**Центр правовой информации**



**Как и от чего можно застраховать имущество**

Информационная памятка

Обоянь, 2019

В одной известной песне поется: «Если у вас нету дома, пожары ему не страшны». Это, пожалуй, слишком кардинальное решение вероятных проблем с имуществом. Но если вы «думали сами и решили сами», что дом вам все-таки нужен, а вместе с ним — собака, авто, новый ремонт и множество других вещей, то минимизировать возможные потери поможет страховка.



**Что можно застраховать?**

Застраховать можно любое имущество, которым вы владеете. Это может быть и недвижимость, и бытовая техника, и личный транспорт, и мебель, и даже любимое домашнее животное (по российским законам ваш питомец считается имуществом).

*Условий для страхования всего два:*

У вас есть право собственности на имущество, которое вы хотите застраховать.

Можно определить стоимость этого имущества, чтобы адекватно оценить размер страховой выплаты.

Страхование имущества — дело добровольное. То есть вы, как в песне поется, действительно «думаете сами и решаете сами», нужен ли вам этот полис. Но в некоторых случаях без страховки вы не сможете получить кредит. Например, страхование недвижимости может быть обязательным пунктом ипотечного договора.

Застраховать можно и свое право на какую-либо собственность. Такое право еще называют титулом, отсюда и название этого вида страхования — титульное. Такие полисы могут вам пригодиться при покупке недвижимости.

Например, вы покупаете квартиру и боитесь, что продавец окажется мошенником или его право собственности оспорит кто-то из предыдущих владельцев либо родственников. А значит, есть риск потратить уйму сил и времени на судебные разбирательства и в результате остаться без нового жилья и без денег. Титульная страховка поможет обезопасить себя в подобных случаях.

Сюрпризы могут поджидать не только со вторичным жильем, но и с новостройкой. Бывают случаи, когда недобросовестный застройщик продает одну и ту же квартиру сразу нескольким покупателям. Титульное страхование позволит вам не потерять деньги в этой ситуации.

**От каких рисков можно застраховать имущество?**

****

Чаще всего в нашей стране имущество страхуют от пожара, затопления или кражи. Но среди страховых рисков могут быть и другие - например, стихийные бедствия, взрывы или падение летательных аппаратов.

Некоторые страховщики составляют полный перечень случаев, при которых вы получите страховое возмещение. Этот метод называется страхованием от поименованных рисков. Все случаи, не включенные в этот перечень, страховыми не считаются.

Другой метод называется страхованием от всех рисков. Страховщик перечисляет ситуации и риски, при которых страховое возмещение выплачиваться не будет. Все остальные происшествия подпадают под страховой случай. Перед покупкой полиса обязательно выясните, какой подход использует компания.

Каждая страховая компания по-своему определяет и границы страхового случая, на это тоже нужно обратить внимание. Например, при страховании домашнего имущества от огня могут не считать страховым случаем пожар, который произошел из-за короткого замыкания или проблем с бытовыми приборами.

Страховка от затопления может покрывать только бытовую ситуацию — например, когда в доме прорвало трубу. А вот наводнения и разливы, которые тоже могут стать причиной затопления, чаще относят к стихийным бедствиям, и это отдельный пункт в договоре. Если ваша страховка на такой случай не распространяется, выплату вы не получите.

Все детали должны быть прописаны в договоре и в приложении к нему — в правилах страхования имущества. Не спешите подписывать документы, пока тщательно не изучите, при каких условиях сможете получить возмещение.

**В каких случаях нельзя получить страховую выплату?**

Очевидно, что денег не дадут, если вашего случая нет в страховом договоре или он попал в список исключений из страхового покрытия. Не будет выплат, если компания докажет, что вы специально испортили имущество.

Не удастся получить страховку и от двух компаний сразу — в системе есть защита от так называемого двойного страхования. Если вы заключили два договора, то и страховую выплату компании поделят между собой. Вам не дадут денег больше, чем стоит ваше имущество (такая стоимость всегда прописывается в договоре).

Кстати, о стоимости имущества. Если страховая компания докажет, что вы ее обманули и указали завышенную стоимость имущества, то договор могут признать недействительным (тогда вы совсем не получите денег) или переписать этот пункт (и вы получите меньшую сумму).

**Как правильно заключить договор страхования имущества?**

Выберите надежную компанию. Обязательно проверьте, есть ли у нее лицензия Банка России на добровольное имущественное страхование. Найти список лицензированных компаний можно в Справочнике участников финансового рынка.

Внимательно изучите все условия договора. Сравните условия, которые предлагают разные страховые компании. Обязательно уточните:

что в компании считают страховым случаем;

какие страховые риски покрывает полис;

какие ситуации исключены из страхового покрытия;

какие документы надо будет предоставить при наступлении страхового случая.

Выясните, как рассчитывается страховая выплата. Сумма, которую вам заплатят, если наступит страховой случай, обязательно прописывается в договоре. И по закону она не может быть больше действительной или рыночной стоимости имущества на момент заключения договора. Обязательно проверьте этот пункт: если вы завысили цену, страховая компания сможет это оспорить. Занижать цену имущества тоже не стоит — так вы получите по страховке меньше денег, чем потребуется для возмещения ущерба. Оспорить этот пункт после подписания договора у вас не получится.

Далеко не во всех случаях страховая компания полностью возмещает стоимость утраченного имущества. Сумма выплаты может зависеть от того, какой именно страховой случай наступил и можно ли восстановить имущество или уже нет.

Узнайте, можно ли использовать франшизу. Франшиза - это часть компенсации убытков, которую вы готовы взять на себя. Страхование с франшизой позволит вам сэкономить на цене полиса. Но если наступит страховой случай, то и выплаты могут быть меньше. Все будет зависеть от масштабов страхового случая и от условий франшизы.

**Франшиза бывает условная и безусловная.**

При условной франшизе вы делите страховые случаи на мелкие и крупные по сумме ущерба. Скажем, если убыток до 3000 рублей, вы не видите смысла обращаться в страховую компанию. С такими расходами вы можете справиться и самостоятельно. Если же случится что-то серьезное и стоимость ущерба превысит эту границу, вы бы хотели, чтобы страховая компания возместила вам убытки в полном объеме. Тогда вам подойдет условная франшиза, при этом вы можете выбрать подходящий вам лимит.

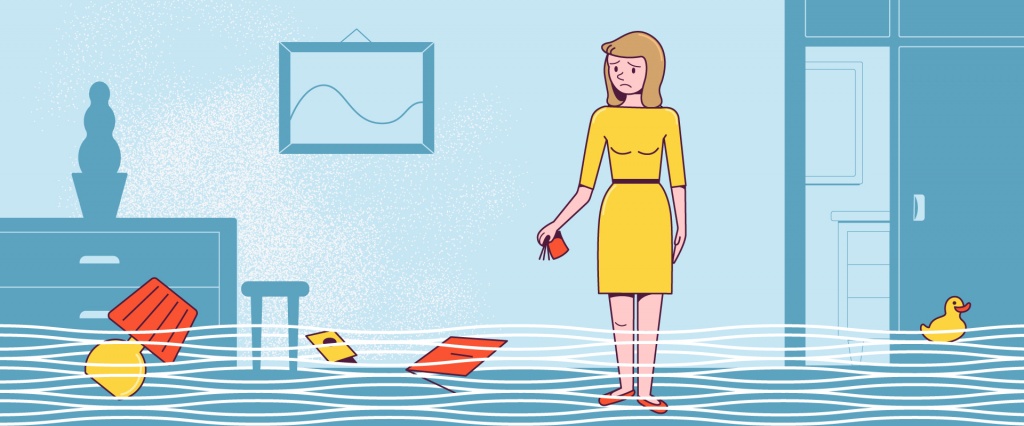
При безусловной франшизе в договоре прописывают сумму убытков (размер франшизы), которую вы в любом случае должны будете компенсировать самостоятельно. Страховщик будет платить только в том случае, если ущерб окажется больше установленной суммы. Причем он выплатит разницу между полной суммой ущерба и франшизой. Например, если размер безусловной франшизы 4000 рублей, а убытки оценили в 20 000 рублей, то страховщик выплатит 16 000 рублей.

Безусловная франшиза может составлять не только фиксированную сумму, но и процент от суммы ущерба. Например, в договоре может быть прописана франшиза в 10%. В таком случае вы всегда берете 10% расходов на себя, а оставшиеся 90% компенсирует страховая компания.

В любом случае стоит взвесить: когда имеет смысл сэкономить на цене полиса, а когда лучше оплатить страховку без франшизы и не беспокоиться о незапланированных тратах, если вдруг произойдет страховой случай.

Обратите внимание на срок действия договора. Обычно договоры страхования имущества заключаются на год, дальше их судьба зависит от прописанных в них же условий. Есть договоры, которые автоматически продлеваются, если вы просто продолжаете делать страховые взносы.

**Какие документы нужны?**



Для оформления страховки нужно не так уж много документов:

паспорт;

документ, подтверждающий ваше право собственности на имущество или ваш имущественный интерес, — например, договор покупки;

заявление (форму обычно дает сама компания).

В некоторых случаях компания может запросить у вас свидетельство о государственной регистрации недвижимости, выписку из Единого государственного реестра недвижимости или разрешение на строительство.

Обратите внимание, что не всегда обязательно иметь документы на право собственности. Например, вы можете застраховать имущество в квартире, где вы просто зарегистрированы. Можно даже застраховать вещи в квартире, которую арендуете по договору. Правда, учтите, что сама квартира при этом не страхуется. К тому же застраховать получится только те вещи в квартире, которые принадлежат вам (и вы сможете это доказать, если наступит страховой случай).

Договор страхования можно заключить в письменном или электронном виде на официальном сайте страховщика.

**Как получить страховую выплату?**

Если произошел страховой случай, немедленно сообщите об этом в страховую компанию. В вашем договоре может быть указан срок, в течение которого вы обязаны сообщить страховщику о случившемся. Если вы опоздаете со своим сообщением, компания имеет право отказать вам в выплате страховки.

Также сразу вызовите службу, которая сможет зарегистрировать случившееся, - например, МЧС, управляющую компанию, полицию, ГИБДД.

Для получения страховой выплаты нужно предоставить действующий страховой полис, квитанцию об оплате взносов и документы, в которых зарегистрирован страховой случай (для этого и вызывают службы и страховщика).

Если компания не выплатила вам страховку в срок и не дала при этом мотивированный отказ, можно подать жалобу в Банк России. Кроме того, вы имеете право требовать от страховой компании выплаты процентов за задержку страховки - для этого нужно будет обратиться в суд.

*При подготовке памятки были использованы материалы сайта «Финансовая культура»:*

[*https://fincult.info/article/safe-shopping-on-the-internet/*](https://fincult.info/article/safe-shopping-on-the-internet/)

*Составитель: М.А. Рыжкова, зав. центром правовой информации*

***Внимание! Информация для всех!***

В МКУК «Обоянская межпоселенческая библиотека» действует Центр правовой информации.

Услугами центра могут пользоваться все жители Обоянского района.

***ЦЕНТР ПРАВОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЭТО:***

- комплексное информационное обслуживание через электронную базу данных «Консультант Плюс», «Законодательство России»;

- официальные документы администрации района;

- фонд федеральных законов, Указов президента РФ, постановлений правительства РФ;

- папки законов, постановлений, других официальных документов и комментарии по актуальным темам.

- периодические издания правового характера;

- справочники по праву, комментарии к законодательству, научная, юридическая литература;

*Адрес: г. Обоянь*

*ул. Ленина,36*

*тел.: 8(47-141)2-17-81*

*E-mail:* [*pcpioboyan2002@mail.ru*](mailto:pcpioboyan2002@mail.ru)

*Сайт:* [*http://мбиблиотека.рф/*](http://мбиблиотека.рф/)

*Время работы с 8 до 17 часов, кроме субботы и воскресенья*

