

Sprawozdanie z działalności
Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej
za rok 2006

1. Opis działalności Fundacji

a. Działalność statutowa

W okresie sprawozdawczym pozyskane wsparcie organizacyjne i finansowe Fundacji pozwoliło na realizację kilku przedsięwzięć wśród nich na szczególną uwagę zasługują:

1. Zrealizowany wspólnie z Rzecznikiem Ubezpieczonych oraz Uniwersytetem im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego projekt polegający na opracowaniu i wydaniu pierwszego numeru naukowego Zeszytu pt. „Rozprawy Ubezpieczeniowe”, który ma służyć rozwojowi i upowszechnianiu wiedzy z jak najszerzej pojmowanej problematyki ubezpieczeniowej. W 2006r. trwały również zaawansowane prace nad drugim numerem zeszytu kierunkowo poświęconym projektowanym zmianom w prawie ubezpieczeniowym.

2. Pod patronatem i przy współpracy Fundacji z Oficyną Wydawniczą „Branta” wydano kolejne dwie publikacje (przygotowane merytorycznie jeszcze w 2005r) – Turystyczny Poradnik Ubezpieczeniowy i Mieszkaniowy Poradnik Ubezpieczeniowy. Nadto w okresie sprawozdawczym opracowano merytorycznie i wydano we własnym zakresie Poradnik Ubezpieczeniowy dla Kobiet (por. pkt. 8 niniejszego sprawozdania).

4. Wzorem lat ubiegłych wraz z Rzecznikiem Ubezpieczonych oraz Gazetą Ubezpieczeniową Fundacja współorganizowała V edycję Konkursu na najlepszą pracę doktorską, magisterską, licencjacką i podyplomową z dziedziny ubezpieczeń. Fundacja wspierała konkurs od strony organizacyjnej w szczególności poprzez pozyskiwanie środków na nagrody pieniężne, pozyskanie nagród książkowych oraz organizację staży w zakładach ubezpieczeń i otwartych funduszach emerytalnych przeznaczonych dla laureatów a także udział przedstawiciela FEU w pracach Jury.

5. Pomoc merytoryczna w dalszym zrównoważonym rozwoju serwisu internetowego Rzecznika Ubezpieczonych (www.rzu.gov.pl); W 2006r. Fundacja przekazała na portal szereg publikacji i innych materiałów informacyjno – edukacyjnych.

6. Fundacja we współpracy ze Stowarzyszeniem na Rzecz Bezpieczeństwa Obywateli RP współpracowała merytorycznie w przygotowaniu e-learningowego projektu „Edukacja ubezpieczeniowa w ramach przedmiotu - Podstawy Przedsiębiorczości”. Fundacja przygotowała merytoryczną zawartość modułu II projektu tj. słownik podstawowych pojęć ubezpieczeniowych, prezentację polskiego rynku ubezpieczeniowego i jego instytucji, charakterystykę wybranych ubezpieczeń gospodarczych działu II - majątkowych. Obecnie projekt znajduje się w fazie informatycznej aplikacji dostarczonych treści.

7. Fundacja w okresie sprawozdawczym przekazała szereg publikacji fachowych do prasy branżowej takiej jak „Monitor Ubezpieczeniowy”, „Gazeta Ubezpieczeniowa”, „Prawo Ubezpieczeń i Reasekuracja”, „Gazeta Prawna”; W ramach tej płaszczyzny działalności Fundacja przekazywała do periodyków branżowych artykuły problemowe, omówienie zmian w prawodawstwie i szereg innych opracowań. M.in. w wyniku tych działań w ostatnich latach Monitor zwiększył niemal trzykrotnie swoją objętość i jest postrzegany jako jeden z czołowych konsumenckich periodyków z zakresu ubezpieczeń i zabezpieczenia społecznego.

8. Realizacja szerokiego projektu edukacyjno - informacyjnego na rzecz polskich kobiet – pt. „Być kobietą ubezpieczoną” wobec ich roli w nowoczesnym europejskim społeczeństwie. W ramach akcji przygotowane i przeprowadzone zostały spotkania z kobietami w różnych regionach Polski gdzie prezentowano problematykę ubezpieczeń mieszkaniowych, torebek i innych specjalistycznych produktów dla kobiet (Warszawa 12 stycznia 2006 r.), zabezpieczenia na przyszłość z wykorzystaniem ubezpieczeń na życie szczególnie z opcją inwestycyjną (Trójmiasto 25 stycznia 2006 r.), ubezpieczeniom odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym (Kraków 9 lutego 2006 r.), ubezpieczeniom na rzecz dzieci – posagowym (Lublin 21 lutego 2006 r.) i ubezpieczeniom zdrowotnym (Poznań 2 marca 2006 r.). Dodatkowo wobec zainteresowania akcją zorganizowane zostały dwa dodatkowe spotkania na zaproszenie rzeczników konsumenta w mniejszych ośrodkach - Gołubiu Dobrzyniu i Opatowie. Akcja i poczynione podczas jej realizacji obserwacje wraz z jej wynikami zostały podsumowane podczas Konferencji naukowej zorganizowanej we współpracy z Rzecznikiem w połowie 2006 roku. Ponadto w ramach projektu został zredagowany i wydany Poradnik ubezpieczeniowy „Być kobietą ubezpieczoną” (wrzesień 2006r) zawierający słowniczek pojęć ubezpieczeniowych wyjaśniający charakterystyczne dla ubezpieczeń pojęcia,

omawiający kolejno ubezpieczenia majątkowe w tym osobowe i chorobowe oraz ubezpieczenia na życie.

9. W okresie sprawozdawczym kontynuowano współpracę z grupą ING Nationale Nederlanden przy organizacji Dziennikarskiej Akademii Ubezpieczeń, będącej kontynuacją wieloletniej (od 5 lat) szerszej w założeniach akcji edukacyjnych na rzecz podniesienia merytorycznego poziomu wiedzy dziennikarzy zajmujących się problematyką rynków finansowych. Akademia jest wartą podkreślenia formą współpracy mającą na celu dotarcie z wiedzą i popularyzację zagadnień z zakresu zabezpieczenia społecznego i ubezpieczeń gospodarczych szczególnie do dziennikarzy prasy lokalnej. Do tej pory odbyło się osiem tego typu spotkań poświęconych przede wszystkim problematyce ubezpieczeń życiowych, ubezpieczeń turystycznych, zmianom w prawie ubezpieczeniowym, zabezpieczeniu emerytalnemu ze szczególnym uwzględnieniem problematyki OFE oraz fundusze inwestycyjnym, głównie pod kątem budowanie bezpieczeństwa finansowego obywateli. Dwa z nich, które odbyły się w 2006 r. poświęcone zostały problematyce zabezpieczenia emerytalnego w ramach OFE, analizie sytuacji ekonomicznej Polski i prognozom rozwoju do 2010 r., tzw. Strategii Lizbońskiej dla ubezpieczeń, świadomości ubezpieczeniowej Polaków oraz drugie z nich poświęcone problemom wynikającym z umów ubezpieczenia na życie w świetle doświadczeń Rzecznika Ubezpieczonych.

10. Ponadto Fundacja brała udział w licznych audycjach telewizyjnych i radiowych, spotkaniach i seminariach mających na celu propagowanie wiedzy z zakresu ubezpieczeń gospodarczych i zabezpieczenia społecznego.

Prócz w/w przedsięwzięć przedstawiciele Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej brali również aktywny udział w różnego rodzaju konferencjach i spotkaniach mających na celu rozwój wiedzy z zakresu ubezpieczeń na polskim rynku. Do najważniejszych z nich zaliczyć należy m.in.

1. Konferencję pt. „Dzień Edukacji Ubezpieczeniowej” na Uniwersytecie im. Mikołaja Kopernika w Toruniu (25.04.2006r.)
2. IX Kongres Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (18-21.05.2006r.).

W kolejnych latach Fundacja zamierza kontynuować uprzednio przyjęte kierunki działania, a także w miarę możliwości organizacyjnych i finansowych podejmować nowe projekty edukacyjno - informacyjne. Intensywność i zakres tych działań są zdeterminowane rozmiarem pozostających w dyspozycji środków finansowych, których pozyskanie nie jest zadaniem łatwym. Dotychczasowe zadania, pomimo niewielkich środków finansowych pochodzących z darowizn i oszczędności z poprzedniego okresu, zrealizowano przede wszystkim znacznym wysiłkiem bezpośrednich prac Zarządu i ekspertów współpracujących z Fundacją, starając się tym samym do maksymalnie zredukować koszty działalności. Działania podejmowane w celu pozyskania środków finansowych przynoszą, co prawda nieznacznie lepsze efekty w stosunku do poprzednich okresów czasu – tym nie mniej nie są to jednak jeszcze środki w wysokości w pełni zadawalającej, co w pewien sposób utrudnia zakładaną i wszechstronną realizację statutowych celów Fundacji. Przedstawiciele fundacji na bieżąco prowadzili rozmowy z zakładami ubezpieczeń, pośrednikami ubezpieczeniowymi, instytucjami rynku ubezpieczeń i innymi podmiotami celem zwiększenia wpływów a tym samym zwiększenia możliwości rozszerzenia działalności podejmowanej przez Fundację.

Nie rozpoczęto prowadzenia działalności gospodarczej.