

Как рассчитать стоимость ОСАГО?

От чего зависит цена страховки на автомобиль?

На окончательную цену ОСАГО влияет ряд параметров:

- территория преимущественного использования автомобиля;
- тип и назначение транспортного средства;
- мощность двигателя;
- водительский стаж и возраст водителей;
- ограничено ли количество водителей, вписанных в полис;
- персональная скидка водителя — так называемый КБМ;
- срок действия полиса;
- период использования машины в течение срока действия полиса.

Сколько стоит страховка, если нет стажа?

Стоимость ОСАГО для начинающего водителя определяется точно так же, как и для всех остальных водителей: умножением базового тарифа на коэффициенты. При расчете стоимости ОСАГО учитываются следующие коэффициенты: бонус-малус, региональный, возраст и стаж водителя, мощность машины, период использования авто и другие.

Начинающему водителю, который страхуется впервые, устанавливается базовое значение коэффициента бонус-малус (КБМ) — 1,17. Это не хорошо и не плохо, потому что у опытных водителей КБМ может быть как ниже, так и выше этого значения. Например, у неаккуратных водителей значение КБМ может достигать 3,92, а значит, ОСАГО для них будет дороже на 235% по сравнению с базовым коэффициентом. В то же время у аккуратных водителей значение КБМ может быть минимальным и равняться 0,46, что снизит стоимость полиса на 39,3% по сравнению с базовым значением.

Еще у начинающего водителя коэффициент возраста и стажа (КВС) будет максимальным для его возраста. Чем выше этот коэффициент, тем дороже страховка при прочих равных. КВС считается по специальной таблице, где по горизонтали отложен стаж, а по вертикали — возраст водителя. На пересечении стажа и возраста указано значение коэффициента. Стаж вождения считается в годах и отсчитывается от даты получения водительского удостоверения соответствующей категории.

Так как на финальную стоимость полиса для любого водителя влияет множество коэффициентов, точный расчет стоимости ОСАГО можно сделать, только подав заявку с данными водителя и автомобиля.

Что значат коэффициенты в ОСАГО?

Эти названия можно встретить в формулах, по которым рассчитывается стоимость полиса. По действующим правилам для транспортных средств категорий В и ВЕ стоимость ОСАГО рассчитывается по формуле: $ТБ \times КТ \times КБМ \times КВС \times КО \times КМ \times КС (КП) = \text{Цена полиса}$.

Значения всех этих коэффициентов определяются и применяются страховой компанией строго в соответствии с законом об ОСАГО и указаниями Банка России.

Вот что значат все эти буквы.

ТБ — базовый тариф, он зависит от типа собственника и назначения транспортного средства. Законодательство определяет максимальные и минимальные размеры базового тарифа — в этих пределах каждая страховая компания устанавливает свои значения. Конкретный размер базового тарифа для каждого страхователя определяется индивидуально и зависит от тарифных факторов. Пересмотру или перерасчету тариф не подлежит.

КТ — коэффициент территории преимущественного использования транспортного средства. Он учитывает интенсивность движения в каждом регионе, что непосредственно влияет на общую аварийность, и определяется автоматически — по адресу регистрации собственника автомобиля. Список регионов с коэффициентом территории <https://docs.cntd.ru/document/727698154#P0032>

КБМ — коэффициент бонус-малус. Он определяется на основании истории страховых возмещений по ДТП, в которых водитель был виновником. Максимальная скидка на ОСАГО будет при КБМ, равном 0,46. И наоборот, больше всего за полис придется заплатить при КБМ, равном 3,92. Что такое КБМ

КВС — коэффициент возраста и стажа водителя. Стаж вождения считается по специальной таблице и отсчитывается от даты получения водительского удостоверения соответствующей категории.

Важно, чтобы при оформлении полиса была указана дата выдачи первого водительского удостоверения, иначе КВС в полисе ОСАГО может рассчитаться некорректно.

Для полисов без ограничений на водителей КВС всегда равен 1.

В полисе с ограничением на нескольких водителей берется максимальный КВС среди всех водителей. Например, одному водителю 25 лет и стаж 2 года, а другому 35 лет и стаж 9 лет. В этом случае КВС рассчитают по более юному водителю, и он будет равен 1,54.

Стаж →	0	1	2	3—4	5—6	7—9	10—14	14+
Возраст ↓								
16—21	2,27	1,92	1,84	1,65	1,62	—	—	—
22—24	1,88	1,72	1,71	1,13	1,1	1,09	—	—
25—29	1,72	1,6	1,54	1,09	1,08	1,07	1,02	—
30—34	1,56	1,5	1,48	1,05	1,04	1,01	0,97	0,95
35—39	1,54	1,47	1,46	1	0,97	0,95	0,94	0,93
40—49	1,5	1,44	1,43	0,96	0,95	0,94	0,93	0,91
50—59	1,46	1,4	1,39	0,93	0,92	0,91	0,9	0,86
59+	1,43	1,36	1,35	0,91	0,9	0,89	0,88	0,83

КО — коэффициент ограничения количества лиц, допущенных к управлению. Если вы оформляете полис с ограничением количества водителей, КО будет равен 1. А если полис без ограничений, то для физических лиц КО будет равен 2,32, для юридических — 1,97.

КМ — коэффициент мощности. Зависит от мощности двигателя транспортного средства. Если показатель мощности в кВт, используется соотношение: 1 кВт → 1,35962 лошадиные силы.

Мощность двигателя, л. с.	Коэффициент мощности
До 50 включительно	0,6
От 50 до 70 включительно	1
От 70 до 100 включительно	1,1
От 100 до 120 включительно	1,2
От 120 до 150 включительно	1,4
От 150	1,6

КС — коэффициент сезонности. Он снижает стоимость полиса, если вы пользуетесь транспортным средством не весь год, а только в определенные периоды. Как снизить стоимость полиса

КП — коэффициент срока действия договора ОСАГО. На цену годовых полисов этот коэффициент не влияет. Его применяют при расчете полисов ОСАГО с другим сроком действия: транзитных, для иностранных машин и краткосрочных (со сроком действия от 1 дня до 3 месяцев).

