

ИНИЦИАТИВА

ЗПАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ ОБЯВИ: НИЕ СМЕ ЗА ПРЕМАХВАНЕ НА МИНИМАЛНИТЕ РИСКОВИ ПРЕМИИ

(Продължава от стр. 18)

От няколко години от продуктово ориентирана ние се опитваме да се наложим като клиентски ориентирана компания, защото „силата е на страната на нашите клиенти, но и на наша страна, когато ние удовлетворяваме техните потребности“.

Затова не е странно, че заставаме в позиция да защитаваме интересите на потребителите. Понеже се прокраднаха мнения, че всички застрахователи били за оставането на минималните рискови тарифи, ние решихме да огласим позицията си и да обявим своята инициатива, която ще включва и излъчването на достатъчно категоричен видеоклип. Г-жа Ненова

хователите, изрази г-жа Ненова разбирането на ръководното от нея дружество. Тя отново подчерта големия дисциплиниращ ефект върху водачите от подобно тарифиране, както и очакваното повишаване на обхвата, ако те заплащат премии според рисковия си профил. Най-важните критерии ще продължават да бъдат възрастта на водача и неговият шофьорски стаж. Най-рискови шофьори в България са младите хора под 23-годишна възраст и шофиращите до 6 месеца след вземането на шофьорската книжка. Най-ниско рисковите региони са Силистренско и Ямболско и южната част на Бургаска област. Водачите, които ползват автомобили, регистрира-

ПРИМЕРИ ЗА ИНДИВИДУАЛНА ОЦЕНКА НА РИСКА, ОПРЕДЕЛЕНИ ОТ ДОКУМЕНТАЛНО ДОКАЗУЕМИ ФАКТОРИ:

1. Петър (55 г.) от Ямбол шофира семеен автомобил опел „Корса 1,4“ от 15 години, няма нарушения или ПТП, управлява спокойно. Изчисленията сочат, че разумната и справедлива цена, която той трябва да плати за своята полица по застраховка „Гражданска отговорност на МПС“, е около 90 лв.
2. Иван (70 г.) от Троян има шофьорска книжка от 30 години, кара мерцедес от 12 години и го ползва за служебни и семейни цели. Няма нарушения и ПТП. В случай, че се запази сегашната нормативна уредба, през 2006 г. той ще трябва да плати около 240 лв. за застраховката „Гражданска отговорност на МПС“. Но ако се отмени фиксираната цена и се въведе индивидуална оценка на риска за всеки водач, неговата премия ще бъде около 100 лв.

още веднъж обяви искането на ЗПАД „Алианц България“: **да отпадат фиксираните минимални рискови премии (т. е. да се спази частта от кодекса в сегашния ѝ проект), да се въведе индивидуална оценка на риска на всеки водач и да се създаде конкуренция на пазарен принцип между застрахователните дружества.**

В писмо до участниците в пресконференцията председателят на Съюза на застрахователите лица **Георги Бакалов** изрази пълната си подкрепа за инициативата на ЗПАД „Алианц България“.

Освобождането на цените ще доведе до по-ожесточена конкуренция между дружествата и за ЗПАД „Алианц България“ няма сигурност, че може да спечели от това, но въпросът е със социално значение и от висок обществен интерес и не бива да се ограничим само до корпоративните интереси на застра-

ни на името на инвалиди, са високорискови и няма да могат да ползват преференции, подчерта г-жа Ненова.

Гостът на пресконференцията от Института за пазарна икономика **Димитър Чобанов** изрази категорична подкрепа за инициативата на ЗПАД „Алианц България“, защото политиката на института е да се лансират и подкрепят идеи, насочени към пазарно ориентираните решения на някои обществени проблеми. Той обособно с икономически критерии необходимостта от отпадането не само на регулациите в застраховането, но и изобщо на държавното администриране на цените (това важи за около 25 на сто от потребителската кошница). Институтът за пазарна икономика ще съдейства според възможностите си Кодексът за застраховането да бъде приет в предложения вид.

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ

В ДЕНЯ НА ПРЕСКОНФЕРЕНЦИЯТА НА СРЕЩА В АБЗ ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ ПРИЕХА ОФИЦИАЛНО СТАНОВИЩЕ ЗА ЗАПАЗВАНЕ НА МИНИМАЛНАТА РИСКОВА ПРЕМИЯ ДО КРАЯ НА 2006 ГОДИНА

На проведена среща на 11 октомври в АБЗ представляващите застрахователните компании по автомобилно застраховане се обединиха около позицията за запазване до края на 2006 година на задължителната минимална рискова премия по застраховка „Гражданска отговорност“.

Запазването на рисковата премия, определена с Наредба № 18, по общо мнение ще предпази от дестабилизация на застрахователния пазар, която е възможна при либерализиране на пазара.

Застрахователите считат, че сега не е подходящ моментът за либерализиране на цените и от гледна точка на запазването авторитета на застрахователния бизнес преди приемането на страната за член на Европейския съюз.

Позиция за освобождение на режима на минималната рискова премия след 2005 година изразиха ЗПАД „Алианц България“, които по време на срещата в АБЗ провеждаха пресконференция за обявяване на тази своя позиция.

„3.“

Доц. Диана Иванова - главен секретар на Фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“

ИЗПОЛЗВАНЕ НА МАРКЕТИНГОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ ПРИ ФОРМИРАНЕ ...

(Продължава от стр. 11)

В резултат на това нараства относителният дял на обеднените, с доходи под социалния минимум. Минималната работна заплата осигурява едва 28 % от необходимите средства за поддържане на социалния минимум, а при пенсиите осигуреността спада до 45 %.

Тази картина се отразява негативно върху търсенето и потреблението на застраховки от населението. Процесите обаче са двупосочни, от една страна - се свива потреблението, от друга - на пазара се появяват нови непознати досега застрахователни продукти, като застраховки професионална отговорност, екологични застраховки, застраховки на политически рискове и др.

Всичко това заедно с влизането на Закона за застраховане ще промени значително конфигурацията на пазара, броя и наименованията на застрахователните компании, структурата на пазара, изискванията и поведението на българските потребители и предлаганите застрахователни продукти.

Естествено и за периода 1997 г.-1998 г. макроикономическата рамка в страната не благоприятства развитието на застрахователния пазар, особено що се отнася до икономическите фактори. Това, което променя съществено пазара, участниците в него, взаимноотношенията на застрахователните компании помежду им и между тях, стопанските субекти и държавата, е действително вече в страната законна уредба и процесът на лицензиране на застрахователните дружества. Като основни предпоставки за развитието на българския застрахователен пазар през 1997 г.-1998 г., експертите визират:

- присъствието на чуждестранни инвеститори и възможностите за извършване на застрахователна дейност от чужди застрахователи у нас, нови възможности за потребителите;

- предстояща приватизация на двете най-големи държавни застрахователни компании - ДЗИ ЕАД и ЗПАД „Булстрад“, на които се падат около 2/3 от застрахователния пазар и които все още са предпочитани търговски марки от голяма част от българските потребители;

- възстановяване и развитие на националния застрахователен пазар; държавата чрез застрахователния надзор изпълнява само контролни функции, най-вече с цел защита на интересите на застрахованите.

Развитието на застрахователния бизнес за периода 1999 г. - 2000 г. се характеризира с процес на деконцентрация. Застрахователните компании, членове на Асоциацията на българските застрахователи, които определят облика на застрахователния пазар, условно могат да се разделят в следните групи: лидери; застрахователни компании със значимо пазарно присъствие; малки застрахователни компании и нови зас-

трахователни компании. Продължава процесът на реструктуриране на застрахователния пазар, промяна в пазарните дялове на водещи компании, по-силно изразено през втората година.

Интерес представляват резултатите от проведено анкетно проучване през 2000 г. сред 10 от лицензираните застрахователни компании.

Някои по-съществени изводи, които авторът счита, че имат отношение към темата „застрахователна култура“, са:

- основен проблем на животозастрахователните дружества е данъчното облагане, което е двойно - първо се облага като общ доход при застрахования и второ - като премии приход при застрахователя;

- експертите считат, че системата на лицензиране е необходимо да ограничава застрахователите по отношение на поеманите рискове с оглед по-качествено обслужване на клиентите;

- една част от анкетирани определят своите маркетингови стратегии като ориентирани към потребителите със стремеж за изпреварващо развитие на нови продукти и развитие на вътрешните си мрежи;

- почти всички анкетирани експерти изразяват мнение, че през последните три години техните продукти са напълно обновени и усъвършенствани съответно на изискванията на пазара и потребителите;

- начините на предлагане на застрахователни продукти са различни в зависимост от големината и профила на застрахователното дружество, както и на изградената пласментна мрежа;

- след лицензирането рекламната си стратегия променят някои застрахователни дружества, които трябва да наложат ново име или да се позиционират по нов начин в съзнанието на потребителите.

За успешното европейско интегриране застрахователните експерти считат, че трябва да се решат редица въпроси, един от които е повишаване равнището на застрахователна култура в страната.

Тенденциите в развитието на застрахователния пазар и взаимноотношенията между участниците на този пазар за периода 2000 г. - 2003 г. са изведени на база последни маркетингови проучвания и експертни оценки по време на провежданите ежегодни конференции на тема „Актуални проблеми на застрахователната и осигурителна теория и практика.“

1.Застрахователните предприятия отчитат три фактора при своето пазарно поведение: пазарната конюнктура, интересите на своите клиенти и нарастващата конкуренция.

2.Очертава се по-силно развит пазар в сектора „Общо застраховане“ спрямо сектора „Животозастраховане“, което налага популяризиране на информация за същността, ползата и видовете застраховки „Живот“.

3.Нараства делът на рисковото „Животозастраховане“ за сметка на дългосрочните застраховки със спестовен характер.

4.Запазва се лидерството на застраховка „Каско на МПС“ в общия обем застраховки в „Общо застраховане“.

5.Запазва се лидерството на застраховка „Каско на МПС“ в общия обем застраховки в „Общо застраховане“.

6.Създаване на пулови обединения срещу големи рискове, стартиране на работата на Националното бюро „Зелена карта“ и „Ядрения пул“, необходима разяснителна работа сред институции и население.

Като ограничения за развитието на застрахователния пазар могат да се посочат преди всичко:

- ниската платежоспособност на населението, която се отразява на търсенето на застрахователни продукти;

- недостатъчната квалификация на застрахователните посредници като активни участници на застрахователния пазар;

- ниската застрахователна култура в страната.

Експертните препоръки за по-нататъшното развитие на застрахователния пазар включват следните насоки:

- усъвършенстване данъчното облагане при „Животозастраховането“ и предлагане на нови продукти в този сектор;

- премахване на законовата рамка за инвестиране на фондовете при пенсионното и здравното осигуряване и приемане на специален закон за инвестиране в най-важните отрасли за развитието на България;

- засилване на контрола при нелоялната конкуренция;

- поетапно увеличаване на застрахователната премия по застраховка „Гражданска отговорност“, обхват до 95%;

- регламентиране на трудовите правоотношения по Кодекса на труда между застрахователните агенти и брокери и застрахователните компании, към които работят;

- организиране на система за обучение и сертифициране на застрахователни посредници.

Авторът счита, че дори да се изпълнят на практика всички посочени препоръки, застрахователният бизнес няма да се промени съществено, ако не бъдат предприети конкретни действия за повишаване на застрахователната култура чрез:

- специализирани проучвания сред експерти, индивидуални и корпоративни клиенти относно равнището на застрахователната култура и необходимостта от нейното повишаване;

- активизиране издаването на общи и специализирани издания за популяризиране на застраховането и информиране за предлаганите на пазара продукти;

- ТВ и радиопредавания на тема застраховане;

- образователни програми в средните и висшите училища;

- конкретни дейности от страна на институции и браншови организации.