



Bankaosiguranje – Nove mogućnosti razvoja finansijskog sektora u Bosni i Hercegovini i Republici Srpskoj

Teslić

05.11.-06.11.2010. godine

Udruženje ekonomista Republike Srpske S.W.O.T.

INSTITUT EKONOMSKIH NAUKA BEOGRAD

Bankaosiguranje i njegovi proizvodi

Dr Mladenka Balaban

Institut ekonomskih nauka Beograd

Univerzitet za poslovne studije Banja Luka

Razvoj koncepta bankaosiguranja

- ❑ Prva etapa, može se označiti kao period učenja i sticanja iskustva koji su vodili kreiranju pravog bankarskog osiguranja.
- ❑ U drugoj etapi, koja je započela posle 80-ih godina, zahtevi tržišta su doveli do procvata u ponudi usluga životnog osiguranja od strane banaka.
- ❑ U trećoj etapi, tokom 90-ih, banke vrše diverzifikaciju svojih aktivnosti obuhvatajući u svom asortimanu ne samo usluge vezane za životno osiguranje već i sve druge usluge osiguranja.

Razlozi za pojavu bankaosiguranja

- **Rivalitet**: Ova promena se desila zahvaljujući kombinaciji više faktora, a to su tehnološke inovacije, deregulacija i socio-ekonomske promene. Kao rezultat dejstva ovih faktora pojavio se mnogo veći broj preduzeća koja nude finansijske usluge, od specijalista do konglomerata, koji preuzimaju ili standardne bankarske poslove ili imaju za cilj da popune tržišne niše. Ova pojačana konkurencija je dovela banke do toga da menjaju svoje tradicionalno poslovanje.
- **Novi ulasci**: Porast deregulacije u finansijskom sektoru je doveo do pada barijera ulasku na bankarsko tržište. Tada su se na ovom tržištu pojavile strane banke i nebankarske institucije, naravno u različitom broju od zemlje do zemlje. Ulasci novih firmi, naročito onih koje pruža telefonski bazirane finansijske usluge niskih troškova, predstavljaju ozbiljnu pretnju tradicionalnom bankarstvu. Mnogo firmi koje su ušle na već prezasićeno tržište su učinile da se konkurencija u poslednjim godinama zaista drastično pooštrila.
- **Supstitut**: Pojava novih tehnoloških mogućnosti koje se tiču transfera novca je dovela do nekih bitnih finansijskih inovacija. Procvat korišćenja kreditnih kartica je promenio celokupno poslovanje bankarstva na malo. Ovo je bilo potpomognuto ne samo dejstvom banaka, već i mnogih drugih institucija, kao što su giganti za kreditne kartice (Visa, MasterCard...) ili štedne institucije. Dalje, osiguravajuće kompanije su počele da nude nove proizvode koji se mogu tumačiti i kao štednja i koji se direktno takmiče sa bankarskim tradicionalnim depozitima.
- **Industrija životnog osiguranja** - Povećana konkurencija na rastućem³ tržištu životnog osiguranja.



Ključni faktori uspeha bankaosiguranja

- Poreski i zakonski tretman
- Kulturni i bihevioristički pristup
- Niska stopa penetracije tržišta
- Inherentni faktori uspeha: informacioni sistem, obučeno i motivisano osoblje, karakteristike proizvoda

Modeli formiranja bankaosiguranja

Grupe kompanije za pružanje
finansijskih usluga

Zajedničko ulaganje

Strateška alijansa

Distribicioni aranžmani

Distribucioni aranžman –distribution agreement

Distribucioni aranžman sa
reciprocnim posedovanjem
akcija

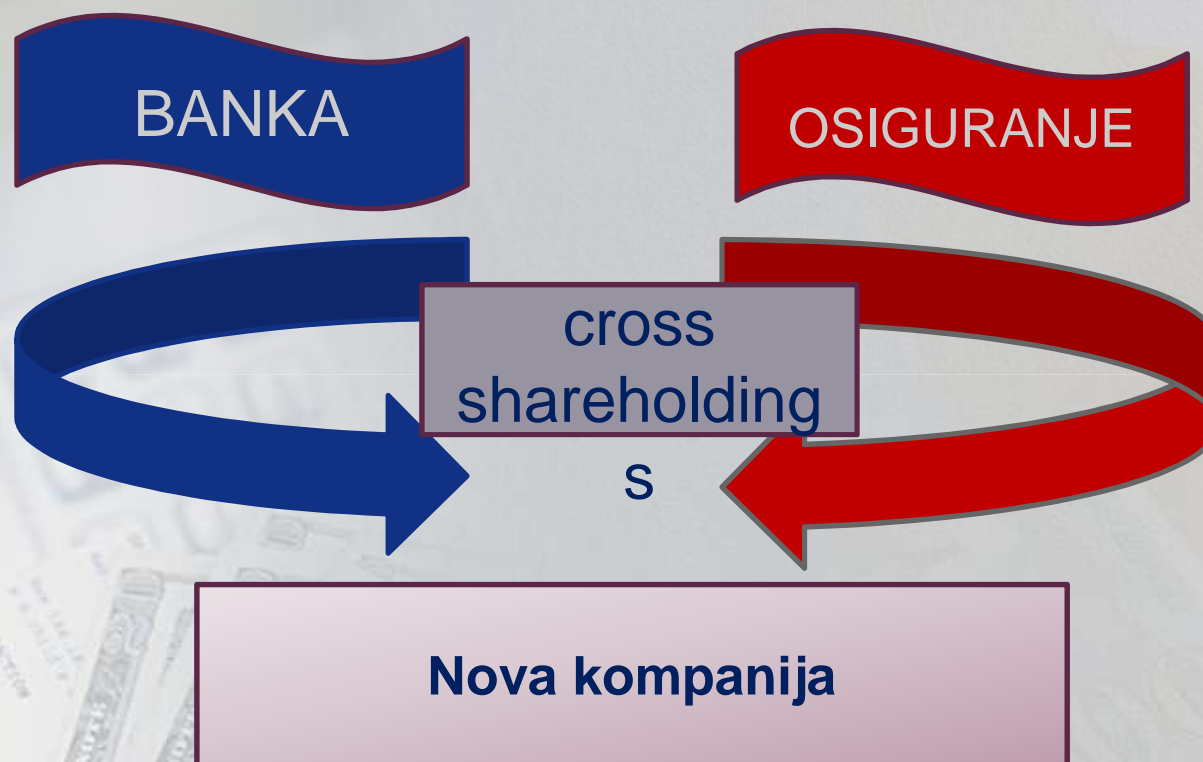
BANKA

OSIGURANJE

Strateška aliansa - strategic alliance

- predstavlja viši nivo poslovne integracije,
- sa koordinacijom upravljanja,
- uz zajednički razvoj proizvoda i
- moguće je deljenje baza komitenta.
- zahteva manje investicije u informacione tehnologije i prodajno osoblje.

Zajedničko ulaganje - joint venture



Grupe kompanija za pružanje finansijskih usluga

Banka u potpunosti
kontrolira osiguranje

Banka



Osiguranje

Razlozi ulaska banaka u banka osiguranje



Razlozi ulaska osiguravajućih kompanija u banka osiguranje

Širenje
obuhvata na
nove klijente
tj. klijente
banke

specifične
razloge

relativno
povoljnim
uslovima dođe
do dodatnog
kapitala

širenje
distributivnih
kanala i
smanjenje
troškova

Kompleksnost proizvoda, distribicioni kanali, obuka i margine

Margina za troškove i profit

visoko

nisko

Kompleksni proizvodi

Zahtevni proizvodi

Zahtevni proizvodi

Jednostavni proizvodi (kreditno osiguranje,)

Veoma jednostavni proizvodi

Specijalni savetnici

Mobilna prodaja /agenti

Bankarski sluzbenici

Bankarski sluzbenici/blagajnici

DIREKTAN DOGOVOR

N
i
v
o
o
b
u
k
e

Distributivni kanali u bankaosiguranju

- **Karijer agenti** – lica pod ugovorom I imaju proviziju
- **Specijalni savetnici** – visoko obučni zaposleni, rade u osiguravajućoj kompaniji, primaju platu i proviziju
- **Platni agenti** – stalno zaposleni
- **Bankarsko osoblje** – prodaje jednostavne proizvode, ali i upućuje agente i savetnike na potencijalne klijente
- **Korporativna zastupništva i brokerske firme** – iskustva u Velikoj Britaniji
- **Direktan ugovor** – kupovina direktno od bankarskog osiguravača

Podela rada između banke i osiguravajuće kompanije



Razvoj banka osiguranja u svetu

Share of bancassurance distribution in selected markets

		Non-life				Life			
		Bancassurers	Agents	Brokers	Others (incl. direct sales)	Bancassurers	Agents	Brokers	Others (incl. direct sales)
Americas	United States	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2.0	n.a.	n.a.	n.a.
	Canada	negligible	18.0	74.0	8.0	1.0	60.0	34.0	5.0
	Brazil	13.3	n.a.	71.6	n.a.	55.0	n.a.	30.0	n.a.
	Mexico	10.0	25.0	50.0	15.0	10.0	←	90.0	→
	Chile	18.8	←	81.2	→	13.0	←	87.0	→
Europe	UK	10.0	4.0	54.0	32.0	20.3	~10.0	~65.0	~5.0
	France	9.0	35.0	18.0	38.0	64.0	7.0	12.0	17.0
	Germany	12.0	57.0	22.0	9.0	24.8	27.1	39.4	8.7
	Italy	1.7	84.2	7.6	6.5	59.0	19.9	9.4	11.7
	Spain	7.1	39.5	28.3	25.2	71.8	15.4	5.4	7.4
	Belgium	6.1	10.1	65.6	18.2	48.0	3.2	26.5	22.3
	Portugal	10.0	60.7	16.7	12.6	88.3	6.9	1.3	3.5
	Poland	0.6	58.2	15.7	25.5	14.4	39.7	4.3	41.6
	Turkey	10.0	67.5	7.8	14.7	23.0	30.1	0.8	46.2
	Asia	Japan	n.a.	92.9	0.2	7.0	n.a.	n.a.	n.a.
South Korea		4.0	49.7	0.9	45.4	8.5	←	91.5	→
PR China		n.a.	45.4	2.0	52.6	16.3	←	83.7	→
Taiwan		n.a.	62.0	30.0	8.0	33.0	11.7	6.6	48.7
Malaysia		10.0	40.0	23.0	27.0	45.3	49.4	2.4	2.9
Australia		n.a.	21.0	74.0	5.0	43.0	←	57.0	→

Note: Most of the figures shown above are 2006 figures except for France and Italy where 2006 data are used. The latest figures quoted for Japan, South Korea and Taiwan are for 2004, and 2003 for Chile's non-life.

Sources: Insurance regulators; insurance associations; Axco; LIMRA; Swiss Re estimates.

A collage of financial symbols including a hand holding a card, a calculator, a receipt, a piggy bank, stacks of coins, and banknotes.

Proizvodi - bankassurance

Vodič kroz proizvode

Bankarstvo

Događaj	Proizvodi			
<u>Samostalni proizvodi</u>	<u>Risk osiguranje života</u> <u>Životna štednja</u> <u>Individualna nezgoda</u>	<u>Putno osiguranje</u>	Autoodgovornost <u>Kasko</u> Pomoć na putu	<u>Domaćinstvo</u>
<u>Kreditna linija</u>	<u>Individualna nezgoda</u>	<u>Risk osiguranje života</u>	<u>Domaćinstvo</u>	Autoodgovornost <u>Kasko</u> Pomoć na putu
<u>Dozvoljeni minus</u>	<u>Individualna nezgoda</u>	<u>Risk osiguranje života</u>		
<u>Platne kartice</u>	<u>Individualna nezgoda</u>	<u>Risk osiguranje života</u>	<u>Putno osiguranje</u>	

Samostalni proizvodi

Povratak
na glavnu
stranu

Grupa proizvoda	Osiguranje	Proizvodi osiguranja
Samostalni proizvodi	Risk osiguranje života + štednja + Individualna nezgoda	Risk osiguranje života Životna štednja Individualna nezgoda
Samostalni proizvodi	Debitna kartica	Individualna nezgoda
Samostalni proizvodi	Ticket risk osiguranje života	Ticket risk osiguranje života
Samostalni proizvodi	Autoodgovornost + Kasko + Asistencija na putu	Autoodgovornost Kasko Asistencija na putu
Samostalni proizvodi	Domaćinstvo	Domaćinstvo
Samostalni proizvodi	Putno osiguranje	Putno osiguranje
Samostalni proizvodi	Individualna nezgoda	Individualna nezgoda
Samostalni proizvodi	Štednja	Životna štednja

Kreditna linija

Povratak
na glavnu
stranu

Grupa proizvoda	Osiguranje	Proizvodi osiguranja
Strambeni krediti	Osiguranje života korisnika kredita	Risk osiguranje života Individualna nezgoda
	Osiguranje građevinskog objekta pod stambenim kreditom	Domaćinstvo
Namenski krediti	Osiguranje života korisnika kredita	Risk osiguranje života Individualna nezgoda
	Osiguranje kredita za kupovinu automobila	Risk osiguranje života Individualna nezgoda Autoodgovornost Kasko Asistencija na putu
	Osiguranje namenskog kredita	Risk osiguranje života Individualna nezgoda Domaćinstvo

Dozvoljeni minus

Povratak
na glavnu
stranu

Grupa proizvoda	Osiguranje	Proizvodi osiguranja
Dozvoljeni minus	Osiguranje dozvoljenog minusa	<u>Risk osiguranje života</u> <u>Individualna nezgoda</u>

Platne kartice

Povratak
na glavnu
stranu

Grupa proizvoda	Osiguranje	Proizvodi osiguranja
Kreditne kartice	Osiguranje zaduženja po kreditnoj kartici	Risk osiguranje života Individualna nezgoda
	Putno osiguranje za vlasnike kreditnih kartica	Putno osiguranje
Debitne kartice	Samostalni proizvodi	Individualna nezgoda

Individualna nezgoda

* Risk osiguranje života garantuje naplatu dugova u slučaju smrti klijenta

Namena: zaštita klijenta i članova porodice od posledica nezgode

Opšte odredbe	Nezgodna	Osigurani slučajevi	Postupak
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje ▪ Osiguranici: lica 14 do 75 godina 	<p>gaženje, sudar, udar, udar el.energije i groma, ranjavanje, ubod, trovanje, ujed životinje, infekcija rane od nesrećnog slučaja, trovanje gasovima, opekotine, prsnuće mišića i zglobova...itd.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Smrt usled nezgode 2. Smrt usled bolesti 3. Trajni invaliditet 4. Prolazna nesposobnost za rad 5. Troškovi lečenja <ul style="list-style-type: none"> ▪ Priznaje se samo trajni invaliditet ▪ Osnovno pokrće: 1,2,3 ▪ Dopunsko pokrće: 4, 5, 4 i 5 ▪ Dopunsko pokrće ne može bez osnovnog 	<p>Na premiju utiču:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Izabrani obim pokrića 2. Razred opasnosti 3. Osigurana suma (mora biti u skladu sa limitima) <ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>Raspored zanimanja</u> ▪ <u>Raspored delatnosti radne organizacije</u> ▪ Limiti za razrede opasnosti
			<p>Primer obračuna premije</p> <p><u>OBRAČUN PREMIJE</u></p>

Individualna nezgoda

I. razred opasnosti

Osigurani rizik	Osigurana suma	Premija
Smrt usled bolesti	50.000	420 din.
Smrt usled nezgode	100.000	
Trajni invaliditet	200.000	

II. razred opasnosti

Osigurani rizik	Osigurana suma	Premija
Smrt usled bolesti	50.000	1.190 din.
Smrt usled nezgode	100.000	
Trajni invaliditet	200.000	

III. razred opasnosti

Osigurani rizik	Osigurana suma	Premija
Smrt usled bolesti	50.000	1.575 din.
Smrt usled nezgode	100.000	
Trajni invaliditet	200.000	

Risk osiguranje života

* Risk osiguranje života garantuje naplatu dugova u slučaju smrti klijenta

Namena: Zaštita članova porodice u slučaju smrti klijenta

Opšte odredbe	Nezgoda	Osigurani slučajevi	Premija
<ul style="list-style-type: none">▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje▪ Ugovor o osiguranju mogu zaključiti lica starosti od 14 do 65 godina▪ Ugovor traje najviše do 75.godine života osiguranika▪ Način plaćanja: godišnje, polugodišnje, kvartalno, mesečno	gaženje, sudar, udar, udar el.energije i groma, ranjavanje, ubod, trovanje, ujed životinje, infekcija rane od nesrećnog slučaja, trovanje gasovima, opekotine, prsnuće mišića i zglobova...itd.	<ol style="list-style-type: none">1. Smrt usled bolesti2. Trajni invaliditet3. Smrt usled nezgode4. Smrt usled saobraćajne nezgode <ul style="list-style-type: none">▪ Osnovno pokriće: 1,2▪ Dopunsko pokriće: 3, 4, 3 i 4▪ Smrt usled saobraćajne nezgoda duplira osiguranu sumu	Na premiju utiču: <ol style="list-style-type: none">1. Pol osiguranika2. Pristupna starost3. Trajanje ugovora

Ticket risk osiguranje života

* Ticket risk osiguranje života garantuje naplatu dugova u slučaju smrti klijenta

Namena: Podrška članovima porodice u slučaju smrti klijenta

Opšte odredbe <ul style="list-style-type: none">▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje▪ Ugovor o osiguranju mogu zaključiti lica starosti od 14 do 65 godina▪ Ugovor traje najviše do 75.godine života osiguranika▪ Način plaćanja: godišnje, polugodišnje, kvartalno, mesečno▪ Trajanje osiguranja: fiksno trajanje 10, 15, 20, 25 godina	Nezgodna <p>gaženje, sudar, udar, udar el.energije i groma, ranjavanje, ubod, trovanje, ujed životinje, infekcija rane od nesrećnog slučaja, trovanje gasovima, opekotine, prsnuće mišića i zglobova...itd.</p>	Osigurani slučajevi <ol style="list-style-type: none">1. Smrt osiguranika	Suma osiguranja <p>Fiksna, po izboru: 5.000€, 10.000€, 20.000€</p> Premija <p>Na premiju utiču:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Pol osiguranika2. Pristupna starost3. Trajanje ugovora
--	--	--	---

Životna štednja

* Životna štednja predstavlja dugoročnu štednju koja se isplaćuje u slučaju smrti ili doživljenja perioda osiguranja

Namena: Dugoročna štednja

<p>Opšte odredbe</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje ▪ Ugovor o osiguranju mogu zaključiti lica starosti od 14 do 65 godina ▪ Trajanje osiguranja: tokom celog života 	<p>Dobit:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pripisuje se dobit tokom trajanja perioda osiguranja <p>Otkupna vrednost</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Zavisí od broja godina trajanja ugovora i odnosa ugovorenih i uplaćenih premija 	<p>Osigurani slučajevi</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Smrt osiguranika 2. Doživljenje osiguranika 	<p>Suma osiguranja</p> <p>Fiksna, po izboru: 5.000€, 10.000€, 20.000€</p> <p>Premija</p> <p>Na premiju utiču:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pol osiguranika 2. Pristupna starost 3. Trajanje ugovora <ul style="list-style-type: none"> ▪ Minimalna premija: oko 400€ / godišnje
--	--	---	--

Kasko

* Kasko osiguranje nadoknađuje štete na vozilu

Namena: Zaštita pokretne imovine

<p>Opšte odredbe</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje ▪ Ugovor o osiguranju mogu zaključiti lica starosti od 14 do 65 godina ▪ Način plaćanja: godišnje, polugodišnje, kvartalno, mesečno ▪ Trajanje osiguranja: jednogodišnje, višegodišnje 	<p>Pokriće</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Osnovno pokriće 2. Delimično kasko 3. Dopunsko pokriće <ul style="list-style-type: none"> ▪ Delimično kasko je moguće ugovoriti samostalno ▪ Dopunsko pokriće je moguće ugovoriti samo uz osnovno pokriće 	<p>Osnovno pokriće</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Saobraćajna nezgoda ▪ Udar predmeta ▪ Požar ▪ Udar groma ▪ Eksplozija ▪ Oluja ▪ Grad ▪ Lavina ▪ Manifestacije i demonstracije ▪ Zlonamerni postupci trećih lica ▪ Odron <p>Delimično kasko</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Lom stakala <p>Dopunsko pokriće</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Krađa, utaja, prevara 	<p>Suma osiguranja</p> <p>Zavisí od vrednosti vozila</p> <p>Premija</p> <p>Zavisí od većeg broja parametara:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Suma osiguranja ▪ Rezultat u osiguranju ▪ Uslovi korišćenja vozila ▪ Doplaci i popusti po različitoj osnovi...
---	--	--	--

Putno osiguranje

* Putno osiguranje omogućava zdravstvenu, putnu i pravnu pomoć na putovanju u inostranstvu

Namena: Pokrivanje troškova koji mogu nastati na putovanju u inostranstvu


<p>Opšte odredbe</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje ▪ Način plaćanja: u celosti, godišnja premija sa mesečnim plaćanjem (za vlasnike kreditnih kartica) ▪ Trajanje osiguranja: broj dana po individualnoj ili porodičnoj polisi 	<p>Pokrće</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Medicinska asistencija 2. Putna asistencija 3. Pravna asistencija <ul style="list-style-type: none"> ▪ Isključenja predstavljaju povrede usled opasnih aktivnosti, teritorije pojedinih država 	<p>Medicinska asistencija</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dijagnostika ▪ Vanbolničko i bolničko lečenje ▪ Transport do najbliže bolnice ▪ Hitne stomatološke intervencije ▪ Repatrijacija bolesnika ▪ Repatrijacija umrlog <p>Putna asistencija</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gubitak ili kašnjenje prtljaga ▪ Gubitak dokumenata ili novca <p>Pravna asistencija</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Troškovi pravnog zastupnika ▪ Troškovi plaćanja kaucije 	<p>Suma osiguranja</p> <p>10.000 – 30.000 € zavisno od teritorije na koju se putuje</p> <p>Premija</p> <p>Zavisí od broja dana provedenih u inostranstvu</p>
---	---	---	--

Domaćinstvo

* Zaštita građevinskog objekta i stvari u objektu

Namena: Pokrivanje šteta na građevinskom objektu i stvarima u objektu

<p>Opšte odredbe</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Svi radno sposobni klijenti banke, bez obzira na zdravstveno stanje ▪ Način plaćanja: mesečno ▪ Trajanje osiguranja: jednogodišnje 	<p>Pokriće</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Osnovno pokriće 2. Dodatno pokriće 3. Pokriće po izboru <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dodatno i pokriće po izboru, mogu se zaključiti samo uz osnovno pokriće 	<p>Osnovno pokriće</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Požar ▪ Udar groma ▪ Oluja ▪ Grad ▪ Pad letelice ▪ Manifestacije i demonstracije ▪ Udar sopstvenog vozila ▪ Lom stakla <p>Dodatno pokriće</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Izliv vode iz instalacija <p>Pokriće po izboru</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Poplava ▪ Zemljotres ▪ Provalna krađa ▪ Odgovornost prema trećim licima 	<p>Suma osiguranja</p> <p>Zavisi od vrednost građevinskog objekta</p> <p>Premija</p> <p>Zavisi od broja dana provedenih u inostranstvu</p>
--	--	--	--



BANKAOSIGURANJE JE VASA BUDUCNOST

HVALA NA PAZNJI!