

ЕДИННИЯТ ЕВРОПЕЙСКИ ПАЗАР НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНАТА ЗАСТРАХОВКА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“

● Сравнително изследване на икономическо-статистическата ситуация в ЕС

ПРОФ. Д-Р УЛРИХ МАЙЕР

(Продължава от бр. 15-16)

НОРВЕГИЯ

	В абсолютна стойност	На 1000 единици население	На 1000 моторни превозни средства
БВП	133.22 млрд.	30 156 хил.	41 006 хил.
Население	4.42 млн.	x	1.36 хил.
Площ (кв. км)	306 253	69.33	94.27
Железопътна мрежа (км)	4 021	0.91	1.24
Пътна мрежа (км)	91 254	20.66	28.09
Автомобилна пътна мрежа (км)	26 610	6.02	8.19
Общ брой на моторните превозни средства	3.25 млн.	735	X
Пътнически автомобили	1.76 млн.	398	541
Пътни инциденти	8 765	1.98	2.70
Брой пострадали	303	0.069	0.093

Таблица 1: Страна и транспорт
Данните са от 1997 г.

	Общо	Общо застраховане	Автомобилно застраховане	Застраховка „Гражданска отговорност“
Брой застрахователни компании	68	52		
Брутен премиен приход	6.53 млрд.	3.26 млрд.	1.01 млрд.	0.469 млрд.
-на глава от населението	1 477	738	229	106
-на моторно превозно средство	X	x	576	267

Таблица 2: Дял на застраховката „Гражданска отговорност“ в общото застраховане

СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР

През 1998 г. в Норвегия работят 68 застрахователни компании, от които 16 са животозастрахователни, а 52 - общозастрахователни. Освен това съществуват застрахователни организации на военноморски сили и противопожарна охрана, които през същата година са 53 на брой.

Норвежкият пазар се характеризира с висока концентрация. Няколко основни групи формират брутният премиен приход. В допълнение има множество малки подписвачи. През 1999 г. петте най-големи застрахователни групи формират 90.4 на сто от общозастрахователния бизнес. В норвежкия общозастрахователен бизнес доминира остра конкуренция, което води до увеличаване нивото на щетимост през последните няколко години.

ЧУЖДЕСТРАНЕН ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БИЗНЕС

Някои норвежки застрахователи имат в чужбина свои представителства. Премиеният приход, формиран в чужбина, представлява около 7 на сто от брутният премиен приход на общото застраховане.

СИТУАЦИЯ НА ПАЗАРА НА АВТОМОБИЛНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ

Норвежкият пазар на автомобилни застраховки формира 15 на сто от общия и 30 на сто от общозастрахователния премиен приход. От премиите по автомобилно застраховане по-малко от половината са от застраховка „Гражданска отговорност“. Автомобилният застрахователен пазар в Норвегия е силно концентриран. Пазарният лидер „Storebrand“ заема 39 на сто от пазара през 1998 г. Той и

другите три най-големи дружества държат пазарен дял от 86.4 на сто, а с четирите най-големи дялът става 94 на сто от брутният премиен приход в автомобилното застраховане. През 1998 г. броят на щетите нараства значително. Плащанията по щети достигат 7.3 на сто през 1998 г. Поради острата конкуренция през последните няколко години застрахователите не успяват да увеличат премиите си приходи, което се отразява отрицателно на печалбите.

ПРОДАЖБИ

В Норвегия при продажбите на застраховки традиционно доминират застрахователните агенти. През последните години понякога пазарният дял на брокерите нараства до 20 на сто от общозастрахователния бизнес. Много автомобилни дилъри действат и като застрахователни брокери. Директните продажби също се увеличават. Поради големия брой он-лайн застраховки този вид продажби придобива все по-голямо значение.

(Виж таблица 3)

СИТУАЦИЯ НА ПАЗАРА НА ЗАСТРАХОВКАТА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“

Застраховката „Гражданска отговорност“ в Норвегия е задължителна.

	Автомобилно застраховане	Застраховка „Гражданска отговорност“
Застраховани рискове	4 461 293	2 653 064
Брутен премиен приход	1.01 млрд.	0.469 млрд.
Равнище на щетимост	72.6 %	26.1 %

Таблица 3: Статистика на автомобилното застраховане

Диференциране на премиите	Класове	Разпределение
Класификация на собствениците/водачите на МПС		
Възраст на водача	4	1.35
Класификация според използването на автомобила		
Място на регистрация	2	1.5
Отстъпка за нисък километраж	7-10	2.6
Ползващи лица - брой	*	-
Паркинг	4	1.08
Класификация според вида на автомобила		
Модел на автомобила	*	1.6
Възраст на автомобила	*	2
Пазарна цена на автомобила	2	1.5
Начин на плащане на автомобила	*	-
Обезопасеност	4	1.35
Конструктивни подобрения	*	-
Мощност на двигателя	*	-

Таблица 4: Основни фактори при формиране на премиите

СИСТЕМАТА „БОНУС-МАЛУС“

№	клас	Премиа (%)	Увеличаване на клас след щета			
			След 1	След 2	След 3	След 4
			Покачване в клас			
1	-	1500€	1500€	1500€	1500€	1500€
2	-	1350€	1500€	1500€	1500€	1500€
3	-	1000€	1350€	1500€	1500€	1500€
4	-	870€	1220€	1500€	1500€	1500€
5	-	757€	1107€	1457€	1500€	1500€
6	-	659€	1009€	1359€	1500€	1500€
7	-	573€	923€	1273€	1500€	1500€
8	-	499€	848€	1198€	1500€	1500€
9	-	434€	784€	1134€	1484€	1500€
10	-	378€	727€	1077€	1427€	1500€
11	-	329€	678€	1028€	1378€	1500€
12	-	286€	636€	986€	1336€	1500€
13	-	250€	600€	950€	1300€	1500€

РОЛЯ НА АСОЦИАЦИЯТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ

Асоциацията дава препоръки по прилагането на системата „Бонус-малус“, определени от специална комисия по конкуренцията. Застрахователите предлагат максимална прозрачност по отношение на премиите.

ОСНОВНИ ФАКТОРИ, ФОРМИРАЩИ ПРЕМИИТЕ

(Виж таблица 4)

Всеки застраховател може да предложи два варианта на застраховка „Гражданска отговорност“: „Гражданска отговорност и пълно покритие на останалите рискове“ и „Гражданска отговорност и частично покритие на останалите рискове“. Застраховка „Гражданска отговорност“ като самостоятелен продукт не се предлага. Под внимание

се взема цената на колата в ново състояние, като по този начин автомобилите се разделят в шест класа. При специализирани застраховки „Гражданска отговорност“ се прилага алтернативен способ, разделящ автомобилите на два класа - цена в ново състояние под 30 088 евро и цена в ново състояние над 30 088 евро.

СИСТЕМАТА „БОНУС-МАЛУС“

Норвегия прилага доста специфична система „Бонус-малус“. Тя е показана в таблица 5 без фиксираните класове. След година шофиране без щети премиата се намалява с 13 на сто. След година с щети премиата нараства с фиксираната. Минималната премия е 25 на сто, а максималната -150 на сто от установената.

Превоз ГЕРГАНА РАШКОВА
(Следва)

ДА НЕ ЗАБРАВИТЕ КРАЙНИЯ СРОК!

Уведомяваме ви, че 15.09.2006 г. е крайният срок за:

- Внасяне на удържания окончателен данък по реда на чл. 40 от ЗОДФЛ за доходите по доброволно пенсионно осигуряване, доброволно здравно осигуряване и доброволно осигуряване за безработица, както и от застраховки „Живот“ и застраховки „Живот“, ако са свързани с инвестиционен фонд (Закон за облагане доходите на физическите лица).
- Месечни авансови вноски за м. септември за корпоративния данък (Закон за корпоративното подоходно облагане).
- Внасяне на окончателния данък за м. август от застрахователите (Закон за корпоративното подоходно облагане).
- Внасяне на начислените еднок-

ратни данъци при източника върху разходите за тържества, представителни и развлекателни цели; дарения и спонсорство, отчетени като разходи; социални разходи; разходите за поддръжка, ремонт и експлоатация на леки автомобили; разходите и вноски (премии) за доброволно пенсионно, здравно осигуряване и доброволно осигуряване за безработица и/или застраховка „Живот“ и застраховка „Живот“, ако е свързана с инвестиционен фонд, превишаващи 40 лв. месечно за всяко осигурено лице (Закон за корпоративното подоходно облагане).

„ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

СРОДНИТЕ ИЗДАНИЯ — ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО И ОСИГУРЯВАНЕТО

Повече бяха дните между августовския и новия брой на в. „Застраховател прес“ (до приключването му), затова и публикациите в сродните издания надхвърлят значително броя на тези от предишните ни прегледи.

Без да степенуваме по значимост събитията, ще започнем с материалите, свързани със заседанието на Министерския съвет в „Евксиноград“ край Варна и взетото решение за създаване на междуведомствена работна група, която да разработи механизъм за застраховане на собствеността срещу бедствия и аварии. И четирите сродни наши издания отбелязват по свои начини този изключително важен акт на правителството.

Всекидневникът „Пари“ посвещава на темата материали в два последователни броя, които са всъщност отзвук от събитието. В брой 162 от 22 август т.г. Биляна Вачева е озглавила материала си: „Застраховка бедствие - втори дубъл“ под рубриката „Задължителна полица: Стара песен на нов глас“ и подзаглавие „Една част от застрахователите са на мнение, че всеки сам трябва да реши“. Поместена е и голяма снимка на Даниела Конова, председател на УС на Асоциацията на българските застрахователи със следния надпис „Според разчетите на АБЗ в катастрофичния пул ще бъдат акумулирани около 66 млн. лв.“

Същата журналистка е авторка и на реакцията на Софийската търговско-промишлена камара в рубриката „Становище“ и заглавието: „Задължителни застраховки! Защо?“ Изявлението на председателя на УС на камарата Георги Чернев е: „Ние сме против създаването на катастрофичен пул на задължителен принцип. Камарата не е съгласна с идеята на правителството да се въвеждат задължителни застраховки срещу бедствия.“

На почти две страници в голямата си рубрика „Политика и икономика“ в. „Капитал“ в бр. 34/26 август-1 септември 2006 г. е дал обширно място на Полина Георгиева за материала й: „Обратно към централизирано застраховане“ с подзаглавие „Правителството иска да въведе още един данък върху жилищата“. Тя има и два извода: „Застрахователите признават неофициално, че идеята за задължителна застраховка не им допада и заради голямата вероятност да не получат нищо от планираните 65 млн. лв. приходи от полици“ и „90% от жилищата нямат имуществена застраховка. Техните собственици ще трябва да сключат такава, ако правителството направи полицата задължителна“. Да добавим, че върху темата е работила и Елена Старидолска.
(Продължава на стр. 21)

КАПИТАЛ

ПАРИ