

ОТЛИЧИЯ ПОЛНОГО И ЧАСТИЧНОГО КАСКО

Чакур Н. Н.

*Научный руководитель – к. э. н., доцент Шабeka В. Л.
БНТУ*

Аннотация. В статье проведен краткий сравнительный анализ условий полного страхования КАСКО с максимальным набором услуг и частичного КАСКО с ограниченным количеством рисков по страховым случаям и выплатам.

Ключевые слова: транспортное средство, добровольное страхование, ущерб, возмещение.

С эксплуатацией транспортного средства связаны наибольшие риски утраты и порчи собственного имущества, а также причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. Транспортное страхование – отрасль страхования, включающая, совокупность способов страхования от опасностей, возникающих на всех видах путей сообщения. Транспортное страхование подразделяется на: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОСГО; КАСКО – обязательное и добровольное страхование транспортных средств

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью, угоном) или повреждением транспортных средств и дополнительного оборудования, находящихся во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного выгодоприобретателя. Страхование КАСКО – страхование автотранспортных средств на случай их повреждения, уничтожения или утраты в результате воздействия различных рисков [1].

По данному виду страхования, основными страхуемыми рисками, как правило, являются ДТП, пожар, самовозгорание; стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц (включая хищение и угон). Полный перечень событий, являющихся страховыми случаями указан в Правилах страхования конкретного страховщика. Набор страхуемых рисков при заключении договора страхования определяется страхователем по согласованию со страховщиком [1].

В Республике Беларусь страхование автокаско, как правило, проводится в зависимости от набора страхуемых рисков по следующим вариантам: «частичное каско» – в этом случае страхование транспортных средств осуществляется от всех вышеперечисленных рисков, кроме противоправных действий третьих лиц, связанных с угоном (кражей) транспортного средства и кражей его деталей и частей (разукомплектование); «полное каско» – в этом случае страхование транспортных средств осуществляется от всех вышеперечисленных рисков. Набор застрахованных рисков по этим вариантам у каждого

страховщика может несколько отличаться, особенно в варианте «частичное каско». Так в некоторых компаниях в этом варианте полностью отсутствует риск «неправомерных действий третьих лиц». Кроме этих двух вариантов страхователю иногда может быть предложено застраховать свой транспорт только по риску ДТП [1].

Полисом не покрываются события, ставшие следствием управления транспортным средством без соответствующих документов, в состоянии алкогольного (наркотического) опьянения, использования автомобиля в качестве орудия преступления, технически неисправного и т. д.

Существует ряд дополнительных исключений, например: получение незначительных повреждений лакокрасочного покрытия под воздействием естественных факторов (т. н. дефекты эксплуатации), а также мелких царапин и сколов, не приведших к деформации элемента или нарушению его эксплуатационных характеристик; невыполнение клиентом своих обязанностей по договору (сроки сообщения, представление подтверждающих документов, обеспечение оговоренных мер безопасности автомобиля и т. д.) и др.

Рассмотрим условия полного страхования КАСКО, с максимальным набором услуг, страховых случаев и выплат.

Договор страхования КАСКО предполагает компенсацию в случае:

- любых повреждений транспортного средства. Что означает оплату полной стоимости ремонта (деталей и работ);
- хищений. Речь идет о краже частей автомобиля;
- угона.

КАСКО не распространяется на:

- страхование ответственности. Это означает, что если в аварии окажется виноват водитель застрахованного авто, то ремонт его машины все равно оплатит страховая компания, но ремонт чужого станет проблемой виновного лица;
- страхование водителя и пассажиров. Страховой несчастный случай к КАСКО не относится.
- страхование груза. Все, что не является частью автомобиля, под защиту КАСКО не попадает.

В своем полном варианте страховка КАСКО сопровождает автомобиль везде. В том числе: на дороге, под управлением любого водителя; на стоянке: имеется в виду не только специальная территория с охраной, но любое место, где был припаркован автомобиль; за границей Беларуси.

Особо отмечу, что КАСКО может защищать авто даже в сервисе, в том числе от неумелого ремонтника.

Договора КАСКО у разных компаний имеют много схожих моментов. Так происходит из-за применения принципиально общей методики. Состоит она в следующем: с учетом всех возможных условий, рассчитывают предполагаемый риск ущерба для отдельных категорий водителей и автомобилей. Очевидный пример – у молодого водителя без опыта, на спортивном BMW, вероятность попасть в ДТП намного выше, чем у более опытного, на семей-

ном минивэне. Следовательно – в первом случае страховая компания потребует заметно больший страховой взнос для компенсации будущих выплат.

Во всех договорах страхования по КАСКО есть несколько определяющих моментов:

- первоначальная оценка страхуемого авто и его возможная будущая переоценка;
- определение страховых случаев;
- расчет стоимости повреждений и восстановления при наступлении страхового случая.

Резюмировать общие сведения о КАСКО можно так: условия договоров составляются страховыми компаниями таким образом, чтобы выглядеть максимально привлекательно для потребителей, но иметь достаточно ограничений, чтобы уменьшить итоговые суммы страховых выплат.

Практику страхования по КАСКО рассмотрим на примере отечественных предприятий [2].

Страховать на таких условиях в Беларуси готовы около двух десятков организаций. Размер взноса колеблется в пределах 3,8 – 8,3 % от стоимости транспорта. Список страховых случаев прописывается в договорах, не всегда совпадает у разных компаний или по-разному трактуется.

Вот некоторые примеры:

На гидроудар, т. е. попадание воды в работающий двигатель с трудно предсказуемыми последствиями, страховые компании реагируют так:

- В&В Insurance – компенсирует восстановление в полном объеме;
- Купала, Белросстрах, Белгосстрах, Белнефтестрах, Промтрансинвест – признают гидроудар страховым случаем только при стихийных бедствиях. Такой форс-мажор случается не часто, в страховых условиях есть определенность;
- Кентавр – может признать (или не признать) гидроудар заслуживающим выплаты компенсации, но только в случае стихийного бедствия. Определенности нет;
- Таск – определенность снова есть. Гидроудар – не страховой случай.

Самовозгорание:

- Белросстрах, Белнефтестрах, Промтрансинвест, Таск, В&В Insurance – признают его страховым случаем;
- Купала и Кентавр – не признают;
- Белгосстрах компенсирует последствия самовозгорания только для автомобилей «моложе» 10 лет. На прочие автостраховка не распространяется.

По поводу самого важного страхового случая единства тоже нет. Угон или полная гибель автомобиля подлежит компенсации во всех компаниях. Но подход к сумме выплаты разный:

- В&В Insurance, Белросстрах, Таск, Промтрансинвест и Кентавр выплачивают всю страховую сумму;
- Белросстрах и Белнефтестрах обещают выплатить действительную (текущую рыночную) стоимость на момент события. Кому-то это покажется

справедливым, кому-то нет. При компенсации текущей стоимости на дату потери автомобиля, остается шанс купить такой же. Но страховой взнос рассчитывался из одной стоимости авто, а выплачивается другая. В большинстве случаев автомобиль, с течением времени, только дешевеет;

– Купала тоже обещает выплату действительной стоимости, но делает исключение для новых авто, купленных в салоне.

Жестче всего страховщики относятся к повреждениям при эвакуации. Только Белросстрах и Белнефтестрах готовы платить компенсацию, но не по всем договорам, а по заключенным на особых условиях. Прочие компании этот случай не считают страховым. Возможно потому, что рассматривают эвакуацию как следствие нарушений самого водителя.

Кражи дворников, брызговиков и колпаков компенсируют:

- Белнефтестрах, Промтрансинвест, Таск, Купала;
- Белросстрах признает ситуацию страховой за отдельную плату, а именно – 20 % дополнительно к сумме взноса;
- Белгосстрах эти мелкие неприятности не компенсирует;
- А Кентавр компенсирует только при условии других, значительных повреждений.

Еще один важный пункт договора, из числа самых волнующих, процент повреждения автомобиля для признания его не подлежащим восстановлению. И тут у каждой компании свой подход:

- V&V Insurance готово к выплате всей суммы страховки при оценке повреждений всего в 50 % от начальной цены авто;
- Купала соглашается на выплату при 65 % ущерба;
- Белгосстрах – при 70 %;
- Белнефтестрах и Кентавр оценивают ситуацию в 75 %;
- Таск, Белросстрах и Промтрансинвест признают автомобиль не подлежащим восстановлению при стоимости ремонта в 80 % от цены машины.

Страховой тариф зависит от многих факторов (год выпуска, территория, франшиза, объем рисков и др.) и рассчитывается индивидуально для каждого транспортного средства.

В настоящее время годовые тарифы для варианта «Полное каско» составляют примерно (в процентах от страховой суммы):

- для легковых автомобилей – 3,0–4,0 %, при этом, для новых – 2,0–3,0 %;
- для тягачей и грузовых авто – 1,5–2,0 %.

При выборе полиса можно столкнуться с понятием минимального страхового взноса, в большинстве случаев он не превышает 300–600 USD [3].

Кому и как стоит страховаться по КАСКО?

Нужнее всего страхование по КАСКО начинающим автомобилистам.

Дешевле всего такая страховка обходится водителям с опытом, уже заключавшим договора в прошлом, но не обращавшимся за выплатой по ним.

Если какие-то страховые случаи кажутся маловероятными – необходимо подумать, стоит ли платить за них. Тем, кто не планирует выезжать за преде-

лы Республики можно взять более дешевый вариант, действующий только в Беларуси. Кто решил не оставлять машину без присмотра, может не страховаться от угона.

Полное КАСКО выгодно владельцам авто дороже 7 тысяч долларов.

Список использованных источников:

1. Бахматова, Е. И. Страховое дело [Электронный ресурс]: электронный учеб.-метод. комплекс / Е. И. Бахматова. – Минск: БНТУ, 2021. – 190 с. – Режим доступа: [https:// rep.bntu.by/bitstream/handle/data/84398](https://rep.bntu.by/bitstream/handle/data/84398). – Дата доступа 02.03.2023.

2. Финансовый портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/kasko>. – Дата доступа 02.03.2023.

3. Официальный сайт ООО «СтрахЭкспертГрупп» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belbroker.by/chastnym-licam/avtokasko.html>. – Дата доступа 02.03.2023.

4. О страховой деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bii.by/tx.dll?d=89982&f>. – Дата доступа: 02.03.2023.