

Возраст и пол водителя, число страховых случаев, место регистрации машины, а также факт привлечения к уголовной ответственности и наличие страховки недвижимости теперь учитываются при расчете цены ОСАГО по новым правилам. Об этом «Известиям» рассказали представители крупнейших компаний. В конце августа вступили в силу поправки, призванные сделать стоимость автогражданки более индивидуализированной.

Однако из-за большого числа параметров, использующихся при расчете полиса, его стоимость становится менее прозрачной, предупредили юристы. В частности, даже при отсутствии аварий в течение года новая страховка может получиться дороже, поскольку водитель, например, не застраховал свое жилье.

В мутном зеркале

Изменения, вступившие в силу в конце августа, дают страховщикам возможность самостоятельно определять некоторые параметры, которые используются при расчете стоимости ОСАГО. Многие из них взяли из тарификации каско, рассказал управляющий директор по автострахованию «Ренессанс страхование» Сергей Демидов. К их числу относятся марка, модель, возраст и пробег автомобиля.

Также учитываются пол и возраст клиента, год выдачи водительского удостоверения, отметил заместитель гендиректора «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов. Помимо этого, страховая обратит внимание на то, как часто автомобилю требуется ремонт, сколько было зафиксировано страховых случаев, где зарегистрировано ТС, как долго находится в собственности, не под залогом ли у банка, добавил он.

Автогражданка подорожает для нарушителей ПДД и для водителей, привлеченных к

административной и уголовной ответственности с лишением прав, поделился директор департамента анализа и моделирования «Росгосстраха» Алексей Володяев. По его словам, компания также теперь обращает внимание на историю клиента, поскольку статистически подтверждено, что люди, страхующие дачи или квартиры, лучше контролируют себя на дорогах.

Формирование стоимости ОСАГО для клиента становится полностью непрозрачным, предупредил независимый страховой эксперт Михаил Михеев. Поскольку автогражданка — обязательный вид страхования и отказывать в нем компания не может, то через индивидуализацию как раз и будет достигаться закрытие рисков по «недобору» за аварийных водителей, объяснил он. Михаил Михеев добавил, что, как правило, мужчинам начисляют большую цену страховки, так как по статистике женщины водят машину аккуратнее.

Многие из этих факторов уже используются в ОСАГО, просто мы об этом не знаем, сказал координатор движения «Синие ведерки» Петр Шкуматов. А теперь нам, так сказать, разрешили заглянуть «под капот» и увидеть, из чего складываются расчеты.

Справка «Известий»

24 августа в России вступили в силу поправки к закону об ОСАГО об индивидуализации полисов. С 5 сентября действует указание Банка России о расширении коридора тарифов. Теперь для водителей личного транспорта базовый диапазон увеличился на 10% вверх и вниз — до 2471–5436 рублей.

Цель этих изменений — снизить цену полиса для аккуратных водителей и заставить платить больше тех, кто чаще нарушает ПДД и попадает в аварии. Клиенты не сразу их заметят, поскольку старые бланки полисов будут использоваться до середины 2021 года. Всего при расчете стоимости ОСАГО теперь будут задействованы порядка 15–20 параметров, рассказали страховщики.

Нелинейный подход

Новая тарифная система настроена таким образом, что клиент, который часто попадает в аварии, получит надбавку, а водители с хорошей статистикой — пониженную стоимость полиса, отметил руководитель дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев. Для хороших клиентов скидка постепенно увеличится, а для плохих надбавка существенно вырастет, пообещал он.

Однако эти факторы будут использоваться нелинейно, поэтому невозможно говорить, что какому-то из них соответствует определенный вес и именно он приводит к росту или снижению стоимости полиса, объяснил директор департамента обязательных видов страхования «АльфаСтрахования» Денис Макаров. Для оценки аварийности имеет значение именно совокупность параметров, подчеркнул он.

Парадокс в том, что даже если весь год водитель проездил без аварий и коэффициент бонус-малус (КБМ) у него снизился, при продлении ОСАГО новый полис может оказаться дороже, чем предыдущий. Помимо КБМ, учитываются еще более 10 факторов, и могут измениться коэффициенты территории и возраста, что также приведет к росту цены полиса, отметил Виталий Княгиничев.

Такая ситуация возможна, если водитель часто нарушает ПДД, даже если они не приводят к инцидентам на дороге, сообщили в страховой компании «Югория». Если автолюбитель неоднократно привлекался к административной ответственности за проезд на красный, превышение скорости и выезд на встречную полосу, ОСАГО для него станет дороже, подтвердили в страховой платформе Mafin.

Как показывает опыт первого этапа индивидуализации тарифов ОСАГО, страховые компании заинтересованы в хороших водителях и конкурируют за таких клиентов, отметили в пресс-службе ЦБ. Автовладельцы при покупке полиса могут провести собственный мониторинг, сравнить стоимость полиса у различных страховщиков и выбрать наиболее привлекательное по цене предложение, добавил представитель регулятора.

При этом требования к качеству и срокам ремонта одинаково жесткие для всех страховых компаний, сообщили в Российском союзе автостраховщиков. Компании обязаны обеспечить по требованиям закона об ОСАГО проведение восстановительного ремонта, а он должен соответствовать единой методике, подчеркнул представитель РСА.

Личный опыт корреспондента «Известий» показал, что за ОСАГО на конкретный автомобиль страховые компании из десятки крупнейших просят от 8200 до 12 200 рублей. При этом скидок по такому продукту не бывает — они не предусмотрены в этом виде страхования. Новый полис, приобретенный после 5 сентября, оказался чуть дороже прошлогоднего, хотя аварий не было, КБМ стал ниже, а штрафов за прошедший год оказалось менее пяти.

На один и тот же запрос страховые в течение дня могут выдавать разные цены — это обусловлено принципом работы скоринговой системы и системы оценки риска, объяснил Михаил Михеев. Чтобы разобраться в принципе расчета, нужно знать свои показатели и коэффициенты риска, добавил он.

Причиной различия стоимости полиса ОСАГО у разных страховщиков чаще всего является размер вознаграждения страхового агента, который, судя по всему, не ограничен, предупредил управляющий партнер AVG Legal Алексей Гавришев. Кроме того, увеличение количества факторов, влияющих на расчет коэффициентов, делает процесс ценообразования менее понятным для клиентов, резюмировал он.

Известия, 11 сентября 2020 г.