

Повышение лимитов по «железу» в ОСАГО и одновременное введение регулятором стандартов автокаско все больше сближают эти два вида страхования. Однако говорить о распространении полноценного комплексного автострахования, как на западных рынках, пока рано. В ситуации ослабления рубля компании больше обеспокоены ростом стоимости запчастей и нехваткой тарифов.

Круговая защита

С 1 октября лимит ответственности ОСАГО за ущерб по имуществу вырос со 120 тыс. руб. до 400 тыс. руб. В четырех регионах страны действует так называемый расширенный европротокол: водители теперь могут оформить ДТП без вызова сотрудников ГИБДД, если ущерб не превышает 400 тыс. руб.

Одновременно с 1 октября Банк России ввел единые стандарты добровольного автострахования. В них ОСАГО и каско синхронизированы в части оформления заявления о страховом событии. Например, в правилах каско компании обязаны внести оговорку, по которой страхователи, чьи убытки урегулируются в рамках европротокола, не должны представлять страховщику справки с места ДТП. Кроме того, максимальный размер выплаты по договору добровольного страхования в случае, если документы о ДТП оформляются без участия ГИБДД, не может быть меньше 50 тыс. руб. Согласно указаниям ЦБ, страховщики обязаны представить документы о страховом событии всем заинтересованным сторонам в течение трех рабочих дней после поступления запроса.

«Последние изменения в законе об ОСАГО, а также минимальные стандарты по каско и ДСАГО, разработанные Банком России, направлены на унификацию порядка урегулирования случаев, подпадающих под условия европротокола», – говорит управляющий директор управления добровольных видов автострахования группы «Ренессанс Страхование» Сергей Демидов.

Периодически на рынке возникает идея объединения двух видов страхования – автокаско и ОСАГО – по аналогии с западными странами. Впрочем, компании признают, что российский рынок к подобному нововведению пока не готов. Так, директор центра андеррайтинга и управления продуктами «Согласия» Дмитрий Кузнецов уверен, что пока смешение видов не произойдет. «Лимит по ОСАГО увеличен, но покрытие по каско

все равно совершенно другое», – говорит он.

Глава дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев настроен более оптимистично. «В дальнейшем эти виды будут сближаться и в итоге превратятся в единый комплексный договор страхования, как это практикуется в большинстве стран Европы, – полагает он. – Там предлагается единая котировка для защиты автомобиля от всех рисков, включая обязательную ответственность. Правда, для этого нужно отпустить ценообразование в свободное плавание».

Неустойчивые запчасти

Тем временем ослабление рубля негативно влияет на автострахование. Основной парк застрахованных машин сегодня представлен западными производителями – тут стоимость запчастей привязана к изменениям валютных курсов. «Курсовая разница отразится на стоимости запчастей, что вызовет рост убыточности, – объясняет Виталий Княгиничев. – А рано или поздно автомобили подорожают, что приведет к падению спроса и снижению объемов страхования».

По данным Банка России, в первом полугодии текущего года комбинированный коэффициент убыточности по автокаско уже вырос до 94,4%, год назад он был на уровне 89,6%. Для предотвращения резкого роста убыточности по автокаско многие компании увеличивают тарифы. По расчетам СОГАЗа, только за восемь месяцев нынешнего года тарифы на автокаско в России выросли в среднем на 18,7%. По оценкам компании, это самый существенный за последние десять лет скачок цен на полисы автокаско.

«С ростом тарифов стоимость полисов автокаско перестает быть психологически комфортной для автовладельцев, – говорит заместитель председателя правления СОГАЗа Дамир Аксянов. – Сегодня в отдельных компаниях стоимость автокаско на определенные марки машин может достигать 20–25% от стоимости машины. Это очень высокий тариф. Заплатив такие деньги за полис, большинство клиентов будут заявлять в страховую компанию убытки за самые незначительные повреждения машины. Получается своего рода замкнутый круг».

По прогнозам рейтингового агентства «Эксперт РА», рост стоимости страхования средств наземного транспорта продолжится и в 2015 году.

Неустойчивость национальной валюты ударит и по ОСАГО. Стоимость ОСАГО установлена законом и на первый взгляд не зависит от валютных колебаний. Однако, как сообщили в Российском союзе автостраховщиков (РСА), поскольку цены на импортные комплектующие и запчасти установлены в валюте, можно ждать существенного роста средней выплаты по ОСАГО, что, в свою очередь, существенно скажется на убыточности этого вида. По итогам девяти месяцев текущего года сумма средней выплаты по ОСАГО выросла на 28% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года – сейчас она составляет 34,288 тыс. руб.

«Ослабление национальной валюты негативно отразится как на росте убыточности моторного портфеля, что связано с повышением стоимости ремонта, так и на расходах граждан на страхование, – говорит Дмитрий Кузнецов. – А страхование – это один из пунктов расходов, на которых часто экономят в первую очередь».

По прогнозам Сергея Демидова, по итогам повышения автопроизводителями цен на новые автомобили и снижения платежеспособности населения будет развиваться рынок подержанных машин, что приведет к изменению портфеля страховых компаний и росту убыточности в моторных видах. Страховые компании прогнозируют, что премия по автокаско вырастет еще как минимум на размер инфляции. Конкретный размер повышения зависит от дальнейшего изменения курса валют.

Пересмотр appetitov

Страховщики признают, что «запас эластичности» цены на автокаско исчерпан. Как говорит президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс, «надо признать, что фактически произошла девальвация рубля, поэтому и стоимость продукции и услуг будет выше». «В то же время нельзя не учитывать и такой фактор, как психологический порог стоимости: не может страховка стоить как половина автомобиля, – считает глава ВСС. – Эта ситуация побудит страховщиков к более точечной настройке программ страхования – применению телематики, «умного» страхования, будут предлагаться продукты с франшизой, а также ужесточатся подходы к потенциальным мошенничествам, компании постараются минимизировать комиссии посредникам».

С ним согласен Дамир Аксянов: «У всех есть понимание, что тарифы на автострахование не могут расти бесконечно. С моей точки зрения, выходом из этой ситуации станет активное внедрение страховщиками инструмента франшизы. Это поможет и удерживать стоимость автострахования на приемлемом и психологически комфортном уровне, и выровнять экономику этого вида страхования».

Таким образом, не исключено, что страховщики могут остановиться в гонке повышения тарифов. Особенно это важно в текущих условиях, когда все чаще звучат неблагоприятные для них прогнозы. Ведь, как уверена заместитель директора по страховым рейтингам «Эксперта РА» Наталья Данзурун, увеличение стоимости автострахования приведет к отказу части страхователей от приобретения полиса. «Рост тарифов и сокращение количества клиентов по страхованию средств наземного транспорта будут оказывать разнонаправленное влияние на объемы рынка», – говорит она. По прогнозам «Эксперта РА», в 2014 году темпы прироста рынка страхования автокаско не превысят 3%, а объем взносов составит 215–218 млрд руб.

Если в автокаско страховщики готовы идти на тарифные компромиссы, то в ОСАГО повышение стоимости неизбежно. По данным РСА, в 31 регионе ОСАГО убыточно. В целом среднерыночное значение убыточности этого вида страхования с учетом судебных расходов приблизилось к 100%. После распространения на ОСАГО в 2013 году действия закона о защите прав потребителей сумма выплат страховщиков по решениям судам увеличилась в 1,5–2 раза. Если добавить к сумме фактических выплат судебные расходы, резервы на будущие выплаты, отчисления в компенсационный фонд и ряд других статей, то показатель убыточности большинства компаний будет существенно выше критической границы. Как отмечает РСА, результаты тарифного исследования показывают, что с учетом увеличения с 1 октября предельных сумм выплат по имуществу действующий на сегодняшний день базовый тариф ОСАГО недостаточен на 28%.

«Можно ожидать, что при отсутствии экономически обоснованных изменений базового тарифа и коэффициентов ОСАГО тенденция по сворачиванию страховщиками бизнеса продолжится», – сообщили «Ъ» в РСА.

«Если бы тариф ОСАГО был свободным, страховщики могли бы назначить справедливую стоимость, по которой можно работать. А пока они могут работать только в нешироких рамках тарифного коридора», – уверены в РСА. Напомним, что 1 октября установлена ставка нового тарифа по «автогражданке». Для россиян, имеющих права категории

«В», страховка подорожает с 1980 руб. на 23–30%, то есть до 2440–2574 руб. Установив дельту, регулятор обозначил тарифный коридор в надежде, что страховщики будут конкурировать.

Как отметили в РСА, само по себе появление тарифного коридора в ОСАГО – важный и значимый шаг. «Расширение границ тарифного коридора в дальнейшем дало бы страховщикам возможность маневра, который помог бы им выстоять в критических обстоятельствах, при давлении различных негативных внешних факторов, в том числе падения курса рубля. Безусловно, нельзя отпустить тариф сразу, однако постепенно российский рынок должен к этому прийти», – уверены в союзе автостраховщиков.

Источник: [Коммерсантъ](#), № 214, 26.11.14

Автор: Григорьева Е.