

С прошлого года полисы ОСАГО в разных компаниях могут стоять по-разному, и различия в тарифах будут только расти. Как работает ценовой коридор в ОСАГО и можно ли сегодня купить полис по минимальной цене?

Покупая полис ОСАГО, стоит обращать внимание не только на собственные представления о надежности страховых компаний, но и на цены. С прошлого года страховые компании устанавливают их в рамках тарифного коридора ЦБ и у клиентов теоретически есть возможность сэкономить до 16,7% от стоимости страховки. Грех не воспользоваться такой скидкой в кризис, если, конечно, удастся ее получить.

Откуда разница

До сентября 2014 года стоимость полиса ОСАГО рассчитывалась исходя из базового тарифа и семи коэффициентов, то есть была одинакова для конкретного автомобилиста в разных компаниях. Поэтому особой разницы, где именно страховать ОСАГО, не было, разве что важно было не нарваться на откровенных мошенников. С прошлого года ЦБ, регулирующий рынок страхования, вместо единого базового тарифа ввел тарифный коридор – максимальный и минимальный базовый тариф. Автомобилисты его не заметили: верхняя граница была выше нижней лишь на 5%.

Но в момент резкого повышения цен на ОСАГО в апреле 2015 года коридор увеличился до 20%. ЦБ поднял минимальный базовый тариф на 40%, а максимальный – сразу на 60%. Базовый тариф для легковых автомобилей, принадлежащих частным лицам, после этого составил 3432–4118 руб. РБК решил проверить, насколько активно страховщики используют этот коридор и можно ли застраховаться по минимальной цене.

Жизнь в коридоре

Чтобы понять, как различаются цены на ОСАГО, мы изучили предложения 15 крупнейших страховщиков по этому виду страхования, зарегистрированных в Москве. Мы взяли самый популярный в столице, по данным аналитического агентства «Автостат», автомобиль Ford Focus 2012 года выпуска с объемом двигателя 1,6 л,

мощностью 105 л.с. За рулем, решили мы, будет ездить один человек старше 22 лет, со стажем более трех лет, у которого коэффициент «бонус-малус» равен «1».

Выяснилось, что в Москве тарифный коридор работает. Здесь полис на Ford Focus стоит от 8236,80 (минимум) до 9883,20 руб. (максимум). Таким образом, в случае с одним из самых популярных автомобилей московского региона ценовой разброс составил 1646 руб.

При этом из 15 страховых компаний максимальную сумму предлагают меньше половины – семь компаний. У пяти – минимальный тариф. □ Самые выгодные полисы ОСАГО у компаний «АльфаСтрахование», «Ренессанс Страхование», «МАКС», «Энергогарант» и «ЖАСО».

Заместитель начальника управления методики актуарных расчетов компании «МАКС» Максим Маркелов говорит, что в Москве и Московской области, отчасти в Санкт-Петербурге наименьшая убыточность по этому виду страхования. «Поэтому по Москве и Московской области у нас действительно установлено минимальное значение базового тарифа практически по всем категориям транспортных средств», – говорит он.

Руководитель управления методологии обязательных видов «АльфаСтрахования» Денис Макаров подтверждает, что в Москве базовый тариф для частных клиентов находится в нижнем ценовом диапазоне. «Здесь мы работаем по тому страховому тарифу, который соответствует рентабельности, достаточной для того, чтобы обеспечивать обязательства по договорам», – говорит Макаров. По его словам, в других регионах, кроме Москвы и Московской области, компания продает полисы ОСАГО по верхней границе тарифного коридора.

Самые высокие тарифы в нашем случае – в «Росгосстрахе», ВСК, «Ингосстрахе», СОГАЗе, «Согласии», «УралСиб» и «Межотраслевом страховом центре». В пресс-службе «Росгосстраха» максимальные тарифы объясняют так: «Рентабельность или убыточность каждой компании в Москве или ином регионе разные, они определяются портфелем [договоров]. А портфели у всех компаний разные».

Одновременно генеральный директор компании «ГлавСтрахКонтроль» Николай

Тюрников называет компании, которые продают в Москве ОСАГО по верхней планке, «безумно алчными». «В реальности в московском регионе мы платим многократно завышенные премии, – говорит Тюрников. – В Москве по ОСАГО страховые компании выплачивают 20–30% от сборов».

Москва – исключение

Большинство опрошенных РБК страховщиков говорят, что в регионах предпочитают назначать цены на ОСАГО по верхней границе ценового коридора. На решение, какой именно выбрать тариф, могут влиять множество факторов – от частоты аварий и суммы выплат по ним до уровня конкуренции, судебной активности клиентов и автомобильных юристов в конкретных регионах, объясняет генеральный директор «Зетта Страхование» Игорь Фатьянов.

Получается, что Москва – один из немногих регионов, где тарифы ОСАГО могут рассчитываться исходя из минимального размера базового тарифа. «В Москве и области результаты по ОСАГО лучше, чем в регионах, поэтому здесь мы можем себе позволить продавать полисы дешевле», – говорит заместитель генерального директора «РЕСО-Гарантии» Игорь Иванов (его компания предлагает ОСАГО для Ford Focus на среднем уровне 8649,6 руб.). По его словам, к этому компанию побуждает в том числе и высокая активность конкурентов – страховщики вынуждены продавать полисы на выгодных условиях, чтобы конкурировать с другими игроками рынка.

По словам Иванова, пониженные тарифы компании сегодня установлены в Перми, Южно-Сахалинске и Чечне. В Челябинской области, Краснодарском и Ставропольском краях, Волгограде тарифы, наоборот, максимальные, так как здесь особенно активны клиенты, отстаивающие свои права в суде. По словам представителей страховых компаний «МАКС» и «Ренессанс Страхование», по всем регионам, кроме Москвы и области, у них установлены максимальные значения базовых тарифов. В «Росгосстрахе», по данным компании, стоимость полисов ОСАГО по всей России рассчитывается исходя из максимального базового тарифа.

По словам Фатьянова, в «Зетта Страховании» максимальные тарифы в основном установлены на Юге и в Поволжье, на Камчатке, в Челябинске, Ульяновске. «Совсем минимальных тарифов у нас нет, скорее есть средние внутри коридора ЦБ – в Москве, Санкт-Петербурге и Калининграде», – говорит глава страховой компании.

Внимание на цены

Страховщики уверены, что текущий ценовой коридор слишком узок и очень скоро тарифы перестанут соответствовать рыночной ситуации. «Надо как можно скорее переходить к свободным тарифам, которые позволят устанавливать адекватную цену на ОСАГО в каждом регионе и предоставлять клиентам более качественную страховую защиту», – призывает Иванов из «РЕСО-Гарантии».

Об этом же говорят в ЦБ. «Совершенно очевидно, что мы должны двигаться к тому, чтобы тариф стал свободным», – говорил зампред Центробанка Владимир Чистюхин, выступая на конференции «Будущее страхового рынка России» 18 ноября. А председатель ЦБ Эльвира Набиуллина тогда же поручила Российскому союзу автостраховщиков (РСА) разработать план по реализации тарифов ОСАГО.

По данным газеты «Коммерсантъ», РСА уже подготовил и отправил в ЦБ варианты изменения тарифов ОСАГО. Первым шагом к дальнейшей либерализации цен станет расширение тарифного коридора до 30%.

По словам председателя правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрия Янина, в случае повышения тарифов автовладельцы будут протестовать точно так же, как они протестовали против парковок в Москве. «По нашим оценкам, в том числе в Москве, тариф завышен не менее чем на 50%, – говорит Янин. – Поэтому мы бы приветствовали расширение коридора при условии, что компании не будут использовать это для очередного повышения цен».

Янин также отмечает, что расширение коридора делает ОСАГО меньше похожим на налог и больше похожим на услугу. «До последнего времени люди не делали маркетинговых исследований, где дешевле стоит полис, – говорит он. – С расширением коридора этот налог становится более сложным продуктом». Поэтому Янин советует уже сегодня, выбирая компанию, начинать сравнивать цены на полисы ОСАГО.

Источник: [РБК daily](#) , 22.12.15

Автор: Аликина Е.