



ПЪЛНА ЗАСТРАХОВКА СЕ КУПУВА

- „Ауди“ и „Фолксваген“ са най-привлекателни за апашите
- Кражба на външни части не се обезщетява

Публичен факт е, че в България хората насочват внимание главно към застраховане на автомобила си. През последните години това се прави заради риска от кражба и грабеж, а в по-малка степен заради пътнотранспортните произшествия.

Трябва да се знае обаче, че каско-застраховката покрива щети само по корпуса и двигателя на автомобила. Не се застраховат части, оборудване, принадлежности, детайли или възли на превозното средство, лични вещи и предмети, намиращи се в него, горивото или маслото, както и автомобили, които не са обезопасени съобразно изискванията, включително и неиндикирани - освен ако в застрахователния договор е договорено друго.



По принцип, ако се включи допълнително покритие - кражба на части на автомобила и вещите в него и те са описани до определен лимит - това би могло теоретически да се обезщети. Но в България компаниите се въздържат да поемат отговорност за тези недоказуеми щети. В повечето случаи у нас се обезщетява само кражба на целия автомобил. Обяснението на застрахователите е, че това е доброволна застраховка и всеки клиент предварително е наясно със съдържанието на полицата. Въпросът е обаче, че след като плаща, той иска да получи пълни гаранции за своя автомобил, а това у нас не е възможно към момента.

От регистрираните в България около 2.5 млн. автомобили застрахованите са около 1.5 милиона. От тях около 700 хиляди са тези, които притежават „Застраховка на сухопътни превозни средства, без релсови“, или т.нар. **автокаска**. Само за 2005 г. новите автомобили, внос от чужбина, са 34 940, е видно от сайта на Съюза на вносителите на автомобили. Това автоматично предполага потенциална застраховка.

ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ НЕ ИЗПЛАЩАТ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ КРАЖБИ НА:

- ✓ колела, джанти, гуми, тасове и др. демонтиращи се части, възли, детайли и агрегати на МПС;
- ✓ принадлежности, аксесоари и оборудване на МПС;
- ✓ подвижно монтирани принадлежности;
- ✓ неподвижно монтирано аудиооборудване (освен ако не е застраховано допълнително)
- ✓ мек таван, гюрук и/или конструкцията му; части, възли и детайли на МПС, непредставени за оглед или непритежаващи пасивна маркировка
- ✓ и др.

мобилите на лизинг или с кредит до 4-5 години задължително имат застраховка. При по-старите застраховката не е така изгодна.

При най-скъпите автомобили на стойност около 200 хил.лв. премията е от порядъка на 7-8 на сто от застрахователната сума, което прави цена от 14 хил.лв. до 16 хил.лв.

За бума на тази застраховка може да се съди по статистическите данни, изнасяни от надзорния орган. С всяка изминала година застрахователите все повече намаляват тарифите си, а премийният приход от нея се увеличава, което

сителите на автомобили, като „София франс ауто“, „Автомотор корпорация“, „Мото-Пфое“, „Промобил“, „Тойота“, и ги застрахова. Застрахователят работи също така и с най-големите лизингови компании като „Ей джи би лизинг“, „Хеброс лизинг“, „Интер лизинг“, които реализират най-големи продажби на автомобили чрез лизинг в България.

КАК СЕ ОПРЕДЕЛЯ ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА СУМА?

Въпросът за покритите рискове е различен във всяка застрахователна компания, защото зависи какво е включено в общите условия на застраховката. Тя е доброволна застраховка и всяка компания решава политиката по отношение на този вид имуществена застраховка. Интересите на застрахованите са защитени от покритията, които са въпрос на обхват.

В общия случай всички застрахователи покриват основните рискове, на които са изложени моторните превозни средства, като природните бедствия, пътнотранспортните произшествия, злоумишлените действия, кражбата и грабежът.

При определянето на застрахователните суми всички застрахователи ползват немския каталог „Шваке“, но той е само един ориентир, защото това са стойности, съобразени с немския пазар и не винаги кореспондират с цените в България.

Всички застрахователи имат информация за пазарните цени у нас и до голяма степен се съобразяват с тях.

В ЗПД „Витоша“ АД застрахователната сума за новите автомобили се определя на база на фактурната стойност. За определянето на застрахователната сума на всички останали автомобили се ползва немският каталог „Шваке“, като се отчита и пазарната им стойност към момента на сключване на застраховката. Затова компанията следи главно как се движи пазарът у нас. Аналогичната застраховка в ЗПД „Евро инс“ покрива почти всички рискове - пожар, при-

родни бедствия, наводнения, аварии, пътнотранспортно произшествие, злоумишлени действия на трети лица, кражба и грабеж на цялото моторно превозно средство. Върху застрахователната сума оказват влияние марката, моделът, годината на производство на автомобила.

Застрахователните суми в ЗПАД „Алианц България“ се определят на базата на действителната стойност, която трябва да кореспондира със застрахователната стойност на застрахованото имущество. За автомобилите над една година от датата на производство се начислява овехтяване. В компанията се придържа към пазарните стойности на автомобилите по схеми за овехтяване, които се уговарят с клиентите. Така в рамковите договори с основните вносителите на нови автомобили, както и на автомобили втора употреба са включени схемите за овехтяване.

С цена-продава от каталога работят „ДЗИ-Общо застраховане“ и ЗПД „Евро инс“, като приемат, че това е действителната стойност, която се явява застрахователната сума по полицата (т. е. максималното обезщетение, което може да получи клиентът). Успоредно с това се следи и пазарната стойност на съответния автомобил у нас.

Застрахователната сума за новите автомобили се определя от всички застрахователи въз основа на фактурата цена на автомобила. Тя се приема за меродавна през първата година от производство на автомобила, а след това се отчита овехтяване. Застраховката се сключва за една година. Има банки, с които тя може да бъде сключена за период от 5 години, като премията се разсрочва на 5 вноски. При продажбата на лизинг в повечето случаи лизингодателят задължава лизингополучателя от коя компания да купи полицата си.

В СТРАНИТЕ ОТ ЕС ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ИМА САМОУЧАСТИЕ НА КЛИЕНТА В ОБЕЗЩЕТЯВАНЕТО ПО ЗАСТРАХОВКАТА

ЗПАД „Алианц България“ предлага клауза „Самоучастие“ (т. е. франшиз) и клауза „Частична кражба“. Франшизът представлява договорена от страните при сключване на застраховката част от бъдещо обезщетение, която не се изплаща от застрахователя. Определя се като конкретно договорена сума и/или процент от обезщетението. Към основните рискови клаузи по желание на клиента може да се добави и „Частична кражба“ срещу допълнително заплащане. В този случай застрахователят обезщетява кражбата на неподвижно монтираното аудиооборудване в МПС - авторадиокасетофони и компактдискови системи.

При избор от страна на клиента в допълнителна клауза „ДЗИ-Общо застраховане“ също предлага допълнително самоучастие в процент от изплатеното обезщетение във всяка щета и по всички рискове, като при това се начислява отстъпка върху общата премия. При минимален процент самоучастие от 5% отстъпката е 3.5%, а при максимален от 40% отстъпката е 28 на сто от цената на полицата. Ако клиент застрахова 2-5 МПС - отстъпката в цената е 5%, от 5-20 МПС - 10%, и над 20 МПС - 15 на сто.



Около 259 млн. лв., или около 40 на сто, са събраните премии за деветмесечието на 2005 г. от всички застрахователни компании, продаващи застраховка автокаска. Ръстът ѝ в сравнение с аналогичния период на 2004 г. е 37.95 процента.

С изключение на ЗПД „Ей Ай Джи-България“, ЗК „ДСК Гаранция“ АД и БАЕЗ всички останали общозастрахователни компании продават застраховката. Безспорни лидери в приходите от нея са ЗД „Бул инс“ АД, „ДЗИ-Общо застраховане“ АД, ЗПАД „Алианц България“, ЗПАД „Булстраг“.



Според друга статистика новите автомобили, които се застраховат в България, представляват около 30 на сто от пазара на застрахованите. Почти сто на сто от возилата на възраст до 3 години, които се определят като нови, притежават пълно автокаска. Същата полица се купува доминиращо от скъпите автомобили на стойност от 20 хил.лв. до 120 хил.лв.

Застрахователни специалисти твърдят, че у нас повечето автомобили на възраст до 12 години притежават пълната защита. Това става както при директна продажба, така и при продажба на лизинг. Лизингодателят като собственик до изплащането на автомобила от лизингополучателя изисква задължително да е направена застраховка пълно каско. Друга форма е чрез покупка с кредит от банка, която също изисква задължително автомобилът да е застрахован. Така авто-

означава че броят на застрахованите нараства и че българите забогатяват. Независимо от този факт застраховката не се купува масово, защото тя не е масова в цяла Европа.

„Каско на МПС“ представлява 35% от застрахователния портфейл на ЗПД „Евро инс“, квотата на щетимост по същата е 69%.

Процентът на застраховката автокаска в портфейла на ЗПАД „Алианц България“ е 37%, а щетимостта - около 60 на сто. В ЗПД „Витоша“ АД процентът на застраховката в портфейла е 36 на сто, а изплатените обезщетения представляват 57% от общата сума на всички изплатени обезщетения.

Процентът на застраховките автокаска е около 55%-60% в портфейла от застраховки и на „ДЗИ-Общо застраховане“, а щетимостта е 65 на сто.

„ДЗИ-Общо застраховане“ е обхванал най-големите вно-