

Страхование — Lurkmore

«Новоприбывших солдат загнали в комнату, страховой агент вышел на сцену, улыбнулся и сказал:

— Ребята, я знаю, что Вы не хотите долго слушать всякую муть, поэтому я объясню вам про страховки за одну минуту. Смысл страховки простой: если у вас её нет, вас послали в бой и вы погибли — правительство пришлёт вашей семье письмо с соболезнованиями. Если у вас она есть, вас послали в бой и вы погибли — правительство пришлёт вашей семье 20 тысяч долларов. Тут он сделал паузу, обвёл зал глазами и спросил: — Как вы думаете, ребята, кого при таком раскладе отправят в бой первыми?

»

— Суть

Страхование — лотерея [наоборот](#). Отличный способ [подстраховаться](#). Для клиента — на случай наступления какой-то [бляки](#), для владельца страховой компании — на случай наступления старости, чтобы таковая была обеспеченной.

[Ноггано - Застрахуй Ноггано](#) учит ловить [профит](#) со страхования.

Предыстория

Собственно страхованием начали заниматься купцы — на суше из-за [разбойников](#), а на море — из-за [кораблекрушений](#). Та форма, в которой это дело было организовано, сейчас называется «общество [взаимного страхования](#)». Суть его заключается в том, что все участники этого общества, помимо внесения платы за страхование ещё и отвечают всем своим имуществом, если собранных денег не хватит на выплаты.

Также достойны упоминания средневековые цеха ремесленников, в которых эти самые ремесленники [добровольно-принудительно](#) скидывались деньгами в общий котёл, из которого выплачивались деньги искалеченным ремесленникам и вдовам умерших ремесленников. Нечто подобное практикуется теперь у [зэков](#) с их общаком.

Потом люди, занимавшиеся страхованием ремесленников и купцов, поняли, что с этого можно иметь стабильный [профит](#) и начали расширять круг клиентов, предлагая страховать не только жизнь, здоровье и товары, но и дома, [животных](#), кареты, драгоценности, etc. Государства в ту пору не слышали про социальную поддержку, социальную справедливость и тому подобный [марксизм](#), поэтому предложение застраховать дом, который ты сдаёшь в аренду, чтобы обеспечить себе безбедную старость, быстро находило желающих, ибо в случае, если твой дом сгорит, никто тебе ничего не должен. [СССР](#) в этом плане сильно изменил психологию людей, и теперь каждый [нищеврод](#) считает, что государство просто обязано ему построить новый дом вместо [сгоревшего](#) или [повреждённого наводнением](#), вставить стёкла, выбитые взрывом [метеорита](#). Впрочем, выход из этого тупика был найден довольно быстро — это введение новых обязательных видов страхования: [ОСАГО](#), [ОСОПО](#), [ОСГОП](#) и так далее. Поэтому лично тебе покупать какие-то страховки, кроме [ОСАГО](#) вообще не нужно, не так ли, [мой юный друг](#)?



В английском языке обозначается словом «insurance» — от слова «sure» — то есть «уверен». В русском же языке, по-видимому, слово «страхование» происходит от слов «страх» и «хуй», «[хован](#)» тут как бы ни при чём. Платя деньги за страховку, жители нашей страны испытывают страх, что в случае чего получают [хуй](#). И они чертовски правы! Каждый анонимус [этой страны](#) всегда должен свято помнить, что в любой момент, без всякого предупреждения, любая страховая компания может просто закрыться (например, в связи с отзывом лицензии) и забить хуй на какие-либо страховые выплаты или возвраты неиспользованных сумм страховки. Сначала, потрясая крутыми отчётами и побрякивая невъебенными активами, объявят по [зомбоящику](#), мол, «не волнуйтесь, [всем всё платится!](#), щас всё отдадим!», а по факту тихонечко проводят процедуру банкротства и, набивши баблом чемоданы, отбывают в теплые края. Например, [ОСАО «Россия»](#) гарантирует такой исход.

Просто о сложном

Итак, как же эта схема должна работать?

Скажем, некий **настоящий мужык** приходит в страховую контору и страхует... свой зомбящик от поломки точь-в-точь во время показа футбольного матча. Это событие — поломка в самый неподходящий момент — и является **страховым случаем**. **Разорванный пукан** от недосмотренного матча и затраты на устранение неприятных чувств в компании таких же оболтусов с пивасиком этот **поц** оценивает, скажем, в 10000 рублей. Это **страховая сумма**. Страховой агент, радостно потирая ручки, берёт калькулятор и смотрит в книжке заранее установленный **тариф**, то есть процент от страховой суммы, при котором фирма имеет более-менее равные шансы не разориться. Что же такое тариф и откуда он берётся?

Предположим, статистики посчитали, что во время футбольных матчей ломается один телевизор на сотню. Соответственно, тариф у нас будет 1%, или 0,01. На этот тариф накручиваются **коэффициенты**. Например, региональный, кагбе символизирующий, что в селе из-за пьяных монтеров такая оказия случается чаще, чем в городе, или даже напрямую зависящий от личности самого страхователя. Например, дополнительные 10%, если играет Спартак против Динамо, то есть в сухих цифрах это 1,1. А вообще, поправочных коэффициентов может быть много и нужны они для расчёта **страховой премии**, то есть платы за страхование, которую из своих кровных страхователь отдаёт страховщику за оказание услуги. Алсо, расчедрившийся мужик может застраховать не только свой телек, но и соседский холодильник, **страховое возмещение** при случае будет выплачиваться этому соседу, и он станет **выгодоприобретателем**. **По понятным причинам** такая форма страхования встречается редко.

Итого наш мужык, бляеть, отдаёт $10000 \times 0,01 \times 1,1 = 110$ рубликов. В чём профит? Для **страхователя** (мужыка, **бляеть**) — то, что он *за сущие копейки* имеет возможность покрыть свои неудобства на сумму до 10000 рублей. Для **страховщика** (конторы) — в том, что 110 рублей — вот здесь и сейчас, а вероятность того, что придётся платить — всего 1 к 100. То есть, если от этого застрахуются одновременно 100 человек, и у одного из них наступит страховой случай, как это и ожидается по тарифу, то чистая прибыль составит $110 \times 100 - 10000 = 1000$ рублей.

Разумеется, это крайне упрощённая схема, существующая в идеальных условиях. На практике же существуют недобросовестные страховщики, недобросовестные страхователи, 100500 схем наёбывания друг друга и своя специфика в каждой области страхования. Однако, прежде чем перейти к самому интересному, необходимо уточнить ряд немаловажных моментов:

- Прежде всего, должен быть оговорён какой-то страховой случай, который может наступить, а может и не наступить, в чем и самая суть страхования. Если случай гарантировано наступает, или наоборот, гарантированно же не наступает, то это уже не страхование, а что-то другое, и вообще пахнет мошенничеством. Так что всегда внимательно читай договор, и, в особенности, ряд оговорок о том, на случай чего именно ты страхуешься.
- Есть ряд вещей, которая ни одна нормальная контора никогда не застрахует в принципе, ибо страховать это не имеет права. Таковым является, например, любая незаконная деятельность, а также результаты **игр** и пари, азарт же. Есть ещё одно неочевидное следствие из этого: подразумевается, что страховой случай возникает у относительно **нормального человека** в обычном его состоянии, а начудившие алкаши и упорыши идут лесом, ибо **ССЗБ**. Сюда же относится целенаправленные усилия в деле достижения страхового случая.
- Видов страхования чуть более чем очень много, и под каждое из них нужна лицензия. Если **ВНЕЗАПНО** оказывается, что лицензии нет — страхователь идёт лесом. Если фирма обанкротилась — аналогично.

Алсо, после наступления страхового случая страховщик выплачивает страховое возмещение терпиле-страхователю из своих капиталов, но потом он всё до копейки может взыскать через суд с ответчика, причинившего ущерб застрахованному братухе. По-умному называется эта херь «суброгацией». Как ни крути, страховая компания ничего не потеряет, а значит, страхование — это весьма **прибыльное дело**.



Типичная страховая компания. [In lulz We trust!](#)



Мнение страховщика.

Какое бывает страхование

Как и говорилось выше — тысячи его видов.

Обязательное и добровольное медицинское страхование

Самая известная из всех страховых услуг, с которой так или иначе сталкиваются все. Итак, в чём же СУТЬ той самой бумажки, которая гордо именуется страховым полисом? А суть её в том, что она гарантирует тебе право на получение определённых услуг, потому что у нас тут маленько рынок, и за твоё время, которые ты отнимаешь у врача, кто-то должен платить; не говоря уже про **вещества**, которые этот самый врач будет тебе **фтыкать** в случае, если это **понадобится**. Этим самым кем-то обычно является фонд обязательно медицинского страхования и работающая с ним компания, которая и собирает денежки с работодателей и государства, после чего раздаёт их врачам, во всяком случае, теоретически. Появилась эта хуйта **сравнительно недавно**, лет 15 назад, когда рашкинский капитализм начал вплотную срачиваться с чиновничьим аппаратом, ведь все страховые компании по сути частные, и существуют за счёт страхователей, а право на бесплатную медицину гарантируется таки государством и из его финансов. Спрашивается: а что в этой системе делают эти самые страховщики, раз медицина *de iure* и так бесплатная? Правильно, примазываются и паразитируют на клиентах. От того, что ты застрахован, лучше тебя лечить по сравнению с бесплатной медициной в Совке, где ни о каких страховых полисах не слышали, никто не станет.



Добровольное страхование такое добровольное.

У потенциально застрахованного может возникнуть логичный вопрос — ну и нахрена ему ещё и добровольно страховаться, если его и так вылечат? И вот тут-то и выясняется самая суть. По полису ОМС лечить пациента, конечно, будут, но в рамках установленных стандартов. Часть процедур в эти стандарты просто не укладывается, и лекарства там назначаются самые дешёвые, а за более дорогие надо платить денюжки. Ещё веселее с анализами. Иммуноферментный анализ в большинстве своем подпадают под договор медицинского страхования, а более серьезные полимеразные цепные реакции на эти же самые инфекции уже нет. Без анализов врачи имеют полное право лечение не начинать, поэтому найдут способ раскрутить здорового человека на дорогой анализ ПЦР, который, естественно, ничего не покажет. Борьба с этим бесполезно. На практике всё ещё интересней: в бесплатной клинике *de facto* никто даже утки из-под тебя не станет выносить забесплатно, потому что есть этот полис пресловутый, что нет — эквивалентно. Были бы деньги. Это в цивилизованном **Пиндостане** медицинская страховка многое решает, в том числе и как к тебе врачи будут относиться.

Частные клиники честнее. Любой каприз за ваши деньги, но в случае заключённого договора добровольно застраховавшийся получит бабки только на то, что ему реально надо по мнению либо штатных экспертов, либо согласно пруфам терапевта, либо кого-то ещё.

Обратной стороной системы ДМС стало то, что пациенты попадают на операционный стол слишком поздно на совершенно запущенных стадиях болезни, так как теперь лечащие врачи кровно заинтересованы в том, чтобы назначить даже самому тяжелому пациенту туеву хучу ненужных анализов и процедур, которые впоследствии будут компенсированы из системы ДМС, и оттягивать попадание такого пациента на операционный стол как можно дольше. Профит. **Sad but true.**

Автострахование

Не менее известный вид страхования для **автовладельцев**, предоставляющий все эти ваши КАСКО и **ОСАГО**. Разница? ОСАГО (Обязательное Страхование АвтоГражданской Ответственности) —

ОСАГО

Доставляющая реклама Осаги.

— обязательное, КАСКО — по желанию. Итак, нахрена автолюбителю нужно ОСАГО и почему оно именно обязательное? Предположим, есть у нас **офисная планктонина**. На **фордфокускредит** у офисной планктонины бабла хватило, на обучение в автошколе тоже, а вот на страхование своей **ответственности перед другими** (читай — сам водятел ничего не получает) — **ой-вей**, кому такие излишества нужны? И вот наш водила тихо-мирно едет на свежескупленной машинке, но, поскольку считает дистанцию мемом **башорга** вроде **рекурсии**, очень удачно паркуется в задницу другой точно такой же машинки другого водятла. Именно для таких случаев ОСАГО и нужно, поскольку пострадавший **не виноват** в том, что тот, кто в его машинку въехал, водит свою жопой, а бабло где-то брать надо. Компенсировать из бюджета? No way. Вот и придумали такую хитрую схему, чтобы водители страховали друг друга. Именно поэтому сумма страховки за ОСАГО напрямую зависит от **возраста, стажа** и количества страховых случаев. Да, ты всё верно понял — сам виновник не получает ни копейки, все выплаты идут потерпевшему. Поэтому автомобилисты ОСАГО не очень любят. К слову говоря, есть ещё такая штука как ДСАГО (Добровольное страхование АвтоГражданской Ответственности), которая расширяет пределы страховых выплат по ОСАГО на случай, если гражданин въедётся в **BMW** какого-нибудь **депутата**, но **по понятным причинам** особой популярностью эта штука не пользуется.

До **недавнего** времени ОСАГО было очень ограниченным, и помешать получить деньги с виновника могло отсутствие у него полиса, тот факт, что он был пьян или **удолбан в хлам**, а также в том случае, когда виновника просто не находили, ну и прочие подобные неприятности в виде неправильной **фазы Луны** и положения Венеры относительно Марса. До тех пор, пока не ввели магическое **ПВУ**, оно же — прямое возмещение убытков. Что это магическое, похожее на **клей**, слово значит? Оно значит, что тебя как потерпевшего и владельца своего полиса ОСАГО теперь абсолютно не ебёт ни состояние виновника, ни наличие у него полиса. Самого факта наличия виновника в ДТП достаточно для того, чтобы прийти уже в **свою** страховую компанию и получить выплату. Как потом она будет получать деньги с виновника — по закону это уже проблемы твоего страховщика, а не твои.

КАСКО же — дело целиком и полностью добровольное, расшифровывают эту аббревиатуру кто во что горазд. Например: **КАкое-то Страхование Какой-то Ответственности**. (*спойлер*: На самом деле, аббревиатурой не является, а происходит от слова *casco* — шлем). **Нерд** от страхования, наверняка спросит, а нахрена ему, собственно, все эти КАСКИ со страхованием от чужой криворукости, если те же бабки можно получить по ОСАГО с виновника? Отвечаем: а кроме того КАСКО защитит ещё и от кирпича с крыши, от **гопника** Фёдора, разбившего тебе стекло, от угонщиков, от собственной **криворукости** и вообще почти от чего угодно. Главное, чтобы страховая не квакнулась до выплат. Однако за всё приходится платить. Отличительной особенностью КАСКО, по сравнению с ОСАГОй, выступает еще и цена полиса **over9000**, ибо страховать водятла на полную стоимость его жоповозки за гроши никто в здравом уме, разумеется, не станет. Особо хитрожопые (*спойлер*: и/или ленивые) автолюбители успешно юзают т.н. **франшизу**. Франшиза - это та часть ущерба, от которой владелец авто отказывается (берет на себя) в случае аварии или другой страховой **неприятности**. Она во-первых позволяет сильно **снизить** цену полиса, а во-вторых реже обращаться в страховую из-за каждой царапины.

Страхование имущества и жилья

Тащемта, название говорит само за себя. Страхователь даёт страховщику бабки — страховщик обеспечивает в случае наступления заранее оговорённой жопы свою финансовую помощь. Поскольку тут уже речь идёт о реальных бабках, страховые конторы становятся очень брезгливы. Квартиру на последнем этаже многоэтажки не застрахуют в принципе, ибо когда разверзнутся небесные хляби — жильцам несдобровать. Если ты страхуешь дом, то на цену вопроса будет влиять очень многое, вплоть до материалов; если страхуешь имущество — вплоть до качества дверей и замков. В некоторых случаях могут просто послать на йух. Что тут ещё добавить? Да только одно: **ЧИТАЙ, СУКА, ДОГОВОР**. Уникальное предложение «Страхуем дачу вообще от всего» может действительно застраховать твою дачу от абсолютно всех напастей, кроме пожара, наводнения, буйства соседей и других распространенных вещей. Об этом будет очень подробно написано **микроскопическим шрифтом**. Зато уж от **ядерного удара** наверняка застрахуют, будь **спок**.

Жизнь и здоровье

В случае жизни тут всё понятно. Все эти анекдоты и детективы про миллионеров, которые застраховали свою жизнь, а потом их жёнушка **ВНЕЗАПНО** стала **вдовой** — это именно про сабж. Тащемта, страхование частей тела популярно у всяких поп-звёзд. Так, **Чаплин** страховал свои ступни, а Джей Ло — **жопу**. Обычного лоха на сумму больше миллиона вряд ли застрахуют, а если и застрахуют, то сперва потребуют уйму справок о доходе.

Однако, со здоровьем тут веселее, и не стоит путать это с обязательным медицинским страхованием.

Суть: предположим, анонимус застраховал своё здоровье. Вообще. Застраховал и сломал руку. Ну а дальше — в строгом соответствии с договором. Вариантов, собственно, уйма, и все они зависят от фантазии страховщика. Где-то можно получить компенсацию вынужденной нетрудоспособности, где-то страховщик откроет специальную книжечку, где расписаны типичные травмы и посчитает, сколько же именно бабла он должен выплатить за сломанную руку.

Особо **прельстив и любовен** такой вид страхования всем, кто так или иначе работает с детьми. По **понятным причинам**. А ещё любим **гопниками**, страхующими своих братух-лохов и даже воспет **Ноггано**.



Застрахованная **маршрутка**.



Страховой агент **кагбе намекает**.



Страхуем от **смерти**. Дорого.

Имущество юрлиц

А вот тут ещё веселее. Тут уже идёт не просто реальное бабло, а баблище. Соответственно, и суммы там крутятся весьма солидные. Впрочем, и страхуют тут реже. Что можно застраховать? Да практически всё, что соответствует закону и может приносить прибыль. Точнее, **убытки**. Средства производства, содержимое складов запаса и готовой продукции. Даже сам предпринимательский риск можно застраховать и перестраховать, но это уже другой вид страхования.

Страхование выезжающих за рубеж

Это уже вотчина специализированных фирм, подкованных в знании международного частного права и страхующих, **руссо туристо** с их обликом морале от всякой иноземной жопы, которая может их посетить в самый разгар поездки по Турциям и Ебибтам. Актуально, поскольку автобусы с руснёй переворачиваются в тех регионах довольно часто, а ушлые чурки время от времени травят рюжке быдло палёной метаноловой водярой. Поскольку тут своя атмосфера, порог вхождения в эту отрасль для страховых компаний объективно выше. Туристу необходимо помнить, что если страховой случай за рубежом наступил в состоянии алкогольного опьянения, то никакая страховка не действует. Также подвоха стоит ожидать любителям **экстремального отдыха**. Если едешь падать со скал или тонуть в байдарке, то это должно быть прописано в полисе. Но при этом заплатишь за страховку больше, чем простой турист, зависит от экстремальности отдыха.

Перестрахование

Как особый вид деятельности в страховании выделяется **перестрахование**. Здесь уже сама страховая компания — *перестрахователь* (да, его называют именно перестрахователь), идёт к перестраховочной компании — *перестраховщику*, например, другой страховой компании у которой есть лицензия на перестрахование, чтобы застраховать (перестраховать) взятый на себя риск. Страховая компания может перестраховаться в нескольких местах. Возьмём простой пример перестрахования космического спутника, который застрахован на 1 млрд рублей и перестрахован на 30% от этой суммы. В случае наступления страхового случая: перелёт/недолёт или «неконтролируемый Прогресс», перестраховочная компания должна будет выплатить страховой 300 млн рублей.

С перестрахованием же связаны и случаи обмана страховыми компаниями друг друга. Так, например, в 2006 году **бацька** решил застраховать первый белорусский спутник «БелКА». Страховать-то он его хотел, но ни одна страховая компания брать на себя такие риски не хотела, поскольку **судьба этого спутника была очевидна заранее**. Тогда Бацька вызвал на ковёр гендиректоров местных страховых компаний и сделал им предложение, от которого они не смогли отказаться. Тогда они, чтобы не разориться, радостно передали на страхование риск падения этого спутника всем, кому только можно. В итоге за падение этого спутника расплачивалась целая плеяда страховых компаний со всего мира.

Страхование от хитрожопых

Как мог заметить анонимус, сам «лотерейный» характер сферы страхования позволяет провести уйму афер различной степени **изящности**, притом с **любой** стороны договора.

Крадущийся страховщик

Если вдумчиво почитать интернету, то может сложиться чувство, что страховаться не нужно вообще, так как кругом сплошь наебаловка. Однако это не совсем так. Итак, как продавец страховок может наебать покупателя?

- Продажа услуг комплектом. Тема очень **любима** автомобилистами, которые вынуждены покупать своё ОСАГО у таких вот контор. Итак, в чём же наебаловка? Типичный страхователь приходит в контору, где предлагают ОСАГО. Спрашивает, сколько стоит и с удивлением выясняет, что чуть более чем дохуя. На этом моменте либо он покупает, либо интересуется, почему так дорого, и с нескрываемым удивлением узнаёт, что в страховку, помимо, собственно, самого ОСАГО, включено страхование многих других вещей, вплоть до здоровья любимого хомячка. По закону, конечно, так делать нельзя, но кто об этом знает? Ну, а если клиент начнёт размахивать законами и агриться, то у особо борзых страховщиков могут, например, резко «кончиться бланки». Nuff said. Вся **мякотка** ситуёвины в том, что без этой вашей ОСАГи анон едет до первого ближайшего **продавца полосатых палочек** и получает законный вопрос: «Страховочку, пожалуйста...» **Такие дела...**
- Продажа сопутствующих товаров и услуг. Пример: страхователь покупает бланк ДМС и внезапно выясняет, что в случае, если он решит им воспользоваться, ему придётся чесать в клинику, прикормленную этой самой страховой конторой.
- Страхование тех событий, вероятность наступления которых **стремится к нулю**. Широко известное страхование сотовых трубок работает как раз в эту сторону. В салоне связи могут расписывать в красках про суровые реалии будничной жизни, что даже если гопники отберут ваш телефон, то взамен вам выдадут новый и блестящий за счет доброй страховой компании. ИЧСХ, они не врут, вот только чтобы случай о краже признали страховым, необходимо заведение уголовного дела-глухаря по этой статье, что равноценно потере массы анонского времени на заявление в полицию,

расследование и прочая. А поскольку никто кроме совсем уж нищебродов в здравом уме и твёрдой памяти этой хуйтой заниматься не станет, то такая страховка является лишь способом потешить ЧСВ для лоха и получить легкие гарантированные бабки для страховой. Да-да, большую часть таких полисов покупают исключительно ради понта.

- Франшиза (к [авторскому праву](#) не имеет в данном случае отношения). Совершенно законный метод снижения издержек продавца и покупателя. [Вай, слющай, дарагой, нет денег?](#) У меня для тебе есть савсэм дешовий страховка, но с одним условием: если ущэрб до 10 тыс. рублей, ты мой контора [нэ беспаскоишь](#). Собственно, это самое условие может быть каким угодно. Тут и удержания страховой суммы, тут и неполные её выплаты при определенных условиях, тут и исключение рисков. На примере: страховка «Страхуем дачу от всего» — 10 000 рублей. Страховка по той же программе со специальным предложением «Ну ты и лох!» — всего 1000 рублей. В чём подьёб? А в том, что оно предложение включает в себя франшизу, скажем, на 100 000 рублей, то есть чтобы хоть что-то получить, минимальный ущерб должен составить эти самые сто тысяч, в противном случае просто не станут слушать. То есть страхующиеся, которым благодарные соседи побили окна, либо же обмазали дверь [несвежей органикой](#), автоматически отправляются в [одно известное место](#). Франшиза бывает условной и безусловной. Итак, в чём же разница? При [безусловной](#) франшизе из всего возмещения всегда вычитается установленная сумма, а при [условной](#) — только если сумма ущерба до франшизы не дотягивает, в противном случае контора про неё забывает и платит полную сумму. [Оценил масштаб мозгоёбства?](#)
- Могут возникнуть проблемы, связанные с разным законодательством в разных странах, в постсоветских. Один из ярких примеров — перегон угнанных автомобилей в страну, которая потом его не вернет реальному владельцу. Так порождаются ситуации, когда машина угоняется, потом ее таки находят в каком-нибудь [Казахстане](#), а владелец машину получить не может, как и выплату по угону за нее — страховые за найденную машину выплат по угону не производят. Это международная проблема, не только жители Рашки с нею сталкиваются. [Пиндосам](#) тоже никто не платит, если машинка внезапно обнаруживается в какой-нибудь Мексике.

Впрочем, это не является наебаловом в чистом виде. Проблема в другом. Это в [Default City](#) люди, наученные горьким опытом, научились читать то, что подписывают, и то не всегда, а уж за МКАДом только что вылезшие из колхозов тепленькие лохи ничего не читают и подавно. И дело не только в мелком шрифте со [звездочкой](#).

Страховщики располагают широким ассортиментом типовых договоров, различающихся ценой и набором входящих в них услуг, вот только потратить время на их изучение могут не все. [Например](#), колхозник Вася видит два разных продукта, но смотрит не на составляющие, а на цену. Радуюсь сэкономленному, страхует свой трактор «Беларусь» по дешевому полису, а позже выясняется, что ВОТ ТАКИМИ БУКВАМИ там было написано, что трактор застрахован только по рискам «Угон» и «Полная гибель», а от противоправных действий рассерженной соседки бабы Клавды, у которой Вася спиздил самогонку, не застрахован. Трактор разбит, самогонка пропитана, ~~офис заблеван~~, а страховая может только пожать плечами. И ругать страховую тут нечего — [сам виноват](#).

Затаившийся страхователь

«Отдыхают два мужика на Канарах. Один другому:

— Вы здесь как? — Я юрист. Застраховал свой дом. Дом сгорел. Я получил страховку и на отдых осталось. А Вы тут как? — Я тоже юрист. Застраховал свой дом. Его цунами смыло. Получил страховку и на отдых осталось. Первый задумался, а потом спрашивает: — Скажите. А как вам удалось организовать цунами?

»

— *Анекдот*

Итак, почитав эту статейку, ты решил наебать контору. Возможно ли такое? Да, вполне. Если ты опытный юрист со специализацией по гражданским делам, то тебе, скорее всего, не составит труда придумать хитрый план. Другое дело, почему в таком случае ты читаешь эту статью вместо того, чтобы [её писать](#)?

Главная трудность в наебаловке конторы состоит в том, что до тебя твой хитрый план, да-да, точь-в-точь как у тебя, пытались провернуть [более 9000](#) раз в различных сферах страхования. Соответственно, [система](#) нашла своё противодействие от таких умников.

Дома и квартиры

«Старый еврей недоверчиво рассматривает страховой полис.

Еврей: Скажите, что если мой дом таки сгорит, то вы мне выплатите эту сумму? Агент: Да, но при условии, что вы не подожжете этот дом сами. Еврей: (раздраженно махая полисом): Я чувствовал! Здесь таки есть подвох!!

»

Если ты хочешь застраховать свой гнилой сарай, сжечь его и получить деньги со страховой компании, то тебе надо иметь в виду следующее. Большинство страховых компаний в условиях договора страхования имущества указывают, что пожар из-за неисправной электропроводки не является страховым случаем, и за дом, загоревшийся **именно от неё**, страховая тебе ничего не заплатит. Правда, некоторые страховые компании таки страхуют дома от сгорания из-за неисправной электропроводки, но при этом требуют, чтобы у тебя были бумаги о том, что проводку в твоём доме делала **компания**, которая имеет лицензию/разрешение на это. Это делается для того, чтобы взыскать выплаченные тебе деньги с этой компании. **Цимес** здесь в том, что пожарные всегда пишут слова «неисправность электропроводки» в графе «причина пожара» — даже если внутри и вокруг твоего дома валяются обгоревшие бутылки с **коктейлем Молотова**, ибо поджигателей ловят, как правило, только с поличным. Страховые агенты об этом скромно умалчивают, потому что не хотят расстраивать страхователя заранее. Как итог — десятки **лохов**, оставшихся с пепелищами от домов, сожжённых своими собственными руками, страховыми полисами на руках, ежели повезёт, то и с решениями судов об отказе во взыскании ущерба со страховой компании. И да, если дело дошло до суда, страховщик не поленится устроить пожарно-техническую, товароведческую и ещё какую-нибудь судебную экспертизу по вкусу, которые в итоге уличат горе-комбинатора, если страховая сумма была таки значительной. Наебать эксперта фактически может только такой же эксперт, но следует взять на заметку то обстоятельство, что пожарно-техническая экспертиза является одной из самых сложных и неточных, всё сгорело ж, ёба!

Имущество юриц

У анонимуса есть застрахованный склад, доверху забитый застрахованным товаром на **сотни нефти**. Анонимус-торгаш оказывается **хитрожопым** и решает заработать бабла, а именно — слить налево весь товар, а сам склад поджечь. В итоге он заключает реальный договор, по которому товар покупает реальная фирма, той же ночью втихую на грузовиках всё вывозят, а за несколько дней до приезда машин договорного покупателя, местные алкаши, получив пару бутылок водки, придумывают гениальную идею — погреться у костра возле того самого склада, который совершенно неожиданно от этого костра загорается. Гешефтмахер ждёт, пока склад догорит, испускает вопль, вызывает всех, кого только можно, плачет и подсчитывает убытки. Затем, получив все справки, приходит в страховую и требует возместить за **всё, что нажито непосильным трудом**. Страховая либо не может доказать, что товар вывезли, и платит, либо таки доказывает, что от сгоревшего товара должно остаться хоть что-то и не платит. Доказать вывоз товара проще, чем причину пожара — на месте происшествя могли остаться следы протекторов шин, да и свидетелей загрузки и отвоза товара отыскать вполне реально. Тут как нельзя лучше вспоминается винрарная «Операция „Ы“».

Автострахование

Нищевродский вариант мошенничества в КАСКО — покупается новый **Форд Фокус**, покупается за копейки старый и разбитый немного бампер того же цвета, после чего в гараже под покровом ночи, новый бампер меняется на битый и в таком виде анонимус делает вид, что «заехал на бордюр», вызывает **гайцов**, получает справку о ДТП и едет в страховую, где получает деньги за новый бампер. **Профит** маленький, но если не хватает денег на подарки теще с женой на **8 марта** или себе на **пивас** — в самый раз. Часто применять не рекомендуется, по причине возможного получения ментовским дубином по кумполу и невозможности в дальнейшем страховаться в этой (а то и в соседних) компаниях.

Ещё один путь, который заманчиво манит доверчивых лохов — это поджог машины, взятой в кредит, с последующим обвинением расплодившихся в последние годы пироманов. Особенно это дело было популярным во время **кризиса**, когда упали цены на б/у машины, а многих счастливых обладателей фокусов поувольняли, и тем нечем стало платить за кредит. Ещё есть категория лохов, которые не знают о том, что «взятый под залог в банке» паспорт транспортного средства можно легко восстановить, просто сказав «я потерял». В итоге пожарно-техническая экспертиза устанавливает правду и печальный лох остаётся со сгоревшей машиной и долгом по кредиту.

<https://www.youtube.com/watch?v=o8fZjrntlqs>

Страховая угнала автомобиль клиента.

[Сюжет канала ТВЦ о мошенничестве автовладельцев](#)

Попытался обмануть компанию.

[Saints Row Third Страховое мошенничество](#)

IRL применять не рекомендуется!

<https://www.youtube.com/watch?v=RWIQSViqDic>

Combo: [Фёдор Бондарчук и фордфокускредит](#).

Продвинутое мошенничество — это организованные группы людей, в которые входят автоюристы, эксперты-оценщики, менты и зачастую судьи. И все, естественно, имеют с этого профит, причём в довольно **серьезных масштабах**. Борьба с такими мошенниками страховщикам практически невозможно вследствие круговой поруки, поэтому зачастую единственный способ от них избавиться — после окончания договора никогда больше их не страховать.

Страхование выезжающих за рубеж

«на пляже:

— Мама, можно я пойду поплаваю? — Нет, там акулы сынок! — Мам, но папа же плавает! — Ему можно, он на миллион долларов застрахован.

»

Когда **нищоброду** нужна какая-нибудь дорогостоящая операция, на которую у него нет денег, в банке не дают **кредит**, и в помощи отказала **благотворительная организация**, то он едет в какую-нибудь арабскую страну и договаривается с местными **медиками**, чтобы они ему сделали эту операцию подешевле, а по бумагам оформили как лечение от травмы, оплачиваемое по страховке. Ну и медикам тоже помимо страховки надо доплатить. Засада здесь в том, что служба безопасности не поленилась расспросить об обстоятельствах травмы всех участников тургруппы, в которой ты ездил, и если правда выяснится, деньги придётся вернуть.

Тех, кто попытается прокатиться и купить себе дорогостоящих лекарств чтобы подлечить **хроническое заболевание** в 99% случаев ждет облом. Обычно страховой договор или прямо исключает хронические заболевания из страховых случаев, либо предусматривает только покрытие расходов для ликвидации ситуаций, угрожающих жизни клиента. То есть если анонимус впадет в диабетическую кому, то ему конечно перепадет бесплатного инсулина, на зато за последующую реабилитацию в госпитале некий счет придется оплачивать самому. Судиться в этом случае практически бесполезно, так как хронические заболевания не появляются за пару недель отдыха в Швейцарии.

Памятка страхователю

Если почитать в **интернете** отзывы о работе страховых компаний, будучи не в теме, то очень скоро убедишься, что лучше вообще не страховать — все страховщики необоснованно отказывают, зажимают бабло и вообще. Такое впечатление складывается по отзывам печальных лохов, которые, как правило, **что-то сделали не так**. Но, с другой стороны, совсем игнорировать эти отзывы тоже нельзя. Правильное отношение к таким отзывам — это подсчёт их числа за единицу времени и соотношение количества отзывов с масштабами деятельности компании. У крупной страховой компании больше клиентов, и, как следствие, больше лохов. Насторожить должно то обстоятельство, что компания средних масштабов деятельности имеет относительно много свежих негативных отзывов — это, скорее всего, означает, что помойка перестала платить.

При наступлении страхового случая

Вообще-то, о том, что делать при наступлении страхового случая, желательно знать ещё при заключении договора страхования, ибо в стрессовом состоянии в ДТП или у сгоревшего дома ты, скорее всего, не сможешь всё правильно сделать, если раньше не знал, что делать. Вот несколько простых правил:

- **Не верь** тому, что тебе скажет представитель страховой компании по телефону — после разговора с ним сразу звони знакомому юристу или в юридическую контору, которую ты выбрал ещё до заключения договора страхования. Если же к этому моменту у тебя нет заранее выбранного **юриста**, к которому ты можешь обратиться за помощью, то, скорее всего, тыполнишь число лохов, пишущих негативные отзывы в интернете.
- Ни в коем случае (!!!) не хами по телефону страховщику. Помни, что в компании работают такие же люди как ты, которые получают там зарплату и им абсолютно до пизды и твое ржавое ведро и сама страховая — они **работают за зарплату**. Это не значит, что им нужно лизать зад, достаточно просто разговаривать нормально, без крика и мата, как завещал Дейл Карнеги. Клиентов у них десятки, а ты — всего лишь номер убытка. Они могут пойти навстречу нормальному человеку, а вот к хамам отношение будет соответствующее. Сразу возникнут повреждения «не от этого случая» или вообще откажут. Повод можно всегда найти, было бы желание.

Объяснения клиентов

Внимание!



Расположенная в этой статье информация принципиально никем не проверялась и, вероятнее всего, добавлена сюда исключительно для [лулзов](#).

- [Я хотела нажать на педаль тормоза, но не нашла её.](#)
- [Я ехал по дороге. Вдруг справа и слева появилось много машин. Я не знал, куда поворачивать, и врезался в машины спереди и сзади.](#)
- [Ваши аргументы смешны.](#) Для таких отговорок найдите себе кого-нибудь поглупее меня, хотя вы его вряд ли найдёте.
- [Полицейский](#) приказал мне остановиться, и я въехал в столб.
- При вхождении в левый поворот меня занесло, я врезался в овощной развал (меня осыпало градом летящих бананов и апельсинов!), после этого снёс стоящий на обочине почтовый ящик, затем меня отбросило на полосу встречного движения, я протаранил два припаркованных легковых автомобиля и свалился под откос дороги. После этого я, к сожалению, потерял контроль над машиной.
- В случившемся виноват не я, а молодая девушка в мини-юбке, проходившая по тротуару! Если Вы мужчина, Вам этого объяснения достаточно, а если женщина, то всё равно ничего не поймёте!

Моар

* В тот момент, когда я хотел убить [муху](#), я наехал на телеграфный столб.

- Свидетели аварии прилагаются.
- На перекрёстке наши машины столкнулись и тормозить было уже поздно.
- Чтобы избежать столкновения, я врезался в другую машину.
- Моя невеста показала полицейским, работавшим на месте аварии всё, что только можно хотеть увидеть.
- В аварии никто не пострадал, а находившаяся в моей машине фрау К. забеременела.
- Я ехал назад и поэтому не мог видеть, как спереди подъехала машина и врезалась в меня слева и справа.
- Олень взял руки в ноги и исчез в кустах, не заботясь о своих ранах.
- На дорогу в самоубийственном броске выскочил [заяц](#). Ему удалось покончить с собой ценой моего нового бампера.
- Ферма не приносит нам никакого дохода. После смерти мужа из нашего хозяйства исчезла последняя скотина.
- Я думал, что окно открыто, но обнаружил, что это не так, когда просунул в него руку.
- Та машина врезалась в мою, не предупредив о своих намерениях.
- Этот парень был [повсюду](#), мне пришлось несколько раз выкручивать руль, прежде чем я сбил его.
- Я съехал с обочины, взглянул на свою тёщу и поехал сквозь ограждение набережной.
- Зеркало заднего вида не показало бетонный блок и я, двигаясь задним ходом, наехал на него.

См. также

- [ОСАГО](#)
- [Юрист](#)
- [Обнал](#)
- [Сбербанк](#)
- [Кредит](#)
- [Кафка](#) — в свободное от пейсательства время работал страховым агентом

Ссылки

- [Страхование в ГК РФ](#)
- [Верховный Суд РФ о добровольном страховании](#)
- [Страховщики слишком долго пользовались беззащитностью страхователей](#)
- [Страховщики хотят и рыбку съесть, и косточкой не подавиться](#)
- [Как страховые компании убивают людей](#)
- [Призы конкурса «Жестяная саламандра»](#)



Профит

[\\$регистрация](#) [1000 мелочей](#) [2 в 1](#) [25-й кадр](#) [Bitcoin](#) [Biz](#) [By design](#) [Deadline](#)
[Embrace, extend and extinguish](#) [Enlarge your penis](#) [Extreme Advertising](#) [Fine print](#) [Forex](#) [HYIP](#)
[Kirby](#) [Kontora](#) [Lockerz.com](#) [Made in China](#) [Opulence, I has it](#) [Product placement](#) [QNet](#) [SAP](#)
[Second-hand](#) [SEO](#) [SMS-лохотрон](#) [SMS-шпион](#) [The Asylum](#) [Wazzup](#) [Роман Абрамович](#)
[Автошкола](#) [Акция](#) [Алексей Бабушкин](#) [Алименты](#) [Амеро](#) [Бабло](#) [БАДы](#)

Баянист Гамада Услуги Березовский Бизнес-пакеты Биокатализатор топлива Биржа
Благодетельность Блат Бобби Котик Брачный аферизм Бренд Букмекерская контора
Буржуй Бутик Быдлодевайс Быстро, качественно, недорого Вазелин Вахтовый метод
Вентиляторный завод Видеокурсы Виктор Петрик Винлок Вирусный маркетинг
Волшебная таблетка Всемирная история, банк «Империял» Выборы
Генномодифицированная вода Гешефт Глобальное потепление Голливуд Гомеопатия Горд
Грабовой Дисбактериоз Дойная корова Дональд Трамп Донат Ебай
Залогово-кредитный аукцион Заработок в интернете Звёздные войны Звонилка Золото
Игровые автоматы ИКЕА Иммуномодулятор Иннова Интернет-магазин Кадровые агентства
Карательная психиатрия Кардинг Карликовое государство Кликбейт Копираст
Коробка из-под ксерокса Корпоративная культура Красная ртуть Кредит Лёгкий голод
Лас-Вегас Литрес Лох Лохотрон Лохоугадайка Макдоналдс

[urban:insurance](#) [tv:InsuranceFraud](#) [w:Страхование](#)