

# Принципы управления портфелем ОСАГО





# Главные события на рынке ОСАГО 2023 - 2024 года



Рост средней премии на 2% 1кв24 – 4кв 23

Сентябрь 2023 - изменение Кт для иностранцев «недружественные страны» и Кт для новых территорий



Полис со сроком действия от 1 дня (2 марта 2024)



Работа с СТОА для минимизации убытков в части жалоб на износ

Июль 2023 Постановление пленума Верховного суда по случаям с невозможностью/нарушением сроков ремонта – выплата по ЕМР без износа



Изменения ЕМР (в декабре 23). В ответ на эти изменения мы меняем свои цены и скоринговые отсечки для сохранения маржинальности



I кв 23 открытие продаж в пул для агентов

II кв 23 - изменение перестраховочной комиссии в ДФО

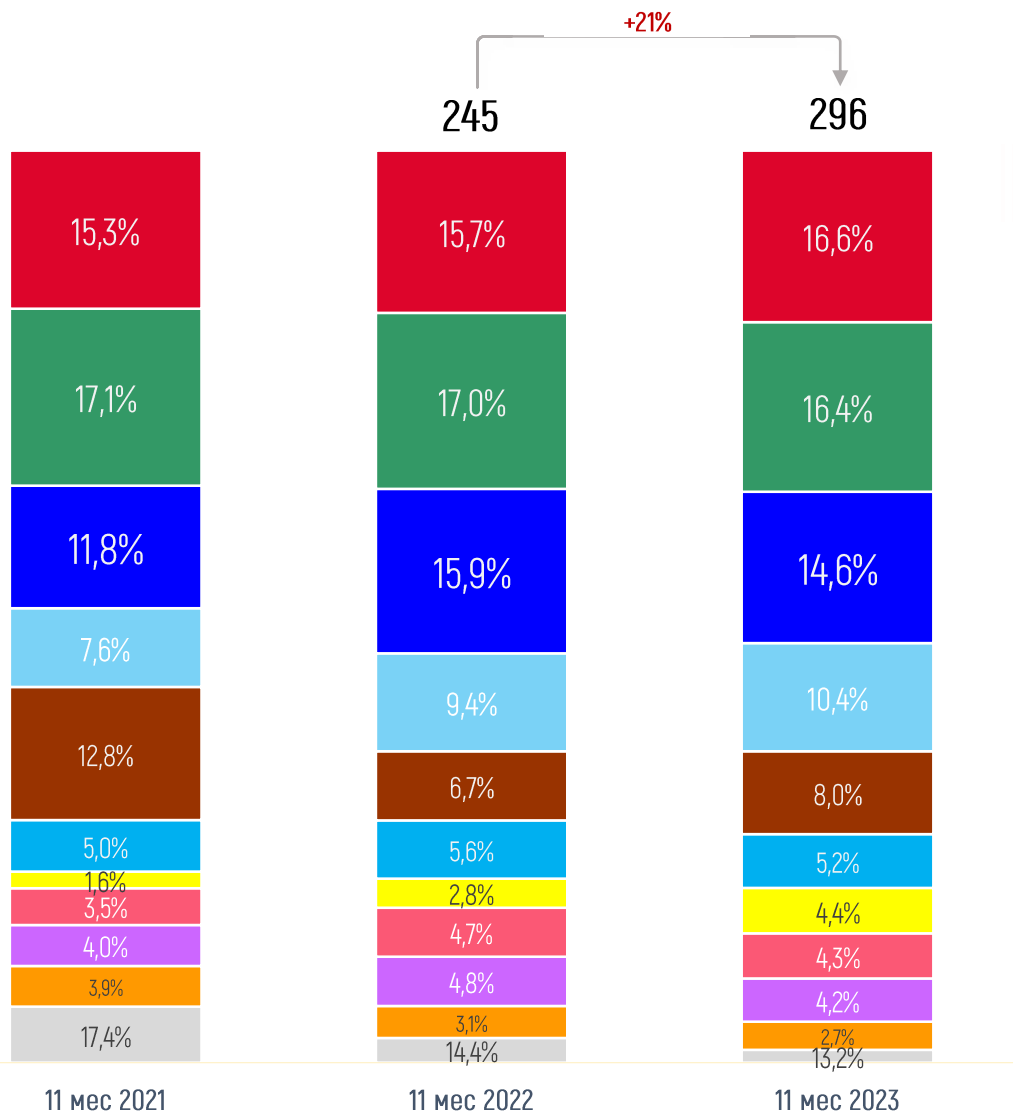


Удержание уровня комиссионного вознаграждения в агентском сегменте



# Эволюция долей основных игроков рынка ОСАГО за 11 мес. 2021 – 11 мес. 2023 гг.

2021 – 2023, RUR млрд / %

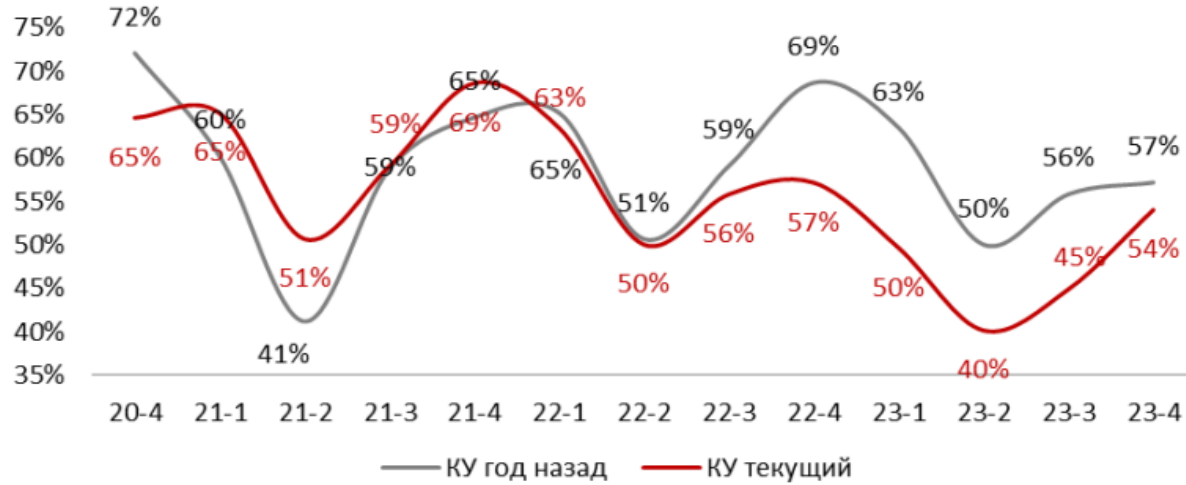


	Место за 11мес2023г.*	Рост портфеля 2023\2022	Изменение за 11мес 2023 г.	
			доли (п.п.)	позиции*
АльфаСтрахование	1	27%	0,89	+2
РЕСО	2	16%	-0,63	-1
Ингосстрах	3	11%	-1,24	-1
ВСК	4	33%	1,00	-
Росгосстрах-Открытие	5	44%	1,31	-
СОГАЗ	6	11%	-0,45	-
Тинькофф	7	90%	1,60	+3
Югория	8	10%	-0,40	-
Ренессанс Страхование	9	6%	-0,59	-2
Согласие	10	8%	-0,33	-1
Прочие*				



# Основные показатели портфеля (без пула и Е-Гарант)

## КУ до штрафов и судов



## Частота



## Средний убыток, тыс. руб.



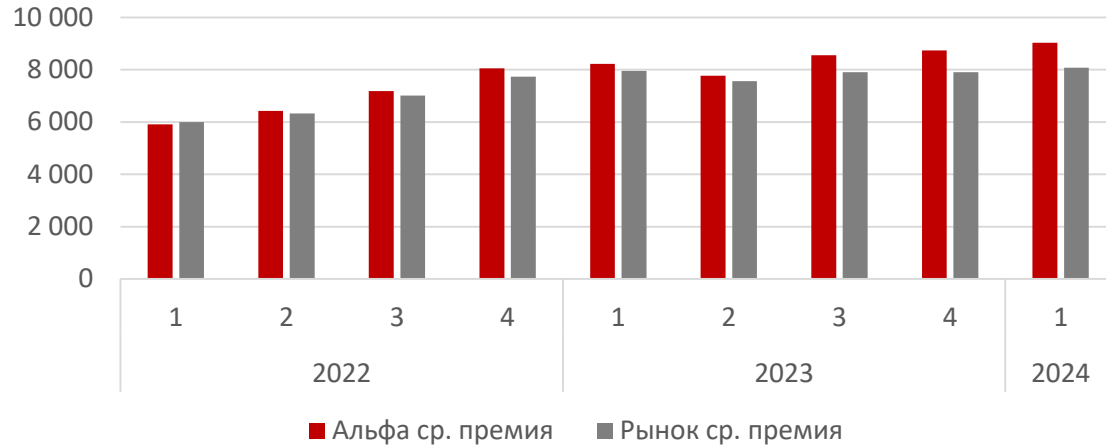
## Средняя ЗНП, тыс. руб.





# Рынок и доля АС

### Средняя премия




### Доля АС



Квартал	Альфа				Рынок			
	Количество	рост	премии	рост	Количество	рост	премии	рост
1 кв 23	1 290 344	-11%	10 611 581 238	23%	8 899 216	-4%	70 802 110 060	28%
2 кв 23	1 722 533	6%	13 383 943 156	29%	10 806 984	6%	81 777 052 855	27%
3 кв 23	1 847 623	12%	15 801 825 163	33%	10 794 398	3%	85 343 821 924	17%
4 кв 23	1 571 308	8%	13 723 286 577	17%	10 686 374	4%	84 533 864 837	7%
<b>Итого 23 год</b>	<b>6 431 808</b>	<b>4%</b>	<b>53 520 636 135</b>	<b>26%</b>	<b>41 186 972</b>	<b>3%</b>	<b>322 456 849 676</b>	<b>18%</b>
1 кв 24	838 858	-1%	7 572 707 763	7%	5 794 980	0%	46 800 678 627	1%

# Маржинальность клиентских сегментов

	Рынок	Молодые водители	Суды	Недотарификация
Страховая премия	100	100	100	100
Коэффициент убыточности	-61	-80	-61	-80
КВ (доход агента) + налоги ФЛ	-12	-12	-12	-12
Отчисления РСА	-4,7	-4,7	-4,7	-4,7
Эквайринг	-1,5	-1,5	-1,5	-1,5
Суды	-4	-4	-16	-2
Сальдо ПВУ	-2	-2	-2	-2
Распределение пула	-5.5	-5.5	-5.5	-5.5
<b>Маржа (доход) СК до вычета коэффициента расходов</b>	9.3 	-9.7	-7,4	-9.7
Коэффициент расходов (лучший в отрасли)	-4,5	-4,5	-4,5	-4,5
<b>Итого результат от страховой деятельности</b>	4.8	-14.2	-11.9	-14.2
Средняя премия	6 992	16 936	6 992	4836
Средний убыток	73 931	84 635	84 012	73 931
Кол-во безубыточных клиентов на 1 убыточного	10,6	5,0	12	15,3

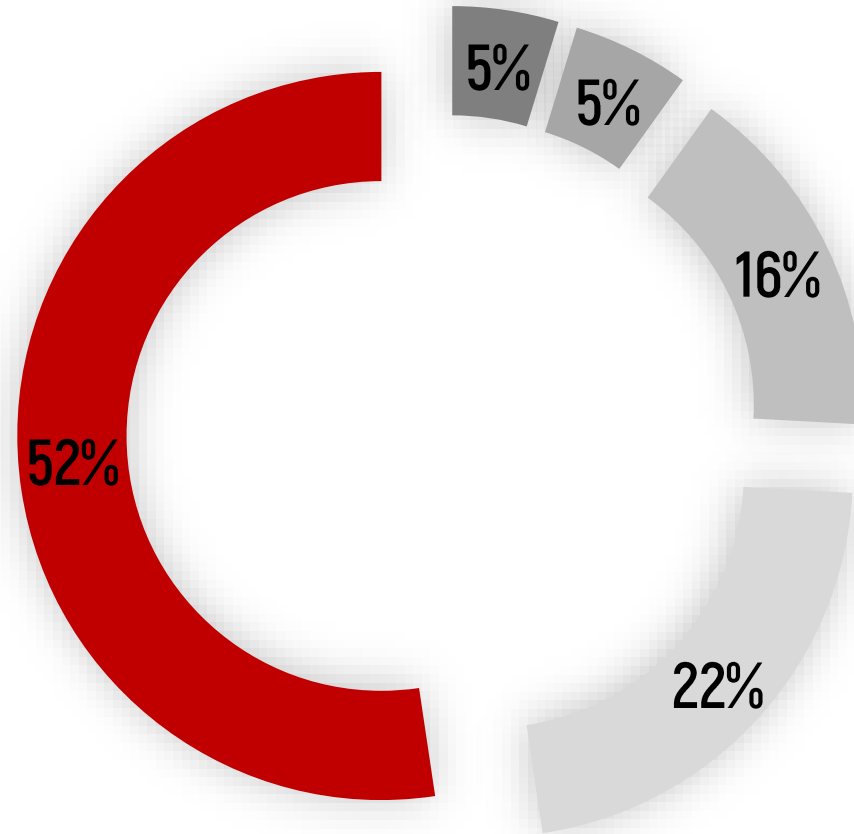


# Перестраховочный пул ОСАГО





# Продукты ОСАГО портфель КП АиБ



■ ReBuy   ■ переход   ■ Перестрахование   ■ новый бизнес   ■ пролонгация



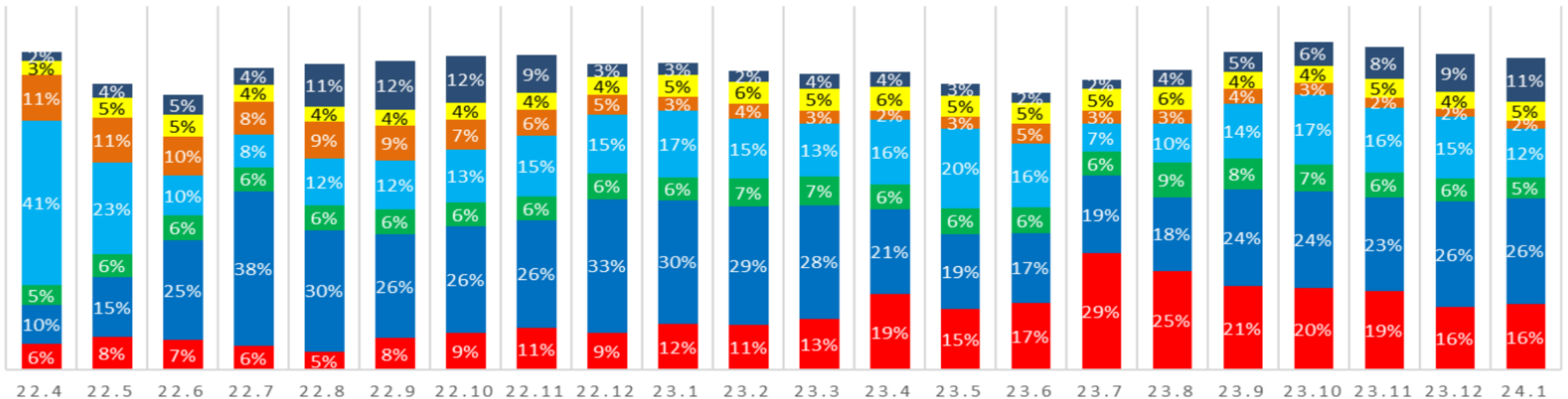


# Перестраховочный пул ОСАГО в цифрах

## Размер перестраховочного пула на рынке

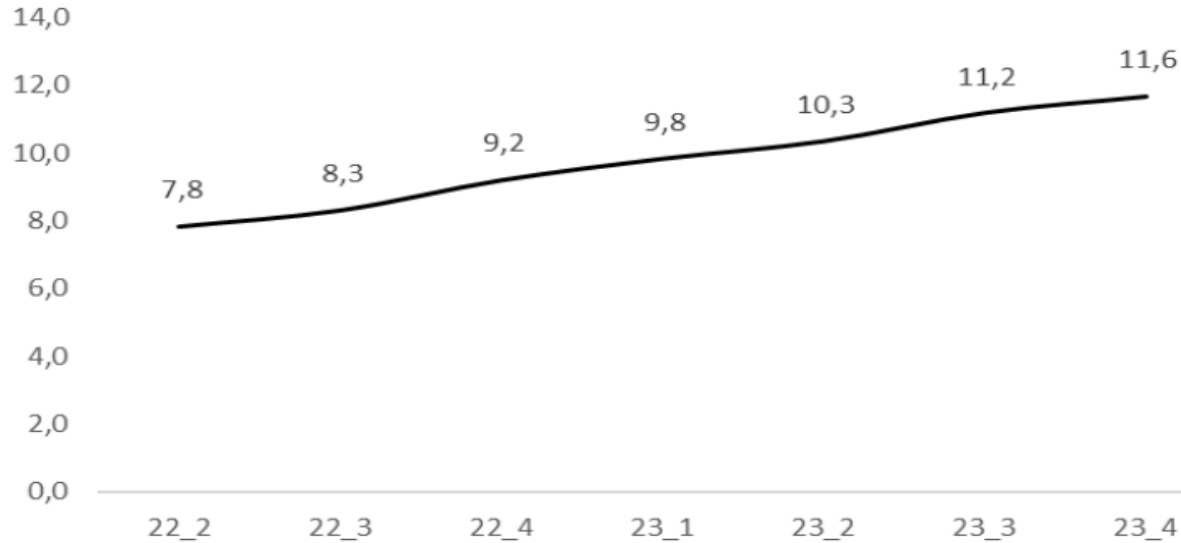


■ Альфа ■ Ингосстрах ■ Ресо ■ ВСК ■ РГС ■ Тинькофф ■ Согаз

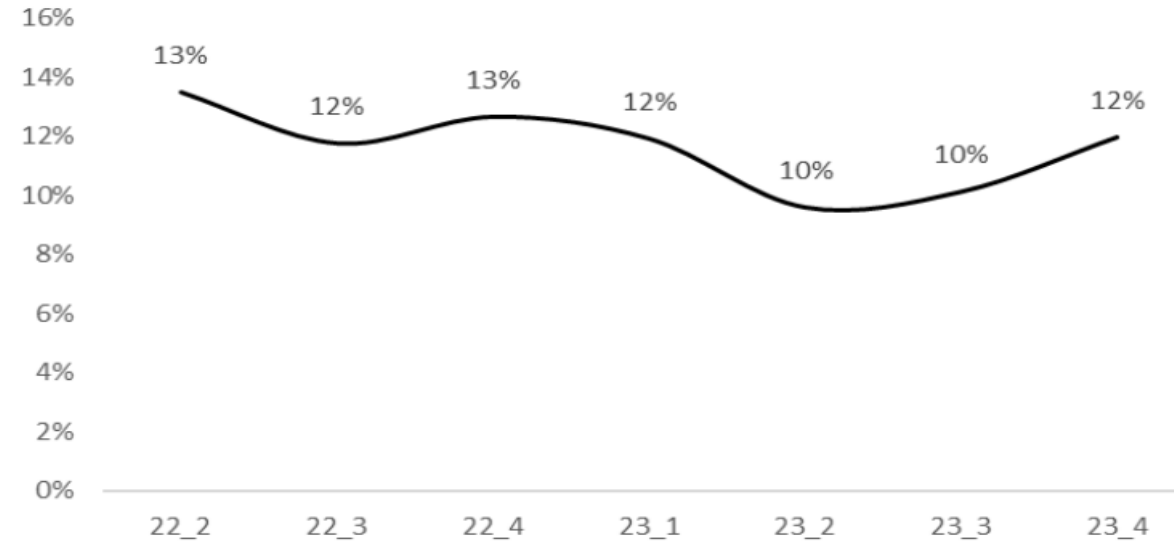


# Перестраховочный пул ОСАГО, основные показатели

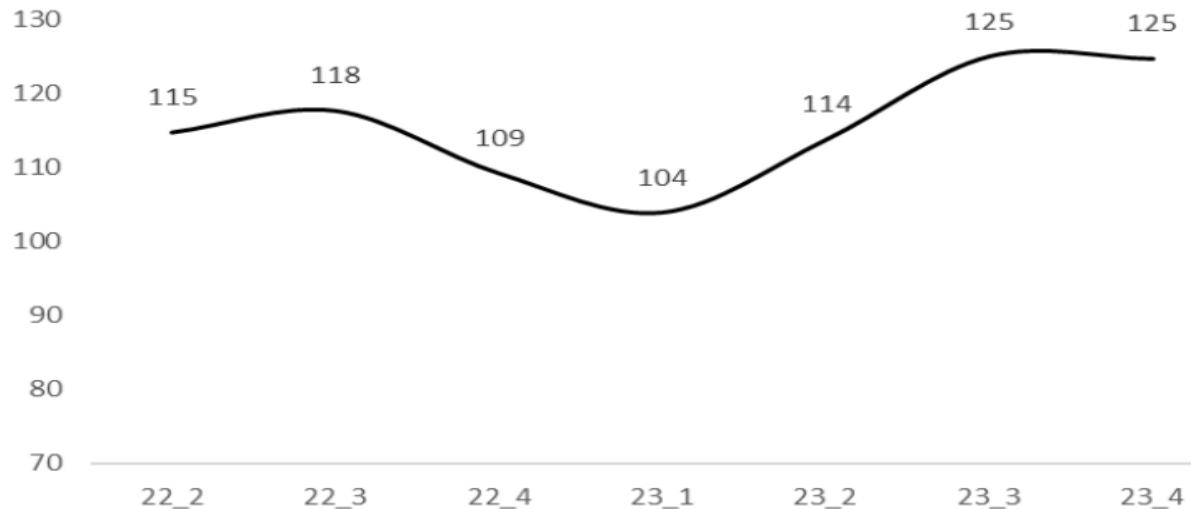
Средняя ЗНП (в тыс. руб.)



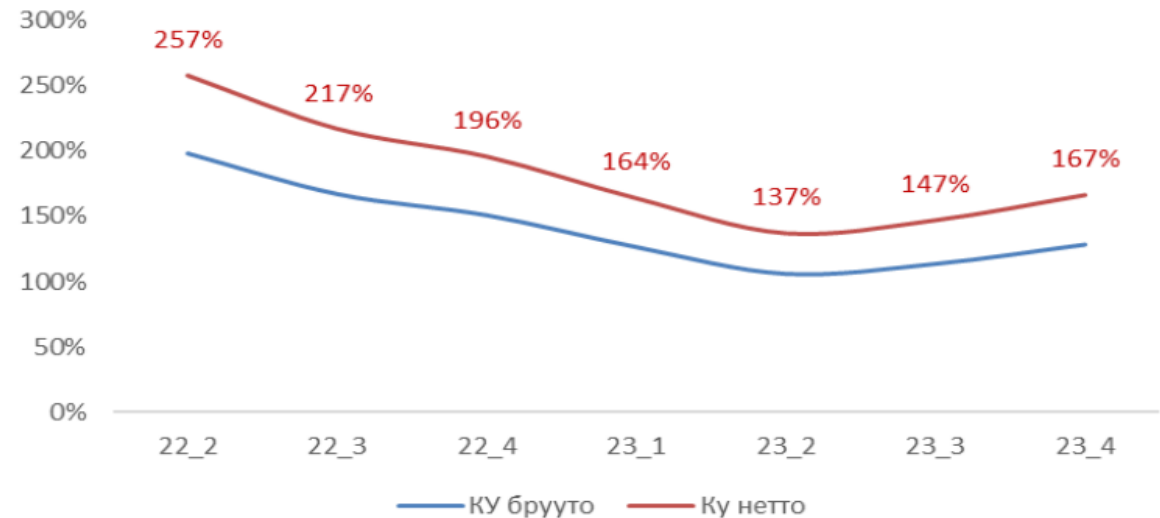
Частота



Средний убыток (в тыс. руб.)



КУ по месяцам действия полисов





# Законодательные инициативы. Что нас ждет?

Инициатива	Статус/Ожидаемый год запуска
Полис со сроком использования от 1 дня.	Законопроект утвержден (старт 2 марта)
Отмена ПВУ, отказ от Бельгийской модели	декабрь 2023г.
Объединенный полис ОСАГО РФ и Беларусь	Принятие модельного закона. Ожидаем запуск в мае 2024
Увеличение штрафов за езду без ОСАГО и проверка по камерам	Готов законопроект / внедрение после президентских выборов 2024
Исключение ОСАГО из перечня обязательных документов при регистрации ТС	Законопроект 7.11.23, начата подготовка ко 2му чтению, ожидаем реализацию в 3 кв 24
Отмена Кт и Км	Идет обсуждение с ЦБ РФ
Ремонт б/у 3/4 в рамках ЕМР	Поддержана Минфином и ЦБ, идет обсуждение, как это будет работать
Увеличение лимита по железу + грейды в ОСАГО по лимиту ответственности	Отложено
Полис гибрид ОСАГО+КАСКО	Отложено
Добавление логистического центра в ДФО	В работе



# «Короткие» полисы ОСАГО

**Что это такое?**

Со 2 марта 2024г. появляется возможность оформлять ОСАГО с «коротким» сроком действия – от 1 дня до 3х месяцев

Инициатива введена для случаев, когда водителю нужен ОСАГО только в течение непродолжительного срока: водители такси (оформление полиса только для «рабочих» дней), водители, нерегулярно использующие ТС, временная передача ТС другому лицу и т.д.

**Какие ограничения?**

Для ЮЛ и ФЛ, всех типов ТС, зарегистрированных на территории РФ.

Для «коротких» полисов может устанавливаться «временная» франшиза до 3х дней: полис вступает в силу через 1-3 дня от даты заключения договора

**Какая цена?**

Ожидается установление РСА минимального коэффициента КП = 0,2

**Факторы риска**

Основной риск – высокий уровень убыточности из-за частоты и страхования на ДТП  
Средняя убыточность (за 3 года) по портфелю ОСАГО – около 70%, а по полисам с периодом использования 3 месяца – около 310% В «коротких» – ожидаем убыточность еще выше

**Этапы запуска**

Со 2 марта открытие продаж на сайте/в офисах.

Партнерские каналы – принятие решение по результатам старта в прямых каналах

# Расторжения договора ОСАГО





## Причины расторжения договора



... договор ОСАГО может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе АО «АльфаСтрахование» на основании п. 1.15. (а) «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных Положением ЦБ РФ № 431-П от 19 сентября 2014г. (с учетом изменений).

Основная причина такого расторжения: указание ложных/неполных сведений, которые

занижают размер страховой премии.

Сейчас расторжению подлежат договоры, где выявлены ошибки в:

- территории преимущественного использования ТС,
- мощности,
- категории ТС,
- цели использования

С 10 апреля 2023 г. вносятся изменения в процесс расторжений по инициативе АО «АльфаСтрахование». На алгоритм расторжения и возможность исправления ошибки повлияет способ оформления договора (ББ/еБСО) и степень критичности выявленной ошибки.



# Способы выявления ошибок

## Автопроверка роботом

**Какие договоры ОСАГО попадают под проверку:**  
только ББ-ОСАГО серии ХХХ

**В какие сроки производится проверка:**  
Проверка осуществляется ежедневно по договорам, заключенным 40 дней назад

**Расторжение при выявлении ошибок:**  
Кт, Км, категория ТС

## Ручная проверка андеррайтера

**Какие договоры ОСАГО попадают под проверку:**  
еБСО

**В какие сроки производится проверка:**  
Проверка осуществляется систематически по договорам, заключенным за отчетный период

**Расторжение при выявлении ошибок:**  
Кт, Км, категория ТС, цель использования («скрытые» такси – в т. ч. по ББ ОСАГО)





# Сценарии расторжения

## Централизованное расторжение роботом

- Расторжение с возможностью восстановления:
  - Некорректные данные в мощности в ББ ОСАГО (до 1 ЛС/перепутаны ЛС и КВт)\*
  - Некорректный коэффициент территории преимущественного использования в ББ ОСАГО
- Расторжение без возможности восстановления:
  - Некорректные данные в мощности в ББ ОСАГО (более 1 лс)
  - Некорректная категория ТС в ББ ОСАГО

## Расторжение ОПЕРУ по андеррайтерским спискам

- Расторжение без возможности восстановления:
  - Некорректные данные в мощности в еБСО ОСАГО (более 1 ЛС)
  - Некорректная категория ТС в еБСО ОСАГО
  - Некорректная цель использования ТС – все договоры

\* Ошибки в мощности ТС делятся на **некритичные** (в пределах одной ЛС или перепутаны ЛС и КВт) и **критичные**. Критичные ошибки приводят к расторжению полиса без возможности восстановления



**АЛЬФА  
СТРАХОВАНИЕ**  
СЕРВИС БУДУЩЕГО В НАСТОЯЩЕМ

# Дашборд агента



# Дашборд Агента

## Что такое дашборд?



Дашборд (от англ. «Dashboard» - приборная панель) - это аналитическая панель, на которой собраны все ключевые метрики, показатели цели или процессов

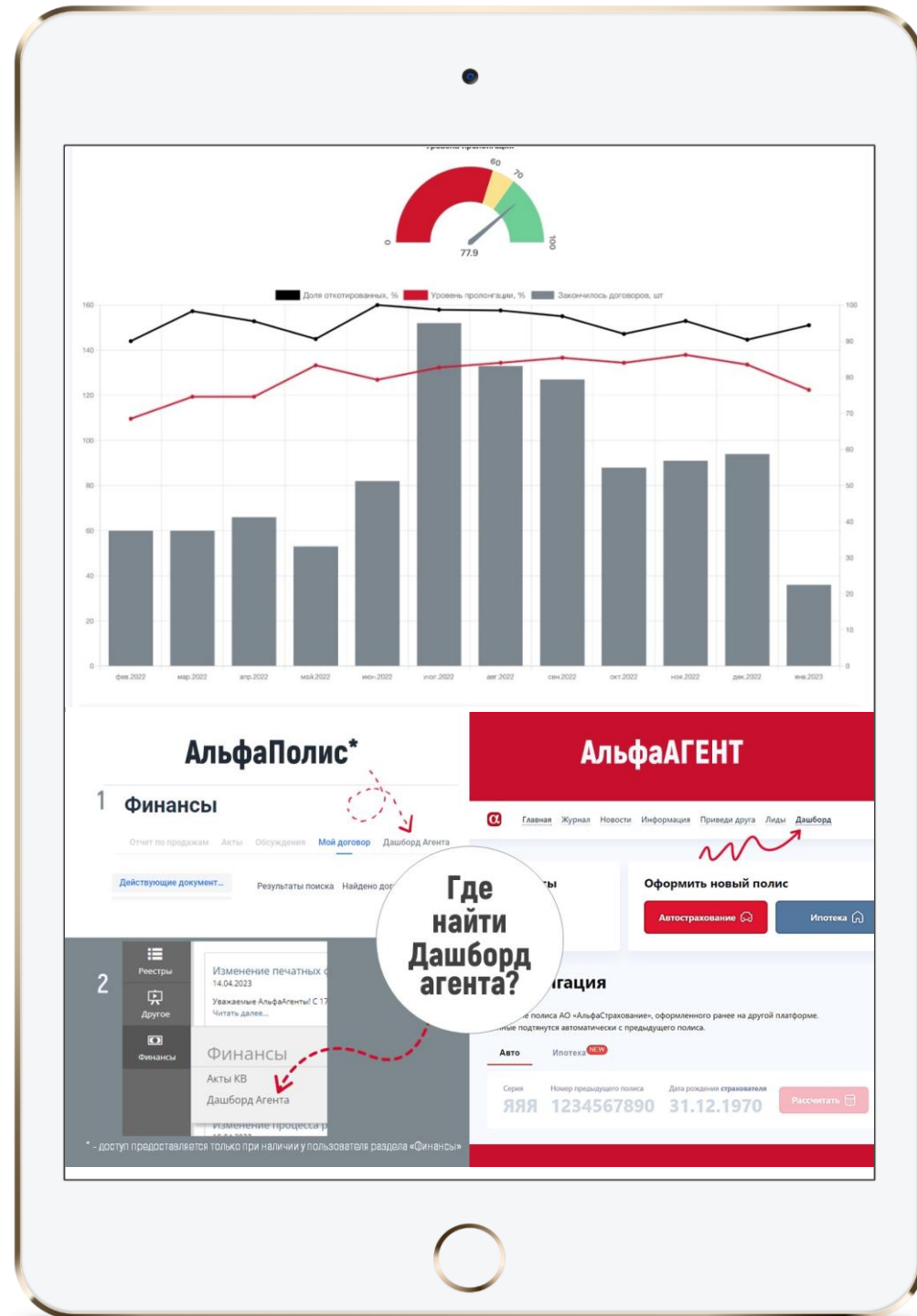
На панели отображаются показатели необходимые для:

- ✓ оценки как будет развиваться маржинальность портфеля
- ✓ принятия управленческих решений,
- ✓ быстрой реакции на изменения и негативные отклонения,
- ✓ Планирования финреза и сценариев развития .

## Актуализация данных



- ✓ Дистрибуционные показатели - **ЕЖЕНЕДЕЛЬНО**
- ✓ Показатели убыточности - 20е числа месяца, следующего за отчетным



# Дашборд агента. Панель качества портфеля

Агент имя	Месяц	Категория агента (расширенная)	Итоговые баллы	Продажи	Аннулированные договоры	Токсичные допники	Токсичные допники 30 дней	Взвешенные убытки 7 дней	Расторгнутые договоры	Время жизни (месяцы продаж)	Негодовые договоры	Конверсия без отказа	Черный список	Пролонгация без отказа (агент)	Месячная убыточность	Убыточность за плавающий год	Месячная частота	Частота за плавающий год
Тестовый Тест Тестович	2022-02-01	4	16	1	2	1	0	0	0	0	0	2	2	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-03-01	4	20	0	2	1	0	3	1	0	1	2	2	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-04-01	4	20	0	3	0	0	3	0	0	2	2	2	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-05-01	4	21	0	3	0	0	3	1	0	1	2	2	2	2	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-06-01	4	18	0	3	0	0	3	0	0	0	2	2	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-07-01	4	16	0	2	1	0	0	0	0	0	2	3	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-08-01	4	18	0	2	0	0	3	1	0	0	2	2	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-09-01	4	17	0	2	0	0	3	0	0	0	2	2	2	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-10-01	4	20	3	2	0	0	0	0	0	0	2	3	3	1	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-11-01	4	17	3	0	0	0	0	0	0	0	2	2	3	2	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2022-12-01	4	16	3	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3	2	2	1	2
Тестовый Тест Тестович	2023-01-01	3	11	3	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3	0	1	0	1



# ОСАГО. Фокусы 2024 для агентов



## Наличие ДВС к ОСАГО

как инструмент улучшения экономики  
агентского портфеля ОСАГО



## Высокий уровень пролонгации

как комиссионного ОСАГО, так и  
договоров, оформленных ранее в пул



## Работа с ОСАГО ЮЛ

удобство котировки, поддержка АФ,  
индивидуальная тарификация, всё ББ



## Сохранение статус-кво на рынке

Ограничение демпинга в ценах и  
удержание КВ на текущем уровне



## Противодействие фроду

и соблюдение агентами правил  
информационной безопасности



**Спасибо за внимание!**