

Willis

Управление на риска

ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯТ БРОКЕР WILLIS RE ОРГАНИЗИРА СЕМИНАР ЗА МОДЕЛИРАНЕ НА КАТАСТРОФИЧНИ РИСКОВЕ

(Продължение от бр. 8)

В началото на април презастрахователният брокер Willis Re организира в столичния хотел „Радисън“ семинар за свои български клиенти, партньори и журналисти, посветен на актуалната и почти непрекъснато коментирана у нас през последните години тема (включително много подробно и професионално и във в. „Застраховател прес“) за катастрофичните рискове и тяхното управление, както и за необходимостта от създаването на катастрофичен застрахователен пул в България.

Освен по тези въпроси, двама от лекторите (Йохан Мийк, ръководител на звеното за управление на корпоративния риск в Willis Re, и Мартин Фол, дивизионен директор във FINEX International) разгледаха съответно проблемите на риск мениджмънта в застрахователното предприятие (новата парадигма за застрахователния бизнес) и финансовите рискове.



индивидуалните собственици на домове и имущества, защото в противен случай ще има много сериозни икономически и хуманитарни последици.

Ако няма катастрофичен пул, съответното правителство ще поеме доста пасиви и отговорности, които понякога не са финансирани и никога не могат да бъдат предвидени. Така че много е важно да се разбере, че държавата е изправена пред такива потенциални опасности и предизвикателства.

Това е лошата новина. Добрата е какво променя наличието на един пул, заяви лекторът. При тази ситуация, която представих - с катастрофично събитие, за което хората нямат покритие, вместо държавата да изплаща на незастрахованите, или да изплаща щети, при които покритието на застраховката не е достатъчно голямо, тогава именно катастрофичният пул извършва плащанията. Това предпазва държавата от изправянето пред много големи задължения. Така или иначе, тя може да няма официално отговорността, но носи моралната отговорност да помогне

но от Лучиан Чирою. (Презентацията на г-н Чирою поместихме в предишен брой).

След установяването на характера на риска и начина, по който се моделира, идва ред на подхода спрямо националния риск и неговото управление в международен аспект. Накрая Гай Хъдзън обясни накратко по какъв начин се развива напоследък пазарът на презастраховането - какви са актуалните тенденции в презастрахователния пазар на катастрофичните рискове и на каква цена съществуват.

Г-н Гунасекура се спря по-подробно на риска от наводнения и моделирането му. Този риск става все по-голям поради повишената урбанизация и експозиция, както и заради увеличаването на застрахователното проникване. Той дефинира риска наводнение и после се спря на капацитета и способностите на Willis и на това какви модели могат да бъдат разработени за България. Макар на този риск да се гледа като на по-малък, той се случва все по-често във връзка с климатичните промени и съответно засяга все повече хора, а натрупващите се щети стават все по-големи; това особено много важи за страни като България. (Презентацията на г-н Гунасекура поместихме в предишния брой).

За националните пулове говори Матю Туили - директор на управление в Willis Re в Лондон и специалист по национален катастрофичен пул. Г-н Туили даде малко предварителна информация и посочи някои от областите, в които Willis има опит. Лекторът описа какво представлява катастрофичният пул, разгледа някои от предимствата и недостатъците на катастрофичните пулове, спря се на проблемите и на някои „притеснителни“ области, както той ги характеризира, които трябва да бъдат взети предвид, преди да се мисли за въвеждане на катастрофичен пул в една страна. В

края на лекцията си г-н Туили говори за опита и експертните знания на своята компания в областта на катастрофичните пулове. С други думи, лекторът разгледа обстойно ползите и противоречията и дори отрицателните ефекти, до които може да доведе едно или друго решение за модела на пула - дали да е задължителна застраховката, дали да обхваща цялата територия или определени рискови райони, какъв риск да се покрива и т.н. Затова трябва много внимателно предварително проучване и подготовка на решението за създаването му. Експертната на Willis Re цели да помогне при вземането на решение, каквото е случаят със северната ни съседка Румъния, чийто катастрофичен пул е дело на Willis Re.

Катастрофичният пул по същество представлява застрахователна компания, която обаче се експлоатира за обществена полза, а не за печалба. Той приема премии, покрива загуби и в случай на иск плаща щетата. Важният въпрос е какво става, ако нямате пул, изтъкна г-н Туили. Ако се случи голямо събитие, хората подават иск за покриване на щетите. За жалост обаче не всички имат застраховки. Знаем, че процентът на проникване на застрахователния пазар в България е доста нисък. Съществува проблемът, че не всички си купуват застраховки срещу всички евентуални опасности, пред които са изправени. Застраховането срещу наводнение изобщо не е общоприето в България, за разлика от честите наводнения. Освен това съществува вероятност дори хората да имат застраховка и необходимото покритие за риска, ако все пак се появи особено голяма разлика, тогава застрахователната компания може да не е в състояние да изплати всички искове. Така че при определени обстоятелства при много големи събития държавата може би ще трябва да помогне на



своите граждани, когато се разрази голямо бедствие. Докато отчасти това се финансира, смятам, че има резерви за извънредни обстоятелства (около 40 млн. евро в случая с България). Този резервен фонд е правилна стъпка, но той не е достатъчен, когато стане въпрос за едно огромно бедствие, подчерта г-н Туили.

Ако пуловете обаче са толкова добри, защо не всички имат пулове, попита риторично лекторът. Очевид-

но пуловете са подходящи за ситуации, в които имаме голямо природно бедствие или много голяма опасност от възникване на природни бедствия. В страни, които не са изправени пред подобни опасности, не е необходимо да има пул.

След създаването на Новозеландската земетръсна комисия (EQC) през 1945 г. все повече правителства обаче се заемат да създадат подобни схеми, които да решават техните катастрофични отговорности. През последните десетилетия те създадоха пулове, които да формализират, минимизират и обикновено да приватизират техните отговорности за природните бедствия.

Правителствата организират катастрофични застрахователни програми, за да намаляват разходите в случай на бедствие. Когато са успешно реализирани, тези програми често носят допълнителни ползи, като например по-голямо застрахователно проникване в съответната страна. Всяко увеличаване на застрахователните продажби разширява застрахователното проникване, но правителствените пулове освен това предизвикват и други застрахователни покупки. Когато има такива пулове, хората усещат каква голяма полза има от застраховането. И когато държавата прави рекламата, това е хубаво, защото тя поема разходите. Това е, защото в общия случай националните схеми са придружени с образование на общество-

то и увеличаване на обществената осъзнатост на рисковете, което стимулира купуването на допълнителни застрахователни полици.

Друга полза е, че материалната база на жилищата се подобрява, защото хората внимават в спазването на строителните предписания.

(Следва)
СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ
Снимки
ХАЧИК РУМЯН



БЪЛГАРСКИ МОТИ

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ КОМПАНИИ

MEMBER OF
VIENNA
INSURANCE GROUP

1408 София
ул. Балша бл. № 8

тел. 02/ 915 8787
факс 02/ 915 8798

e-mail: office@bulgarskiimoti.bg
http://www.bulgarskiimoti.bg