

2012 год порадует российских пользователей ОСАГО ростом выплат и даст им последний шанс исправить (или хотя бы не испортить) свои «страховые истории». Не испортить их важно, так как с 1 января 2013 года в российской «автогражданке» начнет по-настоящему применяться коэффициент «бонус-малус».

⋮

По прогнозам осведомленных страховщиков, с осени правительство страны и Союз автостраховщиков (РСА) продолжат работу над внесением поправок в Закон об ОСАГО. Основные поправки, в принятии которых до конца 2011 года эксперты уверены, – это, во-первых, изменение размера страховых выплат по ОСАГО и, во-вторых, приведение в рабочее состояние системы «бонус-малус».

Поднимутся выплаты – вырастут тарифы

Выплаты страховщиков по убыткам, нанесенным автомобилю, в 2012 году поднимутся с нынешних 120 тыс. до 400 тыс. рублей, а выплаты «по жизни и здоровью» – с нынешних 160 тыс. до 500 тыс. рублей. При этом будет введена упрощенная процедура получения выплат по травмам и смерти – значительно сократится список документов, которые потребуются предъявлять для получения этих выплат.

Доцент кафедры страхования Университета экономики и финансов Денис Горулев считает такой подход давно назревшим.

«В Германии страховой взнос по «автогражданке» 200 евро обеспечивает 2-миллионную выплату, а у нас за 100 евро обеспечивается покрытие в 120 тысяч рублей», – напоминает он.

Правда, увеличение лимита выплат неминуемо должно повлечь за собой увеличение базового тарифа по ОСАГО (с 2003 года он ни разу не менялся и равен 1980 рублям).

«До недавнего времени расчеты РСА показывали, что повышение должно будет составить 58%. Возможно, сейчас, после летнего принятия ряда тарифных поправок, можно говорить уже о более низком повышении, – прокомментировал директор петербургского филиала СО «ЭРГО-Русь» Андрей Знаменский. – Правда, кроме математики, существует еще и политическая составляющая: у нас на носу выборы, и понятно, что власти не заинтересованы говорить о поднятии тарифов. Видимо, этого следует ожидать в следующем году».

Но, как бы там ни было, владельцы полисов ОСАГО должны понимать, что уже в 2012 году их расходы на новые договоры ОСАГО увеличатся не менее чем в полтора раза по сравнению с нынешними.

Дождались «бонуса-малуса»

Важнейшая новость с рынка ОСАГО: правительство четко заявило о том, что в России наконец должна заработать система «бонус-малус», которая до настоящего времени фактически не действовала.

Напомним: суть системы «бонус-малус» выражена в самом названии (по-латыни «бонус-малус» – «хороший-плохой»). Бонус должен даваться безаварийным водителям, а малус (фактически, штраф) – начисляться тем, по чьей вине происходили ДТП. За безаварийную езду каждый год полагается скидка при покупке следующего полиса ОСАГО, аварии же, по идее, должны увеличивать его цену. По системе «бонус-малус» каждому водителю должен присваиваться один из 15 классов аварийности. При заключении первого договора ОСАГО всем присваивается 3-й класс с коэффициентом 1. Если аварий не было, через год автовладелец попадает в 4-й класс и получает 5-процентную скидку с тарифа, а после второго безаварийного года – в 5-й класс и получает уже 10% скидки. Самым аккуратным после 10 лет безаварийной езды полис должен обходиться в 50% его номинальной стоимости.

В обратную сторону перерасчет должен был производиться гораздо радикальнее: при наличии только одной аварии за год наценка на полис в следующем году должна составлять 55%, и даже если автовладелец после этого целый год проедет без ДТП, то расчет ОСАГО все равно будет производиться с 40-процентной наценкой. Попав в

1-й класс (+55%), вернуться обратно в 3-й можно только после двух лет безаварийной езды.

Стоимость страховки для водителей максимального класса аварийности должна возрасти в 2,45 раза, т.е. на 145%; в него можно попасть, совершив за год больше двух ДТП.

С начала действия ОСАГО и по настоящее время «аварийные» водители в России легко могли не платить «штрафной» тариф в своей компании, а просто пойти к другому страховщику, где их аварийную историю, скорее всего, не проверили бы.

С одной стороны, «правильные» страховщики всегда заявляли, что так делать не рекомендуется.

«Переходя к другому страховщику для ухода от «бонуса-малуса», заявляющий ложные данные об аварийности за предыдущий период автовладелец нарушает закон, – напоминает Юрий Берхман, первый заместитель генерального директора СК «АСК-Петербург». – Страховщик, если он не проверяет заявленные данные, необоснованно применяет коэффициенты, что тоже является нарушением. И еще один нюанс. В случае если страхователь предоставил ложные сведения в заявлении на страхование, страховщик может расторгнуть договор по своей инициативе без возврата оплаченной страхователем страховой премии! Т.е. можно ловко наврать, но остаться без полиса и без денег».

Однако на условиях анонимности многие страховщики готовы признать, что в погоне за клиентом и они сами, и их коллеги зачастую не интересовались историей аварийности автомобиля. Если самые сознательные страховые компании были не готовы простить клиенту «малус», то включалась другая схема: менеджеры этих компаний всегда были готовы отправить клиента за ОСАГО либо в другую компанию, либо к брокеру (и там, и там менеджер мог подрабатывать страховым агентом).

По словам одного нашего собеседника, в Петербурге «никто из ведущих игроков рынка ОСАГО не осуществляет проверку на аварийность, они даже отменили действовавшую в свое время практику требовать у клиента заявления о том, что аварий за последний

год у него не было».

Судя по всему, при петербургском уровне рентабельности, всех страховщиков ОСАГО устраивала тарификация с коэффициентом 1: хотя «малус» никому и не начисляется, зато клиентов много.

Но с 1 января 2013 года это станет невозможным. В течение 2012 года в стране должны быть созданы две единых базы данных – база данных техосмотра и база данных ОСАГО. Страховщики будут обязаны загрузить в базу ОСАГО информацию обо всех ранее заключенных ими договорах, и с 2013 года ни один договор ОСАГО не сможет быть заключен без учета информации из базы данных о прохождении ТО и об истории аварийности водителя.

Удастся ли, начав аккуратно ездить прямо сейчас, улучшить свою страховую историю?

А.Знаменский говорит: базы у всех страховщиков имеются с самого начала ОСАГО. Конечно, в них возможны опечатки, но основная масса информации правильная (перечень полей для хранения был утвержден в РСА еще на заре ОСАГО). Таким образом, информации для правильного применения системы «бонус-малус» за все последние годы должно хватить. Хотя сама методика такого пересчета весьма сложна, т.к. потеряется часть информации от компаний, которые уже ушли с рынка, но надеяться на то, что информацию о ДТП по каким-то причинам забудут, вряд ли стоит.

Слово – народу

Впрочем, понимающие люди уверены в том, что россияне вряд ли согласятся играть по правилам «бонус-малус». Ментальность нынешних российских водителей, как предположил член Координационного совета Межрегиональной общественной организации автомобилистов «Свобода выбора» Александр Холодов, скорее всего, подтолкнет их к тому, чтобы снова, как и до введения ОСАГО, начинать «договариваться на месте».

Заместитель генерального директора – директор Северо-Западной дирекции СК «РОСНО» Евгений Дубенский отвечает на это предположение так: «Необходимо понимать, что ремонт по одному страховому случаю по ОСАГО в течение года перекрывает страховой взнос в среднем в 5–6 раз. Таким образом, для автомобилистов никакой финансовой выгоды в том, чтобы договориться на месте, в большинстве случаев не будет».

Ю.Берхман (АСК) считает чуть иначе: «При средней стоимости полиса в Петербурге около 3500–4000 рублей и правда 3000 рублей ущерба можно погасить самому».

С таким расчетом согласен директор управления андеррайтинга автострахования Северо-Западного дивизиона «Ренессанс Страхования» Денис Чигарев: «Выгоднее «разобраться на месте», если сумма ущерба составляет около 3 тысяч рублей. Правда, этого не хватит даже на покраску одного кузовного элемента».

Комментарий

Юрий Берхман, первый заместитель генерального директора СК «АСК-Петербург»:

– Что касается массовых разговоров а-ля «бонус-то всего 5% за год, а малус – ого-го, целых 40, а то и 55%!»... Ответ находится в учебнике арифметики. Считаем вместе (для простоты счета предположим, что стоимость полиса 1000 рублей). Понятно, что 100 человек заплатят вместе $100 \times 1000 = 100000$ руб. Известно, что расчетная частота страховых случаев по ОСАГО около 9% (9 из 100 за год становятся виновниками в ДТП). Значит, из 100 страхователей через год 91 получит бонус, а 9, соответственно, малус. Давайте бонус объявим 5%, т.е. 91 из 100 на следующий год заплатят $1000 - 5\% = 950$. Итого: $91 \times 950 = 86450$ рублей. Страховщики недосчитаются 13550 руб., и эта сумма должна разложиться на 9 аварийных водителей, т.е. $13550 : 9 = 1505$ руб. Повышение примерно на 50%.

Для закрепления эффекта: давайте «хорошим» водителям давать 10% скидки за год!

Тогда цифры такие. $91 \times 900 = 81900$ руб.; $100000 - 81900 = 18100$ руб.; $18100 : 9 = 2011$, т.е. увеличение «плохим» более чем на 100%! Вот так, примерно, и устроен механизм «бонус-малус», при котором страховщики не получают больше прежнего ни копейки.

Совет водителям: во всем мире водитель заинтересован в безаварийной истории, т.к. аварийный водитель во всем мире платит в разы больше, чем безаварийный.

Источник: online812.ru, 16.09.11

Автор: Крылов А.