

Финансовый Университет РФ в ходе глобального исследования рынка ОСАГО в России проанализировал более 100 млн полисов «автогражданки» за четыре года (с 2014 по 2018) и выяснил, что самые рискованные водители – это молодые автовладельцы 18 лет, а самые безаварийные – пенсионеры с 58 до 65 лет. Для более справедливого расчета коэффициента для каждого водителя нужно ввести более четкую градацию значений, что поможет снизить стоимость полиса ОСАГО для определенных групп автовладельцев.

Результаты исследования показывают, что соотношение уровня риска между молодыми водителями и возрастными (63 года) различается в 5,9 раз. В частности, водители в возрасте 18 лет имеют самый высокий риск, в промежутке 18-30 лет этот риск быстро снижается, но все равно остается на значительном уровне. Затем, в возрасте 47-57 лет, уменьшение риска замедляется, а для автовладельцев 58-65 лет представляет собой самое маленькое значение.

Если проанализировать риски в отношении стажа водителей, то можно увидеть, что между самой неопытной частью водителей (без опыта вождения) и самой надежной группой (44 года стажа) имеется большой разрыв в 6,3 раза. Причем риск быстрее всего снижается на промежутке от 0 до 18 лет стажа, а потом постепенно и медленно до значения стажа в 45 лет.

При этом уровень риска у молодых водителей существенно выше уровня риска, например, у сорокалетних водителей, имеющих аналогичный стаж вождения.

«Нас самих удивило наблюдение, что водитель с опытом вождения, скажем два года в 20 лет является более рискованным, чем водитель с возрастом 30 лет и аналогичным опытом вождения. В свою очередь сорокалетний водитель с аналогичным стажем вождения будет еще менее рискованным. Получается, что профиль риска по возрасту не компенсируется приростом стажа водителя. В этой связи переход на узкие группы в зависимости от возраста и стажа, предложенный Банком России, является первым шагом к индивидуализации тарифа», — прокомментировал руководитель исследования профессор Цыганов.

Существующая система расчета коэффициента «возраст-стаж», который влияет на стоимость полиса ОСАГО, имеет только четыре класса. Исследование показывает, что увеличение групп для расчета этого коэффициента до большего количества значений поможет более четко и справедливо высчитать тариф, а значит, получить более справедливую цену полиса «автогражданки».

К тому же в возрастной категории 22-24 года текущие коэффициенты необходимо увеличить в 1,4 – 1,9 раз, а для водителей старше 40 лет, наоборот, снизить на 20-50%. При составлении указания о расширении тарифного коридора на 20% вверх и вниз и изменении расчета двух коэффициентов «возраст-стаж» и «бонус-малус» ЦБ РФ мог опираться в том числе и на исследование Финансового Университета РФ. Это указание, которое станет первым этапом в реформе по либерализации тарифов в ОСАГО, было опубликовано регулятором на своем сайте 7 декабря и направлено на регистрацию в Министерство юстиции. 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.

В частности, указание Банка России предусматривает разделение водителей на 58 категорий по возрасту и стажу вместо действующих четырех. Для наиболее рискованного сочетания возраста и стажа (молодых и неопытных водителей) значение коэффициента будет равно 1,87, а для автолюбителей старше 59 лет со стажем более трех лет коэффициент будет фактически в два раза меньше — 0,93, что создаст льготные условия для лиц пенсионного возраста. То есть для возрастных водителей скидка составит 7%.

Источник: Википедия страхования, 17.12.2018