

*Денег, выплаченных страховой компанией за угнанный автомобиль, почти никогда не хватает на покупку нового. Теперь и от этого можно застраховаться.*

⋮

В ноябре 2009 года у предпринимателя Заура угнали почти новый (полугодовалый) внедорожник Lexus LX 570. Автомобиль был застрахован на 3,57 млн рублей в компании «Ренессанс Страхование». Бизнесмен лишь с помощью юристов получил от компании 3,29 млн рублей, и поэтому на разницу между суммой страховки и реальной выплатой махнул рукой. Хотя при покупке нового автомобиля ему пришлось бы заплатить из своего кармана 280000 рублей. Получается, страховка была неполной?

Потери объясняются тем, что страховые компании почти всегда платят по крупным убыткам – угону или полной гибели автомобиля – с учетом износа. Нормативы износа у всех страховщиков различны – от 10% до 30% стоимости автомобиля в первый год страхования. Страховщики сегодня предлагают страховать эти потери отдельно в рамках нового продукта – GAP-страхования.

GAP-страхование (Guaranteed Asset Protection, или «Гарантия сохранения стоимости») было придумано западными страховщиками и банками в 1980-х. Полис должен компенсировать разницу между суммой долга по кредиту на покупку автомобиля и выплатой по страховке в случае катастрофических убытков или угона. Сегодня популярность этой страховке на Западе обеспечивает высокая стоимость автомобилей, долгосрочные автокредиты и более быстрая, чем в России, амортизация. Например, в США уже за первые три месяца автомобиль теряет 30% стоимости, а за три года – 60%. Машина порой дешевеет куда быстрее, чем ее владелец расплачивается с банком.

В России этот продукт не был представлен до 2008 года, так как кредиты на покупку автомобилей, как правило, были краткосрочными и с высоким первоначальным взносом, так что клиент расплачивался по кредиту быстрее, чем дешевел автомобиль. «Выплат по страховке обычно хватает на покрытие долга клиента», – говорит Денис Сергеев, гендиректор компании «Городской кредит», ранее занимавшийся автокредитами в ОТП Банке. Поэтому у банков не было интереса к такому продукту.

Кроме того, российские страховые компании изначально могли выплачивать страховое возмещение по угону или полному ущербу без учета амортизации. По законодательству это не запрещено. Тем не менее на практике такая возможность не использовалась. «Все полисы каско всегда идут с учетом амортизации», – говорит Игорь Иванов, заместитель генерального директора «РЕСО-Гарантии».

По словам начальника отдела развития партнерских продуктов РОСНО Дениса Гаврилова, за последнее десятилетие на рынке каско устоялась такая практика: более низкий тариф и более выгодная цена для клиента компенсируются снижением размера страховых выплат за счет амортизации.

По словам Гаврилова, спрос на выплаты без амортизации появился в последние годы с увеличением спроса на дорогие автомобили. И чтобы не пересматривать сложившиеся тарифы, GAP-страхование было представлено в качестве дополнительного продукта.

В среднем GAP стоит 0,95% от цены машины на момент страхования (см. таблицу). Например, новый автомобиль BMW 528i у официального дилера стоит 2,19 млн рублей. За каско владелец заплатит 97000 рублей. Если через 11 месяцев авто угонят, то страховая компания «РОСНО» возместит владельцу только 1,82 млн (амортизация – 16,6% за год). Полис, покрывающий разницу в 364000 рублей, будет стоить 19500 рублей, или 0,89% от первоначальной цены машины.

### ***Дополнительный процент***

Перед вами условия страхования каско трех автомобилей: Renault Logan, BMW 5-й серии и Ford Focus

. Чем дороже и популярнее у угонщиков автомобиль, тем более обоснованной кажется покупка полиса GAP.

Компания

Стоимость каско, руб.

изация на конец года, %

непокрытый убыток, руб.

Стоимость GAP

руб.

% от цены а/м

---

Renault

Кардиф (Musa	M	otors	Finance)
--------------	---	-------	----------

27000

20

94200

5040

1,07

Основа

34901

15

70650

2120

0,45

АльфаСтрахование

27742

15

70650

4475

0,95

---

BMW

Кардиф (Musa	M	otors	Finance)
--------------	---	-------	----------

97660

20

438000

23433

1,07

Основа

87600

15

328500

9855

0,45

РОСНО

97674

16,6

364350

19491

0,89

АльфаСтрахование

155928

15

328500

20805

0,95

---

Ford

Основа

46541

15

92100

2763

0,45

АльфаСтрахование

43041

15

92100

5833

0,95

Ренессанс Страхование

46534

20



122800

4500

0,73

*Возраст владельца автомобиля – 35 лет, стаж вождения – 10 лет.*

*Источник: данные компаний.*

Стоит ли покупать такой полис? Выплата по нему, по словам председателя Гильдии актуариев Владимира Новикова, зависит от двух параметров – вероятности тотального убытка и интенсивности амортизации. Если их произведение выше тарифа, предлагаемого страховщиками, то покупка полиса может быть оправданна. Это, по словам Новикова, грубая оценка, не учитывающая рисковую надбавку страховой компании, которая позволяет ей зарабатывать.

Допустим, BMW 528i за первый год эксплуатации амортизируется на 20%. А частота угона такого автомобиля, например, в Петербурге (данные РОСНО) оценивается в 4,2%. Исходя из этого, тариф должен быть не выше 0,84%. Оценить вероятность убытка довольно сложно. Стоит поинтересоваться у своей страховой компании частотой страховых случаев. Компания «РОСНО» приводит некоторые данные по частоте угонов на своем сайте.

У полиса GAP есть ограничения. Обычно выплаты по нему не могут превышать 25% от стоимости автомобиля или \$25000 либо €25000. По GAP платят после выплаты по полису каско. Этот продукт страховые компании пока предлагают владельцам новых автомобилей. Это и понятно: больше всего автомобиль теряет в стоимости в первый год эксплуатации.

По оценке Гаврилова из РОСНО, в России объем продаж GAP составляет около 0,1% от страхования каско, потенциальная емкость рынка – 0,5% (0,5 млрд рублей). Пока всего несколько крупных компаний предлагают GAP-страхование: страховая компания «Кардиф» из группы BNP Paribas (совместная программа с дилером «Муса Моторс»), «АльфаСтрахование», Промышленная страховая группа «Основа», РОСНО. Недавно свой продукт предложила Группа «Ренессанс Страхование». Аналогичные страховки скоро представят «Росгосстрах», «Ингосстрах» и Страховая группа «УралСиб».

**Источник: Forbes.ru, 19.08.11**

**Автор: Харина Ю.**