

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Программа страхования имущества физических лиц «Домашний экспресс» (далее - Программа) разработана на основании «Правил страхования имущества физических лиц» (далее – Правила страхования).

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Страховщик - Акционерное общество Страховая компания «БАСК» (АО 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.

5.3. Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения, уничтожения или утраты застрахованного имущества в результате наступления одного или нескольких страховых событий, признанных страховыми случаями:

«Действие огня»

По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) «пожара» - воздействия огня, задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;

б) «взрыва» - воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва;

в) «удара молнии» - термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

По риску «Действие огня» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);

б) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества путем поджога, квалифицируемого по ч.2. ст.167 УК РФ;

в) террористического акта (ст.205 УК РФ);

г) имплозии (резкого образования области пониженного давления или вакуума с последующим выравниванием давления);

д) взрыва, намеренно произведенного с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);

е) взрыва боеприпасов и/или взрывчатых веществ, если иное прямо не указано в Договоре страхования;

ж) вторичного воздействия разряда молнии, связанного с наведением высокого электрического потенциала в электропроводящих материалах;

з) непосредственного термического или электрического воздействия молнии на застрахованное имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты.

«Воздействие жидкости»

По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате воздействия жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

а) аварии отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;

б) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

По риску «Воздействие жидкости» не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения:

а) не по одной из указанных в настоящем пункте причин, в том числе при уборке или чистке застрахованных помещений, наводнениях, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

в) вследствие проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности;

г) с частями застрахованных инженерных сетей, находящимися вне территории страхования;
д) в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

е) в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.).

«Стихийные бедствия»

Причинение повреждения или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, затопления;

в) шквала, бури, урагана, смерча;

г) цунами;

д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;

е) града, ливня, действия низких температур, не характерных для данной местности.

По риску «Стихийное бедствие» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительного-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через не закрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие землетрясения, просадки грунта, бури, урагана или смерча;

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в настоящем пункте страховых событий, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыши и стен и т.д.;

г) ветхости застрахованных зданий, строений и сооружений, а также вследствие ветхости зданий, строений и сооружений, в которых находится застрахованное имущество.

«Противоправные действия третьих лиц»

По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате:

а) хищения – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и (или) обращения застрахованного имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Договором страхования предусматривается страхование от хищения, квалифицированного в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации как кража с незаконным проникновением на территорию страхования застрахованного имущества, грабеж или разбой.

Под кражей понимается тайное хищение застрахованного имущества.

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) умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества или его частей - действий Третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность.

По риску «Противоправные действия третьих лиц» повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате кражи с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище является страховым случаем только в случае, если на указанном помещении (хранилище) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществлённого с целью проникнуть в помещение (хранилище) или из него, либо следы использования поддельных ключей.

Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден криминалистической экспертизой.

По риску «Противоправные действия третьих лиц» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабежа, разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, работающими у Страхователя;

б) исчезновения при невыясненных обстоятельствах застрахованного имущества;

в) кражи застрахованного имущества, совершенной без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.

«Постороннее воздействие»

По настоящему риску страховым случаем является повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества в результате механического воздействия, вызванного:

а) столкновением между стационарным застрахованным объектом и транспортным средством («наезд транспортных средств»);

б) падением на застрахованное имущество летательных аппаратов и их обломков, деревьев, столбов, обломков и элементов конструкции зданий и сооружений и иных предметов («падение посторонних объектов»);

Под посторонним воздействием понимается такое воздействие на застрахованное имущество ударного импульса (ударной волны), образующейся при падении «посторонних объектов», которое приводит к повреждению

или уничтожению застрахованного имущества.

По риску «Противоправные действия третьих лиц» не является страховым случаем повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабежа, разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, работающими у Страхователя;

б) исчезновения при невыясненных обстоятельствах застрахованного имущества;

в) кражи застрахованного имущества, совершенной без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.

Договор 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 страхования.

В случае если страховая премия по Договору 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 отношению 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 страхования начинается на 5 (пятый) календарный день со дня оплаты страховой премии (первого страхового взноса).

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