

ЗАДЪЛЖИТЕЛНОТО ЗАСТРАХОВАНИЕ НА РАБОТНИЦИТЕ ЗА ТРУДОВА ЗЛОПОЛУКА ВСЕ ОЩЕ БУКСУВА

(Продължава от бр. 19)

Както вече обяснихме в предишния брой на в. „Застраховател прес“, Наредбата за задължително застраховане на работниците и служителите, упражняващи професии с висока степен на риск, беше обнародвана още в ДВ, бр. 15 от 17.02.2006 год., но едва месец и половина по-късно в ДВ, бр.24 от 21.03.2006 год. беше публикуван официалният списък на професиите, чийто коефициент на трудов травматизъм за 2005 год. е бил по-висок от средния за страната.

Работата на застрахователите по сключването на задължителната застраховка „Трудова злополука“ на практика започва от месец март тази година. Установяваме обаче, че голяма част от работодателите икономисват финансови средства от въпросната застраховка, независимо че тези разходи са данъчно признати. И в този брой на вестника продължаваме разговорите си с някои от големите застрахователни компании.

„ЗПАД „ДЗИ“ сключва застраховката от месец март 2006 г., но масовото сключване е от май до края на август - сподели за в. „Застраховател прес“ Юлия Манева, директор на Дирекция „Краткосрочно животозастраховане“. - Към днешна дата има сключени над 1600 броя застрахователни договори и са застраховани над 70 000 лица.“

При определянето на условията за задължително застраховане за риск „Трудова злополука“ се отчита осъществяваната икономическа дейност на предприятието и средното за страната ниво на коефициента за честота и тежест на трудовете злополуки.



телния финансов резултат на застраховката.

„На практика по условията на застраховка „Злополука“ на ЗК „Орел живот“ АД /новото име на „Орел-Г-Холдинг“ АД е „Дженерали България Холдинг“ АД - бел. ред./

нараства, тъй като продължава преговорите си с работодатели и интересът им към застраховката е значителен. Голям обхват по брой застраховани има в градовете Асеновград, Казанлък, Севлиево, Пловдив, Сливен и София.

Застрахователните суми варират в широки граници - от 13 440 лева (за лица, работещи на минимална заплата) до 100 000 лева, и по-високи.

За определяне на сумите при смърт и трайна нетрудоспособност е приложена методика, която съответства на приетите застрахователни принципи и стандарти в това отношение.

„Съгласно наредбата обезщетението за случаите на „временна нетрудоспособност от трудова злополука“ е процент от месечната брутна работна заплата на работника или служителя, т.е. 3% или дори 10% формират изключително ниска сума при претърпяна злополука - допълва Р. Зографова. - Ние препоръчваме на нашите клиенти да договарят застрахователна сума не по-ниска от 1000 лева за

покритието „временна нетрудоспособност“.

И в ЖЗК „Български имоти - Винер Щетише“ АД застраховката се сключва от месец април т.г. - споделя Марияна Янкова, директор „Животозастраховане“. - Посериозно отношение към нея имат чуждите компании, които осигуряват сигурност за целия си състав, включително и съответните мениджърски екипи.

Компанията е застраховала работниците най-вече в отрасъл строителство - няколко големи фирми за общо около 20 000 души.

Средната застрахователна сума, по която са застрахованите в компанията, е изчислена на база на средната работна заплата в съответните предприятия, която е от порядъка на около 300 лева.

Премията е структурирана съгласно застрахователните правила и

е твърде ниска поради нелоялната конкуренция. Предлагат се отстъпки за групи и за еднократно плащане на премията. Според г-жа Янкова предвидените от наредбата обезщетения са твърде високи. Тя твърди,

че има нелоялна конкуренция между застрахователните компании по този вид застраховане - в т.ч. дмпинг на цените, за което в повечето случаи допринасят и застрахователните брокери.

НАЙ-ВАЖНОТО ПО ЗАСТРАХОВКА „ТРУДОВА ЗЛОПОЛУКА“ НА ЗК „ОРЕЛ ЖИВОТ“ АД:

- ☐ Застраховката се сключва **БЕЗ ПОИМЕНЕН СПИСЪК**:
- При **100% обхват** на застрахованите лица от фирмата;
- При обхват на застрахованите лица **над 50% до 100%** от числения състав на фирмата и застраховани повече от 30 лица;
- ☐ **С ПОИМЕНЕН СПИСЪК**:
- При обхват на застрахованите лица **по-малък от 100%** и застраховани **по-малко от 30 лица**;
- Списъкът съдържа месечното брутно възнаграждение на всяко застраховано лице към момента на сключване на застраховката.

Застрахователната сума по рисковете смърт и трайна загуба на работоспособност се изчислява като **средна** /т.е. общата застрахователна сума за всички застраховани лица от фирмата се разделя на броя застраховани лица/. **Общата застрахователна сума е произведение от общия месечен фонд работна заплата на застрахованите лица за месеца, предхождащ месеца на сключване на застраховката x 12 x 7 (съгласно наредбата).**

Когато трябва да плаща обезщетение, застрахователят изисква от фирмата официална информация за размера на brutната заплата на пострадащото лице към датата на сключване на застраховката, за да изчисли индивидуалната застрахователна сума и размера на дължимото обезщетение.

ЦЕНА НА ЗАСТРАХОВКАТА В ЗК „Орел живот“ АД

/Тарифните числа се прилагат съобразно с конкретната основна икономическа дейност на фирмата и специфичните условия на производство./

Покрит риск	Годишна застрахователна премия за едно лице /в лв./ при 1000 лв. застрахователна сума
Смърт и трайна загуба на работоспособност	От 0,30 до 1,00 в зависимост от рисковия клас на дейността
Временна загуба на работоспособност	От 0,25 до 0,85 в зависимост от рисковия клас на дейността

При определяне на дължимата премия се прилага тарифно число, съобразено с рисковия клас за основното производство по икономическа дейност съгласно Указанията на застрахователя. При изрично желание от страна на клиента за застраховане на администрация и управленския персонал се прилага I рисков клас.

Върху тези тарифни числа се прилага отстъпка за еднократно плащане в размер на **5%**;

● В случай на комплексно застраховане могат да бъдат предложени допълнителни отстъпки до **10%**;

● При висока численост на застрахованите се прилага индивидуално договаряне.

● Работодателят може да договори участие в положителния финансов резултат при подновяване на застраховката и при нето квота на щетимост до **50%**.

Темата разработи ИЛЕАНА СТОЯНОВА

ПРОЦЕДУРАТА

Обхватът на работниците и служителите, подлежащи на задължително застраховане, е определен в чл.4 от наредбата. Икономическата дейност на предприятието се определя съгласно Националната класификация на икономическите дейности, а коефициентът на трудов травматизъм по икономически дейности е определен със заповед на министъра на труда и социалната политика, обнародвана на 21 март 2006 г. В приложението към заповедта са включени общо тридесет и една икономически дейности с коефициент на травматизъм над средния за страната, които е Ктт = 1,51 - обявен по данни от информационната система на НОИ.

Застраховката се праби не на самото работно място, а е персонализирана за конкретните лица, заемащи определено работно място. Това произтича от изискването застрахователната сума да е обвързана с индивидуалното брутно трудово възнаграждение на всяко застраховано лице. За целта работодателят трябва с писмена заповед да определи кои от работниците и служителите в посочените дейности на предприятието ще бъдат задължително застраховани. При определянето им той трябва да отчете резултатите от оценката на риска в предприятието и да проведе консултации със службата по трудова медицина и с комитета по условията на труд. При доказана необходимост, съгласно чл.55, ал.1 от КСО, работодателят и синдикалната организация в предприятието могат чрез колективния трудов договор да определят допълнително работници и служители, които задължително се застраховат за риска „трудова злополука“.

„В нашата практика имаме случай на застраховане както на част от персонала, така и на всички служители в едно предприятие - обяснява Ю. Манева - Благодарение на добрите традиции на ЗПАД „ДЗИ“ при сключването на застраховка „Злополука“ и развитата ни клонова мрежа застрахователни договори са сключени от целия диапазон икономически дейности на територията на цялата страна. Застрахователното покритие и застрахователните суми по отделните рискове са регламентирани в наредбата. Работодателите се съобразяват с изискванията и до този момент нямаме постъпили искания към застрахователните договори да бъдат добавяни допълнителни рискове или да се завишават застрахователните суми.“

Тарифната по задължителна застраховка „Трудова злополука“ в ЗПАД „ДЗИ“ е определена на база на анализ на миналия опит на компанията и е съобразена с размера на поетите рискове и броя на служителите в групата, която се застрахова. На работодателя се предлага като бонус участие в положи-

отдавна е предвидена възможност за застраховане на риска „Трудова злополука“ - самостоятелно или в пакет с други рискове, като имаме развита практика в това отношение, включително и наблюденията върху проявлението на риска - споделя Розица Зографова, директор „Агентска мрежа и продажби“ в компанията. - Разбира се, съгласно условията, заложили по Наредбата за задължително застраховане на работниците и служителите за риска „Трудова злополука“, започнахме да работим непосредствено след нейното приемане и обнародване през м.февруари 2006 год. От месец март 2006 година действат първите договори с работодателите по условията на наредбата.“

В ЗК „Орел Живот“ АД са застраховани работниците от „Асарел Медет“, КЦМ Асеновград, „Миролио България“, „Идеал Стандарт България“ АД, „Видима Идеал“ /Севлиево/, Пътстрой, „Филто С“, ЗИГ „Свиллоза“ /гр. Свищов/, „Холсим“, „Девня Цимент“.

Така към края на месец август т.г. застрахованите са над 50 000 души. Компанията очаква тази цифра да

БЛИЦ АНКЕТА СЪС ЗАСТРАХОВАТЕЛИ

ИМА ЛИ НИКАКВИ ПРОБЛЕМИ ПРИ ПРОДАЖБАТА НА ЗАСТРАХОВКАТА?

ЮЛИЯ МАНЕВА, директор на Дирекция „Краткосрочно животозастраховане“ в ЗПАД „ДЗИ“

Наредбата за задължително застраховане не създава много проблеми при сключване на застраховката. Един от проблемите е, че застрахователната сума се определя на база месечна брутна работна заплата на застрахованите. Това изискване на наредбата задължава застрахователя да изисква от работодателя списък с имената на застрахованите и размера на месечното възнаграждение. Не всички работодатели са склонни да предоставят тази информация и това създава проблемни ситуации при сключване на застраховките. На този етап ЗПАД „ДЗИ“ успява да убеди работодателите, че осигурява конфиденциалност на предоставената информация. Друг проблем, свързан с поименното застраховане на работниците, е голямото текучество в някои видове дейности, например при строителните фирми се налага много често актуализиране на списъци и съответно на застрахователни премии.

РОСИЦА ЗОГРАФОВА, директор „Агентска мрежа и продажби“ в ЗК „Орел Живот“ АД

ЗК „Орел Живот“ АД не застрахова на минимални цени. Цената на застраховката определяме на основание съвкупност от данни - предварителна информация за фирмата, условията на труд, обхват, численост, застрахователни суми. Стремим се към обективна и професионална оценка на риска за всяка икономическа дейност и конкретно предприятие.

Работодателите, една голяма част от тях, не са склонни да дават пари за застраховане на работниците и служителите си. Отлагат сключването на застраховката за неопределено време, склонни са да търсят начини да прикриват трудовете злополуки, което лишава една голяма част от работещите от правото им на застрахователна защита.

МАРИЯНА ЯНКОВА, директор „Животозастраховане“ в ЖЗК „Български имоти - Винер Щетише“ АД

Проблемът е в голямото текучество, особено в строителството, и в липсата на трудови договори в този отрасъл. Работодателите не се контролират достатъчно при назначаване на работа, работи се нелегално. Работодателите трябва да дават непрекъсната информация за състава си и да уведомяват застрахователя за напусналите и новопостъпилите лица, което затруднява администрирането.

Основният пропуск се състои в това, че работодателите сами определят кой да бъде застрахован. Оставам с впечатление, че службите по трудова медицина не са фактор по определяне на рисковите работни места. Не се извършва контрол от Инспекцията по труда и много малка част от рисковите работни места са застраховани. Би следвало тя да извършва този контрол, но нямам информация дали го осъществява съвместно.

