

Результаты исследования

Маркетплейсы ОСАГО: купить полис ОСАГО по низкой цене — хорошая возможность для аккуратного опытного водителя

Постоянно изменяющийся рынок страхования и живой интерес наших читателей к тем тарифов по ОСАГО побудили нас снова провести исследование и выяснить, насколько интересно и выгодно выбирать и оформлять полис ОСАГО на Маркетплейсах и Агрегаторах страховых полисов. Наш опыт в предыдущих исследованиях показал, что минимальные низкие цены в основном доступны не для всех водителей, а преимущественно для аккуратных опытных автовладельцев с хорошим стажем и опытом безаварийной эксплуатации транспортного средства на протяжении многих лет. Предыдущий обзор и анализ четырёх ведущих Маркетплейсов ОСАГО мы проводили в марте 2023 года. А как обстоят дела сейчас? Возможно ли получить максимально выгодное предложение по стоимости ОСАГО и как? Но начнём по порядку.

Напомним, что ОСАГО — обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств основывается на соответствующем Федеральном Законе (№40-ФЗ), а тарифы на полис ОСАГО зависят от многих параметров (возраст, стаж, аварийность, мощность ТС и др.) и определяются банком России. В основе цены полиса ОСАГО лежит базовый тариф, который устанавливается ЦБ РФ в рамках определённого тарифного коридора. За последние годы он расширялся уже несколько раз. Последние изменения произошли 13 сентября 2022 года — тарифный коридор увеличился на 26%, и новый диапазон базовой ставки страхового тарифа, рассчитываемого страховыми организациями, был установлен в рамках от 1646 рублей до 7535 рублей. В прошлом году также снизили минимальный КБМ для аккуратных опытных безаварийных водителей с 0,5 до 0,46. Стоит отметить, что практически треть автовладельцев имеет максимальное снижение стоимости ОСАГО.

Согласно действующему законодательству эксплуатировать автомобиль без действующего полиса ОСАГО на дорогах запрещено, в противном случае водителю будет грозить административная ответственность. Поэтому вопрос о том, как и где найти выгодное предложение и быстро оформить полис ОСАГО, остаётся исключительно актуальным!

Существует несколько основных способов купить полис ОСАГО: в офисе страховой компании или у страхового агента, на сайте страховой компании или на онлайн-ресурсах — Маркетплейсах страховых полисов. Очевидно, что на интернет-площадках, где представлены сразу несколько страховых компаний (чаще 10–15 и более), гораздо удобнее сравнивать предложения различных страховщиков и принимать решение о покупке. За несколько минут можно рассчитать и получить все доступные в данный момент предложения для моментального оформления полиса ОСАГО, сравнить и выбрать лучшее для вас как по цене, так и в зависимости от ваших симпатий к той или иной страховой компании. Условия страхования обязательной автогражданской ответственности в различных страховых компаниях регулируются единым Законом, а при расчёте российских выплат все страховщики используют единые таблицы расчёта стоимости от Страхового Союза Автостраховщиков (РСА), которые регулярно обновляются. Таким образом, делать выбор при покупке полиса ОСАГО, основываясь на цене полиса, представляется вполне обоснованным и разумным. Стоимость страховки для автовладельца не одинакова у различных страховых компаний, поскольку на протяжении последних лет работает «тарифный коридор» по ОСАГО, который позволяет страховщикам устанавливать различный базовый тариф для расчёта цены на полис, а также в зависимости от индивидуальных параметров водителя и собственника (возраст, категория ТС и т.д.) устанавливать дополнительные персональные коэффициенты, которые в конечном счёте влияют на итоговую цену.

В настоящем обзоре мы поделимся с вами результатами нашего исследования, проведённого в августе 2023 года, и расскажем о нашем опыте:

- почему быстрее, удобнее и дешевле оформить полис ОСАГО на Маркетплейсе;
- какому водителю можно получить больше предложений от страховых компаний и, соответственно, выбрать полис по более низкой цене;
- дешевле или дороже стал полис ОСАГО на Маркетплейсах в сравнении с данными нашего предыдущего исследования в феврале-марте 2023 года.

Наш анализ основывается на проведённых в августе 2023 года расчётах (общее количество — 672) и полученных в ходе этих расчётов котировках от страховых компаний (5132 котировки). Расчёты проводились на четырёх ведущих Маркетплейсах ОСАГО: Маркетплейс ОСАГО от Сбера, Финуслуги (Маркетплейс ЦБ-Мосбиржи), Сравни.ру и ОСАГО от Банки.ру, как и в нашем предыдущем исследовании. Мы обобщили полученные результаты и представляем их вашему вниманию.



В ходе исследования практически в половине всех произведённых расчётов на всех агрегаторах страховых полисов нам удалось получить предложения от страховщиков с более низкой ценой, чем в предыдущем исследовании Calmins в феврале-марте 2023 года.

Наилучшие результаты показал Маркетплейс от Сбера — 146 расчётов из 168 содержали предложения с меньшей ценой полиса ОСАГО по тем же водителям и ТС, чем в предыдущем нашем исследовании, что составило почти 87%.

Средняя минимальная цена полиса ОСАГО в сравнении с предыдущим исследованием Calmins по всем водителям и ТС **снизилась во всех страховых агрегаторах** с 9572,75 рублей до 8785,5 рублей (на 9,2%).

Интересно отметить, что по 44% расчётов в целом на 4-м страховых Маркетплейсах удалось получить наиболее выгодную цену ОСАГО на рынке. Это означает, что, если при проведении расчёта было получено более одной котировки, всегда есть разница в предложениях. Причём минимальное предложение с большей вероятностью будет лучшим среди всех страховых (49%) **самую низкую цену**. Во многих расчётах минимальные цены на разных агрегаторах совпадали (и от одной и той же страховой компании, и от разных), что подтверждает тенденцию к дальнейшей унификации и большей прозрачности регулирования цены ОСАГО самими страховыми компаниями.

Как оформить ОСАГО на Маркетплейсах — три простых шага

Важное преимущество оформления полиса ОСАГО на страховых Маркетплейсах — это быстрота и удобство выбора, прозрачность котировок и понимание конечной цены, что позволяет клиенту быстро выбрать лучший вариант по стоимости полиса ОСАГО.

Первый шаг — выбрать ресурс (в нашем исследовании мы рассмотрели четыре ведущих Маркетплейса: Маркетплейс ОСАГО от Сбера, Финуслуги (Маркетплейс ЦБ-Мосбиржи), Сравни.ру и ОСАГО от Банки.ру) и заполнить данные вашего автомобиля в соответствующую форму. Современные агрегаторы страховых полисов позволяют автоматически подгрузить основную информацию по собственнику транспортного средства (ТС) и ТС.

Второй шаг — заполнить недостающие данные по водителям (и при необходимости по ТС и собственнику) и запустить процесс расчёта котировок от страховых компаний.

Третий шаг — выбрать наиболее заинтересовавшее вас предложение и оплатить покупку полиса ОСАГО прямо на сайте.

Весь процесс занимает 3–5 минут.

ОСАГО — это динамическая среда и цена на полис постоянно меняется. Но одномоментный срез предложений сразу от нескольких страховщиков с окончательной ценой в основном доступен только на маркетплейсах страховых и финансовых услуг.

Как купить ОСАГО на Маркетплейсе?

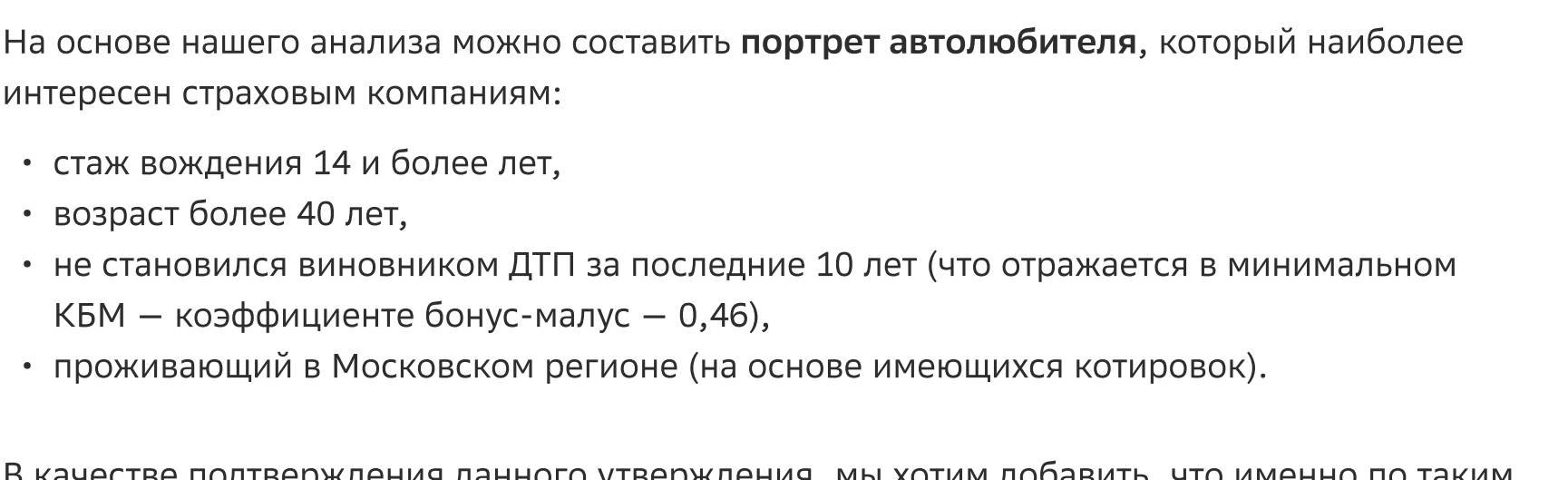
Хотим отметить, что не всегда на Маркетплейсах и на сайтах страховых компаний по вашему ТС будет одна и та же цена. Вероятнее всего, это связано с тем, что страховщики могут применять различные повышающие и понижающие коэффициенты при расчёте индивидуального базового тарифа в зависимости от канала продаж. Однако такой подход (расчёт по ОСАГО на собственных сайтах страховых компаний) потребует от вас времени и времени, поэтому этот вариант подойдёт лишь немногим автовладельцам. При этом не исключено, что выбрав подходящий вариант после сравнения отдельных предложений на ресурсах каждого страховщика, уже при повторном расчёте через небольшой промежуток времени вы обнаружите иные цены. Если вы имеете возможность экспериментировать и имеете достаточное количество времени и желания — этот путь для вас. Мы предлагаем воспользоваться более простым подходом для решения данного вопроса.

Аккуратные опытные водители могут рассчитывать на лучшую цену полиса ОСАГО

Несмотря на рост стоимости запасных частей и восстановительного ремонта, наше исследование показало, что страховые компании по-прежнему стараются привлечь автовладельцев с хорошим стажем вождения и безаварийной ездой, предлагая низкие цены на полис ОСАГО на онлайн-площадках страховых агрегаторов.

Наш анализ основывается на проведённых расчётах (672) и полученных котировках от страховых компаний (5132) на четырёх ведущих Маркетплейсах ОСАГО: Маркетплейс ОСАГО от Сбера, Финуслуги (Маркетплейс ЦБ-Мосбиржи), Сравни.ру и ОСАГО от Банки.ру), проведённых в начале августа 2023 года.

Как и в предыдущем нашем исследовании для наглядности мы взяли для расчёта котировок те же 12 автомобилей и 14 водителей.



Формула расчёта максимальной возможной выгоды (экономии) при покупке полиса ОСАГО на Маркетплейсах осталась прежней — это отношение разницы между минимальной и максимальной ценой предложений страховщиков, полученных в момент расчёта на сайте, к максимальной цене из предложенных:

ВЫГОДА=(МАХ-МИН)/МАХ*100%

Результаты исследования представлены на инфографике ниже.



Отличительная особенность нынешнего отчёта заключается в том, что только 4 котировки оказались неудачными, и только по одному Маркетплейсу ОСАГО — Финуслуги. В любом случае, это хороший показатель, так как в предыдущем отчёте соотношение таких котировок составляло 13. Более того, можно сделать предположение, что **страховые компании изменили и расширили сегменты клиентов, которых они готовы привлекать через сторонние онлайн ресурсы**. Это ещё один аргумент в пользу Маркетплейсов. При этом за прошедшие полгода количество котировок увеличилось на 28,4% — с 3996 до 5132, среднее количество котировок на 1 запрос выросло с 5,9 до 8, а максимальное — с 13 до 16. Максимальное количество котировок было получено на Маркетплейсе Банки.ру из-за большого количества страховщиков-партнёров по сравнению с остальными рассматриваемыми агрегаторами.

На основе нашего анализа можно составить **портрет автолюбителя**, который наиболее интересен страховым компаниям:

- стаж вождения 14 и более лет,
- возраст более 40 лет,
- не становился виновником ДТП за последние 10 лет (что отражается в минимальном КБМ — коэффициенте бонус-малус — 0,46),
- проживающий в Московском регионе (на основе имеющихся котировок).

В качестве подтверждения данного утверждения, мы хотим добавить, что именно по таким аккуратным опытным водителям мы получили следующие данные:

- в момент расчёта на Маркетплейсе клиент получал большее количество предложений от страховых компаний (до 6–7),
- максимальная выгода (разница между минимальной и максимальной ценой предложенных котировок ОСАГО) составила 75%,
- средняя минимальная цена полиса ОСАГО за полгода стала несколько рубле — средняя минимальная котировка уменьшилась с 6285,75 рублей до 6223,75 рублей (на 1%).

Стоит отметить, что **снижение цены ОСАГО по данной целевой группе произошло в двух (минус 5,4%) и Банки.ру (минус 1,8%)**. Финуслуги и Сравни.ру во время проведения исследования, напротив, показали небольшой рост данного показателя.

Краткие выводы по результатам исследования Calmins

Подводя итоги по результатам нашего исследования в августе 2023 года, мы хотим обратить ваше внимание, что возможным **ВЫГОДА** при покупке полиса ОСАГО на маркетплейсах (разница в котировках от различных страховщиков в момент расчёта на маркетплейсе) в сравнении с предыдущим исследованием Calmins практически не изменилась и по-прежнему составила до 75%. Маркетплейс от Сбера показал хорошую динамику по снижению средней минимальной цены по исследуемой группе водителей и ТС. На страховых онлайн-площадках покупателей не было неупешных расчётов без предложения полиса ОСАГО (только 4 — менее 1% от всех расчётов, против 13–2% в феврале-марте 2023 года).

За 2022 год количество электронных полисов значительно выросло, в первую очередь за счёт ОСАГО, что говорит о большем объёме реализации полисов как через собственные сайты страховщиков, так и через агрегаторы страховых продуктов (маркетплейсы). Популярность маркетплейсов ОСАГО растёт, на них все чаще приходят клиенты, чтобы сразу получить несколько предложений от страховых компаний, быстро выбрать и купить наиболее привлекательный вариант (как правило, имеющий минимальную цену).

Таким образом, можно сделать вывод, что Маркетплейсы ОСАГО становятся, с одной стороны, весомым и технически более привлекательным каналом дистрибуции для страховых компаний, а с другой — удобным инструментом экономии денег и времени для клиентов.

Маркетплейс ОСАГО от Сбера — хороший инструмент для покупки полиса ОСАГО для аккуратных опытных водителей

Среди исследуемых Маркетплейсов, на наш взгляд, стоит обратить внимание на **Маркетплейс ОСАГО от Сбера**, который на протяжении уже двух лет (по результатам наших отчётов), вызывает хорошую динамику развития. Сервис по-прежнему предлагает большую экономию (выгоду) при приобретении полиса ОСАГО. В ходе нашего наблюдения за развитием маркетплейсов в течение последних нескольких лет, Маркетплейс ОСАГО от Сбера также наращивает количество предложений за счёт увеличения числа партнёров (страховых компаний), предоставляя клиентам более широкий выбор и больше возможности для экономии при покупке полиса.

В половине случаев (49%) Маркетплейс ОСАГО от Сбера предложил минимальную цену клиенту, что практически на 5 п.п. выше, чем в среднем значение по всем четырём Маркетплейсам.

По **аккуратным опытным водителям цена на страховой полис** не только не увеличилась, несмотря на текущую обстановку с высокими ценами на запчасти и восстановительный ремонт, но даже **снизилась** (в сравнении с исследованием в феврале-марте 2023 года) более, чем на 5% (по исследуемой группе), что является объективно лучшим показателем среди исследованных агрегаторов.

В любом случае, окончательный выбор Маркетплейса и страховой компании остаётся за вами. Будьте внимательны и аккуратны на дорогах, и оставайтесь нашими читателями!