

Sprawozdanie z działalności
Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej
za rok 2007

1. Opis działalności Fundacji

a. Działalność statutowa

W okresie sprawozdawczym 2007 r. pozyskane wsparcie organizacyjne i finansowe Fundacji pozwoliło na realizację kilku przedsięwzięć, pośród których na szczególną uwagę zasługują:

1. Organizacja trzech konferencji naukowych poświęconych problematyce konsumenckiej w ubezpieczeniach tj.:
 - konferencji pt. „ Sądownictwo polubowne – stan obecny i perspektywy”, Warszawa 9 maja 2007 r. Seminarium miało na celu szerokie omówienie występujących w praktyce problemów i utrudnień w korzystaniu z tej formy rozwiązywania sporów konsumenckich oraz propagowanie idei sądownictwa polubownego i mediacji na polskim rynku ubezpieczeniowym;
 - konferencji pt. „ Nowela do kodeksu cywilnego – bieżące problemy i wyzwania”, Warszawa 21 czerwca 2007 r. Podczas konferencji omawiano i szeroko dyskutowano kompleksowe zmiany regulacji kodeksowej w zakresie umowy ubezpieczenia, z uwzględnieniem znaczącej poprawy sytuacji ubezpieczającego i ubezpieczonego - odbiorców usług ubezpieczeniowych;
 - międzynarodowego Sympozjum pt. „Ochrona konsumentów usług ubezpieczeniowych – doświadczenia polskie na tle międzynarodowym”, Warszawa 24 października 2007 r. Spotkanie podzielono na trzy panele poświęcone kolejno: zagadnieniom edukacji ubezpieczeniowej, jej potrzebom oraz doświadczeniom międzynarodowym w tym zakresie, rozstrzyganiu sporów konsumenckich oraz prawnym aspektem ochrony konsumenckiej.
2. Pomoc merytoryczna w dalszym dynamicznym rozwoju serwisu internetowego Rzecznika Ubezpieczonych (www.rzu.gov.pl). Fundacja od początku istnienia serwisu internetowego Rzecznika współpracowała przy jego tworzeniu przekazując szereg publikacji i innych materiałów informacyjno – edukacyjnych. Rok 2007 był w odniesieniu do strony okresem szczególnym, gdyż wykonano zasadnicze prace koncepcyjne, a następnie

przygotowawcze mające na celu unowocześnienie i aktualizację serwisu internetowego instytucji Rzecznika Ubezpieczonych.

3. Dalsza współpraca z Rzecznikiem Ubezpieczonych oraz Uniwersytetem Kardynała Stefana Wyszyńskiego w opracowaniu i wydaniu dwóch kolejnych numerów naukowego Zeszytu pt. „Rozprawy Ubezpieczeniowe”. Publikacja ta ma służyć rozwojowi i upowszechnianiu zaawansowanej merytorycznie wiedzy z jak najszerszej pojmowanej problematyki ubezpieczeniowej pośród młodzieży akademickiej i środowisk branżowych. Wskazywane opracowania w ramach rozpraw i artykułów problemowych poświęcone były wybranym zagadnieniom nowelizacji kodeksu cywilnego w zakresie umowy ubezpieczenia, zarządzaniu i kalkulacji ryzyka ubezpieczeniowego, edukacji ubezpieczeniowej, dyskusyjnym zagadnieniom z zakresu zabezpieczenia emerytalnego, alternatywnym metodom rozstrzygania sporów, problemowym kwestiom z zakresu ubezpieczeń komunikacyjnych, ubezpieczeniom finansowym i rolnym. W Zeszytach zamieszczono również sprawozdania z konferencji naukowych i bieżące informacje z poszczególnych zrealizowanych projektów oraz recenzje fachowych publikacji.
4. Wzorem lat ubiegłych wraz z Rzecznikiem Ubezpieczonych oraz Gazetą Ubezpieczeniową, Fundacja współorganizowała VI 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 oraz nagród książkowych jak też organizowanie staży w zakładach ubezpieczeń, towarzystwach emerytalnych i firmach brokerskich przeznaczonych dla laureatów, a także udział przedstawiciela FEU w pracach Jury. Działalność Fundacji na tym polu przyciąga każdego roku coraz liczniejszą grupę młodych ludzi zainteresowanych problematyką ubezpieczeniową i zabezpieczenia społecznego, a sam Konkurs stał się powszechnie znaną i cenioną formą działalności edukacyjno – informacyjnej. Dzieje się tak również za sprawą przedruków fragmentów nagrodzonych prac na łamach Gazety Ubezpieczeniowej, a jednocześnie możliwości prezentacji przygotowania merytorycznego nagrodzonej osoby w prasie branżowej.
5. Współorganizacja z grupą kapitałową ING Nationale - Nederlanden X i XI edycji „Dziennikarskiej Akademii Ubezpieczeń” będącej kontynuacją sześcioletniej szerszej w założeniach akcji edukacyjnej na rzecz podniesienia merytorycznego poziomu wiedzy dziennikarzy - cenionej prasy regionalnej - zajmujących się problematyką finansową. Akademia jest wartą podkreślenia formą współpracy mającą na celu dotarcie z wiedzą i popularyzacją zagadnień z zakresu zabezpieczenia społecznego i ubezpieczeń

gospodarczych szczególnie do społeczności lokalnych, stanowiących główny segment odbiorców wskazywanych mediów. Do tej pory odbyło się jedenaście tego typu spotkań poświęconych m.in. problematyce ubezpieczeń życiowych, ubezpieczeń turystycznych, zmianom w prawie ubezpieczeniowym, zabezpieczeniu emerytalnemu ze szczególnym uwzględnieniem problematyki OFE oraz fundusze inwestycyjnym, głównie pod kątem budowania bezpieczeństwa finansowego obywateli. Dwa spośród spotkań, które odbyły się w okresie sprawozdawczym poświęcone były problematyce sytuacji drobnych przedsiębiorców w Polsce na rynku finansowym pt. „Małe i średnie przedsiębiorstwa na rynku finansowym i ubezpieczeniowym” Warszawa 15 czerwca 2007 r. i zabezpieczeniu emerytalnemu oraz związanych z nim wypłat emerytur z nowego systemu pt. „System emerytalny w Polsce - dziś i jutro” Warszawa 7 grudnia 2007 r.

6. Współpraca z Rzecznikiem Ubezpieczonych przy wydawaniu „Monitora Ubezpieczeniowego” periodyku Rzecznika. Fundacja przekazywała do „Monitora” opracowania problemowe szczególnie zawierające omówienia zmian w prawodawstwie ubezpieczeniowym. M.in. w wyniku tych działań „Monitor” zwiększa zarówno swoją objętość jak i zawartość merytoryczną i jest postrzegany jako jedno z czołowych konsumenckich opracowań z zakresu ubezpieczeń i zabezpieczenia społecznego.
7. Współpraca z wydawnictwami w zakresie publikacji fachowych m.in. Fundacja w okresie sprawozdawczym przekazała szereg publikacji fachowych do prasy branżowej takiej jak „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.
8. Przedstawiciele Fundacji brali również aktywny udział w licznych audycjach telewizyjnych i radiowych mających na celu propagowanie wiedzy z zakresu ubezpieczeń gospodarczych i zabezpieczenia społecznego.

Prócz w/w przedsięwzięć przedstawiciele Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej uczestniczyli w różnego rodzaju konferencjach i spotkaniach mających na celu rozwój wiedzy i szerzenie profesjonalnej informacji z zakresu ubezpieczeń na polskim rynku. Do najważniejszych z nich zaliczyć należy X Kongres Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (24-27.05.2007r.).

W kolejnych okresach Fundacja zamierza kontynuować uprzednio przyjęte kierunki działania, a także w miarę możliwości organizacyjnych i finansowych podejmować nowe projekty

edukacyjno – informacyjne, zgodnie z intencją Fundatora, szczególnie na rzecz polskiego społeczeństwa. Intensywność i zakres tych działań są zdeterminowane rozmiarem pozostających w dyspozycji środków finansowych, których pozyskanie jest zadaniem stosunkowo trudnym. Dotychczasowe zadania, pomimo niewielkich środków finansowych pochodzących z darowizn i oszczędności z poprzednich okresów, zrealizowano przede wszystkim znacznym wysiłkiem bezpośrednich prac Członków Zarządu i ekspertów współpracujących z Fundacją, starając się tym samym do maksymalnie zredukować koszty działalności. Działania podejmowane w celu pozyskania środków finansowych przynoszą, coraz lepsze efekty w stosunku do poprzednich okresów czasu – tym nie mniej nie są to jeszcze środki w wysokości w pełni zadawalającej, co 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.