

# ЕДИННИЯТ ЕВРОПЕЙСКИ ПАЗАР НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНАТА ЗАСТРАХОВКА „ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ“

## ● Сравнително изследване на икономическо-статистическата ситуация в ЕС

ПРОФ. Д-Р УЛРИХ МАЙЕР

(Продължава от бр. 21)

### СЪЕДИНЕНИ АМЕРИКАНСКИ ЩАТИ

В САЩ автомобилното застраховане и прилаганите тарифи се различават фундаментално от тези в европейското икономическо пространство.

Застраховката „Гражданска отговорност“ там е под юрисдикцията на федералните щати. Поради огромните различия в отговорността и регулаторните системи на всеки щат няма конкретни задължителни правила на застрахователния пазар в САЩ.

Обичайната полица, която водачите купуват, се нарича „Personal Auto Policy“/PAP/. Тя може да има различни покрития:

- гражданска отговорност;
- злополука;
- покритие при ПТП с автомобил без застраховка;
- пълно покритие.

С „Гражданската отговорност“ се определя основното покритие на PAP, което може

да има различни стойности, зависещи от степента на отговорност. Тя е дефинирана в различни граници във всеки американски щат. Характерно е, че застраховката „Гражданска отговорност“ се отнася както за автомобилите, така и за водачите. Целта е да бъдат покрити евентуални щети, причинени от автомобил с нисък лимит по застраховка „Гражданска отговорност“, управляван от водач с висок лимит на отговорност.

Разширението „Злополука“ е предвидено относно щети, причинени на водача или пътниците в резултат на ПТП при недостатъчен лимит на здравна застраховка, което е често срещано явление в САЩ.

Много потребители избират третия елемент на PAP, който предлага покритие в случай на ПТП с автомобил без или с нисък лимит на отговорност.

Класификация				
След 0 ПТП	След 1 ПТП	След 2 ПТП	След 3 ПТП	След 4 ПТП
0	1	2	3	4
0	1	2	3	4
0	1	2	3	4
0	1	2	3	4
0	1	2	3	4

Този вид покритие съществува поради факта, че не във всички американски щати застраховката „Гражданска отговорност“ е задължителна (през 1998 г. в 43 щата, както и в окръг Колумбия, тази застраховка е задължителна). Освен това в много щати се предлагат минимални нива на покритие само за лимит на отговорност, които потребителите често избират.

Последният тип покритие - пълното, се предлага в различни форми.

#### Регулация на премиите

Регулаторните органи на всеки щат стриктно следят методиката на формиране на тарифите и прилагането им, без

да се намесват. Винаги апелират за адекватни премии.

Различията в регулацията води до различия в тарифите, подлежащи на одобрение (в щата Мичиган); други тарифи могат да бъдат прилагани без особени ограничения (щата Масачузетс). Премиите често са обект на задължително одобрение от регулаторните органи; това се отнася и до факторите, според които се формират.

Например застрахователните компании в щата Калифорния са задължени да прилагат критериите „обезопасеност“, „изминат километраж“ и „опит на водача“ като базови фактори при формиране на

премиата.

### СИСТЕМА „БОНУС-МАЛУС“

В САЩ се прилагат системи, които съдържат само класове.

№	Клас	Завишение на премиата
1	4	+220%
2	3	+150%
3	2	+90%
4	1	+40%
5	0	+0%

сове в „Малус“ област.

Преминаването от клас в клас е според точкова система в зависимост от броя участия в ПТП през последните три години.

(Край)

**Бел. ред.** В своето проучване проф. Майер е включил и страни като Япония и САЩ, за да бъде сравнението между различните пазари по-пълно и представително.

**Превод**  
**ГЕРГАНА РАШКОВА**

## КРИЗА С КАДРИТЕ В ЗАСТРАХОВАНЕТО

(Продължава от стр. 10)

- 26% от дружествата в сектора нямат отдел „Човешки ресурси“.
- Липсата на специализиран отдел в отделните дружества може да бъде компенсирани с ауторсване на политиките в областта на човешките ресурси.
- Почти половината от фирмите в сектора нямат въвеждаща програма за новоназначени служители и не назначават дори ментор.
- Практиката показва, че адекватното въвеждане на новите служители е не по-малко важно от правилния подбор за успешното представяне на служителите.
- 35% от компаниите най-трудно намират подходящи мениджъри.
- Тенденцията за „кражба“ на чужди мениджъри не е решение на проблема с ръководните позиции. Но в същото време хедхънтингът като техника за набавяне на мениджъри може да придобие по-широко разпространение и да задълбочи проблема. За тези нива най-работещи, според практиката, са комбинираните техники - и вътрешен, и външен подбор, и анализ на възможностите за директно привличане на „звезди“ от конкуренцията.
- Повече от половината компании в сектора не провеждат атестация на своите служители и мениджъри. 4% изобщо не виждат смисъл в това.
- За преодоляване на проблема с текучеството и повишаване качеството на съществуващите кадри въвеждането на системи и процедури за оценка ще бъде решаващ фактор. Ако се запази тенденцията най-честата практика за търсене на хора за нови позиции да бъде развитието на служителите и вътрешен подбор, атестацията ще е ключовият подход. В противен случай изборът кой и как да бъде повишен или натоварен с нови отговорности ще бъде субективен и ще има обратен ефект.
- 80% от фирмите в сектора провеждат продуктови обучения.
- За преодоляване на кризата с кадри в дългосрочен план е необходимо използването на различни видове обучения, включително за меки и лидерски умения.

ЕКИП НА „ЕЙЧ ВИЖЪН“

## ПРИВАТИЗАЦИЯТА В СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ Е НЕИЗБЕЖЕН ПРОЦЕС

(Продължава от стр. 2)

Във форума участваха също така доц. д-р Григорий Вазов, президент и председател на настоятелството на ВУЗФ, както и преподавателите проф. д. ик. н. Методи Христов, доц. д-р Огняна Стоичкова, доц. д-р Лена Русенова, доц. д-р Боян Дуранков, доц. д-р Йордан Христовков, доц. д-р Йото Йотов и ст. ас. д-р Илко Кръстителски.

Въввеждащ доклад към дискусиата „Визия, мащаби и пре-

дизвикателства на приватизацията в социалното осигуряване“ изнесе доц. д-р **Йордан Христовков**, управител на Националния осигурителен институт. На форума бяха дискутирани въпроси като: политико-икономически аспекти на приватизацията в социалното осигуряване; приватизацията като организационен принцип в социалното осигуряване; приватизацията като средство за по-ефективно управление; приватизацията като сво-

бода на избор в социалното осигуряване; приватизацията на социалното осигуряване като политика за обединяване на икономическите и социалните цели на обществото; държавно регулиране и стимулиране на приватизацията в социалното осигуряване; форми на публично-частно партньорство в социалното осигуряване.

Дискусията бе водена от доц. д-р **Георги Николов**, ректор на ВУЗФ, който при откри-

ването изтъкна, че това е по-редният форум от зародилата се преди три години инициатива на ВУЗФ за ежегодното провеждане на дискусии по актуални теми от областта на финансите, банките, застраховането, осигуряването, отчетността и някои проблеми на висшето образование.

**Бел. ред.** В следващ брой „Застраховател прес“ ще ви предложим повече материали от проведената форум.

## РАБОТЕН СЕМИНАР ПО ПРОЕКТ „ГРАНИЦА НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ II“

**На 15 ноември т. г. в „Шератон София хотел Балкан“ се провежда едnodневен работен семинар по проект Solvency II (Платежоспособност II), иницииран от Асоциацията на българските застрахователи. Семинарът бе организиран със съдействието на Европейския комитет по застраховане (CEA) - организация, обединяваща европейските асоциации, на която АБЗ е асоцииран член.**

На семинара, осъществен на експертно ниво, проектът „Платежоспособност II“ на CEA бе представен от лекторите **Джером Берсет**, **Майкъл Клутгенс** и **Аглика Събева**, отговаряща за международните отношения в комитетата.

Участниците във форума - представители на застрахователните дружества, членове на АБЗ, се запознаха

със структурата на Комитета на европейските надзорни институции в сферата на застраховането и пенсиите - CEIOPS, отговарящ за рамката на консултации относно създаването на правила за вътрешен контрол, управление на риска и инвестициите.

Проектът Solvency II е създаден през 2001 г. от ЕС и обхваща преките застрахователни дружества и дружествата, занимаващи се само с презастраховане. Чрез проекта се цели да се установят стандарти за платежоспособност, които да насърчават подходящ контрол върху застрахователния риск, и се определят изискванията към капитала на застрахователите.

Изготвената от ЕК рамкова директива предстои да бъде приета от ЕС и от европейския парламент през 2008 г. и съответно се очаква да бъде въведена в държавите членки на ЕС до 2010 г.

„ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

© 2006 Design 46 Studios. Всички права запазени.

**ТРЯБВА ВИ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЕКИ НОВ СТРОИТЕЛНО - ИНВЕСТИЦИОНЕН ПРОЕКТ В БЪЛГАРИЯ?**

**WWW.BCC.BG ДАВА ИНФОРМАЦИЯ И ИЗПРАЩА E-MAIL С ТОЧНИТЕ ДАННИ ЗА ОБЕКТА, ИНВЕСТИТОРА, ПРОЕКТАНТА И СТРОИТЕЛЯ.**

**WWW.BCC.BG**


**Бонус\***

1. При плащане на годишен абонамент получавате 2 месеца безплатен достъп!
2. При плащане на шест месечен абонамент получавате 15 дни безплатен достъп!
3. При ползване на комплексна услуга включваща:
  - годишен абонамент за системата BCC.BG
  - рекламен банер на заглавната страница на BCC.BG

Получавате отстъпка до 30% от базовата цена

**www.bcc.bg**

The first construction-investment information pool  
Строително-инвестиционен информационен пул



**Balkan Consultancy Center**