

Двойное страхование (double insurance) – страхование имущества у нескольких страховщиков от одного риска на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованных объектов. Законодательством двойное страхование не допускается. На практике оно может иметь место при незнании закона или намерении страхователя обойти закон и получить возмещение выше стоимости погибшего (поврежденного) имущества. Для недопущения таких действий законодательством установлено, что при двойном страховании величина страхового возмещения, выплачиваемого страхователю (или иному лицу), не может превышать страховую стоимость погибшего (поврежденного) имущества.



Важно отличать двойное **страхование** от **сострахования** — и при двойном страховании, и при состраховании в отношении одного и того же объекта на том или ином отрезке времени действуют несколько договоров страхования и страховых полисов. Отличие состоит в том, что при состраховании несколько страховщиков страхуют один и тот же объект от одних и тех же рисков, но совокупный лимит ответственности при этом не превышает страховой стоимости.

Не является двойным страхованием заключение договоров страхования одного и того же имущества у нескольких страховщиков, но от разных рисков. Например, страхование имущества в полной стоимости у одной страховой компании от пожара, у другой – от наводнения, у третьей – от кражи. При утрате застрахованного имущества от какой-либо из трех причин соответствующая страховая компания должна возместить страхователю ущерб в полной стоимости (страховой сумме).

Если страхователь страхует уже застрахованное имущество в других страховых организациях, он должен в письменном виде сообщить страховщику сведения о других страховщиках и страховых суммах (в противном случае он может попасть под уголовное преследование). При наступлении страхового случая каждый из страховщиков выплачивает не полную сумму страховой выплаты, а только ее часть, пропорциональную доле полученной им страховой премии в суммарном объеме страховых премий, полученных всеми страховщиками в процессе двойного страхования.



Двойное страхование в страховании имущества:

Если страхователь страхует уже застрахованное имущество в других страховых организациях, он должен в письменном виде сообщить страховщику сведения о других страховщиках и страховых суммах (в противном случае он может попасть под уголовное преследование). При наступлении страхового случая каждый из страховщиков выплачивает не полную сумму страховой выплаты, а только её часть, пропорциональную доле полученной им страховой премии в суммарном объёме страховых премий, полученных всеми страховщиками в процессе двойного страхования.



Двойное страхование в личном страховании:

В личном страховании понятие двойного страхования, как правило, вообще не используется. Поскольку размер страховой суммы в личном страховании устанавливается исключительно соглашением страхователя и страховщика, повторное страхование одного и того же риска (например - дожития до определенного возраста в страховании жизни) не может привести к превышению страховой стоимости и каким-то образом ущемлять интересы какого-то из страховщиков. Таким образом, жизнь и здоровье можно застраховать сразу в нескольких страховых компаниях на любую сумму - это не будет противоречить ни законам РФ, ни правилам страхования и при наступлении страхового случая выплата (компенсация) будет получена от каждого страховщика в полном объёме.



Вопросы по теме:

1. Дайте определение двойному страхованию?
2. Какое отличие страхования от сострахования?
3. Что не является двойным страхованием?
4. Что такое двойное страхование в страховании имущества?
5. Что такое двойное страхование в личном страховании?

