

ЕДИННИЯТ ЕВРОПЕЙСКИ ПАЗАР НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНАТА ЗАСТРАХОВКА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“

● Сравнително изследване на икономическо-статистическата ситуация в ЕС

ПРОФ. Д-Р УЛРИХ МАЙЕР

(Продължава от бр. 20)

ФИНЛАНДИЯ

	В абсолютна стойност	На 1000 единици население	На 1000 моторни превозни средства
БВП	115.50 млрд.	22 386 хил.	48 092 хил.
Население	5.16 млн.	x	2.15 хил.
Площ /кв.км./	338 145	65.54	140.79
Железопътна мрежа /км/	5 876	1.14	2.44
Пътна мрежа /км/	77 796	15.08	32.39
Автомобилна пътна мрежа/км/	-	-	-
Общ брой на моторните превозни средства	2.40 млн.	465.48	X
Пътнически автомобили	2.02 млн.	392	542
Пътни инциденти	6 902	1.34	2.87
Брой пострадали	400	0.078	0.17

Таблица 1: Страна и транспорт
Данните са от 1997 г.

	Общо	Общо застраховане	Автомобилно застраховане	Застраховка "Гражданска отговорност"
Брой застрахователни компании	51	29		13
Брутен премиен приход	9.5 млрд.	2.28 млрд.	665 млн.	381 млн.
-на глава от населението	1 842	410	129	74
-на моторно превозно средство	X	x	277	159

Таблица 2: Дял на застраховката "Гражданска отговорност" в Общото застраховане

СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР

Най-важната характеристика на финландския застрахователен пазар е строгата му обвързаност със социалната осигурителна система. Половината от премиите, получени от финландските застрахователи, се дължат на задължителни персонални застраховки. Останалата половина от брутния премиен приход се разделя между животозастраховането и общозастрахователния бизнес. През последните няколко години брутният премиен приход бележи ръст, който може да бъде обяснен освен с останалите фактори и с нарастването на брутния вътрешен продукт.

През 1998 г. нарастването на брутния премиен приход в животозастраховането достига 21.1 на сто, а в общото застраховане нарастването достига 12.3 на сто.

Финландският застрахователен пазар е високо концентриран. През 1999 г. петте най-големи компании поделят пазарен дял от 89 на сто в общозастрахователния бизнес и 88 на сто в животозастраховането.

ЧУЖДЕСТРАНЕН ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БИЗНЕС

В края на 1997 г. на застрахователния пазар във

Финландия работят 14 клона на чужди застрахователни компании. 11 от тях са в рамките на европейското икономическо пространство, а 194 чужди компании работят в съответствие със „свободното движение на стоки и услуги“, като почти три четвърти от тях - в общозастрахователния бизнес.

СИТУАЦИЯ НА ПАЗАРА НА АВТОМОБИЛНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ

Автомобилното застраховане заема почти една трета от общозастрахователния бизнес във Финландия. 60 на сто от застрахователните премии се падат на застраховката „Гражданска отговорност“. През последните години премиите в автомобилното застраховане нарастват значително. Така през 1998 г. премиеният приход от застраховка „Гражданска отговорност“ достига 13,7 на сто. Квотата на щетимост в автомобилното застраховане е висока - през 1997 г. достига 112.4 на сто при застраховка „Гражданска отговорност“ и 75.5 на сто при останалите автомобилни застраховки.

(Виж таблица 3)

РАЗВИТИЕ НА ЗАСТРАХОВКАТА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“

Регулационно развитие
Преди създаването на Ев-

	Автомобилно застраховане	Застраховка "Гражданска отговорност"
Застраховани рискове		2 312 758
Брутен премиен приход	665 млн.	381 млн.
Равнище на щетимост	96.7 %	17.7 %

Таблица 3: Статистика на автомобилното застраховане

ропейския съюз премиите по застраховка „Гражданска отговорност са били обект на одобрение до дерегулацията през 1994 г.

Настояща регулация

Застрахователните компании са задължени да използват системата „Бонус-малус“. Няма задължителни фактори при формиране на премиите. Застрахователите трябва да следват принципа на равнопоставеността в съответствие с конституцията и регулациите на „Finnish Motor Insurers' Center“.

Роля на асоциацията на застрахователите

Асоциацията дава единствено препоръки при формиране на тарифите.

Основни фактори при формиране на премиите

(Виж таблица 4)

От 1997 г. се прилагат нови фактори при формиране на премиите по застраховка „Гражданска отговорност“. Развитието на направленията на някои от факторите все още продължава.

СИСТЕМАТА „БОНУС-МАЛУС“

(Виж таблица 5)

(Следва)

Превод ГЕРГАНА РАШКОВА

Диференциране на премиите	Класове	Разпределение
Класификация на собствениците/водачите на МПС		
Възраст на водача	*	-
Класификация според използването на автомобила		
Място на регистрация	*	-
Използване за търговски цели	*	-
Класификация според вида на автомобила		
Обем на двигателя	*	-
Модел на автомобила	*	-
Възраст на автомобила	*	-

Таблица 4: Основни фактори при формиране на премиите

Системата "Бонус-малус"

№	клас	Премиа %/	Увеличаване на клас след щета			
			След 1	След 2	След 3	След 4
Покачване в клас						
1	1	100	1	1	1	1
2	2	100	1	1	1	1
3	3	100	1	1	1	1
4	4	95	1	1	1	1
5	5	90	2	1	1	1
6	6	85	3	1	1	1
7	7	80	4	1	1	1
8	8	75	5	2	1	1
9	9	70	6	3	1	1
10	10	65	7	4	1	1
11	11	60	8	5	2	1
12	12	55	9	6	3	1
13	13	50	10	7	4	1
14	14	45	11	8	5	2
15	15	40	12	9	6	3
16	16	35	13	10	7	4
17	17	30	14	11	8	5

ТЕМА НА БРОЯ: ДАНЪЧНИТЕ ЗАКОНИ

КАЗУСЪТ С ДАНЪЧНИТЕ ОБЛЕКЧЕНИЯ ЗА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ Е РАЗПЛЕТЕН

(Продължава от стр. 4)

Все пак след серия от срещи във финансовото министерство и с депутати от бюджетната комисия грешките бяха поправени. А поредните промени бяха внесени като поправки в проектозакона за данъците върху доходите на физическите лица (ЗДФЛ) между първото и второто му четене от парламента. Предложенията бяха направени от няколко депутати, между които **Милен Велчев, Йордан Цонев и Хасан Адемов**. В интерес на истината депутатите до последно лобираха за интересите на пенсионно-осигурителния бранш, като предлагаша до 10% от облагаемите доходи само за пенсионните осигуровки да бъдат данъчно признати. По отношение на застраховките „Живот“ те настояваха таванът на преференциите да бъде 720 лв. годишно. В последния момент депутатът **Йордан Йовков** предложи еднакъв режим и за двата бранша.

В КРАЯ НА КРАИЩАТА БЯХА ПРИЕТИ НЯКОИ НОВОСТИ В ПОЛЗА НА БЪЛГАРСКИТЕ ГРАЖДАНИ

Новост в посока повишаване стимулирането на допълнителното пенсионно осигуряване е, че всички пенсионни плащания при нас-

тъпване на времето за получаване на пенсия няма да бъдат облагани с данъци.

Но ако човек реши да изтегли натрупаната сума преди придобиване право на пенсия, трябва да плати върху нея еднократен налог от 15 процента. По този начин няма да се легализира укриването на данъци чрез Закона за облагане доходите на физическите лица.

За парите по застраховка „Живот“, получавани обратно преди изтичане срока на договора, също ще се плаща 15% данък, но в случаите на получаване след изтичане срока на договора, който е над 15 години, ще се заплаща данък от 7 процента.

НЯМА ПРЕФЕРЕНЦИИ ЗА ХОРАТА, РОДЕНИ ПРЕДИ 31.12. 1959 Г.

Въпреки предложенията на редица депутати не се прие въвеждането на увеличен размер на данъчното облекчение за хората, чийто трудов стаж е към своя край. Според тези предложения хората, родени след 1 януари 1960 година, трябваше да могат да дават за застраховки „Живот“ и за доброволно пенсионно осигуряване до

20% от дохода си, без сумата да се облага. Изчисленията сочат, че мярката щеше да засегне около 770 хил. души. В момента тези хора са лишени от правото да участват в задължителните универсални пенсионни фондове, в които се осигуряват родените след 31.12.1959 година, и са „ощетени“, тъй като нямат право на т.нар. втора пенсия.

Затова идеята за увеличено данъчно облекчение щеше да им позволи да внасят както за застраховки „Живот“, така и по-големи вноски във фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в оставащите им години преди пенсиониране и по този начин с лични средства да компенсират липсата на втора допълнителна пенсия. Досега родените и преди, и след 1959 г. можеха да внасят, без да плащат налози за доброволна пенсия до 10% от дохода си.

Нови положителни изменения има и в Закона за корпоративно-то подоходно облагане, като в него е увеличен размерът на данъчното облекчение на вноските в доброволни фондове, които работодателите правят за своите работници - от 40 лв. на 60 лева.

Темата разработи ИЛЕАНА СТОЯНОВА

СЕДЕМ ДЕСЕТИЛЕТИЯ ВИСШЕ УЧИЛИЩЕ В СВИЦОВ

(Продължава от стр. 2)

След това в аулата „Проф.Димитър Бъров“ на Ректората бе присъдено Почетното звание „Доктор хонорис кауза“ на проф. **Клод-Роланд Курле** - ректор на университета „Пиер Мендес Франс“ - гр. Гренобъл, Франция.

А от 16.00 часа в читалище „Еленка и Кирил Д.Аврамови“ се състоя събрание-концерт, посветено на юбилейния празник на Висшето училище. Вълнуващо слово

произнесе ректорът на СА „Д.А.Ценов“ доц.д-р **Нено Павлов**. Тук отново бяха членовете на академичния съвет, преподаватели, студенти, много граждани и гости. Прочетени бяха поздравителни адреси от президента на Р България **Георги Първанов**, председателя на Народното събрание **Георги Пирински** и от **Сергей Станишев**, министър-председател на страната ни.

Подробно за тържествата ще ви разкажем в следващия брой на в. „Застраховател прес“.