

Raport PIU – Polski Rynek Bancassurance 2014

Warszawa, 18 marca 2015 r.

Raport – Polski rynek bancassurance 2014

- *Szanowni Państwo,*
- *Ostatnie kilka lat bardzo intensywnej współpracy zakładów ubezpieczeń przy tworzeniu w ramach Polskiej Izby Ubezpieczeń bazy danych o rynku bancassurance zaowocowało poszerzeniem wiedzy o tym rynku o dane statystyczne obrazujące wielkość sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami bankowymi oraz tzw. stand-alone.*
- *Mamy nadzieję, że szczegółowa wiedza o wielkości sprzedaży, strukturze produktowej wraz z obrazem tendencji i dynamiki zmian, pozwoli wszystkim uczestnikom rynku lepiej określić przyszły potencjał tego segmentu, przewidywać trendy, jak również kształtować strategie rozwoju na kolejne lata.*

Raport – Polski rynek bancassurance 2014

- Dane przedstawione w prezentacji zostały zebrane przez Polską Izbę Ubezpieczeń w ramach projektu budowy bazy danych o rynku bancassurance.
- Baza obejmuje zarówno rynek ubezpieczeń na życie jak i ubezpieczeń majątkowych i osobowych.
- Informacje gromadzone są w cyklu kwartalnym i dotyczą składki brutto narastająco na koniec okresu sprawozdawczego oraz liczby ubezpieczeń zawartych w kanale bancassurance według stanu na dzień raportu.
- PIU nie udostępnia danych dotyczących poszczególnych zakładów ubezpieczeń. Raporty są sporządzane wyłącznie w oparciu o dane zagregowane.
- Raport uwzględnia przesłane przez Zakłady Ubezpieczeń korekty i uzupełnienia danych odnoszące się do poprzednich okresów sprawozdawczych.

Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń na życie

- Definicje użytych pojęć:**
 - Bancassurance:** sprzedaż polis ubezpieczeniowych w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (oddziały, mobilnych sprzedawców - pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych - jeżeli stroną umowy z pośrednikiem jest bank, a nie ubezpieczyciel),
 - ** Produkty Inwestycyjne:** produkty o charakterze inwestycyjnym ze składką regularną lub jednorazową typu unit-linked, polisolokaty, produkty strukturyzowane bez względu na proc. części ochronnej i inwestycyjnej,
 - *** Liczba ubezpieczeń:** liczba umów ubezpieczenia w przypadku ubezpieczeń indywidualnych, liczba potwierdzeń w przypadku umów ubezpieczenia grupowego.

Ubezpieczenia na życie	wg stanu na																Razem
	Inwestycyjne**								Ochronne								
	Grupa 1				Grupa 3				Powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia)				Pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne)				
	grupowe		indywidualne		grupowe		indywidualne		grupowe		indywidualne		grupowe		indywidualne		
	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	jedno-razowo	okresowo	
Składka przypisana brutto (mln PLN)																	
Liczba ubezpieczeń***																	

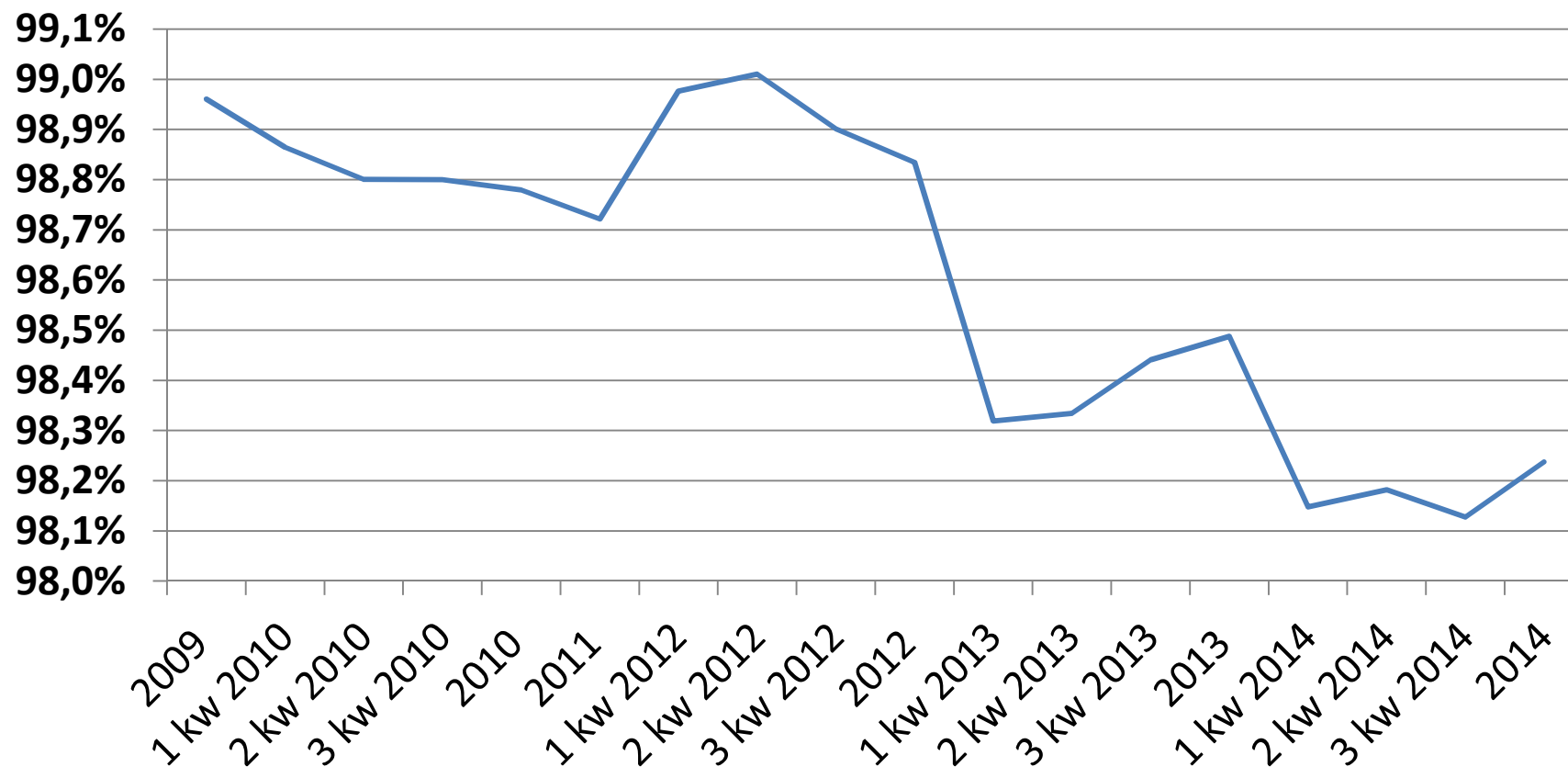
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Lista zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem:

1. Aegon TU na ŻYCIE
2. Allianz ŻYCIE
3. MetLife TUnŻiR S.A.
4. Aviva TU na ŻYCIE
5. Axa ŻYCIE
6. Benefia TU na ŻYCIE
7. BZ WBK Aviva TU na ŻYCIE
8. CALI (O) – od 1 lip 2013 r.
9. Cardif Polska S.A.
10. Compensa TU na ŻYCIE
11. Concordia CAPITAL
12. Ergo Hestia STUnŻ
13. Europa TU na ŻYCIE
14. Generali ŻYCIE
15. ING TU na ŻYCIE
16. Inter ŻYCIE – do 30 cze 2013 r.
17. Macif ŻYCIE
18. PKO Życie TU S.A.
19. Open Life S.A.
20. PZU Życie
21. Signal Iduna ŻYCIE
22. Skandia ŻYCIE
23. SOGECAP S.A. (O) – od 1 sty 2013 r.
24. Uniqą TU na ŻYCIE
25. Warta TU na ŻYCIE

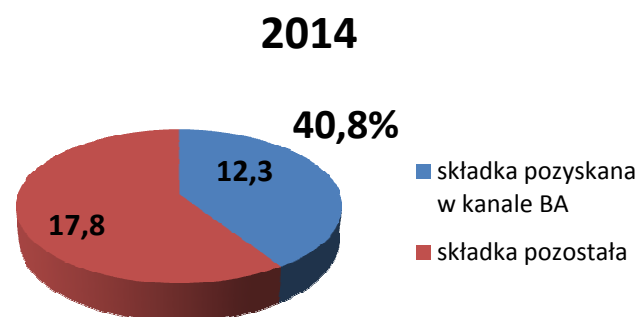
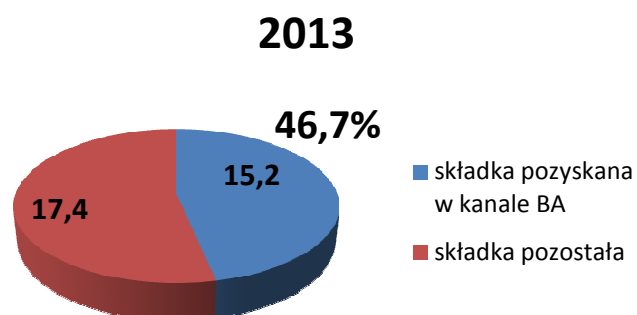
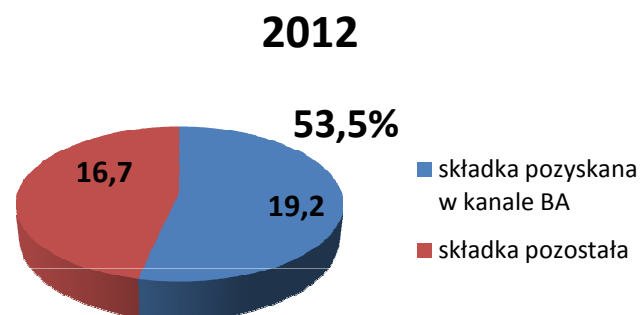
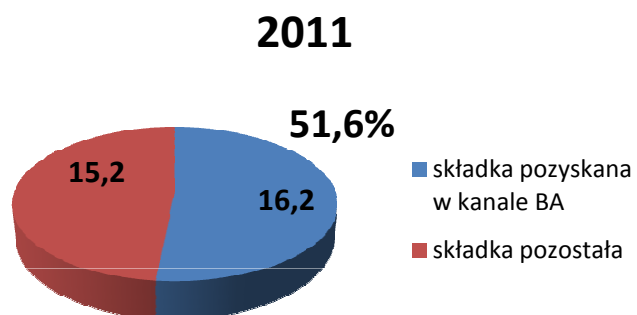
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Udział zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem w rynku ubezpieczeń na życie ogółem (mierzony składką przypisaną brutto)



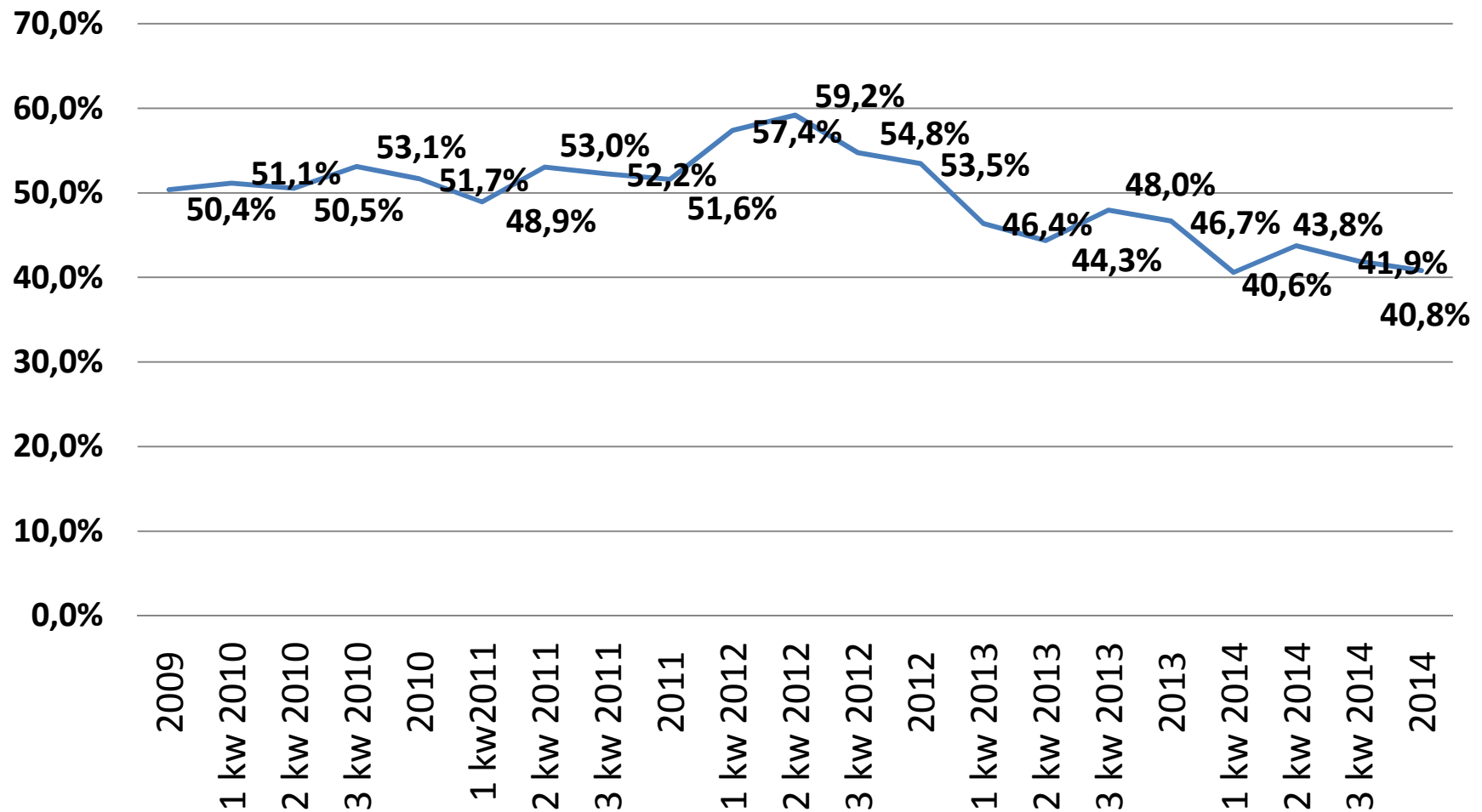
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Wysokość składki przypisanej brutto pozyskanej w kanale bancassurance na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń na życie uczestniczących w badaniu [mld zł]



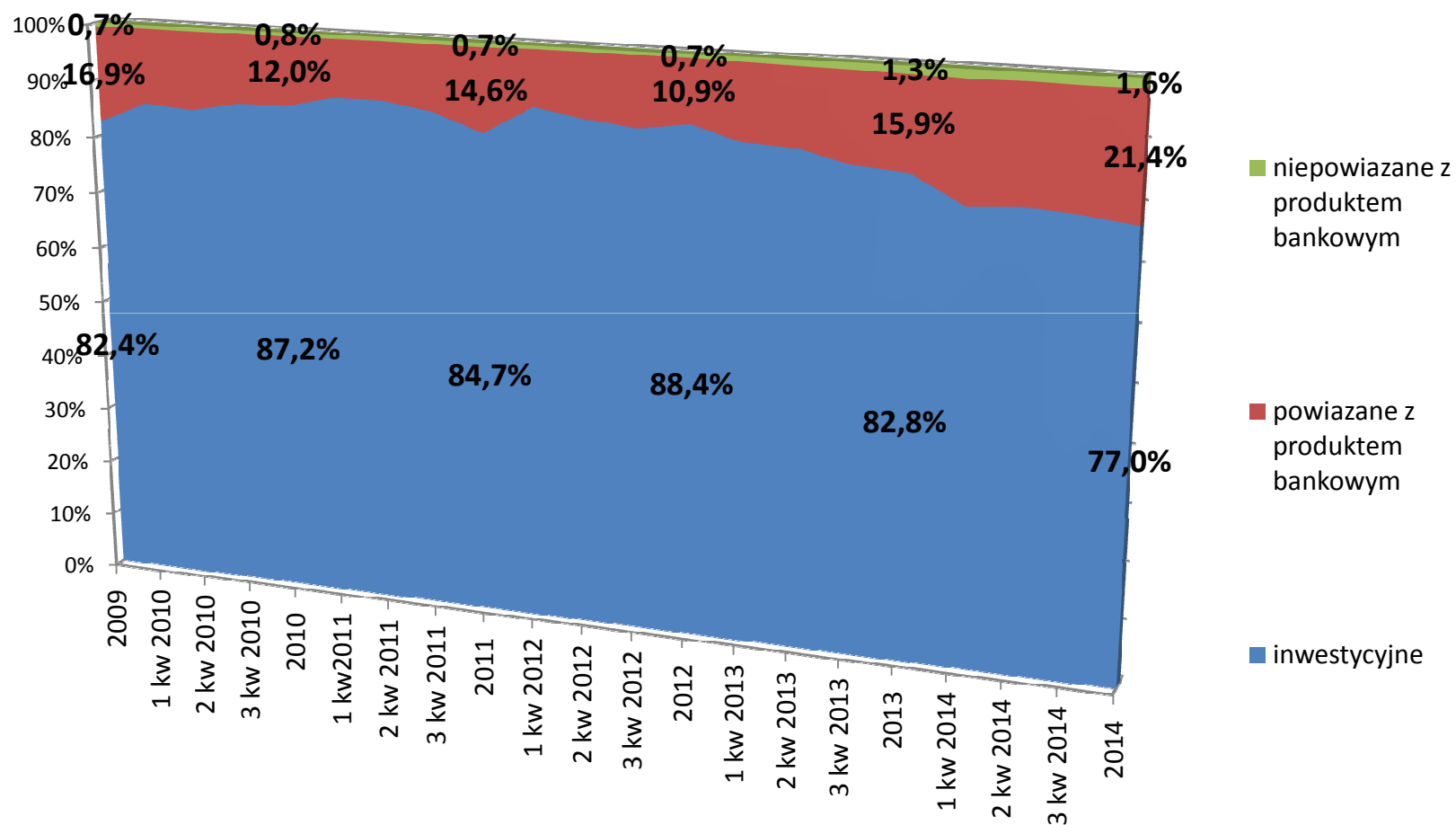
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Udział składki przypisanej brutto pozyskanej w kanale bancassurance w składce ogółem zakładów ubezpieczeń na życie uczestniczących w badaniu



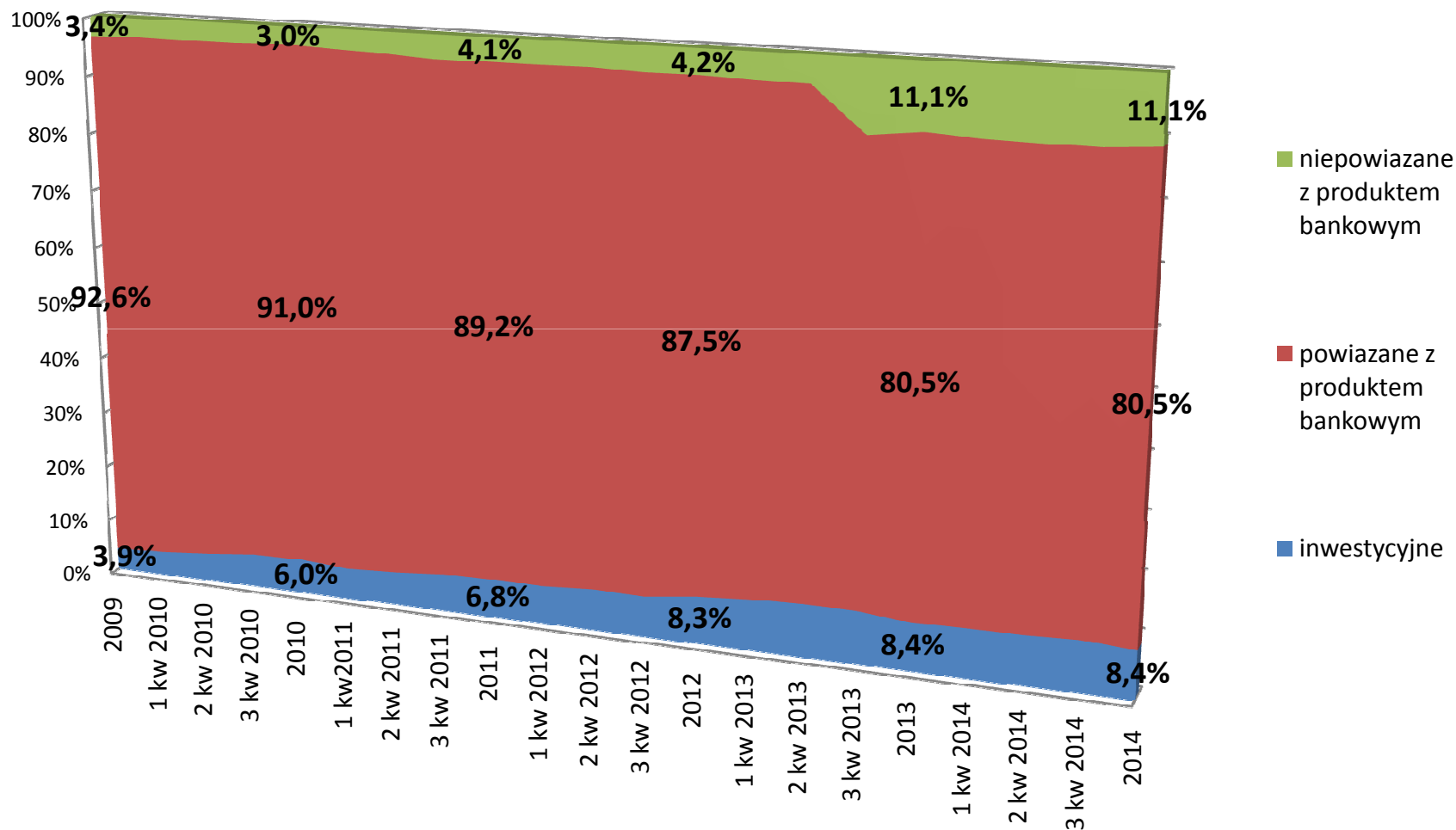
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Udział poszczególnych grup produktów w składce pozyskanej w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem



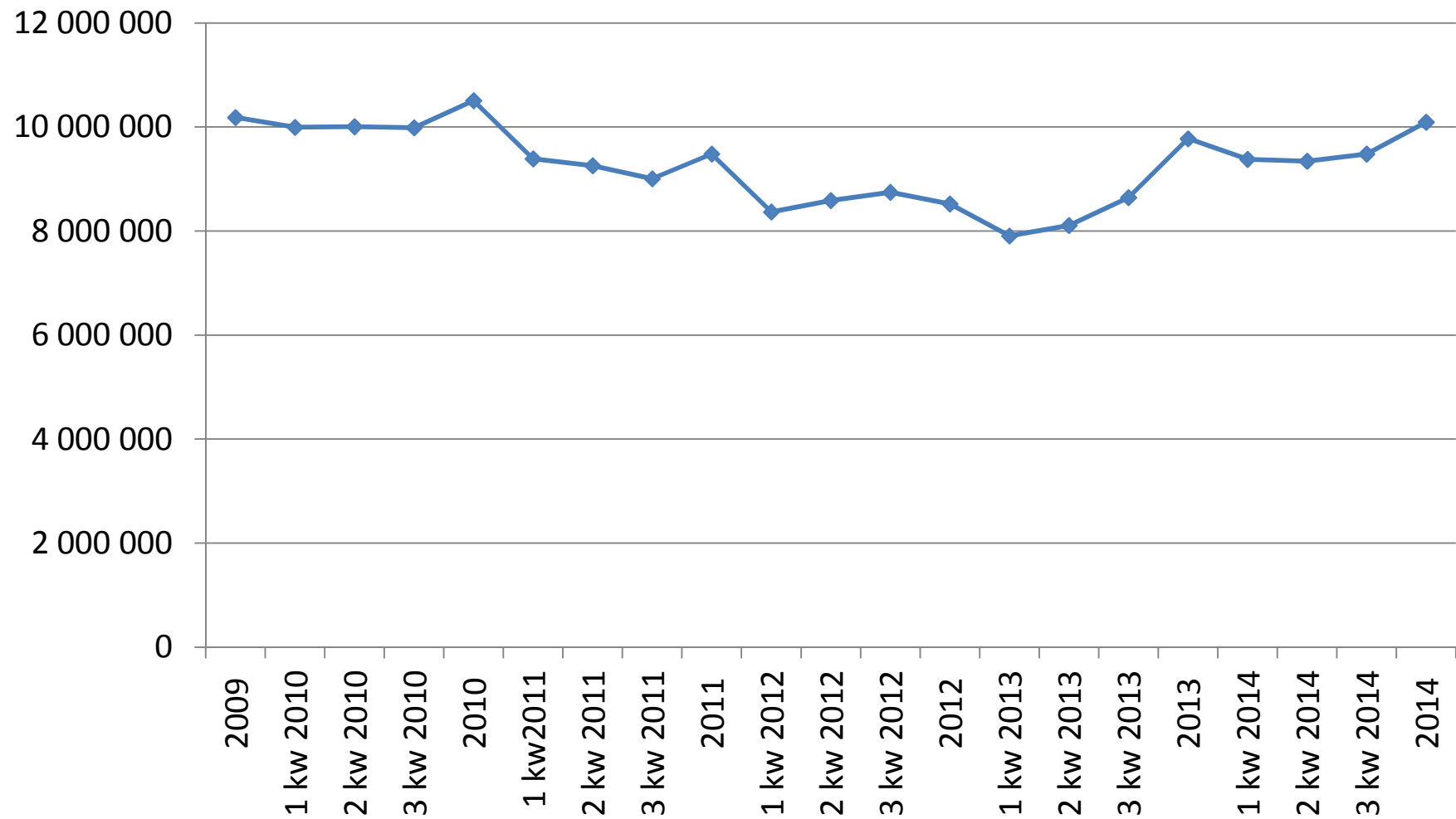
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Udział poszczególnych grup produktów w liczbie ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem



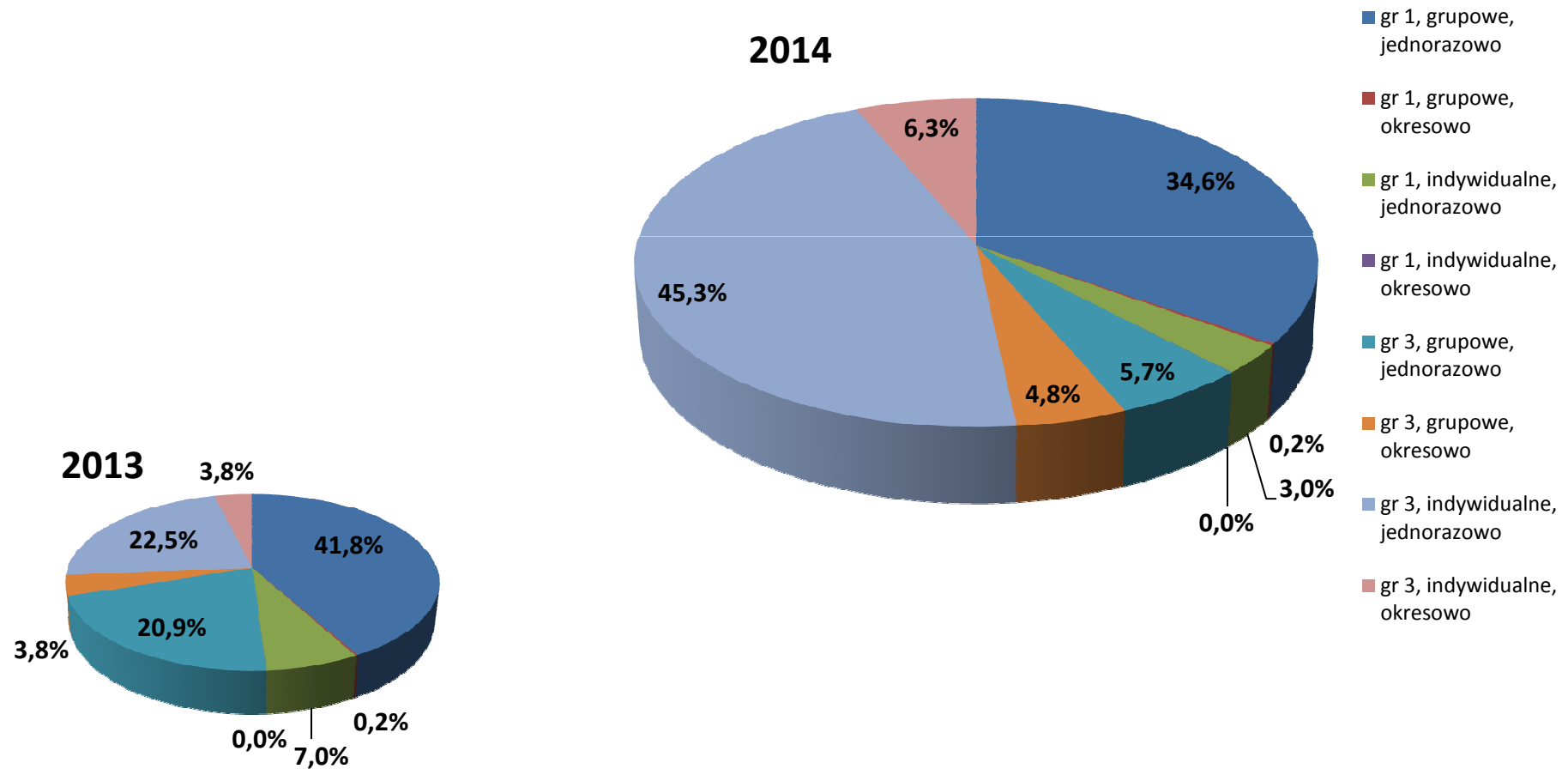
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Liczba ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [szt.]



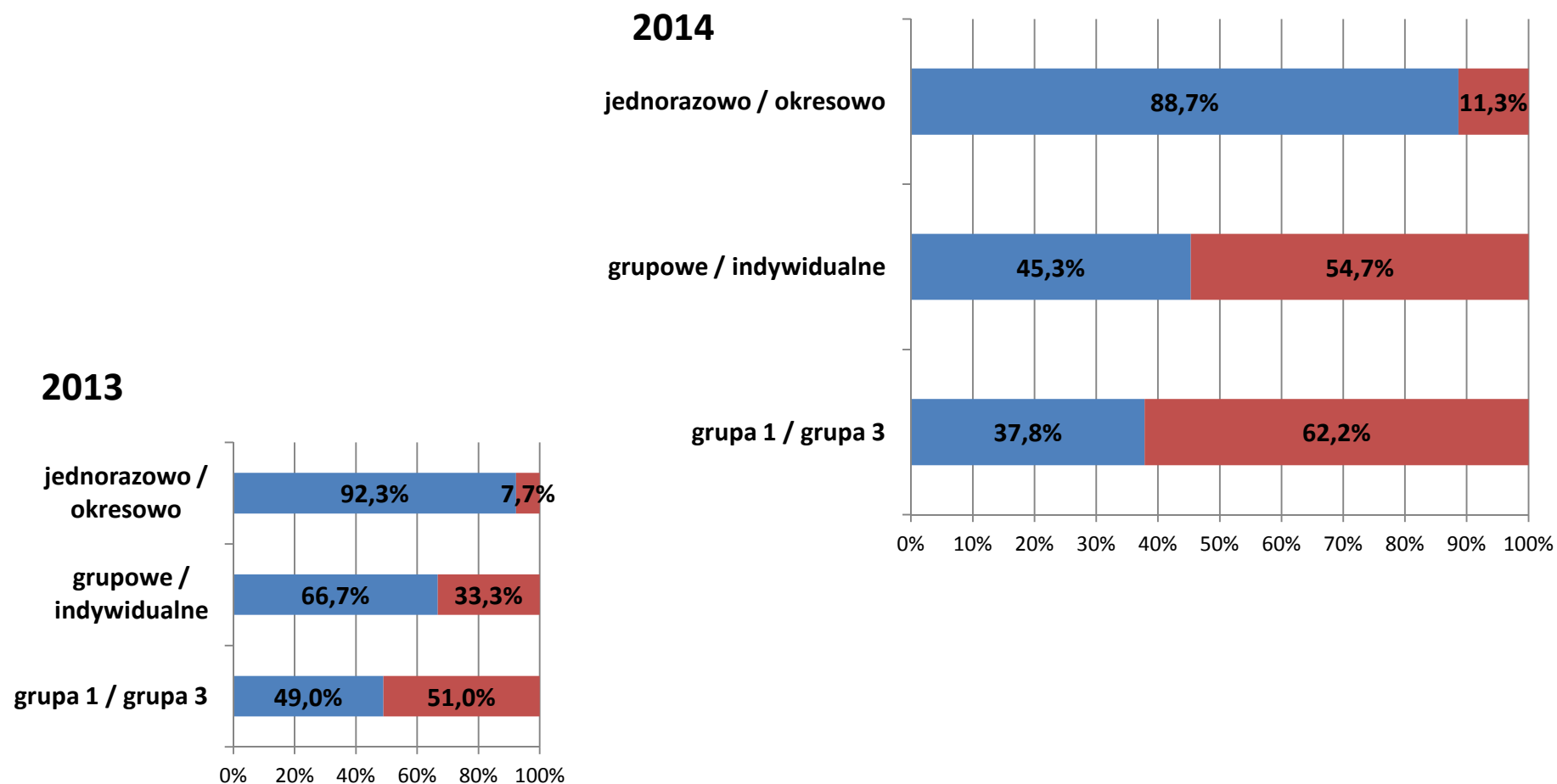
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Struktura składki przypisanej brutto dla produktów inwestycyjnych pozyskanych w ramach bancassurance z podziałem na grupy produktów (1 i 3), formę sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposób opłaty składek (jednorazowo, okresowo).



Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Struktura składki przypisanej brutto dla produktów inwestycyjnych pozyskanych w ramach bancassurance – udział grup produktów (1 i 3), udział ze względu na formę sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposób opłaty składek (jednorazowo, okresowo).



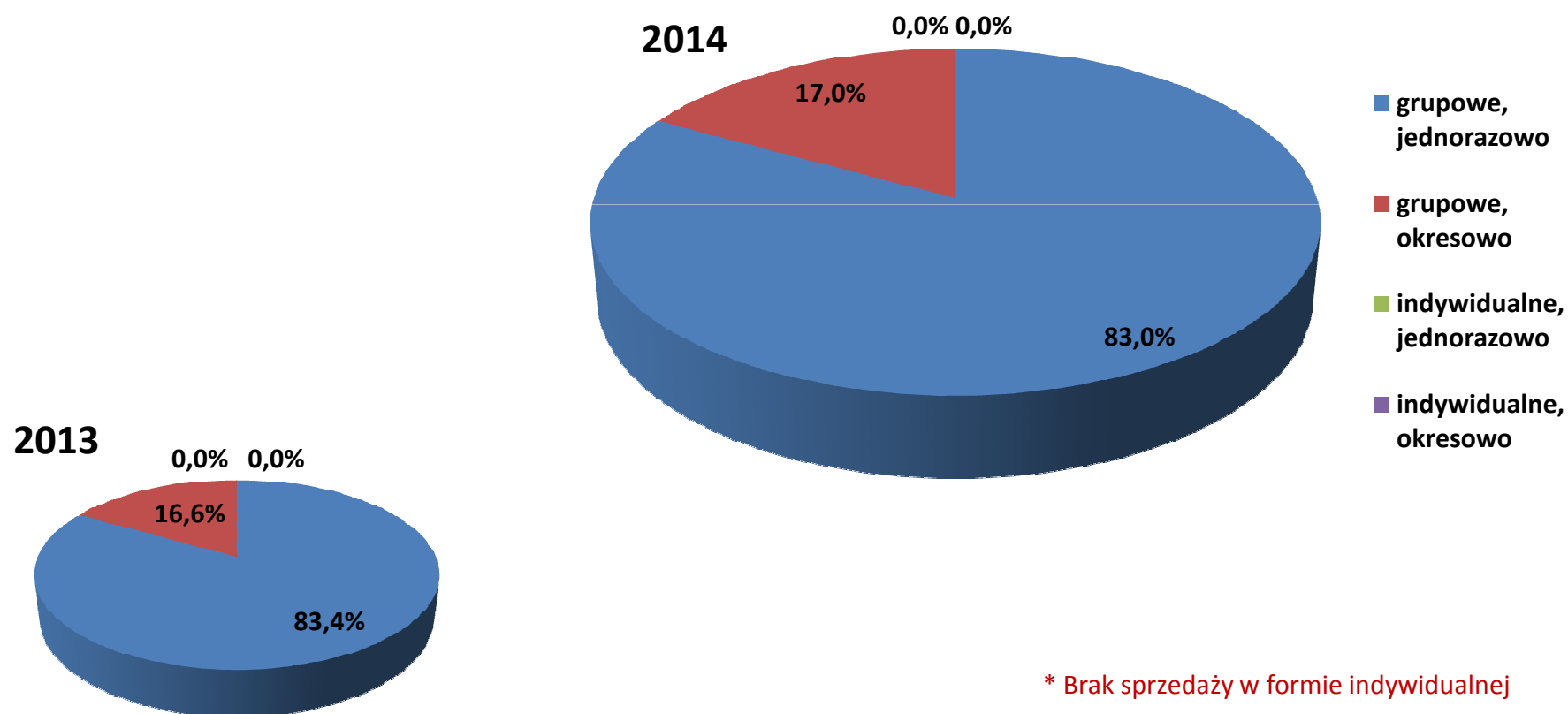
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Średnia, uroczniona składka na ubezpieczenie inwestycyjne pozyskane w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem wynosi:

- dla ubezpieczeń z jednorazową składką: **15 567,- zł** (20 752,- zł w 2013)
- dla ubezpieczeń ze składką opłacaną okresowo: **3 474,- zł** (3 811,- zł w 2013)

Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Struktura składki przypisanej brutto dla produktów ochronnych powiązanych z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia) pozyskanych w ramach bancassurance z uwzględnieniem formy sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposobu opłaty składek (jednorazowo, okresowo).



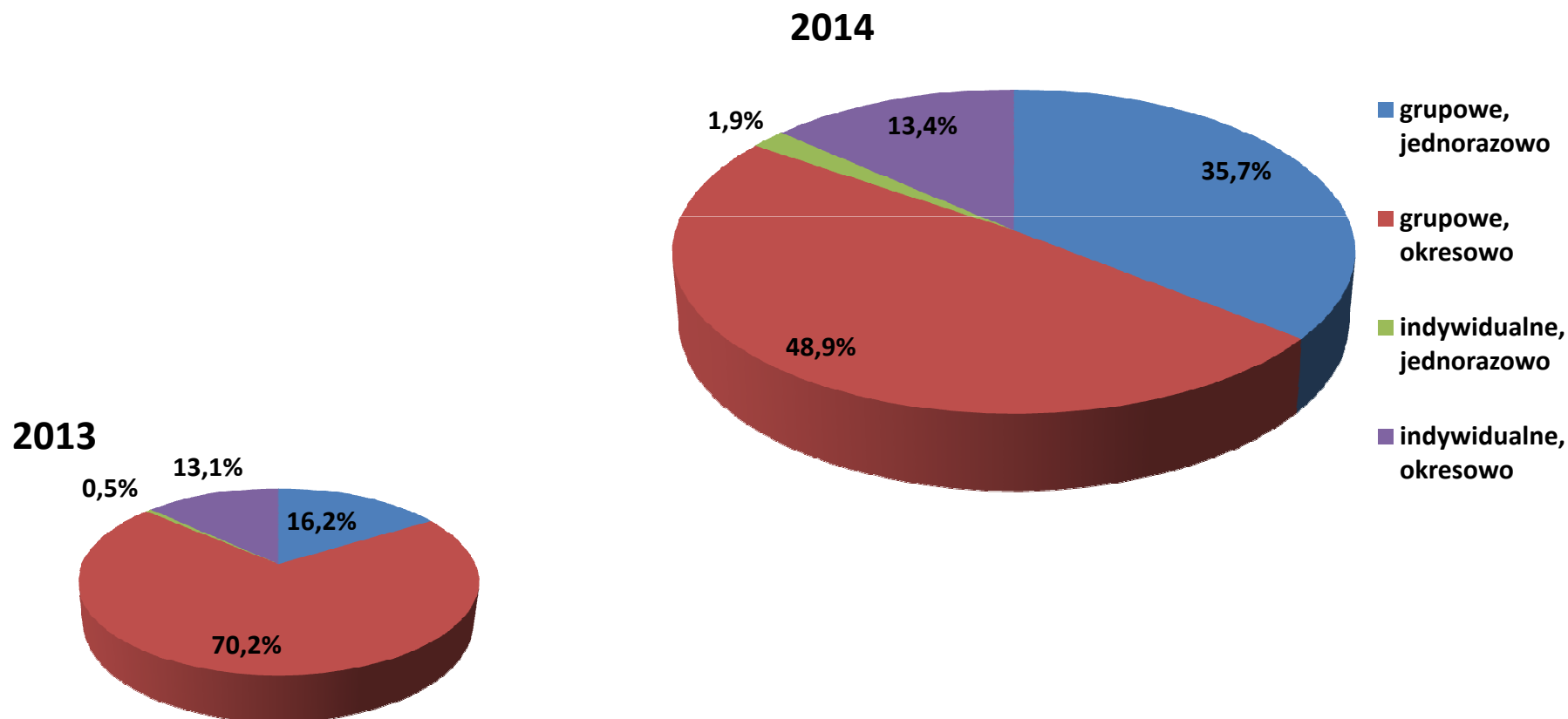
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Średnia, uroczniona składka na ubezpieczenie ochronne powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia) pozyskane w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem wynosi:

- dla ubezpieczeń z jednorazową składką: **454,- zł** (432,- zł w 2013)
- dla ubezpieczeń ze składką opłacaną okresowo: **135,- zł** (126,- zł w 2013)

Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Struktura składki przypisanej brutto dla produktów ochronnych pozostałych - niepowiązanych z produktem bankowym (stand alone) oraz innych powiązanych (np. zdrowotne) pozyskanych w ramach bancassurance z uwzględnieniem formy sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposobu opłaty składek (jednorazowo, okresowo).



Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Średnia, uroczniona składka na ubezpieczenie ochronne pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne) pozyskane w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem wynosi:

- dla ubezpieczeń z jednorazową składką: **257,- zł** (123,- zł w 2013)
- dla ubezpieczeń ze składką opłacaną okresowo: **141,- zł** (197,- zł w 2013)

Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń majątkowych i osobowych

- Definicje użytych pojęć:

- Bancassurance:** sprzedaż polis ubezpieczeniowych w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (odziały, mobilnych sprzedawców - pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych - jeżeli stroną umowy z pośrednikiem jest bank, a nie ubezpieczyciel),
- ** Liczba ubezpieczeń:** łączna liczba klientów banku objętych ochroną w ramach umowy ubezpieczenia indywidualnego oraz liczba osób objętych ochroną w ramach ubezpieczenia grupowego. W przypadku braku danych o liczbie osób objętych ochroną, podajemy liczbę podlegających ubezpieczeniu: np. rachunków ROR, kart płatniczych lub kredytów. W przypadku produktów pakietowych (obejmujących kilka ryzyk) przyjmuje się, że cały pakiet obejmuje ochroną jednego klienta, a nie każde ryzyko oddzielnie.

Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	wg stanu na			
	Składka przypisana brutto (mln PLN)		Liczba ubezpieczeń ** (szt.)	
Ubezpieczenia (wg. grup):	Grupowe (zbiorowe)	Indywidualne	Grupowe (zbiorowe)	Indywidualne
1. - 2. wypadku i choroby				
3. - 7. casco i przedmioty w transporcie ...				
8. - 9. szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...				
10. - 13. odpowiedzialności cywilnej				
14. - 16. kredyt., gwarancja, różne ryzyka finansowe,				
17. ochrony prawnej.				
18. świadczenia pomocy na korzyść osób ...				
Rzem				

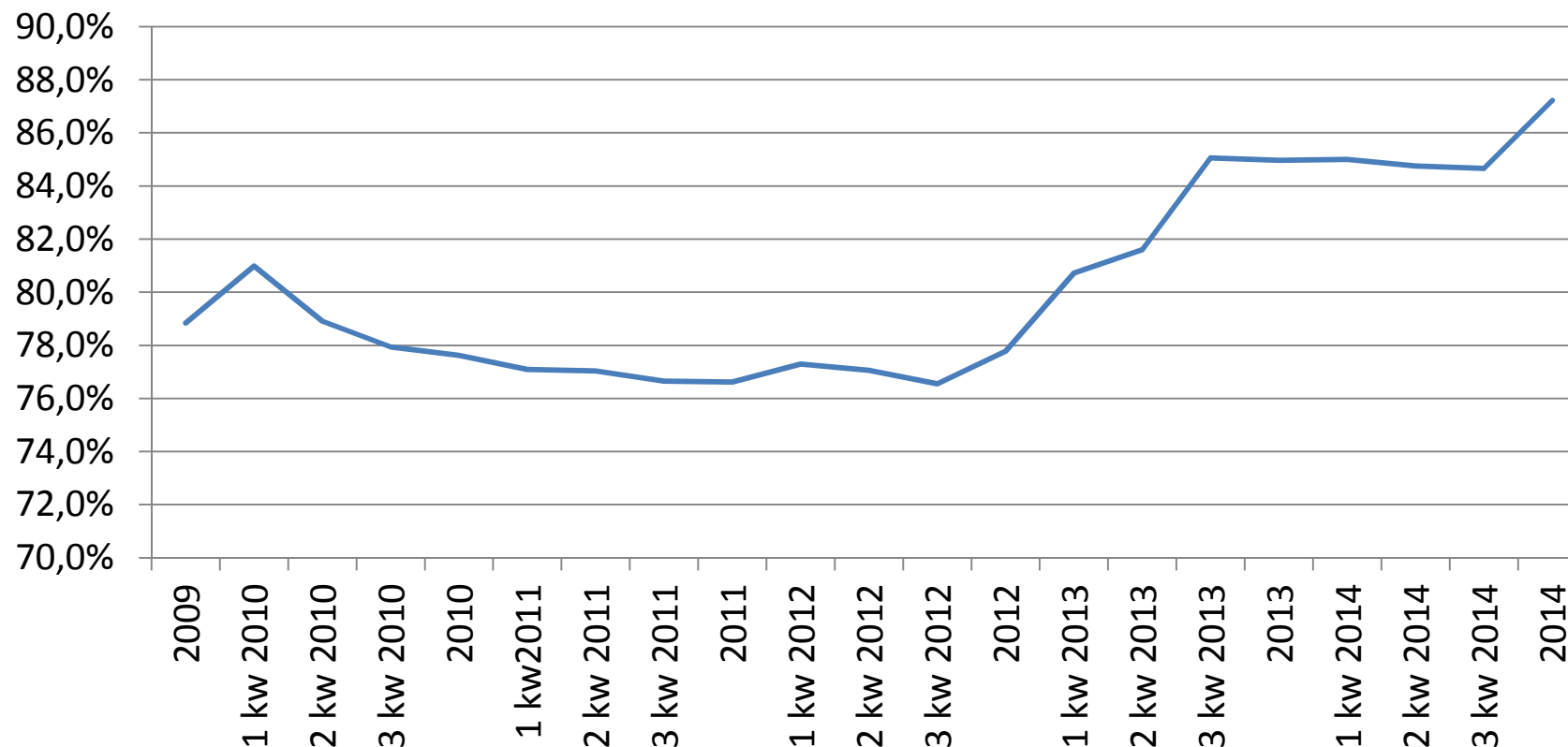
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Lista zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych objętych raportem:

1. ACE European Group (O)
2. Allianz TUiR
3. Aviva TU Ogólnych
4. Axa TUiR
5. Benefia TU
6. BRE Ubezpieczenia TUiR
7. BZ WBK Aviva TU Ogólnych
8. CARDIF Assurances (O)
9. Ceska Pojistovna (O) – od 1 lip 2013 r.
10. Concordia TUW
11. Ergo Hestia STU
12. Europa TU
13. Generali TU
14. Inter TU – do 30 cze 2013 r.
15. InterRisk TU – od 1 lip 2013 r.
16. PZU
17. Signal Iduna TU
18. SOGECAP S.A. (O) – od 1 sty 2013 r.
19. Zdrowie TU – od 1 lip 2013 r.
20. Uniqa TU
21. Warta TUiR

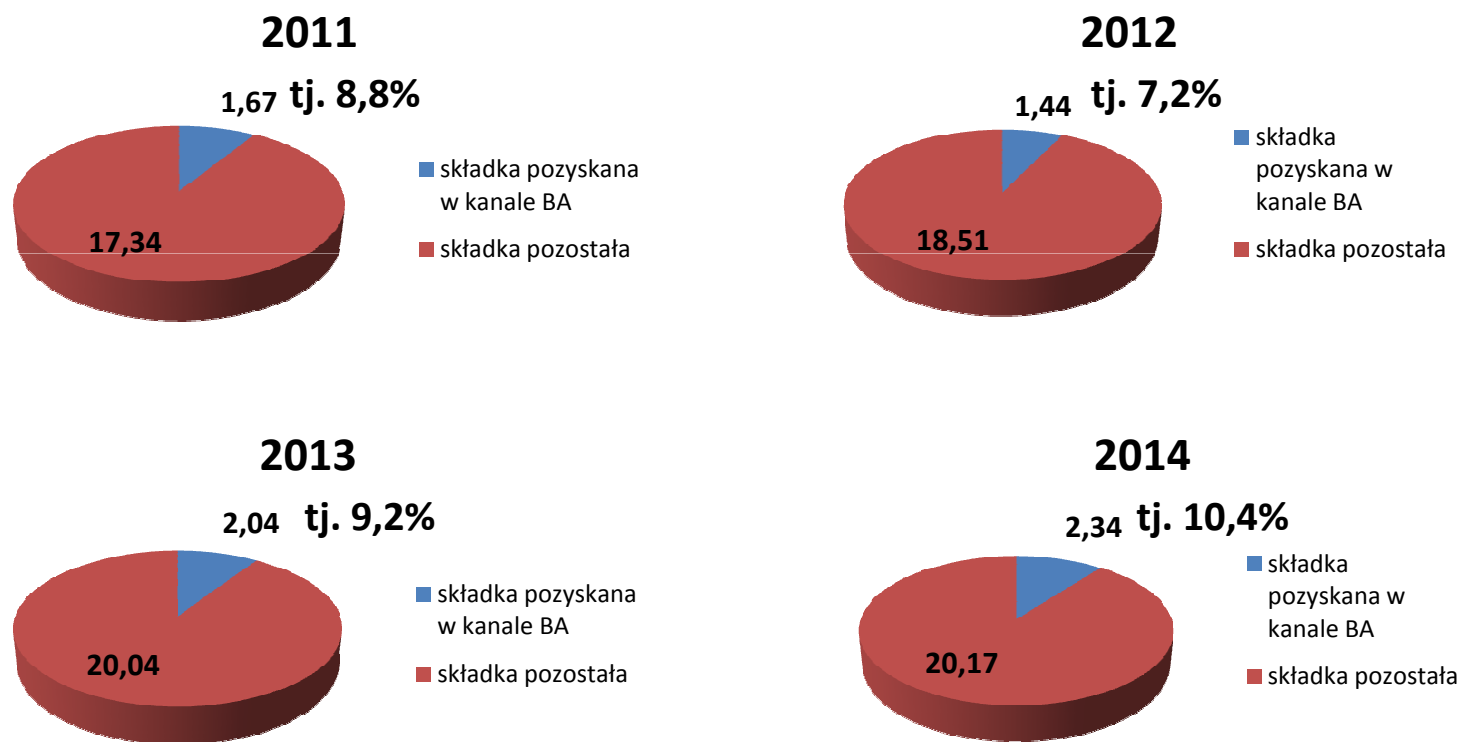
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezpiec. majątkowe i osobowe)

Udział zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych objętych raportem w rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych ogółem (mierzony składką przypisaną brutto)

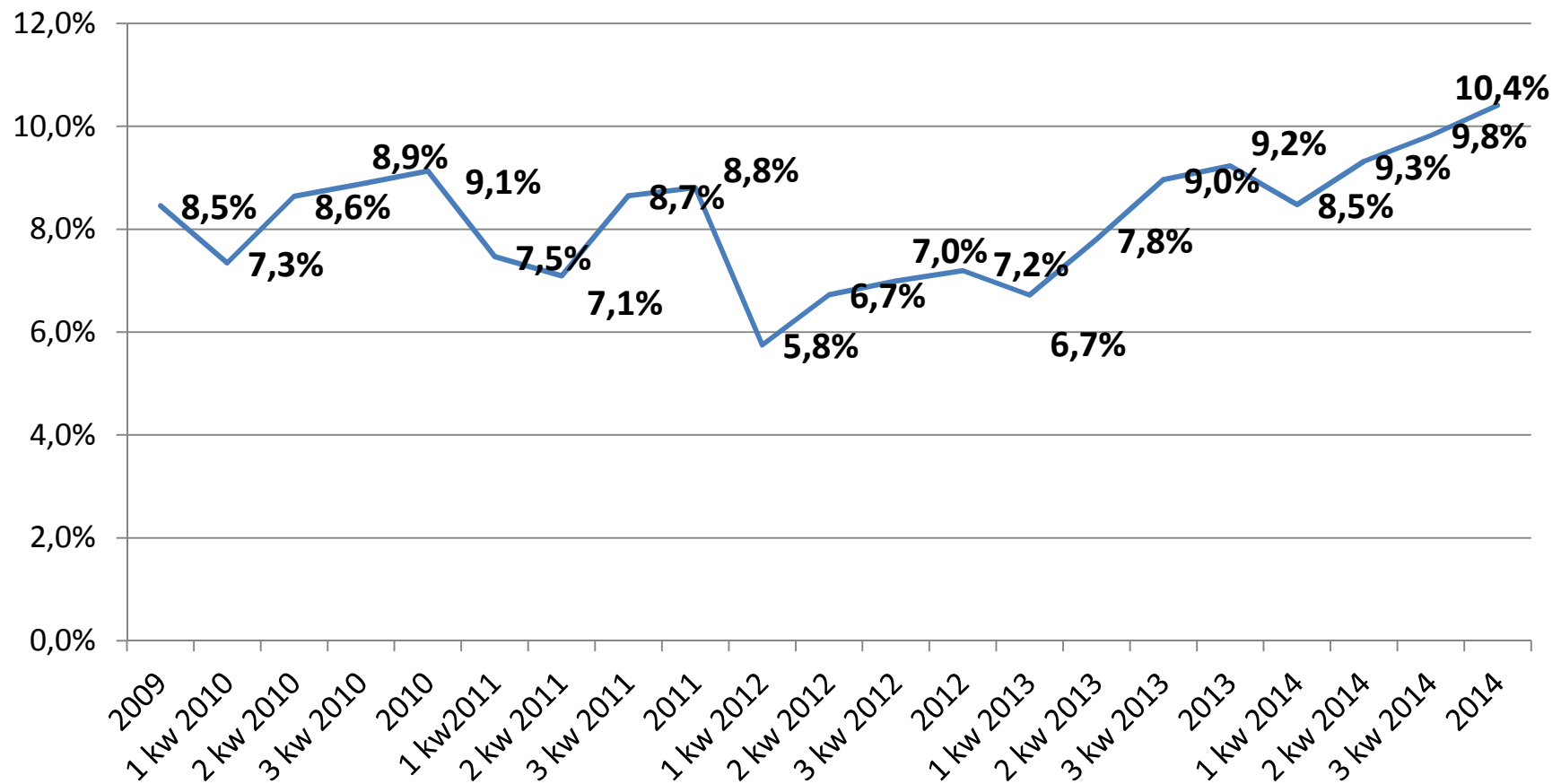


Gdy w Raporcie uwzględnimy również zakłady, które nie prowadzą sprzedaży w kanale bancassurance, powyższy udział można zwiększyć o 7,0 pp. (dla 2014)

Wysokość składki przypisanej brutto pozyskanej w kanale bancassurance na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych uczestniczących w badaniu [mld zł]

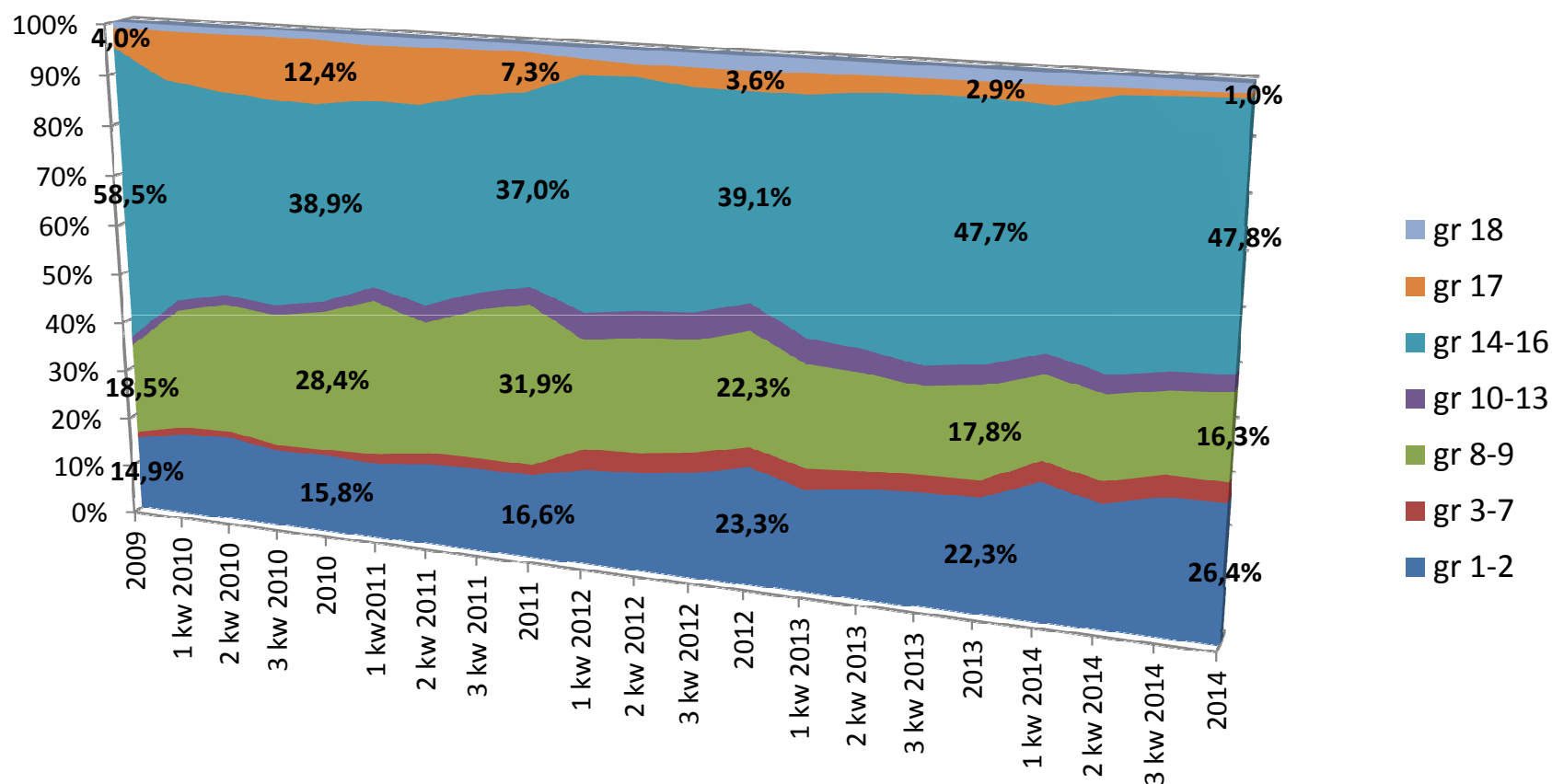


Udział składki przypisanej brutto pozyskanej w kanale bancassurance w składce ogółem zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych uczestniczących w badaniu



Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

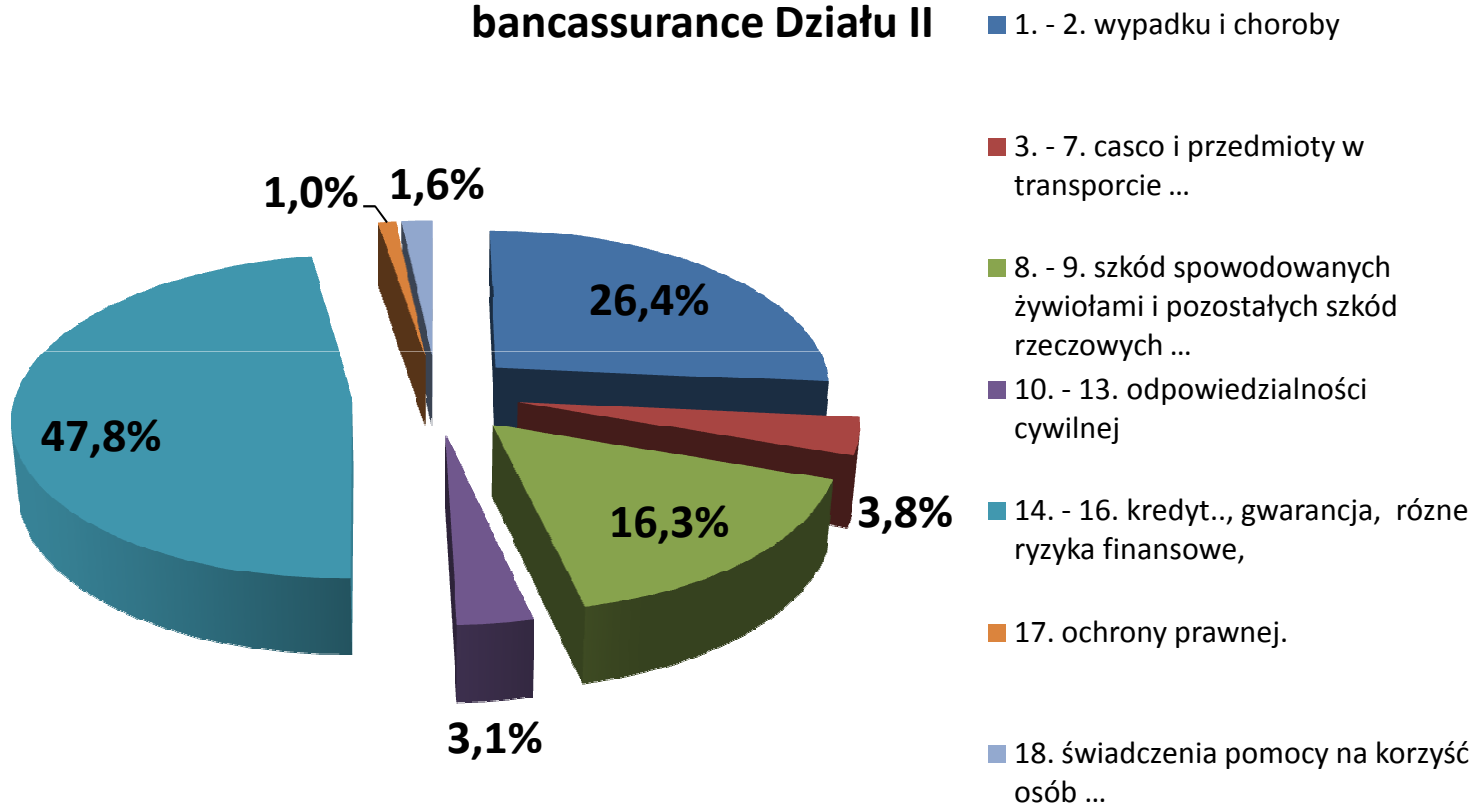
Udział poszczególnych grup produktów w składce pozyskanej w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń majątkowych i osobowych objęte raportem



1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt..., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

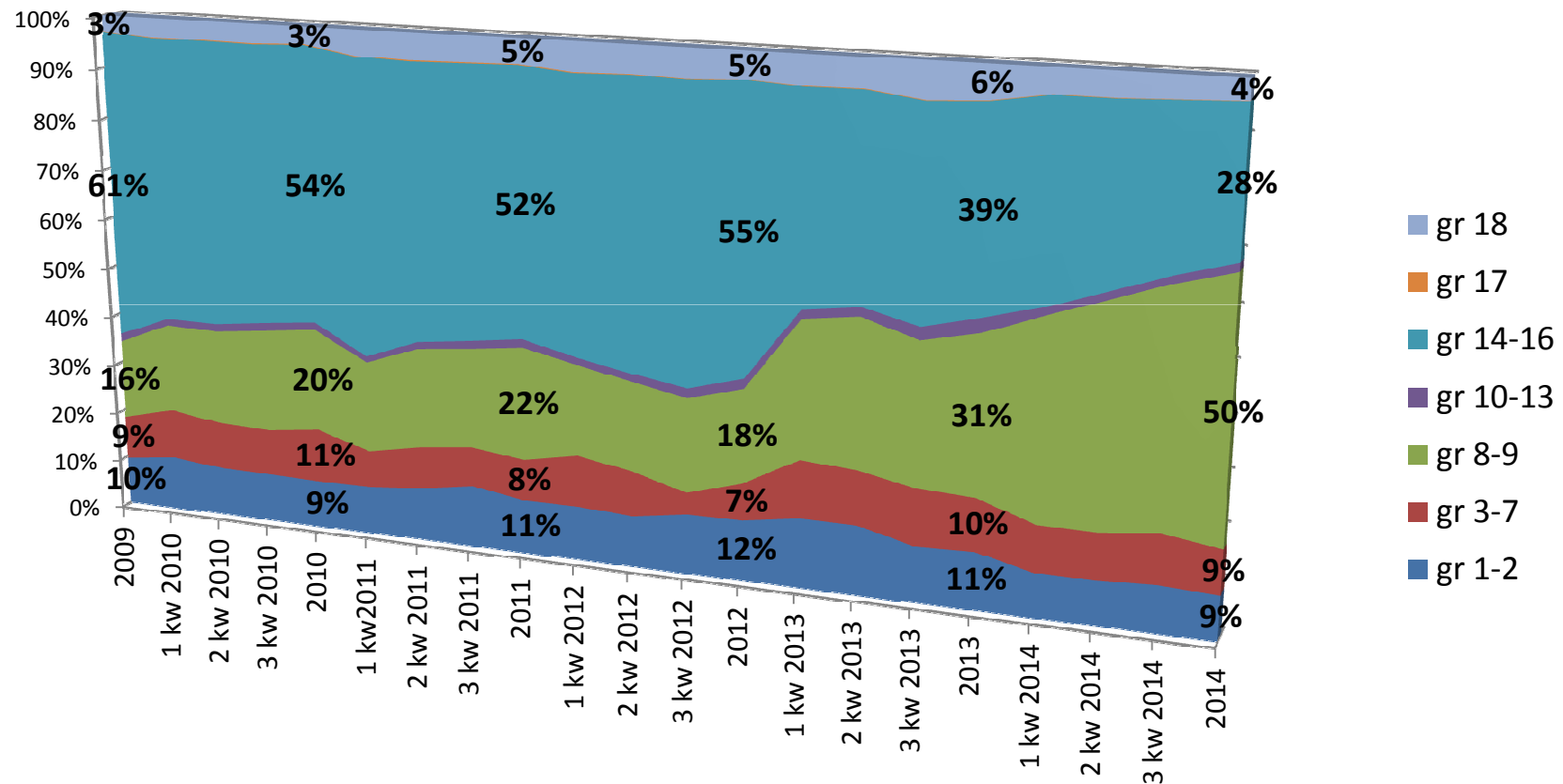
Udział poszczególnych grup produktów w składce

bancassurance Działu II



Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

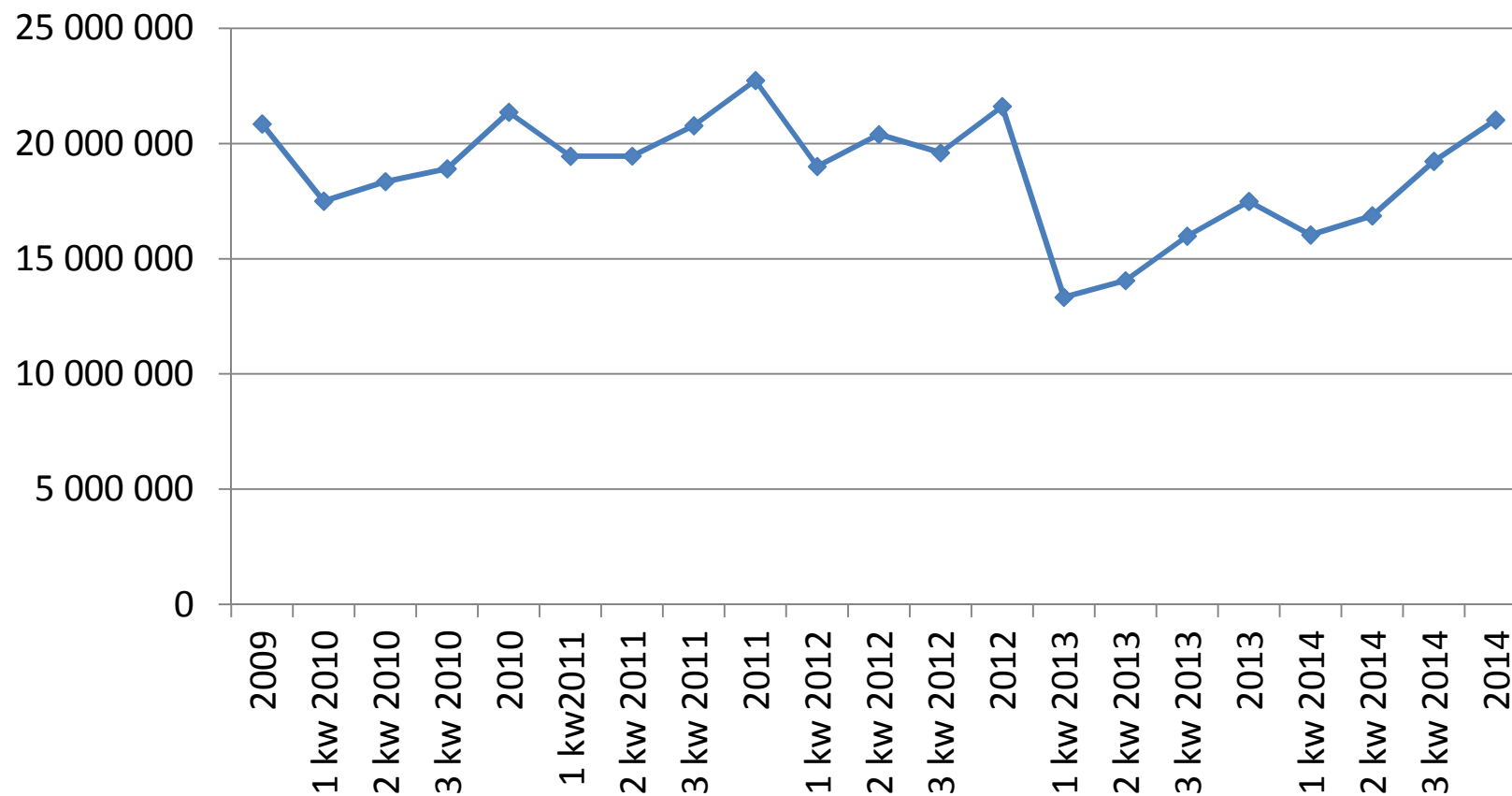
Udział poszczególnych grup produktów w liczbie ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń majątkowych i osobowych objęte raportem [%]



1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt..., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

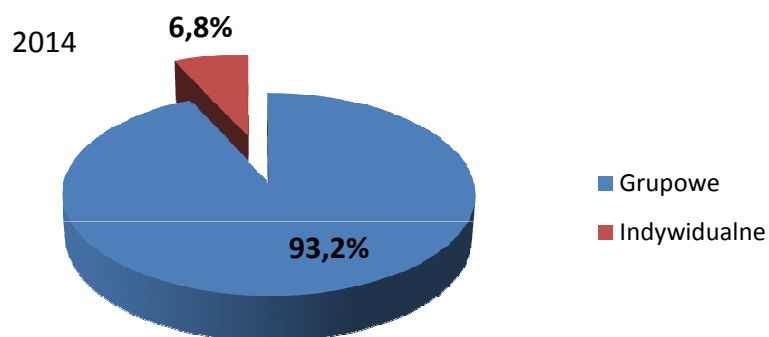
Liczba ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń majątkowych i osobowych objęte raportem [szt.]



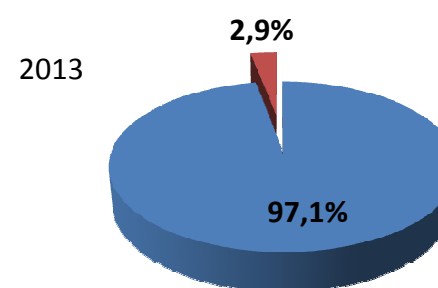
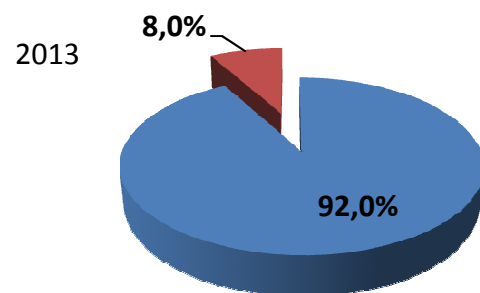
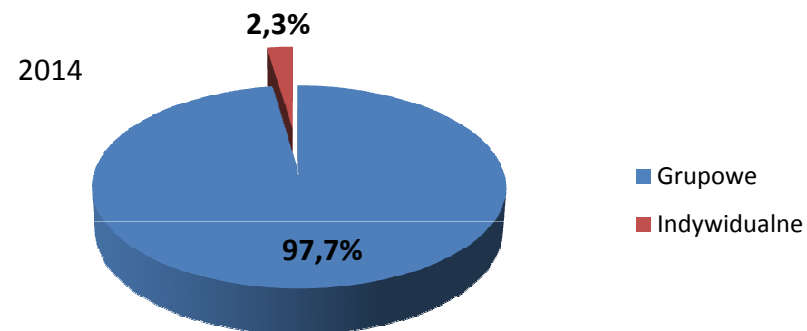
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

Struktura składki oraz liczby ubezpieczeń (dla rynku bancassurance) w podziale na ubezpieczenia zawarte w formie grupowej i indywidualnie [%].

Składka przypisana brutto

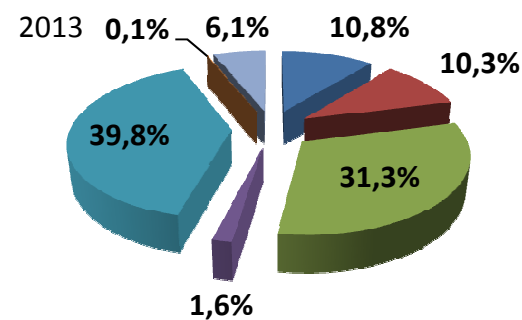
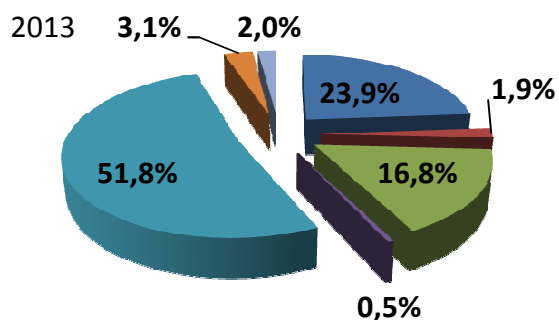
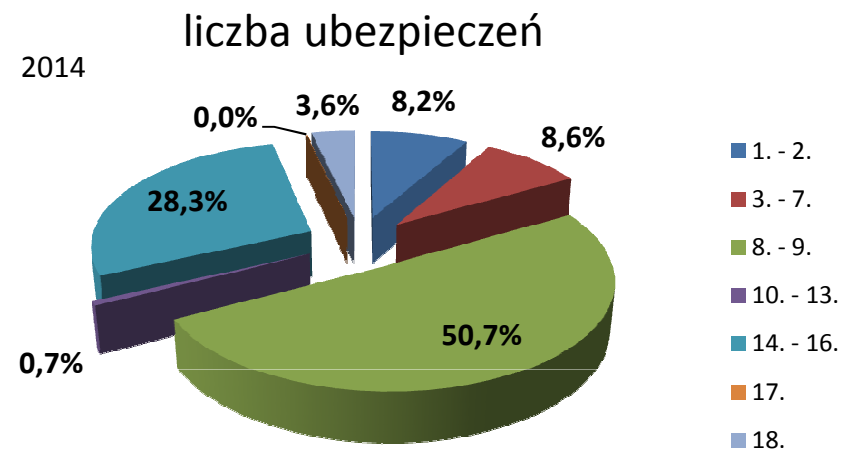
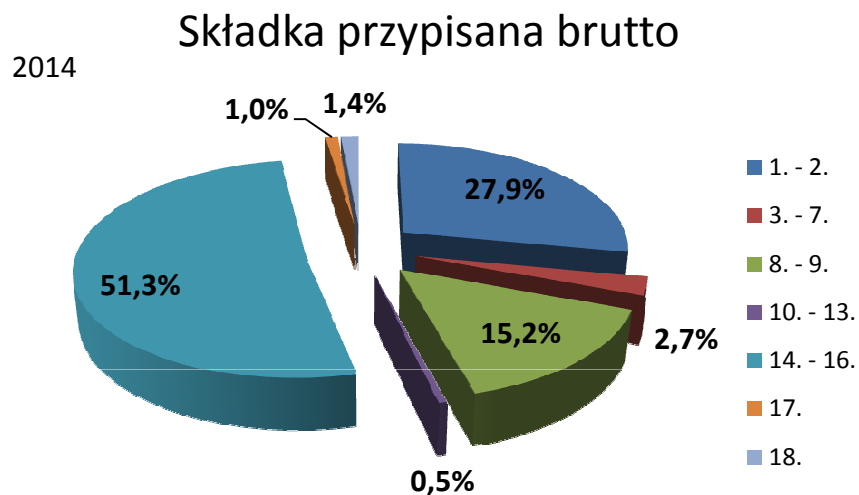


liczba ubezpieczeń



Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

Procentowy udział poszczególnych grup produktów w składce przypisanej brutto oraz liczbie ubezpieczeń pozyskanych w ubezpieczeniach grupowych w ramach bancassurance.

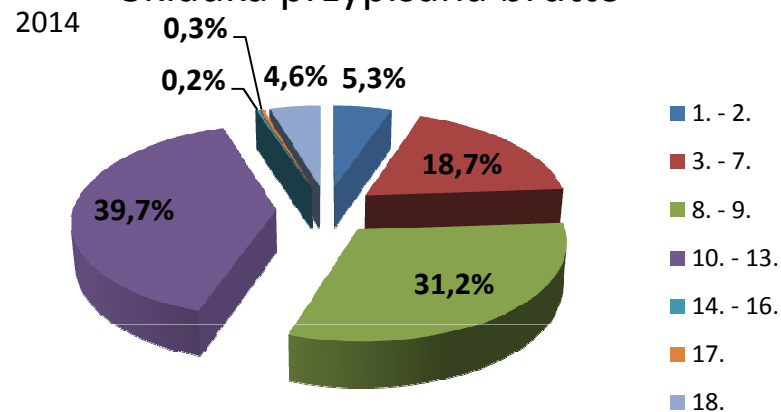


1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt..., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

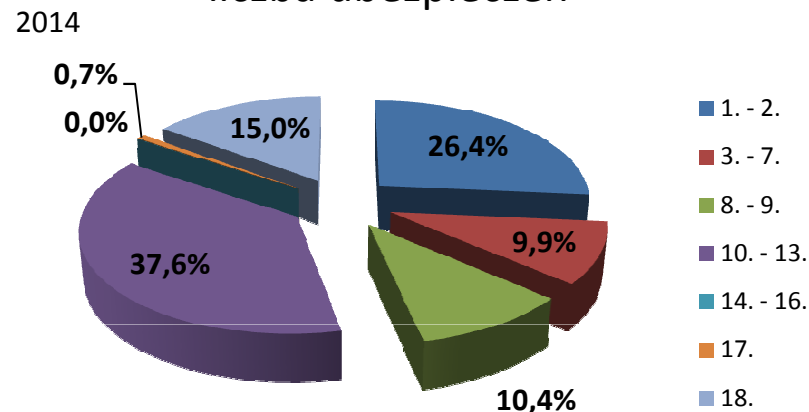
Raport – Polski rynek bancassurance 2014 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

Procentowy udział poszczególnych grup produktów w składce przypisanej brutto oraz liczbie ubezpieczeń pozyskanych w ubezpieczeniach indywidualnych w ramach bancassurance.

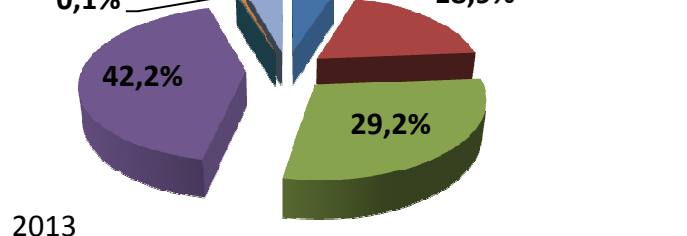
2014 Składka przypisana brutto



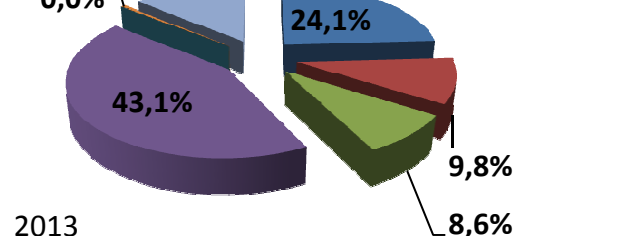
2014 liczba ubezpieczeń



2013 Składka przypisana brutto



2013 liczba ubezpieczeń



1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt..., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

Kontakt

Polska Izba Ubezpieczeń

Grzegorz Krasieński
Zespół ds. Podatków i Finansów Zakładów
Ubezpieczeń oraz Ubezpieczeń na Życie
Tel. +48 22 420 51 35
e-mail g.krasinski@piu.org.pl

Niniejszy raport jest chroniony prawami autorskimi i wyłącznie uprawnione z tytułu takich praw podmioty mają prawo do korzystania z raportu. Żadna jego część nie może być kopiowana bądź wykorzystywana przez jakąkolwiek osobę trzecią, w tym w szczególności do celów komercyjnych, bez uzyskania pisemnej zgody Polskiej Izby Ubezpieczeń. W przypadku cytowania fragmentów raportu należy wskazać jego źródło.