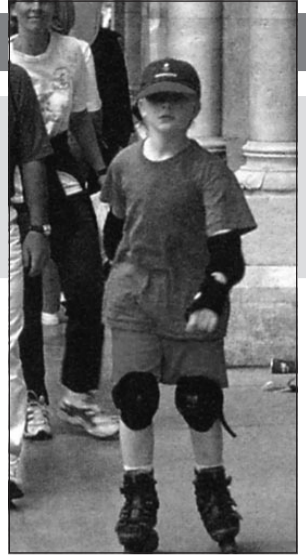


## Ученическите застраховки

ПРИ ЗВЪН НА ШКОЛСКИ ЗВЪНЕЦ  
И СЧУПЕН ПРОЗОРЕЦ

- Сключваните в училищата групови полици вече се подновяват през октомври-ноември
- Вноска в новосъздадения Обезпечителен фонд направи някои продукти неконкурентни на нашия пазар
- Никой не води статистика какъв процент от учениците в България имат застрахователна защита



Покрай суетенето в началото на всяка учебна година почти незабелязано минава и кампанията за подновяване на ученическите застраховки. От 2007 г. обаче тази кампания е отложена във времето. Причината е, че заради поздравената вече учителска стачка миналата година груповите полици масово се сключиха през втората половина на октомври, че даже и през ноември. И тъй като тези застраховки са със срок една година, занаяпред сключването на ученическите полици ще става в средата на есента вместо в началото ѝ. Това обаче не е проблем, категорични са застрахователите.

На ученическите застраховки се пада много малка част от портфейлите на застрахователните дружества. Причината е, че клиентите по тези полици

#### МАСОВО ИЗБИРАТ МИНИМАЛНАТА ЦЕНА

което ще рече и минималните покрития. Казано в числа, това звучи така: 2-3 лв. годишна премия на дете при 1000 лв. застрахователна сума. Така при евентуална злополука ученикът получава около 50 лв. обезщетение за гипсирана ръка или крак.

Естествено, застрахователите предлагат и полици с по-високи застрахователни суми. Те са доста по-изгодни за клиентите, които държат да имат добра застрахователна защита. Така например, ако родителят реши да плати не 2-3, а 10 лева за годишна застраховка на детето си, при злополука то ще получи не 50, а 200 лева обезщетение. Не че с 10 лева вече може да се купи килограм хубаво месо в България, но повечето родители явно все още не оценяват ползата от тези застраховки. Защото същите тези разумни възрастни хора са готови да дадат неколкостотин лева, за да застраховат колата си, която едва ли обичат и ценят повече от собственото си дете.

Въпреки че застрахователите твърдят, че ученическите застраховки не са им приоритет,

#### БИТКАТА ЗА КЛИЕНТИ

и в този сегмент на пазара очевидно е голяма. В резултат на нея през последните години се появиха нови рискови покрития и при тези полици. Те обаче засега остават свободно избираеми, което означава, че избирането им авто-



матично повишава цената на застраховката. Но въпреки това оскъпяване новите покрития често са предпочитани, тъй като увеличават сериозно застрахователната защита на децата и облекчават финансово родителите.

Едно от сравнително новите рискови покрития е т. нар.

#### „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“ НА УЧЕНИКА КЪМ УЧИЛИЩЕТО

Ако бъде избрано това покритие, застрахователят плаща за всички неволно нанесени от детето щети на училищната собственост, като например за счупени прозорци, мивки, столове и др. подобни. Всяка от тези щети обикновено се оценява от посочено от застрахователя нещо лице. Поинтересното в случая обаче е, че изплащанията суми за такива обезщетения постоянно растат заедно с инфлацията и всички цени у нас, докато добавката към премията при избор на това покритие засега се запазва непроменена от години.

Още по-ново рисково покритие, което може да бъде избрано към груповите ученически застраховки, е трайна или временна загуба на нетрудоспособност

вследствие на

#### ОСТРО ЗАБОЛЯВАНЕ

Това покритие е особено атрактивно, като се има предвид, че учениците масово боледуват от вирусни заболявания през зимата и пролетта. Децата и техните родители обаче трябва да са наясно, че при сключване на такава полица застрахователят плаща само когато ученикът е бил в болнични над 20 дни. С други думи, обикновеният грип не е покрит риск по тези застраховки. За да получи обезщетение от такава полица, детето трябва да е било болно малко по-сериозно, например от пневмония. За съжаление напоследък това също е доста срещано заболяване сред учениците. Разбира се, застрахователите плащат при ползвани болнични листи за над 20 дни и заради невирусни остри заболявания, като например при операция от апендикс.

Един от най-новите рискове, включени като избираеми към ученическите застраховки, е покриването на

#### МЕДИЦИНСКИ РАЗНОСКИ

при остри заболявания. Избирането му облекчават най-вече родителите, като се има предвид, че цените на изписваните от лекарите лекарства напоследък растат в пъти по-бързо от инфлацията у нас. А когато става дума за здравето на детето му, всеки нормален човек иска най-добрия и ефикасен лек.

Ако бъде избрано това покритие, родителите ще трябва да предстват фактурите за закупените лекарства и медикаменти за болното им дете, за да получат парите си обратно от застрахователя. Някои компании осребряват и фактури за болничен престой, така че е добре общите условия на застраховката да бъдат проучени внимателно.

За ученическите полици е важно да се знае също, че са

#### ГРУПОВИ

Обикновено се сключват за децата от даден клас, група класове или дори за цяло училище. В повечето случаи офертите на зас-

трахователите се събират от класния ръководител, директора, родителския комитет или училищното настоятелство, които подбират най-изгодното според техните критерии предложение. След това избраната премия се събира от децата и едва когато всичко е организирано, се сключва груповата полица. В много случаи родителите не са съвсем наясно точно какво покрива застраховката на детето им, тъй като полицата е една. Организаторите, които са избрали конкретния вид застраховка, обаче би трябвало да дават на всеки родител, който прояви интерес, пълна информация за покритията и условията по груповата полица.

Ако някой родител прецени, че детето му не е получило достатъчно

#### ДОБРА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ЗАЩИТА

чрез груповата полица, може да сключи на негово име индивидуална рискова застраховка с повече покрити рискове и по-висока застрахователна сума. В този случай обаче при евентуална злополука или остро заболяване ученикът ще може да избере от коя полица да получи обезщетение. Това на практика обезсмисля включването на това дете в груповата застраховка.

Родителите, които държат на добра застрахователна защита за децата си, обикновено им сключват комбинирани детски застраховки „Живот“. Освен рисковите покрития, тези полици имат и спестовна част. Те обаче са само индивидуални, не се сключват в училищата, многогодишни са и годишните премии по



тях са значително по-високи отколкото при груповите ученически застраховки.

С последните проме-

ни на Кодекса за застраховането и създаването на Обезпечителния фонд на практика се засегнаха и ученическите застраховки, алармираха застрахователи. Председателят на УС и изпълнителен директор на ЗК „УНИКА Живот“ Георги Георгиев обясни пред в. „Застраховател прес“, че когато сключваните в училищата групови полици покриват рискове от общо заболяване, те се считат за рискови застраховки „Живот“ и застрахователите са длъжни да правят за тях

#### ВНОСКИ В НОВОСЪЗДАНИЯ ОБЕЗПЕЧИТЕЛЕН ФОНД

Отделяната сума е 0,70 лв. за всяко застраховано лице. На фона на масовите годишни премии от порядъка на

в такива случаи. (Интервюто с Георги Георгиев четете на стр. 14.) За тази неравнопоставеност в. „Застраховател прес“ писа преди известно време. Вместо да бъде отстранена, тя обаче, с последните промени в Кодекса за застраховането от края на миналата година, се прехвърли и върху Обезпечителния фонд. Ефектът от това действие е отказването на някои дружества от този вид застраховки. Компаниите запазват разработените вече продукти в портфейлите си, но не ги предлагат масово на пазара. Така броят на сключените такива полици е минимален.

Интересно е да се отбележи, че никъде

#### НЕ СЕ ВОДИ ПЪЛНА СТАТИСТИКА

за сключените ученически застраховки в България. Комисията за застрахователен надзор получава обобщени данни за премиения приход и изплатените обезщетения за всички сключени от дадено дружество полици срещу „Злополука“. В това число влизат и данните за ученическите застраховки. Така никой не може да каже какъв процент от пазара се пада на сключваните в училищата групови полици. Но не това е най-важното.



2-3 лева тази вноска е прекалено висока. В същото време според действащото в България законодателство рискът смърт на дете до 14-годишна възраст не се покрива. С други думи, не само застрахователите, но и Обезпечителният фонд нямат право да плащат обезщетения

По-странното е, че никой не води статистика за процента на учениците у нас, които имат застрахователна защита. Да не говорим, че е хубаво да се знае и колко от децата са информирани защо е добре да имат застраховка и как да изберат най-подходящата за себе си. В развитите в застрахователно отношение страни това се прави отдавна и резултатите от тази

ранна информираност са налице - хората там имат висока застрахователна култура. В България застрахователите предпочитат да подаряват тениски, раници, топки и спортни принадлежности за физкултурните салони на застрахованите от тях училища, но досега никой не е чул за безплатни часове по застраховане за ученици. Вероятно никой клиент няма да поиска сам такава просвета, но е добре застрахователите да я предлагат безплатно за учениците в името на бъдещето - на своя бизнес и на българското общество като цяло.

Темата разработи ЙОАННА СТЕФАНОВА