

Tariff liberalisation in France

Либерализация тарифов во Франции

Алекси Мерклинг

XIV Международная конференция по страхованию

Москва, 8 июня 2016 г.



Предыстория

-1986

- Контроль цен

1986

- Уведомительный порядок

1994

- Свободное установление тарифов согласно Директиве [92/49/ЕЭС](#) от 18 июня 1992 г.

- Директива [92/49/ЕЭС](#) от 18 июня 1992 г. о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к прямому страхованию, за исключением страхования жизни

➤ Статья 29

- « Страны-члены **не должны** принимать нормы, требующие **предварительного одобрения или систематического уведомления** об общих и специальных условиях полиса, **шкалах премий** или **формах и иных печатных документах**, которые страховое предприятие намерено использовать в своих отношениях с держателями полисов. Они вправе требовать только не-систематического уведомления о таких условиях полисов и иных документах для целей проверки соответствия национальным нормам, касающимся страховых контрактов, и такое требование не может служить предварительным условием для ведения предприятием своего бизнеса.»

➤ Правило Bonus/Malus

- ▶ Обязательная оговорка согласно Статье А.121-1 Французского страхового кодекса с 1976 г.
- ▶ Годовая премия = Базовая премия x коэффициент bonus/malus
- ▶ Для каждого дорожного происшествия: коэффициент x 1,25

1 год без происшествий	100 x 0.95 = 0.95 от Bonus
2 года без лет без происшествий	0.95 x 0.95 = 0.90 от Bonus
3 года без происшествий	0.90 x 0.95 = 0.85 от Bonus
4 года без происшествий	0.85 x 0.95 = 0.80 от Bonus
5 лет без происшествий	0.80 x 0.95 = 0.76 от Bonus
6 лет без происшествий	0.76 x 0.95 = 0.72 от Bonus
7 лет без происшествий	0.72 x 0.95 = 0.68 от Bonus
8 лет без происшествий	0.68 x 0.95 = 0.64 от Bonus
9 лет без происшествий	0.64 x 0.95 = 0.60 от Bonus
10 лет без происшествий	0.60 x 0.95 = 0.57 от Bonus
11 лет без происшествий	0.57 x 0.95 = 0.54 от Bonus
12 лет без происшествий	0.54 x 0.95 = 0.51 от Bonus
13 лет без происшествий	0.51 x 0.95 = 0.48 ограничено до 0.50

➤ Правило Bonus/Malus

- ▶ 2004 г.: решение Суда по делу С-347/02
- ▶ Государство напрямую не устанавливает ставки премий
- ▶ “страховое предприятие сохраняет свободу устанавливать размер основной премии”
- ▶ Годовая премия = базовая премия × коэффициент bonus/malus

- Правило Bonus/Malus
- Способствовало осознанию французскими страхователями того, что
 - ▶ Став причиной ДТП, они вынуждены платить высокую премию;
 - ▶ Замена страховщика не освобождает от наказания;
 - ▶ Наказание строго идентично, независимо от выборки страховки.

Свобода с преимуществами для потребителей

➤ Страховые компании

- ▶ Творческий подход
- ▶ Способность реагировать на запросы клиента

➤ Клиенты: расширение выбора

- ▶ Расширенное страховое покрытие (например, для водителя)
- ▶ Лучшие цены
- ▶ Сервис
- ▶ Дифференциация целевых групп (чиновники, профессионалы, предприниматели, мотоциклисты,...)
- ▶ Уровень самострахования

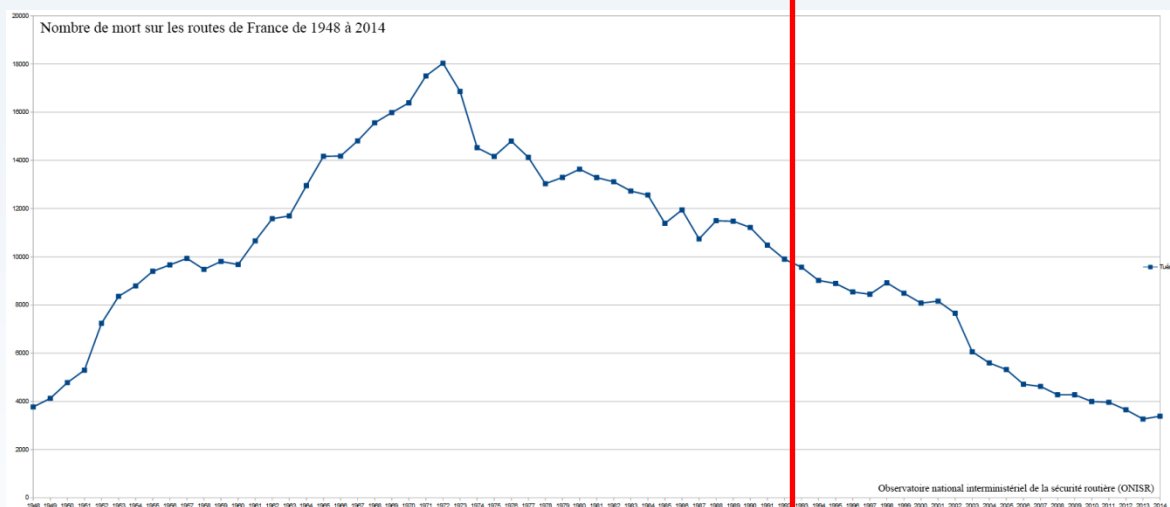
Свобода с преимуществами для потребителей

- Администрирование / регулирующие и надзорные органы
 - ▶ Ex ante → ex post control
 - Нет демпинга
 - Нет роста тарифов
 - ▶ Повышение эффективности

Свобода с преимуществами для потребителей

➤ Во Франции нельзя выявить прямого влияния на уровень тарифов

▶ Снижение числа ДТП со смертельным исходом



▶ Начиная с 1960-х между страховщиками идет яростная конкуренция

➤ Свобода устанавливать ставки повышает динамику рынков

Регулирование свободных рынков

➤ Решение Суда по делу С-236/09 («Контрольная закупка»)

	Répartition du parc assuré (en %)	Fréquence RC	Dont fréquence RC corporels	Coût moyen RC	Prime pure ¹ RC
<u>Hommes</u>					
Moins de 2 ans de permis	1	232	308	133	309
2 à moins de 5 ans	2	164	214	122	200
5 à moins de 9 ans	3	120	143	108	130
9 ans et plus	57	90	84	101	90
Ensemble Masculin	63	96	95	104	100
<u>Femmes</u>					
Moins de 2 ans de permis	1	210	254	108	226
2 à moins de 5 ans	2	165	200	105	172
5 à moins de 9 ans	2	125	148	103	129
9 ans et plus	32	99	96	91	91
Ensemble Féminin	37	107	108	94	101
Ensemble	100	100	100	100	100

- Решение Суда по делу C-236/09 («Контрольная закупка »)
- Статья 5 Директивы 2004/113 предусматривает:
 - ▶ Разрешаются пропорциональные различия в премиях и выплатах для физических лиц, где использование пола - определяющий фактор в оценке риска, основанной на значимых и точных актуарных и статистических данных.
- Ассоциация потребителей заявила, что эта директива противоречит принципу равенства мужчин и женщин.
 - ▶ Статьи 21 и 23 Хартия основных прав Европейского союза («Хартия») запрещают любую дискриминацию по половому признаку и требуют обеспечения равенства между мужчинами и женщинами во всех областях.
- Последствия:
 - ▶ Исчезновение одного из критериев
 - ▶ Повышение тарифов

- Сегментация против дискриминации
 - ▶ Сегментация может стимулировать осмотнительное поведение
 - ▶ Социальная приемлемость
 - ▶ Подотчетность страховых компаний