

Влияние тарифов ОСАГО на развитие рынка автострахования

Цели и задачи исследования:

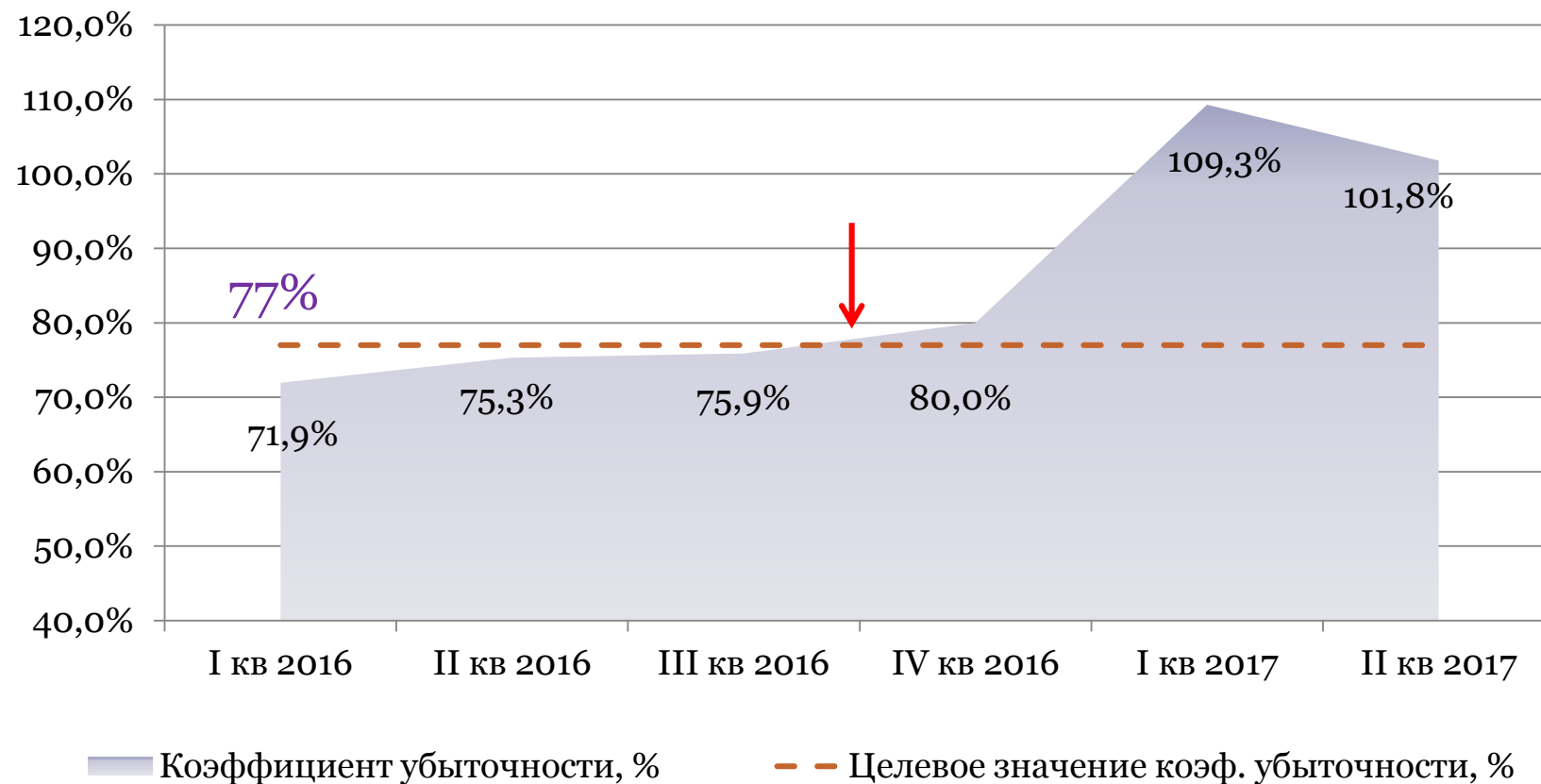
- Изучить текущую ситуацию на рынке ОСАГО;
- Найти причины, по которым отрасль оказалась в кризисе;
- Предложить варианты выхода из кризиса;
- Разработать план (дорожную карту) по выходу из кризиса.

Основные этапы развития ОСАГО в РФ



Кризис в ОСАГО: признаки и симптомы

Коэффициент убыточности по ОСАГО существенно превышает целевое значение. 3 квартал 2016 года – переход границы убыточности.

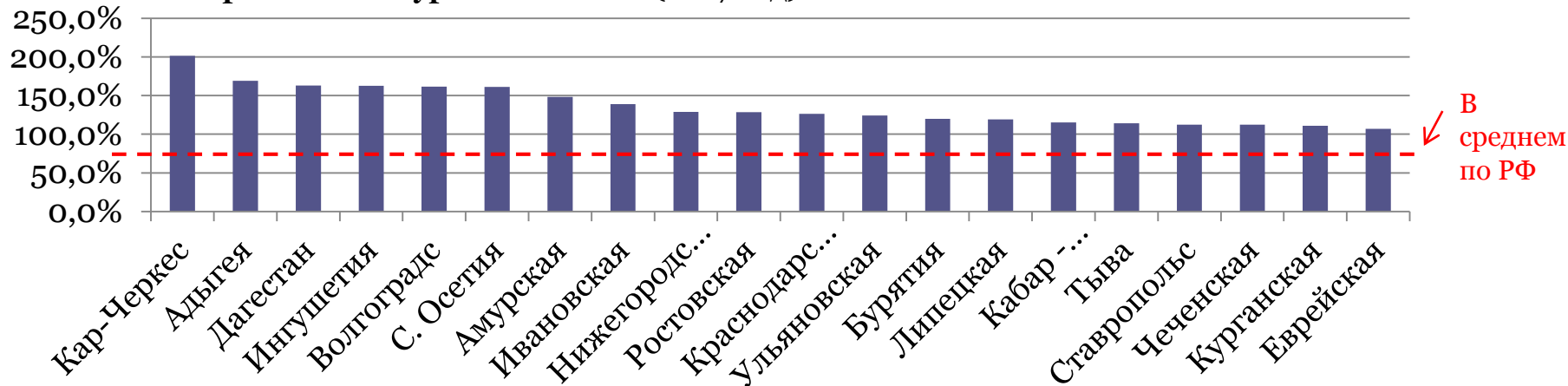


*данные ЦБ из Обзора ключевых показателей деятельности страховщиков

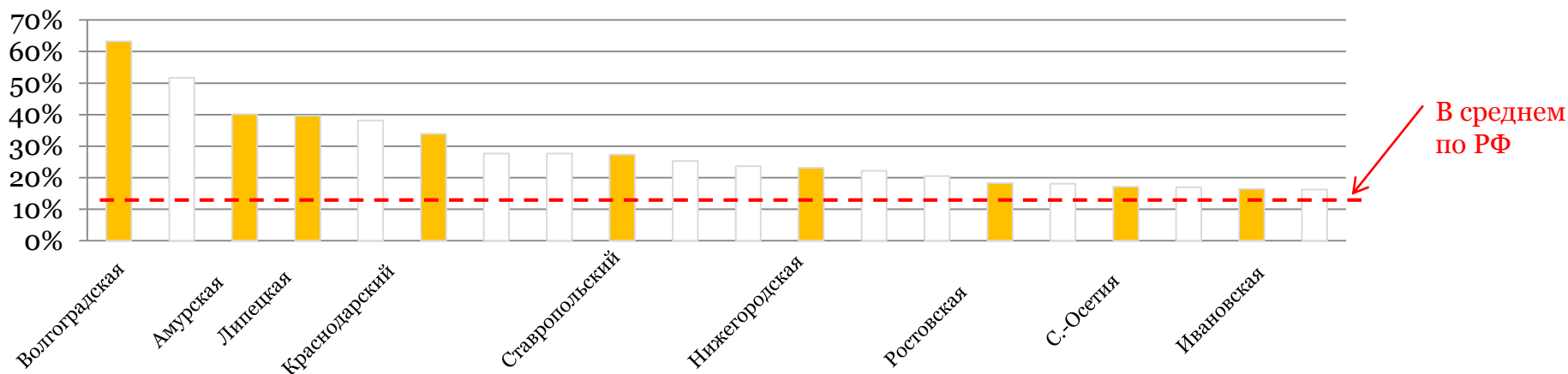
Кризис в ОСАГО: признаки и симптомы

В ряде регионов ситуация складывается особенно тяжело. Причем из 20 регионов, имеющих самый высокий уровень выплат, 9 входят в топ 20 по доле судебных выплат (то есть, есть прямая зависимость между убыточностью и деятельностью автоюристов):

Топ 20 регионов по уровню выплат (2017 год)



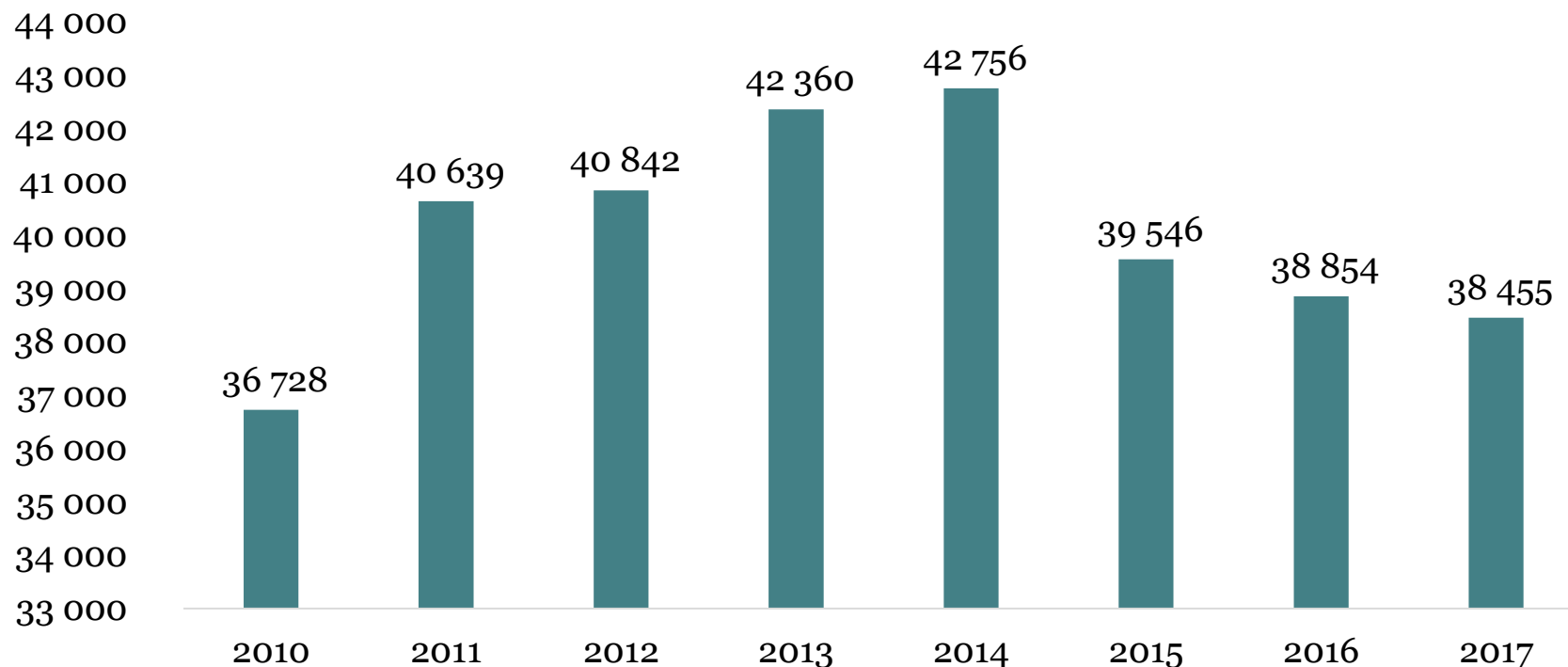
Топ 20 регионов по доле судебных выплат (выплат осуществленных по решению суда) (2017 год)



*данные ЦБ из Обзора ключевых показателей деятельности страховщиков

Кризис в ОСАГО: признаки и симптомы

Страховщики вынуждены были сокращать присутствие в регионах, чтобы избежать проблем с платежеспособностью и финансовой устойчивостью, что привело к снижению доступности ОСАГО. Характерным признаком стало общее снижение количества заключаемых договоров ОСАГО:



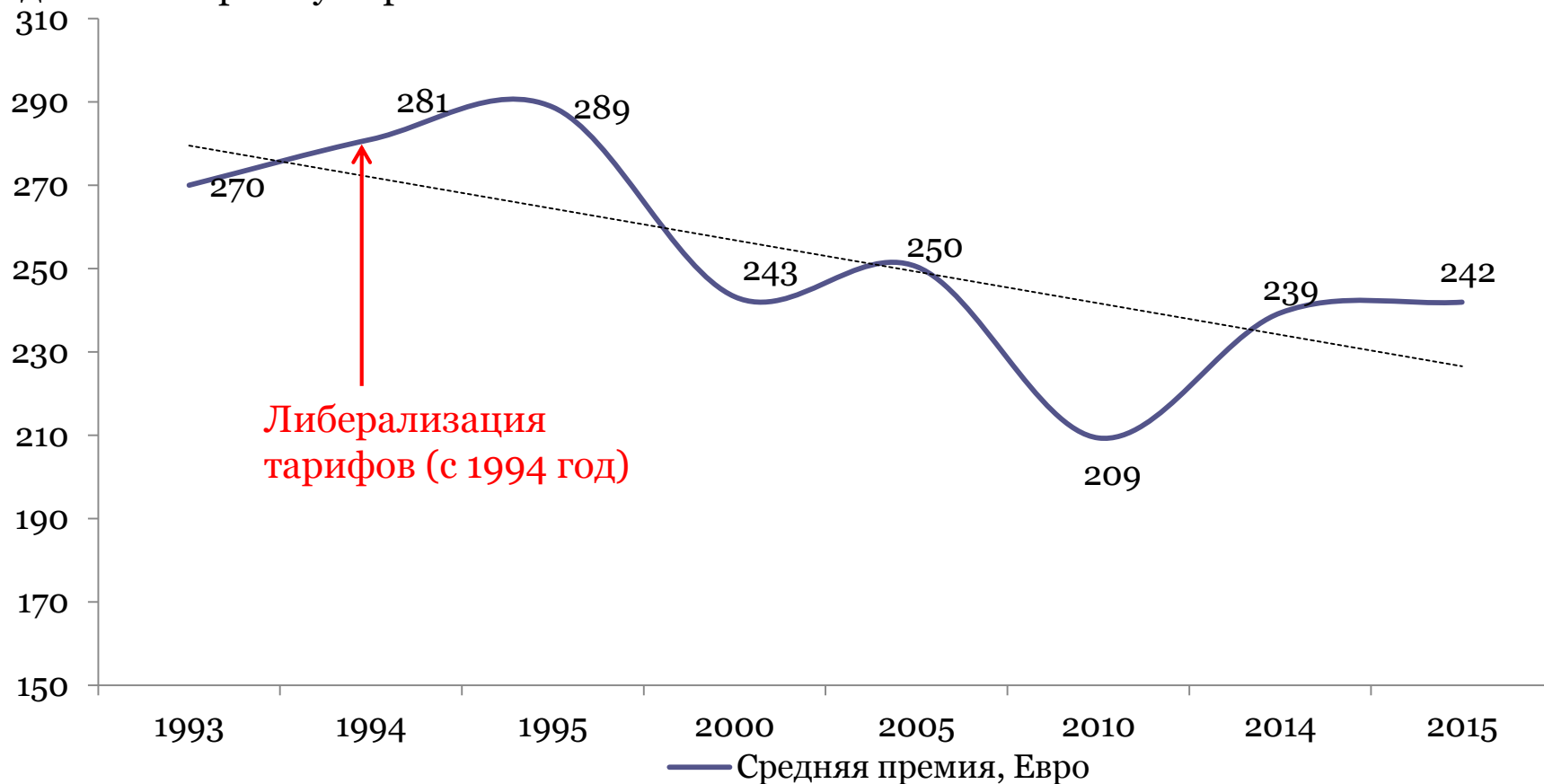
Кризис в ОСАГО: истоки и причины

- **Распространение на ОСАГО Закона о защите прав потребителей** привело к активизации мошенников, недобросовестных автоюристов и потребительского экстремизма;
- **Суды взыскивают со страховщиков судебные расходы, зачастую превышающие сумму ущерба**, за счет штрафов, пени, завышенной стоимости экспертизы и т.д. Причем по различным оценкам, от 70% до 90% всех судебных расходов, понесенных страховщиками в рамках ОСАГО, получают именно «автоюристы»;
- **Развитие электронного страхования привело к существенному недобору премии** за счет предоставления страхователем возможности указывать при заключении договора недостоверную информацию и из-за отсутствия у страховщика технической возможности проверки этой информации.

Главной причиной системного кризиса стало **отсутствие у страховщиков рыночного механизма компенсации роста убыточности – возможности изменения тарифов для наиболее убыточных категорий клиентов**. Несовершенство тарифной системы приводит к тому, что большая часть «хороших» водителей вынуждена платить на небольшую часть сильно убыточных водителей.

Европейски опит

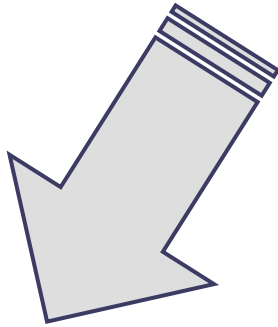
Опыт ряда европейских стран (Италии, Германии) показал, что **введение свободных тарифов способствовало росту премии только в краткосрочной перспективе, впоследствии премия стала уменьшаться**. Ниже приведены данные по рынку Германии:



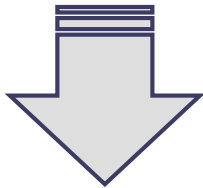
*Данные Германского союза страховщиков – GDV (<http://www.en.gdv.de/tag/statistical-yearbook/>)

Варианты выхода из кризиса

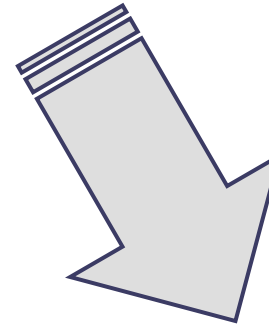
Два варианта выхода из системного кризиса:



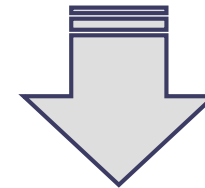
Повысить тарифы для всех автовладельцев



Этот вариант является тупиковым, он приведет к тому, что **все страхователи будут расплачиваться за небольшую группу убыточных клиентов**, при том, что по данным РСА около **83% водителей имеют положительную историю страхования.**



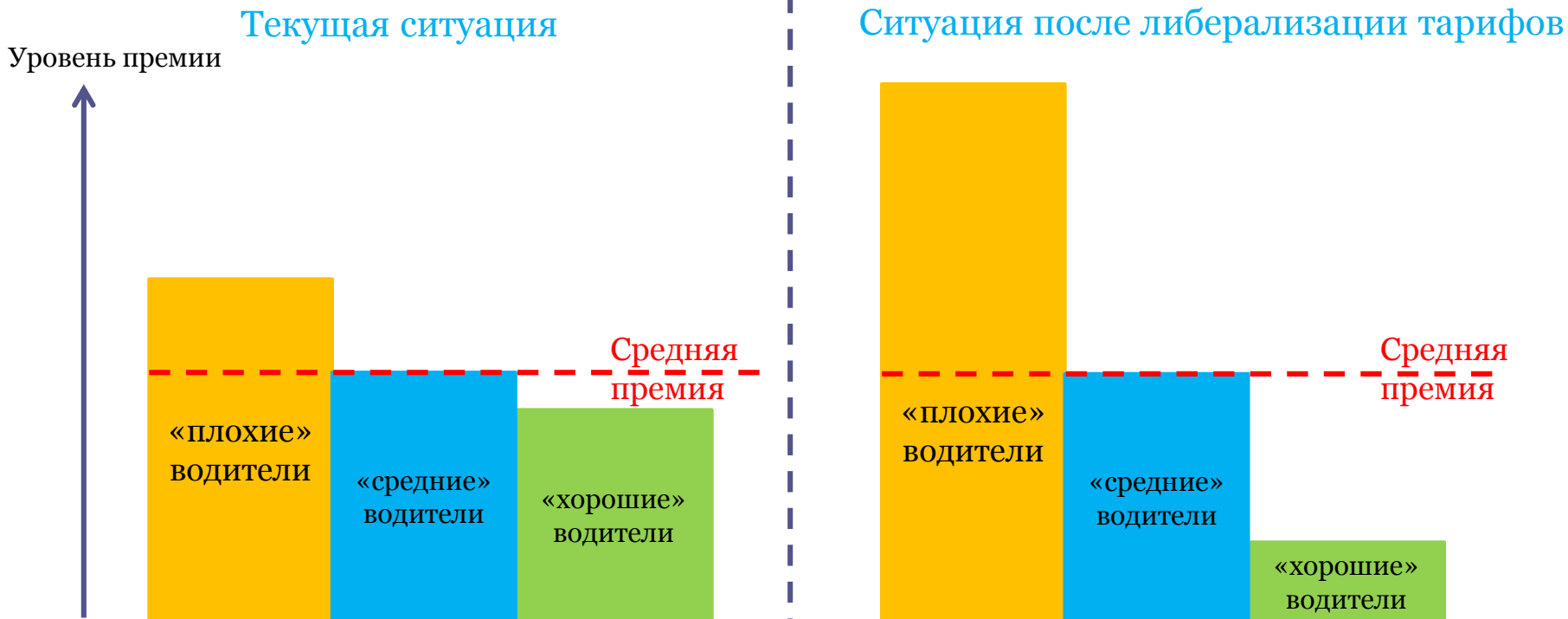
Постепенно двигаться к либерализации тарифов



Этот вариант позволит **устанавливать стоимость полиса в зависимости от реального уровня риска для конкретного человека** и справедливо **распределить нагрузку между «хорошими» и «плохими» водителями.**

Социальная значимость изменений в ОСАГО:

Важнейший фактор – справедливость тарифа. Каждый водитель должен платить за ОСАГО исходя из того, насколько велика вероятность причинения вреда по его вине.



Сейчас водители дифференцируются только по двум параметрам – КБМ и КВС, соответственно, **разница в премии между «хорошими» и «плохими» водителями не очень велика**. К тому же есть ограничения по максимальной премии, которые также не позволяют установить справедливый тариф.

После либерализации страховщики смогут использовать дополнительные параметры для оценки потенциальной аварийности водителя, включая манеру вождения, характер использования ТС и т.д., что должно привести к большей дифференциации.

План выхода из кризиса (дорожная карта)

01.07.2018

01.01.2020

Этап 1:

Отмена фиксированных значений некоторых коэффициентов

Этап 2:

Индивидуальный тариф в рамках коридора

Этап 3:

Полная либерализация тарифов

2018

Дальнейшее функционирование рынка под вопросом...

Страховщики смогут определять ряд коэффициентов, что существенно **повысит точность тарификации и выведет отрасль из кризиса**, исчезнут проблемы с доступностью ОСАГО в отдельных регионах. На начальном этапе возможен незначительный рост средней премии.

Средняя премия начнет снижаться, при этом заметно возрастет разрыв между ее размером для аккуратных водителей с большим стажем и для неопытных, молодых и «лихачей».

Страховщики начнут разрабатывать более совершенные системы тарификации, позволяющие установить справедливый тариф для каждого клиента. Благодаря высокому уровню конкуренции **размер средней премии не будет расти, при этом низкорисковые водители будут платить существенно меньше, чем водители с высоким уровнем риска** (то есть, увеличится разброс между минимальной и максимальной премией).

Основные выводы исследования:

- Есть два пути развития рынка ОСАГО: **либо необходимо повышать тарифы для всех автовладельцев, либо вводить свободные тарифы**, позволяющие повысить премию для реально убыточных сегментов и сохранить ее для остальных водителей. Второй вариант не только правильней с социальной точки зрения (нельзя «наказывать» всех автовладельцев за действия менее 20%), но и более эффективный экономически (создает реальную заинтересованность участников дорожного движения в снижении аварийности).
- **Либерализация тарифов (введение свободного тарифа) не приводит к росту средней страховой премии в среднесрочной перспективе.** Так, высокая конкуренция приведет к стабилизации средней премии.
- **Страховщики смогут сделать тарифную систему более гибкой за счет применения цифровых технологий и современного оборудования** (возможность более объективно тарифицировать риски конкретного водителя с помощью оценки его манеры (стиля) вождения).
- В качестве дополнительной меры по нормализации ситуации **на рынке ОСАГО целесообразно внести в законодательство еще ряд изменений, направленных на ограничение деятельности недобросовестных «автоюристов»** и установление утраченного баланса между интересами страхователей и страховщиков.
- Наряду с развитием страховых технологий, **необходимо обеспечивать и рост страховой культуры граждан России**, чтобы подобная защита из навязанной услуги превращалась в осознанную потребность.