

КАСКО – что это такое?

В современной России всплеск популярности каско-страхования пришелся на последние 5-10 лет, когда экономическая ситуация в стране обрела стабильность, а банки в массовом порядке начали выдавать займы на покупку автомобиля, обязывая при этом заемщиков оформлять каско.

Некоторые ошибочно полагают, что термин каско является аббревиатурой и расшифровывается как «Комплексное Автострахование Кроме Ответственности». На самом деле, понятие каско пришло в Россию из Европы и является международным юридическим термином, который обозначает страхование любых наземных, водных или воздушных транспортных средств. Точно неизвестно из какого языка было заимствовано слово, существует несколько различных вариантов:

- Немецкое слово *kasko* означает транспортное средство.
- Итальянское *casco* – корпус, щит, шлем.
- Испанское *casco* – череп.

Есть две наиболее вероятные версии истории появления этого вида добровольного автострахования:

- По первой, примитивное каско появилось уже в 15 веке у испанских рыбаков, которые страдали от пиратов и вынуждены были создавать некие общественные кассы взаимопомощи, «переродившиеся» со временем в страховое предпринимательство.
- Согласно второй версии, европейские торговые суда, курсируя между Европой, Америкой и Азией, страховали свои корабли и грузы от возможных потерь. Страхование судов называлось «касско», а страхование грузов – «карго». Перед отбытием корабля, страховой союз выдавал судовладельцу определенную сумму. Если корабль терпел крушение, она оставалась у него. Если же судно благополучно возвращалось, судовладелец должен был вернуть союзу деньги с процентами.

Несмотря на то, что каско обозначает страхование только самого транспортного средства от угона и ущерба, правила большинства компаний предлагают в рамках этого продукта застраховать также дополнительное оборудование, здоровье и жизнь водителя и пассажиров.

В настоящее время на отечественном рынке услуги добровольного страхования автотранспорта предлагают десятки СК, каждая из которых имеет свои тарифы, условия и программы. Но чтобы вникнуть во все тонкости страхования и минимизировать стоимость полиса, не потеряв при этом в качестве, придется разбираться с автокасco более детально обратившись в **страховое агентство «ГОРОД»**

Какие факторы влияют на стоимость КАСКО? Как добиться оптимальной цены?

Самый ответственный момент при оформлении полиса – это выбор оптимальной программы страхования. Условно информация, которую необходима, делится на 2 части:

- Данные о ТС (марка, модель, год выпуска и пр.).
- Предлагаемые на выбор опции, которые окажут прямое влияние на размер страхового взноса по автокасco:

Факторы	Влияние на автокасco
Вариант страхования: Частичное каско – страхование только от ущерба; Полное каско – страхование от ущерба и угона.	Страхование только от ущерба обойдется дешевле в среднем на 20-40%, в зависимости от ценовой политики каждой компании.
Наличие и размер франшизы	Чем больше размер франшизы, тем меньше стоимость полиса

<p>Страховая сумма: Агрегатная (уменьшаемая); Неагрегатная (неуменьшаемая).</p>	<p>Выбор агрегатной страховой суммы приводит к тому, что с каждой очередной выплатой страховая сумма (в % от которой выплачивается возмещение) уменьшается. Соответственно, агрегатная страховка каско обойдется дешевле, чем неагрегатная.</p>
<p>Способ возмещения ущерба: СТО страховщика; СТО по выбору страхователя; Денежная выплата.</p>	<p>Выбор СТО страховщика - самый недорогой вариант, чтобы оформить каско. В случае выбора двух других вариантов, страхователю придется заплатить за страховку дороже.</p>
<p>Выплаты будут производиться: Без учета износа; С учетом износа.</p>	<p>Чтобы выплаты были по принципу «новое за старое», договор лучше оформить на условии «без учета износа», но это увеличит стоимость страховки в среднем на 15-20%.</p>
<p>Возраст и стаж вписываемых водителей</p>	<p>Чем меньше стаж и возраст водителей, тем дороже страховка. Иногда есть смысл попробовать рассчитать каско «мультидрайв» (без ограничения допущенных к управлению водителей). Его стоимость может оказаться меньше, чем каско с молодым водителем.</p>

Так же немаловажными параметрами при оформлении договора каско являются:

1. **Срок страхования.** Как и в ОСАГО, за срок действия полиса каско менее года, клиенту, скорее всего, придется доплатить.
2. **Рассрочка платежа.** Очень востребованная услуга. Особенно, если правила каско в компании не предусматривают повышающих коэффициентов за нее. Но зачастую, более дешевое каско – это каско с единовременной оплатой страхового взноса.
3. **Страховая история.** Некоторые СК учитывают безубыточную историю страхования, как по каско, так и по ОСАГО, т.е. применяют при заключении договора понижающие коэффициенты.
4. **Наличие/тип противоугонных систем.** Чем «круче» ПС – тем меньше стоимость каско.

Как застраховать автомобиль: только от ущерба, от угона и ущерба или только от угона?

Одним из ключевых моментов при страховании каско является выбор варианта страхования. Расчет каско при обращении непосредственно в офис, происходит обычно по двум основным вариантам: полное каско – страховка от ущерба и угона или частичное каско – страхование только от ущерба. Очевидно, что проблема возможного угона актуальна не для любого ТС. Некоторые автомобили могут годами стоять во дворах без каких-либо посягательств со стороны воришек. А вот от вандалов, плохой погоды и ДТП гарантий нет ни у кого. И если авто не относится к категории угоняемых, а место его хранения не является рискованным, - логично сэкономить и застраховаться по каско только от ущерба. Страхование от обоих рисков рассчитано на тех, кому необходимо защитить свое имущество на все случаи жизни. Купить полис только от угона предлагают единичные компании, одна из которых - СК РЕСО.

Что такое франшиза? Кому подходит страхование с франшизой?

Любая солидная СК предлагает своему клиенту использовать при автостраховании каско франшизу. Франшиза – это не выплачиваемая часть страхового возмещения. В свою очередь, она бывает условная и безусловная, может выражаться в процентах от страховой суммы или в конкретной величине. Условная франшиза предполагает, что если размер ущерба оказывается меньше размера франшизы, страхователь не получает ничего. Но в случаях, когда ущерб превышает размер зафиксированной в договоре франшизы, страхователь получает возмещение по каско в полном объеме.

Безусловная франшиза действует независимо от суммы ущерба, т.е. любая выплата уменьшается на размер франшизы.

Вид и размер франшизы напрямую влияют на стоимость полиса и последующие выплаты по автокаско, поэтому подойти к ее использованию следует серьезно. Франшиза позволит существенно сэкономить аккуратному и опытному водителю, не склонному попадать в мелкие ДТП. Если же клиент не столь уверен в себе, вписанных водителей, или хотел бы получать полное возмещение за любой, даже самый незначительный ущерб, лучше купить полис без франшизы. В любом случае, разумнее рассчитать цену полиса «без франшизы» и «с франшизой». Возможно, результат вас заинтересует.

Что такое спецпредложения по КАСКО и как они работают?

Помимо базовых вариантов каско, которые призваны удовлетворить все возможные потребности среднего страхователя и предоставляют ему на выбор стандартный набор опций, каждая страховая компания имеет в своем активе ряд спецпредложений. Эти предложения, как правило, рассчитаны на определенные категории клиентов, и страхование по ним обходится дешевле, так как опирается на разного рода приоритеты и ограничения. Наиболее часто специальные предложения касаются:

- Определенных марок и моделей автомобиля
- Новых автомобилей
- Молодых или опытных водителей
- Владельцев дорогих или подержанных ТС
- Кредитных, передаваемых в лизинг или находящихся в залоге у банка автомобилей
- Автомобилей с определенными противоугонными системами и т.д.

Правила страхования КАСКО – на что обратить внимание?

Рассчитанная на калькуляторе стоимость полиса не должна стать решающим фактором при выборе компании. Дешевое каско может оказаться настоящей ловушкой для неопытного водителя и привести его в дальнейшем к проблемам при урегулировании убытков. Помимо факторов, влияющих на стоимость страховки, изложенных выше, есть в правилах каско еще несколько моментов, которым надо уделить особое внимание:

- Требования к хранению автомобиля в ночное время. У большинства компаний такие требования отсутствуют. А если они все-таки прописаны в правилах, следует понимать, что далеко не все автостоянки имеют статус охраняемых и смогут выдать подтверждающие это документы.
- В правилах страхования должны быть четкие определения терминов «ущерб», «угон», «хищение» и «полная гибель автомобиля». случается, что компания не раскрывает полностью смысла этих понятий, что позволяет ей в спорных ситуациях отказать в компенсации ущерба.
- Разделы правил, в которых изложены исключения из страхового покрытия (какие случаи не являются страховыми) – очень важны, т.к. подробно разъясняют, в каких ситуациях автовладелец рискует ничего не получить.
- Раздел «Обязанности сторон» регулирует взаимоотношения компании и клиента при возникновении страхового события. В частности, в нем прописано: в какие сроки и каким способом страхователь должен известить компанию о событии, имеющем признаки страхового. Очень часто случается, что невыполнение требований компании влечет отказ или ограничение в страховом возмещении.
- Нормы амортизационного износа в каждой компании свои. Выплаты по рискам «угон» и «полная конструктивная гибель» напрямую будут зависеть от процентов, которые приняты в конкретной СК и которые могут оказаться чересчур завышенными.
- При страховании по полному каско, правила большинства компаний предполагают отказ в возмещении при угоне ТС, если клиент не предоставит страховщику документы на авто, все комплекты ключей зажигания и брелоков от охранных сигнализаций.
- Правила компаний по разному регламентируют покупку каско на новый автомобиль. У большинства страховщиков риск угон или хищение начинает действовать только с момента постановки ТС на учет в ГИБДД.
- На сегодняшний день практически у каждой компании есть понятие «выплаты без справок из компетентных органов». Если у страхователя нет по этому пункту полной ясности, лучше в дальнейшем этой услугой не пользоваться.