

Кръглата маса „Застраховане на спортисти“ постави важни въпроси

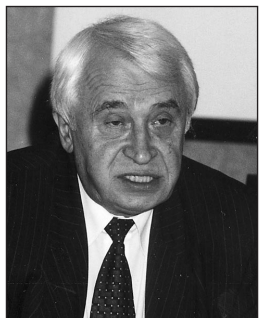


Снимки
Георги
Делменджиев

ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ТЕХНИТЕ КЛИЕНТИ ОТ СПОРТА ТРЯБВА ДА ИЗВЪРВЯТ СВОЯТА ЧАСТ ОТ ПЪТЯ

На 1 декември 2005 г. при голям интерес в столичния хотел „Рагисън SAS“ се проведе първата по рода си у нас кръгла маса на тема „Застраховане на спортисти“. Тя бе организирана от Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) със съдействието на Националната спортна академия (НСА), Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) и фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“.

В работата на форума участие взеха ректорът на ВУЗФ доц. д-р **Георги Николов**, **Лука Доков**, **Марио Костов** - изпълнителен директор на ЗАД „ТВИ България Живот“, член на УС на АБЗ и председател на Комисията по животозастраховане в асоциацията, **Мирослав Семизов** - заместник изпълнителен директор на ЗАД „Алианс България Живот“, доц. д-р **Янаки Андреев** - председател на УС на фондация „Проф. д-р В. Гаврийски“ и на УС на Асоциацията на застрахователните брокери в България, проф. **Диана Димитрова** и доц. **Станимир Петков** - преподаватели по спортна медицина в НСА.



Доц. д-р
Георги Николов

В дискусиите се включиха също така проф. д-р.и.к.н. **Методу Христов** от ВУЗФ, **Катя Хангуйска** - представител на ДЗИ АД, **Валентин Гетов** от Федерацията по аеробика, **Симона Василева** от Федерацията по бейзбол.

Присъстваха застрахователи, спортисти, ръководители и студенти от ВУЗФ, журналисти.

Темите, по които дискутираха участниците в кръглата маса, бяха „Субекти на застраховането на спортисти“, „Рисковете при спортистите“, „Застрахователни продукти за спортисти“ и „Световният опит при застраховането на спортисти“.

В експозето си г-н **Семизов** изложи накратко двата продукта, които предлага специално за спортисти неговото дружество. Те са застраховки „Злополука“ и имат аналогични условия с останалите подобни застраховки, но особеното, което ги разграничава, е, че първият продукт е с индивидуално предназначение за отделни спортисти с интерес и желание да



Мирослав
Семизов

това се изплаща и обезщетението като процент от застрахователната сума по договора с лицето; третият риск е смърт на застрахованото лице.

Другата особеност на тези продукти е, че при тях се изплащат по-високи като размер обезщетения (удвоява се застрахователната сума по договора) в случаите, когато травмата или злополуката е получена

непосредствено преди или по време на състезанието.

Предвид това, че субектите на тези застраховки са спортисти, при които травматизмът е по-висок в сравнение с другите хора, а времето, необходимо за възстановяване, е доста по-продължително, застрахователните премии са по-високи от средните за другите застраховани лица. Предвид размера на риска в дружеството са разделили отделните видове спорт на пет групи, от което зависи големината на застрахователната премия.

Броят на застраховките на спортисти обаче не е висок, сподели г-н **Семизов**. Според него причина може би е фактът, че заинтересованите лица не знаят за съществуването на такива продукти.

В своя доклад г-н **Костов** пред-

ложи на присъстващите изключително интересна и полезна информация от цял свят по повдигнатите проблеми. През последните 10-15 години спортът стана сериозен бизнес, който струва много пари, а това обяснява нарастващия интерес към възможностите за застраховане.

Чрез застрахователните договори спортните клубове се подсирават срещу загуба на доходи, а отделните спортисти получават защита в случай на смърт или невъзможност за упражняване на съответния спорт.

Световните тенденции показват прехвърляне на риска за изплащане на компенсации от професионалните организации (УЕФА, ФИФА) към застрахователните компании. Забелязват се различия в цените, застрахователните суми и покритията при един и същ спорт в отделни държави (например за футбола в Германия, Великобритания, Испания). Липсва достатъчно натрупан опит/база данни за оценка на риска и за формиране на адекватна ценова политика за различните спортове. Очертава се специализиране на застрахователите в областта на определен спорт - например германският застраховател „Конвириум“, един от най-големите застрахователи на футболни отбори в Европа, не покрива езда, бокс и ръгби.

Рисковете, които се покриват вследствие на злополука или заболяване, са: пълна трайна нетрудоспособност; временна пълна нетрудоспособност; смърт; медицински разходи; частична нетрудоспособност; загуба на лиценз/загуба на професия.

Обектите на застраховането са професионални тимове (основно футбол, ръгби; тук застраховката е базирана върху загубата на доходи, ако даден играч не участва в определени състезания) и професионални играчи (тук застрахователните суми се базират върху годишните заплати на лицата).

От медицинска гледна точка факторите за оценка на риска са предшестващите медицински обстоятелства, налични наранявания и травми, общото здравословно състояние и текущо провежданите лечения, а от техническа гледна точка важна роля имат аргументирането на застрахователната сума и задоволително/изчерпателно попълнени документи.

Основните проблеми при оценка на риска са плод на бързо променящите се условия; има сериозни различия между отделните спортове (в доходите главно), в мултинационалните тимове липсва медицинска история на лицата или има разлика в медицинските стандарти в отделните държави. Понякога се случва акумулиране на риска. Цели отбори пътуват в един самолет или отсядат в един хотел, което представлява



Марио Костов

голям риск. Също така е ограничена възможността за индивидуална оценка на риска при колективните спортове (като футбол например).

Г-н **Костов** предложи интересно сравнително проучване, извършено във Финландия, между 2448 атлети, представяли страната си в периода 1920-1965 г., и произволно избрана група от 1720 души в същия възрастов диапазон, живеещи на същата територия и здрави към 20-годишната си възраст. Параметрите са включвали смъртност, склонност към хронични заболявания, склонност към ракови заболявания, използване на медикаменти, болничен престой. Както можеше да се очаква, произволно избраната група е имала доста по-лоши показатели. Средната продължителност на живота при спортистите е 75.6 години, а на контролната група - 69.9 години. Естествено, при злополуките показателите на спортистите са по-лоши.

Г-н **Костов** предложи и други статистически данни: за честотата на щетите в зависимост от позицията на играчите на терена (за футбол), от възрастта и от престоя на терена в минути.

Изводът на г-н **Костов** бе, че застраховането на спортисти изисква преосмисляне на всички аспекти на ценовото формиране, на оценката на риска и на традиционните дефиниции.

Доц. д-р **Янаки Андреев** направи истинско фундаментално изказване по темата „Застраховка злополука при спортовете - принципи и практика“. Всеки спорт, макар и в различна степен, е свързан с вероятна злополука, изтъкна ораторът. Затова застраховането по отделни видове спорт е безусловна необходимост. Евентуалната злополука може да има за последица трайна или временна телесна повреда, загуба на живот или финансова загуба. Това застраховане е необходимо както за индивидуалните и отборните спортове, така и за неорганизираното и организираното спортуване. Във всички такива случаи става въпрос за осигуряването на здравни възстановителни разходи на спортуващи - аматьори или професионалисти, юноши или възрастни. Разграничаването насочва към формирането на съответни застрахователни рискови групи при отделните видове спорт, каза още доц. **Андреев** (бел. ред. - изказването на доц. **Андреев** ще публикуваме в следващ брой в рубриката „Спорт и застраховане“, чието начало поставяме с настоящия репортаж).

Много ценни мнения изказаха представителите на НСА. Г-жа **Димитрова** предложи професионален поглед към спорта като към рисково занимание, каквото са и любителс-



Проф. Диана
Димитрова

кият, и професионалният (елитният) спорт. Относителният брой на травмите и заболяемостта в последния са най-високи, посочи тя. Същевременно достигането на върхова форма при елитните спортисти става за сметка на намаляването на имуно-биологичната защита на организма, т. е. те са податливи на различни заболявания. Напоследък зачестяват инцидентите в спорта, включително и смъртните случаи. Основните причини са две - недиагностицирани (предишни) заболявания, които се проявяват при натоварвания, и употребата на забранени допингиращи субстанции. Сред причините могат да бъдат още неправилно построен от методическа гледна точка тренировъчен процес, недостатъчно възстановяване след тренировка, неправилни действия на спортиста (употребата на допингиращи субстанции, неизползване на индивидуални защитни средства при някои спортове и т. н.), неподходяща спортна база, лоши метеорологични условия при спортуване на открито, организационни грешки и други.

Друг важен момент, върху който се спря г-жа **Димитрова**, е за различията между трудоспособността при спортистите и останалите хора.

В спорта се говори за загуба (частична и пълна или трайна и временна) на спортна работоспособност; така например един спортист може да запази трудоспособността си като спортен журналист, но с травма или заболяване, които са го извадили от активния спорт за дълго време.

В тази връзка г-н **Семизов** изтъкна, че застрахователите при оценяване на временна загуба на трудоспособност разчитат изключително на документи, издадени от лекуващ лекар или от лекарска комисия. Той се поинтересува кой би могъл да даде обективна оценка за загубата на спортната трудоспособност на спортиста. Това могат да направят спортните лекари и специалисти по спортна медицина, поясни г-жа **Димитрова**, защото общопрактикуващите лекари не са в състояние да преценяват специфичните различия на спортната заболяемост. Доц. **Андреев** изтъкна, че трайната или временната загуба на трудоспособност са общи (събирателни) понятия. Това е загуба, която се отнася до всички професии и застрахователите биха могли да направят някакви уточнения, но общото понятие не изключва спорта.

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ
(Следва)

офис - **Санди**
Митническо
агентство/спедиция

София 1202,
ул. „Белоградчик“ № 1,
ет. 2, офиси 3 и 8,
тел./факс 310 811,
тел. 931 15 40

* **ОФОРМЯНЕ**
НА ВСИЧКИ
ДОКУМЕНТИ
ВНОС/ИЗНОС

* **ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО**
ПРЕД
МИТНИЧЕСКО
УЧРЕЖДЕНИЕ

* **СПЕДИЦИЯ**