KASKO-Prosto.ru
страхование на лучших условиях. просто.

Как рассчитывается скидка на ОСАГО? Что такое КБМ?

Тарифы по ОСАГО утверждаются не страховыми компаниями, как в случае с КАСКО, а правительством РФ. Цена полиса ОСАГО равняется произведению базового тарифа на ряд поправочных коэффициентов. В данной статье мы не будем их все расписывать, т.к. это достаточно объемная информация. Если Вы хотите **узнать стоимость ОСАГО** – воспользуйтесь **калькулятором ОСАГО** на нашем сайте.

Объектом внимания данной статьи станет **Коэффициент Бонус-Малус (КБМ)**. Задачей этого параметра является поощрение безаварийных водителей в виде скидок и наказание тех, по чьей вине случались ДТП, в виде повышения стоимости полиса ОСАГО.

Когда говорят про КБМ, Страховщики зачастую употребляют термин «Класс страхователя». Если Вы страхуетесь впервые, то Ваш класс равен 3, а сам КБМ - 1. Далее за каждый безаварийный год вождения Вы получаете по 5% скидки, т.е. на второй год страхования Ваш КБМ становится равен 0.95, на третий – 0.9 и т.д. Максимальный порог – скидка 50% на ОСАГО (КБМ=0.5). Чтобы достичь такого результата, необходимо на протяжении десяти лет не становиться виновником ДТП.

Накопленную годами скидку можно запросто потерять, если в течение очередного страхового периода стать виновником ДТП. Если же Вы страхуетесь не так давно, и скидки у Вас нет, либо она незначительная, то неосторожная езда на дороге, помимо прочих неприятностей, обернется для Вас повышенной стоимостью полиса ОСАГО на следующий год страхования. Надо отметить, что санкции будут применяться только в том случае, если пострадавший в результате ДТП обратится за выплатой в Вашу страховую компанию. В теории, он может махнуть рукой и восстановить авто за свой счет, к примеру, если ущерб его транспортному средству был нанесён незначительный. При таком удачном для Вас сценарии повышении цены не будет.

КБМ не учитывается при страховании прицепов. Также он не играет роли при заключении договора ОСАГО на транзитное ТС и на транспортные средства, владельцы которых зарегистрированы в иностранном государстве.

Как узнать свой КБМ?

Чтобы **узнать свой КБМ** на очередной год страхования, нужно воспользоваться соответствующей таблицей.

Класс на начало годового срока страхования	Кбм	Класс по окончании годового срока страхования с учетом наличия страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров обязательного страхования				
		0 страховых выплат	1 страховая выплата	2 страховые выплаты	3 страховые выплаты	4 и более страховых выплат
М	2,45	0	М	М	М	М
0	2,3	1	М	М	М	М
1	1,55	2	М	М	М	М
2	1,4	3	1	М	М	М
3	1	4	1	М	М	М
4	0,95	5	2	1	М	М
5	0,9	6	3	1	М	М
6	0,85	7	4	2	М	М
7	0,8	8	4	2	М	М
8	0,75	9	5	2	М	М
9	0,7	10	5	2	1	М
10	0,65	11	6	3	1	М
11	0,6	12	6	3	1	М
12	0,55	13	6	3	1	М
13	0,5	13	7	3	1	М
калькулятор ОСАГО доступен на kasko-prosto.ru						

Как было упомянуто ранее, на первый год страхования водителю присваивается 3 класс. В таблице он выделен желтым цветом. КБМ в таком случае равен 1, т.е. на стоимость ОСАГО он никак не влияет. Допустим, по вине этого водителя за первый год не произошло ни одного происшествия. Смотрим на столбец «0 страховых выплат», значение в ячейке равно 4. Т.е. на следующий год водителю присваивается 4-й класс (КБМ=0.95). Это значит, что он вправе рассчитывать при продлении договора ОСАГО на скидку 5%. Если на второй год страхования этот водитель станет виновником одного ДТП, то ему будет присвоен класс 2 (КБМ=1.4). Т.е. цена полиса ОСАГО при очередном продлении вырастет сразу на 40%. Еще один безаварийный год поможет ему вернуть 3-й класс и не переплачивать за страховку.

Как определить КБМ, если в ОСАГО вписано несколько водителей

Если список застрахованных водителей по ОСАГО состоит из нескольких человек, при расчете учитывается наибольший КБМ. К примеру, если у двух водителей накоплена скидка 40% (КБМ=0.6), а у третьего – 10% (КБМ=0.9), то стоимость ОСАГО будет рассчитана с учетом скидки 10%. В случае, если кто-то из застрахованных водителей в течение года будет признан виновником ДТП, то вырастет лишь его КБМ. Остальные вправе ожидать увеличения скидки на 5%.

Если договор ОСАГО оформляется на условии неограниченного круга лиц, допущенных к управлению, то учитывается КБМ владельца транспортного средства.

Как определяют КБМ водителей страховые компании

Еще в 2012-м году на рынке страхования царила неразбериха в вопросе определения КБМ. В то время не было единой базы данных с историей страхования водителей, к которой имели бы доступ страховые компании. Водители, ставшие виновниками ДТП, понимали, что их страховая компания попросит в следующем году заплатить за полис ОСАГО значительно больше, и поэтому просто обращались за новым полисом в другую страховую, уверяя её представителей, что последний год вождения был безаварийным. Этой дырой пользовались и страховые агенты, желающие сделать наиболее выгодное предложение для потенциального клиента. Доходило до того, что водители на первый год страхования получали сразу максимальную 50%-ю скидку.

Спустя почти десять лет с момента введения в 2003-м году обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев, 1 января 2013-го года заработала единая база данных Российского Союза Автостраховщиком. С этого момента страховые компании обязаны предоставлять данные об истории страхования своих клиентов в РСА. При этом

доступ к базе, конечно же, есть у Страховщиков, которые сейчас способны проверить информацию по клиентам, а не верить им на слово.

Важно помнить

КБМ не привязан к автомобилю. Если Вы продаете старый автомобиль, и решили купить новый, то Ваша скидка сохранится. Рассчитывать на скидку по ОСАГО можно при условии, что новый полис вступает в силу не раньше окончания срока действия предыдущего, а также, если с момента его окончания не прошел один год. Т.е. вы продали автомобиль в январе 2014-го года. Страховка на него еще действовала до июня 2014-го. Скидку на ОСАГО на новый автомобиль Вы сможете получить только в июне 2014-го. Если полис оформляется до этого, к примеру, в марте, для расчета ОСАГО будет применен КБМ на начало действия предыдущего полиса, без дополнительной скидки.

Если Вы накопили скиду, а потом по какой-либо причине не страховались по ОСАГО, то Ваш КБМ будет храниться в базе данных не более одного года с момента окончания срока действия последнего договора ОСАГО с Вашим участием. Спустя год скидка аннулируется, и Вам будет присвоен начальный 3 класс (КБМ=1).

Телефон: 8-499-322-00-33 (г. Москва), 8-499-322-00-03 (г. Чехов)
Эл. почта: info@kasko-prosto.ru