

Как правильно страховать автомобили по КАСКО

Пособие для водителей, начальников и
собственников парков транспортных средств



Содержание

Что Вы узнаете после прочтения:

1. Что такое КАСКО
2. Что влияет на цену КАСКО
3. Какая скидка для водителей с большим стажем вождения
4. Нужна ли разбивка платежа по КАСКО
5. Как место регистрации автомобиля влияет на тариф
6. Почему лучше не экономить на опции «охраняемая стоянка»
7. Что такое «агрегатный лимит покрытия»
8. Существует ли скидка за пролонгацию договора
9. Как правильно выбирать франшизу
10. Как GPS сигнализация влияет на тариф КАСКО
11. Как правильно выбирать страховую сумму
Как выбрать вариант расчета выплаты страхового возмещения
12. Как получить достаточную для ремонта выплату после девальвации
13. Как страховать, если у Вас большой автопарк автомобилей



Понравилась книга? Расскажи друзьям

1. Что такое КАСКО

КАСКО — это **добровольное** страхование автотранспорта.

КАСКО предусматривает возмещение ущерба страховой компанией (далее – СК) в случае возникновения страховых событий с вашим транспортным средством.

Полис **покрывает следующие риски:**

- ДТП;
- угон (незаконное владение, противоправные действия третьих лиц);
- пожар, взрыв;
- стихийные бедствия (удар молнии, буря, шторм, ураган, ливень, град, землетрясение, наводнение);
- нападение животных;
- падение предметов и др. предусмотренные договором.



Понравилась книга? Расскажи друзьям

2. Что влияет на цену КАСКО

На цену КАСКО больше всего влияют следующие факторы:

1. Год выпуска транспортного средства;
2. франшиза по ущербу (0% – дорого, 0,5% – оптимально и >1% – дешево);
3. выбранное СТО для ремонта (гарантийное или рекомендованное страховщиком);
4. возраст, стаж и количество водителей, допущенных к вождению.



Понравилась книга? Расскажи друзьям

3. Какая скидка для водителей с большим стажем вождения

Стаж водителей, допущенных к управлению автомобилем – один из самых важных факторов ценообразования.

Разница в стоимости КАСКО между большим и маленьким стажем может достигать **до 40%**.

! Необходимо помнить, что Вы можете получить отказ в выплате возмещения, если за рулем автомобиля будет находиться человек, стаж которого ниже, указанного в договоре.



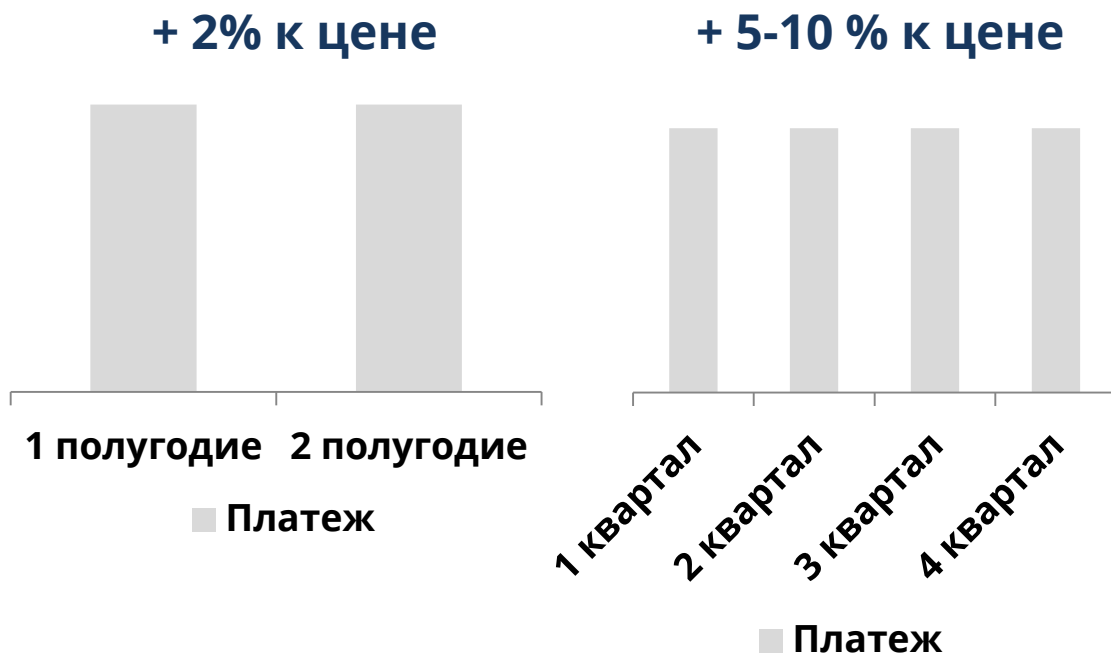
Понравилась книга? Расскажи друзьям

4. Нужна ли разбивка платежа по КАСКО

Разбивка платежа на 2 части будет стоить примерно **на 2% дороже** единоразового погашения стоимости полиса.
Поквартальная разбивка – дороже на 5-10%.

Здесь советуем не экономить, а страховать свой автомобиль с разбивкой платежа.

Причина очень проста: в условиях нынешнего рынка нельзя быть уверенным в стабильности любой из страховых компаний.



Понравилась книга? Расскажи друзьям

5. Как место регистрации автомобиля влияет на тариф

В Киеве самые высокие цены на страхование автомобилей.

Если у Вас не киевская регистрация, то стоимость страховки **можно снизить от 5 до 30%**, в зависимости от конкретного места регистрации.



Понравилась книга? Расскажи друзьям

6. Почему лучше не экономить на опции «охраняемая стоянка»

Разница между стоимостью страховки с учетом страхования по опциям «охраняемая стоянка» и «неохраняемая стоянка» составляет от 5 до 15%. **Но на этом пункте мы не советуем экономить.**

Если Вы страхуете свой автомобиль с опцией «охраняемая стоянка», нужно понимать, что она распространяется не только на риск «угон».

В случае если Ваш автомобиль повредят на неохраняемой парковке (наезд неустановленного транспортного средства, противоправные действия третьих лиц, другие случайные события), вероятнее всего, что Вы получите отказ в выплате страхового возмещения.



Понравилась книга? Расскажи друзьям

7. Что такое «агрегатный лимит покрытия»

Агрегатный лимит покрытия встречается в 90% договоров страхования.

Суть ограничения «агрегатный лимит покрытия» сводится к следующему: в случае выплаты возмещения страховая сумма, на которую Вы сможете рассчитывать при следующем убытке, уменьшается на сумму предыдущей выплаты.

Пример

Ваш автомобиль стоит 100 тыс. грн.

Происходит убыток на 20 тыс. грн.

После выплаты Вам данной суммы возмещения, в случае последующих убытков, например, угона, Вы сможете вернуть лишь 80 тыс. грн., а не реальную стоимость своего автомобиля.

! При этом аналогичный полис с неагрегатным лимитом покрытия обойдется Вам на 5-10% дороже.



8. Существует ли скидка за пролонгацию договора

Абсолютно все страховщики любят постоянных Клиентов. Чем больше времени Вы страхуетесь в одной СК, тем выгоднее условия Вы получите на следующий период.

Даже если у Вас были убытки по предыдущему договору, Вы все равно можете претендовать на скидку.

Если убытков вовсе не было – то минимальная **скидка 5% гарантирована**. Иногда такая скидка может достигать и 20%.



9. Как правильно выбирать франшизу

Франшиза – это конкретная сумма, которая снимается от каждого убытка в независимости от его размера. Эту часть водитель во время ремонта своего транспортного средства оплачивает самостоятельно.

Выбирая франшизу, учитывайте следующие рекомендации:

- **если водитель опытный**, рекомендуем франшизу в размере **0,5% или 1%**.

Разница в платеже между 0,5% и 0% может составлять около 2-х франшиз в денежном эквиваленте. Опытные водители попадают на убытки очень редко и эти убытки, зачастую, больших размеров.

- **если же водитель не опытный**, рекомендуем страховать без франшизы.

Существует риск, что у неопытного водителя будет немалое количество мелких убытков. И если выбрать франшизу хотя бы 0,5% – все мелкие царапины и вмятины будут подфраншизными.



10. Как GPS сигнализация влияет на тариф КАСКО

С помощью такой сигнализации Вы можете **сэкономить до 20% платежа.**

Однако и здесь есть свои нюансы. Наличие такой сигнализации страхователь **обязан подтвердить документально** до заключения договора страхования автомобиля.

Если Вы устно договоритесь о такой скидке, а документально наличие данной установке не подтвердите, то отказ в выплате страхового возмещения можно получить не только по риску «угон», а и по любому другому.



Понравилась книга? Расскажи друзьям

11. Как правильно выбирать страховую сумму

Страховая сумма в договоре страхования обязательно **должна совпадать с рыночной стоимостью** конкретного автомобиля.

Часто водители пытаются вписать в договор страхования минимальную страховую сумму, уменьшая этим стоимость самой страховки автомобиля.

Учтите, что СК может не проверить страховую сумму, которую декларирует Клиент, в момент заключения договора. Однако такая проверка обязательно произойдет после наступления страхового случая. И вряд ли СК упустит возможность отказа выплаты страхового возмещения в полном объеме.



12. Как выбирать вариант расчета выплаты страхового возмещения

Есть **3 способа** расчета страховщиками суммы выплаты, которые прописываются в договоре:

- **На основании счетов сервисных СТО** – для СК это самый дорогой вариант.
- **На основании счетов СТО, рекомендованных страховщиком** – более выгодный для СК вариант, так как сотрудничество на постоянной основе со станциями техобслуживания позволяет страховщику воспользоваться скидкой и отсрочкой по выплатам.
- **На основании экспертной оценки** – самый выгодный вариант для СК. В данном случае страховщик рассчитывает сумму возмещения по среднерыночным ценам. Этот вариант может быть выгодным и для страхователя: если ему удобнее отремонтировать свой автомобиль самостоятельно, то он может получить компенсацию деньгами.

Чаще всего страховщики вносят в договор страхования второй и третий способы расчета суммы возмещения. Но справедливо будет отметить, что надежные страховщики даже по договору с опцией «СТО на выбор СК» направят Ваш автомобиль на сервисную СТО, заботясь о лояльности своих Клиентов. В любом случае, в момент заключения договора страхования будет не лишним запросить список рекомендованных СТО.



13. Как получить достаточную для ремонта выплату после девальвации

После роста курса доллара водителям стоило бы задумываться, смогут ли они отремонтировать без дополнительной оплаты свои автомобили.

Почему так?

- стоимость автомобилей, закреплённая в договоре в гривнах, не соответствует рыночной;
- стоимость запасных частей и работ на СТО выросли в связи с трехкратной девальвацией гривны.

Описанная выше ситуация подпадает под понятие «недострахование», которое ведет к частичной или пропорциональной выплате.



13. Как получить достаточную для ремонта выплату после девальвации

Существует 3 варианта, каким образом, в зависимости от условий договора компания рассчитает размер выплаты в случае убытка с этим автомобилем.

1 вариант. Соотношение страховой суммы и рыночной стоимости определяется на момент страхования транспорта.

Важно, чтобы на момент заключения договора страхования автомобиля страховая сумма соответствовала рыночной стоимости.

Если согласно Вашему договору страхования КАСКО «соотношение страховой суммы и рыночной стоимости определяется на момент страхования», рекомендуется дораховать автомобиль до рыночной стоимости, в том числе и тем автомобилистам, которые на 100% уверены, что полная гибель или угон автомобиля им не грозит, жизнь ведь полна неожиданностей.



13. Как получить достаточную для ремонта выплату после девальвации

2 вариант. Неблагоприятный для страхователя вариант, когда соотношение страховой суммы и рыночной стоимости определяется на момент наступления страхового события.

Страховое возмещение по договору КАСКО будет оплачено пропорционально.

Пример

Коэффициент пропорциональности (соотношение страховой суммы и рыночной стоимости) равен 40% (например, $140\ 000/350\ 000=0,4$), тогда и выплата будет в размере 40% от фактической суммы ущерба.

Если произошло ДТП и размер убытка составил 50 тысяч гривен, то страховая компания возместит только 20 тысяч гривен. ($50\ 000*40\%=20\ 000$).



13. Как получить достаточную для ремонта выплату после девальвации

3 вариант. И последний возможный вариант - в договоре КАСКО присутствует так называемая валютная оговорка.

Согласно ей, фиксируется курс доллара/евро по отношению к гривне на момент заключения договора и если курс вырастет (как правило, больше, чем на 20%), то страхователь обязан достраховать автомобиль пропорционально увеличению курса валюты.

Такой вариант наиболее благоприятен для страховых компаний и наименее интересен их Клиентам. Курс валют и стоимость автомобилей меняется не пропорционально курсовым колебаниям, особенно на вторичном рынке, т.к. на рыночную стоимость влияет, в том числе, и покупательная способность населения.

Поэтому если курс, например, доллара, взлетел с 8 гривен до 25 гривен, то это автоматически не значит, что и также выросла и рыночная стоимость автомобилей. Если же произойдет ревальвация, то было бы логично предусмотреть возврат страховой компанией части уплаченной премии, чего, конечно же, на практике не происходит.



14. Как страховать, если у Вас большой автопарк автомобилей

Страхование для собственников больших парков транспортных средств – надежный инструмент, защищающий его бизнес от непредвиденных финансовых расходов.

Ниже 7 рекомендаций для эффективного страхования большого парка транспортных средств:

1. Отказывайтесь от нулевой франшизы в пользу франшизы «по вине водителя».
2. Выбирайте поквартальную оплату полиса – это дает возможность сменить поставщика в случае, если текущий страховщик не выполняет свои обязательства. Или Вас не устраивает качество обслуживания и сроки получения выплаты.
3. Работайте с надежными страховщиками, желательно с украинскими представительствами международных компаний.



14. Как страховать, если у Вас большой автопарк автомобилей

4. Включите в договор условие, при котором транспортные средства, моложе 3-х лет, ремонтируются на гарантийной СТО, а остальные по согласованию со страховщиком.
5. Укажите в договоре условие о том, что рыночная стоимость автомобиля равна страховой сумме.
6. Согласуйте в условиях договора пункт о том, что в случае незначительных повреждений транспортного средства выплата будет производиться без справки ГАИ. И определите максимально возможную сумму для этих целей.
7. Попросите персонального менеджера. Наличие мобильного телефона конкретного человека в стрессовой ситуации, которой и является ДТП, упрощает процесс общения со страховой компанией.



Остались вопросы?



Андрей Косенков

партнер BritMark,
директор отделов
автотранспортного
страхования и возмещений
убытков

Больше о страховании
транспорта читайте [на
сайте BritMark](#)

Задайте вопрос специалисту
прямо сейчас:
+38 044 425-03-77
+38 044 425-22-26

Или напишите:
akosenkov@brit-mark.com

