Вадим ГОРКО,
ведущий эксперт,
Агентство страхования и выплат.

КОГДА НЕТ НАДЕЖДЫ НА ВЫПЛАТЫ

Потребительская ценность продукта – как раз то, за что клиент платит деньги. Однако один и тот же продукт – например, каско – разные страховщики могут трактовать совершенно по-разному. И те, кто «подпольно» уменьшают объем страховой защиты, существенно подрывают и без того шаткую веру клиента в надежность страховщика.

Автовладельцу, купившему полис страхования каско, то есть застраховавшему своего «стального коня» от рисков хищения (угона) и повреждения (ущерба), следует понимать, что вопреки рекламному слогану одного из известных страховщиков, полис защищает его кошелек вовсе не на все случаи жизни, а только на те, которые прямо оговорены в договоре страхования. Чтобы при наступлении страхового случая не питать лишних надежд по поводу выплат, следует знать, что договор страхования автомо-

биля – это не только листок бумаги с печатью страховщика, называемый страховым полисом. Неотъемлемыми частями договора страхования являются также правила страхования, заявление о страховании транспортного средства, акт осмотра застрахованного транспортного средства, а так же фотографии автомобиля, которые теперь делают при страховании подержанных авто практически все страховщики.

Что понимать под угоном?

Начнем поиск подводных камней договора страхования с правил, которые – и это подтвердит любой страховщик – являются краеугольным камнем любого договора страхования, не исключая и страховку вашего любимого авто от рисков угона и ущерба.

Первым делом следует заглянуть в раздел, посвященный страховым рискам. Здесь вам предстоит найти расшифровку такого понятного слова, как «угон», знакомого, однако не совсем понятного слова «ущерб», а, возможно, и вовсе неведомо что означающего «каско».

С угоном все более или менее ясно. Замечательно, если страховщик прямо написал в своих правилах, что под угоном он понимает хищение транспортного средства ровно так же, как и авторы ныне действующего на территории Российской Федерации Уголовного Кодекса. Это означает, что страховщик – компания достаточно продвинутая. Готовая компенсировать своим клиентам стоимость покинувших их по недоброй воле злодеев «железных коней», как в случае их тайного хищения (кражи), так и в случаях отъема транспортного средства разбойниками и грабителями с применением грубого насилия или под угрозой такового, и даже тогда, когда автовладелец остался без авто в результате действий ловкого мошенника.

Если же в своих правилах страховщик прямо написал, что под угоном он понимает, например, только кражу автомобиля, задумайтесь, устраивает ли вас такой объем страховой защиты?

Когда ущерб таковым не считается

В странном слове «каско», как выясняется, нет ничего загадочного – это, как правило, страхование автомобиля от набора рисков угона (хищения) и ущерба (повреждения). Зато объем ответственности по риску «ущерб» может варьироваться от одного страховщика к другому. Однако главные неожиданности, могущие повлечь за собой отказ в страховой выплате по этому риску, кроются в оговорках и исключениях.

Оговорки, конкретизируя и сужая ответственность страховщика, заложенную в понятие страховых рисков, могут приводить к вполне законным отказам в страховых выплатах.

Очевидно с единственной целью окончательно сбить с толку наивных автовладельцев страховщики «рассовывают» поводы для отказов в страховых выплатах по разным разделам правил страхования, скрывая их под разными «шапками».

Так, первые оговорки могут находиться тут же, в разделе «страховые риски». Другие причины отказов могут быть собраны в отдельные параграфы и разделы, например, под заголовками «Не являются страховыми случаями следующие события...» или «Основания для отказа в выплате страхового возмещения...», или «Страховщик не возмещает ущерб, вызванный...» – или что-то в том же роде. Далее обычно следует перечисление повреждений либо обстоятельств, приведших автовладельца к тем или иным финансовым потерям, которые, скорее всего, не будут возмещены страховой компанией и лягут внеплановым расходом на семейный бюджет – либо на бюджет организации.

За что же страховщики не хотят выплачивать?

Стандартно «невыплатными» (кстати, не только при страховании автомобилей от риска повреждения, но и любого другого имущества, а также, например, жизни и здоровья людей, застрахованных от НС) являются отно-

сительно экзотические риски, связанные с повреждением автомобиля вследствие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения.

Так же единодушно страховщики отказываются выплачивать за ущерб, причиненный автовладельцу повреждением его четырехколесного друга в результате военных действий, маневров и иных военных мероприятий, гражданских войн, народных волнений, забастовок, конфискации, реквизиции, изъятия, ареста или уничтожения автомобиля по распоряжению государственных органов.

А вот по отношению к повреждениям транспортных средств в результате действий террористов мнения страховщиков разделились. И если большинство из них по-прежнему не признает террор страховым случаем, оставляя людей беззащитными перед лицом одной из подлейших новых всемирных угроз не только в физическом, но и в экономическом плане, то немногие (но наиболее продвинутые страховые компании) готовы возместить ущерб, причиненный террористами, как автовладельцам, так и владельцам жилья, офисов, промышленных предприятий и другого имущества.

Неспецифические повреждения

Большинство страховщиков не хотят выплачивать за неспецифические повреждения автомобиля.

Так, скорее всего, за свой счет придется поменять двигатель автовладельцу, представившему, что его лимузин способен преодолевать водные преграды ничуть не хуже специально подготовленного вездехода и досыта напоившего своего «железного коня» водичкой, зачерпнутой воздухозаборником при форсировании послеливневой лужи. Гидроудар, как правило, тоже страховым случаем не считается.

Красить бампер, поцарапанный в то время, когда автовладелец загружал в багажник своего автомобиля сварочный аппарат или машину для шлифовки паркета, ему так же, вероятно, придется за свой счет, по крайней мере в том случае, если он не сумеет убедить эксперта страховой компании, что это дело рук злоумышленников, приложив к заявлению соответствующую справку из милиции.

За ремонт прожженной сигаретами обивки сидений автомобиля ждать выплат страховщика тоже не приходится.

Кто за рулем?

Поврежденный в ДТП автомобиль так же придется восстанавливать за свой счет, если в момент аварии за рулем находился «неправильный» водитель.

Страховая компания откажет в страховой выплате, если выяснится, что водитель, управляющий автомобилем в момент ДТП, не включен в список водителей, имеющих право управлять застрахованным транспортным средством.

Дело в том, что страховые компании, анализируя данные по заключенным договорам страхования, пришли к выводу, что водители среднего возраста и старше, с солидным водительским стажем попадают в ДТП гораздо реже, чем их более молодые и менее опытные собратья по рулю. Примечательно, что в гораздо большей степени на безаварийную езду влияет именно возраст водителей, а не водительский стаж. Таким образом, водители, достигшие возраста 24-28 лет и находящиеся за рулем не менее 2-х лет, заключая договор страхования автомобиля от риска его повреждения (ущерба), могут рассчитывать на базовую (без надбавок) стоимость полиса.

Водители, достигшие 46-50-летнего возраста и имеющие стаж не менее 2-10-ти лет, имеют полное право на скидку от 20 до 25%.

Молодежь в возрасте до 22-24-х лет, вовсе не имеющая стажа, рискует «нарваться» на надбавку величиной от 30% до 100% (!), считая от «базовой» стоимости страхования.

Заключая договор страхования с автовладельцем, физическим лицом, большинство страховщиков не просто определяют стоимость страхования в зависимости от возраста и стажа самого молодого и наименее опытного водителя (тем самым ограничивая допуск к рулю более молодых и менее опытных водителей), но и включают в страховой полис имена конкретных лиц.

К водителям автомобилей, принадлежащих юридическим лицам, страховщики, как правило, предъявляют более мягкие требования. Так, при базовой стоимости полиса за

руль автомобиля имеет право сесть любой сотрудник организации, конечно же, имеющий доверенность на право управления транспортным средством либо путевой лист. Однако стоимость такого полиса может быть существенно снижена (скидка может достигать 30%!), если к управлению автомобилем допущены конкретные водители, скажем, не моложе 28 лет и имеющие стаж не менее 2-х лет.

С другой стороны, некоторые страховщики предлагают своим клиентам (физическим лицам) приобрести страхование на условиях multydrive, то есть без ограничения списка водителей, как конкретными персонами, так и требованиями к их возрасту и стажу вождения. Стоимость такого полиса обычно в полтора-два раза выше базовой. Однако если за руль может сесть не любой водитель, но только тот, кому исполнилось, скажем, 24 года и со стажем не менее 2-х лет, то удорожание такого страхования может быть вполне разумным.

Однако если выяснится, что в момент ДПТ за рулем находился водитель, который не включен в список лиц, допущенных к управлению застрахованным автомобилем, либо водитель, чей возраст и стаж не дотягивает до минимума, установленного конкретным полисом, отказ в страховой выплате последует однозначно.

Не стоит рассчитывать, что страховщик оплатит восстановительный ремонт застрахованного автомобиля, если ему станет известно, что водитель был пьян либо находился под воздействием препаратов токсического или седативного действия, не имел права на управление транспортным средством данной категории, использовал автомобиль для обучения вождению или участия в соревнованиях, либо использовал автомобиль для «извоза», не сообщив об этом страховщику при заключении договора страхования.

Заявление о страховании нужно заполнять ответственно

Веские причины для отказа в страховой выплате страховщик может обнаружить, прочитав заявление страхователя о заключении договора страхования. Например, если

автомобиль был похищен злоумышленниками ночью «из под окна», о чем свидетельствуют как показания самого страхователя (водителя автомобиля), так и документы из милиции, а в заявлении о страховании автовладелец, желая выглядеть в глазах страховщика рачительным хозяином и получить 5%-ую скидку, указал, что ночью его «стальной конь» будет находиться на охраняемой стоянке или в гараже, отказ в страховой выплате практически неминуем.

Акт осмотра и фотографии – неопровержимые аргументы

Не несет страховщик ответственности и за те детали и элементы конструкции автомобиля, которые при заключении договора страхования были повреждены. Например, если автомобиль был застрахован с поцарапанным бампером, что зафиксировано экспертом страховой компании в акте предстрахового осмотра автомобиля и/или на фотографиях, то даже при серьезном повреждении детали, требующей ее замены, оплачивать покраску бампера автовладельцу придется из своего кошелька.

Страховщик словам не верит

Не стоит забывать, что страховые компании, конечно же, доверяя своим клиентам, тем не менее, для возмещения хоть сколь-то серьезного ущерба потребуют документального подтверждения страхового случая. Если речь идет о повреждении автомобиля, то следует обратить внимание на то, чтобы в справке из ГИБДД (приложение № 12 или приложение № 748) были перечислены все видимые повреждения автомобиля.

Также следует иметь в виду, что фактические повреждения автомобиля должны соответствовать обстоятельствам происшествия, указанным автовладельцем в заявлении о страховом случае и в справке из «компетентного органа».

Удачи на дорогах!