

*Если говорить о проникновении каско среди различных социальных групп, то ситуация обстоит примерно следующим образом.*

Разумеется, самой активной группой страхователей являются обеспеченные люди – владельцы иномарок. У таких клиентов достаточно высок уровень страховой культуры, они привыкли заботиться о сохранности как своих автомобилей, так и всего имущества, собственного здоровья, то есть они являются активными пользователями страховых услуг.

Но будет неверно говорить о том, что обладатели отечественных машин игнорируют страхование по каско. Проникновение этого вида постепенно увеличивается, в том числе активно в регионах, и население страхует свои автомобили. Активной группой страхователей являются владельцы новых автомобилей. Но если говорить в целом, то действительно обладатели машин отечественного производства реже, чем владельцы иномарок, страхуют свое авто.

Проникновение каско больше коррелирует не со страной производства, а с возрастом автомобилей. Для подержанного автомобиля в возрасте, например, более 3 лет, размер тарифа будет выше, чем для нового автомобиля, так как с возрастом увеличивается вероятность поломки, неисправности и, как следствие, ДТП. Российский автопарк в среднем обладает достаточно высоким возрастом. Как следствие, для очень большого количества автомобилей страхование является относительно дорогим (вследствие более высокого тарифа абсолютная стоимость страхового полиса ниже, чем для нового автомобиля, так как страховая сумма ниже), и водители отказываются страховаться, либо страховщики сами отказываются страховать такие автомобили.

Стоимость каско складывается из:

1) параметров самого автомобиля: периода эксплуатации, марки, модели, оснащенности;

- 2) характеристик водителя: возраста, стажа, наличия аварий в прошлом году;
- 3) страхового покрытия, т.е. тех рисков, от которых страхуется автомобиль, включения или невключения отдельных рисков;
- 4) наличия франшизы;
- 5) дополнительных опций, таких как аварийный комиссар, возможность урегулировать страховые случаи без справок, выбор сервиса страхователем и другое.

То есть стоимость на один и тот же автомобиль для конкретного водителя может очень сильно различаться в зависимости от его потребностей.

Не совсем правильно говорить, что страховщики по отношению к маркам используют понижающие или повышающие коэффициенты. Статистика по авариям и другим страховым случаям изначально закладывается в размер тарифа. Его во многом определяет даже не конкретная статистика, а стоимость запасных частей и ремонта по отношению к стоимости авто. Разумеется, что это соотношение ниже для более дорогих автомобилей и очень высоко для бюджетных, соответственно, относительная экономия получается при приобретении более дорогой модели и полиса на него.

Оценить свое транспортное средство можно дешевле его остаточной стоимости – это иногда делается для подержанных автомобилей. Более распространенный вариант, на самом деле, – это попытка зависить стоимость транспортного средства. Но нужно понимать, что занижение остаточной стоимости автомобиля определяет снижение его страховой суммы, которая выплачивается в случае полной гибели и угоне машины.

Автомобиль предыдущего года выгоднее купить после Нового года, например, в феврале, когда машины начинают продаваться с хорошим дисконтом. Но перед новогодними праздниками автодилеры очень часто устраивают различные акции, для

того чтобы распродать остатки текущего года. Стоимость страхового полиса от времени года, когда он был приобретен, не зависит. Параметры стоимости указаны выше.

Тарифы на полисы каско не претерпят каких-то серьезных изменений в 2013 году, конечная стоимость полиса будет зависеть от цен на автомобили. Повысятся они – повысится и стоимость полиса, снизятся – полисы также будут относительно дешевле.

**Источник:** [Finamauto](#) , 10.01.13

**Автор:** Илья Григорьев, руководитель управления андеррайтинга компании «АльфаСтрахование»