

## 2007 Г. БЕШЕ УСПЕШНА ЗА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

(Продължава от стр. 7)

**В КРАЯ НА 2007 Г. ЛИЦЕНЗИРАНИТЕ 9 ПЕНСИОННО-СИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА УПРАВЛЯВАТ ОБЩО 28 ПЕНСИОННИ ФОНДА И НАД 2 МЛРД. ЛЕВА АКТИВИ**

Фондовете са 9 универсални, 9 професионални, 9 доброволни и един доброволен пенсионен фонд по професионална схема. През 2007 г. с решения на заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор“, бяха издадени разрешения на ПОД „Топлина“ за управление на трите фонда за допълнително пенсионно осигуряване, както и разрешения на ПОД „Алианс България“ АД и „ДСК - Родина“ АД за управление на доброволен пенсионен фонд по професионални схеми. Дейността по допълнително пенсионно осигуряване демонстрира стабилен и последователен ръст на основните показатели, характеризиращи развитието.

„В законовата уредба през 2007 г. няма съществени промени - сподели пред журналисти на последния за 2007 г. брифинг в КФН Бисер Петков, заместник-председател на КФН и ръководещ Управление „Осигурителен надзор“. - Появиха се обаче първите резултати от направените промени в Кодекса за социално осигуряване, извършени през 2006 г. Става дума за либерализацията на инвестиционния режим на пенсионните фондове.“

Във връзка с въвеждането на осигуряването по професионални схеми, влязло в сила с приемането на страната ни в ЕС, едно дружество има учреден доброволен пенсионен фонд по професионални схеми (ПОД „Алианс България“ АД), а второ дружество (ПОК „ДСК - Родина“ АД) получи разрешение за създаване на такъв фонд, който все още е в процес на регистрация.

През годината също така бяха издадени 29 решения на ресорния заместник-председател за одобрение на изменения и допълнения на правилници за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Стойността на нетните активи през 2007 г. на универсалните фондове нахвърли 1 млрд. лв.



и отново демонстрира значително по-висок ръст от този на професионалните и доброволните фондове. Към 31.12.2007 г. нетните активи, акумулирани в универсалните пенсионни фондове, се очаква да достигнат 1 250 млн. лв., което ще доведе до 67,14% ръст за последните

12 месеца.

Значително по-висок спрямо предходната година е ръстът в нетната стойност на активите на професионалните и доброволните пенсионни фондове, съответно 36,82% и 45,39% (при 19,54% и 24,98 за 2006 г.). Към 31.12.2007 г. се очаква нетната стойност на активите, концентрирани в професионалните пенсионни фондове, да възлезе на 430 млн. лв., а тази на акумулираните активи от доброволните фондове - 720 млн. лв.

Осигурените лица във ФДПО към 31.10.2007 г. са 3 373 973 души, като се очаква към края на годината техният брой да достигне 3 416 хил. души. Това ще представлява увеличаване на броя на осигурените лица през годината с 215 хил. души или с 6,72 на сто.

Темата подготви ИЛЕАНА СТОЯНОВА

### НАШАТА АНКЕТА

## НЯМА КАРТЕЛИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР

На 20 декември 2007 г. Комисията за защита на конкуренцията образува производство по самосезиране поради съмнения за сключени картелни споразумения на застрахователния пазар.

В отговор на въпрос на в. „Застраховател прес“ от държавната антитръстова комисия съобщиха, че вече е в ход процесът на събиране на доказателства и застрахователните компании са привлечени като страна по него.

В тази връзка се обърнахме към застрахователните дружества с молба за коментар на казуса. Може ли да се говори в момента за

картелни споразумения на българския застрахователен пазар и в частност при задължителната застраховка „Гражданска отговорност“? Какви мерки трябва да бъдат взети, за да не се стига до дъмпинг на цените, който би застрашил финансовата стабилност на някои застрахователи, като в същото време се запази свободната конкуренция между компаниите? Смятате ли, че има реална опасност КЗК отново да санкционира застрахователи заради опит за картелиране?

В този брой ви предлагаме някои от получените до момента отговори.

Румен Янчев - председател на УС и изпълнителен директор на ЗПАД „Булстраг“

## НЕ ИСКАМЕ ИЗРАВНЯВАНЕ НА ЦЕНИТЕ, А ДА СЕ ЗАДЕЛЯТ НЕОБХОДИМИТЕ РЕЗЕРВИ

Застраховката „Гражданска отговорност“ е задължителна, има строг регламент, по нея сме поели като държава ангажменти за обхват, не по-малък от 90 на сто... Освен това по нея се покриват вреди, нанесени на трети лица, а не се изплащат обезщетения на притежателя на полицата.

В такава ситуация обикновеният гражданин е изправен пред истинска атака от страна на дружествата, които предлагат застраховката. Като се мултиплицират различните им послания през брокери и агенти, които добавят по една лъжичка сол-пипер, човек трудно може да разбере кое е оригиналното предложение. В крайна сметка потребителят си казва: „След като застраховката е задължителна и след като я предлагат 15-16 дружества, аз ще отида там, където е най-евтино!“

В момента най-лесният начин да се сдобиеш с пазарен дял и да придобиеш „свежи пари“ е да продаваш застраховка „Гражданска отговорност“ на цени, които в много отношения са необосновано ниски, независимо от твърденията на колеги, позоваващи се на статистиката. Имам сериозни резерви по отношение на достоверността на данни-

те, които се предоставят в КФН, и на начина, по който са изготвени отчетите и т.н., за да се стигне до индивидуалната или общата статистика на пазара.

Поради тези причини се опитахме с оглед на инструментите, с които разполагаме, да се съберем и да обсъдим поведението на някои от членовете на АБЗ, без да визираще имена, защото не в това е смисълът. Ние като дружество бяхме от инициатори на среща между застрахователите. Искахме на плоскостта на асоциацията да намерим начин, по който поведението ни да стане по-пазарно и по никакъв начин едни да не работят срещу други.

Счете се за необходимо да бъде уведомена и Комисията за финансов надзор, за да не ни обвини някой в картелиране.

Поставяме въпроса принципно: щом се допуска такава състояние на нещата, някои от членовете на АБЗ изказват притеснението си, че ако не през тази година, то през другата или през последващата е възможно да

имаме дружества, които да изпаднат в затруднено финансово положение от гледна точка на ръст в размера на претенциите и т.н.

Тази идея намери подкрепа и в Комисията за финансов надзор. Ние поискахме да се види дали има механизъм, по който КФН и Управление „Застрахователен надзор“ да въздействат на съответните дружества, без да оказват вмешателство в работата им. КФН има пълно основание и права по европейските директиви да действа аварийно и да налага санкции, които целят защита на пазара и на потребителите.

Опитахме се да поставим нещата на изключително сериозна основа. Не искаме изравняване на цените, а по-скоро да има механизъм, по който застрахователните дружества да бъдат в състояние да заделят необходимите им резерви, за да могат да посрещат предстоящите си плащания.

Бел. ред. Повече по този въпрос прочете в интервюто ни с г-н Янчев на стр. 10, 14, 17.



## ПРЕСЕЧНА ТОЧКА ЗАСТРАХОВКАТА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“ КАТО §22

(Продължава от стр. 2)

Според прочутия Параграф 22 от едноименния роман на Джоузеф Хелър, луд не бива да се допуска да управлява самолет; същевременно човек трябва да е луд, за да лети.

Какъв си, за да продаваш на „конкурентна“ цена застраховка, поемайки и европейски риск, като вървиш срещу интересите и на собственото си дружество (с оглед на евентуалните претенции), и на третите лица, и на пазара като цяло? Същевременно (цитирам г-н Янчев) „когато портфейлът ти се състои 90 на сто от „Гражданска отговорност“, очевидно тази застраховка е много важна за теб“.

С други думи - ако продаваш скъпо, губиш клиенти и пазарен дял. Ако продаваш евтино, печелиш клиенти, показваш ръст и ... губят другите. Но може и ти да се окажеш губещ вследствие на голям брой претенции; тогава ще изпиташ и финансови затруднения, меко казано. А ако се стигне до несъществителност, нали вече има Обезпечителен фонд... „Борбата“ е да постъпват „свежи пари“.

За клиентите също е добре да има по-ниски цени - въпрос на

покупателна способност. Неведнъж съм чувал да се казва: „Какво ме интересуват мен третите лица - важно е да мина по-тънко и да получа някоя и друга екстра - безплатен преглед, туба бензин, отстъпка от друга застраховка, участие в томбола... За последствията други да му мислят!“

Знайно е, че когато две величини са равни поотделно на трета, то те са равни и помежду си. Можем ли да приложим това правило към автомобилния застрахователен пазар? Възможно ли е да съвпадат по подобен начин различните интереси: на застрахователите (от гледна точка на портфейлите и пазарния им дял), на застрахованите (заради покупателните им възможности) и на държавата (заради грижата за финансовата стабилност, интересите на потребителите и ангажиментите за обхвата)?

Сигурно би било възможно, ако започнем да гледаме през очите на третите лица, каквито всички можем да станем във всеки един момент. Особено при перманентната пътна война, която се води у нас...

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ

Цветанка Крумова, изпълнителен директор и член на УС на ЗПАД „Армеец“

## НЕ Е ВЪЗМОЖНО ДА СЕ ОПРЕДЕЛЯТ ЕДНАКВИ ПРЕМИИ



Към настоящия момент не сме получили информация относно конкретните основания на Комисията за защита на конкуренцията за образуване на преписка и затова не можем да коментираме конкретния казус.

Не може да се говори за картелно споразумение по отношение на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Всеки застраховател има своя индивидуален портфейл и маркетингови цели и затова не е възможно да се определят еднакви цени. Това не би било в интерес на развитието на бизнеса.

Дъмпингът и нелоялната конкуренция в застраховането и свързаният с това въпрос относно стабилността на пазара като цяло са сериозни въпроси, към които трябва да се подходи с отговорност и при отчитане на общите интереси. Гарантирането на платежоспособността и надеждността на застрахователната система и чрез това осигуряването на социалната функция на застраховката са цели, които са законосъобразни и могат да бъдат постигнати.

Разпоредбите на Закона за защита на конкуренцията са ясни и има достатъчно добре развита тълкувателна практика по прилагането му, на база на която считам, че няма основание за такива опасения. Разбира се, след като се запознаем с материалите, ще имаме възможност да ги коментираме по-подробно.