

Четвърти дискуссионен форум на Висшето училище по застраховане и финанси

ЗАСТРАХОВАНЕ И ОСИГУРЯВАНЕ – ОБЩИ ЧЕРТИ И РАЗЛИЧИЯ



ДОЦ. Д-Р БОЯН ИЛИЕВ

(Продължава от бр. 6)

Пресмятането на застрахователната премия се извършва предварително на база на прогнози за бъдещи разходи. Последните се основават на фактически извършените разходи през наблюдавания изминал период, като се отчетат тенденциите в тяхното развитие и евентуалното влияние на новопоявили се фактори, чието действие не е отразено в резултатите от наблюдавания период. В общото застраховане застрахователната нето-премия се състои от риска премия и от добавка за сигурност. В животозастраховането добавка за сигурност обикновено не се калкулира (поради устойчивото развитие на риска). Там нето-премията е равна на рисковата премия (при рисковите застраховки) или на рисковата плюс спестовна премия (при застраховките със спестовен елемент). Брутната премия включва нетната премия и надбавки, свързани с организирането, управлението и разпределението на набрания застрахователен фонд.

Големината на застрахователната премия за отделен застрахован обект зависи от два фактора: неговата рисковата ситуация (на него отговаря съответното тарифно число) и отговорността, поета от застрахователя, изразена чрез застрахователната сума. В зависимост от рисковата си ситуация обектът попада в съответния рисков клас. Тарифните числа за различните рискови класове са различни, но за всички обекти от отделен рисков клас те са еднакви. Следователно тарифирането е на база среден рисков тип. Застрахователните премии в съвкупността, а когато тя е разделена на подсъвкупности, тогава и в рисковата група, се диференцират само в зависимост от застрахователната сума.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ Е НЕВЪЗМОЖНА БЕЗ ВЪНШНА МРЕЖА

За достигането на застрахователния продукт до масовия клиент е необходима мрежа от застрахователни посредници. Тези посредници могат да бъдат собствени на застрахователното дружество и чужди. Възнаграждението на посредниците е под формата на комисиона (аквизиционна, а в животозастраховането - и инкасова), която се калкулира в

СЪЩНОСТ НА ЗАСТРАХОВАНЕТО И НЕГОВИТЕ ОСОБЕНОСТИ

брутната застрахователна премия. В животозастраховането аквизиционните разходи се извършват при сключването на застрахователния договор, а се погасяват през следващите години от времетраенето на застрахователния договор. При голям нов приток тези разходи могат да предизвикат финансови трудности на заст-

Застрахователите са ограничени в инвестиционната си дейност

Инвестирането на техническите резерви е регламентирано от държавата чрез Кодекса за застраховането. Застрахователят е ограничен в своята инвестиционна дейност чрез точното фиксиране на направленията за покри-



рахователното дружество. Един от вариантите за решаването на този проблем е цилмериранието.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО ЗАДЕЛЯ ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

Специфичният характер на застрахователната дейност, произтичащ от работата с рисковете, предполага застрахователното дружество да заделя наред с общите, типични за всички акционерни дружества, резерви и специфични, или така наречените технически резерви. Техническите резерви в застраховането са запасен фонд, премийни резерви (в животозастраховането), резерви за предстоящи плащания, пренос-премийни резерви.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ОБЕКТ НА КОНТРОЛ

Системата за надзор на държавата върху дейността на застрахователните дружества е концесионна с материален надзор. Тя предполага лицензионен режим и пълен контрол от надзорния орган върху дейността на застрахователните дружества до момента на тяхното отпадане от пазара.

Застрахователното дружество има

специфичен предмет на дейност

Застрахователните дружества могат да се занимават само със застраховане, пре-застраховане и с управляване на собствените средства и на активите, които служат за покриването на техническите им резерви.

Правни основания

за работата на застрахователното дружество. Застрахователното акционерно дружество се учредява, извършва дейността си, преобразува се и се прекратява по реда на Търговския закон, а взаимозастрахователното дружество - по реда на Закона за кооперациите.

тие на техническите резерви и чрез правилата за диверсификация.

III

Дотук бяха разгледани принципните особености на застраховането. По-нататък ще бъдат очертани особеностите на животозастраховането като бранш на застраховането. Това е необходимо, тъй като допирните точки между него и социалното осигуряване са много повече, отколкото между общото застраховане и осигуряването. Тези особености на животозастраховането са следните:

Специфичен предмет на договора

Предмет на застрахователния договор в животозастраховането са животът, здравето и телесната цялост на физическите лица.

Доброволност

Животозастраховането почива на доброволни начала. Взаимоотношенията между застрахования и застрахователя се базират на предварително сключен застрахователен договор.

Лимит на отговорност

Отговорността на застрахователя е лимитирана от посочената в застрахователния договор застрахователна сума. Нейният размер се определя субективно от застрахования. Понятията застрахователна стойност, надзастраховане и двойно застраховане нямат сила за животозастраховането.

Рискови фактори

В животозастраховането рисковете фактори, от които зависи големината на застрахователната премия, са възраст и здравословно състояние на кандидатите за застраховане. Застрахователите имат възможност за селекция на потенциалните застраховани (в зависимост от здравословното им състояние или до определена възраст).

Спестовност

Наред с рисковия елемент някои животозастраховки включват и спестовен елемент. Индивидуалният премийен резерв е част от общия премийен

резерв на застрахователната съвкупност. Отговорността за инвестирането на математическите резерви може да бъде за сметка на застрахователя или за сметка на застрахования в зависимост от избора на последния. Животозастраховането може да има и кредитна функция (заем в рамките на откупната стойност).

Премия

Застрахователният договор е възмезден. Следователно условие за влизането му в сила е плащането на застрахователната премия. Застрахователният договор остава в сила до падежа на премията или до изтичане на договорения в общите условия срок след падежа.

Плащане

Големината на застрахователното плащане зависи от размера на застрахователната сума, застрахователната комбинация и характера на застрахователния случай. Случаите, в които застрахователното дружество плаща, се определят от общите условия на конкретния вид застраховане.

Промени

Въпреки характеристиката „продължителност на изпълнението“, през времетраенето на застраховката могат да бъдат правени предварително уточнения в общите условия промени. Например промяна на срока на застраховката, на застрахователната сума, на ползващото лице.

Сторно

При неплащане на премията в рамките на предвидените срокове застраховките се унищожават или откупват. Откупната стойност е част от набрания до момента премийен резерв. Застрахователните договори, по които застрахованите нямат право на откупна стойност, могат да бъдат възстановявани.

ДОСЕГ С НАЙ-ДОБРИТЕ ДОСТИЖЕНИЯ НА БЪЛГАРСКОТО ИЗКУСТВО

(Продължава от стр. 5)

В Художествена галерия „Казанлък“ свои пластики и живописни творби показва художникът Христо Генов, открита бе и изложба на казанлъшките художници Румен Петков, Евгени Чалъков, Румен Велев, Веса Вълва, Калоян Русев, Цветан Банчев и Стефан Карагъзов.

Фондация „Чудомир“ и този път обрна подобаващо внимание на най-малките творци чрез многоспектърни инициативи: първи национален празник на детските таланти „Чудомирада 2007“, национално състезание за подвижни игри „Лудории“, национално състезание „Познават ли Чудомир“.

Състоя се концерт на нашумелия дует **Елица Тодорова и Стоян Янкулов**, спечелил конкурса за финала на Евровизия.

„Огън и вятър“ бе наречено тяхното представяне пред казанлъжани като репетиция преди Хелзинки, където ще се състои финалът на Евровизия.

В рамките на празниците се състоя и Третият фестивал на поетите с китара „Днешните бардове“, който допринесе както за тематичното многообразие на проявите, така и за по-нататъшното утвърждаване на това необичайно изкуство.

Отшумяха Чудомировите празници 2007, едно от значимите събития в културния календар на България. „Алианц България Холдинг“ още веднъж доказа своята съпричастност с високите достижения на българската и световна култура. Предстоящият концерт на световноизвестния руски цигулар Владимир Спиваков и ръководените от него московски виртуози става възможен благодарение изключителната подкрепа на „Алианц България Холдинг“. Компанията иницира и майсторски клас, който ще бъде воден от Първата цигулка на „Виртуозите на Москва“ и ще включва най-добрите млади цигулари от средните музикални училища в страната.

През миналата година „Алианц България Холдинг“ бе съорганизатор на превърналия се в музикално събитие на годината у нас концерт на великолепния италиански тенор **Андреа Бочели**. Компанията активно подпомага и Театър „Българска армия“, Младжки театър „Николай Бинев“, Театрална работилница „Сфумато“, детска асамблея „Знаме на мира“ и др.

Чудомирови празници 2007 са вече история, но духовната наслада от досега с най-добрите постижения на българското изкуство остава. Тя е невидима за сетивата, но дарява чувствата с радост и мислите - с оптимизъм.



„Комедия от грешки“, постановка на театър „Българска армия“