

ЛИБЕРАЛИЗАЦИЯ РЫНКА ОСАГО ВЗГЛЯД НА МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

8 ИЮНЯ 2016

Доктор Гётц Курас (Dr. Goetz Kuras), Партнер
Oliver Wyman
goetz.kuras@oliverwyman.com

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

В различных сферах деятельности наших клиентов чрезвычайно развита конкуренция, поэтому для нас очень важно сохранять конфиденциальность в отношении информации и планов наших клиентов. Oliver Wyman неукоснительно следует внутренней политике по защите конфиденциальности, чтобы сохранить конфиденциальность всей информации своих клиентов.

Аналогичным образом, сфера нашей деятельности также отмечена сильной внутренней конкуренцией. Наши концепции и методы являются нашей собственностью, и мы рассчитываем, что наши клиенты будут сохранять наши интересы, выраженные в наших предложениях об оказании услуг, презентациях, методологиях и аналитических методиках. Ни при каких обстоятельствах данный материал не может быть раскрыт третьему лицу без предварительного письменного согласия Oliver Wyman.

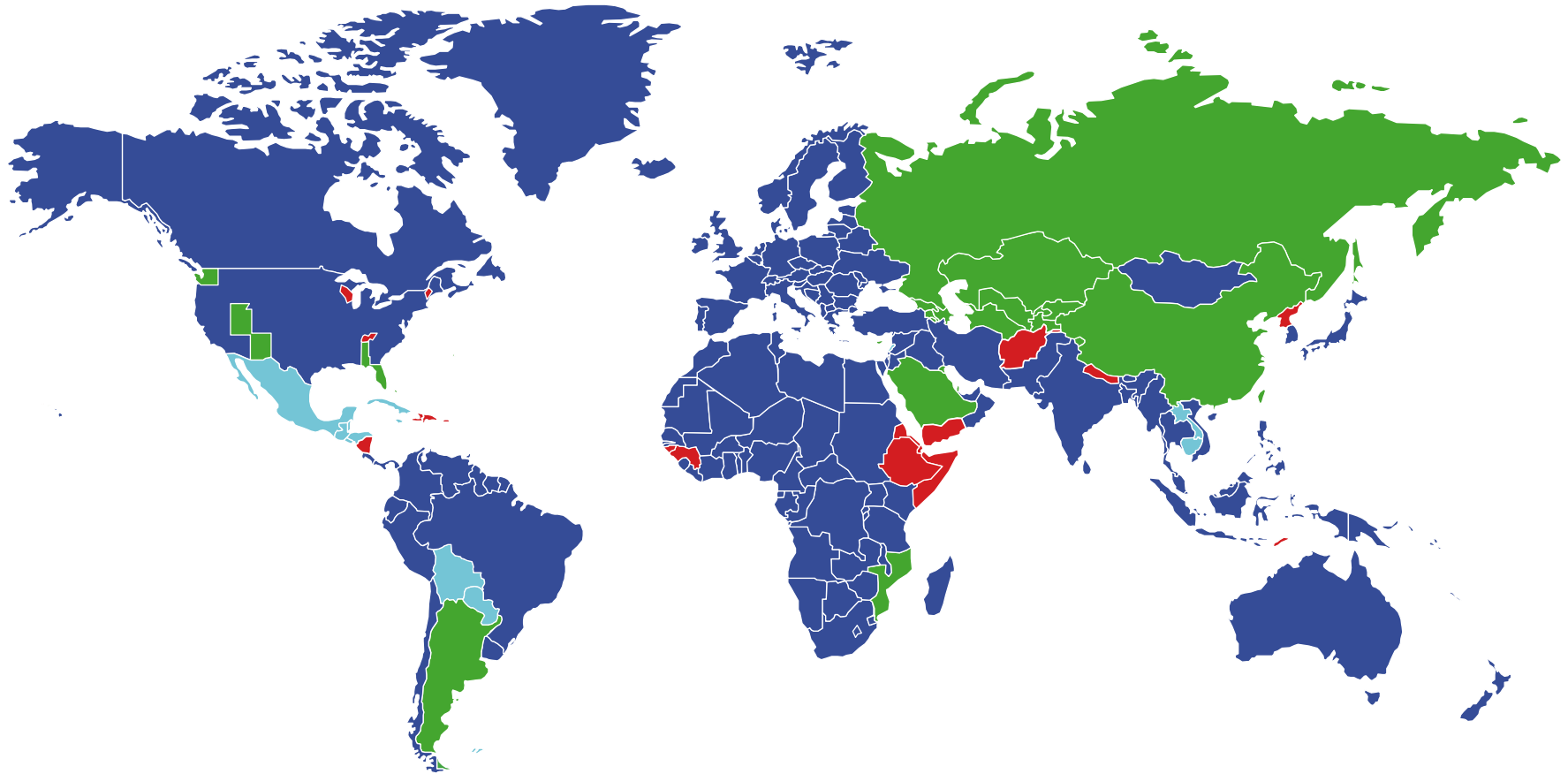
© Oliver Wyman

Содержание

1. ОСАГО – Краткий обзор ситуации в мире
2. Переход к либерализации рынка
3. Основные выводы

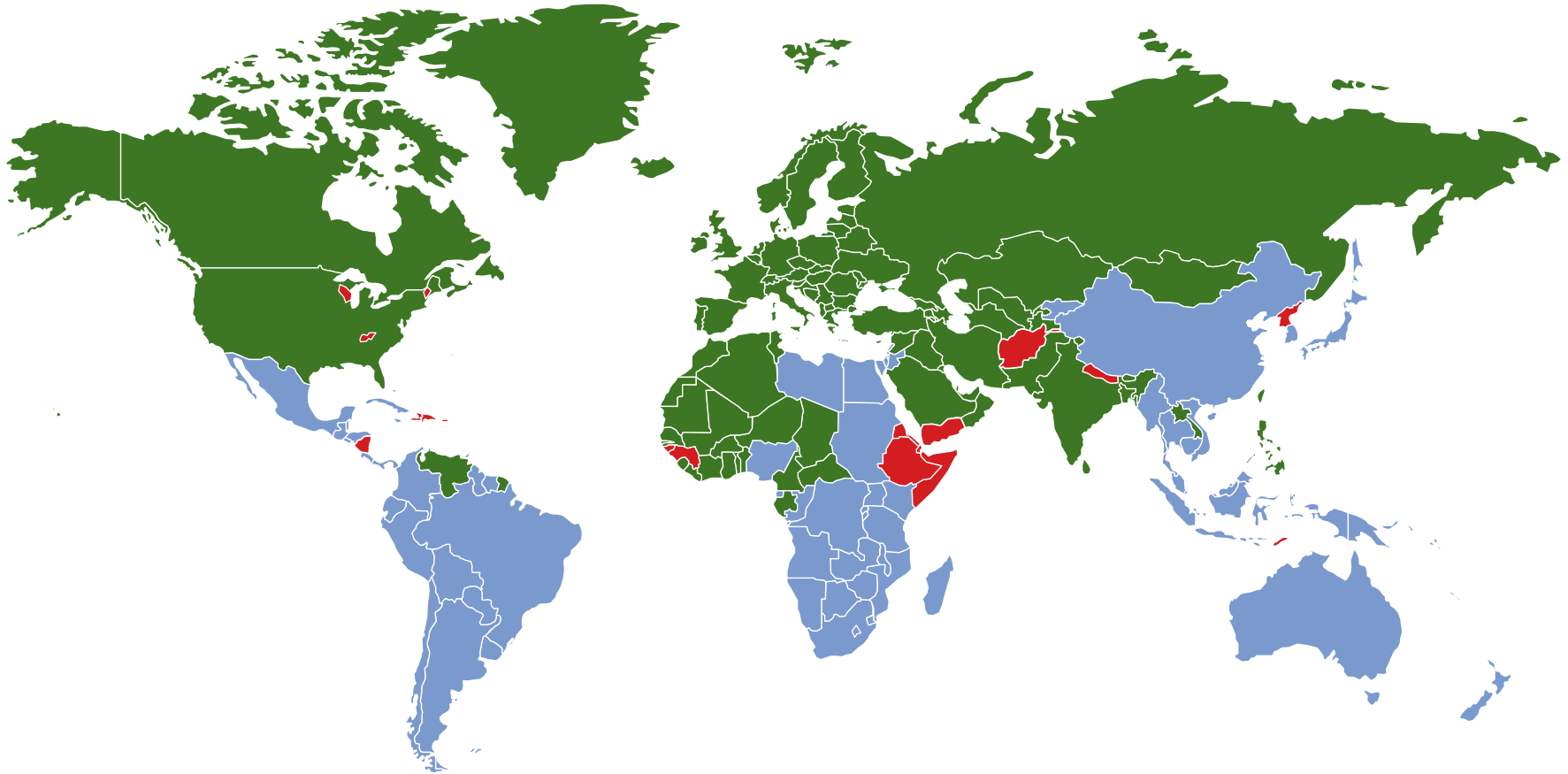
1 | ОСАГО – Краткий обзор ситуации в мире

На сегодняшний день ОСАГО в той или иной форме является обязательным практически во всех странах мира



■ Стало обязательным до 2002 года ■ Стало обязательным после 2002 года
■ Обязательно только для некоторых видов ТС или регионов ■ Пока не является обязательным

Основная социально-экономическая функция ОСАГО – возмещение вреда жизни и здоровью. Ущерб имуществу покрывается не во всех странах



- В обязательном порядке покрывается как вред жизни и здоровью, так и ущерб имуществу
- Обязательно только для вреда жизни и здоровью
- Пока не является обязательным

Либерализация рынка ОСАГО в Европе проходила достаточно быстро благодаря единым нормам страхового регулирования – тем не менее, различия между странами сохраняются

Покрытие/ Стоимость	Страны	
Полная либерализация	Австрия	Германия
	Дания	Италия
	Кипр	Люксембург
	Эстония	Нидерланды
	Франция	Великобритания
Необходимо утверждение условий у регулятора	Болгария	Словения
	Финляндия	Испания
	Мальта	Хорватия
	Польша	Сербия
	Норвегия	Украина
Страховое законодательство устанавливает определенные рамки	Бельгия	Литва
	Чехия	Португалия
	Греция	Словакия
	Венгрия	Румыния
	Латвия	Швеция

2 | Переход к либерализации рынка

Можно выделить целый ряд аргументов в пользу либерализации рынка ОСАГО

Политическое вмешательство почти всегда приводит к экономически необоснованным тарифам

- ОСАГО рассматривается как налог, а правительство обычно не хочет «повышать налоговую нагрузку»
- Повышение тарифов, как правило, сопровождается крайне политизированным процессом обсуждения
 - Обычно это происходит, когда уже слишком поздно
 - Упускается тот факт, что расходы растут быстрее инфляции
 - Игнорируется социально-экономическое развитие (больше автомобилей, больше ДТП)
- Как правило, структуры, отвечающие за установление тарифов, не обладают необходимой информацией об экономике рынка
 - Они технически не могут рассчитать справедливый тариф
 - Они недостаточно заинтересованы в дальнейшей прибыльности сегмента
- Регулирование обычно основано на очень грубых ценовых показателях
 - Зачастую используется лишь несколько индикаторов риска (возраст, мощность ТС)

Это почти всегда приводит к искажению ситуации на рынке

- Негативное влияние на доходность сегмента (к примеру, некоторые страховщики уходят с рынка) и качество услуг (к примеру, слишком медленное урегулирование убытков)

Либерализация рынка ОСАГО может серьезно повлиять на конкурентную ситуацию на рынке – и на всю отрасль в целом

Возможны значительные миграции клиентов

- Договоры страхования, как правило, заключаются на 1 год

Размер компаний становится конкурентным преимуществом

- Более крупные объёмы клиентских данных позволяют провести более глубокий анализ рисков и достичь адекватного с точки зрения рисков уровня цен
- Может быть использовано больше индикаторов риска

Динамика на рынке ОСАГО может повлиять на весь рынок страхования

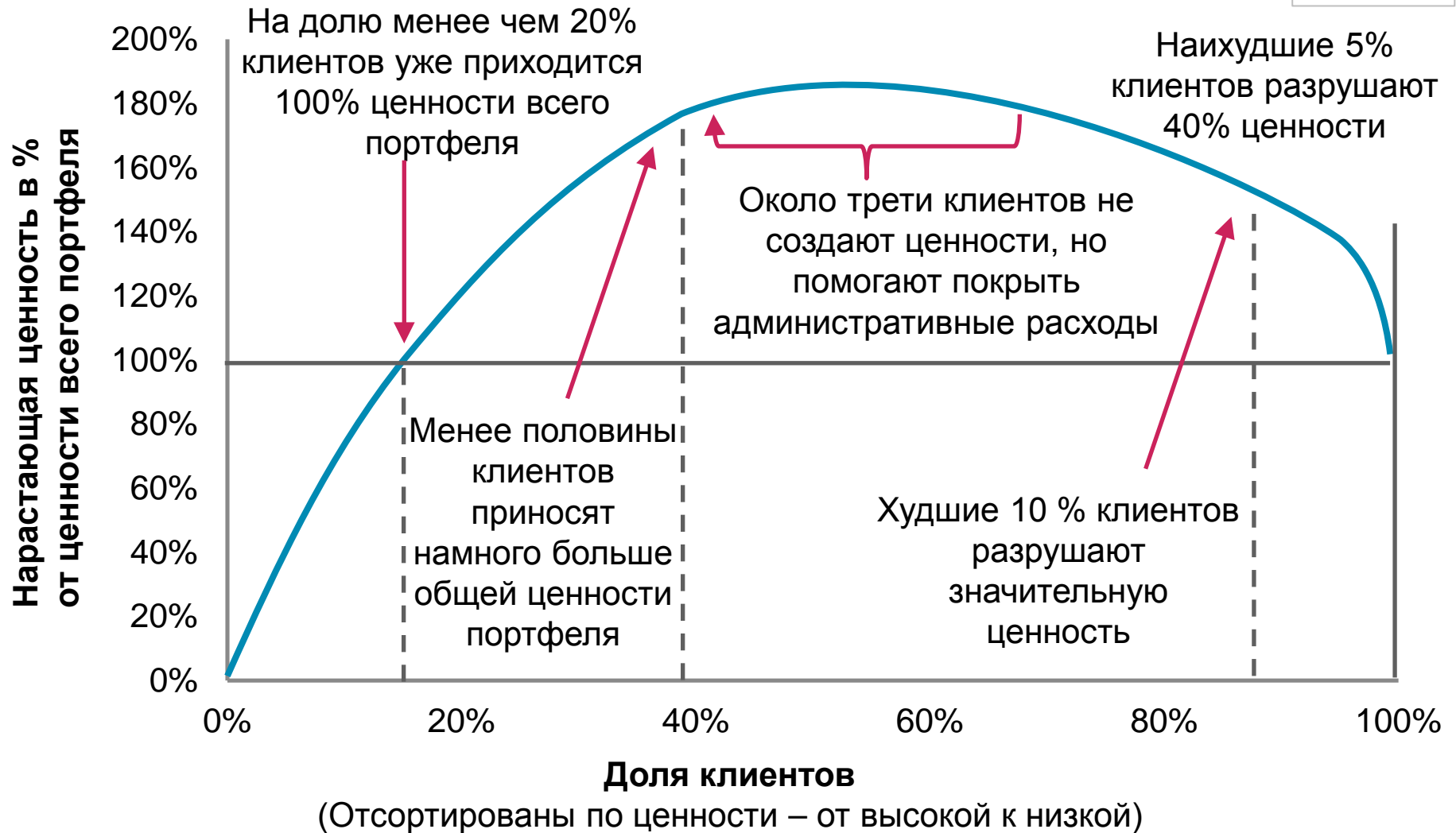
- ОСАГО представляет собой значительный сегмент имущественного страхования
 - Около трети премий по имущественному страхованию в Европе
 - Около 70-80% от объема премий на Балканах
- ОСАГО – важнейшая «входная точка» для кросс-продаж других продуктов

Борьба за долю рынка может привести к нерациональному ценообразованию

- С учётом субсидирования другими видами страхования
- Соблазн заняться «cash-flow» - андеррайтингом

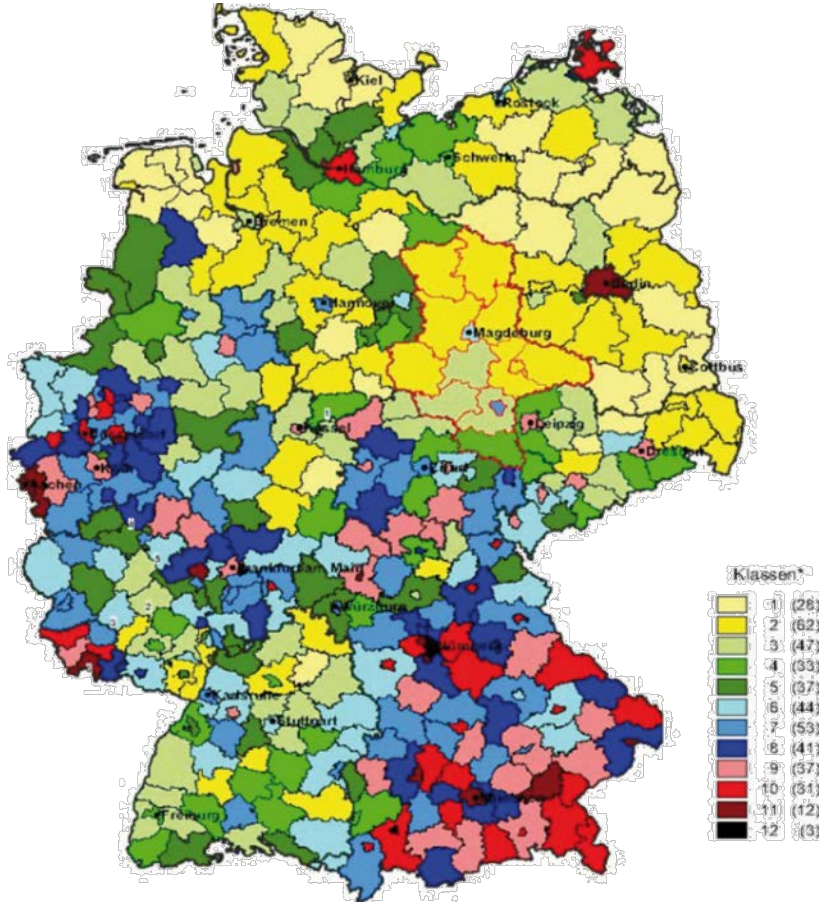
Возможность использования всей доступной информации о рисках может привести к реструктуризации целевого портфеля ОСАГО

Пример



Германия – хороший пример более продвинутого анализа рисков

Региональная статистика для страхования автогражданской ответственности



Критерии расчета цены/определения рейтинга:

1. Объем покрытия
2. Пробег
3. SF-класс (КБМ)
4. Тип класса
5. Регион
6. Год регистрации автомобиля
7. Год приобретения автомобиля
8. Возраст
9. Способ оплаты
10. Самый молодой водитель
11. Основной пользователь
12. Статус водителя
13. Тарифная группа
14. Гарантийное письмо
15. Владение недвижимостью
15. Владелец/водитель ТС
16. Место парковки
17. Отрасль работодателя
18. Место работы
19. Самый старый водитель
20. Частота использования автомобиля
21. Наличия других полисов страхования
22. Специальность
23. Размер платежа
24. Старший ребёнок
25. Тип топлива
26. Младший ребёнок
27. Тип финансирования
28. Имеющиеся повреждения
29. Цель поездок

На основе данной карты

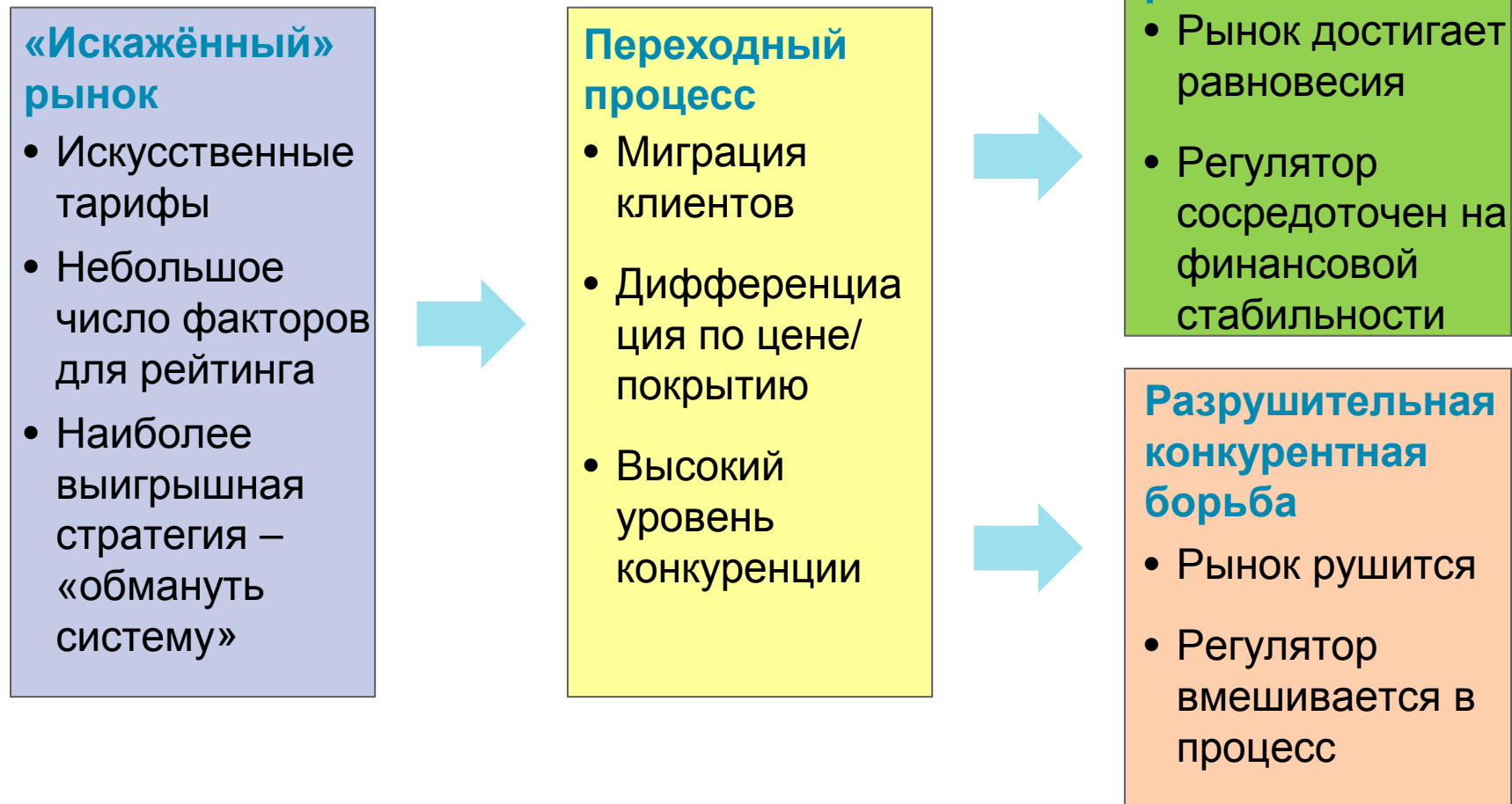
- Для каждого из регионов регистрации ТС на основе собранных данных рассчитывается коэффициент для страхования автогражданской ответственности
- Затем на основе показателей убыточности данные регионы с использованием статистических методов разделяются на 12 классов (12 разных цветов на карте)
- Чем темнее цвет, тем выше уровень убыточности и тем выше будет цена страховки

Небольшие страховщики часто попадают в замкнутый круг

Пример



Либерализация рынка может закончиться неудачей, особенно если рынок сильно искажён



Италия и ЮАР являются яркими примерами таких неудач

Пример: Италия

Ситуация

- После либерализации рынка тарифы на ОСАГО существенно выросли
- 39 страховых компаний были признаны виновными в коммерческом сговоре и нарушении антимонопольного законодательства

Действия регулятора

- Приняты более строгие законы в области антимонопольной политики и установлены более высокие штрафы
- Тарифы заморожены
- Эта мера была оспорена Страховой ассоциацией в Европейском суде
- Суд встал на сторону ассоциации

Пример: Италия

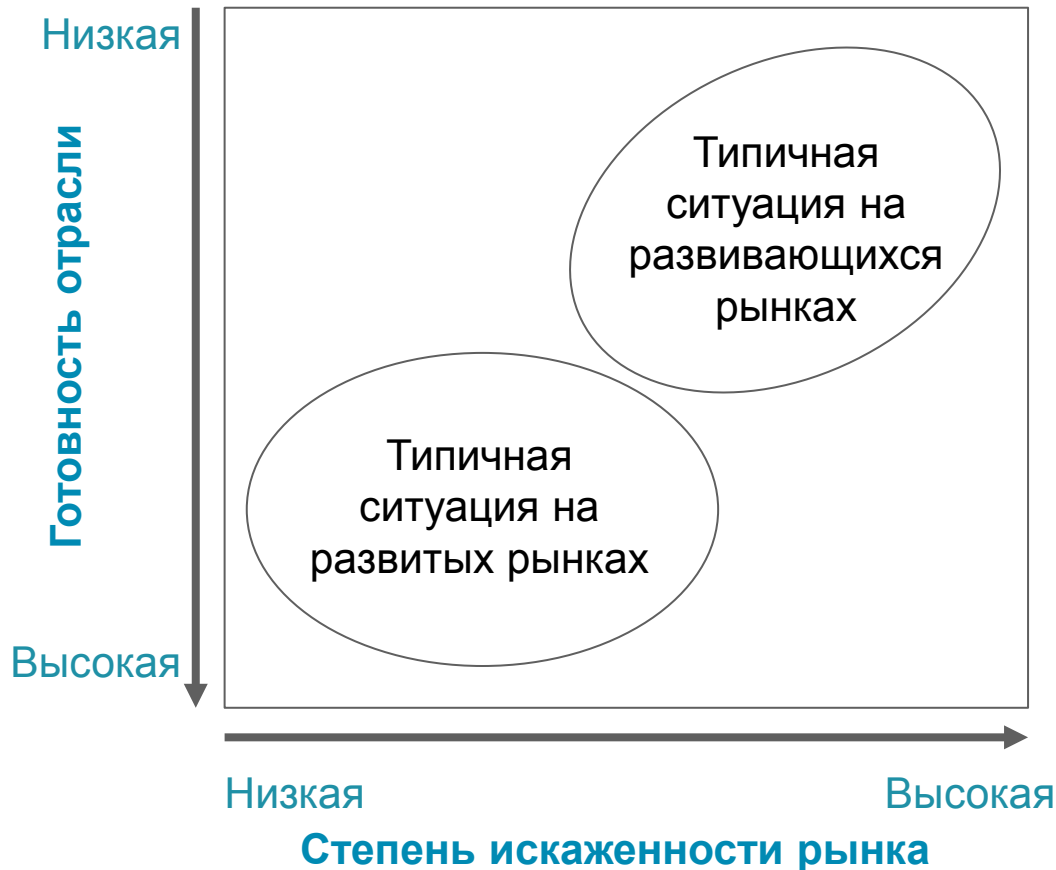
Ситуация

- Урегулирование убытков было передано страховым компаниям от централизованной системы в 1970-80 гг.
- Страховые компании стали пытаться «обмануть систему»:
 - Убытки покрывались без должной оценки
 - Основная цель – максимизация прибыли, тем не менее, общие расходы системы на урегулирование убытков претерпели взрывной рост

Действия регулятора

- Радикальная трансформация системы
- Исключение страховой отрасли из процесса
- Создание фонда на покрытие ущерба на основе акциза на бензин
- Весь вопрос ОСАГО снялся с политической повестки дня благодаря относительно низкому уровню акциза по сравнению с ценой на бензин

При разработке дорожной карты либерализации рынка необходимо учитывать текущее положение

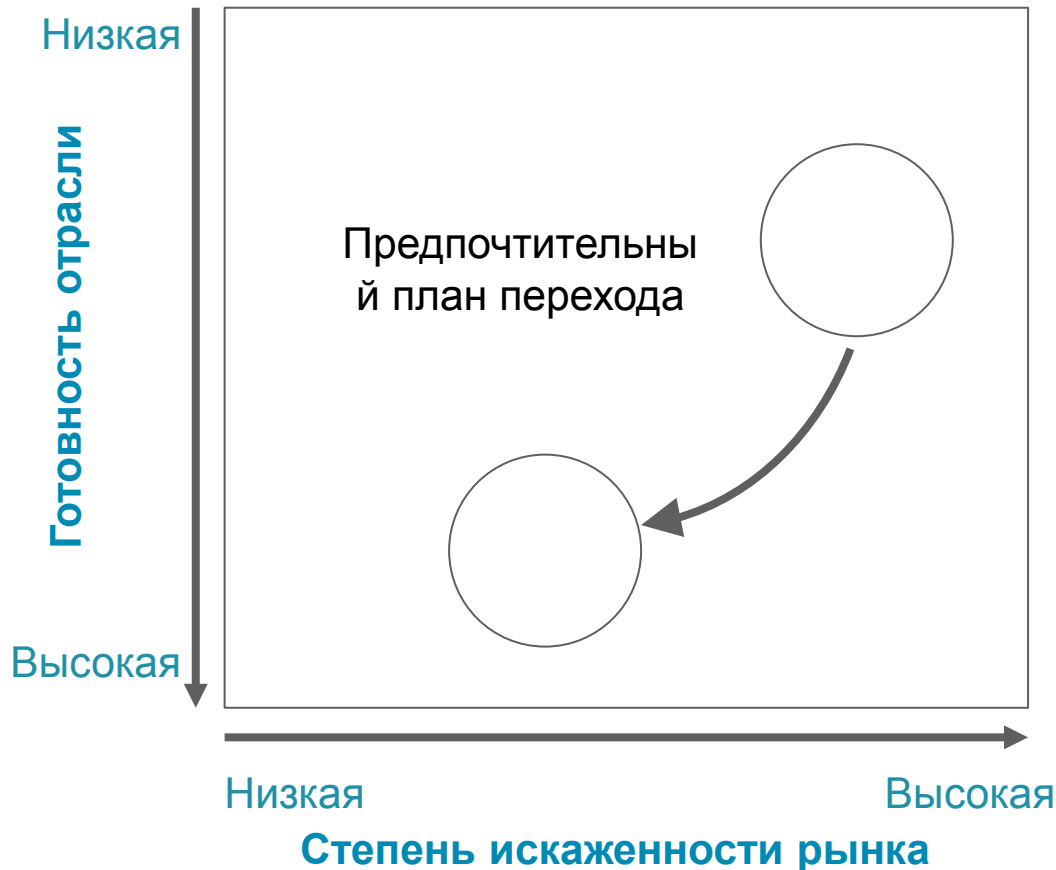


Из чего складывается готовность отрасли?

- **Конкурентное поведение**
 - Размер и устойчивость страховых компаний
 - Технические возможности и дисциплина в андеррайтинге
 - Профессионализм руководства
- **Зрелость инфраструктуры рынка**
 - Сильная отраслевая ассоциация с достаточным самоуправлением / саморегулированием, «внутренней дисциплиной» и механизмом для разрешения споров
 - Надзор со стороны регулятора с достаточными ресурсами для дисциплинарного воздействия
 - Гарантийный/резервный фонд
 - База данных убытков по ОСАГО
- **Правовая структура**
 - Роль судов, судебная практика
 - Защита прав потребителя

3 | Основные выводы

Для подготовки дорожной карты либерализации рынка ОСАГО необходимо учесть целый ряд факторов



Подготовка

- **Повышение уровня готовности отрасли**
 - Конкурентное поведение
 - Обеспечение достаточного с точки зрения рисков уровня резервирования
 - Зрелость инфраструктуры
 - Гарантийный фонд
 - База страховых историй по ОСАГО
 - Саморегулирование
 - Правовая структура
- **Снижение искаженности рынка**
 - Введение тарифного коридора
- **Участие заинтересованных сторон**
 - Консультативный подход
 - Гибкость в сроках/пути
 - При этом, решимость относительно конечной цели

ОГОВОРКИ/ДОПУЩЕНИЯ И ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ УСЛОВИЯ В ОТЧЕТЕ

Настоящий отчет предназначен исключительно для указанного в нем клиента Oliver Wyman. Настоящий отчет не предназначен для широкого распространения или публикации, не должен воспроизводиться, цитироваться или распространяться с любой целью без предварительного письменного разрешения Oliver Wyman. В отношении настоящего отчета отсутствуют выгодоприобретатели – третьи лица, при этом Oliver Wyman не принимает на себя ответственность перед третьими лицами.

Информация, предоставленная другими лицами, на которой полностью или частично основан настоящий отчет, считается достоверной, но не подвергалась независимой проверке, если только прямо не указано иное. Публичная информация, промышленные и статистические данные получены из источников, которые мы считаем заслуживающими доверия; однако, мы не делаем заверений в отношении точности или полноты такой информации. Выводы в настоящем отчете могут содержать прогнозы, основанные на текущих данных и тенденциях за истекший период. Любые такие прогнозы делаются с учетом обычных рисков и неопределенностей. Oliver Wyman не отвечает за фактические результаты или будущие события.

Заключения в настоящем отчете применимы только для указанной в нем цели и только на дату настоящего отчета. Мы не принимаем на себя обязательство по пересмотру настоящего отчета для отражения изменений, событий или условий, возникающих после даты настоящего отчета.

Клиент несет исключительную ответственность за все решения, связанные с реализацией или использованием советов или рекомендаций, изложенных в настоящем отчете. Настоящий отчет не является консультированием по вопросам инвестиций или заключением о справедливости какой-либо сделки для любых или всех сторон.