

Основи автомобільного страхування

Автор: Микола Житовка, Президент Insurance Cleveland Agency, LLC

Більшість штатів вимагають від власників авто та водіїв купувати автомобільну страхівку. Купуючи авто страхівку ви купуєте покриття, що базується на багатьох факторах, включаючи тип авто, на якому ви їздите, а також страхове покриття на ваше авто. В той час, коли закон вимагає мінімальне покриття, у ваших же власних інтересах можливо буде купити більше покриття, ніж вимагається законом. Це зможе вберегти вас від судового процесу або ж дорогих ремонтів.

Аби зрозуміти автомобільний страховий поліс, варто було б дізнатися про різні типи покриття, що пропонуються. Ось кілька із них наведені нижче.

Liability покриття

Цей тип покриття є основою будь-якого страхового полісу і вимагається в більшості штатах. Якщо аварія з вашої вини, то ця страхівка заплатить за тілесні ушкодження та пошкодження власності (автомобіля) іншої сторони. Покриття на тілесні ушкодження заплатить за медичні витрати та втрачені заробітки. Покриття на пошкодження власності заплатить за ремонт або заміну власності, пошкодженої вашим авто. Інша сторона може також судити вас за моральні збитки.

Мінімальне страхове покриття залежить від того, де ви живете.

Наприклад, в Огайо водії зобов'язані купувати покриття у розмірі \$12,500 на тілесні ушкодження на особу, \$25,000 на тілесні ушкодження на аварію в загальному і \$7,500 на пошкоджену власність при аварії (12,5/25/7,5)

Варто пам'ятати, що у випадку серйозної аварії мінімального покриття може бути недостатньо. Тому варто купувати більше покриття, ніж вимагається законом. Якщо у вас є власний дім, збереження в банку, пенсійні заощадження чи інша власність вам потрібне більш ніж мінімальне покриття. У більшості штатів водії, ушкоджені при аварії можуть судити водія, винного в аварії. Якщо на вас подали в суд, і ваша страхівка не покриває збитків, ваша власність може бути під загрозою аби відшкодувати непокрите збитки.

Comprehensive покриття (інше ніж зіткнення)

Comprehensive покриття покриває пошкодження вашого авто, що трапилися не з причини автомобільної аварії. Сюди належать крадіжка, пожежа, вандалізм, природне лихо та збиття оленя. **Comprehensive** покриття має **deductible** і ваша страхова компанія заплатить лише стільки, скільки ваше авто вартувало до того, як було пошкоджене.

Що означає **Liability**

Це є тип страхового покриття, що покриває іншу сторону у випадку аварії і складається із трьох цифр. Наприклад, ваш агент пропонує вам покриття 100/300/50. Це означає, що ваша страхівка покриває \$100,000 на тілесні ушкодження на особу, \$300,000 на тілесні ушкодження на аварію в загальному і \$50,000 на пошкоджену власність при аварії

В загальному страхові компанії не заплатять більше, ніж ваше авто вартує. Тому вам краще знати чого варте ваше авто. Цю інформацію можна знайти в інтернеті: Kelly Blue Book (<http://www.kbb.com/>) чи National Automobile Dealers Association (<http://www.nadaguides.com/>). Якщо ви побачите, що ваше авто не вартує того, що ви платите за покриття, вам буде краще не купувати цього.

Якщо аварія з вашої вини, **Collision** покриття (покриття на випадок зіткнення) заплатить за ремонт вашого авто. Це покриття є найдорожчим компонентом страхового полісу. Аби знизити ціну страхівки ви можете вибрати вище **deductible**. Але пам'ятайте, що ви повинні будете заплатити deductible перед тим, як ваша страхівка вступить в силу після аварії. В більшості випадків вам не заплатять більше, ніж ваше авто вартує (**actual cash value**). І це не є **replacement cost** (сума, що потрібна, аби відновити повністю розбите авто).

Replacement Cost і Actual Cash Value

Replacement cost це сума, необхідна, аби відшкодувати ваше авто або відремонтувати його, використовуючи матеріали подібного типу та якості, не враховуючи *depreciation* (зниження вартості авто через його вік і зношення).

Actual Cash Value це вартість вашої власності на момент втрати (від *replacement cost* віднімають *depreciation*)

Дуже часто страхові компанії зараховують авто як **"totaled"**, коли вартість ремонту перевищує певний процент вартості авто (від 55% до 90%).

Ще один спосіб, аби визначити чи варто купувати *collision* та *comprehensive* покриття – прикинути вартість авто. Тоді порівняйте суму із річною платою за *collision* та *comprehensive* покриття плюс *deductible*. Якщо річна плата за *collision* та *comprehensive* покриття плюс *deductible* дорівнює вартості вашого авто, вам, можливо, не потрібно купувати *collision* та *comprehensive* покриття. Але запитайте себе:

1. Чи можете ви відремонтувати повністю розбите авто?
2. Чи ви хочете платити "X" суму аби застрахувати авто вартує "Y" суми?

Медичні виплати

Покриття на медичні виплати заплатить за ваші медичні витрати а також ваших пасажирів у випадку аварії. Це покриття покриває медичні витрати у випадку аварії, коли ви на власному авто, чийомусь авто (з їхнього дозволу), або коли ви чи член вашої сім'ї зазнав травми як пішохід. Страхівка заплатить незалежно чия вина (страхова компанія потім вимагатиме відшкодування витрат у винного).

Якщо у вас є хороша медична страхівка, вам, можливо і не потрібно купувати більш ніж мінімальне медичне покриття. Але у випадку аварії воно вам може дуже знадобитися. Врахуйте це при купівлі страхівки.

Аби захистити вашу кредитну історію, Адвокат Майкл Добронос рекомендує купувати від \$5,000 до \$25,000 медичного покриття, так як це є одна з найкращих цінностей страхівки. “Хоча я маю добру медичну страхівку, я також купую \$100,000 медичних виплат тому що медичні послуги є дорогими”, - каже він.

Покриття на водія незастрахованого/недостатньо застрахованого (Uninsured/ Underinsured Motorist)

Покриття на водія незастрахованого (**Uninsured Motorist**) заплатить за ваші тілесні ушкодження під час аварії з водієм, хто є винний і хто не має страхівки. Багато штатів вимагають від водіїв мати це покриття.

Покриття на водія недостатньо застрахованого (**Underinsured Motorist**) заплатить за ваші тілесні ушкодження під час аварії з водієм, хто є винний і спричинив більше шкоди, ніж його страхівка покриває.

Uninsured Motorist Property Damage є доступним для вас на будь-який автомобіль на вашій страхівці, який не має покриття на зіткнення (collision) і заплатить за шкоду, завдану вашому авто винуватим водієм без страхівки.

“Автомобільні аварії займають перше місце по смертності населення до 45 років. Вам потрібно захистити себе і свою сім’ю купуючи покриття на водія незастрахованого/недостатньо застрахованого” - каже адвокат Майкл Добронос. “Моя порада як адвоката – купувати якнайбільше цього покриття. Я рекомендую щонайменше \$100,000. Особисто я маю \$2,000,000. І ви будете здивовані, та воно не є таким вже і дорогим.

Без цього покриття ви ризикуєте тим, що серйозна аварія може зробити вас банкрутом. Наприклад, якщо ви потрапили в аварію не по вашій вині з водієм без страхівки або з недостатнім покриттям, ви не зможете отримати те, що вам належить: медичні витрати, втрачені заробітки, інвалідність та моральні збитки. В наш час це дуже важливо, так як багато людей їздять без страхівки.

Люди, які міркують, що купувати авто страхівку в Огайо не є обов'язковим.

Деякі водії думають, що вони можуть їздити обережно і їм не потрібна страхівка, таким чином заощаджуючи гроші на страхівці. Але як зауважує адвокат Олег Махлай " Нажаль, багато водіїв думають, що страхівка не потрібна взагалі. Якщо ви не маєте автострахівки в Огайо, ви можете втратити свої привілеї від 90 днів до 2 років, ваші номери і автомобільна реєстрація можуть бути поставлені під умову (suspension) і при поновленні прийдеться платити штраф. Автомобільне Бюро BMV провадить вибіркові перевірки на наявність страхівки. Тому не лише закон вимагає страхівку і відсутність її як доказу фінансової відповідальності може вартувати вам багато грошей у майбутньому.

Додаткові послуги.

Багато додаткових послуг пропонуються за додаткову плату або є включені в покриття.

Відшкодування за наймане авто (**rental reimbursement**), як додаткова послуга, покриває витрати за наймане авто, коли ваше власне авто пошкоджене або вкрадене.

Поширеним є покриття на випадок поломки авто на дорозі (**towing and labor**).

Покриття **Gap** на вашому новому авто заплатить різницю між вартістю вашого авто на момент аварії та сумою несплаченого боргу, коли ваше авто повністю розбите в аварії.

Що робити на випадок аварії.

Адвокат Олег Махлай рекомендує: " Незалежно від ситуації, якщо ви потрапили в аварію, зробіть наступне: перш за все , зателефонуйте в поліцію і дістаньте рапорт про аварію. Спробуйте взяти контактні дані можливих свідків аварії. Якщо у вас є телефон з камерою або фотоапарат, сфотографуйте власне та інше авто. Запишіть все про аварію, так як наша пам'ять здатна забувати вже 24 годин після аварії. Якщо у вас є тілесні ушкодження, шукайте медичної допомоги негайно. Зателефонуйте у свою страхову компанію аби повідомити їх про аварію".

Купуйте додаткове покриття(Umbrella) на дім і авто.

Якщо ви маєте власний дім, адвокат Майкл Добронос рекомендує купувати покриття **Umbrella**, що ніби як парасоля захищає ваш дім і авто. Далі він пояснює, що ця страхівка покриває різні ситуації такі як спортивні травми, а також батуту, джакузі та басейни. Ця страхівка необхідна аби захистити вашу власність у випадку притягнення вас до суду. Вона покриває також послуги адвоката. Якщо у вас є дім, вам неодмінно потрібне це покриття.

Мета цієї статті – дати загальне уявлення про страховий поліс. Покриття та термінологія можуть бути різними у різних компаніях.

Аби отримати точну вартість страхівки, подайте агенту наступну інформацію:

- Повні імена , дати народження, номери Social Security та водійських прав усіх водіїв у сім'ї.
- Рік, марку, модель та ідентифікаційні номери всіх автомобілів
- Деклараційну сторінку з інформацією про покриття.

Про автора

Микола Житовка розпочав свою страхову кар'єру в 1997 році. В 2001 році він отримав ліцензію продавати страхівку в Огайо. З того часу він працював наполегливо, пропонуючи різні страхові послуги своїм клієнтам : страхування авто, бізнесу, здоров'я, дому та життя. Його професійний підхід до страхового бізнесу створив різноманітну та віддану клієнтуру в Клівленді(Пармі), Огайо.

У 2007 році була створена Insurance Cleveland Agency LLC (ICA). Як незалежне агенство, Insurance Cleveland Agency має доступ до кількох різних страхових компаній, включаючи Encompass (власник Allstate), The Hartford, Ohio Casualty, Progressive Drive, Safeco, Travelers, Victoria (власник Nationwide), Dairyland/ Viking та інші.

Нашій компанії приємно повідомити про долучення до нашої команди Івана Войтовича. Пан Войтович є високо кваліфікованим та цінним додатком до нашої команди і допомагає агенції обслуговувати клієнтів, що розмовляють англійською, українською та російською мовами.

Ми зручно розташовані від Pearl Rd. і Highway 71 в Islander Office complex. Наші робочі години: Понеділок - П'ятниця з 9:00 до 12:30 і 1:30 до 5:00. Будь-ласка телефонуйте завчасно аби призначити зустріч. Чекаємо на Ваш дзвінок!

Зателефонуйте нам і ваша безплатна оцінка вартості страхування чекає на Вас... жодного зобов'язання купувати що-небудь. Багато страхових полісів є дорогими без потреби... і часто застарілими. Ми зробимо все можливе, аби надати вам найкращий сервіс, так що існує дуже добра нагода, щоб зберегти вам гроші й одночасно покращити ваше забезпечення.

Зателефонуйте нам в Insurance Cleveland Agency за номером (440) 866 0155 або відвідайте нашу веб-сторінку : www.insurancecleveland.com аби отримати найкраще покриття для ваших потреб. Наша ціль в Insurance Cleveland Agency – найкращий сервіс для наших цінних клієнтів.