Неразумная экономия

Очередной предновогодний сезон ознаменован широким спектром недавно выведенных на рынок продуктов по автокаско. Однако во всем этом богатстве и разнообразии можно четко выделить три основных сезонных тренда.

Парад жадности

Большинство страховщиков накануне нового года сосредоточили свое внимание на так называемом экономном каско. Однако целесообразность этой экономии вызывает большие сомнения, поскольку во всех продуктах присутствуют серьезные оговорки, резко сужающие не только условия, на которых авто принимается на страхование, но и возможности получения выплат.
Так, РОСНО запускает продукт по автострахованию «Автоаптечка», который позволяет владельцам подержанных автомобилей, уверенно чувствующих себя за рулем, защитить себя от серьезного ущерба в результате ДТП, но не рассматривающих вариант покупки полного каско. Независимо от водительского стажа марки, возраста авто или каких-либо других параметров полис обойдется 12 500 рублей в год. Продукт покрывает ремонт попавшего в ДТП автомобиля на сертифицированной станции технического обслуживания, независимо от того, является страхователь виновной или пострадавшей стороной.
Если страхователь не является виновником аварии, РОСНО оплачивает стоимость ремонта автомобиля в рамках суммы выбранного пакета страхования (базовый – до 250 000, расширенный – до 500 000 рублей). Если же страхователь виновен в ДТП, часть расходов по ремонту своего автомобиля он оплачивает сам: в случае базового покрытия размер участия страхователя в ремонте составляет 20 000 рублей, при расширенном покрытии – 25 000 рублей.
«Согласно статистике, порядка 90% автовладельцев в России не пользуются страхованием каско. Существенная часть из них не делают этого из соображений экономии. Мы считаем, что каждый клиент должен найти в продуктовой линейке РОСНО страховое решение, отвечающее его потребностям, целям и задачам», – заявил по поводу запуска нового продукта Арташес Сивков, заместитель генерального директора РОСНО.

Компания «Русские страховые традиции» разработала программу «Авто-профи», ориентированную на жителей Москвы и области. По условиям программы, понижающий коэффициент к тарифу по договору страхования автокаско составляет 0,65, что обеспечивает страхователю экономию в 35%. А если клиент заключает договор страхования автомобиля только от ущерба, то применяется понижающий коэффициент 0,6. На модельный ряд автомобилей, которые можно застраховать по этой программе, наложен ряд ограничений, на их возраст – тоже. Страховая сумма – неагрегатная. Выплата страхового возмещения по риску «ущерб» производится только при наличии ответчика.

Кроме того, в РСТ предлагают предновогоднюю (действующую до 20 декабря) программу «Просто каско». Страховая сумма – агрегатная, с коэффициентом выплат. К тарифу по договору страхования риска «ущерб» применяется понижающий коэффициент 0,75, для полного автокаско, то есть «ущерб» и «угон» – 0,8. По условиям договора страхования от ущерба в рамках программы «Просто каско», автомобиль направляется станцию технического обслуживания официального дилера только после наступления первого страхового случая не зависимо от года выпуска автомобиля. При повторных страховых случаях страховая компания производит выплату по собственной кальку-

ляции с применением коэффициента выплат.

СК «Согласие» вывела на рынок новый эконом-продукт по страхованию автомобиля «Разумная экономия», предполагающий страхование транспортного средства по риску «ущерб» в результате ДТП. Однако, в отличие от предложения «РСТ», распространение данного продукта осуществляется на всей территории России, кроме Московского региона. Плюс, в нем указана обязательность приобретения полиса ОСАГО данного страховщика. Особенностью продукта «Разумная экономия» являются фиксированная стоимость продукта, зависящая от действительной стоимости автомобиля (возраст и водительский стаж лиц, допущенных к управлению, не учитываются), бесплатная эвакуация автомобиля либо компенсация расходов на эвакуацию при ДТП, в результате которых автомобиль не может передвигаться своим ходом. Продукт рассчитан на владельцев подержанных автомобилей не старше 10 лет и стоимостью не меньше 150 тысяч рублей, для которых стоимость страхования по риску «ущерб» по классической программе страхования достаточно высока. Урегулирование страхового случая по программе «Разумная экономия» происходит после урегулирования страхового события по полису ОСАГО, приобретенного в СК «Согласие», в том случае если страхового возмещения по ОСАГО недостаточно для покрытия причиненного автомобилю ущерба. Получается, что по сути «Согласие» в данном случае продает расширение по ОСАГО, но подавая это как продукт автокаско, покрывающий убытки, только в случае, когда владелец полиса не является виновником ДТП. Теперь перейдем к рубрике «удивительное рядом». Так, компания «ЭКСПЕРТ-Премиум» запустила продукт «ЭКСПЕРТ-КАСКО», предназначенный как для физических, так и для юридических лиц. Основным преимуществом нового продукта, по мнению компании, станет опция «открытый список водителей», согласно которой управлять автомобилем может любой человек, чей возраст и водительский стаж будет

не меньше указанного в страховом договоре. Другая особенность продукта заключается в возможности формировать конечный продукт под конкретные пожелания клиента. Страхователь выбирает те дополнительные опции, которые необходимы именно ему. Интересно, что в продукте предусмотрена «территориальная франшиза», которая может быть интересна жителям Московской области, которые редко бывают в столице. Особенностью этой услуги является то, что при наступлении страхового случая на территории Подмосковья выплата ущерба будет произведена в полном объеме. Если страховой случай произошел в пределах административных границ Москвы, ущерб будет компенсирован частично.

Другим неожиданным продуктом оказалось предложение от компании «Контакт-Страхование», которая разработала новую программу «Назови свою цену на каско». Суть программы заключается в том, что любой позвонивший в контакт-центр компании сможет купить полис каско по той цене, которая его устраивает. Клиенты называют стоимость полиса, которая, по их мнению, является оптимальной, а специалисты компании «Контакт-Страхование» подбирают под эту стоимость набор опций. «Не нужно копить, просить в долг: можно просто назвать цену и специалисты нашей компании подберут самый лучший вариант страхования каско для любого клиента и любого кошелька»,– комментирует основную идею продукта Вера Гудкова, руководитель управления актуарных расчетов компании.

СГ МСК обратила свои взоры на сегмент подержанных автомобилей и предложила рынку программу, название которой полностью соответствует ее целевой аудитории – «Подержанный автомобиль». По словам страховщика, программа может позволить сэкономить от 26 до 58% страховой премии в зависимости от марки и модели автомобиля. Такое снижение связано, по видимому, с переносом практики, показавшей что кредитные машины на второй и третий год эксплуатации приносят меньше убытков, чем новые.
Новым продуктом могут воспользоваться владельцы иномарок, возраст которых составляет от трех до семи лет, отечественных автомобилей возрастом от трех до пяти лет. Программа также «предновогодняя» – полисы автокаско по ней можно приобрести до 31 декабря 2010 года. «Рынок продаж страхования авто с пробегом активно развивается, – отмечает Сергей Еф-

ремов, исполнительный вице-президент, руководитель блока розничных продаж и маркетинга СГ МСК. – Примерно у 40% наших страхователей автомобили старше трех лет. Специально для них мы разработали продукт, отвечающий требованиям страхования автомобилей с пробегом. Расчеты тарифов и условия программы произведены с учетом износа запчастей и всех проблем, связанных с эксплуатацией подержанных автомобилей».

И, наконец, продукты, которые можно объединить под заголовком «очевидно невероятное».
Так, ОСАО «Россия» представила полис каско «Правильное страхование» со скидками до 70%(!!!) Страховое возмещение владельцам этого правильного полиса по риску «ущерб» выплачивается только в случае, если виновным в причинении ущерба застрахованному транспортному средству признано третье лицо и его личность установлена.
РСТ предлагает программу «Каско за 40%». Компания обещает страховать от угона или полной конструктивной гибели автомобили 2006-2010 годов выпуска и применять к тарифу будет понижающий коэффициент 0,4, что обеспечит страхователю экономию в размере 60%. Однако выплату страхового возмещения можно получить только в случае угона или полной конструктивной гибели транспортного средства.

В прицеле – модели

Вторым трендом стала ориентация отдельных компаний на сегментирование новых продуктов по маркам и моделям автомобилей.
Так, «КИТ Финанс Страхование» предлагает спецусловия для новых модификаций VOLVO – S60, V60 и XC60.
«В новых моделях существенно доработаны системы обеспечения безопасности и безаварийного вождения, что позволило предложить владельцам этих автомобилей оптимальные страховые условия, в том числе, более низкие тарифы, чем в среднем по рынку», – утверждает Антон Рюмин, директор департамента андерайтинга и продуктов прямого страхования СК «КИТ Финанс Страхование».

«РЕСО-Гарантия» продлила спецусловия на каско для новых BMW и Mercedes (программы «BMW Столица», «Mercedes-Benz Столица» и «Mercedes-Benz Северная столица»), а также ряд авто других производителей. В соответствии с программами защита нового автомобиля от хищения и ущерба стоит на 10-15% дешевле (в зависимости от модели) по сравнению со стандартной стоимостью страховки. Предложения распростра-

няются на автомобили 2008-2010 г выпуска с пробегом до 1000 км.

Компания МАКС запустила до 15 декабря новую программу «Выгодное RENAULT». Как считают в компании, основное его отличие от базовой программы – более выгодная для клиента стоимость страхования. Программа рассчитана только на владельцев ряда моделей новых автомобилей Renault, одновременно с заключением договора по каско приобретающих в МАКСе полис ОСАГО. По программе «Выгодное RENAULT» автовладельцы будут обеспечены страховкой от двух основных рисков (угона и ущерба) или только от ущерба.
Кроме этого, в МАКСе разработали специальное предложение по добровольному страхованию средств наземного транспорта «Народный автомобиль». Продукт предназначен для владельцев новых автомобилей Volkswagen Polo /Sedan/. Тарифная ставка более низкая, чем при страховании других автомобилей Volkswagen, при этом, не предъявляется требований по установке дополнительных (помимо заводских) средств защиты транспортного средства и условиям его хранения в ночное время суток. «Народный автомобиль» обеспечивает автовладельцев страховкой от двух основных рисков: угона и ущерба, но можно ограничиться и только страхованием от ущерба. Страховщик предлагает воспользоваться программой до 1 февраля 2011 года.

А ранее упоминавшееся РСТ опять сыграло, как говорится, круче всех, предложив новую программу страхования автомашин ВАЗ!!! Видимо, расчет был на госпрограмму по обновлению автопарка «Жигулей». По договору страхования автокаско могут быть застрахованы новые автомобили ВАЗ моделей 2104, 2105, 2107 с пробегом не более 250 км, выпущенные не ранее 2008 года. После наступления страхового случая компания произве-

Таблица 1. ТОП-16 страховщиков каско на 1 полугодие 2010 год

Наименование	Премии, тыс руб	Заключено договоров	Действовало договоров	Выплаты, тыс руб
ИНГОССТРАХ	9 708 087	179 247	379 220	8 585 858
РОСГОССТРАХ	8 071 126	236 721	490 286	6 232 200
РЕСО-ГАРАНТИЯ	7 330 249	158 814	290 398	4 495 984
ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	3 827 853	88 281	166 258	2 430 720
СОГЛАСИЕ	2 878 984	75 870	156 332	1 739 677
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2 596 323	52 103	102 854	2 216 283
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2 359 906	52 355	54 000	2 184 842
РОСНО	2 243 046	65 598	137 210	1 667 424
УРАЛСИБ	2 112 427	66 526	147 264	2 840 836
СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 916 991	57 375	125 773	1 867 144
ЦЮРИХ	1 818 076	47 551	115 567	2 270 525
ЮГОРИЯ	1 198 545	33 947	70 881	975 891
СПАССКИЕ ВОРОТА	1 047 438	29 834	73 491	1 200 893
СОГАЗ	1 041 823	19 172	40 079	701 209
РОСТРА	1 000 880	22 859	42 451	593 292
ОРАНТА	972 028	23 770	46 741	878 894

Источник: ins.prime-tass.ru

дет выплату согласно собственной калькуляции или направит поврежденный автомобиль на станцию технического обслуживания по собственному выбору или выбору страхователя.

Где бы заработать еще хоть чуть-чуть

Третьим трендом продуктовых предложений сезона осень-зима стало расширение уже существующих лимитов либо сервисных предложений. Например, СК РОСНО расширила дополнительные сервисы по ОСАГО в «АГО Миллион». В страховой продукт добавлены такие новые сервисы, как бесплатный вызов аварийного комиссара и эвакуатора. Стоимость обновленного продукта «АГО Миллион» – 100 рублей, а необходимое его оформления – покупка в РОСНО полиса ОСАГО.

В свою очередь, «ИННОГАРАНТ» ввел линейку страховых продуктов «Лайт», предназначенных для частных клиентов. И хотя первым продуктом в линейке стал полис добровольного страхования гражданской ответственности автовладельца «ДАГО-Лайт», в будущем компания планирует предложить ряд продуктов по другим видам страхования. «Все продукты будут ориентированы на массовый сегмент страхования и адресованы клиентам, заинтересованным в максимально экономичных вариантах страховой защиты»,– заявили в компании.

Рекордсмен этого сезона по количеству новых продуктов СК «РСТ» предлагает москвичам и жителям Подмосковья программу «Сервис», которая предназначена клиентам, предпочитающим ремонт автомобиля денежной компенсации. При этом если страховая премия по полису выше 90 тысяч рублей, то станцию технического обслуживания автомобиля клиент выбирает сам. Повышающие коэффициенты за это не применяются.

Демпинг, посредник, пас

Традиционно приведем список крупнейших компаний по сборам в автокаско (табл. 1). Он не сильно отличается от аналогичного по итогам 2009 год, кроме того, что в нем резко вверх поднялись две компании: «Согласие» и «Ростра».

В заключении отметим, что из трех рассмотренных трендов предновогодних продуктов по автокаско только один может позитивно, по нашей оценке, отразиться на финансовой составляющей бизнеса страховых компаний, причем скорее в среднесрочной перспективе, чем «здесь и сейчас». Более-менее ощутимый результат для убыточности автопортфеля может принести сегментирование линейки продуктов с учетом андеррайтингового результата за предыдущие периоды, как это и делается во всем цивилизованном мире.

Борис Индюшкин