

*Экономика должна быть экономной – видимо, этим полужабытым лозунгом ушедшей эпохи оправдывают многие сегодняшние водители нежелание страховать свой автомобиль. Мол, зачем им каско, если в случае непредвиденных ситуаций вполне будет достаточно ОСАГО. Однако аварийность на дорогах только растет, и пренебрежение дополнительным полисом зачастую влетает в копеечку. Насколько целесообразна покупка каско и от чего может защитить этот вид страхования, выяснили «Новые Известия».*

⋮

ДТП, произошедшие по вине самого водителя, – вот, пожалуй, основной риск, перед которым оказываются беззащитны водители, решившие обойтись без каско. В такой ситуации все расходы по ремонту собственного железного коня целиком и полностью ложатся на их плечи. Кроме того, по словам начальника управления по андеррайтингу автотранспортных рисков Страховой группы «УралСиб» Антона Миролубова, возмещение по ОСАГО предусматривает учет износа поврежденных деталей автомобиля, а это значит, что при установке новых запчастей разницу в стоимости водитель также покрывает за свой счет. «Ну и конечно, водитель не обеспечен страховой защитой в случае хищения автомобиля, повреждения его неизвестными третьими лицами или транспортными средствами и в других подобных случаях, когда виновник события не установлен», – добавляет специалист.

Не стоит забывать, что даже если произошедший страховой случай вполне укладывается в рамки ОСАГО, автолюбитель не всегда может рассчитывать на полную компенсацию ущерба. «Дело в том, что лимит выплаты по ОСАГО ограничен, – предупреждает руководитель управления андеррайтинга «АльфаСтрахования» Илья Григорьев. – Довольно часто при значительных повреждениях автомобиля страхового лимита может просто не хватить для полного восстановления. Может разочаровать и сама выплата в рамках лимита, ведь она рассчитывается экспертом на основании средних цен в регионе. Более широкое покрытие может обеспечить только каско, в которое входит не только ДТП, но еще и хищение, противоправные действия третьих лиц, природные катаклизмы, падение предметов и пожары».

**Смотрим на репутацию**

Впрочем, как утверждают эксперты, полисы каско тоже бывают разными. Классический вариант, как правило, включает в себя список напастей, озвученных выше экспертом. Однако при желании клиенты страховых компаний могут подобрать более актуальную программу, отвечающую их собственным потребностям. И здесь есть как минимум три варианта. Первый подразумевает максимальный уровень покрытия и сервисных услуг, второй ориентирован лишь на крупные повреждения, а третий подойдет для уверенных в себе водителей, выбирающих полис с ограниченным количеством страховых случаев, но с полным сервисным наполнением.

Что касается процентных ставок по каско, то конкретных цифр не могут назвать даже эксперты, а все потому, что они регулярно пересчитываются на основании статистики по убыточности каждой конкретной модели, которая складывается из множества факторов. Здесь и данные по угонам и стоимости ремонта, год выпуска авто, а также стаж и возраст его владельца. При этом компании, предлагающие существенное снижение тарифа, должны вызывать подозрение.

«Это может говорить о сужении ответственности страховщика через введение франшизы, уменьшение набора страховых случаев, невыгодной для клиента формы выплаты или ремонта, – поясняет г-н Григорьев. – Также в последнее время участились случаи откровенного демпинга, когда страховщик живет сегодняшним днем, забывая о качестве портфеля и правильном формировании резервов под будущие выплаты. Как правило, это заканчивается банкротством компании со всеми вытекающими последствиями для клиента. Поэтому не стоит гнаться за дешевизной – лучше страховаться в проверенных компаниях с хорошей репутацией».

### ***Будьте бдительны***

Однако спорные ситуации могут возникнуть и с крупным страховщиком, поэтому, чтобы избежать дополнительной нервозности, когда неприятный инцидент уже произошел, необходимо изучить правила страхования. В первую очередь стоит обратить внимание на пункты, где указывается, от каких рисков страхуется автомобиль и что считается основанием для отказа в страховой выплате. Нелишне уточнить и сроки подачи заявления, перечень необходимых справок и документов. Стандартный договор может содержать как очень удобные для клиента пункты, вроде возможности обращаться в страховую без справок из ГИБДД при мелких повреждениях, так и довольно неприятные, к примеру, необходимость доплатить за каско, если за полгода страхователя дважды признали виновным в ДТП.

Франшиза – отдельный вопрос в любом договоре. Она позволяет сэкономить на покупке полиса, поэтому такие программы довольно востребованны. Например, франшиза в 1% от страховой суммы дает возможность снизить стоимость полиса на 10%. Это значит, что урегулировать убыток в размере этого 1% (скажем, для автомобиля стоимостью 500 тыс. рублей – это 5 тыс. рублей) страхователь будет самостоятельно, а если автомобилю причинен ущерб на большую сумму, его покроет страховая компания.

Однако бывает, что водителей, отказавшихся от этой опции, поджидает неприятный сюрприз в виде скрытой франшизы. «С этим можно столкнуться в основном в нестандартных продуктах, – предупреждает г-н Миролюбов. – В настоящее время такие программы предлагаются многими страховыми компаниями. Наиболее популярный сейчас вариант – это продукт, в котором 50% страховой премии платится сразу, а 50% – только в случае наступления страхового случая. Таким образом, устанавливается скрытая франшиза в размере 50% страховой премии, ведь страхователь при наступлении страхового случая будет сравнивать его размер с размером подлежащей уплате страховой премии. В том случае, если убыток меньше этой суммы, он произведет ремонт за свой счет».

### ***Проблема выбора***

Выбор подходящего страховщика – первый вопрос, с которым сталкиваются автолюбители, собирающиеся купить полис. На что стоит обратить внимание, оценивая соответствующие компании, рассказали «НИ» аналитики «Росгосстраха».

«Для начала стоит изучить рейтинги и посмотреть, что находится в портфеле у компании. Если автострахование занимает подавляющую долю этого портфеля, лучше поискать другого страховщика. Если ОСАГО и каско уравниваются таким стабильным продуктом, как, например, страхование имущества или другими видами страхования, то все нормально. Имеет значение и соотношение сборов и выплат – здесь также должен быть разумный баланс. Если уровень выплат маленький, значит, компания платит неохотно, если он зашкаливает за 80%, можно предположить, что денег на выплаты у компании скоро может не хватить. Информация об этом размещена на сайте Федеральной службы страхового надзора или в авторитетных финансовых изданиях.

Стоит оценить и филиальную сеть компании. Разветвленная сеть позволяет распределять риски между регионами, а также дает клиенту возможность получить выплату во всех городах присутствия страховщика.

В любом случае полис лучше выбирать не столько по цене, сколько по содержанию предлагаемых услуг. В случае с каско клиента должно интересовать урегулирование убытков – сколько у компании соответствующих центров и где они расположены. Если речь идет о договоре, важно знать, включает ли он франшизу, агрегатная (уменьшающаяся после каждой выплаты) или неагрегатная страховая сумма там прописана. Каким образом будет производиться выплата: с учетом износа или без, деньгами или «ремонт на СТО», какие есть исключения из страхового покрытия, есть ли ограничения по хранению транспортного средства в ночное время, нужно ли предоставлять справки из ГИБДД по повреждениям стекол, фар или элементам кузова, предоставляет ли компания эвакуатор. Это не только то, от чего зависит цена полиса, но и то, что определяет порядок взаимоотношений со страховщиком. Чем прозрачнее будут условия, тем меньше проблем у вас возникнет при урегулировании убытков».

### ***Угонщики предпочитают дорогих «японок»***

Несмотря на широкое внедрение в массы всевозможных навороченных и дорогостоящих сигнализаций, автоугонщики не дремлют и изрядно портят статистику правоохранительным органам. Автолюбители ежегодно с замиранием сердца ждут очередного рейтинга самых популярных у преступников машин, чтобы понять, попадает ли в группу риска их железный конь. Очередное исследование на эту тему провела компания «Эшелон», собрав статистику ведущих страховщиков. В исследование попали автомобили не старше четырех лет, застрахованные по соответствующему риску. Поэтому Lada, неизменно занимающая первое место в сводках ГИБДД, а вместе с ней и иномарки аналогичного ценового сегмента оказались за бортом. В итоге самой привлекательной для злоумышленников маркой оказалась Honda CR-V. Причем этот кроссовер лидирует уже не первый год. На втором и третьем местах расположились детища Mitsubishi – Outlander и Lancer. Есть чего опасаться и владельцам Honda Civic, которая занимает четвертую строчку. Незавидное пятое место досталось Toyota Camry. Также угонщики не обошли своим вниманием Ford Focus, Lexus RX, Toyota Corolla, Mazda 6 и BMW X5.

При этом самым проблемным с точки зрения угонов и покушений на угон признан столичный Юго-Запад. Второе место занял Северо-Западный административный округ, а замыкает тройку Юго-Восток.

**Источник: Новые Известия, 22.07.11**

**Автор: Надрова Е.**