

# Krediidikindlustusest sõltumatult

## Räägime maksmata arvetest.

Maksmata arvetega on kokku puutunud pea iga ettevõtja. Kahju sellest räsib bilanssi ja kasumit ning lisaks põhitegevusele peab tegelema või organiseerima võlgade sissenõudmist, pidama ebameeldivaid läbirääkimisi võlgnikega ja vajadusel lisalikviidsust hankima. Ja pankroti või püsiva maksejõuetuse puhul kaetakse võlgnevused lõpuks omanikutulu arvelt. Et seda ei juhtuks on võimalik müügiarveid kindlustada.

## Krediidikindlustusega vabanete maksmata arvete murest

Suurem osa ettevõtjatest teavad, mis on krediidikindlustus ehk maksetähtajaga müügi-arvete kindlustamine, kus ostja püsiva maksejõuetuse puhul hüvitab kindlustusandja tekkinud kahjud vastavalt krediidikindlustuse poliisis sätestatud tingimustele. Nagu iga kindlustusliigi puhul on ka krediidikindlustuse puhul rida andmeid, reegleid ja kohustusi, mida kindlustusvõtja peab esitama ja täitma, et omada õigust kindlustushüvitisele.

## Kes pakub krediidikindlustust Eesti kindlustusvõtjatele.

Kuna välisriikides registreeritud kindlustusandjad ei pea esitama andmeid Eestis kogutud kindlustuspreemiate kohta Statistikaametile, siis ei saa kindlalt väita, kes omab krediidikindlustamise valdkonnas Eestis kõige suuremat turuosa.

Ehk Eesti turg on jaotatud

- „Big 3-e“
  - Euler Hermes,
  - Atradius
  - Coface, nende turuosa maailmas on 85% ja
- Kredex Krediidikindlustuse AS vahel.

Olgu öeldud, et Kredex Krediidikindlustuse AS on maailmas üsna ainulaadne, peale Austraalia ei paku teadaolevalt ükski riik klientidele krediidikindlustuse teenust täies mahus. Eksporditoetused ja ekspordigarantiid on üsna levinud kuid neid ei saa võrrelda klassikalise krediidikindlustusega. Ainult kohalikele ostjatele pakub riik teatud tingimustel kindlustuskatet Bulgaarias, Poolas, Portugalis ja Slovakkias.

## Kuidas Eestis krediidikindlustust pakutakse?

Krediidikindlustuses käib tihe rebimine ning reeglina toimub kindlustusandja valik oma kogemustest, kuulnud infost või müügimehe kvaliteedist lähtuvalt.

Järgnevas tabelis on toodud krediidikindlustust pakkuvate firmade krediidikindlustuse tingimused, kuid neid ei saa võtta kindlasti aluseks kindlustusandjale hinnangu andmiseks kuna igal kindlustusandjal on omad soosikud ja sektorid, milledesse suhtutakse erilise huvi ja hoolega. Samuti suurklientide puhul ei saa rääkida asjaolust, et hind või tingimused on soodsad või vähem soodsad.

	Euler Hermes	Atradius	Coface	Kredex Krediidi-kindlustuse
<b>Toote ja tingimuste arusaadavus</b>	⊖	⊕	⊖	⊖
<b>Hind</b>	⊕	⊖	⊕	⊖
<b>Kindlustuskate Eestis</b>	⊕	⊖	⊖	⊕
<b>Kindlustuskate välismaal</b>	⊕	⊕	⊖	⊖
<b>Eesti liimide hindamine</b>	Helsingi	Kopenhaagen	Riia	Tallinn
<b>Kahjude hüvitamise kvaliteet</b>	⊖	⊕	⊖	⊖
<b>Võlgade sissenõudmine välisriikides</b>	⊕	⊕	⊕	⊖
<b>Lähim büroo</b>	Helsingi	Helsingi	Riia	Tallinn
<b>Suhtluskeel</b>	Inglise/Soome	Inglise/Soome	Eesti	Eesti
<b>Kindlustusandja poliitiline risk</b>	olematu	olematu	olematu	kõrge (*)

(\*) Financial Consulting Ltd. raport (Veebruar 2012) soovib Euroopa Komisjonil keelata liikmesriikidel koduturul opereerivatele kindlustusvõtjatele riigi poolse kindlustuskatte pakkumise.

## Krediidikindlustus on kallis,

samas tuleks aga arvestada, et krediidikindlustuse pakkumise võimalikkus eeldab minimaalseid miinumpreemia mahtusid, sobivat riski marginaali, et oleks võimalik pidada üleval kindlustusvõtja infrastruktuuri (IT, esindused üle maailma), arendada tooteid, tagada kvaliteet ja efektiivne teenus.

Ekspordiklientidele on loomulikult tähtis saada kiirelt ja efektiivselt kindlustuskatet välisriikides, mille eelduseks on esinduste olemasolu. Samuti peavad kindlustusandjad olema valmis majanduslangusteks ja kahjude väljamaksete suurenemiseks nagu oli see aastal 2009, kus kahjusid maksti välja 87% ulatuses kogutud kindlustuspreemiastest. ICISA (International credit insurance & surety association) liikmed raporteerisid, et kui 2009.aastal maksti välja kahjusid 4,53 miljardit eurot ja 2010.aastal 2 miljardit eurot, siis 2011.aastal 2011 juba 2,62 miljardit eurot, mis on 30% enam kui aastal 2010. Kahjude areng aastal 2011 peaks meid ärevaks tegema, sest seoses majanduslangusega Lõuna Euroopas võib langustrend jätkuda.

Kui kindlustusvõtja on hoolas, kliendiportfell on kvaliteetne ja kindlustuspoliis on sõlmitud, tekib tahtmatult küsimus, miks maksta teenuse eest kui kahjud puuduvad. Maksejõuetuse ja pankroti põhjuseid on aga mitmeid ning pankrott võib tabada ka väga hea maksepraktika ja finantsnäitajatega ettevõtet. Lisada võib lihtsa arvestuse, kui firma kasumimarginaal on viis protsenti siis on 100 tuhande eurose kahjumi korvamiseks vaja teha 2 miljonit eurot lisakäivet.

### **Krediidikindlustus annab kindlustunde**

Loomulikult ei ole kindlustuspoliisi vaja kaugeltki kõikidele ettevõtetele, kuid näiteks Saksamaal omab krediidikindlustuse poliisi umbes 5% firmadest (va. FIE-d), nii võiks Eestis olla umbes 3500 krediidikindlustuse klienti. Samas Eesti turg ei ole oma väiksust arvestades Saksamaaga võrreldav.

Kuid kindlasti oleks ka Eestis potentsiaalseid kindlustusvõtjaid küllaga ning kindlustusandjad võiksid Eesti turul aktiivselt juhtpositsiooni nimel võidelda. Kindlustusandja kohustus on keerukas toode kliendile arusaadavaks teha ja veenda ettevõtjat krediidikindlustuse vajalikkuses. Krediidikindlustus annab kindlustunde, sest igapäevaselt ei pea enam ettevõtja oma klientide maksejõuetuse pärast muretsema.