

Raport PIU – Polski Rynek Bancassurance po 3 kw. 2013

Warszawa, 3 stycznia 2014 r.

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013

- *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, w tym ubezpieczeń o charakterze oszczędnościowo-inwestycyjnym.*
- *Raporty PIU były pozytywnie oceniane. Jedyne zarzut jaki podnoszono dotyczył dość wąskiego zakresu danych, co dotychczas było wymuszone przez ograniczenia związane z uzyskaniem zgody większości uczestników rynku na wspólny format raportowania. Niemniej, kompromis w sprawie zakresu raportów miał niezaprzeczalną zaletę bardzo wysokiego udziału zakładów ubezpieczeń raportujących w całym polskim rynku ubezpieczeń.*
- *Zespół ds. Bancassurance PIU wychodząc naprzeciw potrzebom zwiększenia zakresu danych obrazujących wielkość i strukturę sprzedaży wypracował i zaakceptował nowy rozszerzony format raportów kwartalnych. Rozszerzone dane zostały zaprezentowane po raz pierwszy w niniejszym raporcie.*
- *Mamy nadzieję, że dokładniejsza 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 strategię rozwoju na kolejne lata.*

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013

- 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 w części sporządzonej w oparciu o NOWY format nie obejmuje wszystkich wymienionych ZU. Dwa ZU zobowiązały się do przekazywania danych w nowym formacie od IV kwartału 2013 r.**

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Stary 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		
		<i>Powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia)</i>	<i>Pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne)</i>	
Składka przypisana brutto (w mln PLN)				
Liczba ubezpieczeń***				

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Nowy format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń na życie

Zmiana raportowania przez zakłady ubezpieczeń działu I (życie) polega na wprowadzeniu dodatkowego podziału dotychczasowych danych na ubezpieczenia sprzedawane w formie grupowej i indywidualnej oraz dodatkowo podziału na opłacane jednorazowo i regularnie. Dla ubezpieczeń inwestycyjnych wprowadzono dodatkowy podział, zgodny z klasyfikacją ustawową, czyli zaliczane do grupy 1 (ubezpieczenia na życie) oraz do grupy 3 (ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Pozostałe definicje pozostawiono bez zmian.

Ubezpieczenia na życie	wg stanu na																
	Inwestycyjne**								Ochronne								Razem
	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***																	

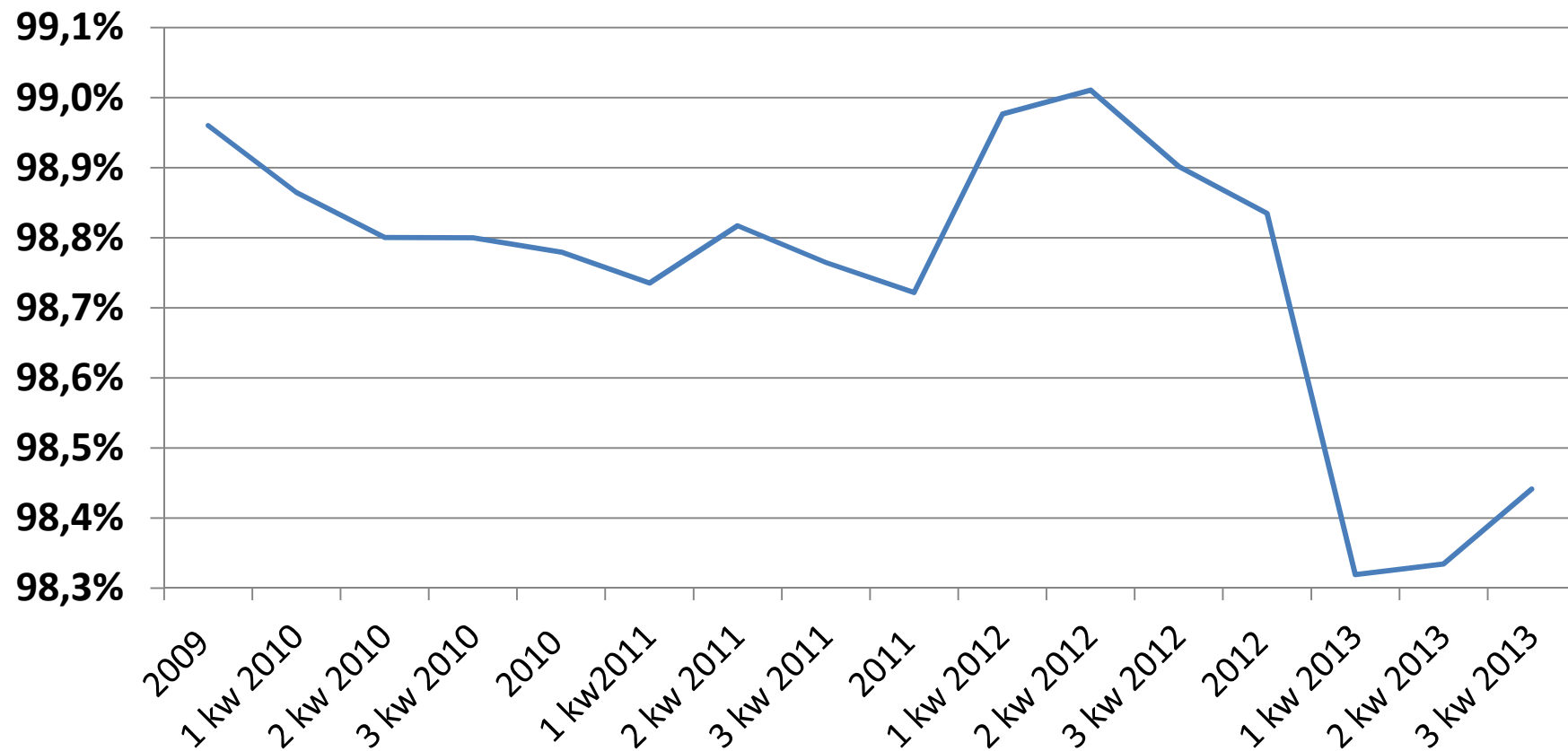
Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Lista zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem:

1. Aegon TU na ŻYCIE
2. Allianz ŻYCIE
3. Amplico LIFE
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. HDI-Gerling ŻYCIE
16. ING TU na ŻYCIE
17. Inter ŻYCIE – do 30 cze 2013 r.
18. Macif ŻYCIE
19. Nordea TU na ŻYCIE
20. Open Life S.A.
21. PZU Życie
22. Signal Iduna ŻYCIE
23. Skandia ŻYCIE
24. SOGECAP S.A. (O) – od 1 sty 2013 r.
25. Uniqa TU na ŻYCIE
26. Warta TU na ŻYCIE

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

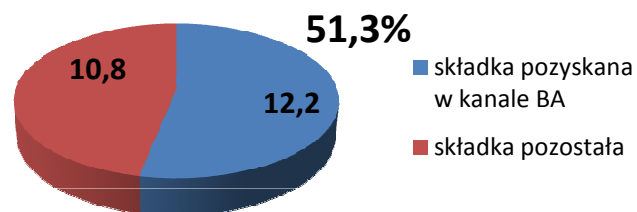
Udział zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem w rynku ubezpieczeń na życie ogółem (mierzony składką przypisaną brutto)



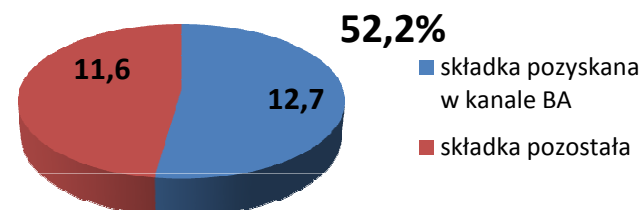
Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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

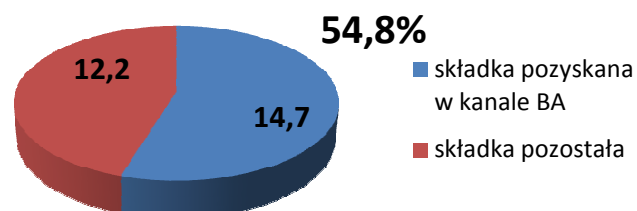
3 kw 2010



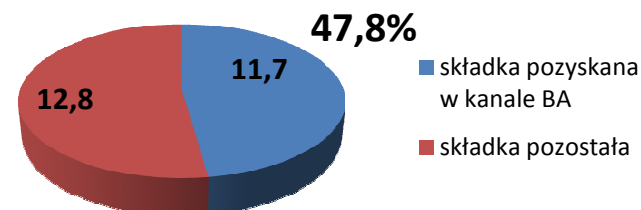
3 kw 2011



3 kw 2012

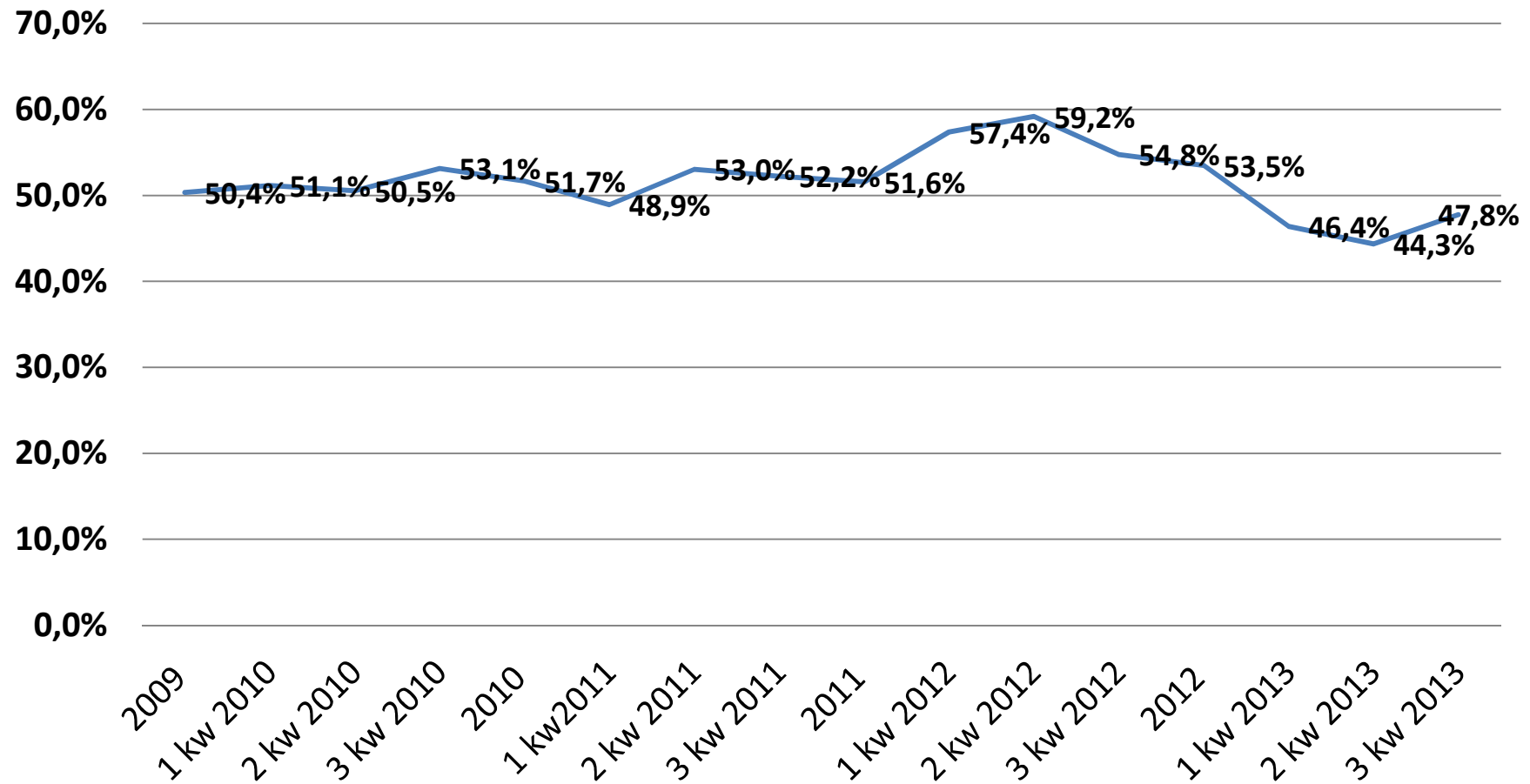


3 kw 2013



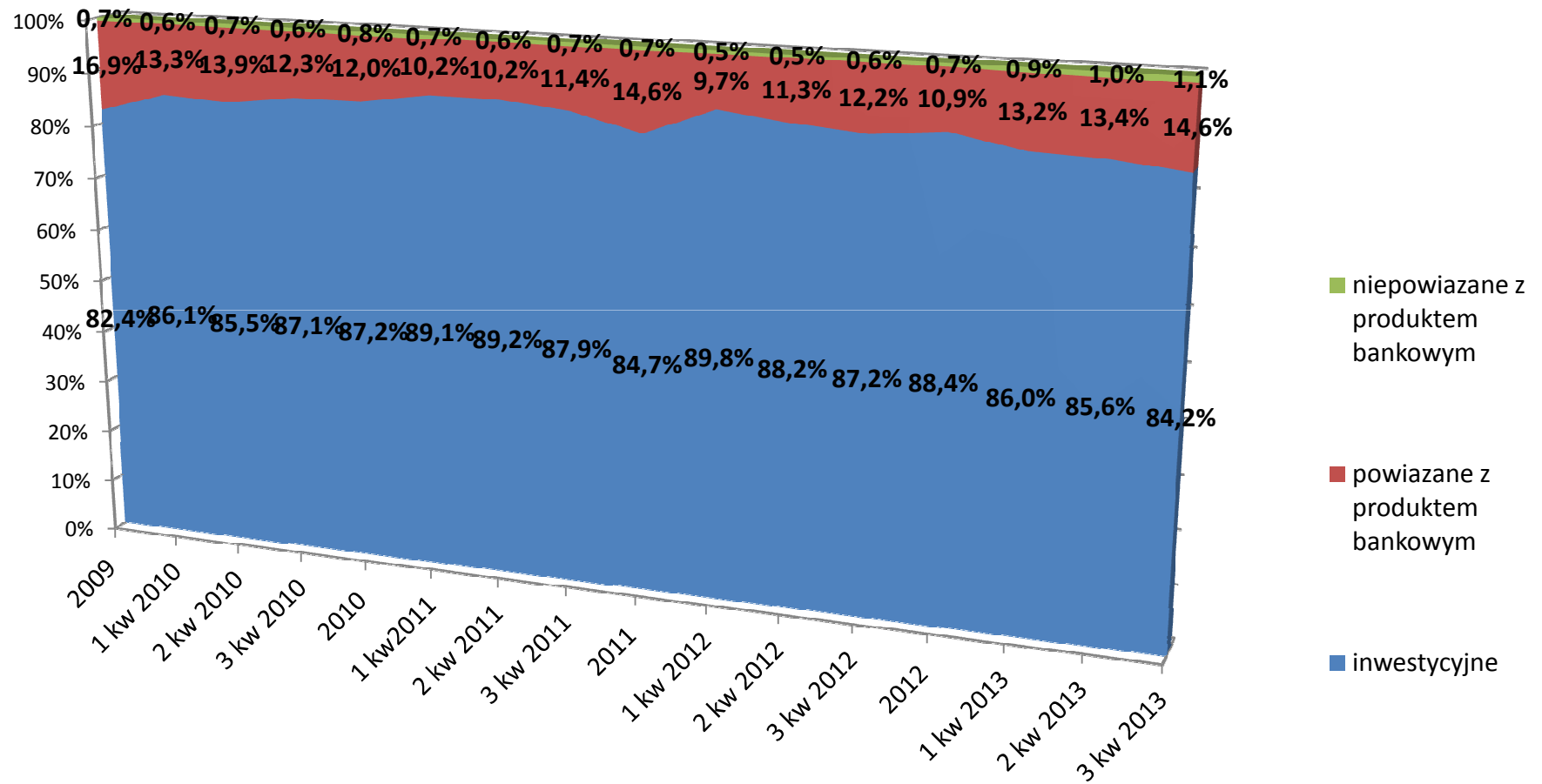
Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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



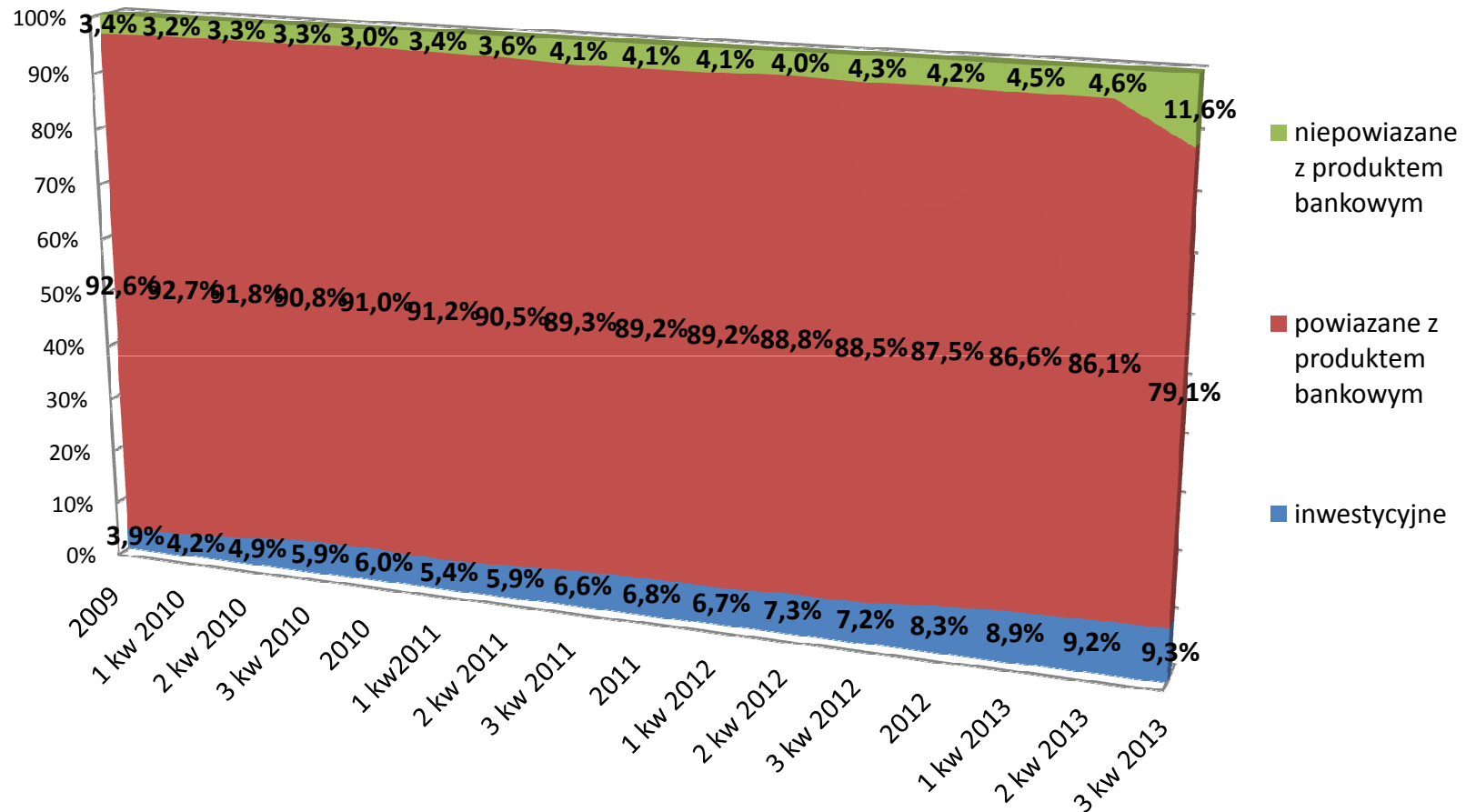
Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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



Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

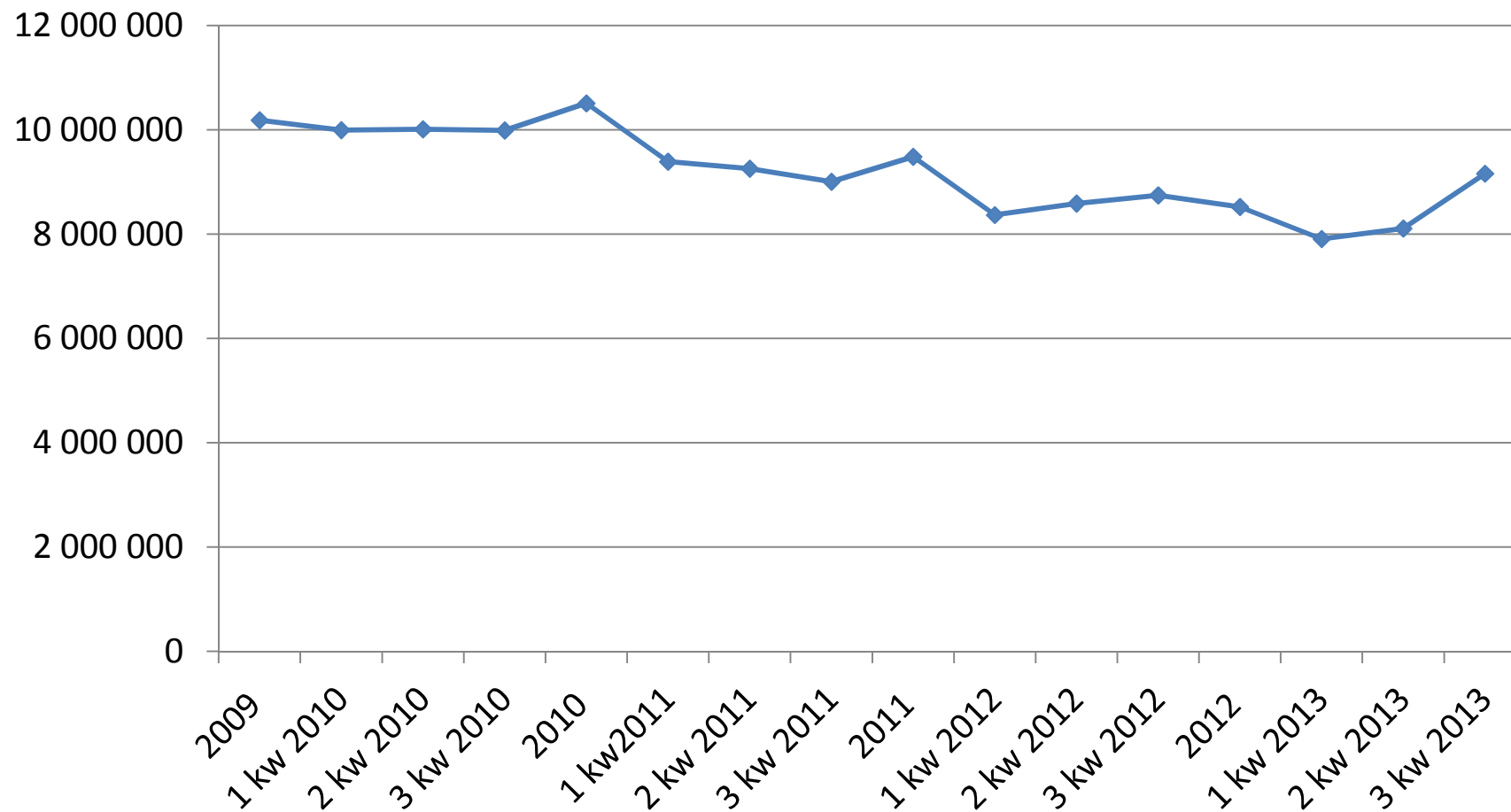
Udział poszczególnych grup produktów w liczbie ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem



Istotna zmiana proporcji między ilością ubezpieczeń powiązanych i niepowiązanych na koniec 3 kwartału 2013 r. wynika ze zmiany dotychczasowej klasyfikacji produktów dokonanej od przez jeden z raportujących zakładów ubezpieczeń.

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

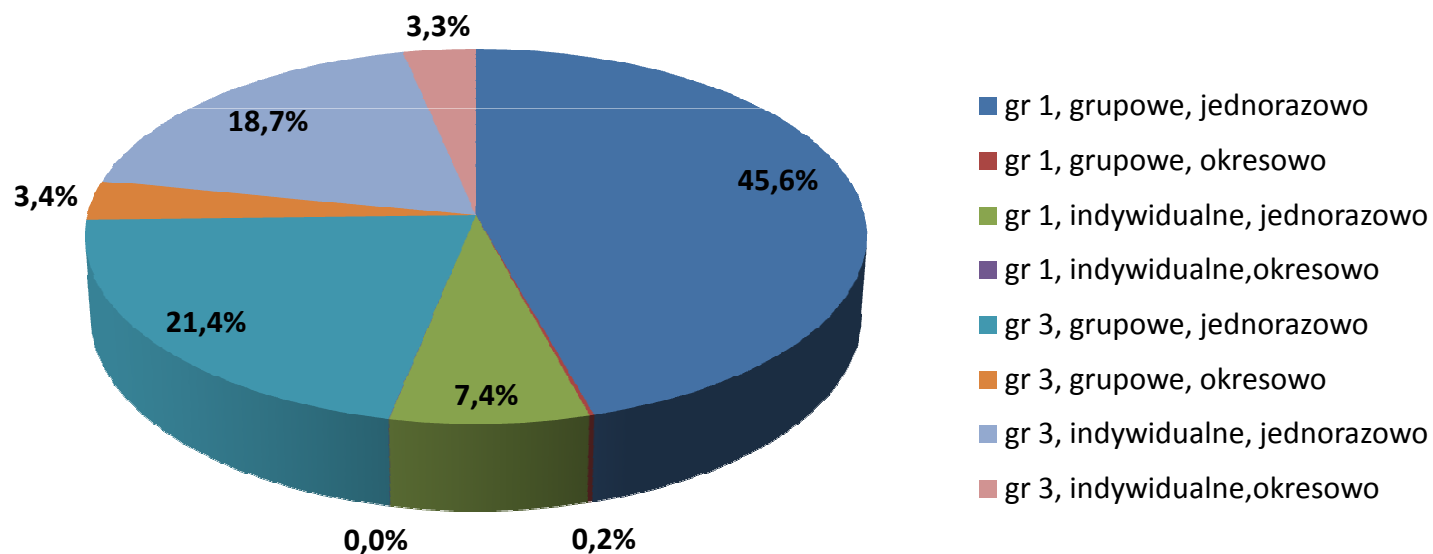
Liczba ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [szt.]



Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

NOWE! 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).

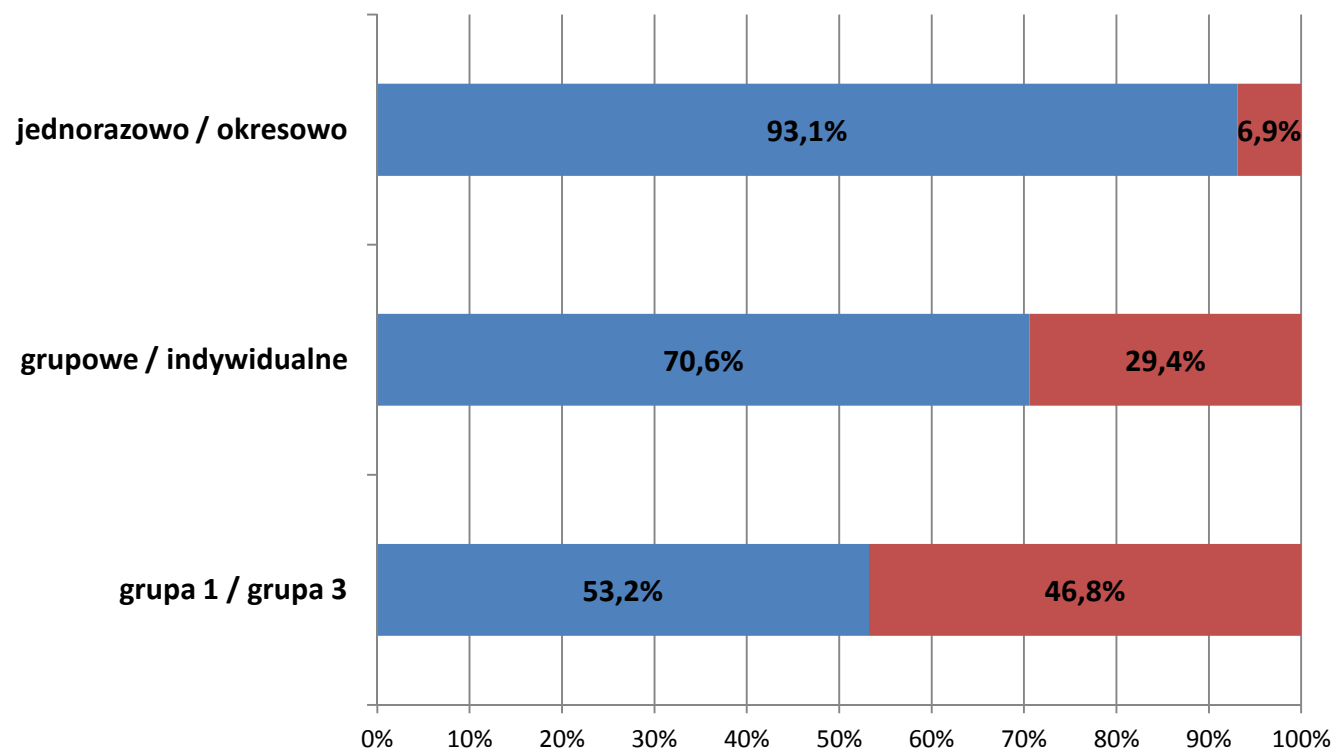
Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.



Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

NOWE! 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).

Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.



Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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

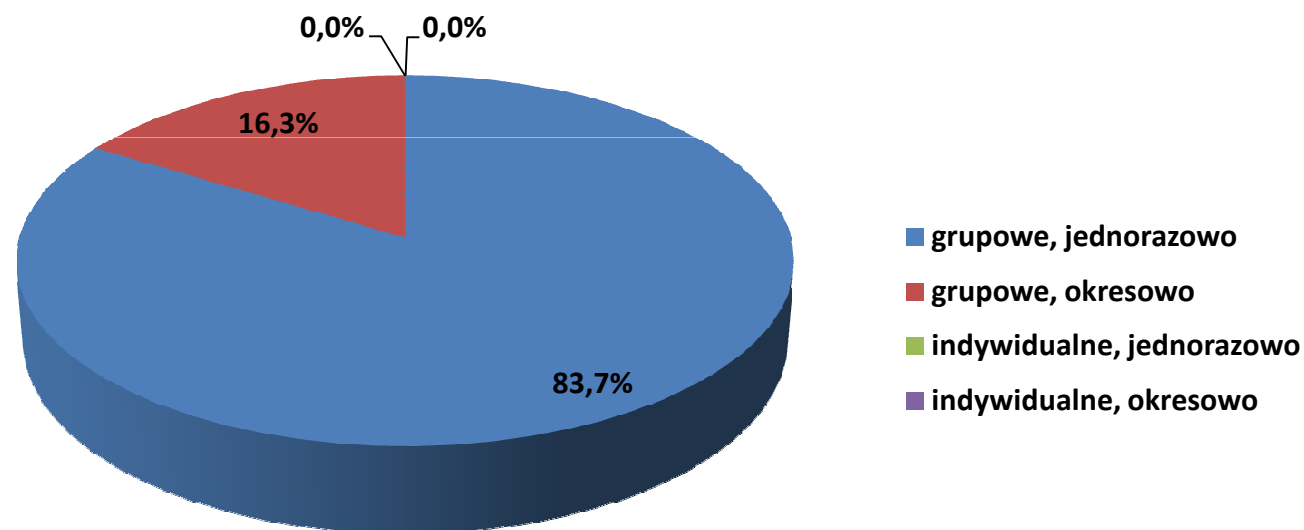
- dla ubezpieczeń z jednorazową składką: **21 125,- zł,**
- dla ubezpieczeń ze składką opłacaną okresowo: **4 083,- zł,**

*Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

NOWE! 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).

Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.



* Brak sprzedaży w formie indywidualnej

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

NOWE! 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:

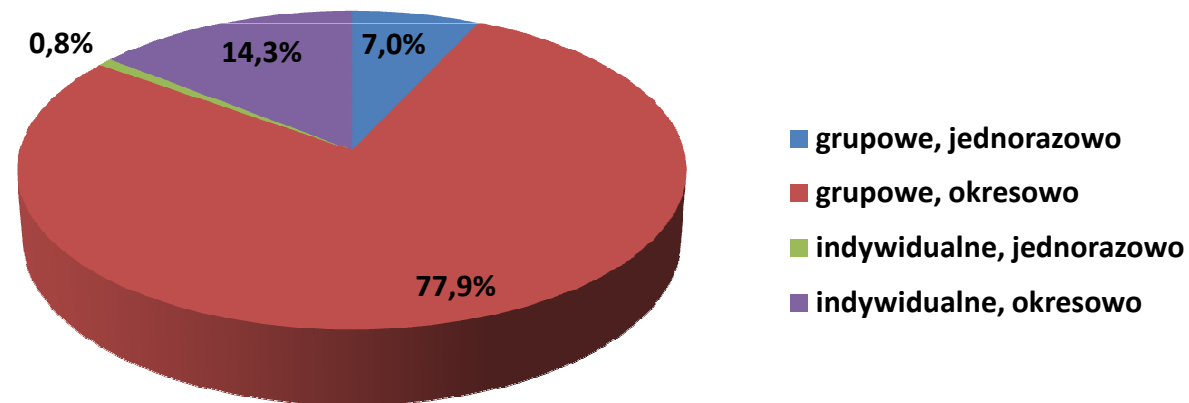
- dla ubezpieczeń z jednorazową składką: **508,- zł,**
- dla ubezpieczeń ze składką opłacaną okresowo: **141,- zł,**

*Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

NOWE! 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).

Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.



Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

NOWE! 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: **54,- zł,**
- dla ubezpieczeń ze składką opłacaną okresowo: **198,- zł,**

*Dane w oparciu o raporty obejmujące 97,0% rynku ubezpieczeń na życie mierzonego przypisem składki.

Stary 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	
	<i>Składka przypisana brutto (w mln PLN)</i>	<i>Liczba ubezpieczeń ** (szt.)</i>
Ubezpieczenia (wg. grup):		
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 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

Nowy format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Zmiana dotycząca zakładów ubezpieczeń działu II (majątek) obejmuje rozszerzenie informacji dotyczącej składki przypisanej brutto oraz liczby ubezpieczeń o podział na ubezpieczenia grupowe i indywidualne. Pozostałe definicje pozostawiono bez zmian.

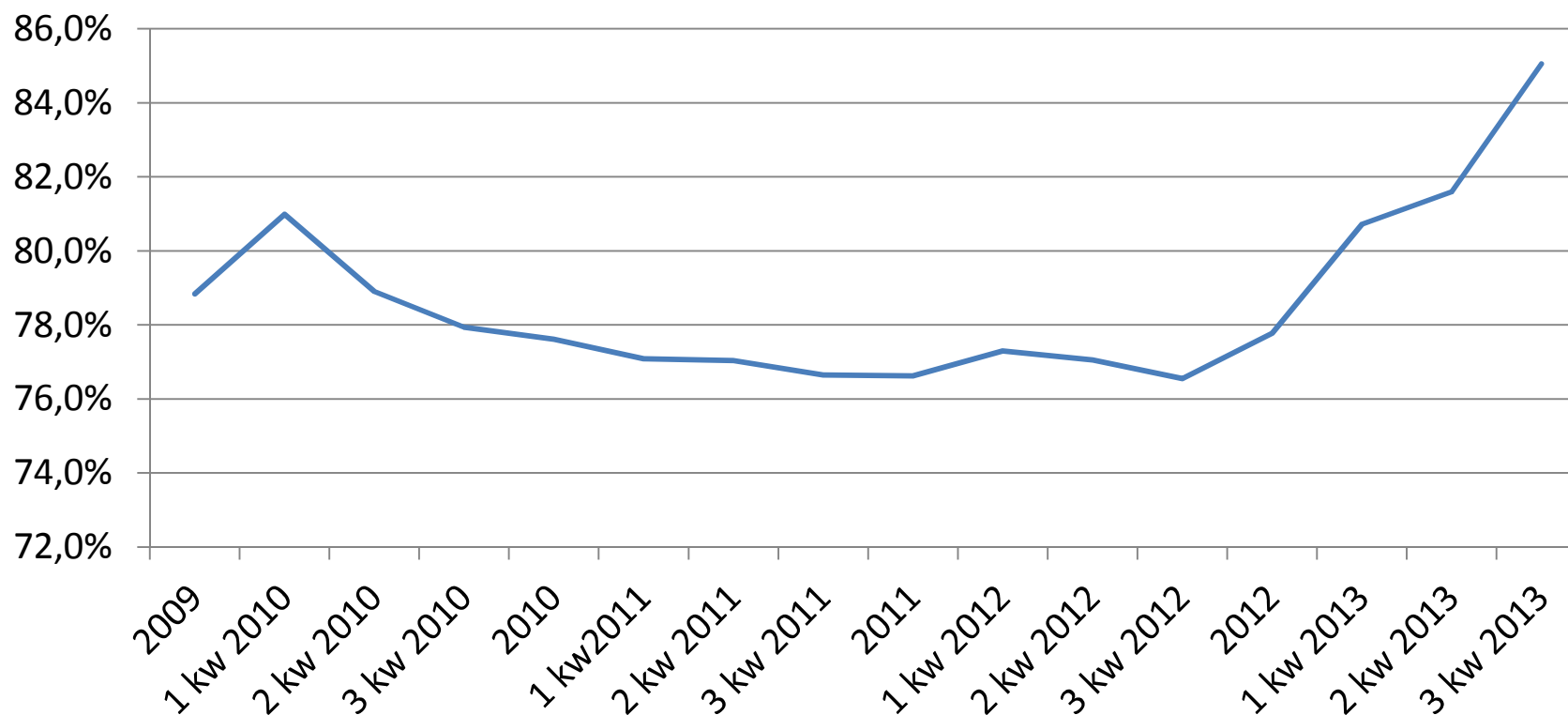
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	wg stanu na			
	Składka przypisana brutto (mln PLN)		Liczba ubezpieczeń ** (szt.)	
Ubezpieczenia (wg. grup):	Grupowe (zbiorowe)	Indywidualne	Grupowe (zbiorowe)	Indywidualne
1. - 2. wypadku i choroby				
3. - 7. casco i przedmioty w transporcie ...				
8. - 9. szkód spowodowanych 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 3 kw. 2013 – 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

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



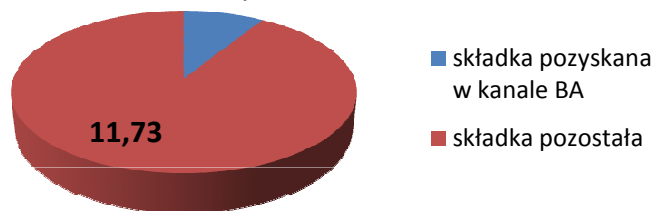
Gdy w Raporcie uwzględnimy również zakłady, które nie prowadzą sprzedaży w kanale bancassurance, powyższy udział można zwiększyć o 9,8 pp. (dla 3 kwartałów 2013)

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

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

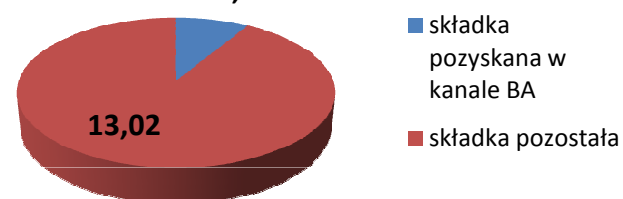
3 kw 2010

1,14 tj. 8,9%



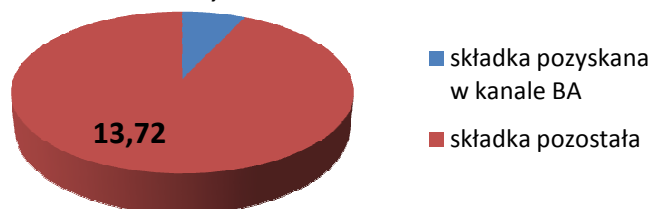
3 kw 2011

1,23 tj. 8,7%



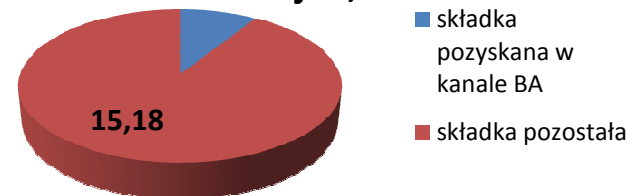
3 kw 2012

1,03 tj. 7,0%



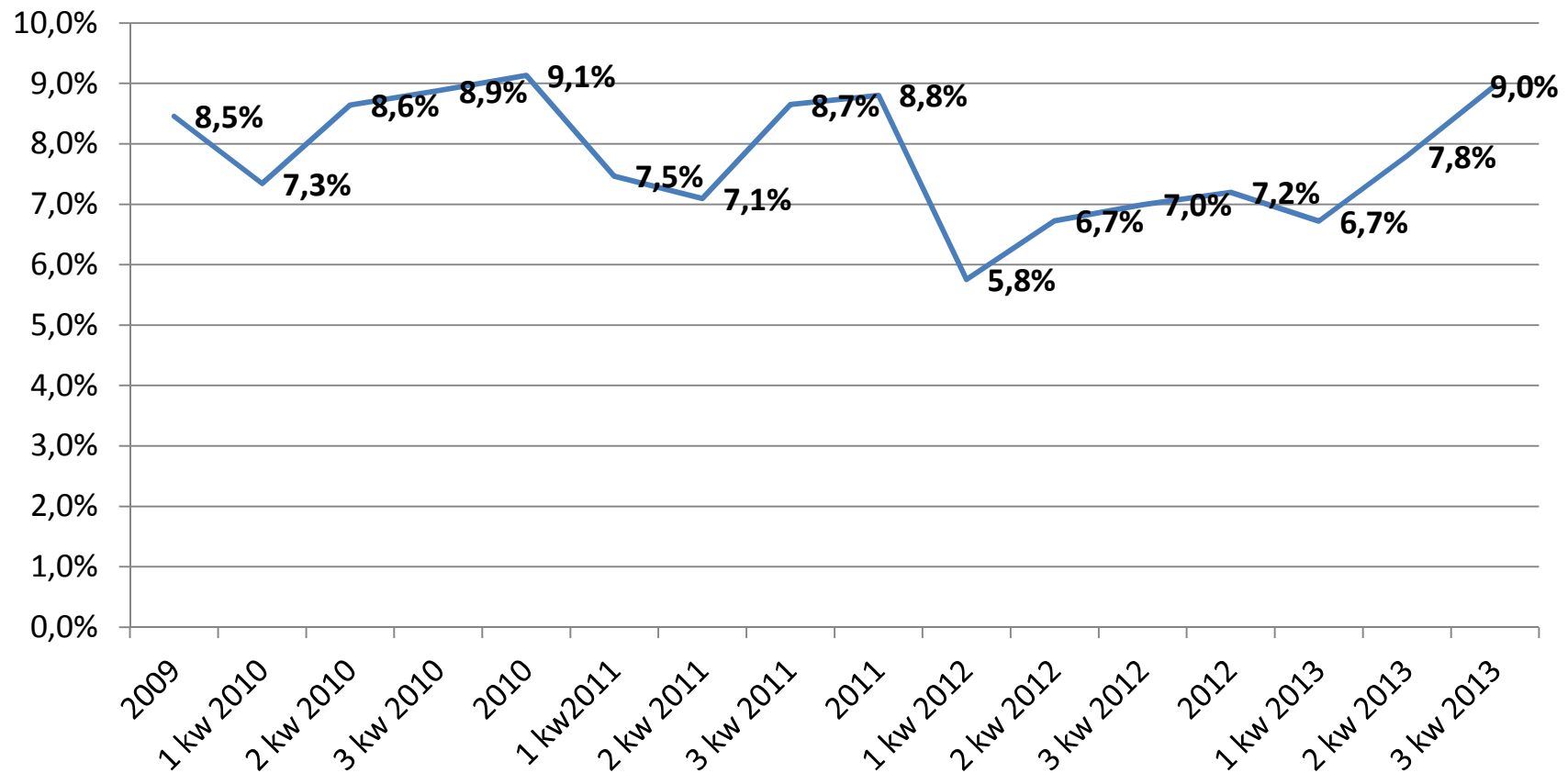
3 kw 2013

1,49 tj. 9,0%



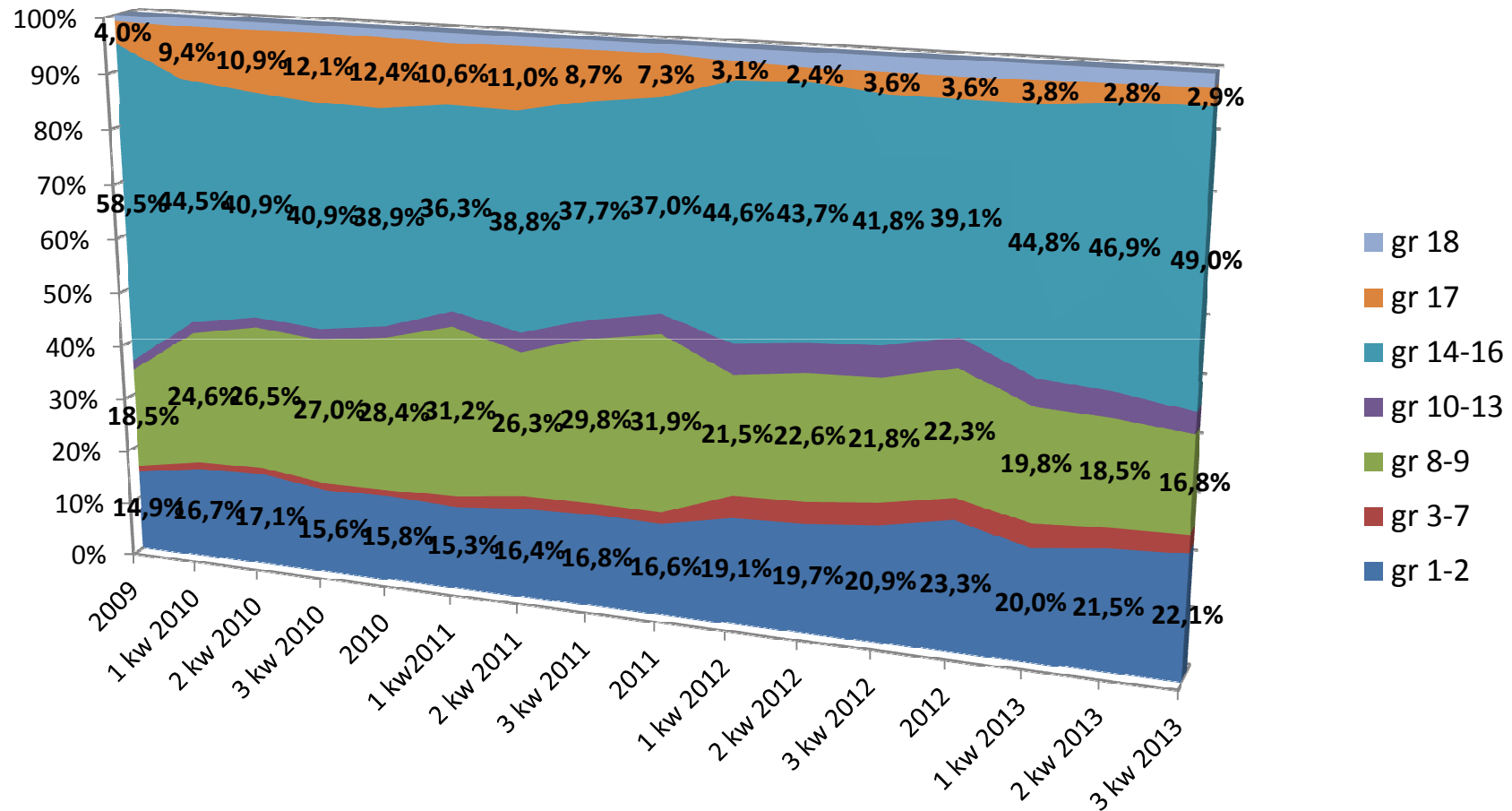
Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

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



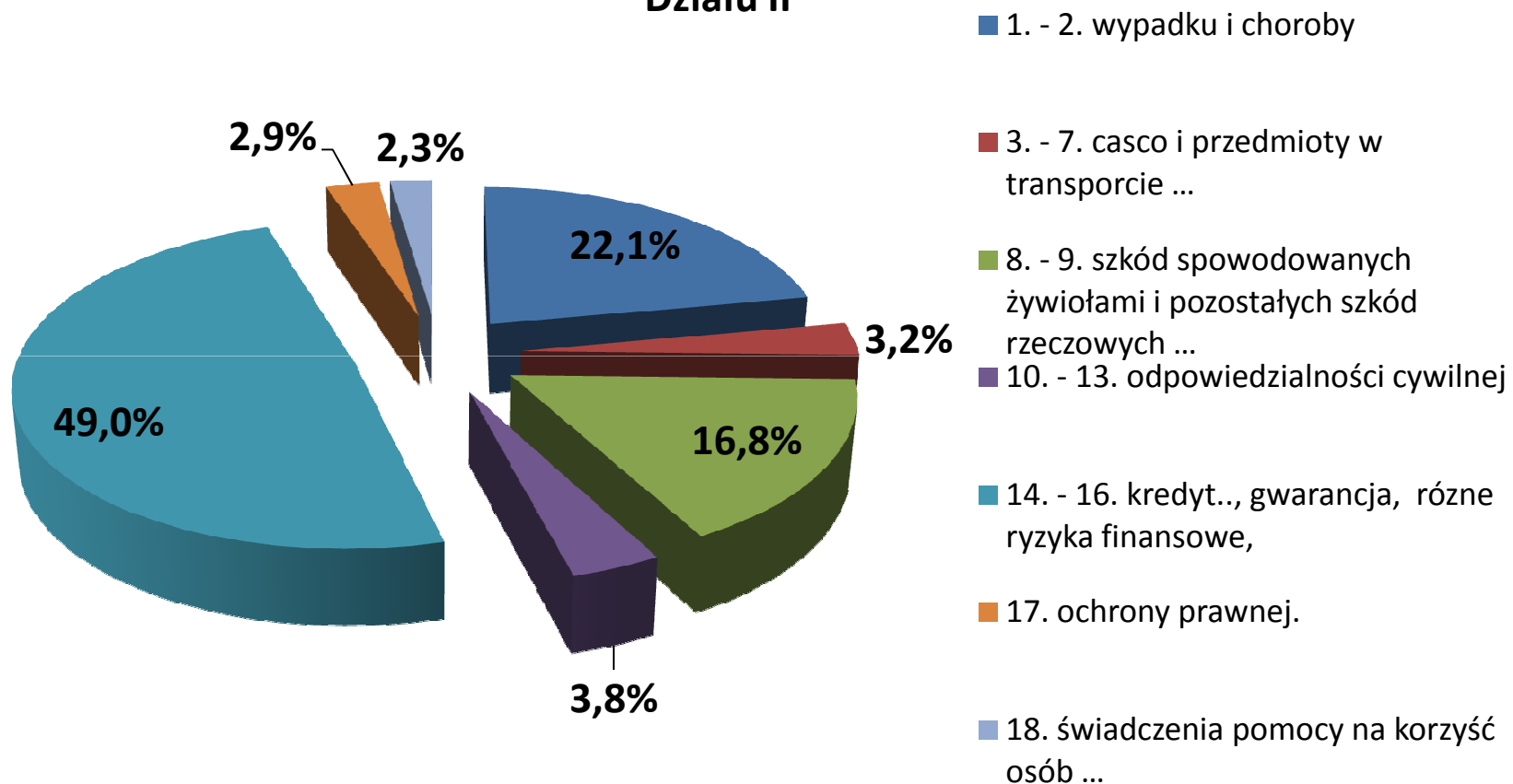
Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

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



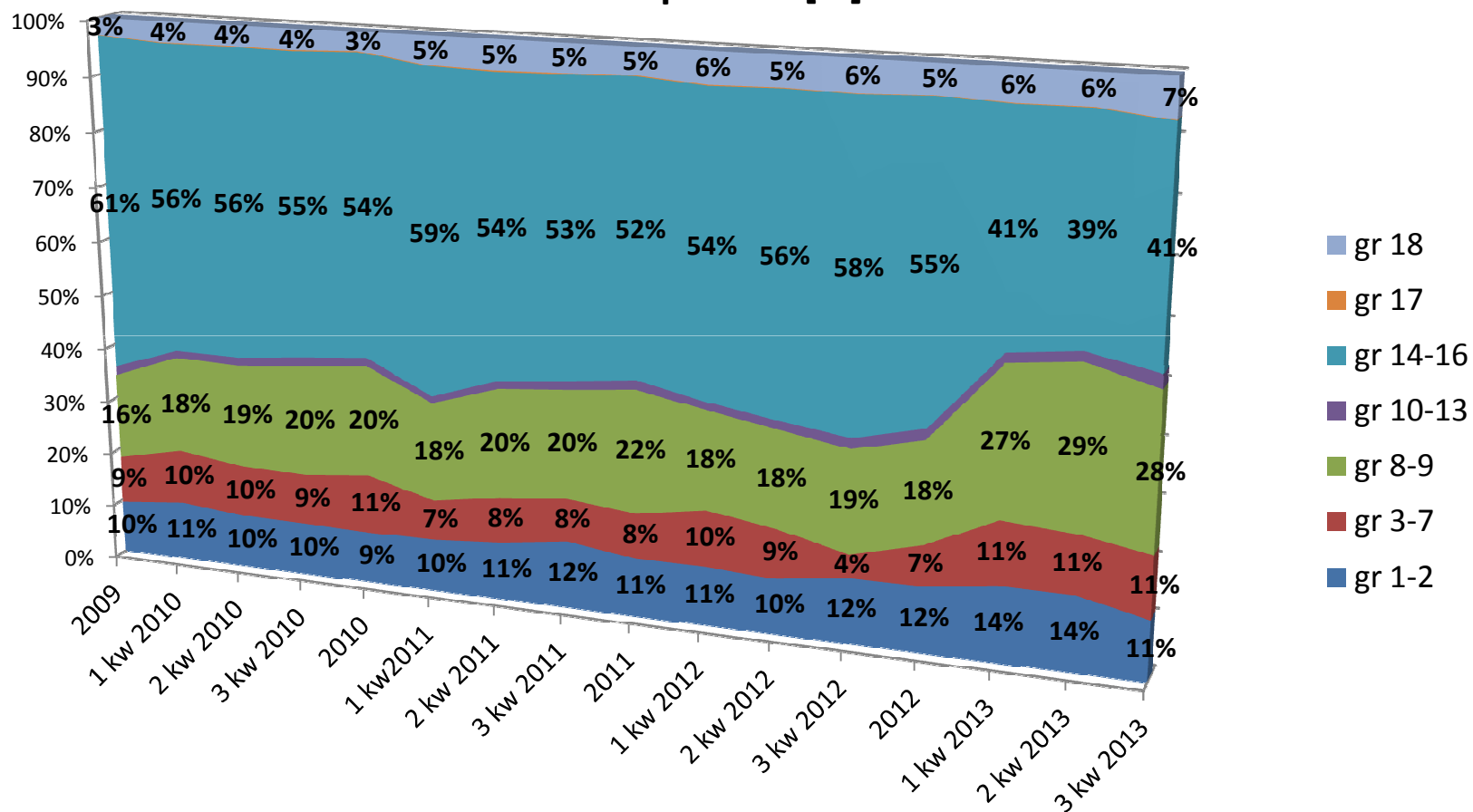
1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt..., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

Udział poszczególnych grup produktów w składce bancassurance Działu II



Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

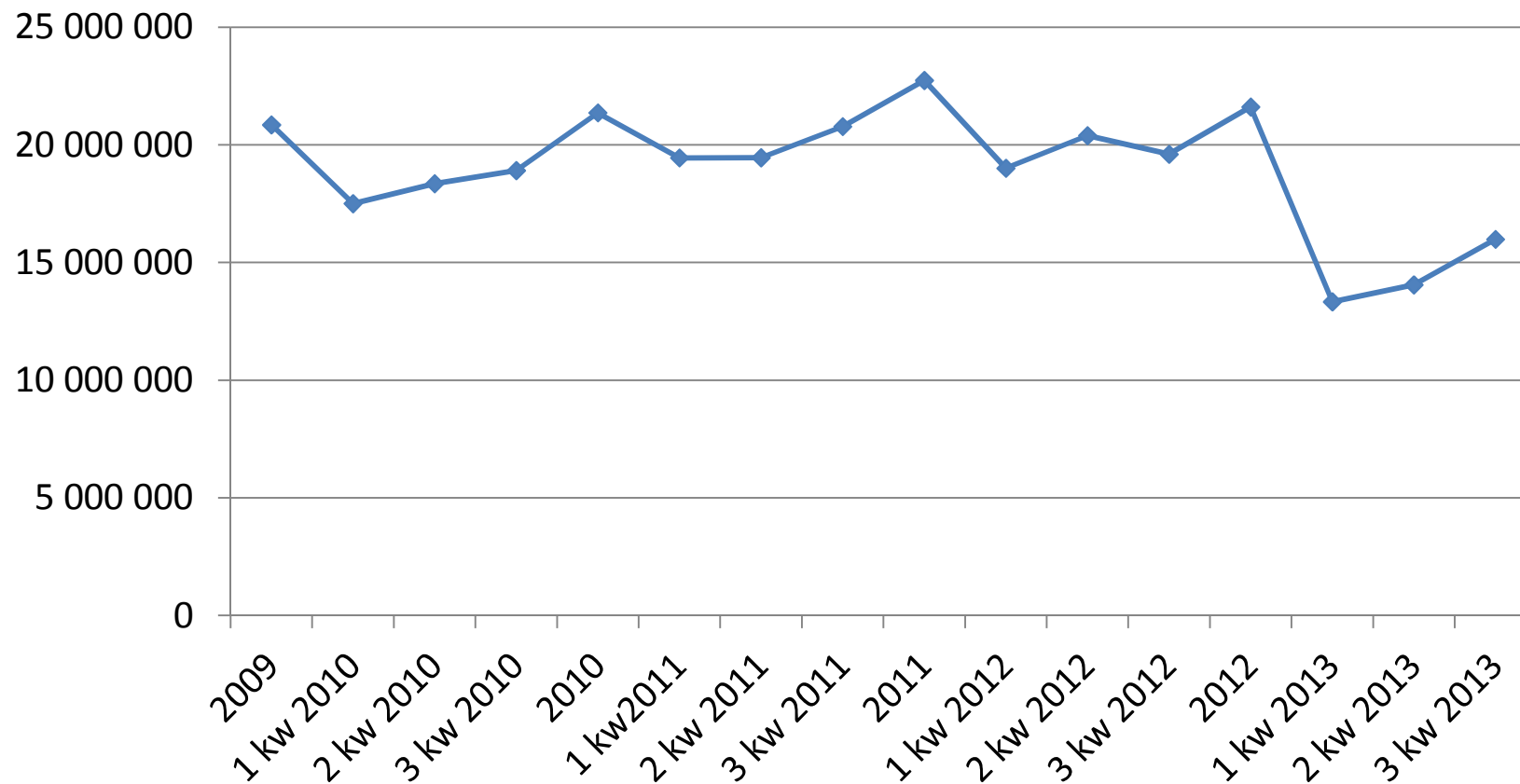
Udział poszczególnych grup produktów w liczbie ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń majątkowych i osobowych objęte raportem [%]



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 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

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

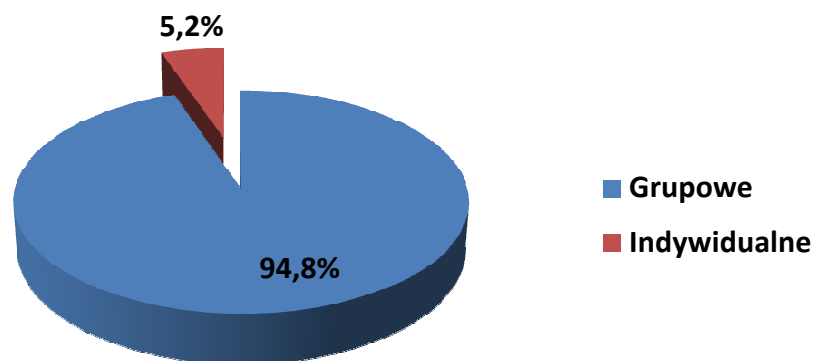


Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

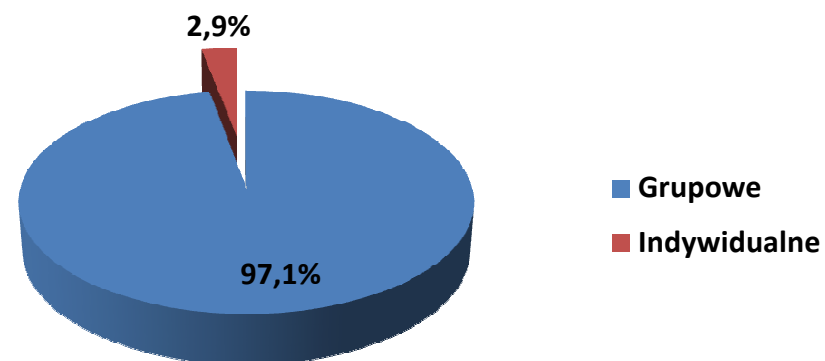
NOWE! Struktura składki oraz liczby ubezpieczeń (dla rynku bancassurance) w podziale na ubezpieczenia zawarte w formie grupowej i indywidualnie [%].

Dane w oparciu o raporty obejmujące 77,1% rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych mierzonego przypisem składki.

Składka przypisana brutto



liczba ubezpieczeń

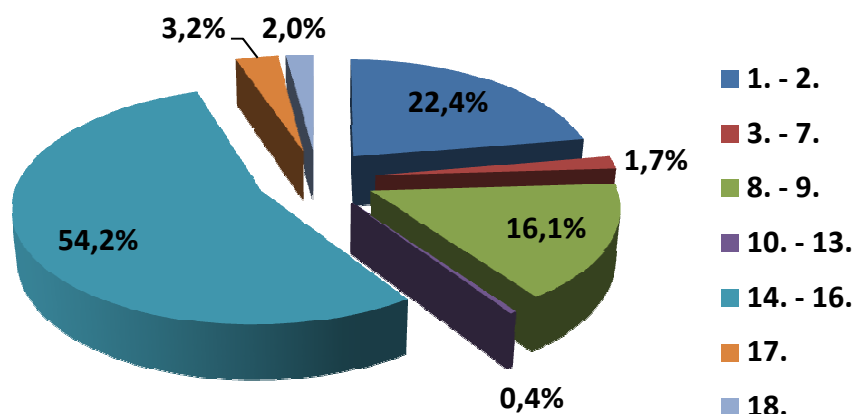


Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

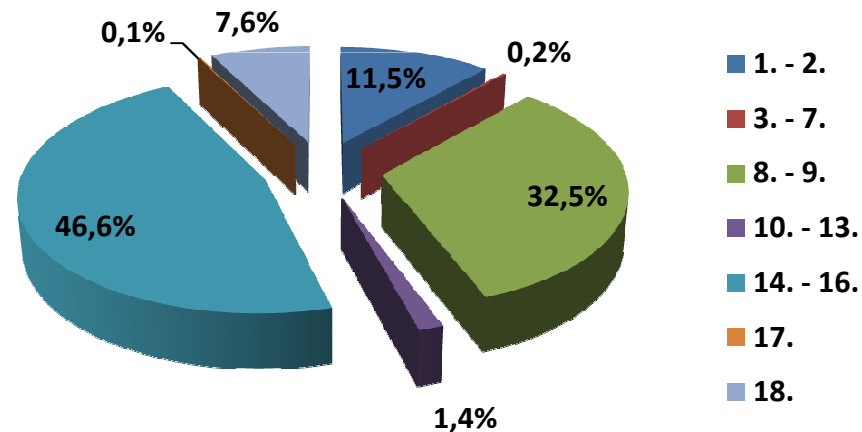
NOWE! Procentowy udział poszczególnych grup produktów w składce przypisanej brutto oraz liczbie ubezpieczeń pozyskanych w ubezpieczeniach grupowych w ramach bancassurance.

Dane w oparciu o raporty obejmujące 77,1% rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych mierzonego przypisem składki.

Składka przypisana brutto



liczba ubezpieczeń



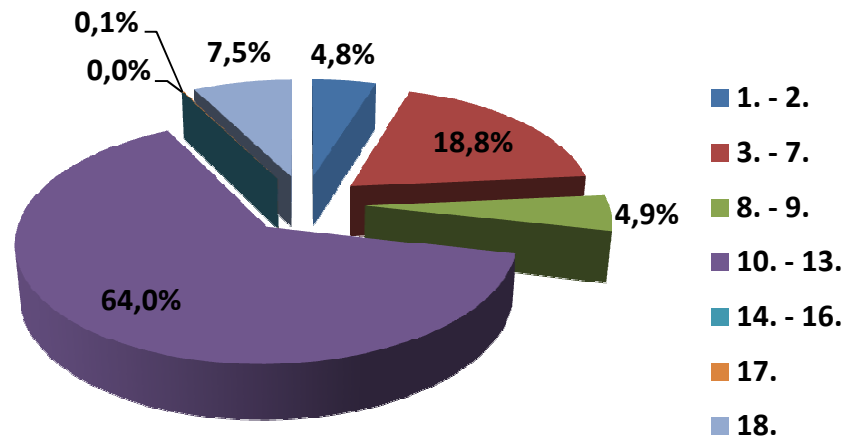
1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt.., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

Raport – Polski rynek bancassurance 3 kw. 2013 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

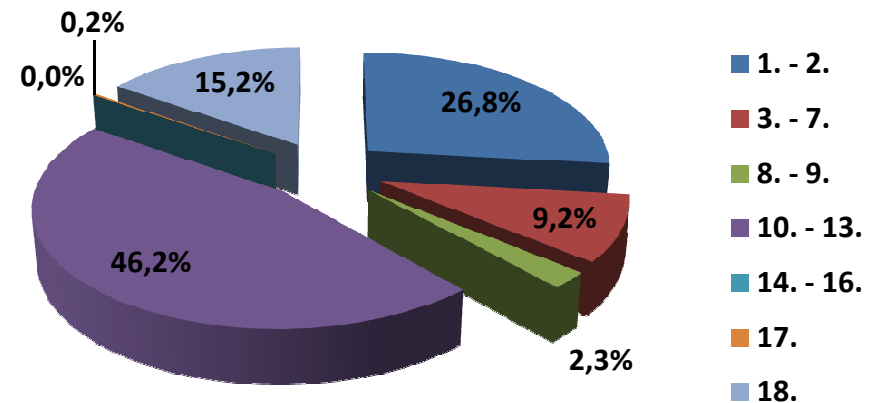
NOWE! Procentowy udział poszczególnych grup produktów w składce przypisanej brutto oraz liczbie ubezpieczeń pozyskanych w ubezpieczeniach indywidualnych w ramach bancassurance.

Dane w oparciu o raporty obejmujące 77,1% rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych mierzonego przypisem składki.

Składka przypisana brutto



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.