



Как рассчитывают цену полиса ОСАГО?

Дмитрий и Олег одновременно купили полисы в одной страховой компании. Но у Дмитрия страховка оказалась в разы дороже, чем у Олега. Почему стоимость полисов ОСАГО у всех разная и как можно заранее рассчитать ее самостоятельно?

Страховые компании должны рассчитывать стоимость полисов ОСАГО в соответствии с порядком, установленным Законом ПМР об ОСАГО. Стоимость полиса определяется по простой формуле. Необходимо умножить базовую страховую премию на корректирующие коэффициенты, которые индивидуальны для каждого водителя. Они зависят от возраста и опыта водителя, характеристик транспортного средства, юридического статуса водителя и т.п.



Коэффициенты, которые характеризуют водителя и транспортное средство, вносятся в автоматизированную информационную систему Ассоциации страховщиков автотранспортных средств (АИС АСАС), поэтому должны быть одинаковыми у всех страховых компаний. *Цена полисов в разных страховых компаниях всегда будет одинаковой и может отличаться только на стоимость бонусов (скидок, льгот), предоставленных страховщиком.*

Как самому рассчитать стоимость полиса ОСАГО?

❖ Рассчитайте базовую страховую премию

Ее размер утверждается органом страхового надзора. Указанием Приднестровского республиканского банка №1171-У базовая страховая премия в настоящий момент утверждена в размере 22 РУ МЗП на срок страхования 1 (один) год. Размер РУ МЗП утверждается Законом ПМР о республиканском бюджете ежегодно. На 2021 год РУ МЗП в данных целях установлен в размере 14,5 руб.ПМР.

❖ Оцените многофакторный коэффициент К1

Коэффициент К1 рассчитывается в зависимости от типа транспортного средства (объема или вида двигателя, количества пассажирских мест, общей массы транспортного средства, цели использования транспортного средства).



Самый высокий коэффициент К1 – у такси, учитывая, что ввиду цели их использования, они эксплуатируются чаще, чем обычные легковые авто.

Самый маленький коэффициент К1 – у мотоциклов с небольшим объемом двигателя (менее 0,3 куб.см).

❖ Выясните коэффициент К2, зависящий от возраста и стажа

Статистика показывает: чем меньше возраст и стаж водителя, тем чаще он становится виновником ДТП. Из-за этого молодым и неопытным водителям страховка обходится дороже.

По правилам расчета стоимости полисов, всех водителей разделили на 4 группы – по сочетанию возраста и стажа. Например, у начинающих водителей, которым еще не исполнилось 23 года, а стаж не достиг 2 лет, коэффициент самый высокий – 1,2.

Страховщик учитывает стаж с момента выдачи водительского удостоверения. Если вы получили права пять лет назад, но впервые сели за руль в этом году, все равно будет считаться, что у вас пятилетний стаж.

Дата выдачи удостоверения указана на его лицевой стороне. Но если вы меняли права, то нужно смотреть на обратную сторону удостоверения – там указана дата выдачи предыдущих прав.

При оформлении полиса ОСАГО нужно использовать дату получения самого первого водительского удостоверения, если вы его меняли. Иначе стаж и К2 посчитают некорректно.

Если в полис вписывают несколько человек, то для расчета цены используют К2 водителя с самым высоким коэффициентом.

Например, на одном автомобиле планируют ездить 40-летний отец, который уже 20 лет за рулем (К2 – 0,9) и 20-летний сын с нулевым водительским стажем (К2 – 1,2). При оформлении полиса страховая компания использует К2 – 1,2.

❖ Учитите коэффициент К3 в зависимости от типа договора

Если в полис вписаны все водители, которые будут управлять машиной, то К3 будет равен 1.

Можно не вписывать в полис конкретных водителей. Тогда машину сможет водить любой человек с действующими правами соответствующей категории, и страховка будет покрывать его ответственность. В этом случае при расчете цены полиса К3 будет равен 1,2.

❖ Подсчитайте коэффициент К4 в зависимости от юридического статуса владельца

От юридического статуса владельца авто зависит частота использования транспортного средства. Например, если машина зарегистрирована за фирмой, то эксплуатация происходит чаще и полис будет стоить на 20% дороже, чем такая же машина, принадлежащая физическому лицу.



❖ Посмотрите коэффициент места регистрации транспортного средства К5

Этот коэффициент связан со статистикой страховых выплат. Считается, что вероятность того, что кто-нибудь с кем-нибудь столкнется, значительно выше для авто, зарегистрированных за пределами республики. Поэтому владельцам иностранных авто страховка обойдется дороже в 3 раза.

❖ Используйте коэффициент К6, если машина нужна не весь год

Если вы ездите на машине, например, только летом на дачу, то на ОСАГО можно сэкономить. Вы можете прописать в полисе период использования машины. Чем короче этот период, тем меньше коэффициент и дешевле страховка.

Если выбрать 5 месяцев использования, К6 составит 0,5. То есть вы заплатите лишь половину цены годового полиса. Если собираетесь ездить 8 месяцев, то коэффициент вырастет до 0,8 (скидка – 20%). При этом скидки за оформление полиса на 10 и 11 месяцев не будет. В этом случае К6 равен единице, как и за целый год.

❖ Проверьте коэффициент бонус-малус (Kbm)

Kbm показывает, насколько вы аккуратны за рулем. Если вы не были виновником аварий в течение года, то в следующем году Kbm будет меньше и при неизменной базовой страховой премии цена полиса станет ниже.

Если же из-за вашей неосторожности происходили ДТП и страховая компания была вынуждена выплачивать по ним деньги, то стоимость страховки резко возрастет (если только ваш Kbm и раньше не был максимальным – 2,50).

Например, Kbm водителя, недавно получившего водительское удостоверение (права) и ставшего виновником двух аварий в году, предшествующем году покупки полиса, составит 2,50, что существенно повысит стоимость нового полиса. В случае, если водитель после получения водительского удостоверения в течение 10 лет ни разу не попадал в ДТП, то он сможет получить хорошую скидку.

Страховые компании получают информацию о Kbm из базы данных АИС АСАС.

Kbm пересчитывается в момент заключения нового договора страхования (переоформления старого договора страхования).

Kbm присваивается водителю, а не его автомобилю или мотоциклу. То есть, если вы смените машину, Kbm от этого не изменится.

Если вы недавно получили права и первый раз покупаете полис, то вам автоматически присваивается Kbm = 1. То есть у вас не будет ни скидки за безаварийную езду, ни надбавки за аварийность.

Если в полис вписаны несколько водителей, то при расчете цены используется наибольший Kbm.



Например, одну и ту же машину водят мать и сын, при этом у матери Kbm – 0,7, а у сына – 0,95. Когда страховщик будет оформлять полис на эту машину, он возьмет Kbm 0,95, то есть даст им скидку всего 5%.

Зная свой нынешний Kbm и количество аварий, по которым были выплаты в текущем году, вы можете оценить, каким будет Kbm в следующем году.

Если вы стали виновником четырех и более ДТП в текущем году, и по ним были страховые выплаты, в следующем году ваш Kbm вырастет до 2,50. Даже если до этого вы несколько лет ездили без аварий и получали большую скидку.

❖ Перемножьте базовую страховую премию и все коэффициенты

У Дмитрия внедорожник, объем двигателя которого – 2 900 куб.см (К1 = 1,5).

Дмитрию 21 год, стаж его вождения – 1 год (К2 = 1,2).

Планируют вписать в полис только себя (К3 = 1).

Являются физическими лицами (К4=1).

Машины зарегистрированы в ПМР (К5 = 1).

Ездят за рулем на протяжении всего года (К6 = 1).

Старую страховку Дмитрию рассчитывали с Кбт, равным 1,0, но в течение года по его вине произошло два ДТП, а значит, его Кбт для нового полиса повысился до 1,90.

Перемножим базовую страховую премию и коэффициенты:

БСП × К1 × К2 × К3 × К4 × К5 × Кбт = цена нового полиса.

Цена полиса для Дмитрия:

$$22 \times 14,5 \times 1,5 \times 1,2 \times 1 \times 1 \times 1 \times 1,90 = 1\,090,98 \text{ руб.ПМР.}$$

У Олега легковой автомобиль с объемом двигателя 1 600 куб.см (К1 = 1).

Олегу 30 лет, стаж вождения – 6 лет (К2 = 0,9).

Планируют вписать в полис только себя (К3 = 1).

Являются физическими лицами (К4=1).

Машины зарегистрированы в ПМР (К5 = 1).

Ездят за рулем на протяжении всего года (К6 = 1).

Олег несколько лет водил без аварий, и его Кбт находился на уровне 0,85, но в этом году ему тоже не повезло – он стал виновником ДТП, и его Кбт теперь составил 0,95.

Цена полиса для Олега:

$$22 \times 14,5 \times 1 \times 0,9 \times 1 \times 1 \times 1 \times 1 \times 0,95 = 272,75 \text{ руб.ПМР.}$$

В результате расчетов Дмитрию полис обошелся дороже на 818,23 руб.ПМР, чем Олегу.