С осени прошлого года на рынке ОСАГО действовали два разнонаправленных фактора – резкое подорожание автозапчастей и индивидуализация тарифа, делящая водителей на «хороших» и «плохих» (дисциплинированные водители теперь могут сэкономить на ОСАГО, а нарушителям полис будет обходиться дороже).

Согласно обновленным справочникам средней стоимости автозапчастей и восстановительных работ, средняя стоимость корзины наиболее бьющихся частей для наиболее популярных марок и моделей автомобилей выросла на 23%. Соответственно выросли расходы страховщиков на ремонт. В то же время, по подсчетам Российского союза автостраховщиков (РСА), безаварийные автолюбители – это около 80% от всех, так что индивидуальный тариф должен был привести к снижению стоимости полисов.

Результатом совместного действия этих факторов оказалось сохранение средней цены полиса в целом по РФ за 2020 г. практически на уровне 2019 г. – 5497 руб. против 5426 руб. соответственно. При этом отмечено снижение стоимости ОСАГО в трети регионов России, где зарегистрировано 26,4% водителей страны. При этом снижения средних цен почти не отмечено в Москве и Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях. По данным РСА, средняя премия по ОСАГО для физлиц в Москве и Санкт-Петербурге – 8531 и 7801 руб., а в Московской и Ленинградской областях – 7132 и 5626 руб. соответственно, что примерно соответствует прошлогодним ценам.

Большую роль в нивелировании эффекта от роста стоимости ремонта сыграла дальнейшая либерализация рынка ОСАГО. По новым правилам страховщик может выставлять базовую ставку не на регион в целом, а для определенной группы лиц со схожими параметрами. Эти параметры (тарифные факторы) все автостраховщики обязаны были вывесить на своих сайтах, но сделали это далеко не все.

«Стоит отметить, что не все страховые компании уже включили динамические тарифы – компании из топ-5 стали пользоваться этим с первого дня, а остальные, скорее всего, технически не были готовы к таким изменениям. Так что нам придется подождать еще несколько месяцев, пока весь рынок перейдет на эту модель», – отмечает директор по развитию страхового бизнеса «Сравни.ру» Александр Крайник.

Тренд на понижение тарифа «своим» клиентам с хорошей репутацией подтверждают в

«Ингосстрахе». В целом по компании в январе 2021 г. по сравнению с январем 2020 г. средняя премия изменилась на 2–3%. «При этом по пролонгированным договорам наблюдается снижение средней премии во всех региональных центрах, по новым договорам происходит в основном повышение средней премии. В первую очередь получили скидки аккуратные водители с хорошими возрастом и стажем, которые приобретают полис в компании не первый год», – рассказали в пресс-службе страховщика.

Павел Нефедов, руководитель управления по работе с данными и бизнес-аналитике «Альфастрахования», отмечает, что аккуратные добросовестные водители с большим безаварийным стажем и спокойной манерой езды (около 70% от всех застрахованных по ОСАГО) получили при пролонгации договора экономию более чем в 1000 руб. Для 37% клиентов «Альфастрахования» размер скидки составил 5–10%, для 13% – 10–15%. Около 29% клиентов получили подорожание стоимости ОСАГО. «При этом важно отметить, что цена больше не зависит от региона – индивидуализация сместила акцент на профиль самого клиента, поэтому абсолютно во всех регионах, даже в токсичных, есть те, кто получил как скидку, так и надбавку», – уточнил Нефедов.

Директор по розничному андеррайтингу и партнерским продажам СК «Согласие» Андрей Ковалев рассказал «Ведомостям», что для ряда водителей стали точно учитывать грубые нарушения ПДД (вождение транспортного средства в нетрезвом виде, превышение скоростного режима более 60 км/ч, выезд на встречную полосу, проезд на красный сигнал светофора). Средняя премия в целом по компании осталась на уровне 2019 г. – 5800 руб., при этом аккуратные и безаварийные водители платят в среднем на 15% меньше, сообщил Ковалев.

Игорь Лаппи, генеральный директор «Совкомбанк страхования», отмечает, что в основе тарифной модели компании – 15 базовых факторов, каждый из них содержит разное количество параметров для оценки. «В комбинации мы получаем тысячи вариантов. Наша модель учитывает не просто отдельно взятые характеристики страхователя, водителей, в том числе как долго клиент этим автомобилем пользуется, как долго страхуется у нас, а их сочетание», – поясняет Лаппи. Снижение средней премии по ОСАГО в «Совкомбанк страховании» оказалось одним из самых значительных среди автостраховщиков, опрошенных «Ведомостями», – «автогражданка» подешевела в компании на 17%.

Игорь Иванов, заместитель генерального директора «РЕСО-гарантии», пояснил, что базовая ставка выставляется на основе оценки риска информационной системой, но

«решение принимается индивидуально для каждого договора страхования». В 2020 г. размер премии по ОСАГО для клиентов «РЕСО-гарантии» снизился, но незначительно (в Москве – на 1%, в Санкт-Петербурге – на 2%, в других регионах не изменился).

«Что касается 2021 г., пока еще рано оценивать, насколько может измениться размер премии, но удерживать этот показатель при растущих расходах на урегулирование из-за роста стоимости запчастей будет сложно», – подчеркивает Иванов. С ним соглашаются и эксперты «АльфаСтрахования». «Мы не исключаем дальнейшего изменения тарифных ставок как вынужденной меры в связи с продолжающимся ростом цен на ремонт», – сказал Нефедов.

Ведомости, 24 февраля 2021 г.