

NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BRANŻY UBEZPIECZENIOWEJ W 2007 ROKU (3)

Z optymizmem w tle

WRZESIEŃ

Najważniejsza wiadomość września? Debiut Liberty Mutual, kolejnego towarzystwa sprzedające polisy w systemie direct. Ponadto odbyło się NWZA PZU SA, na którym opublikowano wyniki kontroli wydatków promocyjnych i prewencyjnych PZU SA za ostatnie 2,5 roku (w tym okresie wystąpiły nieprawidłowości). Tymczasem Eureka, mniejszościowy inwestor towarzystwa zadeklarował, że mimo oporów KNF nie spocznie w walce o możliwość dokupienia kolejnej puli akcji ubezpieczyciela.

Dowiedzieliśmy się również, że niedługo na polskim rynku rozpocznie swoją działalność francuska Predica. PTR poinformowało o planach rozwoju działalności i debiutu na GPW, Ergo Hestia zadeklarowała, że do końca roku nie podniesie stawek OC, zaś Concordia pochwaliała się podpisaniem umów zrzeszeniowych z Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim SA.

Wrzesień przyniósł nam również garść danych statystycznych. GUS podał, że sektor ubezpieczeniowy w pierwszym półroczu zanotował 4 mld 332,3 mln zł zysku brutto, czyli o 1,6% więcej niż w pierwszej połowie 2006 r. Ubezpieczyciele na życie zanotowali w tym okresie wzrost w wysokości 86,9%, natomiast ubezpieczyciele majątkowi - 39,5%. Z podsumowań dotyczących OFE dowiedzieliśmy się o sierpniowym spadku wartości ich jednostek rozrachunkowych oraz aktywów netto (które jednak w porównaniu z poprzednim rokiem znacznie wzrosły) i wzroście liczby członków funduszy. Okazało się również, że OFE są największymi inwestorami polskich papierów dłużnych. Z kolei PTE cieszyły się z dużych zysków w pierwszym półroczu 2007 r.

Kwestii prawnych tym razem było niewiele. PZU SA złożył zawiadomienie do UOKiK o podejrzeniu zmywu cenowej w OC komunikacyjnym ośmiu towarzystw. Allianz wygrał sprawę przed Sądem Najwyższym z Komisją Nadzoru Finansowego w sprawie Allianz Nowa Europa o możliwość przeniesienia akcji polskich spółek towarzystwa. Axa oskarżyła Liberty Direct o plagiat jej pomysłów i rozwiązań, grożąc sprawą sądową. Mniejszościowy udziałowiec PZU SA, holding Eureka, poinformował o wygraniu procesu z Ministerstwem Skarbu Państwa, zarzucając Eureka nękanie procesami sądowymi, stosowanie lobbingu i czarnego PR. Niejako przy okazji Standard & Poor's poinformowała, że pomimo całego zamieszania ratingi Grupy PZU pozostają bez zmian.

Sporą aktywność we wrześniu przejawiała świętująca pierwszą rocz-

Po ubiegłotygodniowym, przyszedł czas na resume ostatnich miesięcy 2007 roku. Oto przegląd najważniejszych wydarzeń w branży ubezpieczeniowej od września do grudnia ubiegłego roku.

Samochód po wykupie w leasingu operacyjnym - str. 15

39 (442)
TYGODNIK
 25 WRZEŚNIA 2007 R.

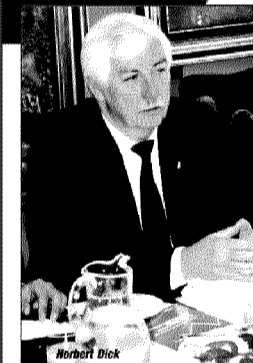
Gazeta Ubezpieczeniowa
 aktualności pismo środowisk ubezpieczeniowych i finansowych

www.gu.com.pl
 Super! Dziennik ubezpieczeniowy w internecie

NR INDEKSU 351 210 ISSN 1428-7501
 ROK IX CENA 7,40 ZŁ (w tym VAT 0%)

www.gu.com.pl e-mail: bozena.wysocka@gu.com.pl

ŚNIADANIE Z NORBERTEM DICKIEM Z IBM O UBEZPIECZENIACH W ROKU 2020



Specjalnym gościem spotkania był Norbert Dick, General Manager, IBM Global Insurance Industry, odpowiedzialny za utrzymywanie relacji oraz najważniejsze projekty realizowane na rzecz największych firm ubezpieczeniowych na świecie. Ponadto w spotkaniu udział

Bez innowacji nie ma przyszłości

W nietypowym, stylowym wnętrzu Galerii „Zadra” w Warszawie, „Gazeta Ubezpieczeniowa”, wspólnie z IBM Polska, zorganizowały 12 września br. spotkanie przy śniadaniu, poświęcone roli i znaczeniu innowacyjności dla budowania wartości firmy ubezpieczeniowej. W kameralnym gronie specjalistów, zarządzających informatyką w polskich firmach ubezpieczeniowych dyskutowano o najnowszych trendach w branży ubezpieczeniowej oraz innowacyjnych rozwiązaniach, dostosowanych do potrzeb i specyfiki naszej branży. Punktem wyjścia do dyskusji był raport „Insurance 2020” opracowany przez IBM Institute for Business Value.

wzięły osoby zarządzające informatyką w polskich firmach ubezpieczeniowych: Thomas Rüdelsheim, dyrektor ds. Informatyki w Allianz, Piotr Puczyński, dyrektor zarządzający ds. IT w PZU SA, Marek Dualewicz, dyrektor Departamentu Informatyki w Signal Iduna, Piotr Rysak, dyrek-

tor Departamentu Informatyki w Generali oraz Dariusz Radek, dyrektor Departamentu Systemów Biznesowych w Commercial Union oraz z ramienia IBM: Paweł Stefański, Insurance Partner Executive, IBM Corp. oraz Beata Stańska, Piotr Podgórski i Daniel Kierdał - Key Account Ma-

nagerowie odpowiedzialni z sprzedażą w sektorze ubezpieczeniowym. Redakcję reprezentowali: dr Bożena M. Dołęgowska-Wysocka, redaktor naczelna i wydawca „Gazety Ubezpieczeniowej” oraz Tomasz Ignaciuk, konsultant ds. informatyki.

relacja na str. 16-17

EFSS



Doskonalenie Kadr Gospodarki

TAŃSZE STUDIA PODYPLOMOWE W SGH

str. 5

nicę funkcjonowania KNF. Komisja wydała zezwolenie na działalność Link4 Life - pierwszego życiowego towarzystwa direct. Wyraziła również zgodę na powołanie: Laurenta Millardet na członka zarządu Macif Życie TUW, Jacka Podoby na prezesa zarządu TU Europa, Agnieszki Senkowskiej na prezesa zarządu Universum TUnŻ, Piotra Tańskiego na prezesa

zarządu i Anny Sadkowskiej na członka zarządu FinLife TUnŻ. KNF podjęła także uchwały o wezwaniu zarządu do zwolnienia NWZA (PTU nie posłuchało) oraz w sprawie wszczęcia postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej na członków zarządu PTU. Komisja rozesała także interpretację przepisów podatku Religi,

skrytykowaną przez PIU, oraz rozpoczęła kontrolę w Grupie PZU, zakończoną pomyślnie dla firmy.

We wrześniu odnotowano także kilka ciekawych decyzji personalnych. Minister Skarbu w błyskawicznym tempie powołał na stanowisko prezesa PZU SA, zwolnione przez Jaromira Netzla, wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej ubezpieczyciela, zastępcę

dyrektora Departamentu Instytucji Finansowych resortu skarbu Agatę Rowińską. Szefem rady nadzorczej został Tomasz Gruszecki, natomiast w miejsce Agaty Rowińskiej minister SP powołał do rady Joannę Karman. Rady Nadzorcze TUIR i TUnŻ WARTA powołały do składu zarządu majątkowej i życiowej WARTY Geerta De Kegela. W Nordea Claus Stoltenborg został powołany na stanowisko przewodniczącego Rady Nadzorczej Nordea Polska TUnŻ SA oraz przewodniczącego Rady Nadzorczej Nordea PTE SA. Z kolei Rada Nadzorcza Getin Holding powołała Krzysztofa Rosińskiego, wiceprezesa zarządu TU Europa i TUnŻ Europa na stanowisko I wiceprezesa Getin Holding. Stanisław Borkowski - przewodniczący Komisji Ubezpieczeń Zdrowotnych i Wypadkowych PIU dołączył do zarządu Allianz, a Beata Andrzejewicz objęła stanowisko prezesa Pramerica Życie TUIR SA.

Nie zabrakło ofert produktowych. Oto najistotniejsze: Gerling Polska TUnŻ zaoferowało nowy produkt inwestycyjny MEGA PROFIT, Aegon TUnŻ zaproponowało produkt strukturyzowany PIN AEGON Struktura 2012, a Deutsche Bank PBC, wspólnie z GK Europa, wprowadził do oferty db Benefit Carry Trade. Z kolei Warta i Kredyt Bank ogłosiły wspólny projekt Warta Gwarancja Lokata Ubezpieczeniowa oraz zaproponowały produkt inwestycyjny Warta Globalne Spółki. Allianz i Xelion zaoferowały nową subskrypcję grupowego ubezpieczenia Allianz Bonus. Generali we współpracy z New World Alternative Investments zaproponowało polisę inwestycyjną Nowe Perspektywy. Z kolei Goldenegg i Wealth Solutions zaprezentowały polisę inwestycyjną Goldenegg Struktura Zysku, Citi Handlowy i MetLife TunŻ - inwestycyjne ubezpieczenie na życie Nowa Energia, natomiast Fortis Bank z Aegon zaoferował kredyt oszczędnościowo-hipoteczny. MultiBank i BRE Ubezpieczenia uruchomiły platformę pod nazwą Centrum Ubezpieczeń Komunikacyjnych, Allianz Direct ogłosił obniżkę stawek w ubezpieczeniach komunikacyjnych, a Axa wprowadziła specjalny rabat dla klientów jednorazowo płacących za polisę komunikacyjną.

Ostatni miesiąc trzeciego kwartału to również różnego rodzaju laury i konkursy. GK Europa i Generali pochwały się wysokimi lokatami w rankingu „Gazety Finansowej” w kategorii dynamiki przychodów w pierwszym półroczu 2007 r. Z kolei PIU ogłosiła wyniki swojego konkursu dla przedstawicieli środowiska dziennikarskiego.

Ciekawe wieści napłynęły ze świata. Dowiedzieliśmy się, że brytyjski rynek ubezpieczeniowy zanotował w pierwszych dwóch kwartałach 2007 r. 3,65 mld dol. zysków brutto. Pearl stał się faworytem w wyścigu do przejścia Resolution. Zurich Financial Services wycenił wartość swoich odszkodowań wynikłych ze szkód powstałych po powodzi w Wielkiej Brytanii na 250 mln dol. Z kolei należący do Allianz Dresdner Bank otrzymał zgodę od rosyjskiego urzędu antymonopolowego FAS na przejście 50% udziałów (plus jedna akcja) w Reso-Garantia. Gerling Konzern Allgemeine AG został wchłonięty przez HDI Industrie Versicherung. W Kazachstanie Allianz przeprowadził transakcję przejścia ATF-Polis. Paris Re dokonał korekty swoich planów na 2007 r., obniżając prognozę zysków na koniec roku. Atradius uzyskał licencję w Turcji. Komisja Europejska opublikowała końcową wersję raportu dotyczącego konkurencyjności branży ubezpieczeniowej.

PAŹDZIERNIK

Październik rozpoczął się od informacji PZU SA o pozostawieniu stawek OC na dotychczasowym poziomie mimo wejścia w życie podatku Religi. Zresztą temat największego polskiego ubezpieczyciela przewijał się nieustannie przez cały miesiąc. Zmiana ekipy rządzącej w Polsce przyniosła: falę spekulacji na temat następcy ówczesnej prezes towarzystwa **Agaty Rowińskiej**, uśmiercenie planowanej fuzji PZU SA i PKO BP oraz zaskakujący manewr odchodzącego rządu. Oto MSP postanowiło odstąpić od umowy prywatyzacyjnej z winy Eureko. Jednak tym posunięciem nie przejęły się ani holenderski holding ani nowe kierownictwo resortu. Później okazało się, że decyzja MSP była elementem większej operacji, mającej na celu całkowite usunięcie Eureko z akcjonariatu PZU SA.

W sprawie Śląskiej Opieki Medycznej sąd II instancji orzekł, że nie prowadziła ona działalności ubezpieczeniowej bez zezwolenia. W ten sposób przed prywatnymi lecznicami otworzyły się ogromne możliwości rynku abonamentowego.

Pozostałe ważne wydarzenia: odbyła się zorganizowana przez Komisję Pośrednictwa PIU przy współudziale m.in. Stowarzyszenia Brokerów oraz PIPUiF międzynarodowa konferencja na temat pośrednictwa ubezpieczeniowego. Ciągłe nie mogło się odbyć WZA PTU, co szczególnie irytowało KNF. Commercial Union zaprezentowało całą branżę swój zmieniony wizerunek korporacyjny oraz wprowadziło jako swój flagowy produkt Nową Perspektywę. W Warszawie odbyło się XIII Forum Kapitałowo-Finansowe TWOJE PIENIĄDZE. Rynek obiegła informacja, że irlandzki ubezpieczyciel Hansard Europe poszukuje w Polsce dystrybutorów swoich polis inwestycyjnych. Axa poinformowała o swoich planach inwestycyjnych w Polsce. Pramerica Financial zapowiedziała zwiększenie aktywności poprzez rozbudowę sieci sprzedaży. FinLife został wystawiony na sprzedaż.

Nie zabrakło danych statystycznych. W szczególności dotyczyły one otwartych funduszy emerytalnych. Podsumowano wrześniową wartość aktywów netto zarządzanych przez OFE (wzrost), procentowy udział akcji w portfelu funduszy (średnio 36%, blisko maksymalnego pułapu) oraz

podano średnią trzyletnią ważoną stopę zwrotu wszystkich OFE (52,497%, wszystkie podmioty osiągnęły minimalną wymaganą stopę zwrotu). Z innego podsumowania wynikało, że już co trzeci Polak należy do otwartego funduszu emerytalnego.

Dowiedzieliśmy się również, że PZU Życie, lider polskiego rynku ubezpieczeń na życie najwięcej zarabia na zmianie polis grupowych, a wartość pracowniczych programów emerytalnych wzrosła w pierwszym półroczu o 24%, do 3,5 mld zł.

la zdanie Polski co do braku bezstronności jednego z sędziów Trybunału Arbitrażowego, który orzekł w 2005 r. w sporze Polski z mniejszościowym akcjonariuszem PZU SA, Eureko. Było to echo rozprawy z powództwa Polski, kwestionującej bezstronność sędziego Trybunału Arbitrażowego **Stephena M. Schwebela**, którą Polska w październiku przegrała.

Kolejna ważna wiadomość: Naczelny Sąd Administracyjny uznał, że sam brak znajomości języka polskiego nie może być powodem zakwestio-

postanowiła nałożyć kary finansowe na zarząd PTU za niezwołanie WZA ubezpieczyciela, po czym zdecydowała o wprowadzeniu zarządu komisarzy w spółce. Wyraziła również zgodę na powołanie nowych członków władz towarzystw ubezpieczeniowych: **Dariusza Krzewiny** na prezesa zarządu i **Mirosława Kozłowskiego** na członka zarządu PZU Życie, **Sebastiana Bogusławskiego** na członka zarządu PTE PZU, **Marcina Zwary** na członka zarządu Aegon TUnŻ, **Leszka Pielachy**

brano żadnego z kandydatów przedstawionych przez Grupę PZU, ta ostatnia zapowiedziała działania, które *de facto* mogą przesądzić o końcu PIU. Mimo tych problemów Izba przeprowadziła wspólne z Munich Re seminarium poświęcone projektowi Solvency II.

W październiku nie zabrakło zmian personalnych. W KNF **Artur Kluczny** zastąpił **Marcina Gomołę** na stanowisku wiceprzewodniczącego Komisji. Zmienił się również przedstawiciel prezidenta RP. Profesora **Henryka Ciocha** zastąpiła **Danuta Kazimiera Wawrzynkiewicz**. Z kolei prof. **Krzysztof Opolski** został doradcą Grupy AXA. Pojawiły się również spekulacje, że następcą kończącego właśnie swoją kadencję na stanowisku Rzecznika Ubezpieczonych **Stanisława Rogowskiego** będzie najprawdopodobniej prof. **Tadeusz Szumlicz**.

Najciekawsze oferty produktowe i promocje: GK Europa i Partnerzy Inwestycyjni zaproponowały produkt strukturyzowany Gwarancja Profit Plus 2010. Z kolei Warta i Kredyt Bank poinformowały o rozpoczęciu zintegrowanej kampanii marketingowej ubezpieczenia Warta Ekstrabiznes oraz kredytów dla firm. Ergo Hestia wprowadziła nowe grupowe ubezpieczenie Infinity. SIGNAL IDUNA za pośrednictwem A-Z Finance rozpoczęła sprzedaż Prywatnego Ubezpieczenia Zdrowotnego z Leczeniem Szpitalnym. Medicover rozpoczął sprzedaż ubezpieczeń medycznych dla klientów indywidualnych. Benefia uruchomiła sprzedaż ochronnego ubezpieczenia na życie przez internet. ING NN Polska SA wprowadziło do agencyjnej sieci sprzedaży indywidualne ubezpieczenie na życie Na Wszelki Wypadek Lew. Allianz zaproponował nowe ubezpieczenie na życie Life Casco, z kolei Wealth Solutions we współpracy z TUnŻ Europa oraz portalem Bankier.pl przedstawiło lokatę Kamaleon. ING Bank we współpracy z TUnŻ ING NN zaoferował klientom Inwestycyjną Lokatę Ubezpieczeniową. W ofercie Concordia pojawił się nowy produkt ubezpieczeniowy dla firm o nazwie Concordia Profit. Europ Assistance przygotowało dla posiadaczy rachunków w Dominet Bank nowy program assistance. Noble Bank wspólnie z TUnŻ Europa wprowadził do oferty trzy nowe produkty strukturyzowane, CU - trzy nowe produkty inwestycyjne, a BRE Ubezpieczenia - produkty turystyczne i ubezpieczenia. HDI Assekuracja zaprezentowało nowy produkt ASSISTANCE 2001, zaś Axa zmieniła OWU grupowego ubezpieczenia na życie Optymalny Wybór.

Nie zabrakło konkursów, wyróżnień i nagród. KNF ogłosiła konkurs na pracę magisterską i doktorską o nagrodę Przewodniczącego KNF. Fundacja Dzieciom „Zdążyć z Pomocą” przyznała Axa wyróżnienie - Tablet „Czyniącym Dobro”. Euler Hermes został uznany za „Najlepszego Ubezpieczyciela Kredytów Ekspozytowych” przez brytyjski „Trade Finance Magazine”, OFE PZU, Ergo Hestia i Warta pochwały się przyznaniem im tytułu „Najlepszy Partner w Biznesie” w rankingu miesięcznika „Home & Market”, a spółki ubezpieczeniowe GK Europa znalazły się w pierwszych dwójkach klasyfikacji towarzystw ubezpieczeniowych Allfinance Polska. Z kolei TUV SKOK zostało włączone do Europejskiego Forum Ubezpieczycieli Depozytów (EFDI).

Leksykon OFE - str. 11-14

44 (447)

Gazeta TYGODNIK

30 PAŹDZIERNIKA 2007 R.

NR INDEKSU 351 210 ISSN 1428-7501
ROK IX CENA 7,40 ZŁ (w tym VAT 0%)

www.gu.com.pl

Super! Dziennik ubezpieczeniowy w internecie

aktualności pismo środowisk ubezpieczeniowych i finansowych

www.gu.com.pl  [e-mail: bozena.wyszoka@gu.com.pl](mailto:bozena.wyszoka@gu.com.pl)

CERTYFIKATY EAFP DLA KONSULTANTÓW FINANSOWYCH



Twoje pieniądze to twoja własność?

Podczas XIII edycji Targów Twoje Pieniądże, po raz pierwszy obok finansowych korporacji, pojawił się doradca finansowy z Europejskiej Akademii Planowania Finansowego. To pierwsza edukacyjna instytucja finansowa w Polsce, której certyfikowani specjaliści od zarządzania finansami dbają o interes klienta. W współczesnej kulturze konsumpcyjnej zarządzanie finansami osobistymi jest obszarem zmonopolizowanym przez reklamy, banki, fundusze ubezpieczeniowe, punkty kredytowe a także różne, czasem - dość tajemnicze podmioty udzielające kredytów od ręki, bez poręczy. Jest również miejsce na firmy windykacyjne. Innymi słowami edukacja finansowa w Polsce sprządza się do dystrybucji bardzo bogatej oferty finansowej, począwszy od kont osobistych, przez karty kredytowe, lokaty terminowe, kredyty hipoteczne czy konsumpcyjne, przez instytucje lub agentów. Wybory większej liczby konsumentów są więc wypadkową bądź to wiedzy obywateli, bądź reklamy. Każda instytucja, a więc i bank też jest zainteresowana pomnożeniem swojego kapitału. By taką strategię skutecznie realizować, potrzebuje klientów.

ciąg dalszy na str. 3

Nie władza, pieniądze, przyjemność lecz MIŁOŚĆ

TRZECIM OKIEM str. 22

Ogłoszono także, że wartość akcji polskich spółek pozostających w posiadaniu firm ubezpieczeniowych wzrosła w końcu czerwca 2007 r. do poziomu 11,5 mld zł oraz, że rynek UFk we wrześniu podniósł się z wakacyjnego marazmu.

Swoje wyniki finansowe po 3 kwartałach podały: TUV Cuprum, PTR, Euler Hermes i PTU.

W październiku nie zabrakło również istotnych kwestii prawnych. W życie weszła nowelizacja ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. Dowiedzieliśmy się także, że w ciągu miesiąca wyjaśni się, czy sąd apelacyjny w Brukseli podzie-

nowania przez Komisję Nadzoru Finansowego powołania cudzoziemca na stanowisko prezesa towarzystwa ubezpieczeniowego. Z kolei Rada Ministrów przyjęła projekt rozporządzenia, w myśl którego żołnierze pełniący służbę w misjach poza granicami Polski będą objęci ochroną ubezpieczenia NNW, finansowanego z budżetu wojska.

Dużą aktywność przejawiały w sprawach branży ubezpieczeniowej instytucje pilnujące przestrzegania obowiązujących przepisów. UOKiK wyraził zgodę na fuzję PTE Aegon i PTE Skarbiec-Emerytura oraz wszczął postępowanie wobec PZU Życie. Sprawa skończyła się karą w wysokości 50 mln zł. Z kolei KNF

na członka zarządu Nordea Polska TUnŻ, **Beaty Andruszkiewicz** na prezesa zarządu Pramerica Życie TUIR i **Zbigniewa Staszaka** na członka zarządu HDI - Gerling TU. Dużą pracę Komisja miała również z Grupą PZU: od szefa rady nadzorczej towarzystwa zażądała wyjaśnień, kiedy zostanie uzupełniony zarząd PZU SA oraz wszczęła postępowanie administracyjne wobec ubezpieczyciela. Powodem było zniechęcanie klientów domagających się dopłat VAT do wypłaconych już odszkodowań z polis OC komunikacyjnego, wyliczonych na podstawie kalkulacji kosztorysowej do dochodzenia roszczeń.

Zagotowało się również w PIU. Po tym, jak do zarządu Izby nie wy-

A co działo się na świecie? USA: Ascot Underwriting Ltd. członek Lloyd's of London ogłosił stworzenie w USA spółki zależnej Ascot Underwriting Inc. Munich Re uruchomiło Munich Re America z **Anthony Kuczińskim** na czele. Towarzystwo ogłosiło również swoją długoterminową strategię odnoszącą się do działalności na amerykańskim rynku ubezpieczeń majątkowych. Jako jeden z kluczowych elementów strategii określono bliższą współpracę z brokerami i zaistnienie w niszech rynkowych. Temu celowi miało posłużyć przejście Midland. Hartford Financial Services Group pochwalił się 850 mln dol. zysku netto w III kwartale.

Wielka Brytania: ubezpieczyciele zwiększyli naciski na rząd, aby przyspieszył wdrażanie planu zwiększenia wydatków na ochronę przeciwpowodziową wyspy. Ma on zmniejszyć w przyszłości ryzyko powodzi, jakie miały miejsce tego lata. Do walki o zakup Resolution dołączyły Swiss Re, Standard Life oraz Pearl. Hiscox zakończył swoją współpracę ze spółką reasekuracyjną Bermuda. Londyńskie biuro Marsh zawarło kontrakt na obsługę polis majątkowych dla amerykańskich i kanadyjskich firm, którego wartość sięga 425 mln dol. Royal & Sun Alliance Insurance Group przejęło kanadyjskiego ubezpieczyciela Canadian Northern Shield Insurance. Prudential, po trzech kwartałach 2007 r. osiągnął 1,98 mld funtów przychodu ze sprzedaży. Inny brytyjski ubezpieczyciel Legal & General ogłosił, że po III kwartale zanotował przychód ze sprzedaży w wysokości 1,19 mld funtów.

Europa kontynentalna: Swiss Re uruchomił program Climate Adaptation Development Programme. W Grecji ING Group podpisała 10-letni kontrakt z Piraeus Bank i kupiła również ING Piraeus Life. AXA ogłosiła, że związany z kredytami wysokiego ryzyka kryzys finansowy nie wpłynie znacząco na jej wyniki. Willis AG przejął szwajcarskiego brokera Burkart Risk Consulting & Partner AG.

W Brukseli Komisja Ubezpieczeń Komunikacyjnych pod przewodnictwem **Francois Bucchini** odbyła swoje doroczne posiedzenie. Tematem posiedzenia była kwestia prowadzenia pojazdów bez ubezpieczenia. CEA skończyło pracę nad raportem dotyczącym udziału ubezpieczycieli w rynku emerytalnym. Według zgromadzonych danych ubezpieczyciele zbierają 251 mld euro składki, co odpowiada 21% europejskiego rynku emerytalnego. Ubezpieczyciele są obecni we wszystkich trzech filarach – w drugim ich udział wynosi 46%, a w trzecim 91%.

LISTOPAD

W listopadzie byliśmy świadkami istotnych dla całej branży debiutów. Commercial Union rozpoczął sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych w systemie direct. Towarzystwo poinformowało również, że wspólnie z Bankiem Zachodnim WBK będzie rozwijać współpracę w ramach bancassurance. Utworzone zostaną 2 nowe towarzystwa ubezpieczeniowe oferujące swoje produkty klientom banku. Z kolei Link4 Life TUnŻ ruszyło ze sprzedażą polis na życie przez telefon i internet.

Co więcej? KE zaapelowała do polskich władz, by nadrobiły zaległości i wdobyły do swojego prawa unijne przepisy, zapewniające większą konkurencję na rynkach finansowych

oraz wszczęła postępowanie wobec Polski pod zarzutem nieprzestrzegania prawa wspólnotowego, z powodu odgórnego narzucenia OFE limitów inwestycji zagranicznych.

Jednak najwięcej działo się wokół Grupy PZU. Kierownictwo resortu skarbu zapowiedziało powołanie nowego zarządu PZU SA, czym przesądziło dalsze losy na tym stanowisku **Agaty Rowińskiej**. Sama Rowińska spodziewała się tego, gdyż trzykrotnie prosiła KNF o przesunięcie terminu zatwierdzenia jej kandydatury

nym sprawę z Eureka i najpewniej stanie przed koniecznością wypłacenia Holendrom odszkodowania.

Z kolei Vienna Insurance Group poinformowała, że przymierza się do przejść na rynku życiowym. Dodała również, że o skutkach wprowadzenia podatku Religi w życie będzie informować powołane w tym roku pod jej patronatem stowarzyszenie Pro Motor – w założeniu ciało wspomagające działalność PIU.

W PTU wreszcie odbyło się NWZA, które przyjęło najistotniej-

ków finansowych towarzystw po 3 kwartałach 2007 r. Swoimi bardzo dobrymi wynikami pochwalili się: Uniwersum Życie, polskie spółki grupy Talanx (HDI Asekuracja, Gerling i Aspecta) UNIQA, KUKE, Ergo Hestia, TUW SKOK i SKOK Życie, Vienna Insurance Group, Grupa PZU (także wynikami zagranicznych spółek), Euler Hermes, Axa, FinLife, Skadia Życie, AIG Polska TU, Aegon i Warta. Amplico Life, TUW TUW i Link4. Z kolei Generali oznajmiło, że wyniki

nominację dla następcy odchodzącego Rzecznika Ubezpieczonych **Stanisława Rogowskiego**. Ku osłupieniu rynku nie został nim mrowany faworyt zdecydowanej większości, prof. **Tadeusz Szumlacz**, a była podsekretarz stanu w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej **Halina Ołendzka**. Z kolei szefem CEU został **Mariusz Paweł Ilnicki**.

W listopadzie pojawiło się również sporo propozycji produktowych i promocji. TU Europa zaproponowało klientom lokat GETIN Banku oraz kredytów hipotecznych DOM Bank ubezpieczenie NNW. BRE Bank zaoferował. 3 nowe produkty przygotowane we współpracy z TUnŻ Royal Polska, a BRE Ubezpieczenia – automatycznie odnawialne ubezpieczenie AC. Deutsche Bank PBC wraz z GK EUROPA wprowadził kolejny wspólny produkt – db Gwarancja Agro Index. Axa zapowiedziała swoją ekspansję w segmencie ubezpieczeń korporacyjnych. Warta wspólnie z Kredyt Bankiem zaprezentowały propozycję Programu Inwestycyjnego OPTIMUM. Generali wspólnie z Bankiem Millennium SA zaoferowało nową kartę kredytową Generali Millennium Visa. Aegon wprowadził do swojej oferty nowy fundusz AEGON Bessa. Commercial Union kuśił nowych klientów 15% rabatem. HDI Asekuracja wprowadziło do oferty nowe ubezpieczenie ASSISTANCE PLUS, a HDI Gerling zaoferował OC architektów, projektantów i osób wykonujących zawody techniczne.

mBank do sprzedawanych przez siebie ubezpieczeń komunikacyjnych dołączył 5% zniżki na zakup opon, a Nordea TUnŻ poinformowała o wprowadzeniu do swojej oferty 11 nowych UFk. Z kolei Allianz Direct nowym klientom wręczał w ramach upominku bon prezentowy na dowolny zakup. Europ Assistance Polska dołączyła pakiet assistance do kart kredytowych Deutsche Bank PBC i PKO BP, a Amplico Life rozszerzyło swoją ofertę programów inwestycyjnych dostępnych w ramach produktu SUPERKAPITAL. Ergo Hestia poinformowała, że absolwenci wybranych uczelni mogą liczyć na zniżki w ubezpieczeniach komunikacyjnych, a PZU SA zaprezentował specjalną ofertę zniżek w OC i AC dla klientów, którzy zdecydują się przejść do PZU SA od konkurencji. Poinformował również o przygotowaniu własnej oferty i obsługi assistance oraz o rozpoczęciu kampanii reklamowej nowej propozycji cenowej ubezpieczeń komunikacyjnych.

Nie brakło laurów, uroczystości rocznicowych i konkursów. PIPUIF świętowała piątą rocznicę powstania, zaś Commercial Union piętnastolecie obecności na polskim rynku. Allianz Polska i Amplico Life zostały wyróżnione tytułem „Perła Polskiej Gospodarki”, a Warta pochwaliła się laurem „Gold Standard” dla swoich ubezpieczeń aut. Z kolei w Rankingu Towarzystw Ubezpieczeń – Jesień 2007, opracowanym przez niezależnych analityków rynków finansowych pierwsze miejsce zajęło TU Europa, zaś na drugim uplasowało się TUnŻ Europa, a w badaniu Affluent Segment 2007 – Rynek ubezpieczeń majątkowych zwyciężyli agenci Ergo Hestia. Poznaliśmy również wyniki drugiej edycji konkursu PZU SA na najlepszą pracę magisterską i doktorską z dziedziny aktuarialnej. Odbyła się również II edycja Insurance Forum zatytułowana „Ubezpieczenia zdrowotne i życiowe – tendencje rozwoju”.

Jak bronić interesu członków OFE? – str. 11, 13

Gazeta

48 (451)

TYGODNIK

27 LISTOPADA 2007 R.

NR INDEKSU 351 210 ISSN 1426-7501
ROK IX CENA 7,40 ZŁ (w tym VAT 0%)

Ubezpieczeniowa

aktualności

pismo środowisk ubezpieczeniowych i finansowych

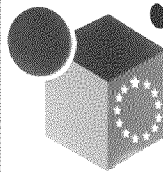
www.gu.com.pl



e-mail: bozena.wysocka@gu.com.pl

PIĘCIOLECIE POLSKIEJ IZBY POŚREDNIKÓW UBEZPIECZENIOWYCH I FINANSOWYCH

Jak ruszyć III filar



Polska Izba
Pośredników
Ubezpieczeniowych
i Finansowych

WWW.PIPUIF.PL

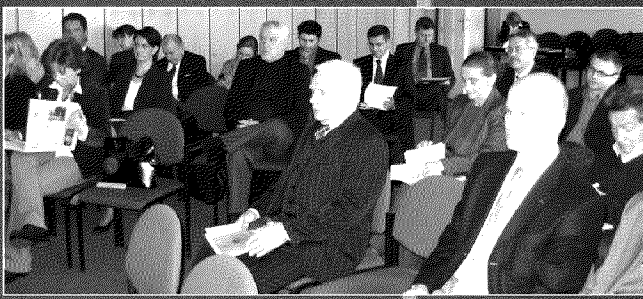
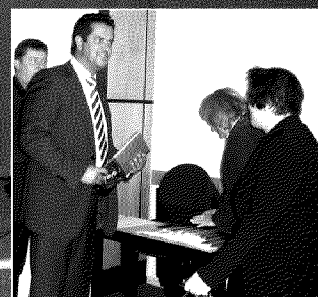
Na jubileuszowej konferencji prasowej Polskiej Izby Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, zorganizowanej z okazji 5-lecia Izby, wśród kilku poruszonych tematów:

- Jak działa po roku Kodeks Etyki?
- Co wyróżnia Sygnatariuszy Kodeksu?
- Nowe działania Izby dla podniesienia standardów zawodowych.
- Przyszłość zawodu pośrednika finansowego – kształcenie na potrzeby klienta, znalazła się także niezwykle ważna inicjatywa, dotycząca zachęt podatkowych w III filarze. Już dziś należy przyklasnąć temu pomysłowi, bez realizacji którego III filar pozostanie cieniutki i rachityczny.

Gospodarzami wspomnianego spotkania w PIPUIF byli: **Adam Sankowski**, prezes Polskiej Izby Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, **prof. dr hab. Tadeusz Szumlacz**, kierownik Katedry Ubezpieczenia Społecznego SGH oraz **Robert F. Zięba**, dyrektor Europejskiej Akademii Planowania Finansowego. O nowej inicjatywie izby, a zwłaszcza możliwości wniesienia do Sejmu stosownej ustawy o ulgach podatkowych w III filarze piszemy na str. 3 „Gazety Ubezpieczeniowej”.

A relację z Jubileuszu PIPUIF opublikujemy za tydzień w specjalnym dodatku.

Bożena M. Dołęgowska-Wysocka



na szefa PZU SA. Eureka wysłało list do nowego ministra SP z propozycją negocjacji w celu zakończenia siedmioletniego konfliktu o PZU SA. A reprezentujący Polskę w radzie dyrektorów EBOiR **Kazimierz Marcinkiewicz** poinformował, że bank może być zainteresowany udziałem w rozwiązaniu sporu polskiego rządu z Eureka w sprawie PZU SA. **Aleksander Grad** zadeklarował chęć rozmów i przy okazji poinformował, że przed zmianą rządu MSP zwróciło się do PZU SA o wykreślenie Eureka z księgi akcjonariuszy. Zrobiło to w tak niechlujny sposób, że towarzystwo ostatecznie nie wykonało tego polecenia resortu. A tymczasem Polska przegrała przed Sądem Apelacyj-

nie dla spółki uchwały (m. in. absolutorium dla zarządu ubezpieczyciela). Dokonano również zmian w statucie spółki, kończących dotychczasowy paraliż decyzyjny podczas obrad zgromadzenia.

Z kolei PIPUIF zaskoczyła wszystkich, informując, że przygotowuje projekt ustawy zakładającej ulgę podatkową dla oszczędzających na emeryturę i chce ją przedłożyć Sejmowi jako inicjatywę obywatelską.

Z innych istotnych informacji: Europa zrezygnowała z zakupu FinLife, Polisa Życie zapowiedziała uruchomienie w 2008 r. kanału direct, a PTR – przejścia na rynku.

W listopadzie mieliśmy prawdziwy wysyp informacji na temat wyni-

będzie podawać do publicznej wiadomości raz do roku.

Nie zabrakło danych dotyczących funduszy emerytalnych. Dowiedzieliśmy się, że OFE zanotowały w październiku wzrost aktywów i liczby członków, zarobiły dla przyszłych emerytów już 47,3 mld zł, a PTE po 3 kwartałach zarobiły niemal 0,5 mld zł.

Normalnie pracowała KNF. Komisja zatwierdziła **Arkadiusza Lew-Kiedrowskiego** jako prezesa Link4 oraz zadeklarowała utworzenie sądu polubownego dla klientów wszystkich instytucji finansowych

W listopadzie miała miejsce jedna zaskakująca nominacja personalna. W ostatnich dniach urzędowania premier **Jarosław Kaczyński** podpisał