

# НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР

Във връзка с хода по сключването на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на МПС - 2006 г., се обърнахме към застрахователи за отговор на следните 2 въпроса:

- 1 Какво е вашето впечатление от текущия в момента процес по сключване на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на МПС? Оправдават ли се вашите очаквания, че либерализирането на тарифите може да доведе до нелоялна конкуренция и дали според вас надзорната институция ще успее да овладее ситуацията на пазара?
- 2 Какви условия предлагате вашето дружество по тази застраховка съгласно новите постановления в Кодекса за застраховане и обновената Наредба № 18?

Данчо Данчев, председател на УС и изпълнителен директор на ЗАД „ВИКТОРИЯ“

## ПОЛИТИКАТА НИ ПО ТАЗИ ЗАСТРАХОВКА Е ИЗЦЯЛО СЪОБРАЗЕНА С ИЗИСКВАНИЯТА НА КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ

1 Предлагащото на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите за 2006 г. е поредното предизвикателство на застрахователния пазар не само за застрахователните дружества, но и за собствениците и ползвателите на МПС, които са задължени да сключат тази застраховка.

В края на миналата година за пореден път застрахователите потвърдиха българската поговорка „Не ме слушай какво ти говоря, но ме гледай какво правя!“ От проведените срещи по инициатива на АБЗ и КФН в края на миналата година по повод на кампанията едва ли всичко, което се изрази като становище от отделните колеги, представляващи застрахователните дружества, се приложи на практика. Всички сме наясно, че пазарът трябва да предложи реални застрахователни премии, съответстващи на лимитите на отговорност и да са съобразени с изискванията на Кодекса за застраховане, за определяне на достатъчни премии, които да покрият предстоящите плащания на



определението за лоялност и лоялна конкуренция придоби учудващи квалификации.

Относно въпроса ви дали надзорната институция ще успее да овладее ситуацията на пазара - считам, че след като в правомощията на КФН са регулирането и контролирането на дейността на застрахователните дружества и механизмите, с които разполага, са налице, не може да има съмнения, че ще се работи в посока за нормализиране на застрахователния пазар и постигане на лоялна конкуренция.

застрахователни обезщетения.

За съжаление очакванията ни за нелоялна конкуренция се оправдаха, като се достигна освен до явното предлагане на бонуси и рекламирането им и до такива парадокси, че определени служители на застрахователни дружества в някои населени места си позволяваха да подведжат клиентите, като ги убеждаваха да не се застраховат при избраната от тях компания, защото този застраховател бил с отнет лиценз?! , без да е налице този факт. През тази кампания

2 Политиката, която провежда дружеството ни по отношение на предлагането на застраховка „Гражданска отговорност“ през 2006 г., изцяло е съобразена с изискванията, заложи в Кодекса за застраховане и Наредба №18 за задължителното застраховане, както и със състоянието на пазара, конкурентната среда и възможностите на ползвателите на този вид застраховка. Поведението ни, което приложихме при настоящата кампания, доведе до нормални резултати и продължаваме в тази посока.

Калин Главчев, изпълнителен директор на Общинска застрахователна компания



## НАДЯВАМ СЕ, ЧЕ ЩЕ ДОЙДЕ ВРЕМЕ, КОГАТО ЩЕ РАБОТИМ ПО ЕДНИ И СЪЩИ ПРИНЦИПИ

1 И моите впечатления са като тези на повечето колеги. Не знам дали има някои, които са доволни от положението с „Гражданска отговорност“ в момента, но според мен нещата отиват в една посока, която хич не е добра. Тя ще доведе до проблеми на застрахователните дружества, защото резервите, които се формират, ще бъдат в прекалено малък размер. Всички виждат, че премията е по-ниска от премията през миналата година, за сметка на това продължават да се увеличават комисионите. И в днешно време явно е по-добре да си брокер, отколкото застраховател, защото инкасираш суми от 30%-35%, дори и 40 на сто комисиони, а не носиш никаква отговорност.

Що се отнася до нелоялната конкуренция по смисъла на закона, сега вече на Кодекса за застраховане, който е новият ни закон, тя съществуваше и преди това. И се изразяваше в раздаването на бензин, вина, пуйки, печени прасенца; в екстрите като пътна помощ, безплатни прегледи и други услуги. Всичко това струва пари и води до декапитализиране на премията. Формират се резерви от порядъка на тридесетина лева на една застраховка, суми, които при тези лимити не знам докъде ще стигнат на застрахователите за покриване на отговорностите след време.

Известно е, че в страните на Западна Европа цената на една такава застраховка е от порядъка на 500-600 евро, става дума за минималната й част. А за отделни групи те струват и 1000, та и повече евро. Знае се също, че там тарифите между отделните дружества са уеднаквени и че в повечето от страните на Западна Европа комисиони на брокери не се изплащат по задължителни застраховки, защото всеки гражданин е длъжен да я има сключена. Което говори, че по-голямата част от нея отива за резерви на застрахователните дружества. А не за изплащане на комисиони и добавки, на боноси към тях. Така че засега нещата у нас по отношение на застраховката

„Гражданска отговорност“ не са нормални. Но аз съм убеден, че един ден те ще станат нормални. Предполагам, че в такъв именно ден ние, застрахователите, ще седнем на една маса и ще се разберем какво и как точно да извършваме. И после ще изпълняваме всичко, което сме решили заедно. А не както е досега - аз участвам от доста години в заседанията на Асоциацията на българските застрахователи и не си спомням поне веднъж да сме се разбрали за нещо конкретно, да сме взели решение за него и после да сме го изпълнявали. Искам да вярвам, ме денят ще е близо, но няма да е по-добър повод. Не искам да съм лош пророк, но съм сигурен, че някои дружества ще имат сериозни проблеми особено с изплащането на обезщетения след най-малко една-две години и не само по застраховката „Гражданска отговорност“. Дай Боже, все пак моите опасения да не се сбъднат, защото горещото ми желание е всичко да се нормализира в най-скоро време.

И понеже често се говори за това, че ножицата между премията и лимита на отговорност продължава да се разтваря, ще кажа, че увеличението не може да е в една и съща пропорция, но с увеличението на лимита логически трябва да растат и премията. Разбира се, че трябва да се въведе системата „Бонус-малус“, защото в момента въвеждането й е абсолютно съляпо, тъй като ние като страна по договора за „Гражданска отговорност“ със застрахованя не можем да контролираме верността на данните, които ни дава всеки застрахован - дали е имал, или нямам нарушения, пътнотранспортни събития и т.н. И аз смятам, че трябва да се поощряват добрите водачи на МПС, но лошото е, че нямаме възможност да знаем дали тези данни са достоверни. Нищо не пречи на един водач, след като отима щета, да отиде при друг застраховател и при него също да декларира, че не е имал застрахователно събитие.

А ние помежду си нямаме такава система за следе-

не на застрахованите лица и освен това нямаме връзка със системата на КАТ. А основният източник за информация на застрахователите в целия свят е статистиката. В случая не мога да кажа, че Гаранционния фонд е проблемът за тази информация, самата система за нея е нашият проблем сега.

Според мен надзорът едва ли ще успее да овладее ситуацията, с нея ще се справят самите застрахователи.

Повечето от нас имат презастрахователни договори, лошото обаче е, че резултатите по тях ще се влошат и някой ден пак трябва сами да се пазим, а не някой друг. Надзорът си е надзор, той си върши работата, щом вече на две дружества отне застрахователните лицензи.

2 И условията, които нашето дружество предлага, не са кой знае колко по-различни от тези на по-голямата част застрахователи. И ние като тях нямаме бонуси. Истината е, че имаме тарифи с данни за това дали застрахованият има или не пътнотранспортно събитие през миналите две години, на каква възраст е. Имаме и ограничения и утешения за по-младите водачи, тъй като те са по-неразумни и по-лесно свикват да натискат повече педала на газта. В рамките на масовите цени сме, в центъра сме на игрището, както се казва. По-предпазливи сме и се надяваме, че ще дойде това време, когато ще работим по едни и същи принципи. Защото вече сме задължени да работим по правилата на Кодекса за застраховане и обновената Наредба № 18. През годините ние спазвахме нормативната база в застрахователната си дейност и ще продължаваме да работим по новите нейни изисквания.

Нищо че в неудобен момент влезе в сила Кодексът за застраховане - към средата на декември 2005 година. За това, разбира се, имаше други причини, които не е нужно да коментираме. Но не знам дали някоя държава по света си е позволила да направи такъв експеримент като този в нашата страна!

Христо Сотиров, директор „Автомобилно застраховане“ ЗАД „ЕВРО ИНС“

## ЛИБЕРАЛИЗИРАНЕТО НА ЦЕНИТЕ ДОВЕДЕ ДО НЕЛОЯЛНА КОНКУРЕНЦИЯ



досегашните си клиенти и в същото време привлече голям брой нови.

Либерализирането на тарифите по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“, както се очакваше, доведе до нелоялна конкуренция от страна на някои застрахователни компании. Застрахователна премия между 40-75 лева е нереална, тъй като това може да доведе до фалит на компаниите, предлагащи на такава ниска цена, както се случи в съседна Гърция. Можем да избегнем това и случилото се с някои български застрахователни компании само с точна, навременна и компетентна намеса от страна на Комисията за финансов надзор. В противен случай в България отново ще има фалирели застрахователи.

2 ЗАД „ЕВРО ИНС“ е компанията, която предложи „Гражданска отговорност“

на справедлива, актюерско обоснована цена с възможност за индивидуално тарифиране, разсрочено плащане, отстъпка от 10% за служители в системата на МВР, МО и медици. С всяка изминала година клиентите на дружеството нарастват. Това означава, че условията, които предлагаме, видовете застрахователни продукти, дължимата премия и срокове за изплащане на обезщетение, са добри и клиентите ни се чувстват сигурни с нас. Продуктът „Застраховка на МПС срещу ПТП, посетено на място от органите на полицията“ с лимит на отговорност 1000 лева, който само ЗАД „ЕВРО ИНС“ предлага срещу премия от 28 лева, е още по-търсен и желан от стари и нови наши клиенти. Всичко това ни кара да вярваме, че сме на прав път и че трябва да продължим да защитаваме интересите на всички тях.