

JAKÁ NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOST SE STALA PODLE VAŠEHO NÁZORU V LOŇSKÉM ROCE V OBLASTI ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A JAKÝ VÝVOJ V TÉTO OBLASTI OČEKÁVÁTE LETOS?

Rok 2002 znamenal pro pojišťovací trh v České republice nárůst životního pojištění o 20,8 % oproti roku 2001. K tomuto růstu významně přispělo hned několik skutečností. Nabídka produktů pojišťoven pokrývá žádanou skladbu rizik, navíc v kombinaci s možností maximálního využití daňových výhod jsou tyto pojišťovací produkty stále více žádané. Již od roku 2001 jsou v platnosti zákonná ustanovení daně z příjmu, která umožňují daňové odpočty v případě uzavření životního pojištění. Obyvatelé České republiky jsou s touto realitou seznámeni prostřednictvím rozsáhlých reklamních kapek a četných diskusí v nejrůznějších médiích.

Významně do tohoto segmentu též zasahuje tzv. firemní klientela. Prostřednictvím životního pojištění zaměstnavatelé přispívají svým zaměstnancům ve speciálních věrnostních či stabilizačních programech. Stejný trend je možné očekávat též v letošním roce. Především ve firmách bude role životního pojištění stále více stoupat na významu.

Zkušenosti se zahraničím ukazují, že nejvýznamnějším motorem růstu jsou daňové úlevy. Právě rozvoj životního pojištění v posledních letech prokázal svoji významnou roli v třetím pilíři důchodového systému. Také proto očekáváme v letošním roce vyšší intenzitu v jednání pro přiblížení podmínek daňového zvýhodnění životního pojištění k podmínkám penzijního fondu. Otázkou však zcela nově zůstává, jakou budoucnost je možné očekávat v oblasti daňových úspor v kontextu avizované reformy veřejných financí.

PETR HÁJEK

vedoucí oddělení pojištění osob
pojišťovny Generali



JAK JE OBLAST POJIŠTĚVÁNÍ ÚVĚROVÝCH RIZIK PŘIPRAVENA NA VSTUP ČR DO EU?

Ve všech zemích Evropské unie má úvěrové pojištění dvojí podobu – pojištění krátkodobých pohledávek uvnitř EU je provozováno na komerční bázi, tzn. se zajištěním na mezinárodních trzích; pojištění středně a dlouhodobých úvěrů a investic v zahraničí proti kombinovaným komerčním a politickým rizikům je naproti tomu provozováno se státní podporou jednotlivých členských států.

Vývoj komerčního úvěrového pojištění v zemích EU v průběhu 90. let vedl ke sjednocení podmínek pojištění krátkodobých domácích a vývozních pohledávek a rovněž komerčních a politických rizik u těchto úvěrů. Došlo současně k silné koncentraci tohoto odvětví do tří velkých skupin (Euler-Hermes, Gerling-NCM a Coface), které sdílejí společné databáze informací.

Na českém trhu nabízí dnes komerční pojištění pohledávek EGAP, který je propojen se skupinou Coface, dále ČESCOB patřící do skupiny Euler-Hermes a pobočka GERLING. Otevření trhu EU po 1. květnu 2004 bude znamenat možnost pro všechny evropské pojišťovny působit na českém trhu, a tím i zostření konkurence. Úvěrové pojištění nicméně vyžaduje pravidelný těsný kontakt pojišťovny s klientem, domácí pojišťovny si proto zřejmě udrží určitou přirozenou konkurenční výhodu.

Pojišťování středně a dlouhodobých úvěrů, které je provozováno se státní podporou, je regulováno pravidly, která jsou vytvářena v rámci OECD a WTO a jsou zaměřena na minimalizaci státních dotací. Jde přitom především o pravidla platná pro obchodování se třetími zeměmi, kde si vývozci z členských zemí EU konkurují. Po poslední novele zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, schválené v červnu 2002, je tento zákon i celý režim státní podpory vývozu v ČR již v plném souladu s předpisy EU. Vstup do EU proto nebude znamenat pro EGAP a české vývozce žádnou zásadní změnu v podmínkách pojištění.

PAVOL PARÍZEK

generální ředitel EGAP



IN YOUR OPINION, WHAT WAS THE MOST IMPORTANT EVENT THAT HAPPENED LAST YEAR IN THE AREA OF LIFE INSURANCE AND WHAT TRENDS ARE YOU EXPECTING IN THIS AREA THIS YEAR?

The year 2002 represented an increase in life insurance by 20.8% in comparison with the year 2001 for the insurance market in the Czech Republic. Several facts substantially contributed to this growth. Products offer of insurance companies covers the required structure of risks, further, in combination with a possibility of maximum utilization of tax reliefs these insurance products are more and more demanded. Already since 2001 legal provisions regarding income tax that allow tax deduction in case of life insurance conclusion have been in force. Czech citizens are informed about this fact by means of vast advertising campaigns and numerous discussions in various media.

So-called corporate clientage also substantially interferes in this segment. By means of life insurance employers contribute their employees using special loyalty or stabilization programmes. The same trend may be expected this year. The role of life insurance will become more and more important primarily in companies.

Experiences from abroad show that the most important growth driving force is a tax relief. This is the growth of life insurance in last years that proved its important role in the third pillar of the pension scheme. This is also the reason why we expect higher intensity of negotiations to bring the conditions of life insurance tax privilege closer to conditions of a pension fund this year. However, an entirely new question appears – what future can be expected in the area of tax savings in terms of the public finances reform advised.

PETR HÁJEK

Head of Insurance of Persons Department Generali

HOW IS THE CREDIT RISKS INSURANCE BUSINESS PREPARED FOR THE CZECH REPUBLIC JOINING THE EU?

In all countries of the European Union the credit insurance has two forms – insurance of short-term receivables within the EU is carried out on a commercial basis, i.e. with re-insurance at international markets; the insurance of medium- and long-term credits and investments abroad against combined commercial and political risks is – on the other hand – carried out with a state support of individual member states.

The development of the commercial credit insurance in the EU during the 90s led to unification in conditions of short-term domestic and export receivables insurance and also differences in insurance against commercial and political risks have gradually disappeared. The market development of this industry was marked by a strong concentration into three big groups at present (Euler-Hermes, Gerling-NCM and Coface), which share large common information databases.

Nowadays, commercial credit insurance in the Czech market is offered by EGAP that is linked with the Coface group, then ČESCOB belonging to the Euler-Hermes group and the branch of GERLING. Opening up of the EU market after 1 May 2004 will mean a possibility for all European credit insurers to freely offer their service in the Czech market, which will mean in every way further intensification of the competition. However, the credit insurance requires regular close contact of the Insurer with clients, the domestic insurance companies will thus retain a certain natural competitive advantage.

Insurance of medium- and long-term credits, which is operated with a state support, is regulated by rules that are created within OECD and WTO and are focused on minimizing the state subsidies. Those regulations apply primarily for trading with third countries where the exporters from EU countries compete among themselves. The latest amendment to the Act No. 58/1995 Coll., on insurance and financing of exports with a state support, approved in June 2002, brings this law and the whole Czech system of state support of exports into full accord with EU directives. Joining the EU will thus represent no substantial change in insurance conditions for EGAP and Czech exporters.

PAVOL PARÍZEK

EGAP managing director