

Висше училище по застраховане и финанси

ВУЗФ ЗА ПЪРВИ ПЪТ ПРИСЪДИ ЗВАНИЕТО DOCTOR HONORIS CAUSA

На 14 декември 2007 г. във Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) се състоя вълнуващо събитие, което е първо по рода си за младата институция: академична церемония по присъждането на академичната степен Doctor honoris causa (почетен доктор) на двама германски учени с приносни изследвания в областта на икономиката. Тържеството бе открито от доц. д-р Григорий Вазов - президент на ВУЗФ и председател на настоятелството на Висшето училище.

Церемонията бе водена като истински ритуал от ректора на ВУЗФ доц. д-р Георги Николов. Поздравление към удостоените с високото зва-



ние учени и към присъстващите отпрати и г-н Буркард Исел от Гьоте институт - България, който говори и

за бъдещото партньорство с ВУЗФ. На тържеството присъства и един от доайените на застраховането у нас -

Лука Доков. На удостоените със званieto учени бяха поднесени букети от името на министъра на околната среда и водите Джебдет Чакъров.

Първите почетни доктори на ВУЗФ са д-р Райнхард Бауермайстер и г-н Гюнтер Краузе - сенатори ad honorem във Висшето училище „Лесинг“ в Берлин, които произнесоха благодарствени речи с висока академична стойност. Званията им се присъждат за техния специален принос в разработването на трансконтинентална икономическа и финансова концепция, която има значителен ефект за икономическите области на европейските индустриални нации. Целта ѝ е всяка една от държавите да подоб-

ри участието си в световните икономически събития и директно чрез това трайно да увеличи доходите си от реализираните данъчни приходи. Удостояването на двамата учени със званieto Doctor honoris causa на Висшето училище е и заради техните заслуги за разширяване на българо-германското сътрудничество в областта на културните отношения, в научната и изследователска дейност и особено за партньорството с ВУЗФ.

Бел. ред. Подробности за събитието очаквайте в следващия ни брой.

„ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

ДИСКУСИОНЕН ФОРУМ „ПРОФЕСИОНАЛНОТО ФИНАНСОВО КОНСУЛТИРАНЕ“

● Универсалният финансов консултант - мисията възможна ли е?

(Продължава от бр. 23)

На 19 ноември 2007 г. Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) съвместно с Института на дипломираните финансови консултанти (ИДФК) организира поредния си дискуссионен форум на тема „Професионалното финансово консултиране - състояние и перспективи“. Дискуссионният форум бе открит от доц. г-р Григорий Вазов, президент на висшето училище, и доц. г-р Георги Николов - негов ректор, а приветствие към участниците отпрати Цветан Манчев - подуправител на БНБ. Дискусията бе структурирана в два панела - „Финансовото консултиране у нас и в Ирландия“ и „Консултативните продажби“.

Г-н Брендън Гленън - председател на Ирландската асоциация на финансовите консултанти,



запозна участниците с 30-годишния опит на професионалните финансови консултации в своята страна. Представители на ИДФК, Комисията за финансов надзор, на водещи застрахователни и пенсионноосигурителни дружества, брокерски и инвестиционни фирми представиха останалите теми. Сред лекторите бяха Любомир Христов - председател на ИДФК, Бисер Петков - заместник-председател и ръководещ Управление „Осигурителен надзор“ на КФН, Румяна Сотирова - изпълнителен директор на „ING Пенсионно осигуряване“, Пламен Ялъмов - изпълнителен директор на ЗАД „Алианс България Живот“, и други. Въвеждащият доклад бе посветен на темата „Време за професионални финансови консултации у нас“. Той бе представен от Любомир Христов - председател на ИДФК.

Любомир Христов, ChFC, председател на Института на дипломираните финансови консултанти

ВРЕМЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНИ ФИНАНСОВИ КОНСУЛТАЦИИ У НАС

Тезата ми е, че е време за професионални финансови консултации у нас. Защо? Поне по три причини. Първата се заключава в това, че у нас има категория хора, които имат нужда от финансова консултация на професионално ниво. Парадоксът е, че мнозина още не го знаят. Това е една от ролите на професионалния финансов консултант - да подпомогне потенциалните си клиенти да осъзнаят, че с помощта на професионален съвет могат да подобрят управлението на личните си финанси така, че с по-голяма увереност и спокойствие да реализират житейските си цели.

Втората причина, поради която е време за утвърждаване на финансовите консултации като услуга и професия у нас, е, че от предлагане на професионални финансови консултации полза ще имат не само потребителите, които ще могат да получат помощ за по-добро управление на средствата си и така ще реализират с по-голяма вероятност и сигурност житейските си цели, но и финансовите институции, „производители“ и дистрибутори на финансови продукти, които ще работят с повече клиенти, осъзнали нуждите си. В дългосрочен аспект полза ще има и обществото като цяло, доколкото финансово по-добре осигурено общество е и по-стабилно.

Третата причина или фактор за предлагане на професионални финансови консултации у нас сега е Институтът на дипломираните финансови консултанти (ИДФК), неправителствена организация, основана и регистрирана през 2004 г. в София с главна цел да изгради професията и да подпомага консултантите в стремежа им да об-

лужват клиентите си на професионално ниво и в съгласие с най-добрите международни практики.

Ще започнем с очертаване картината на финансовото богатство у нас, след което ще се спрем на бариерите пред неговото рационално управление. Ще предложим подход за преодоляване на тези

бариери. Ще завършим с кратко представяне на ИДФК и това как от дейността му могат да се възползват специалистите в областта на застраховането, банковото дело, управлението на активи и финансовите институции - в крайна сметка всички граждани, които биха потърсили финансов съвет.

БОГАТСТВОТО И НЕГОВОТО УПРАВЛЕНИЕ

По размер на натрупаното финансово богатство все още изоставаме от страните от Централна и Източна Европа (ЦИЕ) както в абсолютна стойност на човек от населението (1,476 евро у нас в сравнение евро 2,353 евро за ЦИЕ), така и като относителна дълбочина на финансовото посредничество. Финансовите активи на населението у нас са 45% от brutния вътрешен продукт в сравнение с 57% в ЦИЕ. Прогнозите сочат, че финансовото посредничество в България ще се задълбочава и ще достигне 55% през 2009 г.

Забележително е, че по-традиционни продукти като банковите депозити доминират в портфейла на българина (80% от финансовите му активи) в по-голяма степен, отколкото в страните от ЦИЕ (61%) и 15-те страни от Европейския съюз (31%). За сметка на това темповете на растеж на по-новите инструменти като взаимни фондове, пенсионни фондове и застрахователни полици са впечатляващи и по-бързи от тези в останалите страни (съответно 90%, 61% и 24% през периода 2000-2006 г.). Макар и укротени, двуцифрените темпове на растеж се очаква да се запазят и през 2007-2009 г.



Въпросът е дали тези тенденции ще се проявяват спонтанно и има ли нещо, което финансовият сектор може да направи, за да ускори задълбочаването на финансовото посредничество у нас с оглед на по-бързо достигане на равнищата, вече отчитани в ЦИЕ? Да потърсим отговор на въпроса, като анализираме бариерите пред натрупването и управлението на финансовото богатство.

БАРИЕРИ ПРЕД УПРАВЛЕНИЕТО НА БОГАТСТВОТО

Най-напред от страна на предлагането. Бариери пред задълбочаване на финансовото посредничество от страна на предлагането у нас няма. Първо, у нас се предлага същата палитра от финансови инструменти, достъпна на индивидуалния потребител в развитите страни - акции, облигации, взаимни фондове, пенсионни фондове, застрахователни продукти, в т.ч. свързани с резултатите на капиталовия пазар.

(Продължава на стр. 16)

	България 2006	ЦИЕ 2006	България 2009	ЦИЕ 2009
Финансово богатство (евро млрд.)	11.3	583.2	18.8	812.7
Финансово богатство (в % от БВП)	45%	57%	55%	61%
Финансово богатство на глава от населението(евро)	1,476	2,353	2,487	4,652

Източник: Unicredit Group, New Europe Households' Wealth and Debt Monitor, May 2007.

Как управляват финансовото си богатство тези, които са го натрупали? Отговор можем да потърсим в структурата му по финансови инструменти.

	Дял Б-я 2006	Темп Б-я 2000-06	Дял ЦИЕ 2006	Темп ЦИЕ 2000-06	Темп Б-я 2006-09	Темп ЦИЕ 2006-09
Наличност и банкови депозити	80%	23%	61%	10%	12%	8%
Взаимни фондове и акции	9%	90%	22%	29%	49%	13%
Застрахователни резерви	4%	24%	7%	19%	45%	15%
Пенсионни фондове	7%	61%	9%	35%	37%	19%
Финансово богатство	-	26%	-	14%	18%	12%

Източник: Unicredit Group, New Europe Households' Wealth and Debt Monitor, May 2007.