

Согласно результатам глобального исследования рынка ОСАГО в России, подготовленного Финансовым Университетом РФ, за три года — с 2015 по 2017 год — российский парк автомобилей вырос в среднем на 5,6%, почти до 53 млн транспортных средств, при этом количество заключенных договоров ОСАГО за это время сократилось на 3%, до 36 млн страховых полисов.

Так, по данным Росстата, в 2017 году в России было зарегистрировано на 5,9% больше легковых автомобилей и на 3,3% больше грузовых автомобилей, чем в 2015 году.

Эксперты связывают этот разнонаправленный тренд с увеличением числа водителей, управляющих автомобилями без полиса ОСАГО, а также с дефектами учета, когда старый автомобиль продолжает числиться как зарегистрированный, но реально не эксплуатируется, а значит, на него не нужно оформлять ОСАГО. Тем не менее, согласно данным Банка России, только в 2017 году количество штрафов, выписанных сотрудниками ГИБДД за отсутствие полиса ОСАГО, выросло на 40%.

«В 2014 и 2015 гг. размеры компенсации пострадавшим при аварии были существенно расширены, чтобы обеспечить полноценное покрытие возникающих травм и потерь. В свою очередь это привело к арифметическому росту стоимости полиса, сделав их цену ощутимой для бюджетов некоторых семей. Наименее защищенными оказались люди старшего возраста, где фактический уровень риска ощутимо ниже, чем у молодежи, но это не отражено в действующих тарифных коэффициентах. Мы наблюдаем более чем двукратный разрыв между числом оформленных полисов и числом зарегистрированных автомобилей в возрасте 15 лет и старше. Возможно, здесь присутствует дефект учета, но можно предположить, что часть пенсионеров вынуждены были снизить активность использования своих транспортных средств из-за роста стоимости полиса ОСАГО», — говорит один из авторов исследования, руководитель департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового Университета РФ Александр Цыганов. При этом средняя стоимость полиса ОСАГО с 2015 года по 2017 год, рассчитанная как соотношение полученных страховщиками страховых премий и числа заключенных договоров, слегка снизилась и составила 6,2 тысяч рублей. Это в первую очередь связано с рациональным выбором граждан своего автостраховщика, а также отрицательной динамикой коэффициента «бонус-малус», который дает ежегодное арифметическое снижение тарифа примерно на 2%.

Анализ зарубежной практики показывает схожие тенденции, но имеющие в своей основе иные причины. Так, данные отчета ассоциации Insurance Europe также демонстрируют разнонаправленную динамику роста парка автотранспортных средств и динамику страховых премий по ОСАГО, что в большей степени связано с рыночной конкуренцией в условиях свободного ценообразования.

Реформа по либерализации тарифов ОСАГО, которая стартует в 2019 году, может опираться в том числе и на исследование Финансового Университета РФ. Реформа призвана решить проблему справедливого тарифообразования для аккуратных водителей и создать условия для рыночного управления убыточностью в ОСАГО.

Планируется, что стоимость полиса «автогражданки» будет рассчитываться для каждого автовладельца индивидуально, поэтому добросовестные водители больше не будут платить за аварийность других автовладельцев.

При этом, согласно утвержденному Советом директоров Банка России в конце ноября

2018 года указанию, вводится более гибкая система коэффициента «возраст-стаж». Сейчас градаций для его определения всего четыре, а будет — 58. Так, для наиболее рискованного сочетания возраста и стажа (в основном это молодые и неопытные водители) коэффициент будет равен 1,87, а для наименее рискованного (автолюбители старше 59 лет со стажем более 3 лет) коэффициент будет фактически в два раза меньше — 0,93. Таким образом, люди пенсионного возраста получают значительную скидку на полис ОСАГО.

Источник: Википедия страхования, 11.12.2018