



PROSPERITY

Страновая
презентация: Марокко

Страхование от
стихийных бедствий



THE WORLD BANK



WORLD BANK GROUP

Academy

Общий обзор

Страхование от стихийных бедствий

Ситуация в Марокко:

- Марокко особенно уязвимо к последствиям изменения климата, особенно в плане наводнений и засух.
- В сентябре 2023 года в провинции Эль-Хауз произошло землетрясение магнитудой 6,8 балла, беспрецедентное ранее для Марокко, в результате которого более 2 900 человек погибли и 5 500 получили ранения. Это стихийное бедствие привело к убыткам программы EVCAT в размере 50 миллионов долларов США, и Марокко приступило к реализации плана восстановления на сумму 12 миллиардов долларов США в течение 5 лет.
- Уровень проникновения страхования в Марокко остается низким (около 4%), при этом обязательства по страхованию EVCAT отсутствуют до 2020 года.

Характеристики/охвата:

- В 2020 году Законом No 110-14 вступила в силу Гарантия от последствий катастрофических событий (GCEC), объединяющая в себе **страховой компонент (EVCAT)** (в пользу лиц, заключивших договор страхования) и **компонент пособия/солидарности** (в пользу физических лиц, не имеющих страховой защиты).
- Гарантия представляет собой механизм, направленный на компенсацию потерпевшим за телесные повреждения и/или материальный ущерб, являющийся следствием стихийного бедствия или ущерба, причиненного насильственными действиями человека.



Покрываемые риски

- Землетрясения
- Подтопление
- Наводнение
- Цунами
- Террористические акты
- Народные движения



Уровни охвата

- Общий лимит на мероприятие:
 - 300 млн долл. США на природное явление;
 - От 30 миллионов долларов США за явление вызванное человеческим воздействием
- Общий потолок в год:
 - 900 млн долл. США на природное явление;
 - По 60 миллионов долларов США за явление, вызванное человеком.



Страхуемые риски

Страховой компонент

- Травмы
- Имущественный ущерб:
 - Жилые, промышленные, коммерческие или иные здания
 - Имущество, находящееся в указанных зданиях
- Повреждение автомобиля



Институциональная база страхования рисков катастроф

Гарантии от последствий катастрофических событий

Как организовано страхование?

- Страховой компонент (EVCAT), финансируемый за счет дополнительной надбавки в размере от 1,5% до 8% по имуществу и от несчастных случаев и договорам автогражданской ответственности.
- Договорное страхование вне программы, покрывающее катастрофические риски при определенных обстоятельствах или включая риски, не покрываемые программой EVCAT (например, шторм, град, волна и т. д.).

Кто несет на себе риск?

- **Страховой компонент:**
 - Страховой рынок Марокко
 - Международный рынок перестрахования через SCR и CAT A&R
 - **Компонент, ориентированный на получателей услуг:**
 - FSEC
 - Страховой рынок Марокко и международный рынок перестрахования через SCR
- Договорное страхование:** марокканский и международный рынок страхования и перестрахования

Какова структура реализации?

- **Страховой компонент:** Пул международной ретроцессии схемы EVCAT в XS на случай и стоп-лосс (10% для местных цедантов).
- **Страхование контрактов:** В зависимости от обязательств и характера риска используются различные структуры передачи рисков.

Ограничения, проблемы и размышления

Страхование от последствий катастрофических событий

Каковы основные ограничения/проблемы, возникшие при разработке и разработке программы?

- **Необходимо разработать закон, который заложил бы основу для этой программы и установил бы обязательность страхования от бедствий.**
- **Оговорка о сроках:** Эта оговорка отсутствовала в Законе 110-14. В 2024 году вводится пункт для приведения в соответствие с международной практикой и облегчения размещения.
- Сложность определения размеров максимального покрытия, возобновления и срезов покрытия из-за ограниченного понимания рисков, уязвимости и воздействия. Для Марокко не существовало общепризнанной модели.
- Количество экспертов, которые могли бы проводить оценки на местах, остается небольшим.
- Качество данных о подверженности риску со стороны уступающих компаний остается неопределенным, и их сбор затруднен.
- Некоторые виды опасности не учитываются, например, затопление волнами, сильным ветром и градом.
- Всегда сложно спроектировать и реализовать параметрическое покрытие от наводнений для компонента-бенефициара.
- Параметрическая программа состоит из одного среза, что затрудняет размещение.
- Бенефициарная составляющая дает компенсацию, когда жилье становится непригодным для проживания; этот порог точно не определен.
- Экономические риски, связанные с вкладом бенефициаров, определить трудно. Это увеличивает базовый риск параметрической программы.
- Определение и оптимизация параметра является сложной задачей для параметрической программы.

Размышления о ходе реализации программы и ее успехах

- Правовая и регуляторная база страны достаточно прочная.
- Для управления требованиями и для облегчения коммуникации между cedentami, аджастерами и командой EVCAT создана ИТ-платформа.
- Структура ретро диверсифицирована и допускает участие разных профилей перестраховщиков.
- Местные cedенты участвуют в риске через стоп-лосс, что делает местный страховой рынок ответственным.
- Центральным элементом гарантийной гарантии является Национальный перестраховщик (НКР), обладающий опытом и компетентностью.
- Рекомендации:
 - инвестировать средства в изучение и моделирование рисков катастроф.
 - Вовлекаться в работу по профилактике и считать ее важным принципом, который должен быть взят на вооружение гражданами и организациями. Это обеспечит возможность страхования и экономическую эффективность программы.