

Банки Инвестиции Пари

БУАСТРАД ТВИН
VIENNA INSURANCE GROUP

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОНФЕРЕНЦИЯ

„КОНКУРЕНТНОСТ НА БЪЛГАРСКИТЕ ЗАСТРАХОВАТЕЛИ В ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАЗАР“

(Продължава от бр. 23)

На 29 и 30 ноември 2007 г. в „Новотел Пловдив“ - Пловдив, се състоя Четвъртата застрахователна конференция на тема „Конкурентност на българските застрахователи в европейския пазар“, организирана от сп. „Банки Инвестиции Пари“ и ЗПАД „Булстрад с медийното партньорство на в. „Застраховател прес“ и сайта INSURANCE.BG.

Форумът събра лектори от българските финансови, застрахователни и научни среди, за да обсъдят и дадат публичност на своите виждания за развитието на българския застрахователен бранш в условията на единния европейския пазар.

Как се адаптира българският застрахователен пазар към европейските изисквания и правила? Ще успеят ли българските застрахователи да разгърнат потенциала си? Как се

реорганизира корпоративната структура, за да е в крак с регулациите? В какво се изразява успешното управление на риска като важен фактор за конкурентоспособност? Каква роля играят иновациите в европейското застраховане? Това бяха някои от въпросите, дискутирани по време на форума, и на тях експертите в бранша дадоха своите компетентни отговори.

Конференцията бе насочена към изпълнителни и финансови директори, риск мениджъри, бизнес практики, ИТ професионалисти, регулаторни органи, браншови организации и всички, които имат интерес към развитието на застрахователния ни пазар. След всяка тема участниците имаха възможност да дискутират направените презентации, да споделят опита си и да обсъдят възникналите по време на конференцията въпроси.



Лектори бяха д-р **Же-чо Каличин**, управител на „Риск Консулт България“ ЕООД („Развитие на стратегия за оценка и управление на риска“), **Юри Тодоров** от Асоциацията за застрахователна сигурност („Индивидуалният рисков коефициент при оценка на риска по застраховка „Гражданска отговорност“), **Иван Дончев**, управител на „Маринс Интернешънъл ЕООД („Универсалният застрахователен брокер“), доц. д-р **Ирена Мишева** от УНСС („Пласментната политика на българските застрахователи в Европейския застрахователен пазар“).

На втория ден от форума се проведе оживена кръгла маса, посветена на темата „Разширяване на застрахователния пазар“ с подтеми международния застрахователен бизнес и иновациите - успешно средство за конкурентност на застрахователите. В дискусиите активно участие взеха брокери и представители на застрахователни дружества и банки като ЗПАД „Булстрад“, ТБ „Алианс България“, „Интерамерикан България“ ЗЕАД, ЗД „Евроинс“ АД, „АИГ България“ ЗПД ЕАД и други.

По доклада на д-р **Же-чо Каличин**, управител на „Риск Консулт България“ ЕООД („Развитие на стратегия за оценка и управление на риска“), изказвания направиха **Иван Дончев**, **Венислав Йотов** - изпълнителен директор на „АИГ България“ ЗПД ЕАД, доц. д-р **Ирена Мишева**, **Петрозар Петков** - ръководител „Застраховане“ в „Шенкер“ ЕООД, и други. Според тях нашият мениджмънт все още не е стигнал до идеята за важността на риск мениджъра. Обикновено тази изключително важна за фирмите позиция се изпълнява от главен счетоводител или оперативен счетоводител, който води сектора „Застраховане“ в съответното дружество, по думите на г-н Дончев.

Същевременно въпросът е не само в това да се извършва застраховане,

а да се търси оптималната рисковата превенция, която да включва всички аспекти на дейността на фирмата, както изтъкна доц. Мишева.

У нас няма достатъчно и добре подготвени специалисти по систематизиране на рисковете. Тук добре се вижда ролята на брокерите, защото те имат капацитета да популяризират рисковете, които могат да се покриват - бе становището, изразено от Венислав Йотов.

Г-н Петков припомни, че ЗПАД „Булстрад“ е една от компаниите, които предлагат изборените от д-р Каличин рискове, и то отпреди 1999 г. Той подчерта, че българското законодателство в областта на застраховането безспорно има съществени пропуски. Във връзка със застраховането на самия продукт, за което говори д-р Каличин, г-н Петков съобщи, че спедиторската компания, в която работи, прави застраховка на всички продукти, които се изнасят от България за САЩ; „без нея те просто не могат да излязат навън, защото такава е самото американско законодателство“, подчерта той.

Юри Тодоров разви своята теза, посветена на индивидуалния рисков коефициент при оценка на риска по застраховка „Гражданска отговорност“, която изхожда от поведението на пътя на всеки водач на МПС.

(Следва)
СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ
СНИМКИ
МИРОСЛАВА МИТЕВА



Юри Тодоров - председател на Асоциацията за застрахователна сигурност

ИНДИВИДУАЛЕН РИСКОВ КОЕФИЦИЕНТ ПО ЗАДЪЛЖИТЕЛНАТА ЗАСТРАХОВКА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“

В края на всяка година милиони български водачи, както и застрахователните дружества се вълнуват от цената на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“. Това предизвиква полемики в медиите, настъпва време за най-различни коментари. Тази година не прави изключение, но е свързана и със синхронизацията на спомнатата застраховка със стандартите на ЕС. Това означава не само синхронизиране на приетите високи лимити на отговорност от застрахователите, но и адекватното повишаване на вноските за застраховката. Всички застрахователи са наясно с необходимостта от повишаване на застрахователните премии във връзка с нарасналите рискове.

Социалната отговорност на държавата е основната причина за задължителността на тази застраховка. В условията на либералната (пазарна) икономика застрахователните вноски се определят от играчите на пазара - застрахователните дружества. От друга страна, държавата „конт-



ролира“ чрез съответни институции „правилността“ на поведението на играчите, социалността чрез задължителността на застраховката го изисква. Още повече че това е специфичен, осигурен (задължителен) и така да се каже „затворен пазар“ - играчите са само лицензираните от държавата компании. Конкуренцията на този „затворен пазар“ принуждава играчите да свалят „цените“ и да реализират съответни приходи.

Законът задължава всеки застраховател да формира от събраните застрахователни вноски достатъчно резерви (специфични застрахователни фондове), за да посрещне бъдещи претенции за плащане на щети и застрахователни суми. Достатъчността на резервите се контролира от държавната институция КФН, гарантираща финансовата стабилност на застрахователните дружества. Всяко застрахователно дружество има своите застрахователни резерви и своя собствена тарифна политика, която е под силен натиск на освободения вече пазар. За да оцелеят, някои са принудени да продават застрахователни полици с „недостатъчна“ застрахователна вноска. Ако

структурата на застрахователния им портфейл позволява „компенсация“ на бъдещи загуби по застраховка „Гражданска отговорност“, те могат и работят с такава недостатъчна вноска. Има нещо куриозно в българската характеристика на застраховка „Гражданска отговорност“ - тя, по думите на някои „застрахователи“, е печеливша. В Европа застрахователите, продаващи застраховка „Гражданска отговорност“, отчитат, меко казано, доста по-лоши резултати според нашите „стандартни“. В Европа квотите при различни дружества, работещи по този вид застраховки, се движат малко под 70%-80%, докато при нас той е няколко пъти по-нисък. Последните опити за изменения на тарифите на застрахователните дружества и премията по тях показаха как бизнесът в България отново е разединен. „Прескачанията“ в цената доведоха реално до увеличение от 20-30 лв., и то само временно. Имаше и дружества, които повишиха цените и след това ги свалиха под натиска на други играчи на пазара. На практика обявени високи премии се стопиха със странни мотиви: за нов клиент - 10%, за липса на ПТП - от 5% до 30% в някои дружества, за клиент от провинцията - с 10-20 лв. по-ниско. Без да се опитваме да правим пълен анализ на пазара в България, след опитите за реална цена на застраховката е ясно, че тя на практика си остана много по-ниска от европейската и трудно ще достигне до нея по

този начин. Въпросът е защо всяка година това не се получава и как да се излезе от това положение.

Разглеждайки европейския начин на сключване на „Гражданска отговорност“, установяваме три основни групи от рискови фактори, които са се наложили при сключването ѝ: група рискове - видът и качествата на автомобила; втора група - предназначение и използване на МПС; третата група оценява качествата и класификацията на собственика му.

Ще се постарая наратко да направя съпоставка на тези основни характеристики на риска преди сключването на „Гражданска отговорност“:

Рискът според вида и качествата на автомобила е свързан основно с мощността на автомобила, а в повечето европейски страни се отчита и наличието на каталогизатор. В България това е така нареченото разделение по кубатура на МПС, като в повечето компании то е на 1500, 1800 до 2000 и до 2500 кубика. Този показател се прилага от всички застрахователи почти еднакво.

Според предназначението и използването му. Тук с малки различия са автомобили с личен и семеен статус, товарни и полутоварни, бусове, автобуси и др.; също тук са и МПС със специален режим - линейки, учебни коли, пожарни коли, таксита и др.

(Продължава на стр. 17)