

# И ПРЕЗ 2006 Г. ДА СЕ ЗАПАЗИ МИНИМАЛНАТА РИСКОВА ПРЕМИЯ ПО ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ

● **По 130 лв. за тези застраховки на глава от населението у нас в момента**

**A**социацията на българските застрахователи (АБЗ) проведе на 3 октомври т.г. пресконференция с журналисти. Бяха дискутираны предстоящите промени в законодателството, регламентиращо застраховките „Гражданска отговорност“ и „Зелена карта“, новите моменти в Кодекса за застраховане, създаването на застрахователен пул за катастрофични събития, управлението на риска в застрахователните компании, състоянието на застрахователния пазар през 2005 г., новата интернет страница на асоциацията и гр. От ръководството на АБЗ присъстваха председателят **Даниела Конова** и членовете на УС **Марио Костов**, **Йордан Кицов**, **Ивет Белева**, както и главният секретар на асоциацията **Жени Парпурова**.

„През тази година изключително влияние върху застрахователния пазар оказаха природните бедствия в страната, както и отговорността, гласността и ангажираността на държавата за увеличаване на обхвата по задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ - обясни **Даниела Конова**.

Тя разгледа подготвящите се промени, касаещи цялостно дейността на застрахователите с приетия от Министерския съвет нов Кодекс за застраховане. Документът вече е разпределен с решение от 29.09. 2005 г. за разглеждане и позиция в две комисии - по икономическа политика и по европейска интеграция.

Състоянието на застрахователния сектор, както и прогнозата и картина на развитието му ще бъдат наблюдавани от различните комисии в асоциацията, подчертава г-жа **Д. Конова** и очертава основните параметри на пазара.

## СЪСТОЯНИЕТО НА БЪЛГАРСКИЯ ПАЗАР

В момента действат 31 лицензиирани застрахователни компании, от които 11 с лицензирана дейност по животозастраховане и 20 - неживотозастрахователни, от които 6 извършват дейност като застрахователи и пре-застрахователи.

**За 2005 г. очакваните приходи са 1 млрд. лв.**

В същото време в Германия приходите от застрахователни премии за 2004 г. е 148 млрд.евро.

В България разпределението на премийните приходи е следното: около 15%, или 150 млн.лв. ще бъде делът на полиците в животозастраховането и около 85% - в общото застраховане. Това за жалост е една трайна традиция у нас. Средният годишен ръст на премиите е около 25%, като много силно върху динамиката на растеж и развитие на застрахователния бранш влият няколко фактора. От една страна, това е данъчната политика, която държавата установява спрямо застрахователните. От друга страна, влияние оказва ефектът на отговорността и размерът на премиите по задължителните застраховки. Важно влияние оказва и развитието на новите браншове застраховане - за 2004 г. най-развит бранш беше застраховката „Профессионална отговорност“.

Инвестициите в застрахователния бранш по всяка вероятност за тази година ще са около 800 млн.лв. По-интерес-



ното е, че разпределението е в полза на животозастрахователния сектор. Факт е, че този бранш изисква дългосрочно застраховане и е нормално инвестициите да се натрупват с годините.

Тази година е тежка от гледна точка на настъпване и обезщетяване на лица по рисковете пожар и природни бедствия вследствие природните катализми у нас.

**В резултат се очаква общият размер на годишните печалби на всички застрахователи да не надхвърли 100 млн. лв.**

Това е година, през която всички застрахователи ще имат значими плащания по настъпилите събития.

**Щетите на застрахователите само от природните бедствия ще надхвърлят 100 млн.лв. Ако не вземем под внимание презстрахователните програми на застрахователите, тези щети ще надхвърлят 500 млн.лв. Делът на обезщетенията на най-засегнатите имущества, а именно на физическите лица, няма да бъде повече от 5%. Останалите обезщетения ще бъдат изплатени на юридически лица и инфраструктура. Тези обезщетения за съжаление ще покрият не повече от 10%-15% от реално нанесените щети.**

Това е така, защото дори застрахованите държавни имущества са с неадекватно ниски застрахователни суми.

Интересен показател е застрахователната плътност, т.е. по колко лева в застрахователни полици се падат на глава от населението.

**За 2005 г. данните сочат, че на всеки българин се падат по 150 лв., от**

които по 20 лв. в животозастраховки и по 130 лв. в застраховане на автомобили и имущество. Става ясно, че това са премиите по застраховките „Гражданска отговорност на МПС“.

За съпоставка един немски гражданин в момента отделя за застраховки по 2000 евро.

Застрахователното проникване е показател, който определя важността на застрахователния сектор в икономи-

да обръщат поглед към родния пазар. Този процес продължава много активно в предприсъединителния период, в който се намираме.

Делът на автомобилното застраховане („Каско“, „Гражданска отговорност“ и „Зелена карта“) в общия премиен приход е повече от 55 процента.

Важен показател за интегритета на българския застрахователен сектор и за това, че той е признат и динамично се работи с него, е, че около 30% от застрахователните премии се отстъпват на големи презстрахователни компании.

„За застрахователния сектор е важно да бъде приет в окончателен вариант Кодексът за застраховане, който да отразява по най-верния начин ситуацията и възможността за извършване на застрахователна дейност на територията на РБългария - сподели **Д. Конова**. - Той трябва да бъде максимално синхронизиран и адаптиран с европейските директиви, като максимално да бъдат ползвани онези преходни периоди за пълното и постепенно интегриране с европейските стандарти.“

Застрахователите от асоциацията смятат да поставят като приоритет пред правителството и политиците въпросите с данъчното облагане на застрахователните дружества, които са големи данъкоплатци със значим приход в данъчните финансови постъпления на страната. Те ще държат на една постоянна и стабилна политика в това отношение с адекватни данъчни облекчения.

**С цел да се постигне финансова стабилност в застрахователните компании УС на АБЗ предлага задължителните минимални рискови премии за „Гражданска отговорност на МПС“ да останат непроменени до края на 2006 г. За целта трябва до края на годината това предложение да бъде решено законодателно.**

## КАТАСТРОФИЧНИЯТ ПУЛ ЩЕ НАТРУПВА СРЕДСТВА ОТ ЕЖЕГОДНА ВНОСКА СПОРЕД ВИДА СТРОИТЕЛСТВО НА СГРАДИТЕ

Задължително е той да покрива риска земетресение, наводнение и свличане на земни маси. АБЗ има проект за изграждането му, но смята, че не е мястото за неговото законово регламентиране в Кодекса за застраховане. Според застрахователите е необходимо той да се регламентира в отделен закон, както и в последващи данъчни закони, които да уредят събирането на вносната в пул.

Създаването на този пул по никакъв начин няма да облагодетелства застрахователите или да разшири динамично техния пазарен дял - смятат експертите.

Юридическото учредяване на катастрофичен пул предвижда в управлението му да участват застрахователите, които професионално да извършват последващите ликвидации и оценка на риска.

Пулът трябва да бъде един вид фонд на притежаващите недвижимо имущество на територията на Р. България, т.е.

на застрахованите застрахователни дружества, а не на държавата, като събирането със застрахователната застраховка не е на застрахователните дружества.

В случай че настъпи земетресение (или голямо наводнение), има осигурен от Световната банка дългосрочен безлигден заем за първите години след учредяването на пул, когато се натрупва резерв.

Застрахователите държат на широка подкрепа от страна на парламента. До сега е проведена среща с Временната комисия по бедствия и аварии към парламента по размера на ежегодните вноски в пул.

Има вероятност застрахователната застраховка за земетресение да бъде включена към данък сгради, като държавата ще я събира, за да се облекчи при настъпили природни бедствия, под администрирането на застрахователния пул. Тези средства за-

**З**астрахователите предлагат вносните в катастрофичния пул да се определят в зависимост от типа строителство на сградния фонд в България. Пет типа конструкции се застраховат с различни застрахователни премии, които се изчисляват в промил (т.е. 1 на 1000) от застрахователната сума. Водещото в определянето на застрахователния интерес няма да бъде стойността, т.е. минималният праг на застрахователния интерес да не е стойността на притежавания имот, а сума не по-малка от 20 хил. лева. **Застрахователите предлагат всяка година българска строителна камара да определя средна строителна стойност за всяка от 5-те категории строителни конструкции на сградния фонд в България (става сума за частни имоти). Тази стойност ще служи като база за определяне на премията по задължителната застраховка „Земетресение“. Засега нейната средна цена е определена - 2 промила (0.02%) от средната строителна стойност в зависимост от типа конструкции. Цената на задължителната застраховка в никакъв случай няма да надхвърля 30 лева.**

дължително ще бъдат инвестиции в строго определени финансни инструменти (ДЦК, общински облигации и др. ценни книжа), подпомагащи бюджета и държавата за превантивни мерки в инфраструктурни проекти.

Ако има разбиране от страна на държавата, данъчните служби биха могли да започнат набирането на средствата от 01.01.2006 година.

„Аз смяtam, че все още държавните институции не са узрели за едно такова много важно решение - в заключение сподели **Д. Конова**. - АБЗ участва като член на комисията по бедствия, аварии и катастрофи, но досега не среща разбиране по въпроса за превенцията. Това не е комисия, която очертава перспективата, а представлява един разпределител на финансни средства, които да се разпределят едва след настъпване на природно бедствие. Вече 6 комисии поред с течение на годините изобщо не се интересуват от превантивните мерки.“

**Страницата подготви ИЛЕАНА СТОЯНОВА**