

REGULAMIN KONKURSU PRZYJAZNA FIRMA UBEZPIECZENIOWA

2017



WARSZAWA, 31 SIERPNIA 2017 ROKU

1. Organizatorem Konkursu „Przyjazna Firma Ubezpieczeniowa 2017”, zwanego dalej „Konkursem”, jest Fratria sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni (81-472) ul. Legionów 126-128, wydawca „Gazety Bankowej”, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gdańsku, Gdańsk-Północ, VIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000429681, zwana dalej „Organizatorem”.
2. Konkurs jest prowadzony na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Udział Towarzystwa Ubezpieczeniowego (dalej „TU”) w „Konkursie” „Gazety Bankowej” jest dobrowolny.
4. Konkurs za rok 2017 odnosi się do okresu od 1 lipca 2016 roku do 30 czerwca 2017 roku i został stworzony osobno w 3 kategoriach:
 - Dział I,
 - Dział II wyłącznie ubezpieczenia z Grupy 3 oraz 10,
 - Dział II pozostałe ubezpieczenia (z wyłączeniem Grupy 3 oraz 10).
5. Udział TU w Konkursie następuje wyłącznie przez odesłanie specjalnej ankiety konkursowej wypełnionej samodzielnie przez TU, w formie elektronicznej (plik xls) na adres: **magdalena.podbielska@fratria.pl**, oraz **magdalena.dabrowska@fratria.pl** na bazie posiadanych danych obejmujących okres od **1 lipca 2016 roku do 30 czerwca 2017 roku**, które pochodzą z TU i/lub zostały przekazane do KNF bądź innych instytucji.
6. Termin na odesłanie wypełnionej Ankiety to **29 września 2017 roku**.
7. Rodzaj danych/wskaźników branych pod uwagę w Konkursie oraz ich wagi rankingowe są corocznie ustalane przez Jury Konkursu.
8. Konkurs 2017 opiera się o dane/informacje przekazywane od/do:
 - Towarzystw Ubezpieczeniowych (TU),
 - Rzecznika Finansowego (Rz.F.),
 - Komisji Nadzoru Finansowego (KNF),
 - Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK),Konkurs dopełnia ocena niezależnego Jury.
9. Wskaźniki oraz ich wagi obowiązujące w Konkursie w roku 2017 są zaprezentowane w Tabeli nr 1, która stanowi integralną część niniejszego regulaminu.
10. Zasady Konkursu nie podlegają modyfikacjom aż do kolejnej edycji Konkursu.



11. Metodyka wyliczenia pozycji TU w Konkursie:

- a) w Konkursie obliczamy konkretny wskaźnik wyłącznie dla tych TU, których danymi dysponujemy (zostały nam przekazane);
- b) przekazane dane normalizujemy (o ile to jest konieczne), uwzględniając wielkość poszczególnych TU, tzn. biorąc pod uwagę wysokość przypisu składki brutto – udział w rynku;
- c) w przypadku braku danych niezbędnych do obliczenia wskaźnika wartość tego wskaźnika dla TU, które nie udostępniło tej informacji, wynosi 0 („zero”). Konsekwencją jest brak punktów dla tego wskaźnika i gorszy wynik niż w sytuacji innego TU, które – choć miało najłagodniejszy wynik dla tego wskaźnika – to jednak otrzyma odpowiednie punkty rankingowe;
- d) korzystając z obliczeń konkretnego wskaźnika, rankujemy TU wg obliczonych wskaźników uzyskanych przez nie, od najłagodniejszego do najlepszego TU, nadając im rosnąco numery od 1 dla najłagodniejszego do X dla najlepszego (gdzie X oznacza liczbę TU branych pod uwagę dla wspomnianego wskaźnika);
- e) w przypadku, gdy n TU (gdzie n oznacza liczbę) udzieliło tej samej odpowiedzi (lub ma taki sam wskaźnik liczbowy w ramach danego wskaźnika), stosowana jest zasada, że przypadająca tym wszystkim n TU pozycja w rankingu będzie taka sama, jak w sytuacji gdyby tę pozycję w rankingu zajęło pojedyncze TU. Inaczej liczba TU z takim samym wynikiem nie wpływa na rankowanie tych TU pomiędzy sobą oraz na kolejność w rankingu pozostałych TU. Przykład: Są X=4 TU (TU są oznaczone dalej jako a, b, c, d), n=2 z nich (a oraz c) mają taki sam wynik, który dałby 2. pozycję w rankingu, a najlepsze jest b. Ranking i przydzielone poszczególnym TU numery byłyby następujące: 2-d; 3-a, c; 4-b;
- f) tak uzyskane numery mnożymy przez wagę wspomnianego wcześniej wskaźnika i w ten sposób obliczamy liczbę punktów dla każdego TU, otrzymaną w ramach tego wskaźnika.

12. W każdej z 3 kategorii wygrywa TU, które zdobyło najwięcej punktów ze wszystkich wskaźników składających się na tę kategorię.

13. W roku 2017 w Jury Konkursu zasiadają:

- prof. dr hab. Irena Jędrzejczyk – Szkoła Główna Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie,
- Aleksandra Wiktorow – Rzecznik Finansowy,
- Marzanna Lament – Adiunkt w Katedrze Finansów i Ubezpieczeń, UTH w Radomiu,
- Łukasz Zoń – Prezes Stowarzyszenia Polskich Brokerów,
- Andrzej Nużyński – Zastępca Dyrektora Departamentu Analiz Rynku, UOKiK,
- Romuald Orzeł – Prezes Wydawnictwa Fratria sp. z o.o.,
- Maciej Wośko – Redaktor Naczelny „Gazety Bankowej”,
- Stanisław Koczot – Zastępca Redaktora Naczelnego „Gazety Bankowej”.

14. Partnerem merytorycznym Konkursu jest BDO, którego rolą jest koordynacja przebiegu Konkursu, a w tym analiza otrzymanych danych, wsparcie Jury Konkursu w przygotowaniu metodyki, prowadzenie obrad Jury oraz przygotowanie i przekazanie oficjalnych wyników Konkursu.

15. W Konkursie nie mogą brać udziału TU, których przedstawiciele zasiadają w Jury.

16. Wyniki Konkursu zostaną zaprezentowane w styczniowym wydaniu „Gazety Bankowej”.



TABELA 1. WSKAŹNIKI I WAGI WSKAŹNIKÓW OBOWIĄZUJĄCE W KONKURSIE W ROKU 2017

Wskaźnik		Dział I	Dział II Gr. 3 i 10	Dział II bez Gr. 3 i 10	Jednostka	Ilość punktów możliwa do uzyskania	Sposób punktowania
1	Ogólne					27	
1.1	Czy programy lojalnościowe TU obniżają składkę ubezpieczenia?				TAK/NIE	2	
1.2	Czy TU posiada zintegrowane systemy informatyczne pozwalające na dostęp do informacji o historii klienta (kupno ubezpieczenia, szkoda, itp.)?				TAK/NIE	2	
1.3	Liczba produktów hybrydowych w stosunku do pełnej oferty		XXX	XXX	%	4	Waga wskaźnika
1.4	Średni wzrost ceny składki ubezpieczenia OC w okresie	XXX		XXX	%	2	Waga wskaźnika
1.5	Czy TU prowadzi sprzedaż ubezpieczeń kanałami tradycyjnymi?	XXX	XXX		TAK/NIE	2	
1.6	Cena pakietu / Suma cen składników pakietu				%	5	Waga wskaźnika
1.7	Średni czas karencji (karencja rozumiana jako czas od momentu zawarcia umowy ubezpieczeniowej)		XXX	XXX	liczba dni	2	Waga wskaźnika
1.8	Średni wzrost ceny składki ubezpieczenia AC w okresie	XXX		XXX	%	4	Waga wskaźnika
1.9	Liczba produktów z możliwością zawarcia polisy wieloletniej do liczby oferowanych produktów	XXX	XXX		%	4	Waga wskaźnika
1.10	Średnia liczba wyłączeń w polisach				liczba wyłączeń	2	Waga wskaźnika
1.11	Średnia wartość składki przypisanej brutto w danym dziale				zł	2	Waga wskaźnika
1.12	Średni maksymalny czas na zgłoszenie szkód telefonicznie lub internetowo				liczba godzin	4	Waga wskaźnika
1.13	Średni czas rozliczania szkody bezspornej				liczba dni	4	Waga wskaźnika
2	Nadzorcze					16	
2.1	Czy UOKiK lub KNF nałożył na TU karę w obszarze produkty/biznes?				TAK/NIE	2	
2.2	Czy KNF nałożył na TU karę w obszarze relacji z klientami?				TAK/NIE	2	
2.3	Czy UOKiK nałożył na TU karę w obszarze relacje z klientem?				TAK/NIE	2	
2.4	Liczba skarg złożonych do KNF / liczba polis podpisanych w danym okresie				%	2	Waga wskaźnika
2.5	Liczba skarg złożonych do UOKiK / liczba polis podpisanych w danym okresie				%	2	Waga wskaźnika
2.6	Liczba złożonych w okresie reklamacji / liczba polis podpisanych w danym okresie				%	2	Waga wskaźnika
2.7	Liczba spraw sądowych / liczba szkód zgłoszonych				%	2	Waga wskaźnika
2.8	Czy TU korzystał z arbitrażu KNF?				TAK/NIE	2	
3	Wskaźnikowe - niefinansowe					12	
3.1	Dynamika wypłaty odszkodowań brutto (poza klęskami żywiołowymi, rok do roku)				%	3	Waga wskaźnika
3.2	Liczba szkód z wypłatą kwotą bezsporną / ogólna liczba szkód zlikwidowanych				%	3	Waga wskaźnika
3.3	Względna suma kar nałożonych przez organ nadzoru – wg punktu 33 BION				jak do BION	3	Waga wskaźnika
3.4	Poziom skarg na TU – wg punktu 34 BION				jak do BION	3	Waga wskaźnika
4	Wskaźnikowe finansowe					15	
4.1	koszty akwizycji+prowizje reasekuracyjne składka zarobiona netto				%	3	Waga wskaźnika
4.2	Wynik finansowy netto / kapitały własne				%	3	Waga wskaźnika
4.3	Dochody z lokat / wartość lokat				%	3	Waga wskaźnika
4.4	Wartość lokat / wartość kapitałów własnych				%	3	Waga wskaźnika
4.5	Wartość wypłaconych odszkodowań brutto / wartość składki zarobionej brutto				%	3	Waga wskaźnika
5	Wypłacalność					10	
5.1	SCR				%	5	Waga wskaźnika
5.2	MCR				%	5	Waga wskaźnika
6	Jury					20	
					SUMA PUNKTÓW	100	