



ПОЛИТИКА НА Сивзк ПО ВЗАИМНОСТТА

Настоящата политика по взаимността (ПВ) има за цел да покаже на заинтересованият читател, как се реализира взаимността (мутутализма) в условията на законодателството и приложимите закони в Република България от взаимозастрахователя СиВЗК.

Настоящата политика ще се следва неотклонно до приемането на Регламент ЕС за съдържанието на Устав на взаимните дружества по инициатива на АМИЦЕ и ИЦМИФ.

Законова рамка

Законовата рамка, в която е затворена СиВЗК изисква настоящата ПВ, тъй като от вниманието на законодателя и регулатора убягва факта, че през последните десетилетия от общо осем ВЗК, седем прекратиха съществуването си - факт, който беше оставен от властите без внимание. През 2006 г. дори закона наложи нови рестрикции, като задължи ВЗК да оперират само на пазара на дългосрочното животозастраховане. На практика със законите бяха наложени рестрикции, които доведоха до критичното и изкуствено завишаване на оперативния и операционният риск пред ВЗК. Считаме, че това явление обслужва конкурентите ни от акционерните дружества, като в основата му стоят идеологически съображения, които неправилно отъждествяват кооперативизма с комунизъм. За промяна на законовата рамка СиВЗК извършва солидарни усилия с АМИЦЕ. За еталонна се счита законовата рамка на страни като Белгия, Австрия, Италия Франция и др. Бъдещата законова рамка не е обект на настоящата ПВ.

Характерните най-важни белези на законовата рамка в България към момента са:

- задължителен минимален брой членове - > 500 члена;
- задължително сключване на договори "живот" с продължителност > 3 години;
- задължителен минимален размер на собствените средства въпреки, че правната форма на съществуване гарантира платежоспособността (общото събрание на кооперацията може с мнозинство 2/3 от представените членове да вземе решение за намаляване на плащанията по застраховките);
- невъзможност, за разлика от другите страни от ЕС, юридически лица да членуват в СиВЗК;

- възможност с решение на ОС/ОСП да се събират допълнителни и целеви вноски от членовете с цел подобряване на платежоспособността;
- облагане дейността на застрахователя с корпоративен данък вместо с данък върху премиите съгласно изискванията на Директива 138/ЕС - това налага прилагането на Регламенти 2223/96 и 549/2013 не само за данъчни цели;
- събиране на парафискални такси с цел създаване на обезпечителен фонд за действащите застрахователни договори;
- данъчни облекчения за премиите на застрахованите физически лица и еднолични търговци по застраховка "живот";
- необходимост от споразумения с работодателите за превод на застрахователните премии, поради остарели текстове в "кодекса на труда".

Други обективно действащи фактори:

- пазарната концепция и маркетинговата стратегия на СиВЗК;
- най- високата смъртност и заболяемост сред населението на Република България измежду останалите страни от ЕС;
- най-малката продължителност на живот В ЕС;
- най-бедното население на ЕС е българското – над 36% от населението живее под границата на бедността; наблюдава се и явлението – работещи бедняци;
- икономическата криза – в СиВЗК присъства разбирането, че кризата не е финансова, а икономическа;
- ниска степен на доверие във финансовите институции и правителството от страна на населението;
- ниска степен на застрахователно проникване сред населението;
- висок процент на прекратени (откупени) договори
- нисък стандарт на живот; висока престъпност, корупция и др.

Взаимността или мутуализма се заключават в солидаризиране на определен кръг от заинтересовани лица, които целят с взаимопомощ и парични вноски да осигурят себе си и останалите членове на съвкупността в случаите на рисковете, за които застрахователят има лиценз за извършване на дейност при спазване изискванията на закона. Тези случаи са в основното внимание

на кооперацията, а не нейната корпоративна печалба. Корпоративната печалба не може да бъде самоцел на кооперацията, тъй като тя е собственост на застрахованите лица, а комерсиалният интерес е наличен при физически здравите лица. Поставянето на интересите на здравите пред интересите на нуждаещите от подобрене на здравето е неморално.

Основната техническа цел на СиВЗК е изолиране до максимална степен на текучеството на застрахованите лица (осигуряване на пазарна тактика основаваща се на липсата на финансов интерес у застрахованите лица за напускане на застрахователната съвкупност).

За недопускане на условия, в които да ескалират откупите продуктите следва да имат висока откупна стойност. В миналото застрахователните посредници, които сключваха договори със застрахованите лица, по които се изчисляваше "Цилмеров" технически резерв, често скриваха или омаловажаваха информацията свързана с откупите, по грубо-комерсиални причини. Този подход е недопустим и неутрализиран след 2005 година. Продуктите с цилмеров резерв се поддържат, но не се предлагат на пазара. В пазарно обръщение са само продукти, по които се изчислява нето-премиен резерв с високи откупни стойности, които на фона на пазара следва да са без конкуренция. Следвайки този подход аквизиционните разходи следва да са еднократни, като се отлагат за бъдещи отчетни периоди и се амортизират съгласно застрахователно-техническите планове на продуктите на кооперацията. С оглед на залагането на автоматичното увеличаване на приходите на кооперацията, както и на калкулираните в състава на застрахователната премия аквизиционни разноски застрахователната премия следва да се уговаря в проценти от месечното трудово възнаграждение на застрахованите лица. При ползването на този подход и записване на застрахователните премии следва да се отчита, че във времеви интервал преди падежирането на записаната застрахователна премия е нормално явление активите за покритие на резервите да изпреварват техническият резерв. Това явление настъпва неминуемо при разсрочено плащане на застрахователната премия на месечни вноски и уговарянето ѝ в процент от трудовото възнаграждение на застрахованото лице. Амортизационната квота на аквизиционните разноски следва да се покрива с активите, с които се покриват техническите резерви и да се отнася в свръхрезерв за подобряване на платежоспособността. Това означава до голяма степен кооперацията да ограничи работата си с посредници в процеса на сключване на

застрахователните договори. С оглед на почти пълното ограничаване на подписваческият риск на пазара се предлагат комбинации от рентни с рискови и или допълнителни застраховки. Размера на основната премия е неограничен, като рисковете се прецизират, както е описано по-нататък, а допълнителните рискове се лимитират, както следва:

- естествена смърт - 2 000 лв.;
- смърт от злополуки - 4 000 лв.;
- временни загуби на работоспособности от болести до 100 лв.;
- временни загуби на работоспособности от злополуки до 200 лв.;
- трайни загуби на работоспособности от злополуки до 10 000 лв.;
- трайни загуби на работоспособности от болести - не се покриват;
- сключването на смесени застраховки, при които застрахователната сума е функция от премията се ограничава до минимум;
- застраховки изпаднали в нередовност или влезли в сила за свободна застрахователна сума не се реактивират въпреки, че е възможно. Опцията "със съгласието на застрахователя" се следва неотклонно и е в юрисдикцията на ФУР.

Отговорности на застрахователя

А) в режим на редовни застраховки:

- откупната стойност е фиксирана за целият период на договора и е в процент от внесените, а не от записаните премии - законови ограничения липсват към 30.06.2016 г.;
- стремежът е да се следва неотклонно следният опростен ЗТП:
 - * - нето застрахователна премия от 90%;
 - * - разноси в полза на застрахованите лица и платежоспособността до 5,5%;
 - * - разноси в полза на застрахователя и издръжка на дейността, включително парафискални такси за обезпечителен фонд, надзорни и одиторски такси и др. до 4,5% плюс сторното по застраховките в нередовност;

- таксата за откупа е в размер на фактическите допълнителни премии по смисъла на Регламенти 2223/96 и 549/2013 ЕС, което означава че се ползва "обърнат" модел на абсолютният размер на откупната стойност, което може да се разбира и така - в началото липсва смисъл, а след изтичане на обозрим период от действието на застраховката откупа освен безсмислен е неизгоден. Нормативни изисквания в разрез с този подход не съществуват.

- при откуп следва да се изисква застрахователна полица или дубликат, като се води сметка и поставя траен белег в ОИР за полиците откупени с дубликат.

Б) в режим на нередовност на застрахователният договор по отношение плащането на застрахователните премии.

- нередовните застраховки следва да не се унищожават, освен ако не са с цилмеров резерв и не са поддържани поне две години или 24 месеца;

- на лицата, които приключват основните си застраховки, да се дава възможност и необходимата информация за да ги продължат, като застраховки без премии и/или пожизнени рискови с покрит само риска смърт;

- в случаите на умрели членове, на които застраховките са се трансформирали да покриват само риска смърт, но са натрупали задължения към кооперацията по големи от застрахователната сума, да се предлагат за разглеждане от общото събрание.

Отговорност за прилагане на политиката по взаимността.

Отговорността за прилагане на политиката по взаимността е на управителният и контролният съвети под надзора на Общото събрание на кооперацията.