Как работают страховки от AXA, и почему стоит застраховать свою машину.

В Таиланде существует обязательное страхование гражданской ответственности, аналог российского ОСАГО. Стоимость такого полиса весьма невелика. К примеру, для легковой машины в личном пользовании - 645 батов в год. При этом в полис не нужно вписывать водителей, которые потом будут иметь право на машине ездить. Получил полис, предъявил при техосмотре, получил наклейку на лобовое стекло и спокойно катаешься год. Правда, полис этот, как стоит мало, так и покрывает немного. Лимит покрытия – до 200.000 батов в случае ответственности за смерть и до 80.000 батов за повреждение здоровья. О возмещении ущерба причиненного «железу» речи вообще не идет.

Для людей, которые хотят действительно застраховать себя от непредвиденных, но вполне вероятных расходов есть добровольное страхование, и достаточно популярное. По-английски звучит как Motor Insurance.

Среди иностранцев, живущих в Таиланде, добровольное страхование еще более популярно. Связано это с тем, что в случае какого-то происшествия, в котором участвует таец и иностранец, полиция и суд постараются признать виновным именно иностранца. Такие уж тут обычаи. Причем именно постараются: если вы стоите на светофоре и сзади в вас въехал таец, то тут проблем не будет. Но в любой чуть более сложной ситуации, если хоть в чем-то можно обвинить фаранга (так в Таиланде называют иностранцев), то обвинят именно его. Связано это, видимо, со святой верой в то, что все иностранцы, как один, богатые и от них не убудет, а своим нужно помогать. Даже если фаранг признан невиновным в аварии, но в ней пострадал таец, то фаранга будут всячески уговаривать помочь пострадавшему материально. По той же самой причине. У фарангов денег много, а у тайцев мало. Надо делиться.

Итак, страховаться, конечно, не обязательно, но очень рекомендуется. Не только потому, что страховая компания покроет расходы, но и потому, что поможет в разбирательствах с полицией, судом и пострадавшими, что очень важно.

Риски, от которых страхуют местные страховые компании достаточно сильно отличаются от привычных нам в России.

**Что покрывается страховкой:**

Own damage - Собственный ущерб (В страхуемые риски может входить как полный список возможных рисков, так и, например, только повреждение в аварии, кража или пожар. Во втором случае полис гораздо дешевле выйдет. По тайским правилам страховкой покрывается не более 80% от рыночной стоимости машины. Поэтому если ты покупаешь машину, скажем за миллион, то ее оценивают в 800 тысяч и на эту сумму страхуют, и, в случае чего, эту сумму и выплачивают полностью. Российские страховщики в такой ситуации страхуют на полную сумму и страховую премию от нее рассчитывают, а потом при расчете ущерба начинают учитывать процент износа. Часто, гораздо больший.) Third part liability - Гражданская ответственность перед третьими лицами (Обязательно выделяется ущерб здоровью и ущерб имуществу. Размер покрытия зависит от выбранного пакета страхования. Как правило от 1 млн. до 5 млн. Причем ущерб здоровью оплачивается каждому пострадавшему, общий лимит ответственности страховой компании- 10 млн. батов.)

Personal Accident - Персональный ущерб (Как правило, до 100 тысяч батов на человека. Имеется в виду ущерб от потери трудоспособности, органов, частей тела и тому подобное. В российской практике это соответствует риску страхования жизни. Застрахованными считаются все, кто находился в момент аварии в машине. Сумма, конечно, небольшая, но это фактически бонус к страхованию «железа», а не отдельная страховка.)

Medical Expenses - Медицинские расходы (Тоже до 100 тысяч батов на человека. Хватит конечно только на самые простые медицинские манипуляции, но тем не менее, при наличии такой страховки медицинскую помощь начнешь получать сразу, как попадешь в больницу, даже если денег при себе не окажется.)

Bail Bond - Судебный залог (В русском языке даже страхового термина такого нет, но это сумма судебного залога, необходимого, чтобы тебя не после аварии оставили на свободе до суда , если происшествие серьезное.)

Есть интересная опция: где ремонтировать машину. Как и в России, машину можно ремонтировать у официального дилера, который будет просто менять поврежденные детали на новые оригинальные. А можно и не у дилера. Тогда перед тем, как что-то менять его постараются отремонтировать, а если будут что-то менять, то постараются найти неоригинальные запчасти, которые дешевле. Вот чтоб не было потом споров, при оформлении страховки можно сразу выбрать – больше заплатить и “покруче” отремонтировать, или заплатить меньше, но и ремонт получить подемократичней.

**Сколько это стоит?**

Не так уж и много. Скажем, новую Toyota Corolla Altis, которая? предположим стоит 875.000 батов застрахуют на 80% стоимости, т.е. на 700.000. Страховка будет стоить (по среднему страховому пакету) 17.300 батов в год - 2,5%, а если машину, в случае чего, ремонтировать не у дилера, то 12.700 батов в год – 1,7%). Кто сталкивался со страхованием КАСКО в России, может сравнить. Есть ли франшиза в тайских страховках? Есть, куда же без нее. Она делится на две части – установленную законодательством – 1000 батов и установленную договором. Договорная часть может быть, а может и не быть. Её размер – от 2000 до 5000 батов и берется она, что важно, только в том случае, если виноват в аварии ты сам, или виновник неизвестен. Сумма по сравнению с теми же российскими реалиями вполне щадящая.

Интересная ситуация с застрахованными лицами. Как и в России, в полиcе пишется владелец машины и можно вписать еще водителей, допущенных к управлению. Это приведет к удешевлению страховки. Но это совсем не значит, что машину нельзя дать кому-то другому. Если в аварию попадет какой-то водитель, не указанный в полисе, но при этом у него будут права и содержание алкоголя в крови будет меньше 150 мг на литр и за руль он сядет с согласия владельца, то страховку все равно выплатят. В правилах страхования отдельно оговаривается, что страховая компания не будет предъявлять к такому водителю требований в порядке регресса.

Пакетов страхования у каждой страховой компании множество. “AXA” предлагает их целых 5 штук - на любой вкус и кошелек. Остается только выбрать наиболее подходящий для себя.

Если выбирать самую дорогую, так называемую «первоклассную» (First Class Insurance), то список застрахованных рисков будет полным, включая вандализм, теракты, взрывы, удары молний и другие стихийные бедствия. Плюс, еще компания оплатит возможные судебные расходы. Стоить это будет для той же самой машины, о которой говорили выше, уже 19.630 батов (2,8% от страховой суммы). Страхование на следующий год будет процентов на 20% дешевле, если не было страховых случаев по твоей вине. А если ты пять лет проездил без аварий по твоей вине, то стоимость страховки упадет до 50%. Это называется «No claim bonus».

Ну и, в качестве дополнения, страховая компания к страховке добавляет бесплатно услугу Roadside Service (Помощь на дороге). Это не аварийный комиссар, который есть по умолчанию и должен прибывать к месту аварии в течение 30 минут. Помощь на дороге предполагает, что если ты сломался, то по звонку в страховую компанию к тебе приедут и либо починят на месте, если смогут (ты заплатишь только за запчасти), либо нальют бензина, доехать до ближайшей заправки (опять таки бесплатно, но в пределах 20 литров в год), либо отбуксируют в ближайшую мастерскую (бесплатно до 100 километров буксировки).

Если с машиной что-то более серьезное, то посадят на ближайший автобус, поезд, или самолет и отправят куда тебе надо.

Ремонт машины после аварии выглядит достаточно просто – страховая компания дает список мастерских, с которыми она работает, ты выбираешь понравившуюся из списка и загоняешь машину. Рассчитывается компания сама, ты платишь только сумму франшизы. Несмотря на то, что машина страхуется за 80% от ее реальной стоимости, ремонт оплачивается полностью. Если стоимость ремонта превышает 70% от страховой стоимости машины, то страховая компания выплачивает тебе всю сумму и забирает себе остатки машины на запчасти.