

Последний год в новостях про ОСАГО постоянно звучит слово «либерализация». Поскольку с нового года этот процесс фактически начнется, давайте как следует разберемся, что это, зачем она нужна и как отразится на каждом автовладельце. Что это вообще значит — либерализация тарифов ОСАГО?

Либерализация — это, фактически, возможность сделать тариф индивидуальным для каждого автовладельца. В результате безаварийные автовладельцы будут платить за страховку меньше, чем сейчас, а аварийные — напротив, больше. Полностью это будет возможно тогда, когда тариф будет освобожден от госрегулирования, а устанавливать его будут сами страховые компании.

А сейчас он что, не индивидуален для автовладельца? Ведь страховая компания учитывает возраст, стаж, количество аварий?

Верно, тариф ОСАГО и сейчас учитывает некоторые индивидуальные особенности автовладельца. Но этих параметров недостаточно. Так, градаций по возрасту и стажу сейчас всего 4. А диапазон базовой тарифной ставки, установленной Банком России — от 3432 до 4118 руб., ни выше, ни ниже страховая компания ставку сделать не может. Для того, чтобы получить итоговый тариф, базовая ставка умножается на коэффициенты. Их значения тоже устанавливает Центральный банк. В результате для многих автовладельцев тариф получается несправедливым. Например, если в регионе много страховых мошенников и страховые компании несут из-за них убытки, то цена полиса ОСАГО для всех водителей в этом регионе будет выше.

Почему это хорошие водители платят за плохих и за мошенников? Пусть страховые сами за них платят!

К сожалению, этого не позволяет экономика ОСАГО. Этот вид страхования является убыточным для российских страховых компаний уже в течение нескольких лет.

Тарифообразование по обязательному виду страхования, разумеется, и не предполагает, чтобы страховые компании зарабатывали на нем — так устроено страхование автогражданской ответственности везде в мире. Но убытки нужно из чего-то покрывать, и в условиях, когда убыточность сохраняется, страховые компании вынуждены уходить с этого рынка и прекращать убыточные продажи. Гораздо более справедливо, если вместо этого аварийные водители будут платить больше, чем безаварийные.

Ладно. Вы сказали — либерализация начнется с Нового года. То есть страховщики уже совсем скоро смогут устанавливать индивидуальные тарифы?

Нет, конечно. Полностью свободные тарифы — перспектива отдаленного будущего. С начала 2019 г. должен стартовать только первый этап либерализации — расширение тарифного коридора на 20% вниз и на 20% вверх — то есть компании смогут в этих пределах делать полис как дешевле, так и дороже. Диапазон базовых ставок составит 2746-4942 руб. вместо нынешних 3432-4118 руб. Изменится система коэффициентов по возрасту и стажу — для самых молодых и аварийных коэффициент увеличится, зато появится система скидок за возраст и стаж для опытных водителей. Скидок за стаж и возраст в ОСАГО сейчас нет. А с 1 апреля 2019 г. каждому водителю будет назначаться коэффициент бонус-малус (КБМ), единый для всех его транспортных средств, сроком на год, при чем при переходе на новую систему за основу будет взят лучший КБМ, закрепленный за водителем сегодня.

Можно подумать, страховые будут делать какие-то скидки. Разве они откажутся задрать цены, как только появится возможность? Так и скажите — подорожание ОСАГО, а то какая-то либерализация.

Конечно, страховые компании будут делать скидки для выгодных для себя клиентов (а таких, как мы помним, 80%), потому что они борются за них. Уже сейчас, без либерализации, средняя цена ОСАГО снижается — в 2018 году она снизилась на 1,9% и составила 5705 руб. (по статистике Российского союза автостраховщиков). Крупные страховые компании уже объявляют о снижении цен на полисы в ряде регионов. Для некоторых водителей цена может вырасти. Но по расчетам Центробанка, рост средней цены будет не больше 1,5%.

Как узнать, для меня лично ОСАГО подорожает или нет?

В первую очередь это зависит от региона, в котором вы живете. Сейчас страховые компании могут установить базовый тариф только для всего региона в целом: одна страховая компания не может одному водителю в Воронеже сделать базовый тариф 3500 руб., а другому 4000 руб. И с Нового года это не изменится. Если в вашем регионе нет проблем с покупкой ОСАГО — нет очередей в офисах, купить полис в интернете можно легко, переадресация на сайт другого страховщика не включается — значит, ваш регион для страховщиков благополучный, и они будут стремиться снизить цену, чтобы привлечь как можно больше клиентов.

Однако в последний год ситуация с прибыльностью ОСАГО улучшается, убыточных регионов и клиентов становится все меньше, а значит, конкуренция между страховщиками поможет снизить цены и в проблемных сегментах тоже.

А еще — проверьте свой стаж и возраст. Если вам больше 35 лет и за рулем вы более 6 (или 30 лет и 9 лет — вы водитель) — вы точно получите на ОСАГО скидку от 1 до 7%. Самую большую скидку в 7% получают пенсионеры, водители старше 59 лет со стажем от 6 лет. В итоге по расчетам РСА полис подешевеет для 80% водителей.

Источник: Википедия страхования, 21.12.2018