

Второй этап реформы ОСАГО вступает в силу в стране поэтапно. В минувший понедельник, 24 августа, начали работать поправки в закон, по которым страховщики получили право авторского подхода при создании актуарной модели тарификации в ОСАГО. Однако важные нормативно-правовые акты, детализирующие новые особенности расчетов базовой ставки, вступят в силу лишь 5 сентября. Благодаря нововведениям, личностные характеристики водителей будут влиять на цену полисов, рассказали «Интерфаксу» автостраховщики.

Шире шаг

По словам исполнительного директора Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгения Уфимцева, индивидуальные личностные факторы конкретных водителей в тарифных коэффициентах некоторые страховщики ОСАГО планируют начать применять в ближайшее время. Это право им предоставлено поправками в закон об ОСАГО, вступившими в силу с 24 августа этого года. Однако дополнительное расширение границ тарифного коридора в «автогражданке» и другие нововведения, предусмотренные указанием ЦБ, вступят в силу с 5 сентября 2020 года.

С этой даты для легковых автомобилей физических лиц диапазон базовых ставок расширится на 10% вверх и вниз, что позволит в большей степени дифференцировать тарифы для водителей с разным уровнем риска. Таким образом, для автомобилей физлиц он будет находиться в диапазоне от 2471 рубля до 5436 рублей. По легковым автомобилям юридических лиц тарифный коридор расширится значительнее - в две стороны на 20%. При этом на максимальное понижение тарифов в группе смогут рассчитывать грузоперевозчики и автопарки юридических лиц.

Есть вероятность, что часть компаний просто дождутся этой даты и пока не будут торопиться с изменением принципов расчета цены на полисы. В сентябре же начнется новый этап жесткой конкурентной борьбы в «автогражданке».

В пресс-службе ЦБ РФ сообщили «Интерфаксу», что регулятор рассчитывает на то, «что изменения на рынке ОСАГО будут плавными, страховые компании будут

постепенно менять свои бизнес-модели под новую систему тарификации».

Многофакторная индивидуальность

Так долго принимавшиеся Госдумой поправки в закон об ОСАГО должны привнести в этот вид страхования больше справедливости и конкуренции, считают опрошенные «Интерфаксом» эксперты страхового рынка. Ответственных водителей страховщики будут привлекать скидками на полисы обязательной «автогражданки». При этом базовый тариф по-прежнему будет определяться в пределах коридора, установленного ЦБ РФ.

В новой редакции закона в структуре базовой ставки по ОСАГО расширен перечень возможностей для более высокого или более низкого тарифа в зависимости от актуарных оценок страховщика. Что это будут за оценки, остается на усмотрение каждой компании. Регулятор в указании о тарифах в ОСАГО выделил лишь критерии дискриминации, которые запрещено учитывать при формировании полиса. Среди них: национальность, языковая и расовая принадлежность, принадлежность к политическим партиям и общественным объединениям, а также должностное положение, вероисповедование и отношение к религии.

«Росгосстрах» при расчете цены полиса по ОСАГО планирует ориентироваться на ту информацию, которую клиент сам сообщает о себе и своем автомобиле, рассказал «Интерфаксу» директор департамента анализа и моделирования страховщика Алексей Володяев. Компания будет использовать данные о наложенных штрафах за нарушение ПДД, о привлечении к административной и уголовной ответственности, повлекшем лишение специального права на управление транспортными средствами, и об участии в дорожно-транспортных происшествиях в качестве виновника. «Росгосстрах» также планирует поощрять лояльных компании клиентов.

«В целом «портрет» хорошего клиента описать не так уж и просто, потому что постепенно на первое место выходят факторы, незаметные при внешнем осмотре. Аккуратность вождения, финансовая аккуратность (нет ли просрочек по кредитам, задолженностей перед сотовыми операторами и т.п.), характер использования автомобиля (часто ли ездит по ночам) - вот такие вещи становятся важны. Если клиент в целом сознательно относится к рискам и страхует не только ОСАГО, но и дачу, квартиру, здоровье, детей от несчастных случаев, - все это характеризует его в том

числе и как аккуратного водителя, не поддающегося внезапным душевным порывам на дороге», - говорит Володяев.

В «Ингосстрахе» агентству рассказали, что при формировании цены полиса будут учитывать 15 различных факторов, а в будущем, возможно, и больше.

«В будущем мы прогнозируем, что скидка для «хороших» водителей будет постепенно увеличиваться, а вот для водителей, попадающих часто в аварии, надбавка будет расти существенно. Так как водители, которые будут часто попадать в аварии, получат более высокие тарифы, это должно сказаться на их желании водить более аккуратно и внимательно», - рассказал заместитель генерального директора по розничному бизнесу СПАО «Ингосстрах» Алексей Власов. Он добавил, что от клиентов не потребуется предоставлять какую-то дополнительную информацию о себе или своем авто по сравнению с тем, которую он предоставляет компании сейчас.

По мнению Евгения Уфимцева, есть высокая доля вероятности, что определенная диверсификация будет введена внутри каждого класса автомобилей. По его словам, компании могут выделить в тарифах категории спортивных автомобилей, джипов, минивэнов. Могут быть корреляции цены в зависимости от цвета автомобиля, но незначительные. Важнее для страховщиков личностные характеристики водителей. Так, семейные, имеющие детей автовладельцы отличаются более сдержанной манерой вождения, фактор семейного положения может быть взят в расчет при установлении тарифа. Для самих автостраховщиков начнется новый этап углубленной конкурентной борьбы за привлечение желаемых клиентов по ОСАГО.

Часть компаний, готовясь к нововведениям, уже запустила на своих сайтах калькуляторы для расчета точной цены полиса ОСАГО. Например, новый онлайн-калькулятор с понедельника разместила страховая компания «Согласие». В «РЕСО-Гарантии» агентству заявили, что необходимости в этом не видят.

«В этом нет особого смысла, если в расчетах не заложены персональные данные клиента. Рассчитать примерную стоимость ОСАГО можно и сейчас, но точный персонализированный расчет возможен только при указании персональных данных», - заявил «Интерфаксу» заместитель генерального директора «РЕСО-Гарантии» Игорь Иванов.

Как показал опрос, автостраховщики неохотно делятся своими авторскими наработками в актуарных подходах. Сколько бы ни вводилось ими критериев для оценки автовладельцев, страховщикам по-прежнему придется удерживать тариф в пределах коридора, устанавливаемого регулятором. По оценке ЦБ, в среднем тариф в ОСАГО после старта второго этапа реформы индивидуализации вырастет незначительно.

Первый этап реформы стартовал с января 2019 года, по итогам прошлого года тарифы в ОСАГО снизились в среднем на 5%.

Финмаркет, *28 августа 2020 г.*