

# ОСАГО. ДОРОГО

**В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ** ГЛАВНАЯ ИНТРИГА НА РЫНКЕ ОСАГО — ВОПРОС О РОСТЕ ТАРИФОВ. СТРАХОВЩИКИ ХОТЯТ ПОДНЯТЬ ТАРИФ НА 50% И РАСШИРИТЬ ПОКРЫТИЕ ПОЛИСА ОСАГО ВДВОЕ. МИНФИН ЖЕ СЧИТАЕТ, ЧТО ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА НАДО УВЕЛИЧИТЬ ПОЧТИ ВТРОЕ, А ТАРИФ ПОДНЯТЬ НА 59%. ТАК ИЛИ ИНАЧЕ, УЖЕ ЯСНО, ЧТО ЦЕНА ОСАГО УДВОИТСЯ ДЛЯ НЕОПЫТНЫХ И МОЛОДЫХ ВОДИТЕЛЕЙ. ЮРИЙ НЕХАЙЧУК

Первым увеличить тарифы ОСАГО, а с ними и лимиты выплат по ущербу имуществу («железу») до 400 тыс. руб. (нынешний лимит ОСАГО — 120 тыс. руб.) предложил Минфин — еще прошлым летом. Однако до принятия поправок в Госдуме дело не дошло. С тех пор изменение тарифов и лимитов «автогражданки» — горячая тема на профильном рынке. Минфин предлагает увеличить максимальные размеры выплат по покрытию ущерба жизни и здоровью со 160 тыс. до 500 тыс. руб. Однако на этом ведомство не остановилось: предложено ввести таблицы выплат с фиксированными суммами, которые разнятся в зависимости от тяжести вреда, причиненного здоровью.

В Российском союзе автостраховщиков (РСА) напоминают, что за восемь лет работы ОСАГО базовый тариф не менялся и накопленная инфляция составила более 200%: автопарк постоянно обновляется и дорожает, растет стоимость ремонта и запчастей. Между тем, согласно последним принятым Госдумой поправкам к закону об ОСАГО, упразднен верхний совокупный лимит страховой выплаты за вред жизни или здоровью всех потерпевших в размере 240 тыс. руб., и теперь лимит на одного потерпевшего составляет 160 тыс. руб. независимо от количества потерпевших.

«Эти изменения должны были произойти хотя бы потому, что с начала введения закона об ОСАГО инфляционные процессы значительно повлияли на стоимость урегулирования убытков. Цены на запчасти и работы растут непрерывно, и данный факт, к сожалению, с 2003 года не учитывается», — отмечает начальник управления андеррайтинга и методологии страхования наземного транспорта компании «Согласие» Сергей Рябцев. Впрочем, доля выплат по жизни и здоровью незначительна, по итогам 2010 года она достигла около 4% в общей сумме выплат.

## ЛОВКОСТЬ ЦИФР

По мнению РСА, предложенные Минфином новации приведут к росту тарифов ОСАГО сразу на 58%. Об этом заявил президент союза Павел Бунин. При этом в аналитической записке Минфина указывается, что базовый тариф требует 50-процентного увеличения. По расчету же специалистов РСА, увеличение лимита выплат по «железу» до 400 тыс. руб. обернется ростом тарифа на 27% и еще 25% даст увеличение до 500 тыс. руб. лимита по жизни. Кроме того, Минфин предлагает, чтобы в случае причинения вреда жизни в ДТП в перечне получателей выплат были родственники пострадавшего, а не только иждивенцы. РСА считает правильным поднять лимиты выплат по «железу» до 350 тыс. руб. и до 500 тыс. руб. — по жизни. И это, по словам президента союза Павла Бунина, приведет к росту тарифов лишь на 49%.

Надо сказать, что сейчас страховщики предлагают добровольное расширение покрытия полиса ОСАГО при небольшом увеличении цены. Так, в РОСНО клиент может увеличить лимит ответственности по «железу»



**ДЛЯ НЕОПЫТНЫХ ВОДИТЕЛЕЙ  
ПОЛИС ОСАГО ТЕПЕРЬ БУДЕТ  
СТОИТЬ В ДВА РАЗА ДОРОЖЕ**

до 1 млн руб., доплатив 100 руб., а в «РЕСО-Гарантии» есть сразу несколько сублимитов, от 600 тыс. до 3 млн руб., за них придется дополнительно выложить от 1,2 тыс. руб. Отвечая на вопрос, почему расширение по полису обходится в столь незначительные суммы, страховщики говорили о нелинейности убыточности по крупным рискам.

По словам замгендиректора «РЕСО-Гарантии» Игоря Иванова, «необходимо помнить, что предложения по расширению лимитов — исключительно по «железу», убытки по жизни и здоровью в нем просто не заложены». А замглавы компании «КИТ Финанс Страхование» Александр Потитов говорит, что предлагается такой продукт, как правило, тем, у кого ОСАГО стоит больше, чем в среднем по региону, и обычно в неубыточных регионах. При этом, добавляет он, миллион страхования бывает разным. Это может быть лимит только по «железу», или же сумма может быть разделена: скажем, 500 тыс. руб. — по «железу» и 500 тыс. — по жизни-здоровью. К тому же миллион может быть насчитан с учетом базового лимита выплат в ОСАГО (120 тыс. и 160 тыс. руб.), то есть прибавка будет всего 840–880 тыс. руб., тогда конструкция «500 тыс. за «железо» плюс 500 тыс. за жизнь» добавляет к выплатам по имуществу только 340–380 тыс. руб., раскрывает Александр Потитов некоторые хитрости страхового маркетинга.

По его словам, подобные продукты в основном появляются как временные, на два-три месяца, как маркетинговый шаг с целью привлечения внимания или же идут в комплекте с полисом каско, если премия по каско превышает, например, 50 тыс. руб.

Как отмечает замгендиректора агентства «Эксперт РА» Павел Самиев, «объективно на тариф влияет эффект инфляции, и никто не отрицает необходимости регулярной корректировки тарифа, поскольку он зафиксирован в рублях»: «У нас в любом случае тариф будет расти, поскольку мы не можем его жестко зафиксировать в привязке к конкретной стоимости в рублях». Он также говорит, что в крупных городах размораживается авторынок, плотность автопарка начала расти, а вместе с этим в статистике будущих периодов будет виден и рост аварийности, что повлечет за собой все более крупные выплаты в ОСАГО.

Еще РСА предлагает изменить ряд территориальных коэффициентов в 169 из 299 городов. По словам главы РСА Павла Бунина, критичная ситуация с тарифами сложилась в Костромской, Курганской, Новгородской, Ульяновской, Мурманской, Ивановской и Тульской областях, в Башкирии и Карелии, на Камчатке. «Из-за убыточности работы в сегменте ОСАГО в некоторых субъектах часть страховщиков даже его покинули», — говорит он. По мнению вице-президента группы «Ренессанс страхование» Федора Воронина, «вопросом первостепенной важности для страховых компаний становится повышение базовых тарифных ставок»: «Однако должны быть срочно пересмотрены в сторону увеличения и территориальные коэффициенты по многим регионам. Они явно занижены».

Конкретных цифр по территориальным коэффициентам пока нет, зато уже известно, как союз хочет увеличить коэффициенты в ОСАГО, привязанные к стажу и возрасту водителя. Такое предложение связано с высоким уровнем убыточности в соответствующих категориях. Действующий коэффициент должен вырасти на 0,1, до 1,8, для водителей младше 22 лет и со стажем менее трех лет. Сейчас полис для автомобиля мощностью 150 л.с. такому москвичу обойдется в 11,9 тыс. руб., а после введения изменений — уже в 12,6 тыс. руб.

РСА также предлагает изменить коэффициент для «машин-подснежников». Раньше этот показатель рассчитывался по статистике «Зеленой карты», поскольку собственная практика по коротким полисам, сроком на три-пять месяцев, была недостаточной. Сейчас массив накопленных данных позволяет специалистам союза говорить о необходимости повышения коэффициента для полисов на три месяца с 0,4 до 0,5, на четыре месяца — с 0,5 до 0,6 и на пять месяцев — с 0,6 до 0,65. При упомянутых выше условиях (юный неопытный водитель-москвич на 150-сильном автомобиле) рост цены составит 1,5 тыс. руб. для полиса на три месяца и 700 руб. для пятимесячного полиса.