

*По оценкам экспертов страхового рынка, в 2013–2014 гг. наблюдается положительная динамика в сегменте страхования имущества – квартир, загородных домов и дач физических лиц.*

«Если в 2012 г. россияне заключили 1,378 млн договоров страхования недвижимости, то в 2013 г. – уже 4,596 млн, включая около 2,2–2,5 млн квартир, застрахованных по муниципальной программе. Интерес к страхованию наблюдается и в 2014 г. Так, за первый квартал этого года было заключено 1,641 млн договоров. Для сравнения, за аналогичный период прошлого года – 710,6 тыс.», – рассказал «РБК-Недвижимости» руководитель управления розничных продаж ОАО «СОГАЗ» Андрей Мякин.

С ним согласен заместитель генерального директора по маркетингу, рекламе и PR страховой компании «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов. Однако он отмечает, что рынок страхования имущества физических лиц в России больше двигает ипотека, а летом рынок растет за счет усилий страховых агентов. «В это время мы наблюдаем увеличение количества страховых договоров по дачам и квартирам», – добавляет он.

По словам Александра Блайваса, вице-президента, руководителя департамента массовых видов страхования компании «Росгосстрах», популярность страхования загородной недвижимости стабильна и резких всплесков не наблюдается. В данном сегменте существует сложившийся костяк потребителей этой страховой услуги, в основном на сельской территории. А у владельцев вновь возводимых объектов, несмотря на то что эти объекты обладают, как правило, большей стоимостью, привычка ежегодно страховать свою недвижимость только формируется. Поэтому рост рынка не превышает 10% по показателю страховой премии. «Всего же по стране застрахованы менее четверти всех объектов частной загородной недвижимости», – уточняет он.

### **Что можно застраховать?**

Руководитель управления страхования имущества физических лиц «АльфаСтрахования» Татьяна Ходеева называет основные объекты страхования:

- основные строения: коттеджи, дачи, элитные дома;
  
- дополнительные строения на участке: бани, беседки, гаражи, теплицы, хозяйственные постройки;
  
- внутренняя отделка помещений (интерьер): покрытие полов, стен, потолков, окон, дверей;
  
- внешнее оборудование: антенны, системы видеонаблюдения, охранно-пожарной сигнализации;
  
- инженерное оборудование (вентиляция, водоснабжение, канализация);
  
- домашнее имущество (бытовая техника, мебель, антиквариат, коллекции, снегоходы, квадроциклы и т.д.);
  
- объекты ландшафтного и архитектурного дизайна;
  
- гражданская ответственность перед третьими лицами при эксплуатации как жилых, так и нежилых построек на участках.

«Условно сегмент загородных домов можно разделить на дорогие строения в коттеджных поселках и недорогие строения в дачных товариществах. Для дорогих коттеджей наиболее актуален продукт с возможностью включения дополнительных рисков, предметов страхования, гражданской ответственности перед соседями и т.д. Такая страховка позволяет сформировать индивидуальную страховую программу», – поясняет эксперт.

Для недорогих строений садовых товариществ дачники, как правило, выбирают «коробочное» предложение. Это стандартные программы с наиболее востребованным страховым набором рисков с несколькими вариантами стоимости и размера страховой суммы, поясняет эксперт.

### **Какие риски страхуют?**

Набор рисков страхователь выбирает сам, отмечают эксперты рынка. «Своим клиентам мы предлагаем в первую очередь застраховать риски «огонь» (пожар, взрыв, удар молнией); «вода» (потоп, залив); «противоправные действия третьих лиц» (кража). Нелишним также будет застраховать риск «стихийные бедствия» – информация о наводнениях или пожарах в том или ином регионе страны, к сожалению, появляется все чаще. И конечно, застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами», – рассказывает Андрей Мякин.

По словам Игоря Иванова из «РЕСО-Гарантии», есть дополнение к этим рискам, которое называется «столкновение». Здесь страхуют подсобные помещения, бани и заборы, для того чтобы защититься, например, от нетрезвых людей, которые на своем автомобиле могут испортить имущество.

### **Ставки**

Если клиент покупает не «коробочный» продукт, то он может сэкономить на страховании, покупая страховку не на один год, а на более короткий срок, но здесь встает вопрос, что считать экономией, комментирует директор департамента страхования имущества физических лиц «АльфаСтрахования» Ирина Карнаева.

Она поясняет, что за страхование на период 4–5 месяцев клиент заплатит премию не пропорционально сроку страхования, а в зависимости от шкалы краткосрочного страхования. Как правило, у большинства страховщиков премия составит 50–60% (соответственно) от страхового взноса, то есть клиент, с одной стороны, экономит – в абсолютном выражении, а с другой – купит относительно более дорогое страхование по сравнению с годовой страховкой: в среднем страховка за 1 месяц будет стоить дороже.

«Стоимость страхования конструктива приблизительно равна 0,12–0,15%, стоимость страхования отделки в зависимости от набора рисков – 0,45–0,5%, и движимого имущества – порядка 0,65%, страхование ценного имущества может достигать до 1%», – добавляет собеседница «РБК-Недвижимости».

Как поясняет Андрей Мякин из компании «СОГАЗ», расчет тарифов на индивидуальные строения зависит от многих факторов. В частности, какой у дома фундамент, построен дом из камня или дерева (деревянный будет дороже), из какого материала сделаны перекрытия и крыша и т.д. Как правило, средний тариф на внутреннюю отделку составляет от 0,45% от стоимости, на конструктивные элементы помещения – от 0,04%, на страхование имущества – 0,5% от стоимости.

Как отмечает Александр Блайвас из компании «Росгосстрах», страхование деревянного дома по сравнению с кирпичным при одинаковой стоимости самого дома будет стоить как минимум на 20% дороже.

«Если мы страхуем дом по риску «кража», то на тариф также влияет наличие сигнализации в доме, металлических решеток на окнах, круглосуточной охраны (если это коттеджный поселок). Также на тариф влияет сумма, на которую застрахован дом. То есть стоимость страхового полиса складывается из комбинации рисков и суммы покрытия – средний тариф 0,5% от страховой суммы. Но это не окончательная цифра», – добавляет Андрей Мякин.

**Источник:** [РБК](#), 24.06.14

**Автор:** Лыкова Е.