

Страхование имущества от рисков падения беспилотных летательных аппаратов (далее – БПЛА), терактов и диверсий.

Чтобы застраховать имущество от риска падения БПЛА, необходимо:

1. Изучить предложения страховых компаний. Многие из них сейчас включают пункт о защите от обломков БПЛА в базовый полис страхования жилья.
2. Изучить условия договора. Ознакомиться с формулировками страховых услуг, а также с тем, на что и в каком размере распространяется страховое покрытие.
3. Изучить раздел исключений.

Из чего состоит страховой полис.

1. Объект страхования.

В полисе четко прописано, на что распространяется страховая защита. Обычно это несколько категорий:

конструктивные элементы (стены, перекрытия, для дома – еще фундамент и крыша);

отделка и инженерные коммуникации (окна, двери, электропроводка, сантехника, отопление);

домашнее (движимое) имущество (мебель, бытовая техника, электроника);

иногда отдельно включают вспомогательные постройки (гараж, баня, сарай).

Важно! При страховании недвижимости страховое покрытие не распространяется на автотранспорт. Для защиты автомобиля необходимо заключение отдельного договора добровольного страхования транспортного средства (далее - КАСКО).

2. Страховые риски.

Здесь ключевая деталь – формулировки. Ищите четкие указания, например: «падение беспилотных летательных аппаратов», «повреждения в результате атаки БПЛА», «ущерб от обломков». Уточните, включены ли косвенные последствия: пожар после падения БПЛА, воздействие ударной волны, повреждения от работы систем ПВО.

Для автотранспорта: страхование автотранспорта от БПЛА в большинстве компаний оформляется отдельной опцией и не входит в страховое покрытие. Это отдельная категория риска, которая должна быть прямо прописана в договоре. Необходимо уточнять у страховой компании

возможность дополнительного включения данного риска в страховое покрытие, либо про возможность оформления отдельного страхового полиса.

3. Лимиты выплат.

Лимит выплат в страховании имущества – это максимальная сумма, которую страховая компания заплатит при наступлении страхового события. Для каждой категории имущества (конструктив, отделка, движимое имущество) можно установить свою максимальную сумму, которую компания выплатит при страховом случае. Обратите внимание, что при страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительную (реальную) сумму.

Изучите скрытые лимиты. Например, в полисе может быть предусмотрен лимит на одну единицу застрахованного имущества, даже если его реальная цена в разы выше.

4. Исключения.

Это самый важный блок для защиты ваших интересов. В полисе могут быть прямо прописаны ситуации, когда выплата не положена. Частые примеры;

событие квалифицировано как террористический акт или диверсия (если такой риск не входит отдельно в страховое покрытие);

происшествие случилось в регионе, который компания исключила из покрытия (иногда это зоны с особым статусом или приграничные территории);

ущерб возник из-за военных действий, маневров (если такой риск не входит отдельно в страховое покрытие).

5. Срок действия и территория.

В страховом полисе проверьте период страхования и географические границы (где именно действует защита). Обратите внимание, что некоторые компании отказываются принимать на страхование объекты вблизи зон проведения боевых действий.

Для автотранспорта: проверьте, действует ли покрытие вне дорог общего пользования (во дворах, на парковках торговых центров, проселочных дорогах), так как падение дрона может произойти где угодно.

Какие документы необходимо предоставить при наступлении страхового случая.

Для получения выплаты при наступлении страхового случая, связанного с падением БПЛА или его частей на имущество, потребуется собрать и предоставить в страховую компанию следующий пакет документов:

- заявление о наступлении страхового случая – заполняется по форме страховщика (часто доступно онлайн на сайте компании);
- документы, подтверждающие право собственности на поврежденное имущество;
- банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты;

- документы из компетентных органов, которые подтверждают факт происшествия. Это могут быть справки от полиции, МЧС России, Росавиации или других ведомств, а также акт осмотра места происшествия. В справке должно быть указано, что ущерб нанесен именно в результате падения летательного аппарата или его частей;

- фото- и видеоматериалы, фиксирующие повреждения имущества;
- независимая оценка ущерба — может потребоваться по требованию страховой компании для подтверждения размера убытков;
- другие документы по требованию страховой компании.

Важно: не трогайте обломки и не начинайте ремонт до фиксации повреждений и получения официальных документов от компетентных органов. Уведомите страховую компанию о происшествии в сроки, установленные вашим договором страхования.

Точный перечень необходимых документов всегда указан в правилах страхования вашего полиса или в договоре. Рекомендуется заранее уточнить комплект необходимых документов у своего страховщика, так как требования могут отличаться в зависимости от компании и условий договора.

Когда страховая компания может отказать в выплате.

- страхователь нарушил договор страхования;
- страховой случай наступил из-за действий самого страхователя;
- застрахованное имущество было конфисковано, арестовано или уничтожено по распоряжению госорганов;
- страхователь не предоставил страховщику необходимые документы, которые нужны для принятия решения о выплате страхового возмещения;
- страховой случай произошел из-за рисков, не включенных в договор страхования и т.д.

Для автотранспорта добавляются следующие причины отказа:

- отсутствует обязательный для КАСКО протокол ГИБДД (оформлена только справка от участкового). Эта причина активна при отсутствии в полисе опции «выплата без справок»;
- автомобиль использовался в коммерческих целях (такси, каршеринг) без доплаты за расширение покрытия.