

*Сегодня страховой рынок предлагает клиентам не только комплексные программы страхования имущества, но и специализированные программы по страхованию выполненного ремонта.*

Сейчас можно застраховать внутреннюю отделку и инженерное оборудование квартиры; гражданскую ответственность перед третьими лицами при эксплуатации жилого помещения. При этом как дополнение в индивидуальных программах страхования могут быть включены риски, связанные с проведением ремонтных работ. Как правило, в полисах имеется описание того, что подразумевается под этим риском и ремонтными работами. Например, замена отделочных материалов потолка, стен, пола, сантехнического оборудования. Тем, кому актуален этот риск, для полного понимания, что подразумевается под риском, рекомендуется ознакомиться с описанием риска в условиях страхования по предложенному продукту, а также проконсультироваться с представителем страховой компании, в которой предполагается заключить договор страхования. Дополнительный риск, такой как, например, «убытки в результате проведения ремонтных работ», актуален не только в отношении самой застрахованной квартиры и имущества в ней, но и как дополнение к страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами при эксплуатации жилого помещения. Индивидуальные программы страхования могут предусматривать включение этого риска и для имущества, и для гражданской ответственности. Безусловно, включение дополнительных рисков влечет за собой некоторое повышение страхового тарифа. Главное в подборе условий страхования по индивидуальной программе – выбрать оптимальное страховое покрытие для каждого предмета страхования: отделки, имущества, гражданской ответственности.

В целом в отношении страхования имущества физических лиц существуют как индивидуальные программы страхования, так и набирающие все большую популярность так называемые «коробочные» продукты – некие стандартные программы страхования, разработанные для нужд массового потребителя. В отношении квартир чаще всего заявляется на страхование внутренняя отделка квартиры, находящееся в ней имущество, гражданская ответственность. При этом индивидуальный полис может учесть все особенности квартиры, страховая сумма рассчитывается исходя из информации, которую предоставляет клиент, в некоторых случаях на основании осмотра, предстраховой экспертизы. Именно в индивидуальных программах страхования можно учесть не только особенности самого объекта страхования, но и подобрать оптимальный набор рисков, включая дополнительные риски по желанию клиента,

применив дифференцированный подход к отделке, имуществу или гражданской ответственности.

Приобретение «коробочных» продуктов подразумевает страхование по какому-либо выбранному клиентом варианту страхования из представленных в «коробочном» продукте. Хочется отметить и некоторые плюсы «коробочных продуктов»: варианты страховых сумм подобраны из самых актуальных вариантов страхового покрытия, учитывают наиболее распространенные ситуации. При выборе варианта страхования в «коробочном» продукте остается только определиться, какой вариант наиболее подходящий: с наименьшими или наибольшими страховыми суммами, возможно, некий усредненный. Большой популярностью пользуются программы с лимитом ответственности в 300–500 тыс. рублей. Средние тарифы в таких «коробочных» продуктах варьируются от 0,25% до 0,45% от размера страховой суммы.

В «коробочных» продуктах следует обращать внимание и на имеющиеся ограничения, лимиты по некоторым рискам или предметам страхования. Все эти вопросы следует выяснять у представителей страховой компании при заключении договора страхования. Хочется обратить внимание на немаловажный вопрос – комплект документов, который страхователь обязан предоставить при наступлении страхового случая. Комплект документов, как правило, указан в условиях страхования.

Страхование выполненного ремонта в квартире, имущества, гражданской ответственности – значимые сегменты страхования имущества физических лиц. Как уже было сказано ранее, все большую популярность набирают «коробочные» продукты, улучшается их дистрибуция, упрощаются способы покупки.

**Источник:** [Финам.инфо](#) , 30.01.13

**Автор:** Татьяна Ходеева, руководитель управления страхования имущества физических лиц ОАО «АльфаСтрахование»