Министерство образования Российской Федерации

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Контрольная работа

по страхованию

на тему

Страхование квартир и имущества физических лиц

Студентки: 5 курса группы 542

Чобанян А.А.

Москва 2009.

Страхование имущества физических лиц: страхование квартиры, загородной усадьбы и дачи

Благодаря активному развитию рынка страховых услуг и принятию им цивилизованных форм, страхование имущества граждан и юридических лиц из формальной процедуры превратилось в эффективный инструмент, позволяющий обеспечить самое главное — спокойствие за свою собственность. Повышение благосостояния наших граждан, появление класса действительно богатых людей сделали добровольное страхование имущества популярной и востребованной услугой, предлагаемой всеми страховыми компаниями, работающими на рынке. Естественно, у любого человека, которому есть что терять, возникает вполне логичный вопрос: каким образом можно защитить себя в финансовом плане, если вдруг такая потеря произойдет. Единственным эффективным вариантом в большинстве таких случаев, к тому же и единственно – законным, как раз и является добровольное страхование имущества.

Многочисленными страховыми компаниями, осуществляющими свою деятельность на рынке подобных услуг, предлагаются несколько основных схем страхования имущества физических лиц, из которых можно выбрать оптимальный вариант для каждого конкретного случая:

* страхование квартиры;
* страхование дома, которое может подразумевать страхование загородной усадьбы или дачи; страхование потери права собственности на жилье;
* страхование гражданской ответственности квартир.

Так уж сложилось на рынке, на что есть объективные причины, что наиболее распространенным видом страхования имущества физических лиц является страхование дома (загородной усадьбы или дачи). Договор страхования имущества физических лиц, в данном случае, что немаловажно, распространяется не только на само строение, но и на все предметы, которые находятся внутри него (мебель, предметы интерьера, бытовая техника, ювелирные украшения, одежда и т.д.).

Страхование квартир, благодаря развитию рынка страховых услуг и появлению на нем доступных и удобных продуктов, в последнее время приобретает все большую популярность.

Цель моей контрольной работы - внести ясность в определении основ имущественного страхования, на примере “Правил страхования имущества граждан» страховой компании ОАО «СОГАЗ».

Для реализации цели были решены следующие задачи:

1. Рассмотрение принципов имущественного страхования.

* Объекты страхования
* Страховые случаи
* Исключения из страхования
* Договор страхования
* Права и обязанности сторон

Объекты страхования

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его гибели, утраты или повреждения.

На страхование принимается следующее имущество:

1) "Строения" – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения.

По данному пункту могут быть застрахованы: конструктивные элементы строения; инженерное оборудование; внешняя отделка; внутренняя отделка; сантехническое оборудование. Если в страховом полисе (или Заявлении на страхование) не указано иное, "Строение" считается застрахованным целиком, со всеми вышеперечисленными элементами.

Под конструктивными элементами понимаются (в зависимости от конструкции строения):

- фундамент, подвал, цокольный этаж;

- несущие стены, колонны и столбы, балконы;

- внутренние не несущие перегородки;

- междуэтажные лестницы;

- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);

- крыша, кровля, фронтоны.

Под внешней отделкой понимаются: все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, понимаются все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, дверные и оконные конструкции, дверные замки, остекление.

Под инженерным оборудованием понимается: водопроводное, канализационное, отопительное оборудование (включая печи, камины, отопительные системы), водонагревательное оборудование, электропроводка, электрические счетчики, телевизионный и телефонный кабель, противопожарное, охранное оборудование, а также оборудование бань, саун и т.п. оборудование, находящееся в пределах места страхования. В договоре страхования также может быть предусмотрено страхование выносных элементов - мачт, антенн, наружной электропроводки и т.п., о чем делается запись в договоре страхования (или Заявлении на страхование).

Под сантехническим оборудованием понимается стационарно установленное оборудование, в том числе: раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.

Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества в течение срока действия договора страхования, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

2)"Сооружения" - ограждения, бассейны, беседки, ландшафтные, спортивные и другие сооружения в пределах места страхования.

3) "Незавершенные объекты" - объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов - фундамент, внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом;

Кроме того, могут быть застрахованы строительные материалы, находящиеся в закрывающемся помещении в пределах места страхования или на охраняемой территории.

4) "Помещения" – конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка, сантехническое оборудование помещений (квартир, комнат, помещений хозяйственного и иного назначения).

5) "Домашнее имущество" - имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в пределах территории страхования, в том числе:

1 группа – мебель, предметы интерьера и обстановки, осветительные приборы, текстильные изделия, ковры, зеркала и т.п. имущество;

2 группа - крупная бытовая техника (холодильники, стиральные, посудомоечные машины, газовые и электроплиты и т.п.); прочая бытовая техника (микроволновые печи, швейные и вязальные машины, кухонные комбайны, мелкая бытовая техника, кондиционеры и др.); аудио-, видео-, радио-, электронная, вычислительная и оргтехника, электроинструмент, средства связи (кроме мобильных телефонов), строительный, садовый, хозяйственный, спортивный инвентарь (лыжи, сноуборды, коньки и т.п.) и т.п. имущество;

3 группа – меховые и кожаные изделия; одежда и обувь; изделия из стекла, фарфора, хрусталя, посуда; ювелирные изделия; изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, металлов; коллекции; антиквариат; произведения искусства, оружие и т.п. имущество;

4 группа – технические средства (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, не подлежащие регистрации в ГИБДД (ГАИ) - скутеры, снегоходы и т.п. имущество.

Имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей группе по аналогии.

Кроме того, по Дополнительным условиям могут быть застрахованы:

 - гражданская ответственность Страхователя или иного лица (Застрахованного лица), на которое такая ответственность может быть возложена, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в связи с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) имущества.

Не принимается на страхование:

1. имущество, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которого находятся в аварийном состоянии, а также имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

3. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

4. автотранспортные средства, зарегистрированные в ГИБДД (ГАИ);

5. животные, птицы, урожай сельскохозяйственных культур;

6. наличные деньги в российской и иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты;

7. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и др.);

8. оружие, не зарегистрированное в установленном порядке.

Страховые случаи

Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю). Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Cтрахования могут предусматриваться страховые выплаты при наступлении страховых случаев по следующим рискам:

1. "ОГОНЬ" – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) пожара - неконтролируемого горения, возникшего вне специально предназначенных мест или вышедшего за пределы этих мест, способного к самостоятельному распространению и причиняющего материальный ущерб.

При этом возмещается ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате воздействия пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры в результате пожара, возникшего по любой причине, кроме исключенных договором страхования.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на месте страхования, то такой случай также считается страховым.

Гибель или повреждение электропроводки в результате ее возгорания (по причине короткого замыкания, вызванного скрытыми дефектами электропроводки и/или нагрузками свыше номинального значения, в том числе скачками напряжения) без возникновения дальнейшего пожара не является страховым случаем, если договором не предусмотрено иное.

б) взрыва - стремительно протекающего процесса, сопровождающегося разрушительным воздействием расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

При этом возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва газа, паровых приборов, машин, аппаратов, газохранилищ, газопроводов и т.п.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт), не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован.

в) удара молнии - воздействия прямого грозового разряда на застрахованное имущество, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое или механическое воздействие;

г) применения мер пожаротушения - воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

По данному пункту не подлежат возмещению убытки, причиненные гибелью или повреждением застрахованного имущества в результате залива из соседних помещений при тушении пожара в соседних помещениях. Данный риск может быть застрахован.

2. "ВОДА"- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия жидкостей, пара, льда вследствие:

а) внезапных аварий водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы, не вызванного необходимостью ее включения;

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, в результате которых произошла авария.

б) замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем.

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещаются также расходы по устранению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб вышеуказанных инженерных систем, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости, и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, радиаторы и др.

По п.п. 2 "а" и "б" не возмещаются расходы по производству земляных работ для восстановления указанных инженерных систем и убытки, происшедшие вследствие коррозии или естественного износа инженерных систем.

в) проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений или иного источника, находящегося вне места страхования, включая залив из соседних помещений в результате применения в них мер пожаротушения.

Если иное не предусмотрено договором, то по п. 2 "в" не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные протеканием стен или крыши вследствие повреждения кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, природных явлений, указанных в п..3.

3. "СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ"- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) бури, вихря, урагана, смерча, шторма, тайфуна - воздействия непосредственно на застрахованное имущество или на строение (сооружение, помещение), в котором оно находилось:

- ветрового напора и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;

- посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил;

б) наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня - воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин;

в) землетрясения - естественных колебаний почвы, зарегистрированных сейсмологической станцией;

г) извержения вулкана - естественного геофизического процесса, представляющего собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представлющего собой вулкан, и сопровождающегося излиянием лавы, выбросом облака раскаленной золы, газов, осадками в виде пепла или пемзы;

д) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала;

е) селя, снежных лавин, камнепада - воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

ж) града - выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;

з) обильного снегопада, превышающего средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега в течение зимнего периода;

и) действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных температурой наружного воздуха ниже нормативного диапазона температур, который учитывался при изготовлении застрахованного имущества.

4. "ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ" - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) наезда на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий. Не являются страховыми случаи, произошедшие во время управления вышеперечисленными транспортными средствами, машинами и механизмами Страхователем, Выгодоприобретателем, а также их представителями, членами их семей, лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем.

б) падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения и других предметов, за исключением убытков, происшедших вследствие:

- падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (3 "а");

- разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строения, сооружения или помещения вследствие ветхости (износа), ошибок при монтаже и/или установке столбов, мачт освещения и т.п. конструкций;

в) падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и т.п.), их частей или их груза на застрахованное имущество, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

Противоправные действия третьих лиц

"ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ" – утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) хищения в форме кражи, грабежа, разбоя - совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов) в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения, помещения в процессе проникновения с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Под грабежом понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под разбоем понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

б) повреждения или уничтожения имущества в результате противоправных действий третьих лиц (кроме хищения, хулиганства, вандализма и терроризма);

в) хулиганства - грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) вандализма - осквернения зданий или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах.

д) терроризма (только в случае, если этот риск особо указан в договоре страхования) - совершения взрыва или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Если в договоре страхования не содержится особого упоминания о страховании риска "терроризм", то считается, что данный риск в группу рисков "Противоправные действия третьих лиц" не включается и страховых выплат по нему не производится.

По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех вышеперечисленных рисков ("страхование по полному пакету рисков"), так и от отдельных из них.

Страховые суммы и лимиты ответственности

Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и не может превышать действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования (страховую стоимость).

Страховая стоимость объекта определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком с учетом сложившихся в данной местности на момент заключения договора страхования цен на имущество, аналогичное застрахованному, с учетом его эксплуатационно-технического состояния.

При определении страховой стоимости объекта могут быть учтены справки, акты (отчеты) об оценке, другие документы из БТИ, риэлторских фирм, предприятий, осуществляющих строительные и отделочные работы, экспертных и других организаций.

Страховая стоимость застрахованного объекта, предусмотренная договором страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик не воспользовался до заключения договора своим правом на оценку риска страхования или был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Договор страхования: заключение и оформление

Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных договором страхования.

Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора.

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования и в заявлении на страхование.

Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимостей имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

Страховщик вправе запросить у Страхователя при заключении договора страхования подтверждение его (либо Выгодоприобретателя) прав и имущественных интересов в отношении страхуемого имущества, а также заявленной стоимости имущества. В этом случае Страхователь обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке, счета ремонтных или строительных предприятий и т.п.).

Если страхуемое имущество принадлежит Страхователю на праве общей долевой собственности, то в заявлении на страхование Страхователь обязан указать остальных собственников этого имущества и предъявить соответствующие документы, подтверждающие его долю в общей долевой собственности. Если в представленных документах размер доли не указан, то в соответствии с законом доли собственников считаются равными.

 В случае, если доля в общей долевой собственности была выделена в натуре, то Страхователь при заключении договора страхования обязан предоставить документы, определяющие границы его доли в общем имуществе. В этом случае договор страхования заключается на страхование конкретного имущества (с описанием его границ) в общей собственности.

Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

 При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

При утрате Страхователем договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

Вступление в силу и срок действия договора страхования

Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

а) при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку).

Прием наличных денежных средств оформляется квитанцией по установленной форме.

б) при уплате страховой премии по безналичному расчету – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого взноса при уплате в рассрочку на расчетный счет Страховщика.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания.

порядок прекращения договора страхования

Договор страхования прекращается:

- по истечении его срока действия;

- в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные сроки, если договором не предусмотрено иное.

Если неуплата очередного страхового взноса Страхователем была связана с тем, что в указанный в договоре страхования срок уплаты он находился на лечении в стационаре и уведомил об этом Страховщика, то очередной страховой взнос может быть уплачен Страхователем в течение 14-ти дней после даты выписки из стационара при условии предоставления Страховщику справки из медицинского учреждения с указанием сроков пребывания Страхователя в стационаре.

✔после выплаты страхового возмещения в размере соответствующей страховой суммы (договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

✔ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

✔принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным;

✔ если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

✔ при отказе Страхователя от договора страхования. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

✔по соглашению сторон;

✔в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности сообщать Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска. При досрочном прекращении договора по этой причине Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

Права и обязанности сторон

Страхователь имеет право:

заключить договор в пользу Выгодоприобретателя, имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.);

получить дубликат договора страхования в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.

Страхователь обязан:

. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования или в заявлении на страхование;

 сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

. уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

. относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: соблюдать установленные нормы и правила эксплуатации и содержания имущества и т.п.;

. в течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) о всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе, о следующих изменениях:

а) отчуждение имущества в собственность другого лица;

б) передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) имуществом другому лицу;

в) передача имущества в аренду, залог;

г) изменение местонахождения застрахованного имущества;

д) проведение строительных работ в целях капитального ремонта, перепланировки или реконструкции строения, сооружения или помещения (кроме случаев страхования "Незавершенного строительства" при условии, что Страхователь сообщил при заключении договора о намерении проводить строительные работы), в том числе работ по пробивке стен, разборке и/или замене конструктивных элементов; проведение косметического (текущего) ремонта, замена инженерного оборудования;

е) проведение электротехнических работ, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов;

ж) установка в застрахованном строении или помещении газовых баллонов емкостью более 50 литров, не оговоренная при заключении договора страхования;

з) оставление застрахованного имущества без присмотра на период более девяти месяцев. Указанный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен в договоре страхования.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и изменения условий договора;

. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

Страховщик имеет право:

 провести осмотр имущества и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования, а также осуществлять проверку предоставленной информации в период действия договора;

 потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

 отсрочить выплату страхового возмещения:

- в случае возбуждения против Страхователя (Выгодоприобретателя) уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов; документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) – до предоставления документов, оформленных надлежащим образом;

- при необходимости проведения независимой экспертизы – на время ее проведения.

 отказать в выплате страхового возмещения в ряде случаях

Страховщик обязан:

 ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

 не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при проверке страхового случая и данных, изложенных в заявлении на страхование;

 выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

 совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

 Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

 Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

 При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности сторон.

Заключение

В заключении можно сказать, что чаще всего квартиры страхуют от пожаров, затоплений и краж. Зачем? Чтобы при наступлении этих страховых событий иметь право обратиться к страховщикам за возмещением причиненного ущерба. Страховщики возмещают реальный ущерб. По рыночным ценам.

Самые щепетильные и предусмотрительные страхуют еще и свою гражданскую ответственность за причинение вреда третьим лицам — соседям. Чтобы в случае ЧП (например, если внезапно прорвется водопроводный кран) компания возместила ущерб, причиненный по их вине.

Кроме того, страхуют находящееся в квартире имущество. Правда, не всё, а только самое ценное. От импортного оборудования и антиквариата до шуб и костюмов.

По статистике, в 50 % случаев причинения ущерба квартирам виновником оказывается вода. Вернее, аварии водопровода и отопительных сетей чаще всего заставляют ремонтировать собственное жилье, а иногда и жилье соседей.

Наверное, нет семьи, которая бы не сталкивалась хотя бы раз с заливом. Или соседи заливали нас, или мы заливали соседей. Уверенности в сохранности Вашего имущества добавит Вам полис страхования квартиры и домашнего имущества, особенно в тех случаях, когда Вы оставляете Ваше жилье без присмотра. А полис страхования Вашей ответственности защитит Вас от расходов на ремонт квартиры соседей.

Список литературы

1. Корпоративная газета «Госстрах» №4, №6, №7, 2004; №2, 2006.

2. Газета «Волгоградская правда», 2004; 2006; 2007.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации;

4. Страховая компаниия ОАО «СОГАЗ» (правила имущественного страхования)