

POLOŽAJ BANKOOSIGURANJA KAO KANALA PRODAJE OSIGURANJA U SVIJETU

Teslić, 6.11.2010.

Bankoosiguranje

- Bankoosiguranje se u protekle dvije decenije pozicioniralo kao jedan od ključnih kanala prodaje osiguranja na nekoliko svjetskih tržišta.
- Uobičajeno se pod njim podrazumijeva pružanje usluga osiguranja od strane banaka.

Bankoosiguranje

- Cilj je bio da banke i osiguranja nastupaju na finansijskom tržištu na manje ili više integriran način
- Mogućnost da se ponude različite finansijske usluge na jednom mjestu (“one stop”) je mnoge zaintrigiralo da istraže mogućnosti ili da kreiraju ovakav kanal prodaje

Interes osiguranja

- Interes osiguranja je vjerovanje da će se smanjiti troškovi i dobiti veliki učinak u zajedničkom nastupu (sinergija) s bankama
- Pristup bazi podataka banke
- Šira mreža poslovnica
- Klijenti banaka će možda radije uzeti osiguranje, npr. životno

Interes banaka

- Širenje ponude finansijskih usluga
- Dodatni prihodi (možda je ovaj utisak pogrešan, ali ipak čini se da veliki broj banaka dobit ostvaruje od naplaćivanja usluga, a ne od plasmana novca tj. razlika između aktivnih i pasivnih kamata)

Jedan od zajedničkih interesa

- Ostvarivanje dobiti iz tendencije vlada država da privatizuju zdravstveno osiguranje i penzioni sistem.
- Primjer Hrvatske – formiranje penzionih fondova u kojima su vlasnici skupa banke i osiguranja, a i jedni i drugi bi mogli biti mjesto prodaje.

Izgledi za uspjeh

- Bankoosiguranje ima potencijal na tržištima sa niskom penetracijom osiguranja i ograničenim izborom kanala distribucije – tipično za tranziciona nerazvijena tržišta, kakvo je i naše.
- Ali na takvim tržištima je ono ipak dosta nerazvijeno – to ostavlja prostor za dalji razvoj.

Izgledi za uspjeh

- S obzirom da klijenti najčešće ne žele mijenjati svoje ugovore o osiguranju, razvoj novih kanala distribucije je omogućen porastom ukupnog obima premije (= novim poslom)

Razlike u svijetu

- Razvijenost tržišta, lokalne okolnosti i navike, te različita zakonodavstva su dovela do toga da se bankoosiguranje nije jednako razvijalo.
- Najveći značaj ima u južnoj Evropi (Italija, Francuska, Španija)
- Značajno je u nekim zemljama Azije
- Mali značaj u UK, Kanadi, SAD, Holandiji, Njemačkoj

Razlike u svijetu

- U Italiji omogućen razvoj 1990. tzv. Amato zakonom
- U Francuskoj do 1995. razvoj bio jak zbog poreskih olakšica (npr. i do 25% od premije), a to se nastavilo i nakon ukidanja olakšica, učešće bankoosiguranja u životu u Francuskoj prešlo je 64%, neživot <10%
- Francuzi vjeruju bankama, 95% njih se pozivu banke na razgovor odazove

Razlike u svijetu

- Nažalost, ne postoje preciznije statistike o zastupljenosti bankoosiguranja kao kanala prodaje, niti o stvarnim uštedama u odnosu na druge kanale distribucije.
- U Francuskoj su troškovi manji kod društava koje su samostalno preuzimale rizik, a veći kada se radi preko posrednika, a za domaćinstva su najniži (osim u slučajevima uzajamnih osiguranja).

Razlike u svijetu

- Prema nekim podacima u Francuskoj su najefikasnija društva na tržištu masovnih proizvoda osiguranja i sa direktnom prodajom radila sa 25% troškova.
- Društva koja su poslovala preko zastupnika imala su nešto više od 30% troškova poslovanja.
- Banka Credit Agricole je osnovala Predicu, s nadom da u roku od 2 godine dođu do 18% troškova u bankoosiguranju

Zastupljenost

Život

- Brazil 55%
- Francuska 64%
- Italija 67%
- Belgija 48%
- Portugal 85%
- Poljska 23%
- Turska 24%
- Tajvan 33%
- Malezija 45%

Neživot

- Brazil 13%
- Francuska 9%
- Italija 1,7%
- Belgija 6,1%
- Portugal 9%
- Poljska 0,6%
- Turska 10%
- Tajvan nema podataka
- Malezija 10%

Zastupljenost

Život

- SAD 2%
- UK <10%
- Njemačka 20%
- Japan zanemarivo
- Južna Koreja 8,5%
- Austrija 51%
- Australija 43%

Neživot

- SAD nema podataka
- UK 10%
- Njemačka <5%
- Japan zanemarivo
- Južna Koreja 4%
- Austrija 5%
- Australija nema podataka

Zastupljenost

- U Rusiji se prodaje oko 30% životnih osiguranja kroz banke, zahvaljujući dobroj reputaciji banaka.
- U istočnoj Evropi, zbog (do nedavne krize) rastućeg broja kredita odobrenih od strane banaka raslo je i bankoosiguranje.

Zastupljenost

- U SAD bankoosiguranje je omogućeno tek Gramm-Leach-Bliley zakonom iz 1999. Klijenti ne znaju ili sumnjaju u znanje banke u pogledu osiguranja.
- U Indiji je došlo do otvaranja tržišta osiguranja za banke 2000. i prodaja značajno raste, ali nema konkretnih pokazatelja.

Uticaj novih tehnologija

- Razvoj direktne prodaje (telefon i internet) npr. u UK, ograničavaju razvoj bankoosiguranja

Drugi kanali prodaje

- Zastupnici i brokери na skoro svim evropskim tržištima i nadalje dominiraju u odnosu na bankoosiguranje.

Moguće kombinacije

- Banka je vlasnik i osiguranja.
- Osiguranje je vlasnik banke.
- Banka se može baviti osiguranjem.
- Ugovorni odnos: jedna banka – jedno osiguranje, ili jedna banka – više osiguranja.

Moguće kombinacije

- Naravno, ne radi se samo o bankama. Pošte, mikrokreditne organizacije, samoposluge, robne kuće – sve mogu biti mjesta prodaje “bankoosiguranja”.

Moguće kombinacije

- U Velikoj Britaniji Tesco (lanac samoposluga) i Marks & Spencer (lanac robnih kuća) imaju svoje banke (M&S prodao banku banci HBSC, ali i dalje polsuje pod tim imenom) i nude bankarske i usluge osiguranja u svojim prodajnim objektima
- Očito je veliki broj kupaca omogućio njihov ulazak u finansijski sektor

Moguće kombinacije

TESCO

YOUR
M&S

Ponuda proizvoda

- Uobičajeno su to jednostavniji proizvodi, kompatibilni sa uslugama banke: životno osiguranje (klasično ili sa opadajućom osiguranom sumom tzv. credit-life) kao garancija otplate kredita, nezgoda, osiguranje od požara (stambeni krediti), AO i AK.
- Ipak, životno i penziono se prodaju znatno više od neživota

Ponuda proizvoda

- Osiguranje domaćinstva se razvija (32% tržišta u Španiji, 26% u UK), dok autoosiguranja ne idu tako dobro (više od 5% samo u Francuskoj – 8,3% i Belgiji – 5,9%).
- Zdravstveno osiguranje pokazuje znakove rasta, iako je još uvijek nisko, ispod 10%.

Regija

- Prodaja osiguranja kroz banke je omogućena u Srbiji i Hrvatskoj.
- Određena osiguranja imaju veze sa bankama pa bankoosiguranje rade preko njih (možda je kod nas, kao i u HR i SRB najpoznatija veza Uniqa – Raiffeisen, ali kod nas banka ne može izdavati police), dok druga sklapaju ugovore sa bankama po svom odabiru

Regija

- Proizvodi koje jedno društvo u Hrvatskoj nudi preko banaka (njih 8) su osiguranja života za kredite (koje mogu zamijeniti i žiranta), te police u slobodnoj prodaji – nezgoda, imovina, PZO, životno vezano uz investicijske fondove.
- 26 banaka ima ovlaštenje HANFA-e za zastupanje u osiguranju

Regija

- U Hrvatskoj 1% neživotnih osiguranja je prodat kroz bankoosiguranje, a učešće prodatih životnih osiguranja je veće, 19%.
- U Sloveniji prodaja neživotnih osiguranja kroz bankoosiguranje je zanemarivo, a životnih je doseglo 8% u 2006. (malo više od 4% u 2001.)

Regija



Popis poštanskih ureda Hrvatske pošte u Zagrebu i okolici u kojima možete ugovoriti policu Croatia osiguranja:

- Zagreb, Jurišićeva 13, tel.: 01 4811 095
- Zagreb, Branimirova 4, tel.: 01 4981 545
- Zagreb, Avenija Dubrava 53, tel.: 01 2989 882
- Zagreb, Donje Svetice 42, tel.: 01 2311 532
- Zagreb, Ozaljska 152, tel.: 01 3639 728
- Zagreb, Trg Ivan Kukuljevića 5, tel.: 01 3899 140
- Zagreb, Siget 18c, tel.: 01 6528 071
- Samobor, Gajeva 4, tel.: 01 3361 109
- Zagreb, Trg J.F.Kennedyja 11, tel.: 01 2301 268
- Zagreb, Gundulićeva 8, tel.: 01 4830 851
- Zagreb, Trg s. Konzula 4, tel.: 01 2332 013
- Zagreb, Av. M. Držića bb, tel.: 01 6119 077
- Jastrebarsko, Kralja Tomislava 2, tel.: 01 6281 190
- Zagreb, Črnomerec 1, tel.: 01 3745 827
- Zagreb, Albaharijeva 7, tel.: 01 3838 904
- Zagreb, Meštrovićev trg bb, tel.: 01 6603 381
- Dugo Selo, Josipa Zorića 26, tel.: 01 2753 667
- Zagreb, Mandrovićeva 3, tel.: 01 2333 393

Uspješna poslovna suradnja Croatia osiguranja i Hrvatske pošte

U poštanskim uredima Hrvatske pošte možete ugovoriti slijedeće vrste policu Croatia osiguranja:

- Osiguranje od automobilske odgovornosti
- Kasko osiguranje
- Osiguranje vozača AO plus
- Osiguranje kućanstva i dodatna osiguranja kućanstva
- Osiguranje od požara
- Osiguranje turističkih apartmana
- Osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja
- Osiguranje od nezgode: Aktiv i Aktiv plus
- Putno zdravstveno osiguranje
- Osiguranje života: Premium, Basic i Junior
- Dopunska osiguranja
- Dopunsko osiguranje djece

 Hrvatska pošta

 CROATIA OSIGURANJE
utemeljeno 1884.

Regija

- U Srbiji, AXA je kupila društvo Credit Agricole Life radi razvijanja bankoosiguranja, kroz banku Credit Agricole, ali i druge banke.
- 15 banaka se bavi zastupanjem u osiguranju po posebnom zakonu / NBS
- Npr. Basler osiguranje ima ugovor sa OTP bankom koja ima 40 poslovnica u Srbiji.

Primjer

- Post Office u Velikoj Britaniji – ogromna mreža poštanskih ureda koja prodaje osiguranja – jednog ili više osiguravača. Može se kupiti PZO, autoosiguranje (u Velikoj Britaniji to je kombinacija AK i AO – comprehensive), imovinsko, osiguranje za domaćinstva, životno...

Primjer

POST OFFICE

Life Insurance

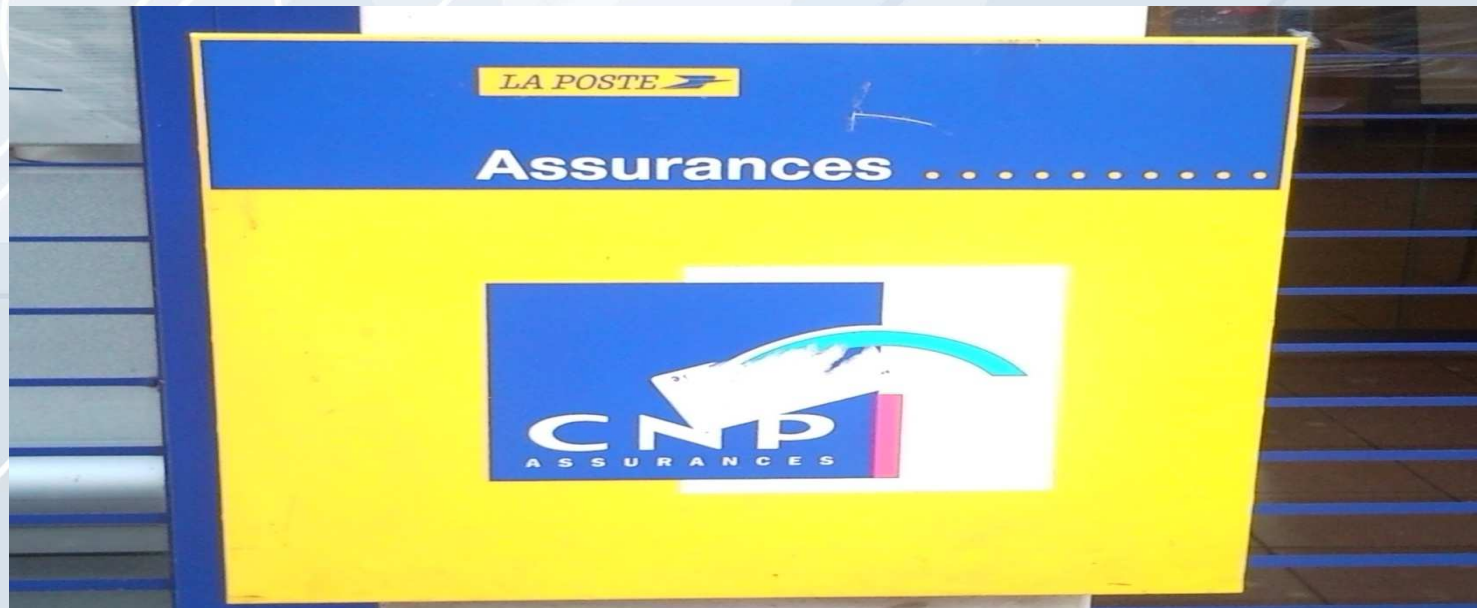
Look after yourself and your family.

Money

Great Value from The People's Post Office®

Primjer

- Pošta u Francuskoj – La Poste -Također ogromna mreža poštanskih ureda koja prodaje osiguranja CNP-a (dijelom u vlasništvu pošte).



I za kraj...

Hvala na pažnji