Страховщики в условиях массовых пожаров

По данным Министерства регионального развития на 17.08.2010, от лесных и торфяных пожаров сгорело 2532 дома в 147 населенных пунктах. Если рассматривать эти цифры сквозь призму страхования, возникает три вопроса. Первый: сколько выплатили страховщики погорельцам? Второй: увеличится ли процент страхующих свои постройки после горячего лета 2010 года? Третий: как изменятся тарифы по огневому страхованию в связи с массовыми пожарами?

Масштабы катастрофы

По данным Глобального центра мониторинга пожаров (Германия) общая площадь территории, выгоревшей в результате природных пожаров в России к 18 августа 2010 года, превысила 10,7 миллиона гектаров. Эти данные получены при обработке спутниковых снимков и относятся как к территориям, покрытым лесами, так и к безлесным зонам. Общий ущерб, нанесенный пожарами российской экономике, эксперты оценивают в миллиарды долларов.

Основную нагрузку по возмещению убытков взяло на себя государство. Так, по данным Министерства регионального развития на 20 августа 2010 года, на помощь погорельцам было выделено 5 млрд рублей. Однако государственными субсидиями помощь не ограничилась. Организовала сбор средств Русская Православная церковь. Крупные российские бизнесмены после предложения со стороны Дмитрия Медведева приняли участие в восстановлении населённых пунктов, пострадавших в результате природных пожаров. Стали поступать страховые выплаты на восстановление сгоревших строений. Попробуем оценить долю убытков, возмещаемую страховщиками.

Объемы выплат у всех разные

Самая большая доля рынка страхования загородных строений – у «Росгосстраха»: в портфеле компании 4 млн строений из 58 млн объектов недвижимости по всей стране. Предварительная сумма ущерба, по оценкам компании, составляет около 200 млн рублей. На 24 августа в «Росгосстрах» поступило более 800 заявлений пострадавших. Страховые выплаты получили жители Рязанской, Нижегородской, Липецкой, Владимирской областей. По информации пресс-службы «Росгосстраха», клиентам выплачены полные страховые суммы, на которые было застраховано сгоревшее имущество. Самую крупную выплату получила жительница поселка Передельцы Рязанской области – за уничтоженное огнем строение и домашнее имущество страхователь возмещен ущерб в размере 5,3 млн рублей. Несмотря на очень большой объем выплат, в компании не ожидают значительного увеличения убыточности по этому виду страхования, поскольку портфель договоров страхования строений достаточно большой.

Суммарные выплаты других страховщиков куда меньше, чем у «Росгосстраха». Так, по положению дел на 20 августа, в «РЕСО-Гарантию» сообщили об ущербе не менее 20 клиентов, сумма заявленных убытков по этим случаям составляет примерно 15 млн. рублей. Убыточность по данному виду страхования возросла, как минимум, на 17%.

В РОСНО статистика заявлений об убытках по страхованию имущества физических лиц мало отличается от показателей аналогичного периода прошлого года. К 20 августа в компании получили всего три обращения по ущербу от лесных пожаров на общую сумму около 2 млн. рублей.

В «АльфаСтрахование» к 20 августа поступило всего две заявки

на общую сумму 500 тысяч рублей. Массовые пожары не повлияли на убыточность по страхованию загородных строений. Как видно из приведенных примеров, суммарные выплаты «Росгосстраха» отличаются от выплат других компаний хотя бы на порядок, поэтому для грубого сравнения вклада всех страховщиков со вкладом государства в возмещение утраченного из-за пожаров жилья достаточно сравнивать выплаты «Росгосстраха» (200 млн рублей) с заявленной на сайте Министерства регионального развития суммой, выделенной на помощь погорельцам (5 млрд). Это всего 4%, а с учетом вклада других страховых компаний – не более 5%. Впрочем, скромный вклад страховщиков в возмещение убытков от огневой стихии объясняется недостаточной развитостью этого рынка. По разным оценкам самих страховщиков, страхованием загородного имущества (домов, дач, коттеджей) охвачено от 5-7 до 15-20% индивидуальных строений. В то же время эксперты «Росгосстраха» отмечают, что в сегменте страхования имущества граждан страхование строений с большим отрывом обходит страхование квартир. Значит риски, которым подвержены индивидуальные постройки, люди ощущают значительно острее.

Если переходить к оценке средней выплаты, то в «РЕСО-Гарантии» отмечают, что в Центральной России до 80% всех сборов и выплат приходится на строения со страховыми суммами не более 1 млн рублей. Средний тариф на подобные строения 0.66%. С учетом дорогих строений средний тариф составляет 0.458%.

Напоминая, что основной вклад в размер страховой премии вносит стоимость строения, принимаемого на страхование, Артем Искра, директор Департамента страхования имущества физических лиц РОСНО, отмечает, что для строений стоимостью до 1,5 млн. рублей базовый тариф составляет 0,4 – 1,1%, а для строений свыше 1,5 млн. рублей 0,3–0,75% в зависимости от материала строения.

Учитывая, что тарифы зависят от страховой суммы, опасного соседства и материала, из которого построен дом, для дорогих негорючих строений в «Альфа-Страховании» принят тариф от 0,25%, а на горючие – от 0.45 до 0,7-0,9%.

Изменение регламента принятия на страхование

Страхование опирается на статистику, а в Центральной России никогда прежде не случалось затяжной сорокоградусной жары в сочетании с засухой. Соответ-

ственно не было и пожаров, подобных разбушевавшимся минувшим летом. Таким образом, страховые тарифы не учитывали и не могли учитывать масштабов произошедшей катастрофы. Естественно предположить, что массовые пожары должны повлечь за собой ужесточение регламента принятия на страхование и увеличение тарифов при заключении новых договоров или прологнировании имеющихся. Регламент принятия на страхование многие страховщики действительно изменили, но тарифы оставили прежними.

«Наша компания не стала уподобляться продавцам кондиционеров и вентиляторов и не увеличивала тарифы по страхованию загородной недвижимости, – сообщила ССТ Ирина Карнаева, директор Департамента страхования имущества физических лиц СК «АльфаСтрахование». – Снижения тарифов также не было, потому что мы считаем их адекватными рынку. Мы просто пересмотрели на время некоторые условия андеррайтинга. Естественно, введены ограничения на страхование в особо опасных районах. Все горючие строения принимаются на страхование с определенной суммы по согласованию с андеррайтерами и с обязательным осмотром».

В РОСНО тоже не повышали тарифы и не изменяли условия страхования, но ввели временный мораторий на территории, подверженные пожарам. Как сообщил ССТ Артем Искра, по окончании летнего периода в компании проанализируют статистику произошедших убытков и сделают соответствующие выводы.

Не меняли тарифы на страхование загородных строений и в «РЕСО-Гарантии». Правда, все новые объекты, а также объекты, которые клиенты решили страховать после некоторого перерыва, принимаются на страхование с обязательным осмотром

и фотографированием, если они находятся в зоне режима чрезвычайной ситуации. Эта мера введена для того, чтобы отсечь возможные случаи мошенничества (когда имущество уже сгорело). После отмены режима чрезвычайной ситуации она будет отменена. Аналогичные меры приняты и в СГ «Прогресс»: в связи с введением режима чрезвычайной ситуации в районах, где он был введен, было запрещено принимать на страхование новые объекты и пролонгировать ранее заключенные договоры без предварительного письменного согласования с лицами, которым была делегирована ответственность принятия решения по этим вопросам.

Ради субсидии

После объявления о государственной программе восстановления сгоревших домов в СМИ проскочило несколько сообщений о самоподжоге. Представляет ли это явление опасность для страховых компаний, и какие шаги они предприняли для его предотвращения?
«Самоподжог, мошенничество – это, действительно, проблема для страховщиков в моменты массовых чрезвычайных ситуаций, – считает Сергей Печников, старший управляющий продуктом Управления страхования имущества «РЕСО-Гарантии». – Количество выплат по подобным случаям можно снизить вводом в отдельных случаях осмотра объектов при принятии их на страхование, а также хорошей работой службы безопасности страховщика. Основная проблема – в том, что поджог крайне трудно доказуем вообще, а в случаях массовых чрезвычайных ситуаций – тем более».

Другие эксперты исключают вероятность массовых самоподжогов. Во-первых, из-за того, что в процессе сбора необходимых документов задействовано очень много людей и со стороны государства, и со стороны страховых компаний, поэтому любые случаи поджогов сразу заметны. А во-вторых, из-за отсутствия безоговорочного доверия властям, выделяющих субсидии на новое жилье. В результате после самоподжога мошенник может оазаться и без жилья, и без субсидии.

Будущие сборы

Эксперты всех опрошенных страховых компаний отмечают увеличение спроса на страхование загородной недвижимости. «Сложившаяся ситуация, безусловно, положительно повлияет на спрос в этом сегменте рынка, – считает Сергей Печников.– Население в буквально смысле почувствовало и осознало существующие риски. Мы уже на-

блюдаем увеличение потока желающих застраховать дачи, загородные дома. Обычный канал распространения данного вида полисов – это, в первую очередь, агентские продажи. Сейчас страхователи обращаются не только к агентам «в полях», но и в офисы продаж. Прямые продажи, не характерные пока для данного вида, увеличиваются. Данный вид страхования доступен большинству граждан, средняя премия составляет, примерно 5.5-6 тыс. рублей. В среднем, этот сегмент рынка растет на 10-15% в год.
В связи с «горячим летом» рост будет больше еще на 5-15%. Учитывая стратегическую важность сегмента, все заинтересованные страховщики, безусловно, будут пользоваться сложившейся ситуацией».
Однако не стоит забывать, отмечают в «Росгосстрахе», что после того, как люди убедились в необходимости страхования, они еще должны увидеть, насколько быстро и качественно страховая компания выплачивает своим клиентам возмещения – от этого тоже во многом будет зависеть динамика будущих сборов.

Елена Шарова