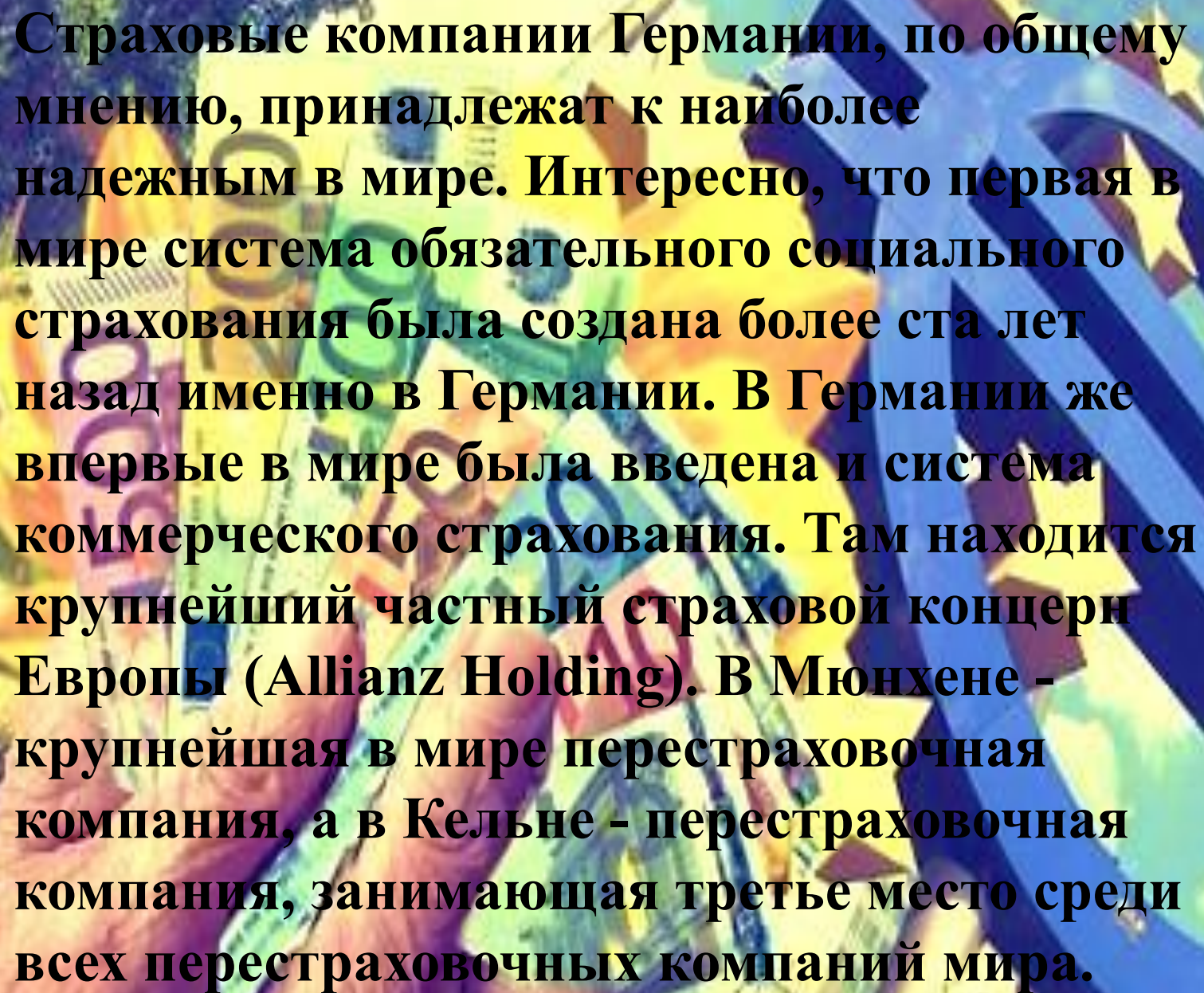




Страховая система Германии

Павлов Д.А.
группа ЭКБ-С-2-Д-2014-1



Страховые компании Германии, по общему мнению, принадлежат к наиболее надежным в мире. Интересно, что первая в мире система обязательного социального страхования была создана более ста лет назад именно в Германии. В Германии же впервые в мире была введена и система коммерческого страхования. Там находится крупнейший частный страховой концерн Европы (Allianz Holding). В Мюнхене - крупнейшая в мире перестраховочная компания, а в Кельне - перестраховочная компания, занимающая третье место среди всех перестраховочных компаний мира.

Организационные формы

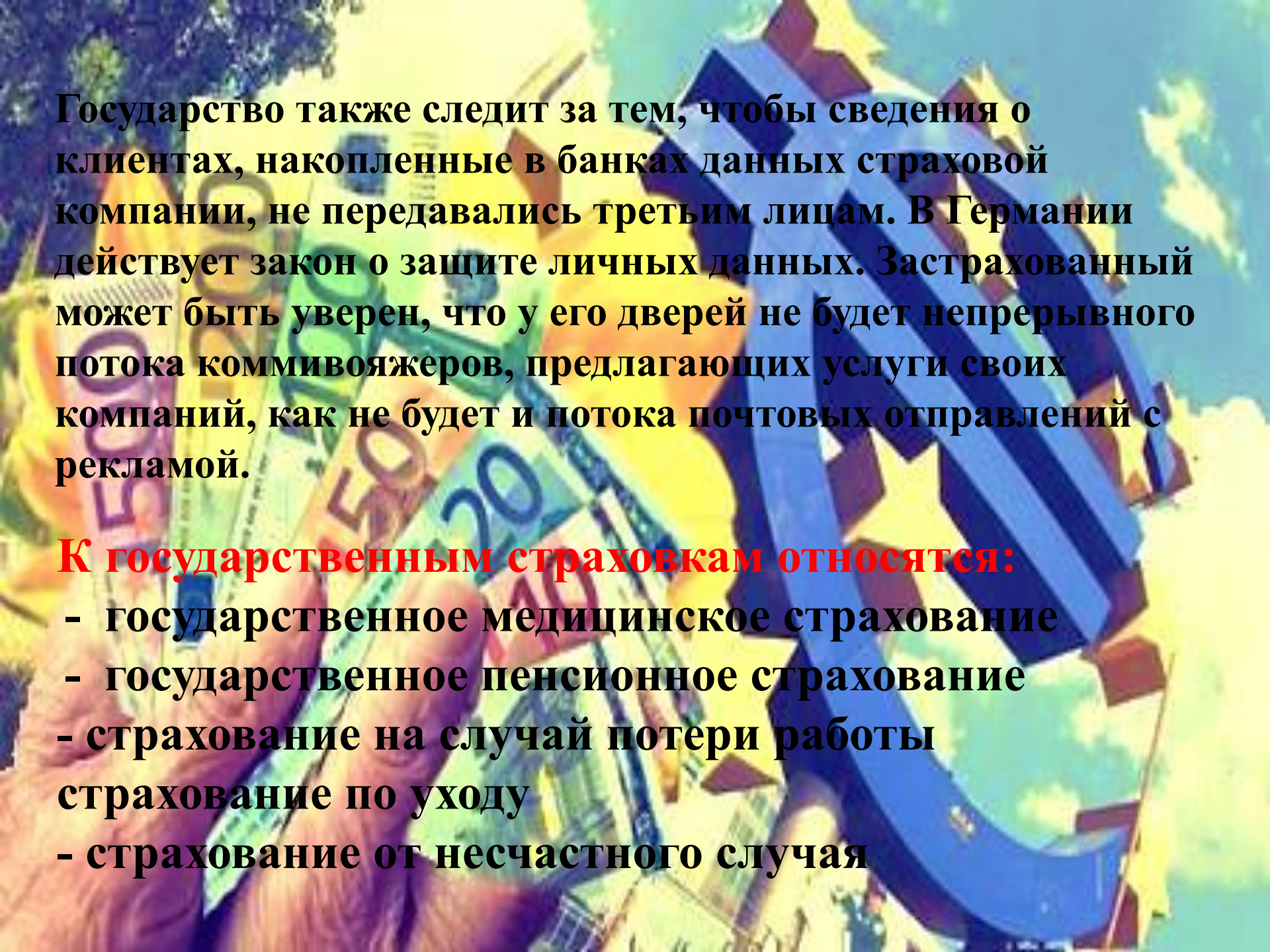
Самым давним из всех видов страховых компаний в Германии является "Общество взаимного страхования": страхователи являются здесь одновременно и застрахованными. Члены такой компании сами выбирают руководство и сами распределяют между собой прибыли.

Наиболее крупные страховые компании Германии - это акционерные общества, принадлежащие частным капиталовладельцам, оказывающим страховые услуги на коммерческой основе.

Государственный контроль

Прежде всего следует упомянуть наличие в Германии "Федерального ведомства контроля за страховыми компаниями". Оно находится в Берлине. Это ведомство руководит государственной системой допуска страховых компаний на рынок и контроля над ними. Государство, таким образом, проверяет стиль работы страховых компаний, включая размеры взносов, которые поступают от клиентов за страхование жизни, страхование ответственности, больничное страхование и т. д.

Ежегодно соответствующие государственные учреждения проверяют общее финансовое положение страховых компаний: достаточны ли финансовые резервы, чтобы страховая компания смогла выполнить свои обязательства по выплате страховых сумм. Проверяется также, куда вложены эти резервы. Обычно страховым компаниям предписывается вкладывать резервы в недвижимость, давать ссуды под залог недвижимости, покупать облигации и т. п.



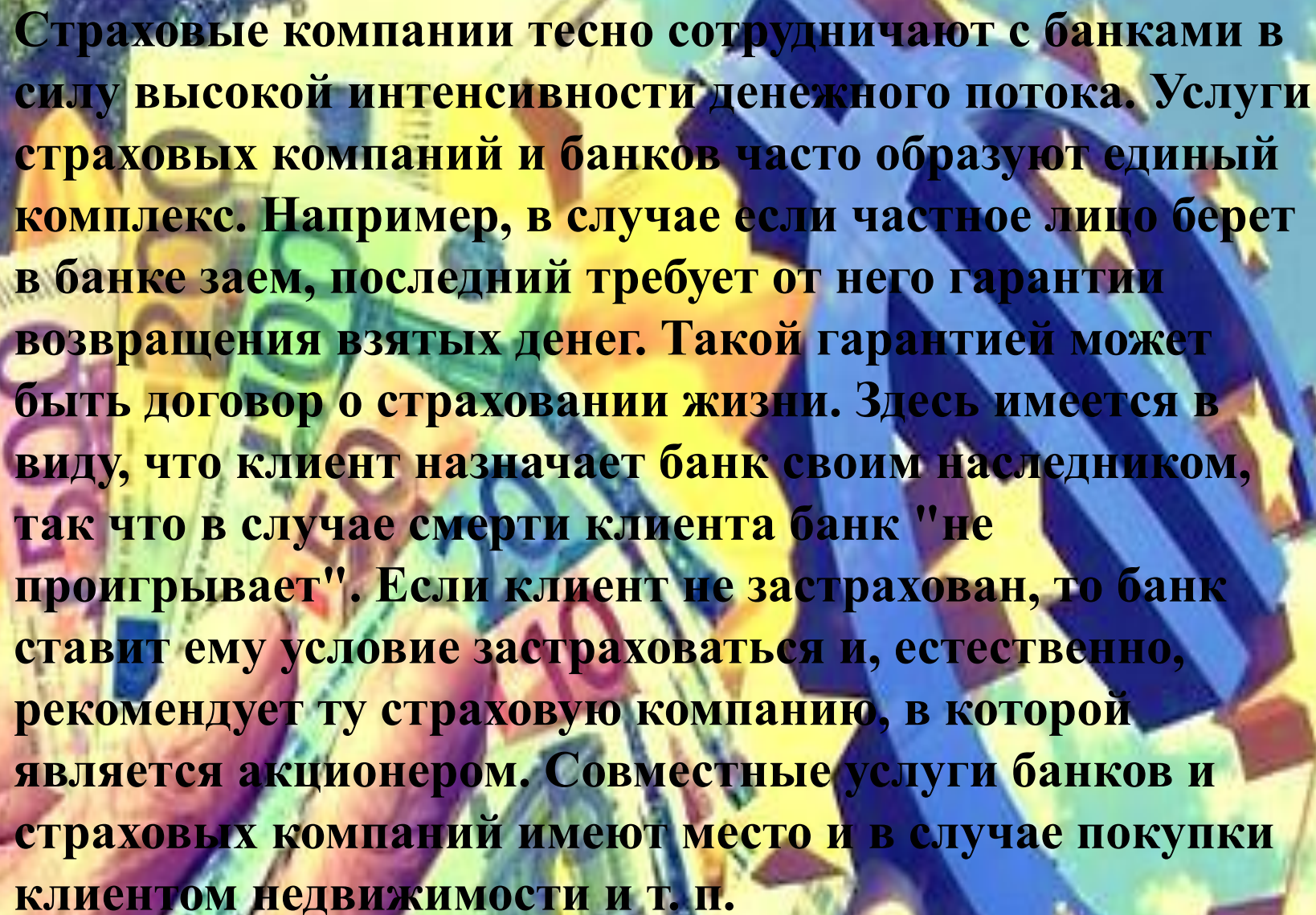
Государство также следит за тем, чтобы сведения о клиентах, накопленные в банках данных страховой компании, не передавались третьим лицам. В Германии действует закон о защите личных данных. Застрахованный может быть уверен, что у его дверей не будет непрерывного потока коммивояжеров, предлагающих услуги своих компаний, как не будет и потока почтовых отправок с рекламой.

К государственным страховкам относятся:

- государственное медицинское страхование**
- государственное пенсионное страхование**
- страхование на случай потери работы**
- страхование по уходу**
- страхование от несчастного случая**

Банки и страховые компании

Крупные акционеры в отличие от мелких не потребляют свою прибыль, а вкладывают ее в дальнейшее развитие предприятия, будучи заинтересованными в его постоянном росте. Кроме того, они не отказываются и от прибыли от побочных коммерческих дел. Это проявляется, например, во взаимном участии банков и страховых компаний в делах друг друга. Например, один из наиболее мощных в финансовом отношении немецких банков имеет 10 процентов акционерного капитала крупнейшего страхового концерна Европы (Allianz Holding), а последний, в свою очередь, имеет почти 20 процентов акционерного капитала этого банка; кроме того, Allianz Holding обладает значительной частью акционерных капиталов в 5 других банках (в каждом из которых имеет не более 25 процентов акционерного капитала).



Страховые компании тесно сотрудничают с банками в силу высокой интенсивности денежного потока. Услуги страховых компаний и банков часто образуют единый комплекс. Например, в случае если частное лицо берет в банке заем, последний требует от него гарантии возвращения взятых денег. Такой гарантией может быть договор о страховании жизни. Здесь имеется в виду, что клиент назначает банк своим наследником, так что в случае смерти клиента банк "не проигрывает". Если клиент не застрахован, то банк ставит ему условие застраховаться и, естественно, рекомендует ту страховую компанию, в которой является акционером. Совместные услуги банков и страховых компаний имеют место и в случае покупки клиентом недвижимости и т. п.

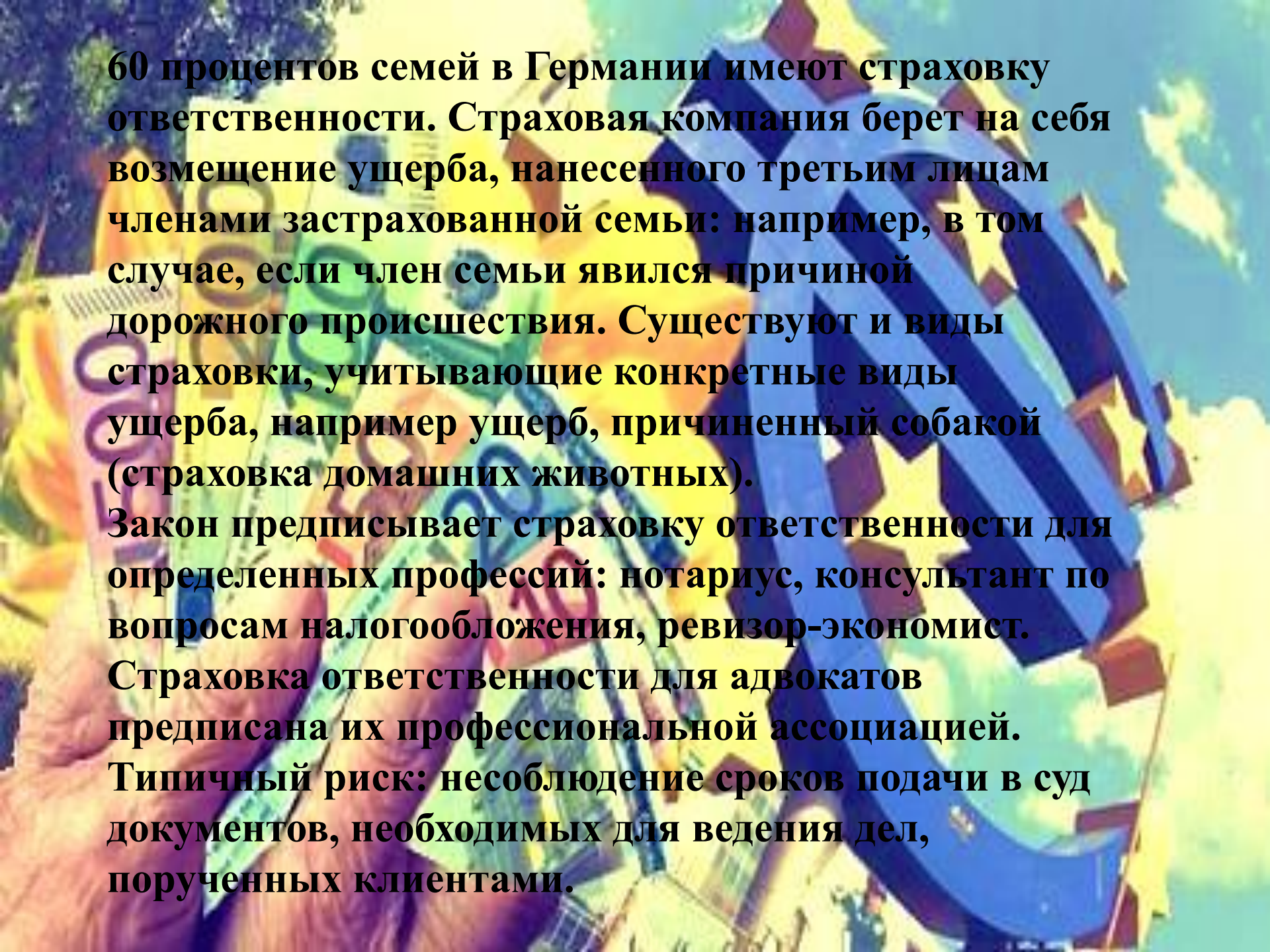
Дополнительное личное страхование

Весьма распространены следующие виды страхования:

- 1. Страхование в пользу близких. В случае смерти застрахованного страховая компания выплачивает пенсию его близким.**
- 2. Страхование на случай потери трудоспособности. В соответствии с условиями конкретного страхового договора возмещается определенный процент потери заработка, вызванный внезапным наступлением инвалидности. Обычно в случае инвалидности человек не может более выполнять квалифицированную хорошо оплачиваемую работу, так что имеет смысл застраховаться на такой случай.**
- 3. Частное пенсионное страхование - дополнительно к пенсионному страхованию, предписанному законом.**

Обязательное и добровольное страхование ответственности

С 1871 года в Германии действует закон, по которому любое лицо обязано возместить ущерб, причиненный другим лицам, даже если ущерб был причинен без соответствующего намерения. Данный риск может быть застрахован, и определенные группы лиц обязаны сделать это. Им предоставляется свобода выбора страховой компании. Например, без страховки ответственности владельца ни один автомобиль не допускается к участию в дорожно-уличном движении. В Германии сейчас около 120 страховых компаний, предлагающих этот вид услуг. Владелец автомобиля в силу закона должен быть застрахован на сумму не менее 1 миллиона немецких марок на случай нанесения ущерба здоровью человека и на сумму не менее 400000 немецких марок на случай нанесения ущерба имуществу.



60 процентов семей в Германии имеют страховку ответственности. Страховая компания берет на себя возмещение ущерба, нанесенного третьим лицам членами застрахованной семьи: например, в том случае, если член семьи явился причиной дорожного происшествия. Существуют и виды страховки, учитывающие конкретные виды ущерба, например ущерб, причиненный собакой (страховка домашних животных).

Закон предписывает страховку ответственности для определенных профессий: нотариус, консультант по вопросам налогообложения, ревизор-экономист.

Страховка ответственности для адвокатов предписана их профессиональной ассоциацией.

Типичный риск: несоблюдение сроков подачи в суд документов, необходимых для ведения дел, порученных клиентами.

Страхование собственности

Владелец автомобиля может застраховать риск кражи автомобиля, повреждения автомобиля вследствие пожара, природной катастрофы и т. п. Возможна страховка повреждений автомобиля вследствие собственной ошибки.

Существует также страховка риска необходимости транспортировки автомобиля и его пассажиров с того места, где он отказал по той или иной причине. Такую страховку продают, например, автомобильные клубы. В услуги по этой страховке включается и перевозка заболевших пассажиров автомобиля из места, где они проводили отпуск.

"Страховка здания" страхует ущерб, причиненный дому пожаром, грозой, дождем, ветром или нарушением целостности водопровода. Она может также распространяться на ущерб, причиненный наводнениями, землетрясениями и т. п. "Страховка восстановления дома по ценам дня" обеспечивает восстановление дома с учетом растущих цен на материалы, рабочую силу и т. д. "Страховка предметов домашнего хозяйства" возмещает стоимость поврежденных или украденных предметов в квартире. Этот вид страховки имеют 80 процентов всех квартир в Германии. Существует вид страховки под названием "Страховка стоимости защиты юридических прав", т. е. стоимости судебных пошлин и гонораров. Она удобна для тех, кто хочет застраховать риск, связанный с уплатой судебных пошлин и гонораров адвокатам (как своему, так и адвокату противоположной стороны). Уплата этих сумм неизбежна в случае проигрыша гражданского судебного дела. Страховка, однако, не распространяется на определенные виды судебных дел. Исключены, например, бракоразводные процессы и процессы по вопросам наследования.

Страхование в сфере промышленности

Страхование в сфере промышленности представлено в Германии следующими видами: страхованием ответственности в промышленности (экологической ответственности, ответственности за продукцию), последствий нарушения производства, краж (так называемого "нарушенного доверия"), а также страхованием кредитов.

Медицинское страхование

В основе системы здравоохранения Германии лежит главный принцип — принцип солидарности. Медицинская помощь должна быть доступной для всех слоев населения, вне зависимости от их материального положения, при этом финансироваться она должна за счет страховых взносов. Бремя страховых взносов (порядка 15% от заработка) делится пополам между работником и работодателем, а тем, кто не работает, страховой полис полностью покрывает государство.

Имея полис той или иной страховой компании, так называемой больничной кассы (Krankenkasse), пациент может получить амбулаторную или стационарную медицинскую помощь. Также существует спасательная служба (Rettungsdienst), которая призвана помочь в случаях требующих неотложного вмешательства.

Больниц в Германии свыше двух тысяч. Все клиники можно разделить на три категории:

- государственные (54%)**
- частные (8%)**
- благотворительные (38%)**

Страхование кредитов

Не всегда покупатель товаров или услуг может оплатить счет поставщика. На этот случай может быть полезен договор о страховании кредита, предоставляемого покупателю для приобретения товаров или основных средств производства. Перед тем, как заключить договор, страховая компания проверяет платежеспособность покупателя. Страховые взносы составляют около 0,4 процента от застрахованной суммы. Фирма-поставщик должна, однако, нести часть убытка, если покупатель не оплатит соответствующее требование.

Во всем мире известна германская государственная страховая фирма ХЭРМЕС (HERMES), берущая на себя риск немецких экспортеров. С ее помощью в течение последних лет стало возможным стабилизировать традиционные рынки сбыта восточногерманских предприятий в странах Центральной и Восточной Европы (включая республики бывшего СССР).

Частные страховые компании страхуют также и политический риск поставщиков, например риск того, что будет объявлено эмбарго на поставки в определенную страну и что вследствие этого заказанное и изготовленное оборудование не может быть отгружено.



Страховой полис – это стандартного размера пластиковая карта с микрочипом, в которой хранятся данные владельца: имя, контакты, дата рождения и прочие сведения, которые необходимы врачам. При обслуживании клиента врач проводит этой картой по считывающему устройству.

Пенсионное страхование

Всем рабочим и служащим пенсионное страхование положено по закону. Кто не подпадает под обязательное страхование, заключает пенсионное страхование добровольно.

Страховые платежи - 20,3 процента от общей суммы заработка, не должны превышать верхнего предела суммы, на основании которой высчитываются страховые взносы. Сейчас он составляет 8. 200 евро. В новых федеральных землях - 7.100 евро. Страховые взносы вносятся соответственно пополам наемным работником и работодателем. По линии пенсионного страхования выплачиваются пенсии по старости и по профессиональной нетрудоспособности или просто по нетрудоспособности. После смерти застрахованного, родственники получают определенную часть его пенсии.