Московский открытый конкурс исследовательских работ обучающихся «Человек. Город. Финансы»

«Особенности предоставления гражданам Российской Федерации страховых услуг в области имущественного страхования»

Выполнила: Абадеева Светлана

ученица 10-3 класса гимназии № 1518

Руководитель: Полякова Ольга Борисовна

учитель экономики гимназии № 1518

Москва 2013

**Содержание**

Введение 3

**Глава 1** 4

Обзор литературы 4

**Глава 2** 7

2.1 Обзор рынка страхования имущества в г.Москве 7

2.2 Анализ программ страхования недвижимости, предлагаемых различными компаниями 11

2.3 Моделирование ситуации для получения услуг в области страхования недвижимости с целью выбора наиболее выгодной программы 15

Заключение 19

Список литературы 21

Приложения 22

## Введение

Данная работа посвящена исследованию рынка имущественного страхования. Страхование – важный элемент экономики. За счет его происходит стимулирование экономического роста и научно-технического прогресса, государство освобождается от дополнительных расходов. Количество страховых компаний растет, круг страховых рисков расширяется, таким образом, имущественное страхование развивается, и исследование его особенностей является важным направлением изучения современной экономики, ведь актуальность услуг в этой области только растет. Также эта работа является моим первым шагом в изучении специфики страхования, что имеет большое значение для моей будущей карьеры в этой области.

**Цель работы:**

изучить и проанализировать особенности предоставления страховых услуг в области имущественного страхования в Российской Федерации

**Задачи:**

1. Изучение рынка страхования имущества в г.Москве
2. Анализ программ страхования имущества, предлагаемых различными страховыми компаниями
3. Моделирование ситуации для получения услуг в области страхования имущества с целью выбора наиболее выгодной программы

В процессе теоретического исследования изучается рынок страхования имущества в г.Москве, условия и программы страхования, предлагаемые различными компаниями, а также проводится сравнение ведущих компаний города на примере смоделированной ситуации (необходимости застраховать квартиру) с целью выбора наиболее выгодной программы страхования.

По моему мнению, данная работа имеет большое практическое значение и актуальна в настоящее время, т.к. с развитием рыночной экономической системы развивается и страхование, и человек должен знать о наиболее выгодных программах и условиях страхования имущества, а также особенностях при заключении договора страхования, что поможет ему сделать правильный выбор при необходимости в данной услуге. Ведь часто люди, решившие застраховать имущество, выбирают не самую надежную компанию и не самую выгодную программу страхования, и, я надеюсь, мое исследование поможет страхователю избежать неприятных последствий неправильного выбора.

# **Глава 1**

## Обзор литературы

Человек, владеющий имуществом, всегда испытывает страх за его сохранность. Поэтому и существует страхование, суть которого заключается в том, что граждане заключают договоры страхования со специализированными организациями, которые собирают с граждан взносы. За счет этих взносов у организаций образуется страховой фонд, из которого они выплачивают страхователю при наступлении страхового случая, обговоренного в страховом договоре, определенную сумму денег.

В первую очередь, хочется сказать о наиболее важных понятиях, которые будут встречаться в работе.

1) Страхователь – физическое или юридическое лицо, которое платит взносы и получает определенную денежную сумму при наступлении страхового случая, обговоренного в договоре страхования.

2) Страховщик (андеррайтер) – организация (юридическое лицо), которое принимает на себя обязательство возместить ущерб (выплатить страховую сумму) страхователю при наступлении страхового случая, обговоренного в договоре страхования. Обычно страховщиком являются акционерные страховые компании.

3) Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности.

4) Страховая ответственность (страховое покрытие) – обязанность страховщика выплатить страховую сумму страхователю, которая установлена законом или договором страхования.

5) Страховой риск – случайность, опасность, в результате которой страховщик берет на себя обязательство выплатить страхователю страховое возмещение.

6) Срок страхования – период действия договора страхования.

7) Страховая премия - (страховой взнос, страховой платеж) — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

8) Страховой тариф - плата страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объёма страхования и характера страхового риска.

Страховой бизнес – прибыльное занятие, что мы можем увидеть исходя из количества страховых компаний в Российской Федерации – около шестисот компаний. Компании не прекращают расширять круг страховых рисков, при наступлении которых выплачивают страхователю деньги. Почему это происходит? Почему этот вид предпринимательской деятельности несет прибыль и привлекает людей? Ответ прост – не по каждому договору производится выплата, ведь не каждый оговоренный случай наступает. Таким образом, для страховщиков – это, прежде всего, способ получения прибыли, что является целью любой фирмы, а для граждан – уверенность, что в случае определенных жизненных трудностей у них будет некоторая сумма денег, которая поможет их преодолеть.

Страхование имущества - наиболее популярный вид страхования, который заключается в возмещении убытков страхователю в случае причинения вреда его имуществу из страхового фонда компании. Его объектом являются имущественные интересы страхователя, которые связаны с владением, распоряжением и пользованиям его имущества. Застраховать свое имущество могут как и физические лица, так и юридические. Существует много видов страхования имущества, о которых говорится в Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Это страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), средств воздушного и водного транспорта, грузов, сельскохозяйственное страхование (урожай, культуры, животные и пр.), страхование имущества юридических лиц (исключая транспортные средства) и имущества граждан. Имущество можно застраховать практически от любого риска: наводнение, пожар, град, ураган, землетрясение, авария и многое другое.

Имущество, которое подлежит страхованию, – это объект, обладающий некоторыми особенностями:

1. Объекты страхования могут быть повреждены или утрачены, а значит у страхователя есть интерес в их сохранении
2. Вред, причиненный объекту, можно оценить, т.е. он имеет прямую денежную оценку

Страхованию подлежит и информация, к примеру, деловая репутация. Этот вид страхования становится все более популярным и востребованным среди предпринимателей в странах с развитой рыночной экономической системой. Также можно застраховать финансовые риски, например, банкротство фирмы, сокращение объемов или остановка производства и др.

Стоит отметить имущество, не подлежащее страхованию, а именно: денежные средства, ценные бумаги, продукты питания, разнообразные фотоснимки, рукописи и т.д., а также часто им является имущество, находящееся в зоне стихийных бедствий (с момента его объявления). В последнем случае страховщик освобождается от страховой ответственности. Также это происходит в случае военных действий, введении чрезвычайного положения, массовых забастовок, гражданских волнений и т.д. Страховое покрытие не включает и обстоятельства, не являющиеся случайными, то есть грубая неосторожность, естественные изменения в материалах, умышленные действия и т.п.

Важно сказать о сроке страхования. Обычно он варьируется от одного месяца до трех лет. Договор страхования вступает в силу с момента выплаты первого страхового взноса и прекращается по истечению срока его действия, а также в случае ликвидации страховщика или смерти страхователя, в случае невыплаты страхователем взносов и др.

Конечно, наиболее распространенный объект страхования – недвижимость. Это можно объяснить тем, что она предназначена для использования на длительный промежуток времени. Доходы и материальное состояние граждан Российской Федерации растут. В связи с этим, возрастает доля дорогостоящих предметов, которые предназначены для длительного пользования, что, в свою очередь, обеспечивает условия для развития имущественного страхования, т.к. это вызывает необходимость в его страховой защите. Прежде всего, таким объектом является то, что есть практически у каждой семьи России – квартира. В страховании имущества и, в частности, квартир, как одного из самых распространенных объектов страхования, заинтересовано и государство, т.к. в определенных ситуациях оно освобождается от выплат компенсаций в связи с наличием страхового обеспечения у населения.

# **Глава 2**

## 2.1 Обзор рынка страхования имущества в г. Москве

Имущественное страхование лидирует по объемам страховой премии и страховых выплат. К примеру, в 2011 на долю страхования имущества пришлось около 50% всех страховых премий (не считая обязательное медицинское страхование) и также около 50% страховых выплат[[1]](#footnote-2). В последнее десятилетие рынок страхования имущества в РФ стабильно растет. Однако пока нельзя говорить о его высокой степени развития, ведь, к примеру, из всех собранных страховых премий за 2006 год 51% приходится на юридические лица.[[2]](#footnote-3) В странах, где страхование имущества хорошо развито, на физических лиц приходится большая часть страхового портфеля. Это говорит о высоком потенциале развития страхования имущества физических лиц.

Тем не менее, рынок страхования имущества в Российской Федерации можно назвать одним из наиболее перспективных в Восточной Европе. На данный момент объем роста страховых премий в год – 20-25%, а это очень высокий показатель. [[3]](#footnote-4)

По приведенной диаграмме[[4]](#footnote-5) можно сказать, что доля страхования имущества по размеру страховой премии превышает другие виды добровольного страхования, что еще раз подтверждает, что имущественное страхование является перспективным направлением страхования.



По данным следующей диаграммы[[5]](#footnote-6) видно, что на данный момент с каждым годом размер взносов по имущественному страхованию физических лиц увеличивается. Говоря о кривой темпах прироста страховых взносов, после кризиса 2009 года с 2010 года характер кривой, отображающей их, стабилен, а показатель прироста равен 15-17%. Прогноз на 2013 год также оптимистично стабилен.



В приложении 1[[6]](#footnote-7) представлены крупные страховые компании (с уставным капиталом более 40 млн. рублей), занимающиеся страхованием имущества в г. Москве. Таких компаний в городе 47, каждая из которых предлагает от 9 до 24 видов страхования.

В данной таблице[[7]](#footnote-8) представлены самые крупные страховые компании, занимающиеся, в частности, страхованием имущества, и некоторые показатели их деятельности на 2009 год.

## Крупнейшие страховщики имущества в 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Компания** | **Итого по страхованию имущества на 01.01.10, млн. руб.** | **Выплаты, млн. руб.** | **Кол-во договоров, шт.** | **Страховая сумма, млн. руб.** | **Доля юр. лиц, %** | **Доля физ. лиц, %** |
| **1** | Ингосстрах | 21 106.85 | 9 712.51 | 264 428 | 4 710 552.60 | 51.52 | 48.48 |
| **2** | Росгосстрах | 20 260.52 | 7 126.81 | 7 526 828 | 6 367 058.26 | 24.69 | 75.31 |
| **3** | СОГАЗ | 14 336.78 | 1 723.47 | 92 606 | 10 125 967.39 | 66.03 | 33.97 |
| **4** | РЕСО-Гарантия | 13 241.09 | 5 871.02 | 391 259 | 2 247 017.59 | 38.15 | 61.85 |
| **5** | Росно | 9 615.11 | 3 166.67 | 303 175 | 3 055 350.76 | 48.81 | 51.19 |
| **6** | Согласие | 8 920.95 | 2 420.96 | 161 082 | 1 481 211.57 | 69.77 | 30.23 |
| **7** | Альфа-страхование | 6 323.93 | 2 155.11 | 135 189 | 2 706 398.71 | 37.32 | 62.68 |
| **8** | ВСК | 6 134.18 | 2 006.52 | 348 584 | 1 405 912.79 | 63.6 | 36.4 |
| **9** | Уралсиб | 4 807.84 | 1 715.32 | 201 615 | 585 176.92 | 33.71 | 66.29 |

По данным таблицы мы видим, что лидер на рынке страхования имущества - компания «Ингосстрах». Размер выплат компании значительно превышает размер выплат конкурентных компаний. Не сильно от «Ингосстраха» отстает «Росгосстрах». «Росгосстрах» заключил наибольшее количество договоров имущественного страхования - 7 526 828, в то время, как ни одна другая компания не превысила и отметку 400 000 по этому показателю, что объясняется тем, что в «Росгосстрахе» большая часть страхового портфеля приходится на физических лиц (75,31%). Компания «СОГАЗ» сместила «РЕСО-Гарантия» на четвертое место. Компания имеет лучшую динамику роста в области страхования имущества.

Страховые компании в Москве страхуют имущество граждан от стихийных бедствий, механических повреждений, пожаров, взрывов, рисков повреждения водой, противоправных действий третьих лиц (грабежи, кражи), падений строительных кранов, деревьев, летательных аппаратов и их обломков, атмосферных осадков и т.д. Большинство москвичей страхуют имущество от противоправных действий в отношении имущества, стихийных бедствий, пожаров. За последние годы значительно увеличилась доля страховых сборов, связанных с автокредитованием и ипотекой. Одним из факторов прироста рынка страхования имущества физических лиц, а он составил около шестидесяти процентов за несколько лет, является развитие ипотеки, т.к. ее обязательным условием является страхование объекта залога. Чаще всего москвичи страхуют автомобили, квартиры – более 40% опрошенных граждан, загородные дома – 20%, домашнее имущество (предметы интерьера, бытовая техника, мебель) – около 15%[[8]](#footnote-9). Основной объект страхования имущества в Москве – дорогостоящее имущество, преимущественно квартиры и автомобили. Также, в связи с подорожанием квартир в Москве, люди стали чаще приобретать загородные дома для постоянного проживания, поэтому их страхование является востребованным в настоящее время.

**Вывод:** Таким образом, можно уверенно сказать, что Москва, несомненно, является центром страхования, в том числе и страхования имущества. Лидер на рынке имущественного страхования в городе – компания «Ингосстрах».

По размерам страховой премии доля страхования имущества превышает другие виды добровольного страхования. Размер взносов и темпы их прироста по страхованию имущества физических лиц растут с каждым годом. В данный момент в городе насчитывается около 50 крупных компаний по данному виду страхования, предлагающих самый разнообразный спектр услуг. Все это говорит о развитии отрасли страхования имущества в Москве и больших перспективах этой отрасли, услуги которой становятся все более популярными среди москвичей.

## 2.2 Анализ программ страхования недвижимости, предлагаемых различными компаниями

Рассмотрим и сравним несколько компаний, предоставляющих услуги в области страхования имущества. Для исследования выбираем три ведущие компании в сфере страхования имущества, стабильно входящие в десятку крупнейших страховщиков Российской Федерации - «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантия» и «Группа Ренессанс Страхование». Для начала приведем краткую характеристику каждой компании.

1. **Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»**

Компания является одной из крупнейших российских страховых компаний и предлагает полный спектр страховых услуг. Компания получила звание «Компания года 2009». В том числе, как говорилось ранее, Ингосстрах – несомненный лидер страхования имущества в Москве. Компания работает на международном и внутренних рынках с 1947 года. Компания имеет самый высокий рейтинг надежности (А++), который присвоен ей с 2002 года. Региональная сеть «Ингосстраха» включает в себя 83 филиала. Офисы компании существуют в более 200 городах Росси, а также таких странах как Узбекистан, Украина, Индия, Китай, Азербайджан, Казахстан.

1. **Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»**

Крупная российская страховая компания, работает на рынке страхования с 1991 года и на сегодняшний день имеет около 900 филиалов в различных городах России. С 2009 года имеет рейтинг надежности А++. «РЕСО-Гарантия» имеет лицензию более чем на 100 видов страховых услуг. Занимает четвертое место по объемам собранной страховой премии за 2011 год. Услугами компании пользуются около 5 миллионов страхователей (как и физических, так и юридических лиц)

1. **Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование»**

Крупная российская страховая компания, существует с 1997 года и сейчас имеет лицензии на все виды страхования. Филиалы «Ренессанс Страхования» есть во всех крупных городах Российской Федерации. Компания также имеет наивысший рейтинг надежности А++, и ее услугами пользуются около 1,5 миллионов страхователей.

Анализируя данные приведенной ниже таблицы[[9]](#footnote-10), видно, что наибольший показатель объема страховых премий в 2010 году (как и в течение уже долгого времени) принадлежит одной из крупнейших компаний на российском рынке страхования, существующей долгие годы – «Ингосстраху». Компания лидирует практически по всем представленным пунктам, кроме показателя доли страховых премий и выплат по добровольным видам страхования, где ее опережает «Ренессанс Страхование».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Компания | Объем страховых премий в 2010 году (млн. руб.) | Объем страховых премий по добровольным видам в 2010 году (млн. руб.) | Доля страховых премий по добровольным видам в 2010 году (%) | Объем страховых выплат в 2010 году (млн. руб.) | Объем страховых выплат по добровольным видам в 2010 году (млн. руб.) | Доля страховых выплат по добровольным видам в 2010 году (%) | Выплаты / Премии (%) |
| Ингосстрах | 41 166.99 | 34 908.82 | 84.80 | 28 432.75 | 25 003.10 | 87.94 | 69.07 |
| РЕСО-Гарантия | 35 811.05 | 27 247.97 | 76.09 | 19 373.52 | 14 706.76 | 75.91 | 54.10 |
| Ренессанс страхование | 12 186.17 | 10 786.90 | 88.52 | 7 250.34 | 6 424.87 | 88.61 | 59.50 |

Теперь рассмотрим различные программы страхования имущества, представленные данными компаниями. Объектом страхования выберем квартиру. Стоит отметить, что включают в себя термины, используемые в нижеприведенной таблице[[10]](#footnote-11)(таблица составлена по данным, полученным с сайтов компаний, указанных в сноске). Техническое оборудование - системы отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, сантехника и пр. Движимое имущество - мебель, предметы интерьера, электроника, предметы домашнего обихода, одежда, посуда и пр. Ценное имущество – антиквариат, драгоценности, предметы искусства, оружие, шубы и т.д. Противоправные действия третьих лиц - грабеж, разбой, умышленная порча имущества, поджог, хулиганство, вандализм. Гражданская ответственность – ответственность за причинение ущерба имуществу третьих лиц, соседей.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование компании** | **«Ингосстрах»** | **«РЕСО-Гарантия»** | **«Ренессанс Страхование»** |
| **Названия программ страхования** | 1)«FreeДом. Квартира»  2)«Платинум. Квартира»  3)«Отпускной» | 1)«Домовой-Премиум»  2)«Домовой-Экспресс»  3)«Домовой-Эконом»  4)«Домовой-Льготный»  5) «Домовой» | «Формула комфорта» (I, II, II, IV, V) |
| **Страховая сумма** | 1)от 200 тыс. до 12 млн. рублей  2)от 200 тыс. рублей без ограничений  3)от 1 млн. до 2 млн. рублей | 1) до 15 млн. рублей  2) до 7 млн. рублей  3) до 3 млн. рублей  4) до 1,5 млн. рублей  5) Полис позволяет выбирать суммы страховой защиты | Страховая сумма каждой из тарифных опций (I, II, II, IV, V) увеличивается (соответственно, как и цена страхового полиса) - от 250 тыс. рублей без ограничений |
| **Что можно застраховать** (зависит от выбора определенной из перечисленных программ страхования) | Несущие конструкции, отделка, техническое оборудование, движимое имущество, ценное имущество, гражданская ответственность | Несущие конструкции, отделка, техническое оборудование движимое имущество гражданская ответственность (лимит – 3 млн. рублей), жизнь и здоровье жильцов квартиры от несчастного случая | Несущие конструкции, отделка, движимое имущество, ценное имущество, гражданская ответственность |
| **От чего можно застраховать имущество** (зависит от выбора определенной из перечисленных программ страхования) | Пожар, противоправные действия третьих лиц, повреждение водой, падение деревьев, столбов, перепад напряжения в сети, взрыв бытового газа, стихийные бедствия, террористический акт | Пожар, взрыв газа, повреждение имущества водой или паром, противоправные действия третьих лиц, удар молнии, падение летательных аппаратов, строительных кранов, деревьев | Стихийные бедствия, залив водой, пожар, взрыв бытового газа, попадание молнии, противоправные действия третьих лиц, террористический акт, механическое воздействие (к примеру, падение строительной техники, летательных аппаратов, деревьев) |
| **Базовые тарифные ставки (%)[[11]](#footnote-12)** | Конструктивные элементы (КО) – 0,6  Отделка – 1,1  Движимое имущество (ДИ) – 0,8  Гражданская ответственность(ГО) – 0,5 | КО – 0,2  Отделка – 0,35  ДИ – 0,6  ГО – 0,5 | КО – 0,3-0,45  Отделка – 0,9-1,0  ДИ – 0,7-0,9  ГО – не страхуется отдельно |
| **Скидки** | Скидки при покупке полиса на страхование квартиры:  20% при наличии действующего полиса КАСКО «Ингосстраха»  15% при наличии действующего полиса на страхование квартиры или дома, ДСАГО, ДМС «Ингосстраха»  15% на покупку второго полиса «Ингосстраха» на страхование квартиры | При покупке автоматической системы контроля протечки воды «Нептун» - скидка 30% на полис «Домовой»  Скидка, если вы являетесь клиентом «РЕСО» по другим видам страхования, а также если продлеваете на следующий год договор, по которому не было заявлено страховых случаев | Клиенты, оформившие кредитный договор в банке «Ренессанс кредит» с включенной страховой защитой жизни и здоровья на весь период действия договора, получают скидку 15% при покупке наиболее востребованных полисов страхования, в том числе и страхования квартир.  Также действует скидка 10% при страховании через Интернет |

Образцы страховых полисов каждой из рассмотренных компаний приведены в приложении 2 («РЕСО-Гарантия»), приложении 3 («Ренессанс Страхование»), приложении 4 («Ингосстрах»).

**Вывод:** Таким образом, анализируя данные составленной в ходе исследования таблицы, можно сказать, что рассмотренные компании, являясь одними из лидеров страхования имущества, предлагают множество программ страхования, включающих страхование разнообразных элементов квартиры от всевозможных рисков, так что любой человек может выбрать наиболее подходящую для собственной ситуации программу. Стоит отметить, что в некоторых случаях, описанных выше, страхователь может получить скидку от каждого из страховщиков при покупке полиса страхования квартиры, что также является важным преимуществом для клиентов компаний.

## 2.3 Моделирование ситуации для получения услуг в области страхования недвижимости с целью выбора наиболее выгодной программы

Рассмотрим достоинства и недостатки программ представленных компаний на примере. Допустим, нам надо застраховать трехкомнатную квартиру, расположенную в районе Свиблово г. Москвы. Ее площадь– 70 квадратных метров. Стоимость квадратного метра в этом районе 5200$[[12]](#footnote-13). Требуется застраховать конструктивные элементы, отделку и движимое имущество от стандартных рисков – противоправные действия третьих лиц, пожар, залив водой, стихийные бедствия, взрыв бытового газа. Пусть стоимость ремонта одного квадратного метра примерно равна 400$, а на приобретение движимого имущества квартиры было затрачено 16000$.

Чтобы найти стоимость конструктивных элементов квартиры необходимо умножить стоимость квадратного метра в данном районе на метраж квартиры, т.е. 5200 × 70 = 364000$.

Теперь оценим стоимость ремонта нашей квартиры, умножив стоимость ремонта одного квадратного метра на метраж квартиры: 400 × 70 = 28000$.

Далее умножим каждую цифру на страховой тариф, установленный каждой из компаний (используя данные составленной таблицы, приведенной выше), и сложим полученные значения, таким образом узнав стоимость страхования данной квартиры в год.

«Ингосстрах»:

364000 × 0,006 + 28000 × 0,011 + 16000 × 0,008 = 2184 + 308 + 128 = 2620$

«РЕСО-Гарантия»:

364000 × 0,002 + 28000 × 0,0035 +16000 × 0,006 = 728 + 98 + 96 = 922$

«Группа Ренессанс Страхование»:

Тарифные ставки компании(%): КО – 0,3-0,45, отделка – 0,9-1,0, ДИ – 0,7-0,9. Возьмем в расчет усредненные показатели: КО – 0,375, отделка – 0,95, ДИ – 0,8. Таким образом получаем:

364000 × 0,00375 + 28000 × 0,0095 + 16000 × 0,008 = 1365 + 266 + 128 = 1759$

То есть на основе расчетов, проделанных с использованием данных смоделированной нами ситуации, можно сделать вывод о том, что наиболее выгодные условия страхования квартиры предоставляет компания «РЕСО-Гарантия». Стоимость страхового полиса этой компании в год будет значительно ниже стоимости полисов ее конкурентов: компаний «Ренессанс Страхование» и «Ингосстрах».

Теперь отметим общие наиболее важные условия договора страхования компании «РЕСО-Гарантия», предоставленные в ходе исследования и обращения в компанию, а также пункты инструкции для страхователя при наступлении страхового случая:

1. При страховании в валюте оплата страховой премии производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату оплаты.
2. Страхование может осуществляться без осмотра и без составления перечня имущества и оборудования. Тогда застрахованным считается все имущество, находящиеся в квартире на момент страхового случая (с установлением лимита ответственности страховщика).
3. При страховании квартиры без осмотра договор страхования начинает действовать не ранее седьмого дня с даты выдачи полиса и оплаты страховой премии. В случае, если застрахованное в данном полисе имущество уже было застраховано в «РЕСО-Гарантия» и даты окончания действия предыдущего и вступления в силу нового полиса отличаются не более, чем на один день, данный пункт не применяется.
4. При полной утрате застрахованных предметов (нецелесообразности проведения ремонта), страховое возмещение выплачивается в размере среднерыночной стоимости утраченного предмета с учетом его износа.
5. При наступлении страхового случая требуется сохранить поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось, до осмотра его страховщиком. В течение 24 часов нужно обратиться в соответствующие компетентные органы (полицию, МЧС, и др.), в течение 72 часов с момента обнаружения письменно уведомить «РЕСО-Гарантия» любым доступным способом и представить документы и материалы, необходимые для принятия решения о страховой выплате.
6. При нанесении ущерба имуществу третьих лиц принять все необходимые и возможные меры по предотвращению и уменьшению ущерба. В течение 24 часов позвонить в «РЕСО-Гарантия» для получения информации по дальнейшим действиям. Далее в срок до 72 часов с момента получения передать в компанию копию официальной претензии о возмещении ущерба. Необходимо сообщить страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения ущерба (дознание, вызов в суд и т.п.) и без письменного согласия страховщика не давать обещаний, не делать предложений о добровольном возмещении убытка, не признавать полностью или частично своей ответственности, а также не принимать каких-либо прямых или косвенных обязательств об урегулировании требований третьих лиц.

**Вывод:** Таким образом, в ходе расчетов, произведенных на основе конкретных данных, было выявлено, что, несмотря на то, что лидером имущественного страхования является компания «Ингосстрах», страховать квартиру, а именно ее конструктивные элементы, отделку и находящееся в ней движимое имущество, выгоднее в компании «РЕСО-Гарантия», которая устанавливает наиболее низкие тарифные ставки. Также «РЕСО-Гарантия» предоставляет страхователю возможность осуществления страхования квартиры без ее осмотра, что может оказаться большим достоинством программы компании для клиента в некоторых ситуациях (при невозможности произвести осмотр). В дополнение, при заключении договора страхования «РЕСО-Гарантия» предоставляет клиенту инструкцию действий при наступлении страхового случая, так что страхователь осведомлен в этом вопросе и знает, какие действия необходимо предпринять для наиболее скорого получения страхового возмещения.

## 

## Заключение

Москва – центр имущественного страхования Российской Федерации. Страхование имущества занимает наибольшую долю среди сегментов добровольного страхования в городе. Несмотря на то, что на страхование имущества физических лиц в данный момент приходится меньшая часть страхового портфеля, можно говорить о высокой степени развития данной отрасли. С каждым годом размер взносов по этому виду страхования увеличивается. Темпы прироста страховых взносов на данный момент примерно равны 15-17%, что является хорошим показателем, говорящим о перспективах развития отрасли.

В Москве действует 47 компаний с уставным капиталом выше 40 млн. рублей, занимающихся данным видом страхования. Крупнейший страховщик имущества – компания «Ингосстрах», размер выплат которой значительно превышает размер выплат компаний-конкурентов. Страховщики Москвы страхуют различное имущество граждан от самых разнообразных рисков. Наиболее популярный объект страхования имущества среди физических лиц в городе - дорогостоящее имущество, преимущественно автомобили и квартиры.

Из всего этого следует, что имущественное страхование в Москве – перспективная и развивающаяся быстрыми темпами отрасль, услуги которой с каждым годом становятся более и более популярными среди граждан.

На основе исследования трех крупных страховых компаний («РЕСО-Гарантия», «Ренессанс Страхование» и «Ингосстрах»), занимающихся страхованием имущества, было проведено сравнение предлагаемых ими программ страхования недвижимости. Данные компании входят в десятку крупнейших страховщиков в этой области и предлагают множество программ страхования квартиры, включающих страхование различных ее элементов от всевозможных рисков, поэтому страхователь может выбрать наиболее подходящую для себя программу. Также при определенных условиях, рассмотренных выше, клиенты данных компаний имеют возможность получить скидку при покупке полиса страхования квартиры.

Чтобы узнать, какая из рассмотренных компаний предлагает наиболее выгодную программу страхования квартиры, была смоделирована ситуация страхования определенной квартиры: ее конструктивных элементов, отделки и движимого имущества. В ходе проведенных расчетов, было выявлено, что страхование квартиры в компании «РЕСО-Гарантия» является наиболее выгодным для страхователя, т.к. предоставляет самые низкие тарифные ставки. Были приведены особенности и наиболее важные условия при заключении договора страхования квартиры, которые предлагает компания «РЕСО-Гарантия». Вместе с договором компания предоставляет клиенту пошаговую инструкцию действий в случае наступления страхового случая, поэтому страхователь знает, что необходимо сделать в данной ситуации, и это позволяет ему получить страховое возмещение в короткие сроки. Также компания предоставляет возможность страхования квартиры без ее осмотра, что является достоинством ее программы.

Таким образом, в ходе исследования был изучен рынок страхования имущества в Москве и проведено сравнение нескольких ведущих компаний в этой отрасли, а также выявлена наиболее выгодная программа страхования квартиры в соответствии с заданной моделью.

## 

## Список литературы

## Архипов А.П. «Страхование. Современный курс. Учебник», Изд. «Финансы и статистика», 2008

## Рыбин В.Н. «Основы страхования», Изд. «КноРус», 2009

## Скамай Л.Г. «Страховое дело», Изд. «Юрайт», 2013

## Андреев Ю.Н. «Имущественное страхование», Изд. «Ось-89», 2011

## <http://rudocs.exdat.com/docs/index-378040.html?page=2>

<http://www.rbc.ru/reviews/insurance/chapter2-property.shtml>

<http://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/S_FS_3r.pdf>

## <http://raexpert.ru/researches/insurance/difficult_growth/part2/>

<http://www.inguru.ru/strahovanie_kompanija#top>

<http://www.vestnik.sutr.ru/journals_n/1318570296.pdf>

## <http://kvadrat.ru/news/04122012_jekspert_rynok_strahovanija_imushhestva_v_rossii_vyrastet/>

<http://rating.rbc.ru/graphs/full.shtml?2011/04/23/33260560>

<http://www.ingos.ru/ru/>

<http://www.reso.ru/>

<http://www.renins.com/#index>

<http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/handbooks/insurance_2002/basic_tariff_rate_flat_property_insurance/>

<http://rating.rbc.ru/articles/2012/06/29/33698833_tbl.shtml?2012/06/29/33698761>

## 

## Приложения

1. **Приложение 1. Перечень наиболее крупных компаний, занимающихся страхованием имущества в Москве**
2. **Приложение 2. Образец полиса страхования квартиры компании «РЕСО-Гарантия»**
3. **Приложение 3. Образец полиса страхования квартиры компании «Ренессанс Страхование»**
4. **Приложение 3. Образец полиса страхования квартиры компании «Ингосстрах»**

1. <http://rudocs.exdat.com/docs/index-378040.html?page=2> [↑](#footnote-ref-2)
2. <http://www.rbc.ru/reviews/insurance/chapter2-property.shtml> [↑](#footnote-ref-3)
3. <http://www.rbc.ru/reviews/insurance/chapter2-property.shtml> [↑](#footnote-ref-4)
4. <http://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/S_FS_3r.pdf> [↑](#footnote-ref-5)
5. <http://raexpert.ru/researches/insurance/difficult_growth/part2/> [↑](#footnote-ref-6)
6. <http://www.inguru.ru/strahovanie_kompanija#top> [↑](#footnote-ref-7)
7. <http://www.vestnik.sutr.ru/journals_n/1318570296.pdf> [↑](#footnote-ref-8)
8. <http://kvadrat.ru/news/04122012_jekspert_rynok_strahovanija_imushhestva_v_rossii_vyrastet/> [↑](#footnote-ref-9)
9. <http://rating.rbc.ru/graphs/full.shtml?2011/04/23/33260560> [↑](#footnote-ref-10)
10. <http://www.ingos.ru/ru/>

    <http://www.reso.ru/>

    <http://www.renins.com/#index> [↑](#footnote-ref-11)
11. <http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/handbooks/insurance_2002/basic_tariff_rate_flat_property_insurance/> [↑](#footnote-ref-12)
12. <http://rating.rbc.ru/articles/2012/06/29/33698833_tbl.shtml?2012/06/29/33698761> [↑](#footnote-ref-13)