

Программа страхования имущества физических лиц «Домашний экспресс»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Программа страхования имущества физических лиц «Домашний экспресс» (далее - Программа) разработана на основании «Правил страхования имущества физических лиц», утвержденных Приказом № 51 - УК от «16» мая 2016 года (далее – Правила страхования).

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Страховщик - Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (ОАО СК «БАСК»), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензию на осуществление страхования в установленном Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

Страхователями признаются дееспособные физические лица, являющиеся российскими гражданами, либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также на иных основаниях, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Выгодоприобретателем является лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, которое должно быть подтверждено предъявлением Страховщику Договора страхования, а также подтверждением своего страхового интереса (интереса в сохранении застрахованного имущества).

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Территория страхования – определенная в Договоре страхования территория, которая является местом действия страхования (территория действия страховой защиты).

3.2. При удалении застрахованного имущества с территории страхования страховая защита прекращается.

4. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Объектами страхования в соответствии с настоящей программой являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом. Под имуществом понимается:

- недвижимое имущество (конструктивные элементы, внутренняя и/или внешняя отделка);
- движимое имущество (домашнее имущество).

4.2. На страхование принимаются:

4.2.1. **Основное строение** – частный жилой дом/коттедж:

- конструктивные элементы, включая фундамент, наружные/внутренние стены и несущие перегородки, оконные и дверные конструкции (кроме межкомнатных), перекрытия, крыша (включая кровлю);

- элементы отделки, в том числе все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ; различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий; межкомнатные дверные конструкции, включая остекление, межкомнатные оконные конструкции, встроенные шкафы, антресоли, камины, печи;

- инженерное и техническое оборудование, включая внутренние системы электроснабжения, водоснабжения и канализации, отопления и газоснабжения.

4.2.2. **Дополнительные строения** - баня, хоз. блок, гараж и другие дополнительные строения.

По Договору страхования может быть застраховано до 5 (пяти) отдельно стоящих Строений, находящихся на Территории страхования.

4.2.3. **Домашнее имущество:** предметы домашней обстановки, личного обихода и потребления, предназначенные для продолжительного использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей, а именно: мебель, музыкальные инструменты, теле-видео-радио-фото-кино-аудио аппаратура, электробытовая и кухонная техника, встроенная и климатическая техника, электроосветительные приборы, различного рода электроинструменты; бензокосилки, бензопилы; ковровые изделия; книги, не представляющие антикварной ценности, спортивный инвентарь, предметы интерьера, измерительные и оптические приборы; часы; садовый и хозяйственный инвентарь, в том числе строительный, и другое имущество, кроме указанного в п.п.3.3, 3.5 Правил страхования.

4.3. **Страхование не распространяется на:**

- дома и строения старше 70 лет;
- домашнее имущество старше 30 лет;
- строения, расположенные в зоне, угрожающей возникновению обвалов, оползней, наводнений и т. п.;
- полуразрушенные строения;
- строения, незавершенные строительством, у которых на дату заключения договора страхования отсутствует крыша, окна и двери (входные);
- строения, имеющие следы регулярного ущерба;
- имущество, перечисленное в п. п. 3.6, 3.7 и 3.8 Правил страхования.

4.4. **Страхование не распространяется на следующие предметы имущества Страхователя:** денежные средства и ценные бумаги; изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; оружия (холодное, огнестрельное пневматическое и т. д.); мобильные телефоны; продукты питания и напитки, косметика, парфюмерия, бытовая химия, растения; коллекции; произведения искусства; предметы антиквариата и религиозного культа; имущество, представляющее историческую и культурную ценность; книги, рукописи, фотоснимки, информацию в любом виде; меховые изделия (шубы, шапки), украшения, часы; имущество, предназначенное для последующей реализации (перепродажи) или производства в целях получения прибыли; движимое имущество, физический износ которого на дату страхования превышает 70%; средства транспорта.

5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

5.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

5.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное настоящей программой, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю.

5.2.1. Страховым случаем по Страхованию имущества является наступление одного из следующих событий:

- «Действие огня» (в соответствии с п. 4.2.1 Правил страхования имущества физических лиц);
- «Воздействие жидкости» (в соответствии с п. 4.2.2 Правил страхования имущества физических лиц);
- «Стихийные бедствия» (в соответствии с п. 4.2.3 Правил страхования имущества физических лиц);
- «Противоправные действия третьих лиц» (в соответствии с п. 4.2.4 Правил страхования имущества физических лиц);
- «Постороннее воздействие» (в соответствии с п. 4.2.5 Правил страхования имущества физических лиц).

Договор (Полис) страхования считается заключенным по совокупности названных выше страховых рисков.

6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ

6.1. Страховой суммой является денежная сумма, определяемая договором страхования при его заключении и, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

6.2. Страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем страховой (действительной) стоимости принимаемого на страхование (застрахованного) имущества.

Страховой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в ценах на момент (на дату) заключения договора страхования.

6.3. По каждой категории застрахованного имущества устанавливаются лимиты ответственности. Лимит ответственности — это максимальная сумма, в пределах которой Страховщик выплатит страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период страхования, в отношении определенной группы имущества.

6.4. Размер страховой премии определяется путем умножения страховой суммы на тарифную ставку по соответствующему объекту страхования.

6.5. По условиям настоящей программы страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку до трех месяцев, при этом первый страховой взнос вносится в размере не менее 40 % от всей страховой премии, если иное не оговорено договором (Полисом) страхования.

В случае если страховая премия по Полису уплачивается в рассрочку и Страхователь не уплатил очередной взнос в установленные сроки, страхование не действует с даты направления Страховщиком Страхователю уведомления о том, что договор прекращен в связи с неуплатой очередного страхового взноса.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

7.1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящей программой страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), при наступлении договором страхования события (страхового случая), возместить в пределах оговоренной договором суммы (страховой суммы) страховой выплаты лицу, в пользу которого заключен договор страхования.

7.2. Договор заключается на основании устного заявления Страхователя, путем оформления страхового полиса, подписанного Страхователем и Страховщиком в соответствии с образцом в Приложении № 2 к настоящей программе.

Договор страхования в соответствии с настоящей программой может заключаться:

- без осмотра, принимаемого на страхование имущества, с предоставлением 1^й-3^х фотографий (при необходимости по требованию Страховщика), при страховой сумме не более 1 000 000 (один миллион) руб.;

- с осмотром, принимаемого на страхование имущества, с предоставлением 1^й-3^х фотографий (при необходимости по требованию Страховщика), при страховой сумме более 1 000 000 (один миллион) руб.

7.3. Договор страхования в соответствии с настоящей программой может заключаться без составления или с составлением описи страхуемого домашнего имущества (Приложение № 3 к настоящей программе). По желанию Страхователя составляется Опись застрахованного имущества по форме Страховщика (Приложение № 3 к настоящей программе) с указанием предметов страхуемого домашнего имущества.

7.4. Внутренняя и внешняя отделка принимается на страхование только при условии страхования конструктивных элементов строения.

7.5. Домашнее имущество принимается на страхование только при условии страхования самого строения (конструктивных элементов с внутренней отделкой). Страхование домашнего имущества действует только при условии нахождения его в закрытом (на замок) строении.

7.6. Договор страхования в соответствии с настоящей программой заключается на следующих условиях:

7.6.1. **«Пропорциональное страхование»** - страховая выплата осуществляется в размере,

пропорциональном отношении страховой суммы к действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества;

7.6.2. «С уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по ранее произошедшим страховым случаям. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной договором страхования страховой суммы, либо после выплаты страхового возмещения по случаю уничтожения или утраты имущества.

7.6.3. «С учетом износа» - в ремонтно-восстановительные работы включается стоимость материалов и запасных частей, необходимых для восстановления застрахованного имущества, с учетом накопленного износа заменяемых материалов и запасных частей.

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

7.8. В случае утраты страхового полиса в период договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

8. СРОК СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается сроком ровно на 12 месяцев.

8.2. Действие Договора (Полиса) страхования начинается на 5 (пятый) календарный день со дня оплаты страховой премии (первого страхового взноса).

8.3. При пролонгации договора (Полиса) страхования, договор страхования вступает в силу с 00.00 часов дня, следующего за днем окончания предыдущего договора (Полиса) страхования, при условии оплаты страховой премии (первого страхового взноса) не позднее дня окончания предыдущего договора (Полиса) страхования.

9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

9.1. При наступлении страхового случая выплата страхового возмещения производится в размере фактического ущерба при полном уничтожении объектов страхования или в размере реальных затрат на их восстановление при частичном повреждении с учетом условий, описанных в пункте 7.6 настоящей программы.

9.2. Выплаты страхового возмещения осуществляются в пределах установленных в полисе страховых сумм и лимитов ответственности Страховщика.

9.3. Выплаты страхового возмещения по каждому из поврежденных, погибших или утраченных элементов застрахованного строения не может превышать доли (в процентах) от страховой суммы, в соответствии с Таблицами № 1 и № 2:

Таблица № 1. По страхованию строений, включая внутреннюю и внешнюю отделку:

Название элементов строения	Удельный вес (в % от страховой суммы)
Фундамент	11
Стены, несущие перегородки	27
Перекрытия	5
Крыша (стропила, фронтоны, карниз, обрешетка, утеплитель, кровля)	9
Окна и элементы защиты окон, двери межкомнатные и входные	8
Внутренняя отделка	30
Внешняя отделка	10

Таблица № 2. По страхованию внутренней отделки:

Элементы внутренней отделки	Удельный вес (в % от страховой суммы)
Пол	30
Потолок	15

Стены	25
Окна	15
Двери межкомнатные	5
Иное	10

9.4. Выплата страхового возмещения по предметам движимого имущества производится в пределах указанных страхователем в Описи страховых сумм.

9.5. При страховании домашнего имущества без Описи, выплата страхового возмещения по предметам домашнего имущества производится в пределах лимитов, установленных для категорий имущества в соответствии с Таблицей № 3:

Таблица № 3. По страхованию домашнего имущества без составления описи:

Предмет домашнего имущества	Удельный вес (в % от страховой суммы)
Мебель	40
Теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника (включая швейные машинки), компьютеры, музыкальные инструменты, электрические строительные инструменты и т.п.	40
Ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода, инвентарь	15
Прочее имущество	5

Лимит страхового возмещения по каждой единице застрахованного имущества устанавливается в размере 10% от лимита страхового возмещения по той группе имущества, к которой оно относится.

9.6. Выплата страхового возмещения не производится в отношении предметов домашнего имущества, которые на дату заключения договора страхования являлись технически неисправным и непригодным для выполнения своих функций либо физический износ которых составлял более 70%.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Все вопросы, не оговоренные настоящей программой, регламентируются положениями Правил страхования.

БАЗОВАЯ ТАРИФНАЯ СТАВКА

(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

СТРАХОВОЙ РИСК	ТАРИФНАЯ СТАВКА
Повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате событий, предусмотренных п.5.2.1. Программы “ДОМАШНИЙ ЭКСПРЕСС”.	0,64

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска :

вид имущества:

- недвижимое имущество (повышающие от 1.01 до 6.0 и понижающие от 0.5 до 0.99),
- движимое имущество (повышающие от 1.01 до 10.0 и понижающие от 0.8 до 0.99),

тип и год постройки строения (повышающие от 1.3 до 8.0 и понижающие от 0.7 до 0.99),

состояние противопожарной, водопроводной, отопительной и канализационной систем (повышающие от 1.5 до 10.0 и понижающие от 0.4 до 0.99),

наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1.3 до 7.0 и понижающие от 0.4 до 0.99),

местонахождение имущества (повышающие от 1.5 до 8.0 и понижающие от 0.5 до 0.99),

наличие (отсутствие) фактов гибели или повреждения имущества за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования (повышающие от 1.3 до 10.0 и понижающие от 0.5 до 0.9),

страхование с франшизой (в зависимости от её размеров) (понижающие от 0.75 до 0.99),

расширение (по соглашению сторон) перечня исключений из страхования (понижающие от 0.70 до 0.99),

повышение страхового риска в период действия договора страхования (повышающие от 1.2 до 5.0),

сокращение перечня событий, включаемых в договор страхования (понижающие от 0.45 до 0.99).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10.0 или быть меньше 0.1.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчёта страховой премии.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих)

коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

Факторы риска и необходимые пояснения по размеру применённых повышающих или понижающих коэффициентов приводятся Страховщиком в договоре страхования.