

SZUKASZ GOTOWEJ PRACY ?
TO PEWNA DROGA DO POWAŻNYCH KŁOPOTÓW.
PLAGIAT JEST PRZESTĘPSTWEM !
NIE RYZYKUJ ! NIE WARTO !
POWIERZ SWOJE SPRAWY PROFESJONALISTOM.



[WWW.EDUAKADEMIA.PL](http://www.eduakademia.pl)

PRACE MAGISTERSKIE
PRACE LICENCJACKIE
PRACE DYPLOMOWE
PRACE INŻYNIERSKIE

**RYNEK UBEZPIECZEŃ
W POLSCE.**

Autor:

Wrocław 1997

Spis treści.

Wprowadzenie

ROZDZIAŁ I. INFORMACJE O RYNKU UBEZPICZEŃ.

I.1. ŚWIATOWY RYNEK UBEZPICZEŃ.

I.2. KRAJOWY RYNEK UBEZPICZEŃ.

ROZDZIAŁ II. UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE.

II.1. WYNIKI TOWARZYSTW UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH ZA ROK 1996.

II.2. PANORAMA RYNKU UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH.

ROZDZIAŁ III. UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE.

III.1. UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE.

III.2. GRUPOWE UBEZPIECZENIA EMERYTALNE.

III.3. WYNIKI TOWARZYSTW UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE.

III.4. PANORAMA RYNKU UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE.

Podsumowanie.

Literatura.

Wprowadzenie.

Rynek ubezpieczeniowy jest jedną z części finansowego sektora gospodarki polskiej, który w ostatnich latach przeżywa wiele zasadniczych zmian. Rynek ten ma ogromny wpływ na funkcjonowanie całej gospodarki - dobrze zorganizowany i sprawnie działający pozytywnie stymuluje procesy w niej zachodzące.

W każdej chwili na całym świecie powstają tysiące ubezpieczeń. Związane jest to ze zdarzeniami losowymi, które zakłócają procesy gospodarcze oraz społeczne, zagrażają działalności produkcyjnej, własności społecznej i osobistej, a także zdrowiu i życiu człowieka.

Działanie podmiotów gospodarczych jest nieustannie związane z ryzykiem, wynikającym zarówno z zachowania podmiotów w otoczeniu, w którym funkcjonują, odpowiedzialności cywilnej wobec otoczenia, a także z działania sił przyrody.

Losowe i nieszczęśliwe wypadki występują nawet przy zachowaniu niezbędnej ostrożności i to w warunkach stosowania środków prewencyjnych i represyjnych. Problem szkód losowych nie może być rozwiązany wyłącznie tą drogą. Gdy szkoda losowa już powstała zastosować można jedynie środki kompensujące, zmierzające do przywrócenia stanu zakłóconego zdarzeniem losowym, poprzez wyrównanie uszczerbku majątkowego. Żeby proces ten przebiegał szybko i sprawnie, a przede wszystkim był możliwy, muszą być gromadzone za wczasu środki przeznaczone na ten cel - rezerwy. Jedną z form pokrywania ujemnych następstw zdarzeń losowych są ubezpieczenia gospodarcze, a więc urządzenie celowo powołane do kompensowania szkód losowych.

Żyjemy w świecie pełnym zagrożeń. Obawiamy się bandyckich napadów, kradzieży czy pospolitego wandalizmu. Możemy zostać ograbieni z dóbr, okaleczeni, a nawet stracić życie. Oprócz tych wypadków czyhają na nas różnorakie choroby, możemy utracić pracę i środki do godnego życia. Dlatego o pieniądze, które będą nam potrzebne w takich sytuacjach, musimy zatroszczyć się już teraz, systematycznie lokując je w dobrych firmach ubezpieczeniowych. Tak czyni cały cywilizowany świat: ponad 40 proc. Japończyków i po jednej czwartej mieszkańców Europy Zachodniej oraz USA. My dopiero wkraczamy do rodziny narodów dbających o własny byt materialny w przyszłości - zarówno tej bliższej (na wypadek kradzieży, kalectwa czy choroby), jak i nieco odleglejszej (tzw. paraemerytury).

Celem pracy jest prezentacja tego, co dzieje się na Polskim rynku ubezpieczeń w chwili obecnej.

Rozdział pierwszy prezentuje światowy i krajowy rynek ubezpieczeń. Rozdział drugi i trzeci przedstawiają rynek ubezpieczeń funkcjonujący w dwóch działach:

- ubezpieczenia majątkowe i
- ubezpieczenia na życie.

ROZDZIAŁ I. INFORMACJE O RYNKU UBEZPICZEŃ

I.1. ŚWIATOWY RYNEK UBEZPICZEŃ.

Obserwacje światowego rynku ubezpieczeń dowodzą istnienia ścisłego związku pomiędzy: poziomem rozwoju gospodarczego a wzrostem popytu na usługi ubezpieczeniowe. Popyt ten rośnie szybciej niż proporcjonalnie w stosunku do wzrostu dochodu.

O obecnym znaczeniu ekonomicznym ubezpieczeń świadczą wskaźniki służące do oceny wielkości potencjału ubezpieczeniowego i jego dynamiki. Znaczenie ekonomiczne może być mierzone zarówno udziałem składek ubezpieczeniowych w dochodzie narodowym, jak i wielkością składki na jednego mieszkańca czy ogólnym zbiorem składek. Wskaźniki te dla Polski kształtują się niekorzystnie, nie tylko w stosunku do potęg ekonomicznych takich jak Stany Zjednoczone, Japonia, Niemcy, Wielka Brytania, ale również do porównywalnych gospodarczo Węgier, Czech i Słowacji. W krajach wysoko rozwiniętych składki ubezpieczeniowe stanowią 8-10 % dochodu narodowego, w krajach takich jak Węgry, Czechy, Słowacja 2-3 %, a w Polsce utrzymują się na poziomie ok. 1.5 %¹ dochodu narodowego. Dysproporcje te przedstawia poniższa tabela.

TABELA 1. Produkt krajowy brutto, składka ubezpieczeniowa na 1 mieszkańca i ogólny zbiór składek w 1990 roku w wybranych krajach świata.

Kraj	Produkt krajowy brutto na 1 mieszkańca	Składka ubezpieczeniowa na 1 mieszkańca	Ogólny zbiór składek ubezpieczeniowych w mln USD
Szwajcaria	33 085	2 926	19 637
Japonia	23 822	2 252	278 273
USA	21 449	1 928	482 108
Finlandia	27 527	1 901	9 439
Wielka Brytania	16 985	1 775	101 716
Holandia	18 676	1 613	24 101
Niemcy	23 536	1 462	92 451
Szwecja	26 652	1 326	11 351
Francja	21 105	1 316	74 317
Węgry	2 731	61	648
Czechosłowacja	2 572	53	831
Polska	1 675	19	738

Źródło: J.Łańcucki „Finanse ubezpieczeń gospodarczych”, Warszawa 1993, s.12.

Pokazany powyżej ogólny zbiór składek i średnia składka przypadająca na jednego mieszkańca dawała Polsce w 1990 r. odpowiednio 43 i 49 pozycję na świecie. Wyniki w roku 1992 - 1 mld USD zebranej składki, w sposób istotny tych miejsc nie poprawiły. Wskazuje to z jednej strony na słabość naszego rynku ubezpieczeń, ale z drugiej strony oznacza wielki, wciąż nie wykorzystany potencjał ubezpieczeniowy.

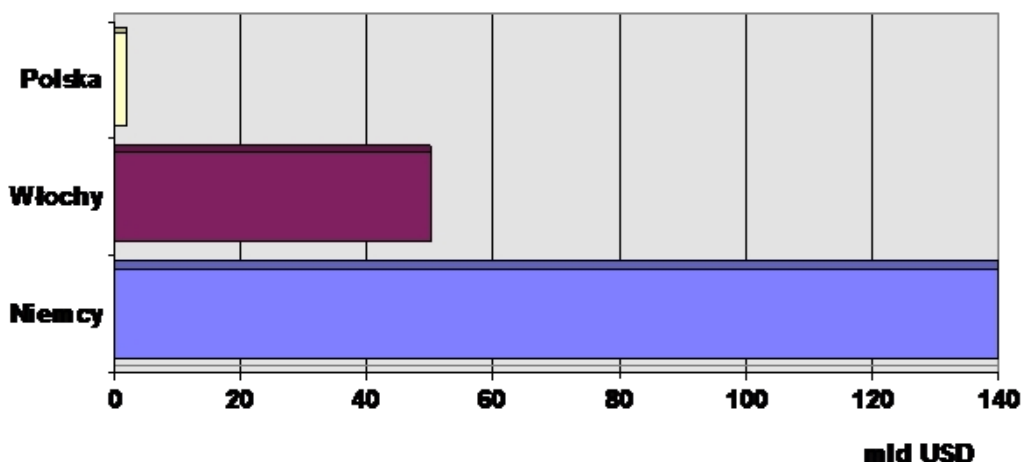
I.2. KRAJOWY RYNEK UBEZPICZEŃ.

Mając na uwadze ogromną rolę ubezpieczeń w gospodarce kraju, w ramach restrukturyzacji i przebudowy polskiej gospodarki, w tym również systemu ubezpieczeń, wydano w dniu 28 lipca 1990 roku ustawę o działalności ubezpieczeniowej w Polsce.¹ Ma ona na celu przybliżyć polski system ubezpieczeniowy do nowoczesnych systemów funkcjonujących w krajach Europejskiej Wspólnoty Gospodarczej.

Fundamentalną podstawą - w myśl ustawy - jest swoboda i uczciwa konkurencja, tak w wyborze ubezpieczyciela przez klienta jak i w jednakowym traktowaniu wszystkich podmiotów prowadzących działalność ubezpieczeniową. Ustawa reguluje również tzw. System nadzoru finansowego, możliwość prowadzenia w Polsce działalności ubezpieczeniowej przez podmioty zagraniczne oraz inne kwestie związane z podejmowaniem, organizacją i prowadzeniem ubezpieczeń gospodarczych. Ustawa ma na celu ponowne stworzenie mechanizmu sprawnego i dobrze zorganizowanego systemu ubezpieczeń, który w okresie czterdziestu kilku lat podporządkowany był idei centralnego planowania i zarządzania gospodarką. Wywarło to oczywisty, negatywny skutek na cały system ubezpieczeń, podobnie jak i na inne działy polskiej gospodarki. Obecnie na nowo budowane są fundamenty, na których można stworzyć nowoczesny system ubezpieczeniowy.

Suma składki ubezpieczeniowej wszystkich towarzystw w Polsce w 1994 roku sięgała 2 mld dolarów Włosi zbierają 50 mld, Niemcy - 140 mld dolarów

Suma składki ubezpieczeniowej w 1994 r.



Źródło: Wiesława Lewandowska „Gazeta Bankowa”

Według fachowców Polska jest rynkiem o dużym potencjale ubezpieczeniowym, na którym możliwy jest intensywny rozwój ubezpieczeń, poprzez upowszechnianie już istniejących (mieszaniowych, od następstw nieszczęśliwych wypadków, majątkowych, itp..) i rozwijanie nowych form (dotyczących działalności firm, odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu, ubezpieczeń życiowych). Największy wzrost popytu powinien nastąpić (lub też już nastąpił) w zakresie ubezpieczeń życiowych, należności podatkowo-celnych oraz turystycznych.

- 90% Polaków nie jest należycie ubezpieczonych, tak jak w innych krajach, gdzie nikt nie dopuszcza nawet myśli, że można spędzić życie bez dobrego, rzeczywistego ubezpieczenia.
- Przeciętny Polak wydaje na ubezpieczenia rocznie 40-50 dolarów, mieszkańiec krajów zachodnich - 2000 dolarów. Udział firm ubezpieczeniowych w PKB wynosi zaledwie kilka procent, w państwach rozwiniętych - około 30%.

Polacy wciąż zdają się nie doceniać wagi dobrowolnych ubezpieczeń, a nawet dość niechętnie płacą - zwłaszcza mieszkańcy wsi - ubezpieczenia obowiązkowe, licząc na to, że w razie nieszczęścia państwo musi (ma obowiązek) człowiekowi pomóc. Niska jest tzw. świadomość ubezpieczeniowa, lecz wszystko wskazuje na to, że w najbliższym czasie będzie dość burzliwie rosła, w związku z załamaniem się systemu ubezpieczeń społecznych.

W końcu września 1996 r. działało w Polsce ponad 40 firm ubezpieczeniowych, czyli o 1/4 więcej niż w 1994 r. Cztery z nich należały do sektora publicznego, a pozostałe do sektora prywatnego (w tym 11 z przewagą kapitału zagranicznego). Na rynku polskim przeważają firmy zajmujące się świadczeniami osobowymi i majątkowymi

Największymi firmami ubezpieczeniowymi są PZU (PZU SA i PZU Życie SA) i Warta. Obok nich na rynku funkcjonuje z powodzeniem coraz więcej mniejszych firm, m.in. Polisa, Polonia, Compensa, TUK, Samopomoc, ATU, Fenix, Heros, Amplico, Hestia Insurance, Filar, TUW, AGF, KUKI (tylko ubezpieczenia kredytów eksportowych). Spośród firm ubezpieczeniowych z udziałem kapitału zagranicznego wymienić należy:

Pierwsze Amerykańsko-Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji SA Amplico Life z udziałem American International Group Inc. i Banku Pekao SA; Allianz BGŻ Polska, Commercial Union Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie (Polska) SA z udziałem Commercial Union Nominex Holding Co. Ltd., Commercial Union Secretarial Services Co. Ltd., Assurance Company Plc. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego; AGF Ubezpieczenia Życie SA z udziałem Assurances Generales de France, Fundacji Batorego i Fundacji Mazowsze.

W chwili obecnej 43 towarzystwa ubezpieczeniowe posiadają zezwolenie ministra finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej, 18 z nich to firmy z udziałem kapitału zagranicznego.

Mały udział kapitału zagranicznego na rynku ubezpieczeniowym wiąże się między innymi z tym, że uregulowania prawne są w trakcie opracowywania oraz, że dopiero od 1999 r. będzie można sprzedawać w Polsce bezpośrednio ubezpieczenia zagraniczne.

Obecnie może działać każde zagraniczne towarzystwo, ale tylko w przypadku gdy udziały w tym towarzystwie posiada polski kapitał. Od 1999 roku towarzystwa zagraniczne będą mogły działać samodzielnie.

Dziś polski rynek tej branży funkcjonuje w dwóch działach:

I. grupującym **towarzystwa ubezpieczeń majątkowych** i

II. skupiającym firmy oferujące **ubezpieczenia na życie.**

ROZDZIAŁ II. UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE.

W stosunku do oferty „na życie” firmy ubezpieczeń majątkowych proponują o wiele szerszy zestaw usług. Można w nich ubezpieczyć budynki, mieszkania, mienie w nich zawarte, odpowiedzialność cywilną, samochody, przewożone towary, następstwa nieszczęśliwych wypadków, kredyt kupiecki i inne ryzyka. Towarzystwa prowadzą również obowiązkowe ubezpieczenia, w tym ubezpieczenie OC. Dotychczas zarejestrowano 27 firm w dziale ubezpieczeń majątkowych

PZU SA jest największym towarzystwem ubezpieczeniowym w naszym kraju. Tylko w 1. półroczu ub. r. Spółka zebrała ponad dwa miliardy złotych składek, tj. prawie 67 proc. wszystkich składek. Choć wypłaciła w tymże czasie przeszło 900 mln zł odszkodowań, jej wynik finansowy netto wzrósł o prawie 20 proc. w porównaniu do roku poprzedniego. Obecnie PZU przygotowuje się do prywatyzacji. Notowane na giełdzie od 1994 r. TOWARZYSTWO UBEZPIECZEN I REASEKURACJI WARTA SA, ma niemal pięciokrotnie mniejszy udział w rynku (niecałe 14 proc.) W 1. półroczu ub. r. Warta zebrała ponad 430 mln zł składek Po niespełna 100 mln zł zdołały jeszcze uzyskać POLISA SA oraz HESTIA INS. SA, co sprawia, że ich udział w rynku wynosi po 3 proc. Nieco mniej, bo tylko 83 mln zł, zebrała POLONIA SA.

Udział innych towarzystw w rynku ubezpieczeniowym jest jeszcze mniejszy, co oczywiście nie ma związku z ich wartością dla klientów. Swoje firmy ubezpieczeniowe posiadają banki (PBK), spółki giełdowe (COMPENSA), spółdzielnie mieszkaniowe (FILAR), elektrownie (ENERGOASEKURACJA), instytucje oświatowe (SZKOLNE TU), fundacje kościelne (PETRUS). Głównymi akcjonariuszami TU FORTUNA SA są firmy niemieckie. Aktywnie działają też ATU, Tuk oraz SAMOPOMOC. FENIX natomiast ogłosił upadłość.

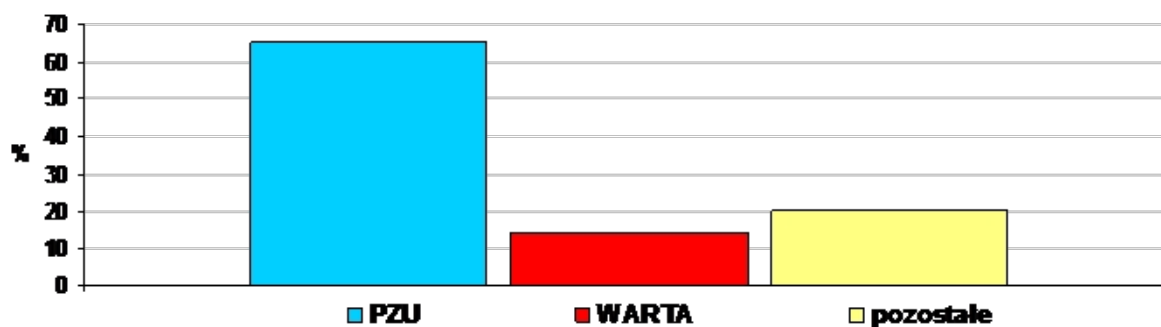
II.1. WYNIKI TOWARZYSTW UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH ZA ROK 1996.

TABELA 2. Wyniki towarzystw ubezpieczeń majątkowych i osobowych za rok 1996.

L.p.	Nazwa firmy	Kapitały własne (mln zł)	Składka (mln zł)	Wzrost (%)	Udział w rynku (%)
1	PZU	92	3460	54	65,4
2	WARTA	130	750	15	14,2
3	POLISA	41	200	62	3,8
4	HESTIA INS.	20	179	92	3,4
5	POLONIA	21	160	-	3,0
6	COMPENSA	15	81	100	1,5
7	Tuk	7	70	5	1,3
8	FILAR	9	47	115	0,9
9	HEROS	22	45	41	0,9
10	FENIX	8	45	-31	0,9
11	ATU	27	43	132	0,8
12	SAMOPOMOC	8	39	70	0,7
13	ENERGA-ASEK.	11	38	418	0,7
14	AGF	10	34	66	0,6
15	AMPLICO	6	29	47	0,5
16	FORTUNA	14	20	42	0,4
17	HESTJA	brak danych	17	-68	0,3
18	GWARANT	8	16	277	0,3
19	STU	9	14	714	0,3
20	TU PBK	6	1,6	-	0,0
21	AZUR O.	11	1	-	0,0
22	CU POLSKA	10	0,3	787	0,0
23	EUROPA	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych

Źródło: www.geocities.com/Paris/LeftBank/3536/fin.html

Udział w rynku ubezpieczeń majątkowych za rok 1996.



Źródło: tabela 2

II.2. PANORAMA RYNKU UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH.

POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEN SA.

PZU SA, jednoosobowa Spółka Skarbu Państwa, skupia niemal dwie trzecie rynku ubezpieczeń majątkowych. Po III kwartałach ub. r. zebrano 2,7 mld zł składek, tj. o 15 proc. więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Zysk brutto wyniósł 50 ml zł i był o jedną trzecią wyższy. Prawie o połowę wyższy okazał się zysk netto (38 ml zł). Firma zawarła 30 ml umów, a wszystkie jej kapitały przekraczają 140 ml zł.

Największa firma ubezpieczeniowa w Polsce oferuje najbogatszy zestaw usług:

- Pakiet dla szefów firm. W jego skład wchodzi następujące ubezpieczenia: od ognia i innych żywiołów, ryzyka utraty zysku, od kradzieży z włamaniem i rabunku, ryzyka budowlano- montażowego, maszyn od awarii, sprzętu elektronicznego, ładunków w transporcie, finansowe (gwarantowanie różnych spłat i kontraktów handlowych), odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia przedsiębiorstwa, od następstw nieszczęśliwych wypadków, a także od dziennego świadczenia szpitalnego. Ubezpieczenia od ognia i innych szkód zajmują prawie jedną piątą portfela ubezpieczeniowego firmy.
- Oferta dla przedsiębiorców budowlanych obejmuje ubezpieczenie ryzyk związanych z budowa obiektów. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być zarówno obiekty budowlano-montażowe, maszyny budowlane, jak i sprzęt oraz zaplecze placu budowy.
- Właścicielom domów PZU poleca ubezpieczenia: stałych elementów wyposażenia mieszkań oraz mebli, przedmiotów i zapasów gospodarstwa domowego, przedmiotów osobistego użytku, dzieł sztuki, biżuterii i sprzętu audiowizualnego, odpowiedzialności cywilnej, domków letniskowych i mienia ruchomego, budynków, budowli oraz budynków w budowie.
- Posiadaczom samochodów oferowane są ubezpieczenia: obowiązkowe OC, zielonej karty, następstw nieszczęśliwych wypadków, autocasco, assistance tourist (w czasie podróży zagranicznej), assistance Polska (podczas jazdy w kraju). Ubezpieczenia komunikacyjne, stanowiące 70 proc. wszystkich ubezpieczeń zawieranych przez PZU, przynoszą firmie straty. W ub. roku wysokość wypłaconych odszkodowań z tytułu polisy OC była o 14 proc. większa niż zebrane składki.
- Przewoźcy ładunki mogą wykupić polisę CARGO na transport samochodowy, kolejowy, lotniczy lub morski.
- Rolnikom proponowane są ubezpieczenia: obowiązkowe budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego, obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia gospodarstwa, dobrowolne mienia ruchomego, a także dobrowolne upraw i zwierząt

TOWARZYSTWO UBEZPIECZEN I REASEKURACJI "WARTA".

WARTA, założona jeszcze przed wojną (1920 r.), prowadzi od sześciu lat szeroką działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną. Najliczniej jednak obsługuje ubezpieczenia komunikacyjne. Od 1995 r. jest notowana na giełdzie, a jej kapitał akcyjny wynosi 35 ml zł W tym roku zostanie on podniesiony o jedną czwartą.

Towarzystwo zebrało w 1 półroczu ub. roku składek, na sumę 433 ml zł, co stanowi 14-proc. udziału w rynku. Połowa składek pochodzi z ubezpieczeń

komunikacyjnych. Odnotowuje się w nich największe straty, a to z powodu wzrastającej szkodowości (kradzieże samochodów, wypadki drogowe). Warta jako największy udziałowiec portfela ubezpieczeń komunikacyjnych w kraju, musi ponosić z tego tytułu największe straty - w omawianym półroczu wypłaciła w sumie ponad 233 ml zł odszkodowań. Stanowiły one ponad 54 proc. składki i były o przeszło 10 proc. wyższe niż w sektorze ubezpieczeniowym.

Aby zapobiec tej niekorzystnej tendencji, Warta zamierza zmniejszyć udział ubezpieczeń komunikacyjnych do 35 proc. Myśli natomiast o zwiększeniu portfela ubezpieczeń majątkowych z obecnych 16 do 40 proc. Charakteryzują się one bowiem wyższą dochodowością.

Oferty dla klientów:

- Dla małych i średnich przedsiębiorstw Warta ma ofertę specjalną. Polega ona na kompleksowym ubezpieczeniu mienia (biur, sklepów, magazynów, towarów) od ognia, kradzieży etc., mienia w transporcie, odpowiedzialności cywilnej przewoźnika i szefa firmy.
- Właściciele mieszkań mogą ubezpieczyć swoje mienie od wszelkich zdarzeń losowych. Ponadto mogą ubezpieczyć odpowiedzialność cywilną z tytułu posiadania domu do kwoty odpowiadającej równowartości 5-krotnej wartości sumy ubezpieczenia.
- W razie zaś nagłej choroby lub nieszczęśliwego wypadku Warta zapewnia kompleksową obsługę nad ubezpieczonym, czyli zwraca koszty leczenia i następstw wypadków, a także ubezpiecza bagaż podróżnego

Finanse Towarzystwa.

Gromadzenie składek w formie funduszu ubezpieczeniowego (rezerw technicznych) sprawia, że firmy ubezpieczeniowe występują na rynku jako tzw. podmioty nadwyżkowe, dysponujące nadmiarem środków finansowych. (Wypłaty odszkodowań następują zwykle później niż moment zebrania składek). Dlatego nadwyżki wykorzystywane są jako wolne środki na inwestycje kapitałowe (lokaty). Dochody z lokat pozwalają na wyrównywanie negatywnych wyników działalności firmy. Dla zachowania równowagi finansowej niezbędne jest, aby rezerwy techniczne pomniejszone o udział reasekuratorów miały pokrycie w lokatach.

Warta zachowała ten warunek: jej lokaty (aktywa) wyniosły w 1. połowie ub. roku 630 ml zł, a rezerwy (pasywa) - 550 ml zł. Lokaty stanowiły 115 proc. rezerw. Rezerwy miały zatem pokrycie w lokatach, a ich wartość była wyższa od sumy zebranych składek. Spółka może pokrywać swoje zobowiązania z dochodów lokat, a nie z nowych składek. Jest więc w pełni wypłacalna.

Większość posiadanych środków lokuje ona w depozytach bankowych oraz papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Od roku wzrasta udział papierów skarbowych (bonów i obligacji) w lokatach, wykazujących wyższą rentowność niż lokaty bankowe.

Biorąc pod uwagę korzystne lokowanie części składek i równie obiecującą przebudowę struktury portfela ubezpieczeniowego - można oczekiwać poprawy wyników finansowych spółki w najbliższych latach. Również i za ub. rok Warta nie zapłaci podatku dochodowego, gdyż nadal nie rozliczyła strat z lat ubiegłych. Uzyska natomiast zwrot odsetek od nadpłaconego w 1993 r. podatku dochodowego.

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeniowe HESTIA INSURANCE SA.

Zostało zarejestrowane 30 stycznia 1991 roku na podstawie ustawy o

działalności ubezpieczeniowej z 1990 roku. Obecnie kapitał wynosi 43,72 mln zł. W roku 1994 głównym akcjonariuszem towarzystwa został międzynarodowy koncern ubezpieczeniowy Alte Leipziger. W roku 1996, za jego pośrednictwem, udziałowcem Hestii Insurance stał się największy reasekurator świata - Muenchener Rueck.

Centralę zlokalizowano na Wybrzeżu, przyjmując jako patronkę mitologiczną boginię ogniska domowego. Swoją pierwszą polisę Hestia sprzedała sześć lat temu - 2 lipca 1991 roku. Już w roku 1993 Towarzystwo znalazło się w czołówce polskich towarzystw ubezpieczeniowych, systematycznie zwiększając swój procentowy udział w rynku. Dziś Hestia Insurance działa na terenie całego kraju, zatrudnia ponad dwa tysiące osób. Jako jedno z dwóch polskich towarzystw Hestia Insurance legitymuje się przynależnością do prestiżowego klubu armatorskiego P&I - Steamship Mutual Underwriting Association w Londynie. Korzysta też z rozwiniętej sieci przedstawicielstw swoich komisarzy awaryjnych na obu półkulach. Głównymi partnerami reasekuracyjnymi Hestii Insurance są od początku działalności, największe i najbardziej renomowane towarzystwa reasekuracyjne świata m.in. Muenchener Rueck, Swiss Re, Koelnische Rueck i E.R.C. Frankona Rueck.

Jako jedno z pierwszych towarzystw w Europie Środkowej Hestia Insurance zaoferowała swoim klientom z branży wielkoprzemysłowej specjalistyczne usługi w zakresie zarządzania ryzykiem i opracowania optymalnego programu ubezpieczeniowego dla konkretnego zakładu.

Misją Towarzystwa jest zapewnienie klientom poczucia bezpieczeństwa.

Fundamentem bezpieczeństwa i wiarygodności towarzystwa ubezpieczeniowego jest silny akcjonariat.

Przyjęta przez Hestię filozofia "bezpiecznej działalności" zakłada:

- stałe podwyższanie zasobów finansowych
- bezpieczną strukturę portfela
- realną ocenę ryzyka
- niezawodny system reasekuracji

Towarzystwo zajmuje czołową pozycję na rynku ubezpieczeń gospodarczych i przemysłowych w Polsce. Znajduje się w pierwszej czwórce najsilniejszych polskich towarzystw ubezpieczeniowych non-life.

Hestia Insurance obsługuje głównie średnie i duże podmioty gospodarcze. Dodatkowo oferuje pełen wachlarz usług ubezpieczeniowych dla klientów indywidualnych.

Oferta ubezpieczeniowa.

Firma oferuje ponad 50 produktów ubezpieczeniowych w następujących grupach:

- ubezpieczenia mienia
- ubezpieczenia techniczne
- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej
- ubezpieczenia osobowe
- ubezpieczenia komunikacyjne
- ubezpieczenia morskie
- ubezpieczenia finansowe
- ubezpieczenia transportowe
- ubezpieczenia lotnicze

Szacowany udział Hestii na rynku ubezpieczeń gospodarczych i przemysłowych w

Polsce przedstawia się następująco:

- 16 proc. rynku ubezpieczeń od ognia i innych żywiołów
- 10 proc. rynku ubezpieczeń casco lotnicze i morskie
- 9 proc. rynku ubezpieczeń osobowych
- 8 proc. rynku ubezpieczeń OC
- 7 proc. rynku ubezpieczeń finansowych

TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE PBK.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe PBK SA jest - jak sama nazwa wskazuje - firmą założoną przez Powszechny Bank Kredytowy SA. Bank ten posiada 100 proc. akcji towarzystwa. Powstał niedawno, bo w r. 1989, wraz z ośmioma innymi bankami wyłoniłymi ze struktur NBP. Obecnie przygotowuje się do prywatyzacji. Należy do czołówki krajowych instytucji finansowych; w 1995 roku jego zysk netto wyniósł blisko 1,8 biliona starych złotych. "Gazeta Bankowa" w 1994 r. uznała go za najbezpieczniejszy bank.

Ubezpieczyć można się od wielu ryzykownych sytuacji, jakie niesie życie codzienne. Dla prowadzących własną firmę towarzystwo proponuje ubezpieczenie pn. "PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ". Obejmuje ono zarówno ubezpieczenie pracowników (od następstw nieszczęśliwych wypadków w pracy i poza nią), jak i ubezpieczenie majątku firmy (ochrona budynków, materiałów, towarów, gotówki, parku samochodowego i mienia podczas transportu) oraz ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (wynagrodzenia stratom osobom trzecim, poszkodowanym w wyniku tejże działalności). Składka na to kompleksowe ubezpieczenie firmy obliczana jest dla każdego ubezpieczenia oddzielnie, ale towarzystwo przedstawia ją globalnie.

Można też wybrać z tej częściowej oferty jedną. Wówczas poszczególne rodzaje ofert dotyczyć będą tylko firmy (jej odpowiedzialności cywilnej), pracowników (ochrona ubezpieczeniowa), majątku (bez środków transportu), finansów, parku samochodowego lub transportu (ochrona przewożonych towarów). Wszystkie te ubezpieczenia są dobrowolne.

Ponadto towarzystwo prowadzi obowiązkowe ubezpieczenia budynków rolnych od ognia i OC dla rolników.

Zgodnie z ideą kompleksowości obsługi finansowej klientów, Bank powołał także Towarzystwo Ubezpieczeniowe PBK Życie SA, które zaczęło już wystawiać polisy z I działu ubezpieczeń. Do instytucji tych dołączył również PBK Leasing SA. Jeśli dodać do tego przeszło 50-proc. udział PBK SA w Górnośląskim Banku Gospodarczym, można uważać wymienione firmy za gwarantów bezpieczeństwa powierzonych im środków.

TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE COMPENSA SA.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe COMPENSA istnieje od 1990 r. Największym akcjonariuszem "Compensy" jest "Mostostal - Ekspert" SA - spółka notowana na GPW. Kapitał akcyjny "Compensy" wynosi 11 ml PLN. Rezerwy ubezpieczeniowe przeznaczone na wypłatę odszkodowań mają większą dynamikę wzrostu niż składka i znajdują pełne pokrycie w lokatach. Od momentu rozpoczęcia działalności spółka wypłaciła już ponad 100 tys. odszkodowań. Zyski w całości inwestowane są w rozwój spółki. T.U. Compensa prowadzi również działalność ubezpieczeniową w zakresie reasekuracji biernej (program motorowy, majątkowy) oraz czynnej. Ubezpieczenia oferuje 26 oddziałów "Compensy" oraz kilkaset agencji działających na terenie całego kraju.

"Compensa" oferuje swoim klientom szeroki wachlarz ubezpieczeń:

- wszelkie rodzaje ubezpieczeń finansowych
- ubezpieczenia majątkowe
- ubezpieczenia komunikacyjne
- ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków

TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE FORTUNA.

Należy ono do prężnie rozwijających się przedsiębiorstw. O dobrej kondycji Spółki świadczy zainteresowanie obcego kapitału: dwie firmy niemieckie, Inter Allgemeine Versicherung AG oraz Inter Krankenversicherung AG, mają w niej 60 proc. akcji. W kwietniu ub. roku redakcja "Businessman Magazin" przyznała towarzystwu pierwsze miejsce w rankingu wyników finansowych towarzystw ubezpieczeniowych za 1995 rok w kat. "Efektywność". Fortunie zaufało szereg wielkich przedsiębiorstw, które się w niej ubezpieczyły. Są to m.in. huty (Katowice, Baildon, Łaziska, Gliwice), elektrociepłownie (krakowski Leg, bytomska, bielska), Żywiecki Browar, a także Zamek Królewski na Wawelu.

Oferta FORTUNY obejmuje kilkanaście rodzajów ubezpieczeń majątkowych, osobowych oraz komunikacyjnych. Najpowszechniejsze są ubezpieczenia mienia od ognia i innych zdarzeń losowych, np. huraganu, powodzi, wybuchu, gradu. Znajdujące się w halach maszyny klienci Fortuny ubezpieczają zarówno od szkód elektrycznych, jak i awarii. Ponadto ubezpieczeniem objęte są szkody powstałe na mieniu przewożonym w transporcie. Szyby i inne przedmioty szklane można dodatkowo ubezpieczyć od stłuczenia.

Ważne są również ubezpieczenia osobowe. Prym wiodą ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej osób trzecich, którzy zostali poszkodowani w wyniku działań ubezpieczonego zakładu pracy. Ochrona ubezpieczeniowa może też objąć ryzyka związane z pracami budowlanymi i montażowymi. Także następstwa nieszczęśliwych wypadków są przedmiotem osobnych ubezpieczeń. Fortuna od ub. roku prowadzi ubezpieczenia obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, Auto-Casco oraz NW.

Z tak szeroko zakrojoną działalnością ubezpieczeniową związane jest oczywiście duże ryzyko. Aby uchronić przed nim klientów, Fortuna współpracuje ze znanymi firmami reasekuracyjnymi we Francji i Niemczech. Dzięki tym formom ochronnym może reasekurować ubezpieczenia na poziomie do 85 proc. W przypadku zaś powstania szkody - gwarantuje wypłatę odszkodowań w ciągu miesiąca od dnia jej zgłoszenia.

TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE "Tuk" SA.

TU "Tuk" SA. było jedną z pierwszych firm prywatnych branży ubezpieczeniowej. Działalność swą rozpoczęło 1 października 1990 r. Wieloletnie doświadczenia ponad 300 pracowników firmy - skupionych w 21 oddziałach i przeszło 40 filiach terenowych - wpłynęły na wysoką jakość świadczonych usług, co z kolei wzmogło zainteresowanie renomowanych firm zakupem akcji towarzystwa.

Oferty ubezpieczeniowe dla klientów:

- majątkowe (od ognia, uderzenia piorunu, kradzieży z włamaniem i rabunku)
- transportowe (ładunki w transporcie, o.c. przewoźnika i spedytora)
- budowlane (ryzyka związane z prowadzeniem robot budowlano-montażowych)
- odpowiedzialności cywilnej (z tytułu prowadzonej działalności lub posiadanego

mienia)

- komunikacyjne (uszkodzenia pojazdów, o.c., następstwa nieszczęśliwych wypadków kierowcy)
- osobowe (następstwa nieszczęśliwych wypadków w kraju i za granicą)
- rolne (o.c. rolników z tytułu prowadzenia gospodarstwa rolnego, budynki, mienie ruchome, zwierzęta).

Posiadany portfel ubezpieczeniowy towarzystwo reasekuruje w największych firmach reasekuracyjnych świata. Tym samym Klienci uzyskują pełną gwarancję wypłacalności w przypadku likwidowania skutków zaistniałych szkód.

W 1. półroczu ub. roku firma zebrała 36 ml zł składki, a wypłaciła 26 ml zł z tytułu odszkodowań. Redakcja "Businessman Magazin" przyznała jej 1. miejsce w kategorii "niski poziom kosztów", w klasie towarzystw o udziale w rynku powyżej 1 proc.

Dobra kondycja finansowa towarzystwa została zauważona m.in. przez Zarząd Stoczni Szczecińskiej - największej stoczni w Europie i szóstej na świecie. Stocznia ta jest udziałowcem 81 proc. akcji firmy, której kapitał akcyjny wynosi dziś 10,5 ml zł. TU "Tuk" S.A. planuje dalsze zwiększenie środków własnych. Ma temu służyć akcja rozszerzania liczby udziałowców.

TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE FENIX.

Towarzystwo działa dopiero szósty rok. Ma skromny kapitał akcyjny, i choć wynosi on tylko 7 ml zł, to jednak firma gwarantuje wypłacalność. Wystarczy porównać wpłaty klientów w 1. półroczu ub. roku - 35 ml zł, z wielkością wypłaconych w tym czasie odszkodowań - 9 ml zł

W ogólnym rynku ubezpieczeń udział FENIXA jest niewielki: 1,5 proc. Duży natomiast pozostaje wybór ofert. Na liście są ubezpieczenia zarówno od następstw nieszczęśliwych wypadków, jak i związane z ryzykiem wykonywania zawodu czy w ogóle prowadzenia działalności gospodarczej.

W FENIXIE możemy też ubezpieczyć budynki mieszkalne i gospodarcze, mienie w nich zawarte, a także mienie przewożone w transporcie. Atrakcyjne są również ubezpieczenia samochodów.

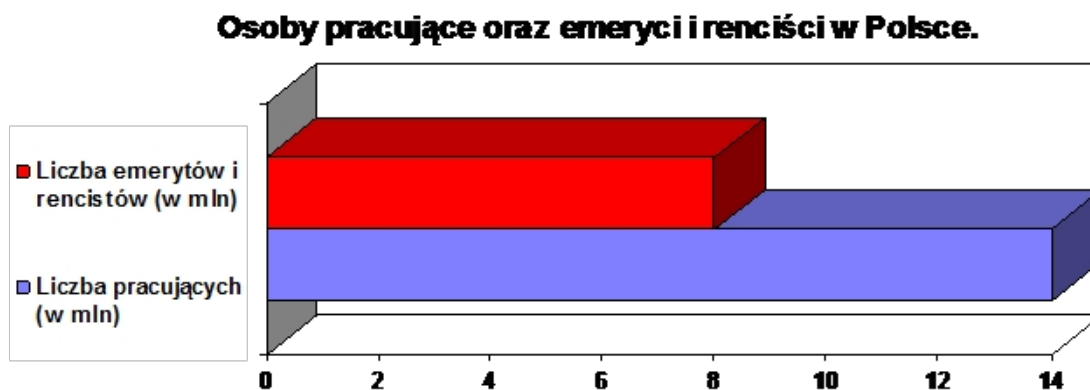
Dla rolników zaś towarzystwo przewidziało specjalne ubezpieczenia gospodarstwa rolnego, chroniąc je przed skutkami pożaru, powodzi, kradzieży mienia czy też „padnięcia” zwierząt.

ROZDZIAŁ III. UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE.

Obowiązujące regulacje prawne nadal nie pozwalają na tworzenie funduszy emerytalnych. Obywatel nie może zatem odkładać na dodatkową, obok państwowej, emeryturę. Towarzystwa wymyśliły jednak różne warianty tzw. para-emerytur. Ktoś, kto jest zainteresowany wyłącznie tym, aby w odpowiednim wieku dostawać emeryturę, musi przy okazji ubezpieczyć się na wypadek śmierci, inwalidztwa albo jeszcze czegoś. Dlatego owe polisy są droższe od klasycznego ubezpieczenia emerytalnego.

Towarzystwa ubezpieczeń na życie oferują dwa rodzaje świadczeń paraemerytalnych:

1. **indywidualne**, adresowane do pojedynczych ludzi, chcących się ubezpieczyć oraz
2. **grupowe**, zachęcające szefów zakładów pracy do ubezpieczeń swych pracowników. Licencje na sprzedaż polis w dziale ubezpieczeń na życie posiada 14 firm. Niektóre z nich prowadzą inwestycyjne fundusze ubezpieczeniowe, podając codzienne zmiany wartości udziału jednostkowego w funduszu emerytalnym.



Na 14 mln pracujących przypada w Polsce 8 mln emerytów i rencistów. Oznacza to, iż jednego świadczeniobiorcę utrzymują już niecałe dwie osoby opłacające składki. Wielkość składek wzrosła w ciągu ostatnich dwudziestu lat z 15 proc. do 45 proc. wynagrodzenia. Wskaźniki te budzą niepokój o los polskiego systemu emerytalno-rentowego, który to niepokój podziela coraz więcej osób szukających dodatkowych zabezpieczeń na przyszłość.

Absolutnym rekordzistą w tym dziale jest PZU ŻYCIE SA. Jego polisę posiada 18 mln Polaków. Przeważają osoby mające zaufanie do polskiego kapitału i firmy o wieloletniej tradycji. W 1. półroczu ub. roku Spółka zebrała miliard zł składek i wypłaciła 360 mln zł odszkodowań. Jej wynik finansowy netto wyniósł 55 mln zł i był niemal dwukrotnie wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Mimo to udział firmy w rynku zmalał z 90 do 77 procent. Obserwuje się boom na usługi paraemerytalne, ale i dynamikę firm z kapitałem zagranicznym.

Polsko-brytyjskie towarzystwo COMMERCIAL UNION, specjalizujące się w ubezpieczeniach indywidualnych, sprzedało dotychczas ponad 400 tys. polis i zajmuje ponad 10 proc. udziału w rynku. Ekspansywną działalność prowadzi także AMPLICIO LIFE (z 7 procentami udziału) - spółka akcyjna założona przez American

International Group i Pekao SA, która do końca ub. roku sprzedała ponad 100 tys. polis. 2 proc. udziału w rynku posiada polsko-holenderska spółka NATIONALE-NEDERLANDEN, nakierowana na zamożniejszych prywatnych przedsiębiorców. Natomiast HEROS-LIFE, relatywnie tańsza i adresowana do średnio zamożnych Polaków posiada blisko 1 proc. rynku. Z firm nieco mniejszych wyróżnia się polsko-francuska spółka AGF ŻYCIE, prowadząca ubezpieczenia tak grupowe, jak i indywidualne. Aktywnie działa ostatnio także AZUR ŻYCIE.

III.1. UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE.

Dostępna na rynku polskim polisa, poza zapewnieniem przyszłych świadczeń emerytalnych, obejmuje również ochronę życia jej właściciela. Owa polisa "emerytalna" jest terminowym ubezpieczeniem na życie z funduszem inwestycyjnym. Jej właściciel dożywszy odpowiedniego wieku otrzymuje emeryturę. Dodatkowo jest on także ubezpieczony na życie. Jeśli zatem przydarzy mu się nieszczęśliwy wypadek, otrzymuje sumę, na którą był ubezpieczony powiększoną o zyski z inwestycji. Gdy wypadek spowoduje śmierć, odszkodowanie przejmuje jego rodzina. O wysokości przyszłych świadczeń musimy zdecydować sami. Do wyboru jest określona kwota, np. 10 tys. zł, 20 tys. zł czy 50 tys. zł. Aby uchronić się przed inflacją, towarzystwa dopisują do wartości polisy część zysków powstałych z obracania otrzymanymi kwotami. Część polisy jest jednak przeznaczana na koszty obsługi polisy i pokrycie kosztów utrzymania firmy.

Wysokość składki za polisę zależy od wieku, płci, stanu zdrowia, zawodu oraz sumy, na jaką chcemy się ubezpieczyć. Także oferty poszczególnych towarzystw różnią się między sobą. Jedne oferują nam większą ochronę za nieco wyższą cenę (np. wypłatę odszkodowania w przypadku częściowej utraty zdrowia na skutek nieszczęśliwego wypadku). Inne - na prośbę klienta - rezygnują z tej formy dodatkowej ochrony, obniżając podstawową składkę. Za polisę na sumę ubezpieczenia 10 tys. zł oraz uprawniającą do wypłaty renty w przyszłości, 40-letni mężczyzna zapłaci składkę roczną w wysokości 300 - 400 zł. Przy takich samych warunkach kobieta będzie musiała przeznaczyć kilkadziesiąt złotych więcej - one żyją bowiem dłużej. Równocześnie składka jest indeksowana - co roku wzrasta, podobnie jak rośnie suma ubezpieczenia.

Gdzie zatem kupić polisę ?

- Amplico Life oferuje ubezpieczenie mieszane na życie i dożycie. Klient może się ubezpieczyć na różne okresy, np. 10, 15 lat lub do 60 lat. Ma też różne możliwości wypłaty przyszłej renty (jednorazowo, miesięcznie itp.). Za polisę na sumę 10 tys. zł oraz uprawniającą do renty 40 -l. mężczyzna płaci składkę 400 zł rocznie, przy czym jest ona co roku podwyższana.
- Commercial Union poleca ubezpieczenie na życie z funduszem inwestycyjnym. Ochroną objęte jest życie właściciela polisy. Może on również dokupić dodatkowe opcje obejmujące ryzyka: utraty zdrowia, śmierci ubezpieczyciela lub śmierci jego dziecka. Umowa zawierana jest bezterminowo, tzn. do śmierci ubezpieczyciela albo rezygnacji przez niego z ubezpieczenia. W przypadku śmierci wypłacana jest suma ubezpieczenia. Po ukończeniu 55 lat można otrzymać rentę kapitałową. Ubezpieczając się na 10 tys. zł 40-l. mężczyzna płaci 300 zł rocznej składki.
- AGF Życie proponuje ubezpieczenie na życie również z funduszem inwestycyjnym. Połączone jest ono z korzystnym inwestowaniem wpłacanych składek. Ubezpieczając się na sumę 10 tys. zł płacimy 1200 zł składki rocznej. Umowa zawierana jest na min. 10 lat, a maksymalnie do 65 roku życia.
- PZU Życie ma z kolei do sprzedania rentę natychmiast płatną i rentę odroczoną. Właściciel polisy nie jest tu jednocześnie ubezpieczony na życie. Może on jednak dokupić dodatkowe polisy. Np. najpierw wykupuje polisę na życie, a po osiągnięciu stosownego wieku może ją przekształcić na rentę natychmiast płatną lub odroczoną.

Żadna z działających w naszym kraju firm ubezpieczeniowych nie gwarantuje nam pełnego wyrównania spadku realnej wartości świadczeń, spowodowanego

inflacją. Wszystkie natomiast przyjmują podstawową zasadę: aby klient mógł otrzymywać emeryturę po osiągnięciu odpowiedniego wieku w kwocie powiedzmy 500 zł miesięcznie (do końca swego żywota) - musi przedtem zgromadzić przez dowolny czas (w postaci składek) łączną kwotę ok. 60 tys. zł. Dla kogoś, komu zależy wyłącznie na dodatkowej rencie kapitałowej, bardziej opłacalne są inwestycje we własnym zakresie, gdyż towarzystwa mają obowiązek lokowania naszych składek jak najmniej ryzykownie. Stąd też ich zyski z lokat są niewielkie, chociaż bardziej z kolei pewne.

III.2. GRUPOWE UBEZPIECZENIA EMERYTALNE.

Mimo, że ustawa nie pozwala na tworzenie funduszków stricte emerytalnych, towarzystwa wymyśliły grupowe ubezpieczenie pracowników przez pracodawcę. Zachęcił je do tego przepis prawny, który obowiązuje od stycznia ub. roku. Jest on korzystny zarówno dla szefów zakładów pracy, jak i dla poszczególnych pracowników.

Korzyścią dla pracodawcy jest możliwość wliczania w koszty działalności przedsiębiorstwa składek płaconych na ubezpieczenie pracowników. Szef zakładu może zatem część pieniędzy przeznaczonych na podwyżki przekazać na polisy paraemerytalne. Kwoty te wliczy w koszty (uzyskania przychodów) i nie zapłaci od nich składki na ZUS. Ponadto ta dodatkowa składka emerytalna ma szansę silniej związać pracowników z firmą.

Limitowana jest dolna granica składki (np. 20 zł miesięcznie). Jedne towarzystwa skłonne są ubezpieczać firmy nawet 3-osobowe (np. PZU Życie), dla innych zakład pracy liczy się od 50 osób. Pracodawca może indywidualnie różnicować składki, premiując ludzi wybitnych.

Składka ta zawiera dwie części. Pierwsza ma charakter ściśle ubezpieczeniowy, np. na życie. Drugą natomiast część składki stanowi fundusz inwestycyjny, który ma przynosić zyski i zapewnić w przyszłości rentę.

Dla pracownika atrakcyjna staje się relacja pomiędzy wysokością dzisiejszych wydatków a spodziewanym w przyszłości zyskiem. Składkę bowiem opłaca zakład pracy. My tylko płacimy od niej podatek dochodowy (traktowana jest jako część osobistego przychodu). Kiedy np. pracodawca wpłaca na nasze konto co miesiąc 100 zł, my z tego tytułu wydajemy maksimum 45 zł, gdyż taka jest górna granica opodatkowania. Zgromadzone pieniądze możemy wycofać z funduszem inwestycyjnym w dowolnym momencie.

Popyt na polisy rośnie. Już ponad milion obywateli posiada dodatkowe polisy emerytalne. Zainteresowanych nimi jest ok. 3 mln osób.

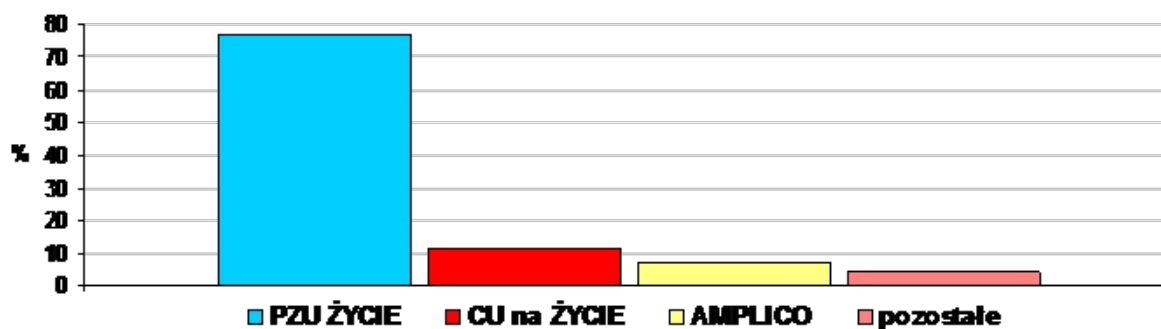
III.3. WYNIKI TOWARZYSTW UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE.

TABELA 3. Wyniki towarzystw ubezpieczeń na życie za rok 1996.

L.p.	Nazwa firmy	Kapitały własne (mln zł)	Składka (mln zł)	Wzrost (%)	Udział w rynku (%)
1	PZU ŻYCIE	197	2148	33	77
2	CU na ŻYCIE	23	320	168	11,5
3	AMPLICO L.	12	207	142	7,4
4	NAT.-NED.	12	56	555	2,0
5	HEROS - L.	4	25	100	0,9
6	AGF ŻYCIE	19	8	26	0,3
7	POLISA ŻYCIE	19	8	958	0,3
8	WARTA VITA	13	5	x	0,2
9	BENEFIT	3	2	140	0,1
10	POLONIA ŻYCIE	3	1	26	0,0
11	PETRUS	5	0,2	x	0,0
12	AZUR ŻYCIE	6	0,1	x	0,0
	razem	308	2782	50	100

Źródło: www.geocities.com/Paris/LeftBank/3536/fin.html

Udział w rynku ubezpieczeń na życie za rok 1996.



Źródło: tabela 3

III.4. PANORAMA RYNKU UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE.

PZU NA ŻYCIE SA

W okresie Polski Ludowej pracownicy ubezpieczali się w Państwowym Zakładzie Ubezpieczeń. Transformacja ustrojowa doprowadziła do wydzielenia z PZU odrębnej struktury - w grudniu '91 powstał POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEN NA ŻYCIE SA. Nowa Spółka odziedziczyła ogromną klientelę, która jeszcze bardziej wzrosła w następnych latach. Dziś w PZU Życie ubezpieczonych jest ponad osiemnaście milionów osób.

Przeważają ubezpieczenia pracownicze. Zakłady pracy ubezpieczyły 8 mln osób. Głównie są to ubezpieczenia typu P, chroniące przed ryzykiem zgonu pracownika oraz skutkami nieszczęśliwego wypadku. Prawie 9 mln osób zdecydowało się na kontynuowanie składek po opuszczeniu zakładu pracy. O ile w miejscu zatrudnienia składka miesięczna wynosi 5 zł od 1000 zł ubezpieczenia, to po odejściu stamtąd - 3,93 zł. Istnieją także ubezpieczenia rodzinne, kredytu bankowego, ubezpieczenie zaopatrzenia dzieci na życie każdej osoby, ubezpieczenie zaopatrzenia dzieci na życie matki lub ojca.

W ub. roku wprowadzono szereg nowych ubezpieczeń. Efektownie reklamowane jest zwłaszcza ubezpieczenie Pogodna Jesień, przewidujące wypłatę emerytury po osiągnięciu odpowiedniego wieku. Inne grupowe ubezpieczenie, typu Kapitał, zapewnia wypłatę świadczeniową w przypadku śmierci ubezpieczonego lub dożycia przez niego końca okresu ubezpieczenia.

Nowe są również ubezpieczenia jednostkowe. Ubezpieczenie typu J - sprzedawane w różnych wariantach (ze składką rosnącą, stałą lub jednorazową) - chroni przed następstwami nieszczęśliwych wypadków. Czasowe ubezpieczenie na wypadek śmierci jest kontraktem terminowym, w którym sumę ubezpieczenia wypłaca się w przypadku śmierci ubezpieczonego w trakcie trwania umowy. Ponadto oferowane jest ubezpieczenie mieszane na życie i dożycie typu Inwestor; składka i świadczenia wyrażane są w dolarach.

Ze wszystkich rodzajów ubezpieczeń tylko w 1. półroczu br. roku zebrano składek na sumę miliarda złotych! W tymże czasie wypłacono ponad 560 mln zł odszkodowań. Wynik finansowy netto wyniósł 55 mln zł i był prawie dwukrotnie wyższy niż w analogicznym okresie ub. roku.

COMMERCIAL UNION (POLSKA) ŻYCIE.

Commercial Union jest jedną z większych firm ubezpieczeniowych w świecie. Istnieje od 130 lat, a obecnie działa w 80 krajach, z centralą w Londynie. Dzięki kilkumilionowej klienteli towarzystwo zarządza majątkiem ponad 46 miliardów funtów.

W Polsce, CU funkcjonuje od 1991 r. jako spółka akcyjna. Za trzy kwartały ub. r. towarzystwo zebrało 213 mln zł składki brutto, czyli o 180 proc. więcej niż przed rokiem. Czterokrotnie zaś wzrosły rezerwy techniczne, a przychody z lokat - ponad 2,5 raza. Zysk brutto, wynoszący 160 mln zł, był wyższy o 130 proc., a wynik finansowy netto (29 mln zł) - lepszy o 155 proc. Firma poleca ubezpieczenia na życie terminowe oraz z funduszem inwestycyjnym. Ubezpiecza od nieszczęśliwych wypadków. Prowadzi ubezpieczenia kredytobiorców i współników, jak również ubezpieczenia grupowe. Dla młodzieży oferuje polisę przyszłościową.

Najpowszechniejsze jest ubezpieczenie uniwersalne, którego nabywca musi się jednak mieścić w przedziale 12 - 60 lat. Umowa, zawierana bezterminowo, obejmuje życie ubezpieczonego. Minimalna składka wynosi 400 zł rocznie. Zakres ubezpieczenia może objąć dodatkowe ryzyka, zwane opcjami. Dotyczą one

inwalidztwa (uszkodzenia ciała powodującego niezdolność do pracy), nieszczęśliwego wypadku (śmierć lub kalectwo), śmierci dziecka bądź też samej składki.

Przy ustalaniu składki na opcje bierze się pod uwagę:

- wiek ubezpieczonego (im starszy, tym wyższa składka)
 - stan zdrowia (przeciwwskazania medyczne uniemożliwiają wykupienie opcji)
 - charakter wykonywanej pracy (zakwalifikowanie ubezpieczonego do grupy zawodowej o podwyższonym stopniu ryzyka - np. murarz, stoczniovec, górnik - powoduje, że opcja nie może być przyznawana.
- ◇ Gdy po drugim roku czy później chcielibyśmy zrezygnować z umowy, otrzymamy wtedy odpowiednią wartość gotówkową polisy.
- ◇ Jeśli w czasie trwania umowy ulegniemy wypadkowi, firma wypłaci jednorazowe świadczenie z tytułu inwalidztwa. Wyniesie ono tyle, co suma naszego ubezpieczenia w danym okresie. Dochodzi tu wartość z indeksacji składek. Po wypłaceniu tej kwoty polisa wygasa.
- ◇ W przypadku niewykorzystania zgromadzonego kapitału do wieku emerytalnego, wartość polisy może być wypłacona jednorazowo lub w formie renty kapitałowej.

Spółka, której kapitał akcyjny wynosi 145 mln zł, zatrudnia cztery tysiące pracowników i ponad sto tysięcy agentów ubezpieczeniowych.

Władze Spółki, nastawione patriotycznie, inwestują głównie w papiery wartościowe gwarantowane przez państwo. W polityce tej przebija troska o zapewnienie maksymalnego bezpieczeństwa lokat. Nie dziwi zatem fakt, iż klientami PZU ZYCIE SA są osoby mające zaufanie do polskiego kapitału i dystansujące się od wolnorynkowych gier.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden.

Nationale-Nederlanden jest częścią ING Group, jednej z największych instytucji finansowych na świecie, zatrudniającej ponad 50 tys. pracowników i zarządzającej aktywami w wysokości 240 mln USD.

Nationale-Nederlanden na świecie.

Grupa ING powstała w 1991 r. w wyniku połączenia największego holenderskiego towarzystwa ubezpieczeniowego Nationale-Nederlanden N.V. i NMB Postbank Group - jednego z największych banków holenderskich. Przedmiotem działalności Grupy są różnorodne usługi finansowe, w tym ubezpieczenia na życie i majątkowe, asekuracja, obsługa transferów finansowych, rachunków bankowych, programów emerytalnych, udzielanie kredytów, w tym kredytów hipotecznych, leasing, działalność w zakresie inwestycji kapitałowych i bankowości inwestycyjnej, konwersja długów, zarządzanie i obsługa finansowa przedsięwzięć gospodarczych o charakterze międzynarodowym, finansowanie obrotu handlowego i inne. Działalność ubezpieczeniowa w ramach grupy prowadzi ING Financial Services International.

ING Group działa w 56 krajach, Nationale-Nederlanden ma swoje przedstawicielstwa w 25 krajach.

Towarzystwo rozpoczynając swą działalność w Polsce 2.08.'97 wniosło na rynek nie tylko kapitał i 150-letnie doświadczenie, lecz przede wszystkim produkty ubezpieczeniowe sprawdzone w 25 krajach świata i dostosowane do polskich

warunków.

Dla potrzeb swoich klientów w Polsce zatrudnia około tysiąca wysoko kwalifikowanych doradców ubezpieczeniowych; ich liczba stale rośnie.

Nationale-Nederlanden Polska S.A. jest częścią ING Group, w skład której wchodzi również ING Bank. Bank ten w 1991 r. zapoczątkował obecność ING Group na polskim rynku, a w kolejnych latach został uznany przez czasopismo "Euromoney" za najlepszy bank zagraniczny w Polsce.

Nationale-Nederlanden Polska S.A. współpracuje z Bankiem Śląskim S.A. w Katowicach, jednym z największych polskich banków. Podstawą tej współpracy są powiązania kapitałowe między ING Group i Bankiem Śląskim. Polisy Nationale-Nederlanden Polska S.A. są dostępne w wybranych oddziałach Banku Śląskiego. Współpraca z bankami pozwala na zaoferowanie Klientom Towarzystwa najwyższej jakości usług ubezpieczeniowych, a w przyszłości kompleksowych usług finansowo-ubezpieczeniowych.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A. oferuje ubezpieczenia:

- Kapitałowe,
- Inwestycyjne,
- Terminowe,
- Na Całe Życie,
- Stypendialne i
- Młodzieżowe.

A G F UBEZPIECZENIA ŻYCIE SA

AGF, Assurances Generales de France, jest potentatem światowym na rynku ubezpieczeń. Obrót firmy w 1995 r. wyniósł ponad 15 mld USD i w ciągu ostatniego dziesięciolecia powiększył się czterokrotnie. Kontrakty zawarto już z pięcioma milionami osób o przeszło 100 tys. firm. Do większości transakcji dochodzi co prawda we Francji, lecz niemała część (ok. 40 proc.) przypada na wiele innych krajów, głównie Belgie, W. Brytanie oraz Irlandie. Dotychczasowa suma lokat kapitałowych korporacji przekroczyła 52 mld USD.

W Polsce AGF nie odgrywa na razie znaczącej roli. Istnieje w postaci dwóch firm, w których współudziałowcami są Fundacja Batorego i Fundacja Mazowsze. Kapitał akcyjny AGF Ubezpieczenia Życie SA wynosi 4,7 mln zł, zaś kapitał akcyjny AGF Ubezpieczenia SA - prawie 9 mln zł.

Klienci spółki pierwszej to głównie pracownicy zakładów pracy, wykupujący grupowe ubezpieczenia na życie. Od tego roku ofertę poszerzono o polisę ubezpieczeń indywidualnych na życie z funduszem inwestycyjnym, warunkująca ochronę ubezpieczenia połączoną z korzystnym inwestowaniem. Występuje ona pod nazwą Horyzont. Klient ma do wyboru trzy warianty: minimalny (wplacając miesięcznie 100 zł, ma zagwarantowane ubezpieczenie na sumę 10 tys. zł), średni (25 tys. zł zabezpieczenia przy składce miesięcznej 150 zł) oraz maksymalny (odpowiednio 50 tys. zł i 200 zł). Ubezpieczenie na duże sumy pociąga za sobą szczegółowsze badania lekarskie. Pobierane składki przeznaczone są na pokrycie bieżących kosztów ubezpieczenia. Warto pamiętać, iż firma wypłaca gwarantowaną sumę w razie zdarzenia losowego nawet w początkowym okresie ubezpieczenia, gdy zgromadzony kapitał jest niewielki. Gdy jednak wysokość zebranego kapitału przekroczy dwukrotność gwarantowanej sumy ubezpieczenia, pozostająca składka w całości przeznaczona jest na inwestycje. Funduszem inwestycyjnym zarządzają zaś

profesjonalne osoby, które podejmują zwykle trafne decyzje przyczyniające się do wzrostu kapitału. W miarę upływu czasu, gdy kapitał ów powiększa się, maleją koszty ubezpieczenia. W efekcie klient płaci niższe składki.

W spółce drugiej ubezpieczają się zwłaszcza podmioty gospodarcze. Tu również mamy do czynienia z wielowymiarowością ofert. Tzw. multimedia (Manager) chronią firmy przed skutkami pożarów, zalania, kradzieży i rabunku oraz zapewniają poczucie bezpieczeństwa w interesach. Wykupić można też ubezpieczenie komunikacyjne - La Strada. Ponadto osoby wyjeżdżające za granice mogą ubezpieczyć się od następstw nieszczęśliwych wypadków (Globtroter) i liczyć na refundację kosztów poniesionych w czasie leczenia.

Niewielki jeszcze, bo wynoszący po ok. 0,5 %, udział spółek w polskim rynku ubezpieczeń sprawia, że ich centrale krajowe skłaniają się raczej do współpracy z agencjami łączącymi prace obu towarzystw w jednej siedzibie terenowej, niż do tworzenia własnych komórek lokalnych.

TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE AZUR ZYCIE S.A.

Towarzystwo AZUR ZYCIE powstało niedawno. Jego start jest jednak imponujący. Firma poleca szeroki wachlarz usług z działu ubezpieczeń na życie. Na Klientów czekają profesjonaliści w oddziałach i przedstawicielstwach na terenie całego kraju.

Podsumowanie.

Z analizy polskiego rynku ubezpieczeń przeprowadzonej w niniejszej pracy można wysnuć kilka uwag dotyczących budowy i funkcjonowania rynku ubezpieczeń.

- Po pierwsze, ubezpieczenia w Polsce, nie odgrywają tak znaczącej roli w gospodarce kraju jak w przypadku gospodarek krajów zachodnich. Świadczy o tym relatywnie niski zbiór składki oraz środków przeznaczonych na ubezpieczenia tak w przedsiębiorstwach jak i gospodarstwach domowych. Ze względu na niższy od potencjalnego zbiór składki w stosunku do dochodu narodowego, pozwala to prognozować przyrost składki w przyszłości. Ze zjawiskiem tym będziemy mieli do czynienia szczególnie w dziale ubezpieczeń na życie.
- Kolejnym ważnym elementem tworzącego się konkurencyjnego rynku ubezpieczeniowego jest stworzenie podstaw budowy jego solidnych fundamentów na bazie rozwiązań prawnych i legislacyjnych. Wydana w 1990 roku ustawa o działalności ubezpieczeniowej przybliży polski system ubezpieczeniowy do nowoczesnych systemów funkcjonujących w krajach Europejskiej Wspólnoty Gospodarczej. Przyjęte uregulowania pozwalają na dynamiczny i bezpieczny rozwój polskich firm ubezpieczeniowych do roku 1999, kiedy na nasz rynek wejdą zachodni potentaci ubezpieczeniowi.
- Polskie firmy muszą zadbać o jak najszerszą i kompleksową ofertę ubezpieczeniową dla swoich klientów, ale przede wszystkim musi nastąpić znaczny wzrost kapitału własnego tych firm. Pozytywnym efektem poszukiwań środków finansowania działalności i rozwoju spółki jest przykład Waty - pierwszej firmy ubezpieczeniowej, której akcje notowane są na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Tą ścieżką podążyła także Polisa SA.
- Ważnym elementem negatywnie oceniającym funkcjonowanie polskiego rynku ubezpieczeń jest efekt psychologiczny i ekonomiczny upadku Towarzystwa Ubezpieczeniowego Westa. Przez pewien okres czasu bardzo utrudniający pracę firmom ubezpieczeniowym, szczególnie powstałym (jak Westa) po roku 1989. Należy mieć nadzieję, że zapowiadana nowelizacja ustawy ubezpieczeniowej wprowadzi elementy zabezpieczające przed powtórzeniem się takiego przypadku i utrzymaniem bardzo dużego zaufania przez społeczeństwo do towarzystw ubezpieczeniowych.

Literatura

- Lercher R., Walkowiak M., Werttheim A., „Ubezpieczyć się najlepiej”, Wdawnicwo „Prognoza”, Wrocław 1994.
- Banasiński A., „Ubezpieczenia Gospodarcze”, Poltext, Warszawa 1993.
- Laskowski N., „Mały leksykon ubezpieczeniowy”, Edytor, Warszawa 1995.
- Kwartalnik „Wiadomości ubezpieczeniowe” roczniki 1992, 1993, 1994.
- Kowalewski E., „Prawo ubezpieczeń gospodarczych. Ewolucja i kierunki przemian”, Brandta, Bydgoszcz 1992.
- Ustawa z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej, Dz. U. Nr 59/1990.
- Lewandowska W., Żuławnik B., Urbaniak M. „Gazeta Bankowa” rocznik 1996, 1997.
- Mazur M., „Tygodnik Nasza Polska” 1997.
- Łańcucki J., „Finanse ubezpieczeń gospodarczych”, Warszawa 1993.
- www.geocities.com/Paris/LeftBank/3536/fin.html

SZUKASZ GOTOWEJ PRACY ?
TO PEWNA DROGA DO POWAŻNYCH KŁOPOTÓW.
PLAGIAT JEST PRZESTĘPSTWEM !
NIE RYZYKUJ ! NIE WARTO !
POWIERZ SVOJE SPRAWY PROFESJONALISTOM.



WWW.EDUAKADEMIA.PL

PRACE MAGISTERSKIE
PRACE LICENCJACKIE
PRACE DYPLOMOWE
PRACE INŻYNIERSKIE