

Raport PIU – Polski Rynek Bancassurance I kwartał 2019

Warszawa, 7 czerwca 2019 r.

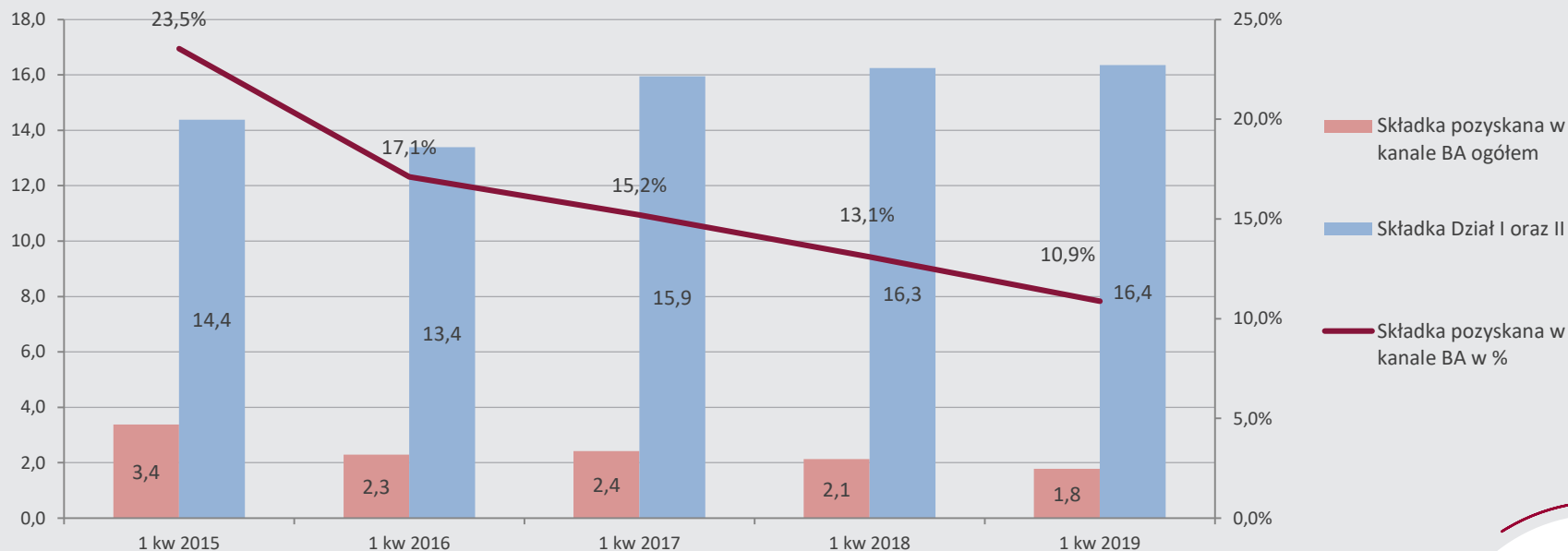


Polski rynek bancassurance I kw. 2019

- Dane przedstawione w prezentacji zostały zebrane przez Polską Izbę Ubezpieczeń w ramach 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

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I&II (ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Składka przypisana brutto pozyskana w kanale bancassurance na tle składki ogółem na polskim rynku ubezpieczeń [mld zł]



Składka przypisana brutto kanału bancassurance zawiera składkę raportowaną przez Oddziały, natomiast składka dotycząca rynku jej nie zawiera ze względu na potrzebę zapewnienia poufności danych Oddziałów i jest zgodna z danymi KNF.

Polski rynek bancassurance I kw. 2018 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń na życie

Definicje użytych pojęć:

- * **Bancassurance:** sprzedaż umów ubezpieczenia w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (oddziały, mobilnych sprzedawców, pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych).
- ** **Produkty Inwestycyjne:** produkty o charakterze inwestycyjnym ze składką regularną lub jednorazową typu unit-linked, polisolokaty, produkty strukturyzowane bez względu na procent części ochronnej i inwestycyjnej.
- *** **Liczba ubezpieczeń:** dane dotyczące liczby aktywnych ubezpieczonych według stanu na ostatni dzień kwartału. Liczba ubezpieczeń to łączna liczba osób objętych ochroną w ramach umowy ubezpieczenia indywidualnego lub grupowego na ostatni dzień okresu sprawozdawczego. Jeśli istnieje sytuacja, że klient jest objęty ochroną w więcej niż jednej umowie, to powinien zostać zliczony w ramach każdej z umów oddzielnie. W przypadku występowania więcej niż jednego ryzyka w umowie ubezpieczony jest klasyfikowany do ryzyka głównego.

Ubezpieczenia indywidualne / Individual business

| Produkty Products | Składka regularna Regular premium | | Składka jednorazowa Single premium | |
|---|---|--|---|--|
| | Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN) | Liczba polis Number of policies (szt.) | Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN) | Liczba polis Number of policies (szt.) |
| Produkty Inwestycyjne | | | | |
| Grupa 1 | | | | |
| Grupa 3 | | | | |
| Produkty Ochronne | | | | |
| Powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia) | | | | |
| Pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne) | | | | |
| Razem / Total | | | | |

Polski rynek bancassurance I kw. 2018 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń na życie

Definicje użytych pojęć:

- *** Bancassurance:** sprzedaż umów ubezpieczenia w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (oddziały, mobilnych sprzedawców, pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych).
- **** Produkty Inwestycyjne:** produkty o charakterze inwestycyjnym ze składką regularną lub jednorazową typu unit-linked, polisolokaty, produkty strukturyzowane bez względu na procent części ochronnej i inwestycyjnej.
- ***** Liczba ubezpieczeń:** dane dotyczące liczby aktywnych ubezpieczonych według stanu na ostatni dzień kwartału. Liczba ubezpieczeń to łączna liczba osób objętych ochroną w ramach umowy ubezpieczenia indywidualnego lub grupowego na ostatni dzień okresu sprawozdawczego. Jeśli istnieje sytuacja, że klient jest objęty ochroną w więcej niż jednej umowie, to powinien zostać zliczony w ramach każdej z umów oddzielnie. W przypadku występowania więcej niż jednego ryzyka w umowie ubezpieczony jest klasyfikowany do ryzyka głównego.

Ubezpieczenia grupowe / Group business

| Produkty Products | Składka regularna Regular premium | | Składka jednorazowa Single premium | |
|---|---|--|---|--|
| | Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN) | Liczba ubezpieczonych No. of participants (szt.) | Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN) | Liczba ubezpieczonych No. of participants (szt.) |
| Produkty Inwestycyjne | | | | |
| Grupa 1 | | | | |
| Grupa 3 | | | | |
| Produkty Ochronne | | | | |
| Powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia) | | | | |
| Pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne) | | | | |
| Razem / Total | | | | |

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

Lista zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem:

1. Aegon TU na Życie
2. Allianz Życie
3. Aviva TU na Życie
4. Axa Życie
5. CALI (O)
6. Cardif Polska
7. Compensa TU na Życie
8. Concordia CAPITAL
9. Ergo Hestia STUnŻ
10. Europa TU na Życie
11. Generali Życie
12. Macif Życie
13. MetLife TUnŻiR
14. Nationale Nederlanden Życie
15. Open Life
16. PKO Życie TU
17. PZU Życie
18. Santander Aviva TU na Życie
19. SOGECAP (O)
20. Uniqa TU na Życie
21. Vienna Life
22. Warta TUnŻ

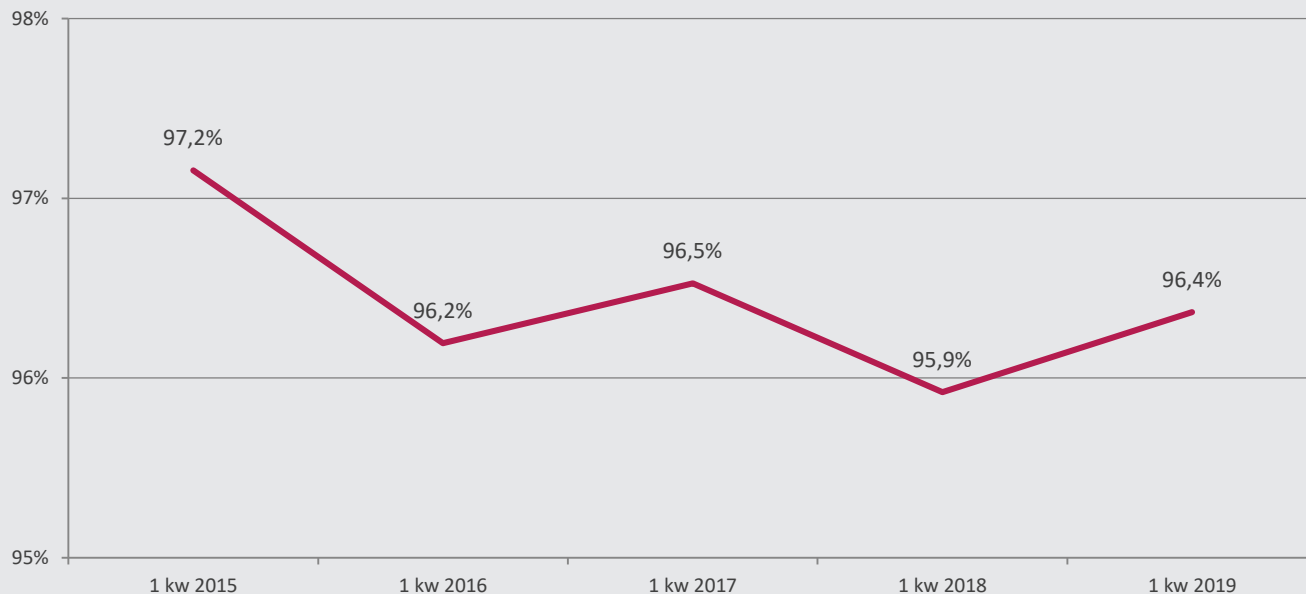
Lista zakładów, które zakończyły przekazywanie danych do raportu:

1. Signal Iduna Życie (do IV kw. 2016)

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

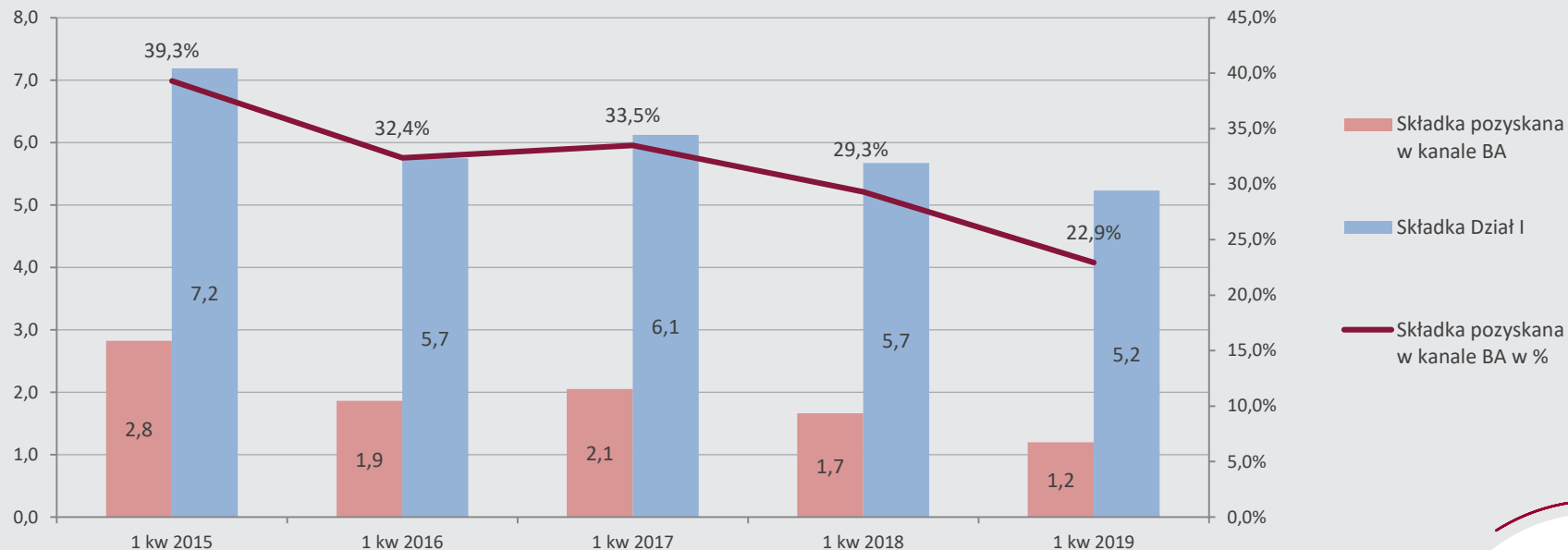
Udział zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem w rynku ubezpieczeń na życie ogółem
(wg składki przypisanej brutto)



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

Składka przypisana brutto pozyskana w kanale bancassurance na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń na życie [mld zł]

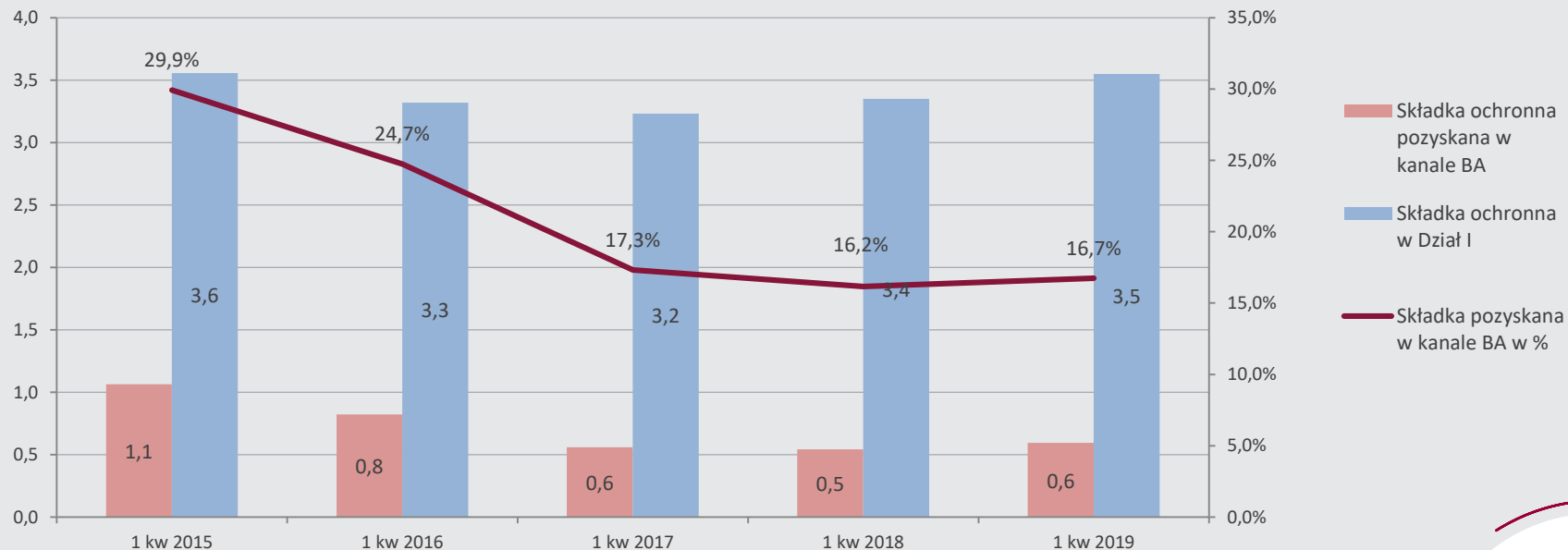


Składka przypisana brutto kanału bancassurance zawiera składkę raportowaną przez Oddziały, natomiast składka dotycząca rynku jej nie zawiera ze względu na potrzebę zapewnienia poufności danych Oddziałów i jest zgodna z danymi KNF.

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

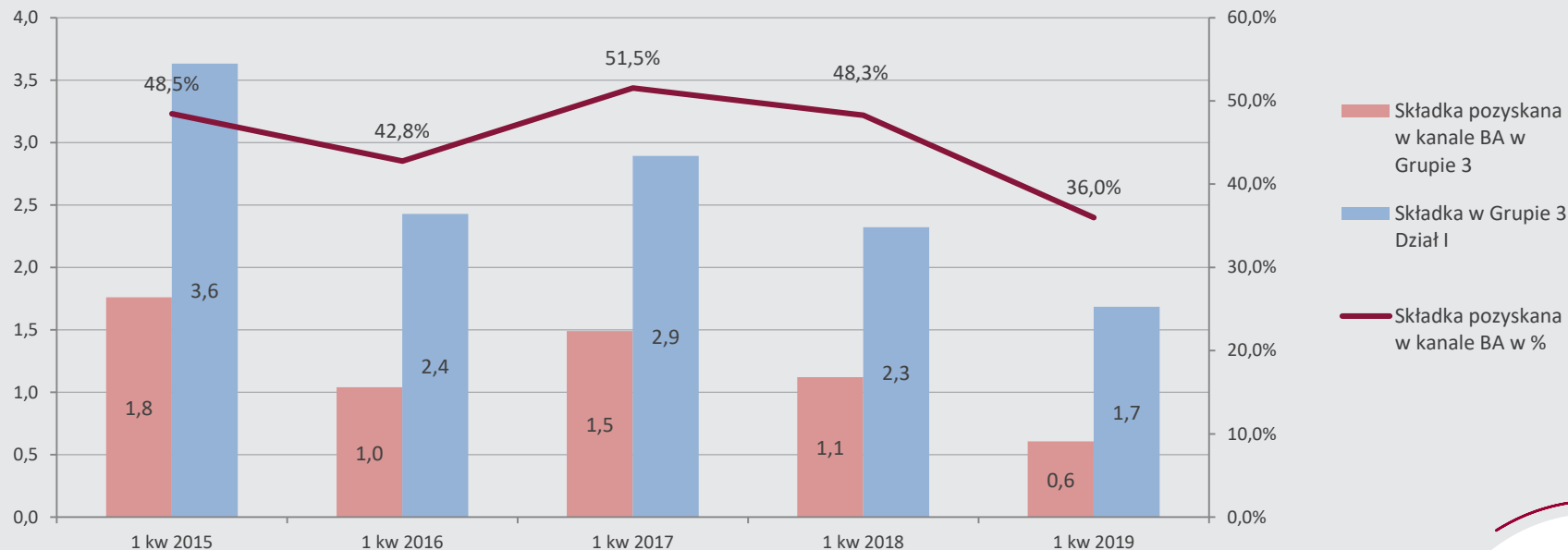
**Składka przypisana brutto z ubezpieczeń ochronnych (poza Grupą 3)
pozyskana w kanale bancassurance na tle składki ochronnej ogółem [mld zł]**



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

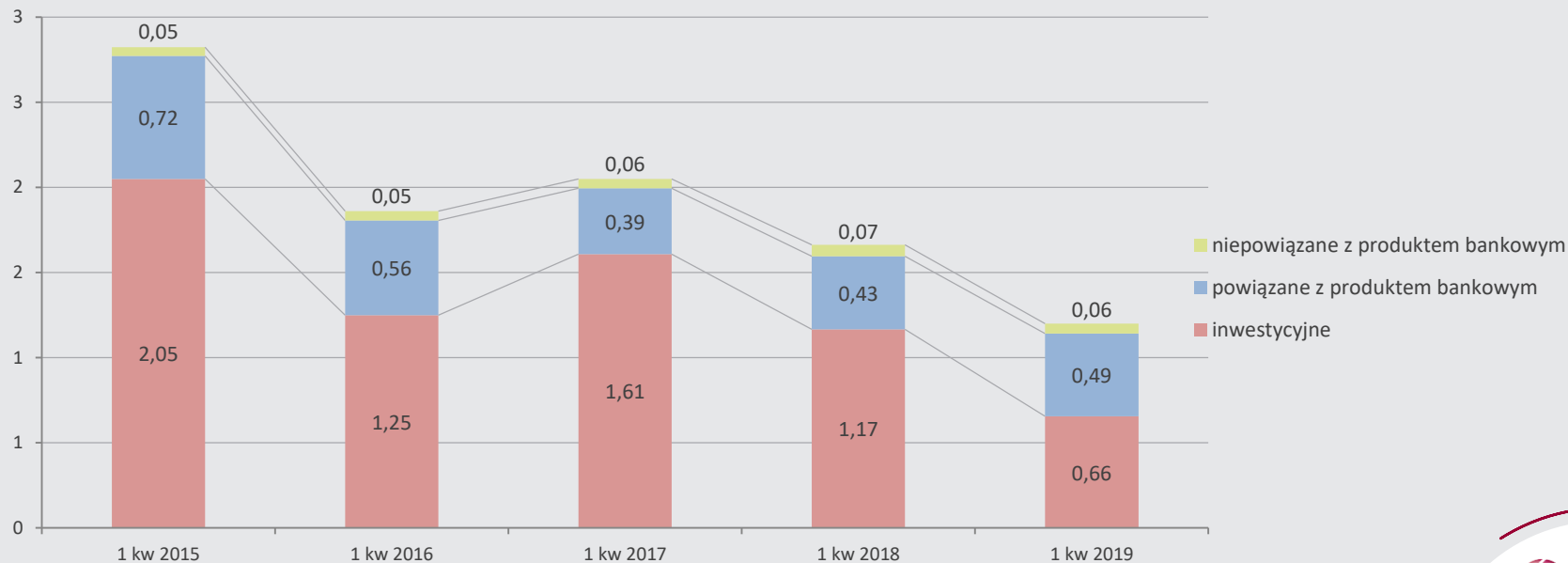
**Składka przypisana brutto z ubezpieczeń w Grupie 3
pozyskana w kanale bancassurance na tle składki Grupy 3 ogółem [mld zł]**



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

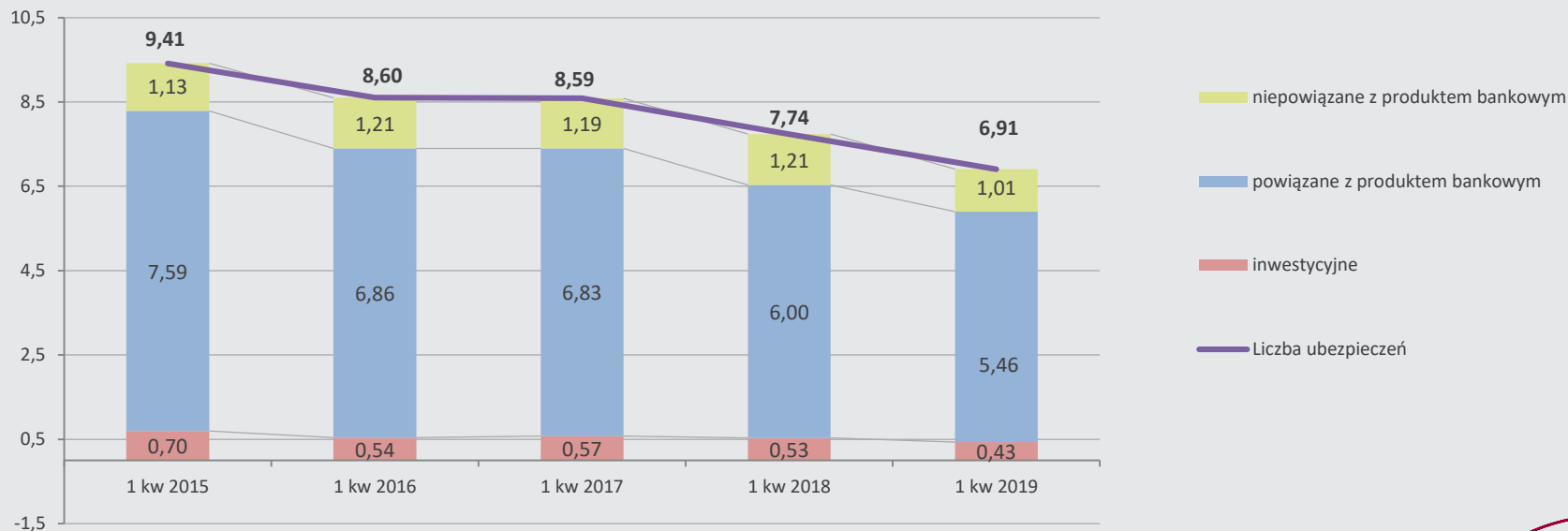
Struktura poszczególnych grup produktów w składce pozyskanej w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [mld zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

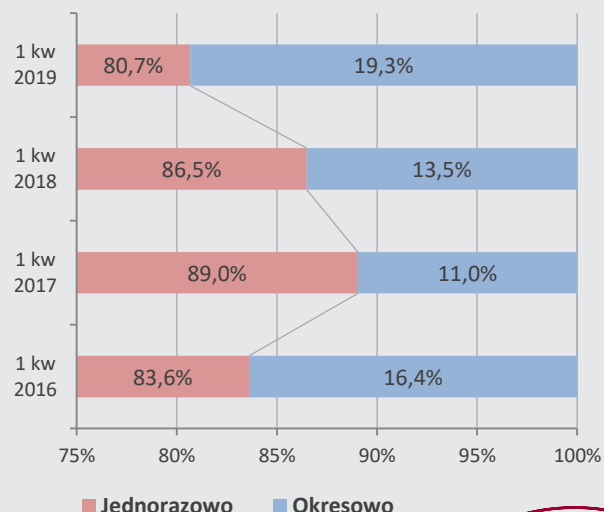
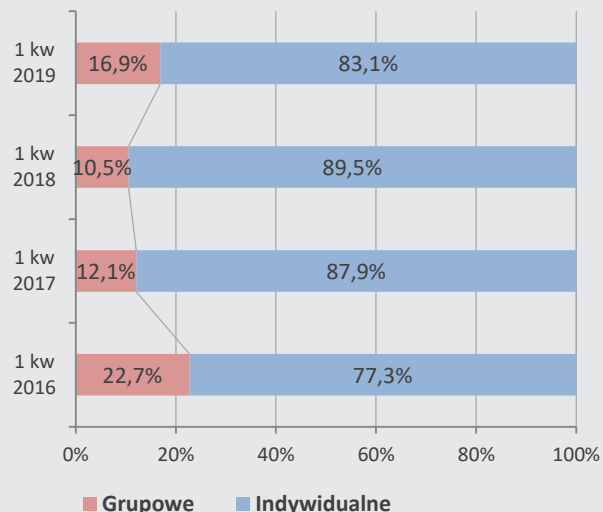
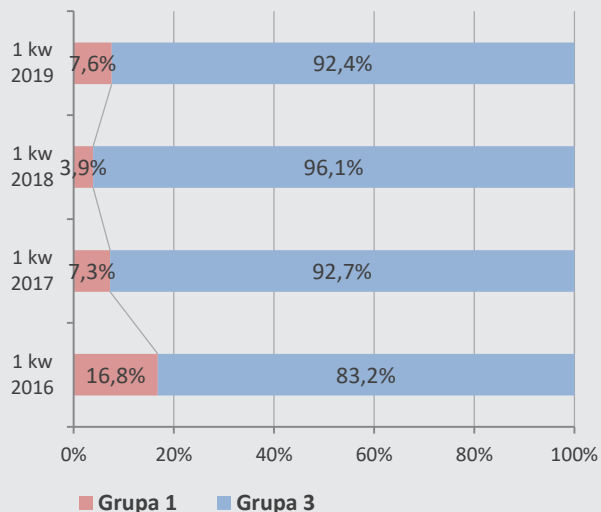
Liczba ubezpieczeń pozyskanych w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [mln sztuk]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

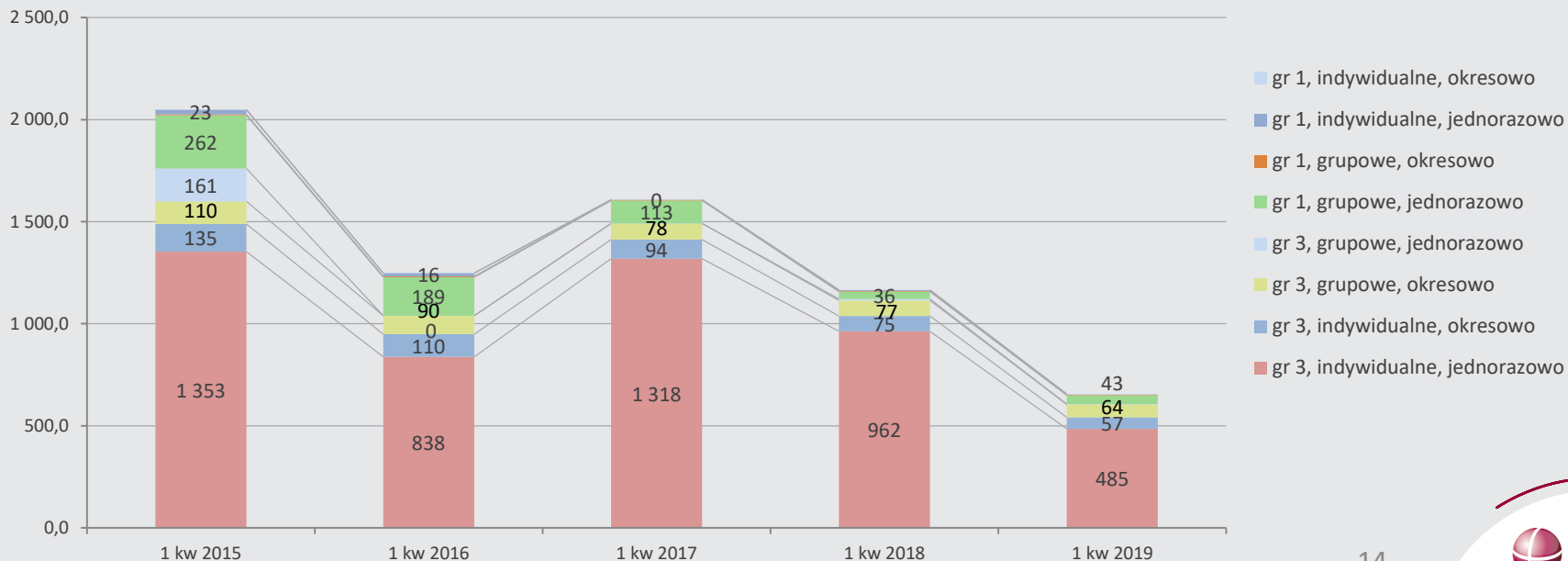
Struktura składki przypisanej brutto dla produktów inwestycyjnych pozyskanych w ramach bancassurance – udział grup produktów (1 i 3), udział ze względu na formę sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposób opłaty składek (jednorazowo, okresowo)



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

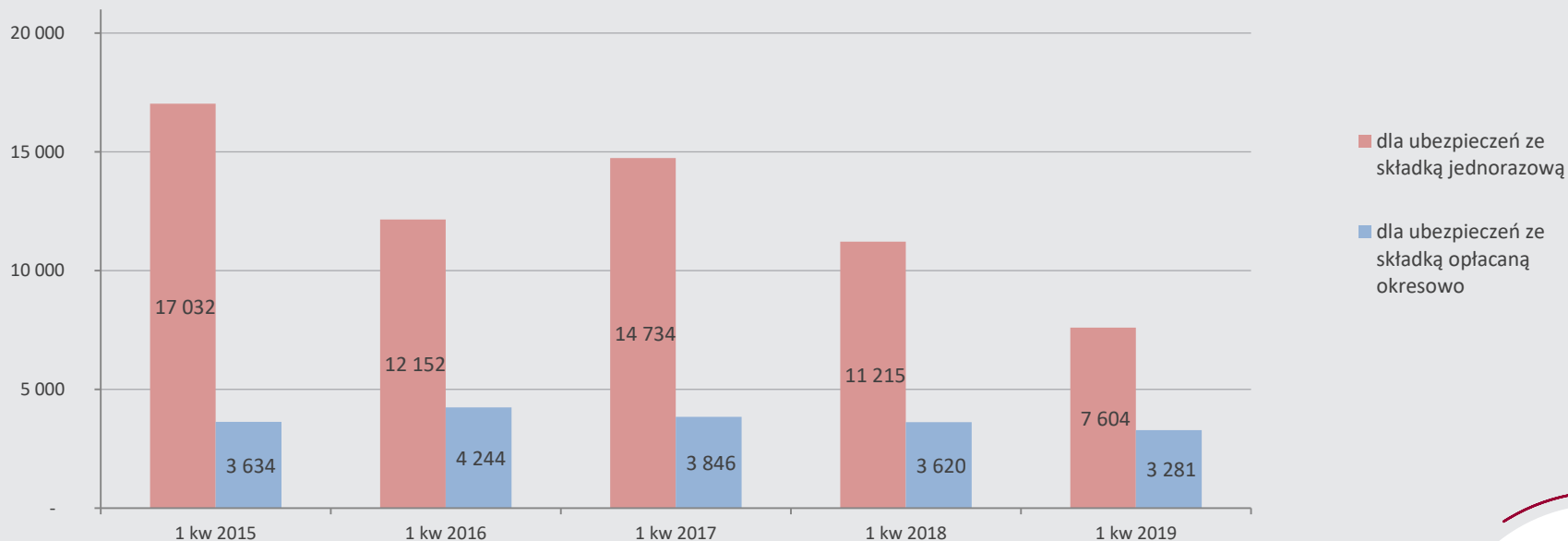
Składka przypisana brutto dla produktów inwestycyjnych pozyskanych w ramach bancassurance z podziałem na grupy produktów (1 i 3), formę sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposób opłaty składek (jednorazowo, okresowo) [mln zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

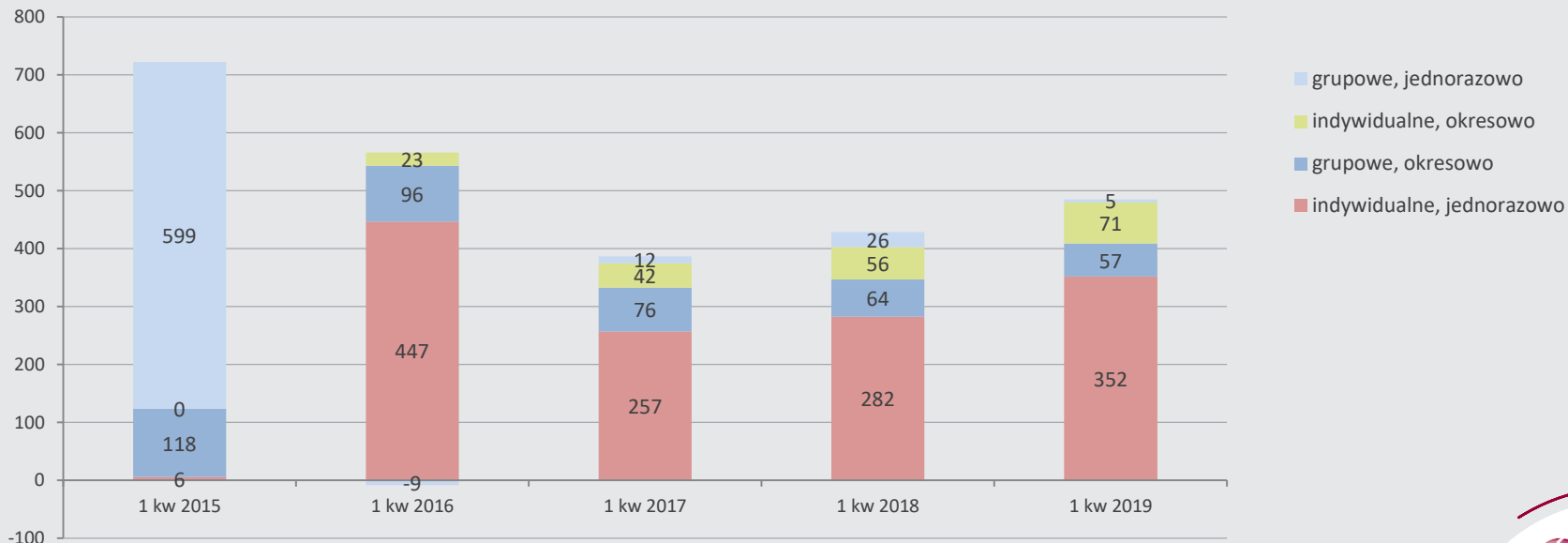
Średnia, uroczniona składka na ubezpieczenie inwestycyjne
pozyskane w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

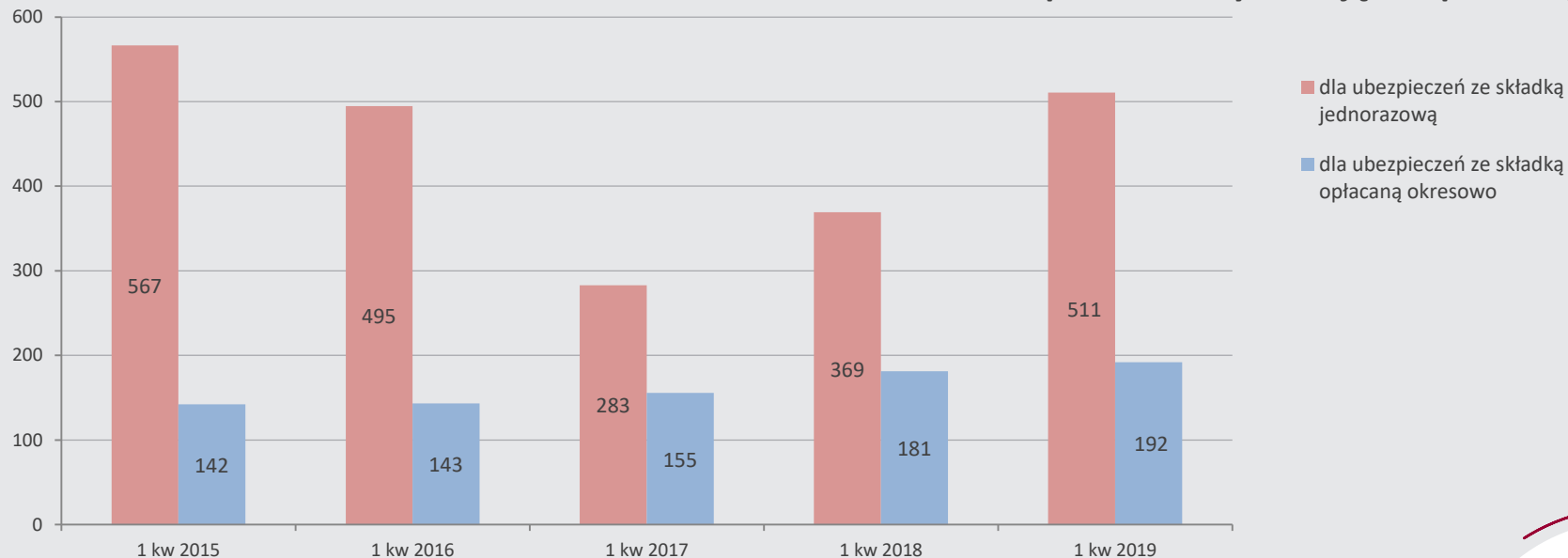
Składka przypisana brutto dla produktów ochronnych powiązanych z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia) pozyskanych w kanale bancassurance z uwzględnieniem formy sprzedaży (grupowe, indywidualne) oraz sposobu opłaty składek [mln zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

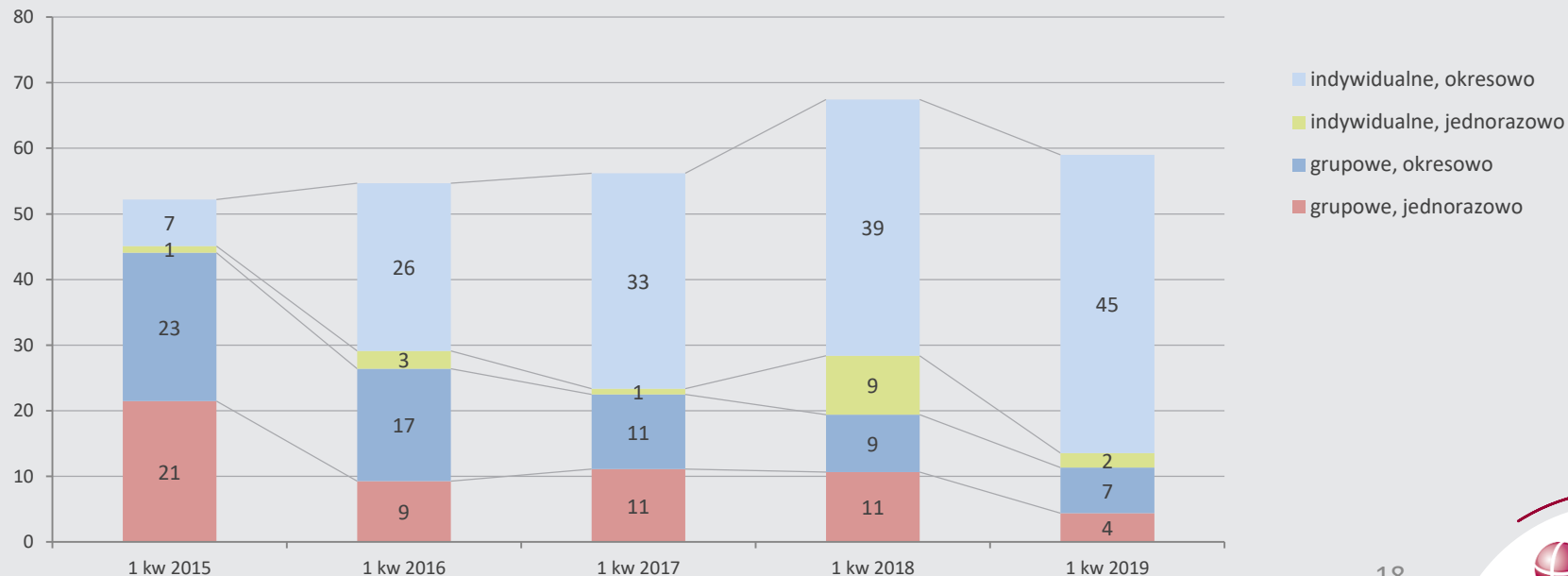
Średnia, uroczniona składka na ubezpieczenie ochronne powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia) pozyskane w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział I

(ubezpieczenia na życie)

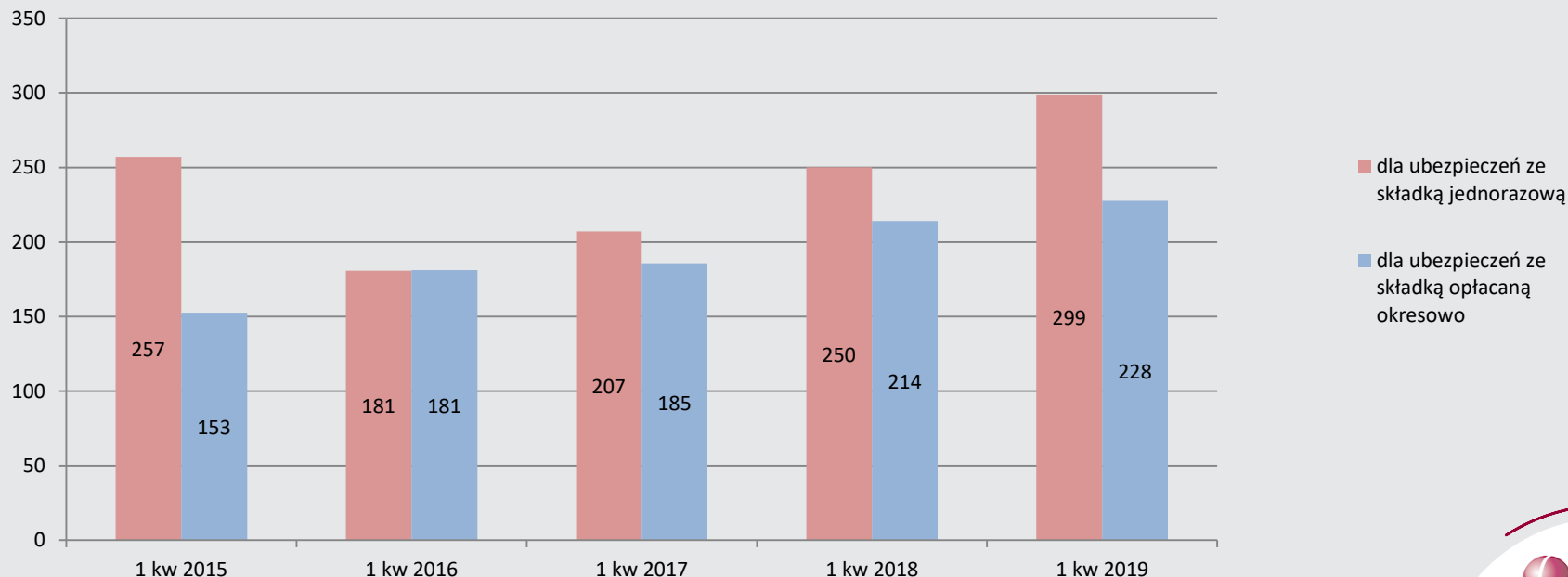
Składka przypisana brutto dla produktów ochronnych pozostałych - niepowiązanych z produktem bankowym (stand alone) oraz innych powiązanych (np. zdrowotne) pozyskanych w kanale bancassurance z uwzględnieniem formy sprzedaży (grupowe, indywidualne) [mln zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – 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 (zł)



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Definicje użytych pojęć:

- *** Bancassurance:** sprzedaż umów ubezpieczenia w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (oddziały, mobilnych sprzedawców, pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych).
- **** Liczba ubezpieczeń:** dane dotyczące liczby aktywnych ubezpieczonych według stanu na ostatni dzień kwartału. Liczba ubezpieczeń to łączna liczba osób objętych ochroną w ramach umowy ubezpieczenia indywidualnego lub grupowego na ostatni dzień okresu sprawozdawczego. Jeśli istnieje sytuacja, że klient jest objęty ochroną w więcej niż jednej umowie, to powinien zostać zliczony w ramach każdej z umów oddzielnie. W przypadku występowania więcej niż jednego ryzyka w umowie ubezpieczony jest klasyfikowany do ryzyka głównego.

Ubezpieczenia indywidualne / Individual business

| Produkty Products | Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN) | Liczba polis Number of policies (szt.) |
|--|---|--|
| 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 | | |
| Razem / Total | | |

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Definicje użytych pojęć:

- * **Bancassurance**: sprzedaż umów ubezpieczenia w formie indywidualnej lub grupowej klientom banków poprzez sieć dystrybucji banku (oddziały, mobilnych sprzedawców, pracowników banku, call centre, internet, pośredników finansowych).
- ** **Liczba ubezpieczeń**: dane dotyczące liczby aktywnych ubezpieczonych według stanu na ostatni dzień kwartału. Liczba ubezpieczeń to łączna liczba osób objętych ochroną w ramach umowy ubezpieczenia indywidualnego lub grupowego na ostatni dzień okresu sprawozdawczego. Jeśli istnieje sytuacja, że klient jest objęty ochroną w więcej niż jednej umowie, to powinien zostać zliczony w ramach każdej z umów oddzielnie. W przypadku występowania więcej niż jednego ryzyka w umowie ubezpieczony jest klasyfikowany do ryzyka głównego.

Ubezpieczenia grupowe / Group business

| Produkty Products | Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN) | Liczba ubezpieczonych Number participants (szt.) |
|--|---|--|
| 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 | | |
| Razem / Total | | |

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Lista zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych objętych raportem:

1. Allianz TUiR
2. Aviva TU Ogólnych
3. Axa Ubezpieczenia TUiR
4. CARDIF Assurances (O)
5. Compensa TU
6. Concordia TUW
7. Ergo Hestia STU
8. Europa TU
9. Generali TU
10. InterRisk TU
11. Nationale-Nederlanden TU
12. PKO Ubezpieczenia TU
13. PZU

15. Santander Aviva TU Ogólnych
16. SOGESURR (O)
17. Uniqa TU
18. Warta TUiR

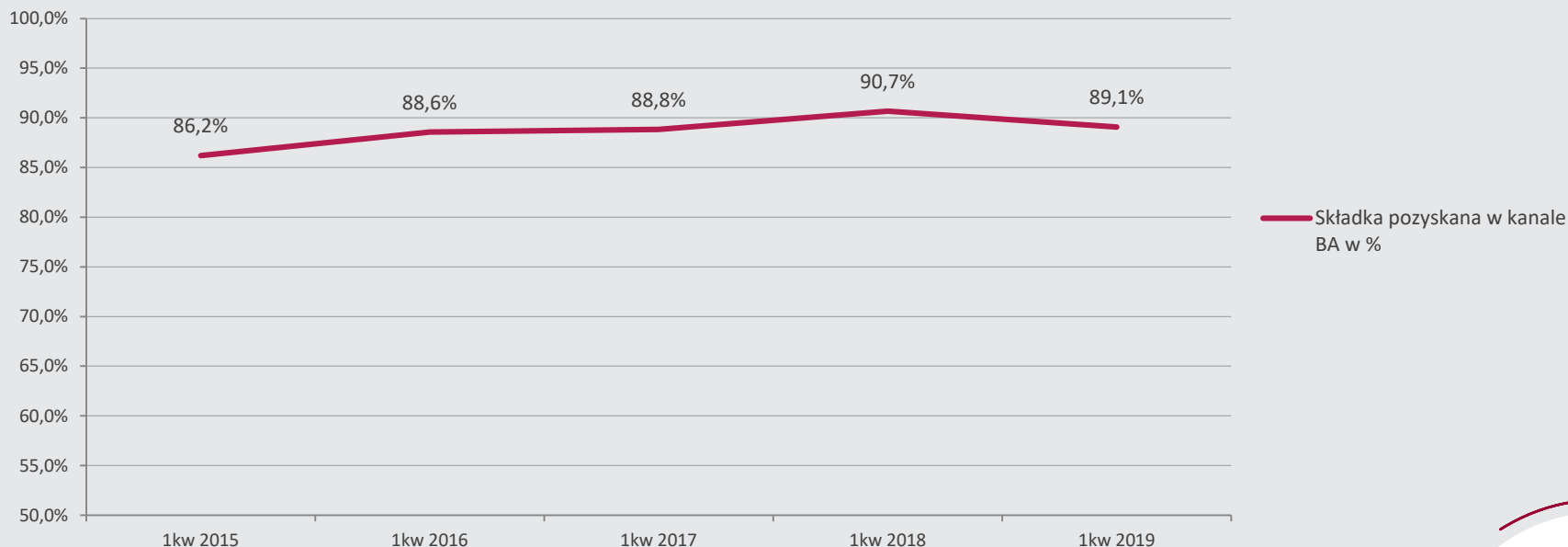
Lista zakładów, które zakończyły przekazywanie danych do raportu:

1. Axa TUiR (do I kw. 2017 r.)
2. Ceska Pojistovna (O) (do IV kw. 2015 r.)
3. Signal Iduna TU (do IV kw. 2015 r.)
4. Benefia TU (do III kw. 2015 r.)
5. Zdrowie TU (do IV kw. 2018r.)

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

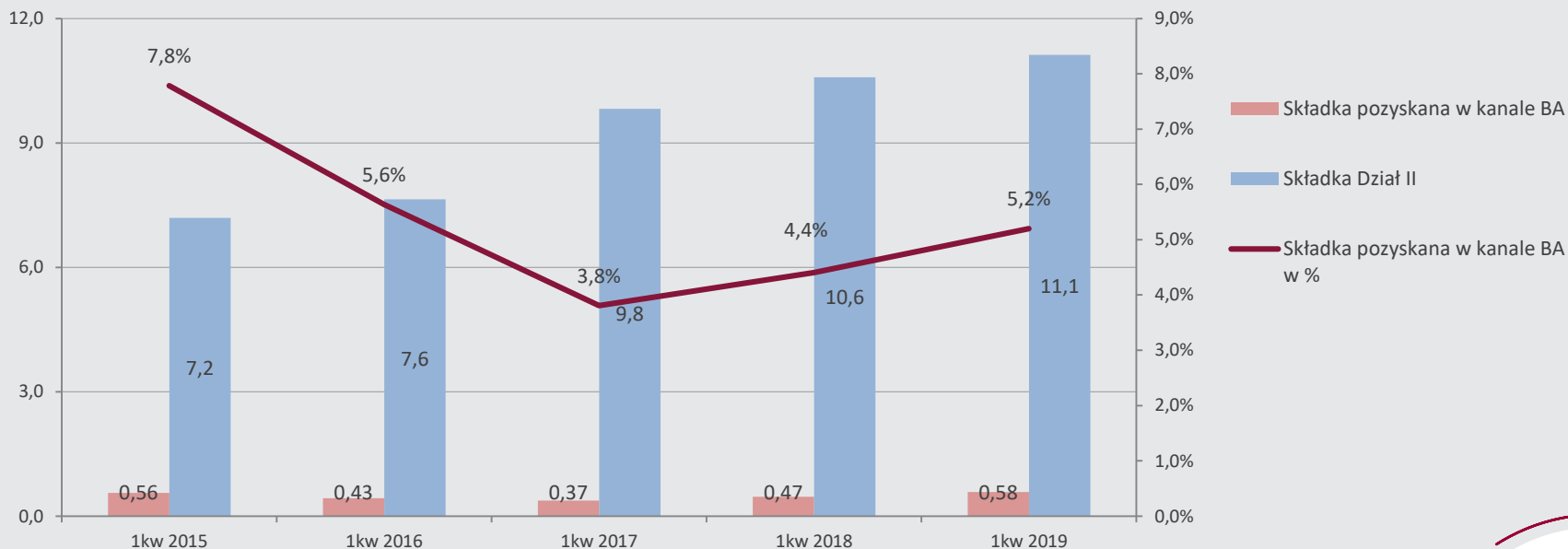
Udział zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych objętych raportem w rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych ogółem (wg składki przypisanej brutto)



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Składka przypisana brutto pozyskana w kanale bancassurance na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych [mld zł]

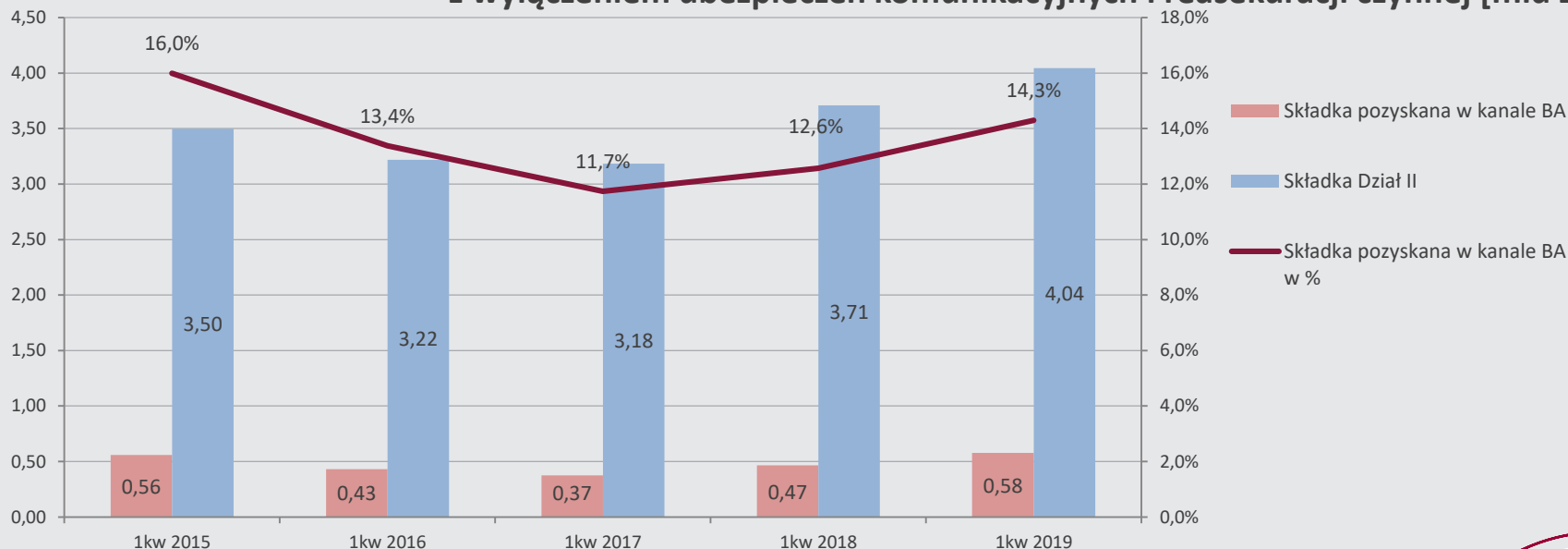


Składka przypisana brutto kanału bancassurance zawiera składkę raportowaną przez Oddziały, natomiast składka dotycząca rynku jej nie zawiera ze względu na potrzebę zapewnienia poufności danych Oddziałów i jest zgodna z danymi KNF.

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

**Składka przypisana brutto pozyskana w kanale bancassurance*
na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych
z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych i reasekuracji czynnej [mld zł]**



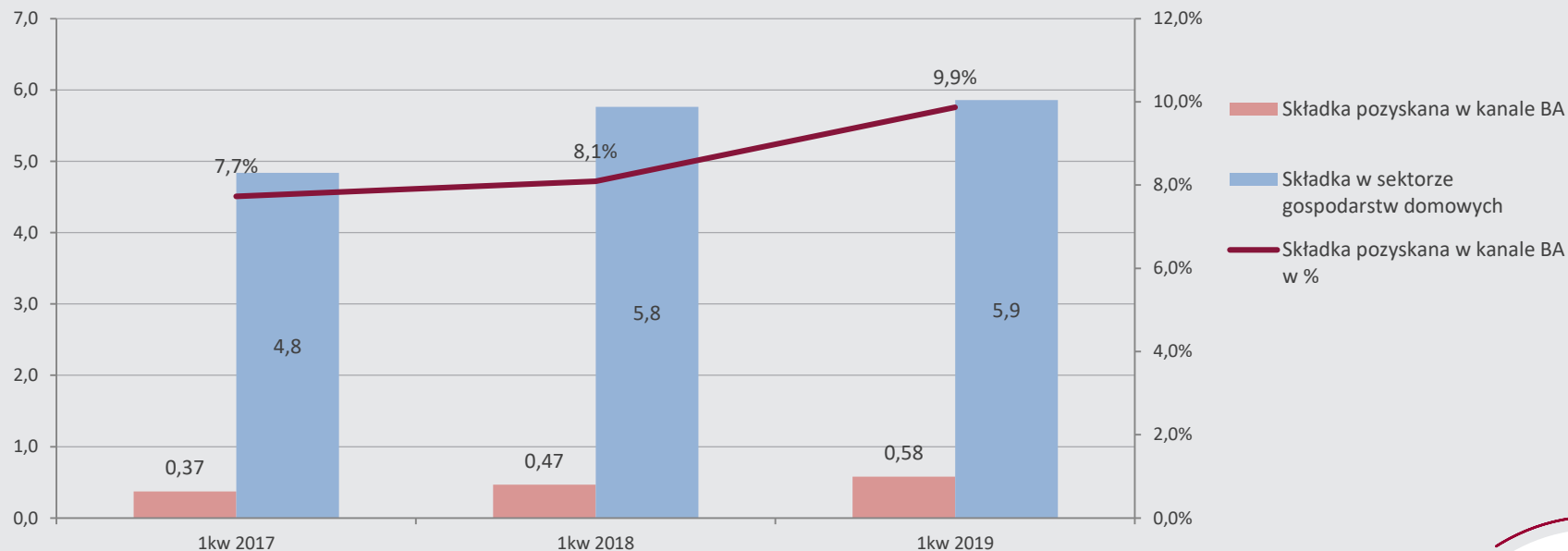
Składka przypisana brutto kanału bancassurance zawiera składkę raportowaną przez Oddziały, natomiast składka dotycząca rynku jej nie zawiera ze względu na potrzebę zapewnienia poufności danych Oddziałów i jest zgodna z danymi KNF.

* Ze względu na raportowanie przez zakłady rynku bancassurance liniami biznesowymi a nie grupami z załącznika do ustawy (patrz slajd 20-21) dane dotyczące rynku bancassurance w poszczególnych kwartałach zawierają całą składkę przypisaną.

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Składka przypisana brutto pozyskana w kanale bancassurance
na tle składki pozyskanej z sektora gospodarstw domowych* [mld zł]

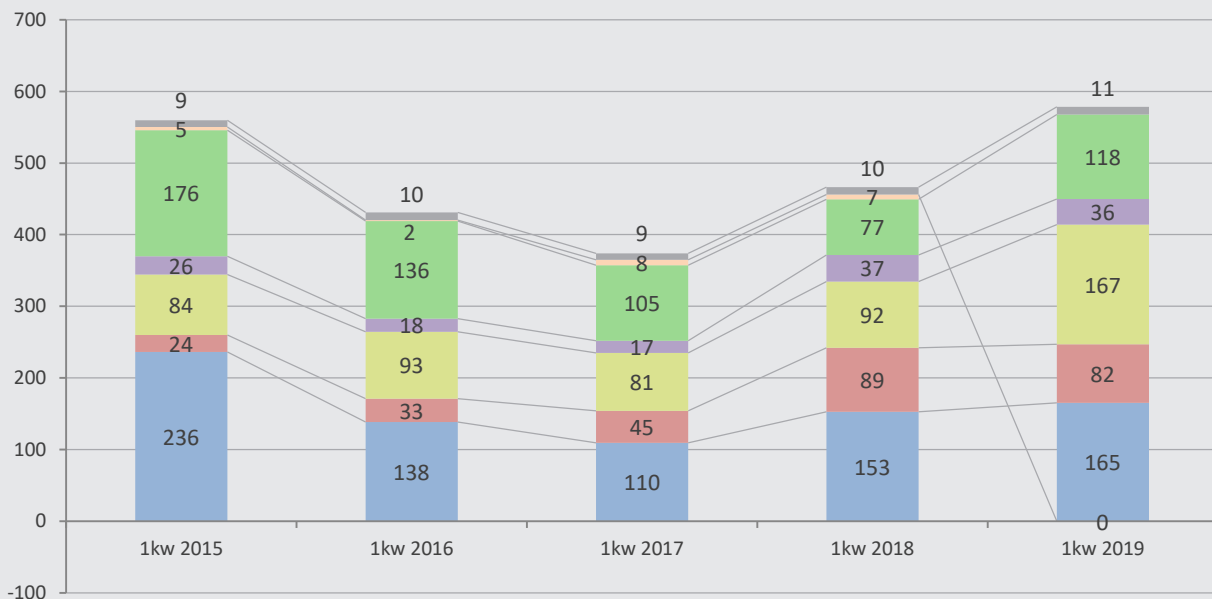


* Wg klasyfikacji KNF

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

**Składka pozyskana w kanale bancassurance
przez zakłady ubezpieczeń majątkowych i osobowych objęte raportem [mln zł]**



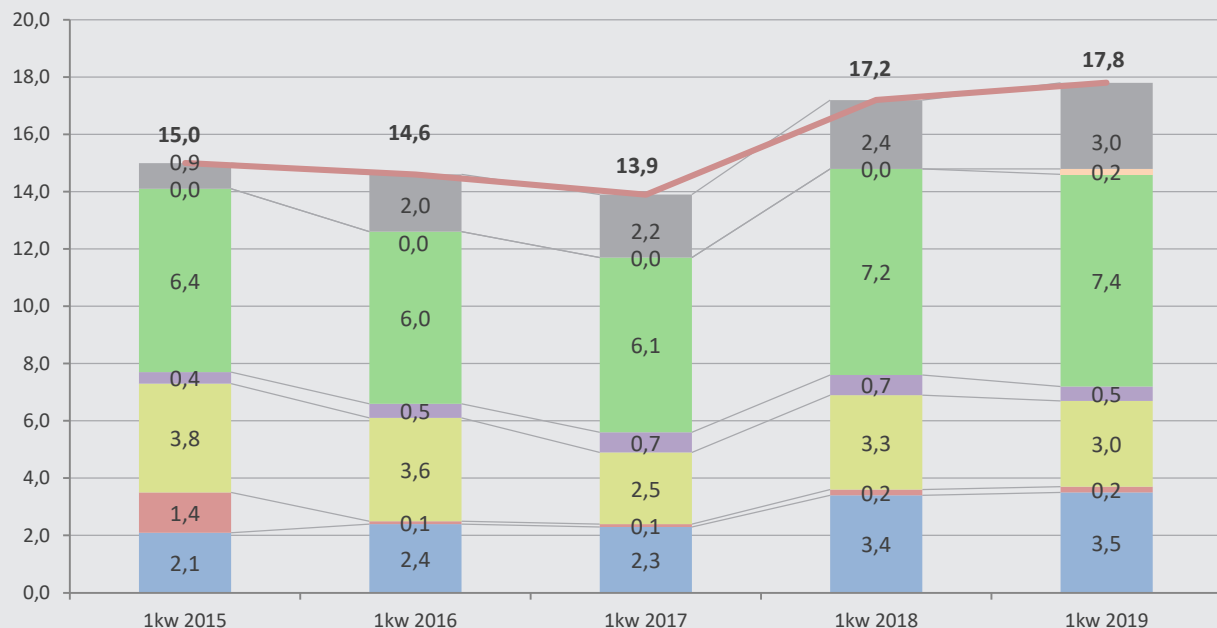
Grupy:

- 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...

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

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



Grupy:

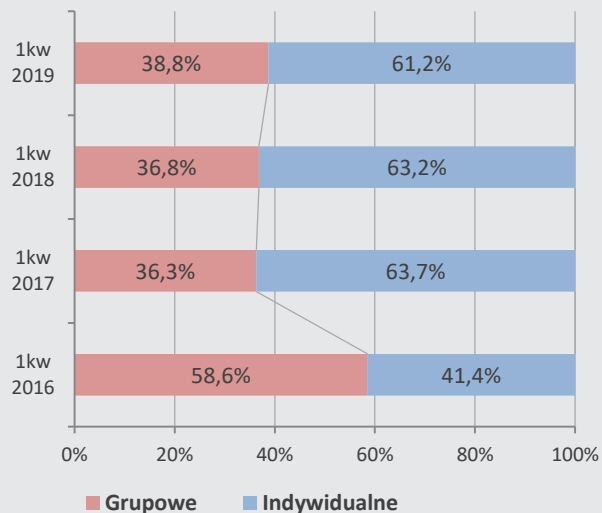
- 1-2 wypadku i choroby;
- 3-7 casco i przedmioty w transporcie...;
- 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych...;
- 10-13 odpowiedzialności cywilnej;
- 14-16 kredyt., gwarancja, różne ryzyka finansowe;
- 17 ochrony prawnej;
- 18 świadczenia pomocy na korzyść osób...

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

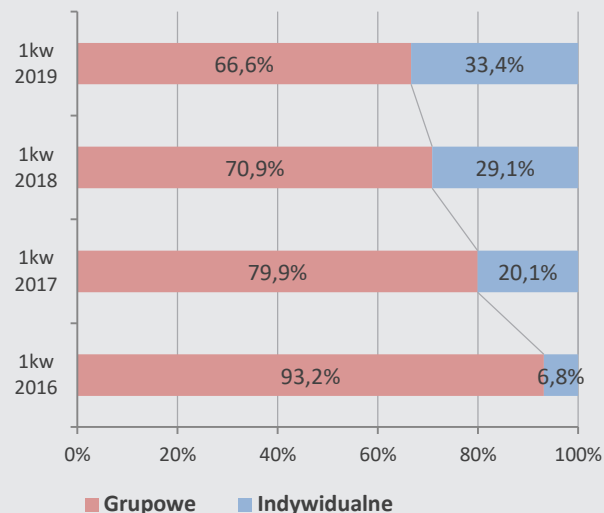
(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Struktura składki przypisanej brutto oraz liczby ubezpieczeń dla rynku bancassurance ze względu na formę sprzedaży (grupowe, indywidualne)

Składka przypisana brutto



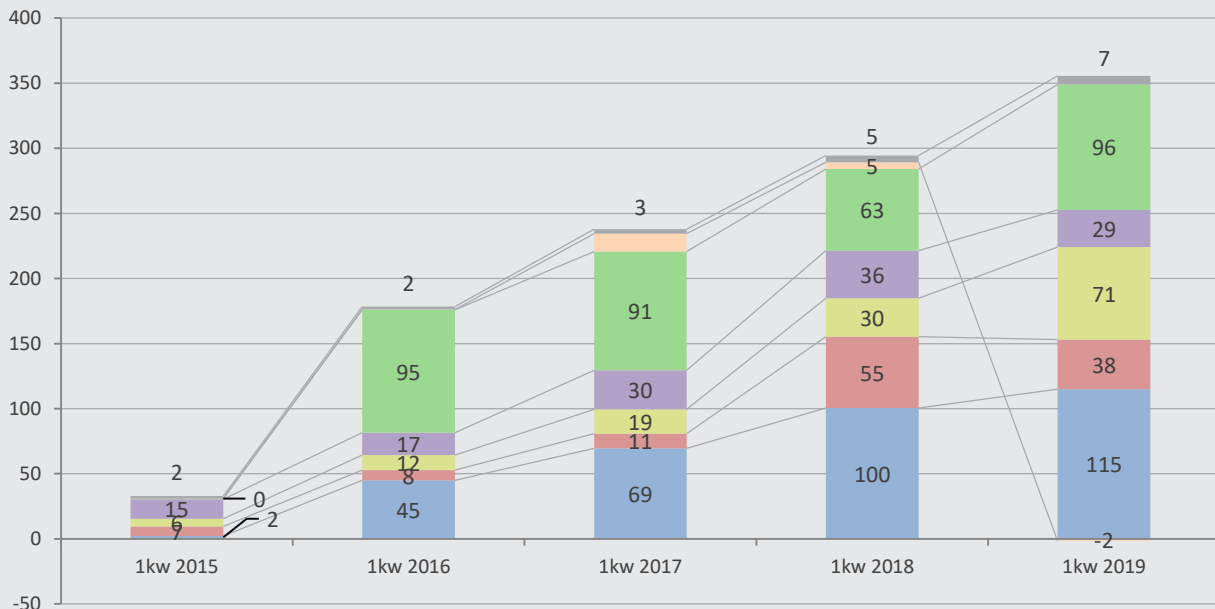
Liczba ubezpieczeń



Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach indywidualnych w kanale bancassurance [mln zł]



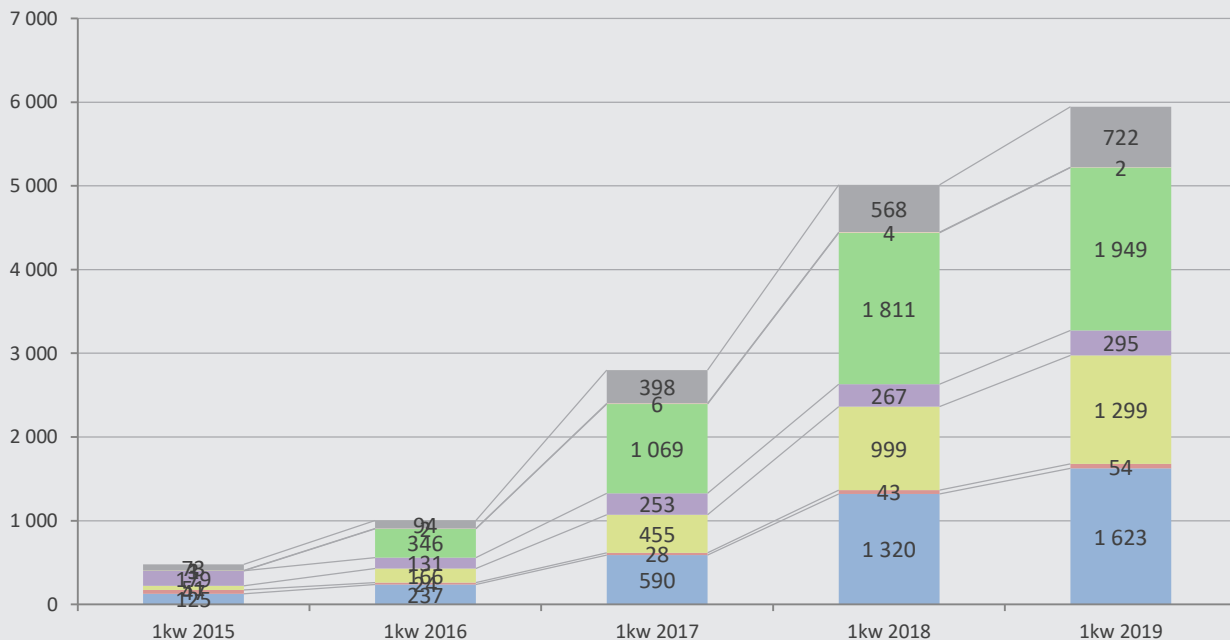
Grupy:

- 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...

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Liczba ubezpieczeń w ubezpieczeniach indywidualnych w kanale bancassurance [tys. szt.]



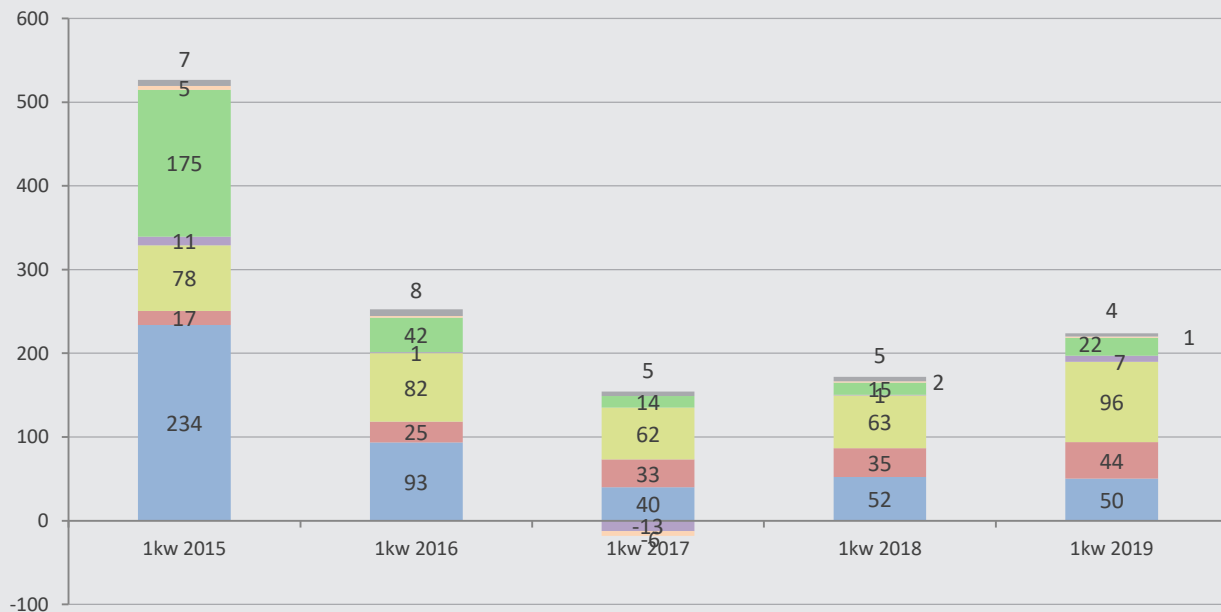
Grupy:

- 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...

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach grupowych w kanale bancassurance [mln zł]



Grupy:

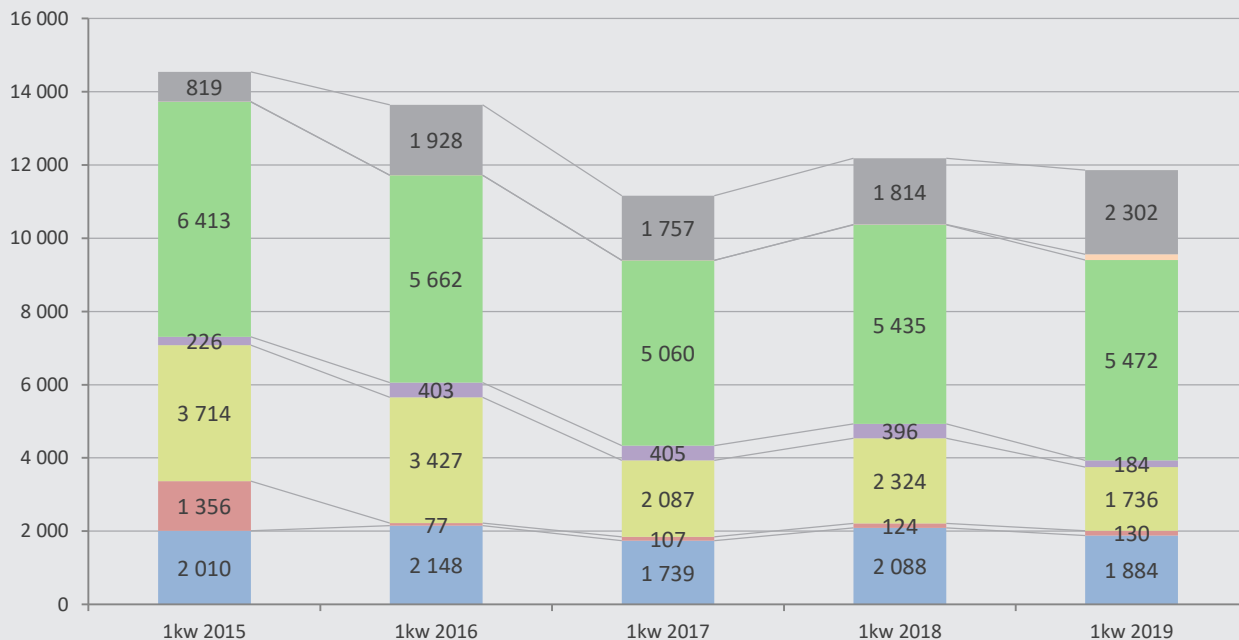
- 1-2 wypadku i choroby;
- 3-7 casco i przedmioty w transporcie...;
- 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych...;
- 10-13 odpowiedzialności cywilnej;
- 14-16 kredyt., gwarancja, różne ryzyka finansowe;
- 17 ochrony prawnej;
- 18 świadczenia pomocy na korzyść osób...

Uwaga: dane za 2017 r. zawierają korekty przypisu zaraportowane przez uczestników bazy

Polski rynek bancassurance I kw. 2019 – Dział II

(ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Liczba ubezpieczeń w ubezpieczeniach grupowych w kanale bancassurance [tys. szt.]



Grupy:

- 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...

Polska Izba Ubezpieczeń

Rafał Socha

Zespół ds. Podatków i Finansów Zakładów Ubezpieczeń
oraz Ubezpieczeń na Życie

tel. +48 22 420 51 35

e-mail r.socha@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.