

Результаты глобального исследования рынка ОСАГО в России, проведенного Финансовым Университетом РФ, указывают на необходимость модернизации коэффициента «бонус-малус», который является одним из важнейших коэффициентов при расчете стоимости полиса «автогражданки».

«Бонус-малус» — коэффициент, влияющий на стоимость полиса. В зависимости от наличия или отсутствия у автовладельца страховых случаев в предыдущие периоды страхования коэффициент может быть повышающим или понижающим. По сути он должен напрямую отражать индивидуальный уровень риска водителя исходя из истории его ДТП.

Существующая система расчета коэффициента «бонус-малус» была принята 15 лет назад и многие годы не проверялась с точки зрения ее математического влияния на тарифообразование в ОСАГО. Согласно статистике Банка России, больше половины жалоб от страхователей в отношении автостраховщиков, которые связаны с ОСАГО, составляют обращения по проблемам при применении коэффициента «бонус-малус». Причин этому множество, например, постоянно меняется как качественный, так и количественный состав водителей (более опытные водители сменяются «молодыми», недавно получившими права на управление автомобилем) и частота страховых случаев (на частоту влияют изменения законодательства, ужесточение надзора, улучшение качества дорог). Кроме того, за это время было допущено множество нарушений при фиксации «справедливого» для данного водителя класса «бонус-малус» как со стороны страховщиков, так и со стороны самих водителей.

Но кроме организационных проблем у этого коэффициента есть математические дефекты. «Проведенное исследование показало, что действующая система «бонус-малус» не сбалансирована и приводит к диспропорциональному снижению среднего страхового тарифа, не создавая необходимый компенсационный механизм для выравнивания убыточности. В долгосрочной перспективе около 70% застрахованных будут находиться в бонусном классе, дающем максимальную скидку. Среднее значение коэффициента «бонус-малус» за последние три года снизилось до значения 0,81 против ожидаемого равновесного значения, равного единице», — говорится в исследовании Финансового Университета РФ.

Финансовый Университет РФ проанализировал массив данных в 132 млн полисо-лет ОСАГО за последние 3,5 года (с начала 2015 года по середину 2018 года).

Исследование показало, что средневзвешенное значение коэффициента «бонус-малус» по договорам, заключенным за этот период, составляет 0,845, причем по договорам, заключенным во втором квартале 2018 года — лишь 0,81. Среднее значение коэффициента арифметически снижалось каждый год, не отражая реальной картины аварийности на дорогах.

Сотрудники Университета проследили тренд изменения коэффициента и выяснили, что его значение по договорам ОСАГО в 2019 году составит уже 0,7934. Таким образом, действующая система расчета коэффициента приводит к ежегодному уменьшению среднего значения коэффициента «бонус-малус», а значит, необоснованному снижению страховой премии. Причем в долгосрочной перспективе сохранение действующего алгоритма расчета малусных классов коэффициента «бонус-малус» будет приводить к сокращению премии более чем в два раза.

«Наши расчеты показали, что дисбаланс системы в конце 2016 года уже составлял более 17% и в последующие годы он продолжает нарастать. Теоретически, если все параметры системы будут оставаться постоянными, то она стабилизируется к 2045 году, а дисбаланс системы при этом будет составлять около 41%», — отмечается в исследовании.

«Конечно, эта ситуация требует решения, которое может заключаться в ежегодной корректировке страховых тарифов по ОСАГО для учета влияния системы «бонус-малус», а также в комплексном реформировании параметров системы, включая изменения общего числа классов системы, соотношения «бонусных» и «малусных» классов, изменение значения коэффициентов «бонус-малус» за различные классы», — отмечают эксперты.

Согласно указанию Банка России, которое было опубликовано регулятором 7 декабря, коэффициент «бонус-малус» будет присваиваться лишь один раз в год — 1 апреля, и сохранит только одно значение — наименьшее из имеющихся у водителя. То есть «страховая история» будет закрепляться за водителем, а не за заключенными ранее договорами ОСАГО. Юридическому лицу будет присваиваться единый для всех машин в автопарке коэффициент, что существенно упростит проведение конкурсов на заключение договоров ОСАГО. Сейчас этот коэффициент для физических лиц может меняться несколько раз в год, а один водитель может иметь несколько коэффициентов. Закрепленный в нормативном акте порядок пока не меняет сам алгоритм расчета коэффициента, дефект расчета которого выявлен в исследовании Финансового Университета, но вводит серьезное упорядочивание его применения.

Указание должно вступить в силу после согласования с Минюстом и по истечении 10 дней со дня его официального опубликования, за исключением положений, касающихся КБМ, для которых установлены иные сроки вступления в силу – с 1 апреля 2019 года. На первом этапе также будет расширен тарифный коридор на 20% вверх и вниз, изменен расчет коэффициента «возраст-стаж».

Источник: Википедия страхования, 11.12.2018