

## **Podatek od niektórych instytucji finansowych - zagrożenie dla klientów ubezpieczycieli**

---

Warszawa, 21 lutego 2011 r.

## Udział ubezpieczeń w gospodarce

---

- Składka przypisana brutto z ubezpieczeń majątkowych oraz ubezpieczeń na życie to około 4 proc. polskiego PKB
- Ubezpieczyciele zatrudniają lub dają możliwość zatrudnienia około 130 tys. osób
- 13 proc. zobowiązań państwa z tytułu krajowych skarbowych papierów wartościowych to aktywa ubezpieczycieli
- Ponad 40 proc. aktywów ubezpieczycieli to środki zainwestowane w instrumenty dłużne Skarbu Państwa

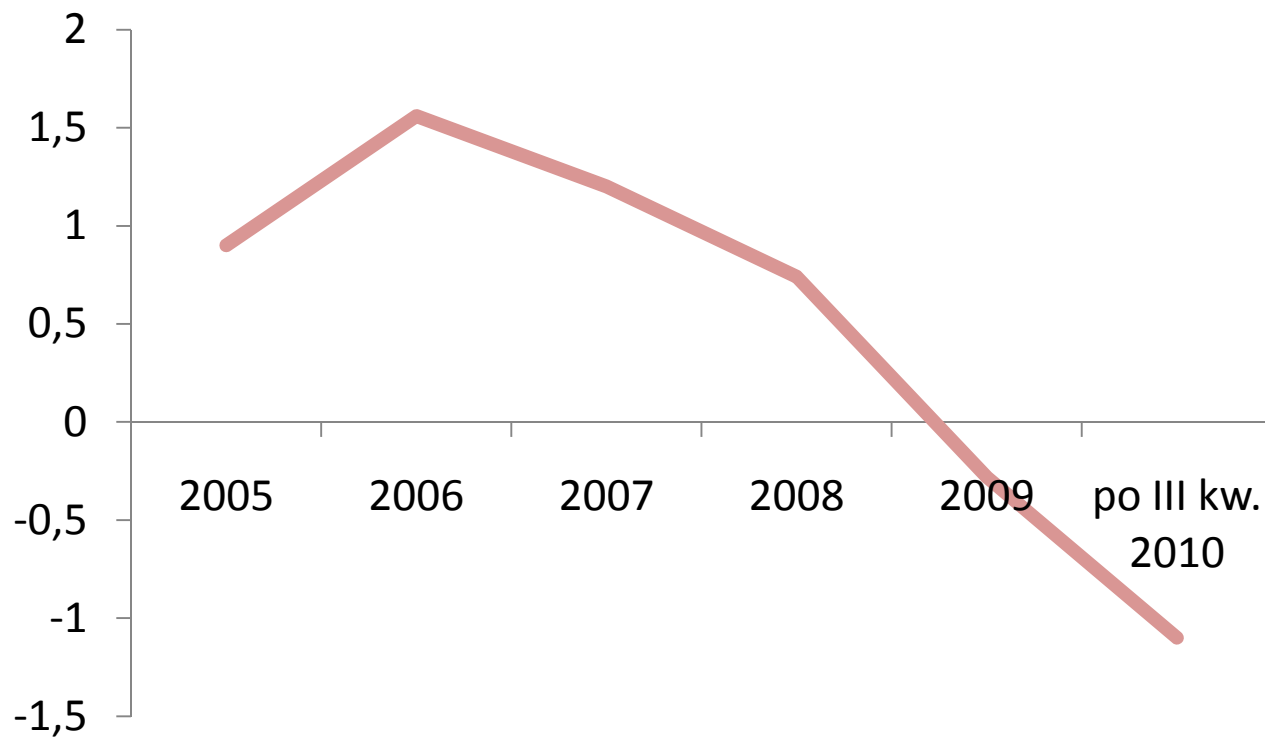
## Ubezpieczyciele odgrywają istotną rolę w gospodarce

---

- Jedną z najważniejszych części działalności ubezpieczeniowej jest zarządzanie ryzykiem. Ubezpieczyciele przyczyniają się do zwiększenia stabilności działania przedsiębiorców, a w przypadku osób fizycznych zapewniają ochronę przed niekorzystnymi zdarzeniami życiowymi oraz pomagają gromadzić oszczędności
- Tworząc rezerwy i gromadząc kapitał, zapewniają środki na wypłatę odszkodowań w przypadku zdarzeń katastroficznych
- Działalność ubezpieczycieli ma charakter długoterminowy. Zobowiązania gwarantowane przez ubezpieczycieli mają często perspektywę kilkudziesięcioletnią. Istotą ubezpieczeń jest więc zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności w długim okresie.
- Model biznesowy ubezpieczycieli diametralnie różni się od modeli innych instytucji finansowych
  - Inwestycje w instrumenty bezpieczne
  - Obowiązek pokrycia zobowiązań za pomocą dobrze zdywersyfikowanych aktywów
  - Głównym celem inwestycji jest utrzymywanie zdolności do wypłacalności, a nie zysk
- Każda nieprzemyślana zmiana warunków działania wpływa na obniżenie stabilności sektora, a pośrednio wpływa na zaufanie klientów

## Sytuacja finansowa ubezpieczycieli majątkowych

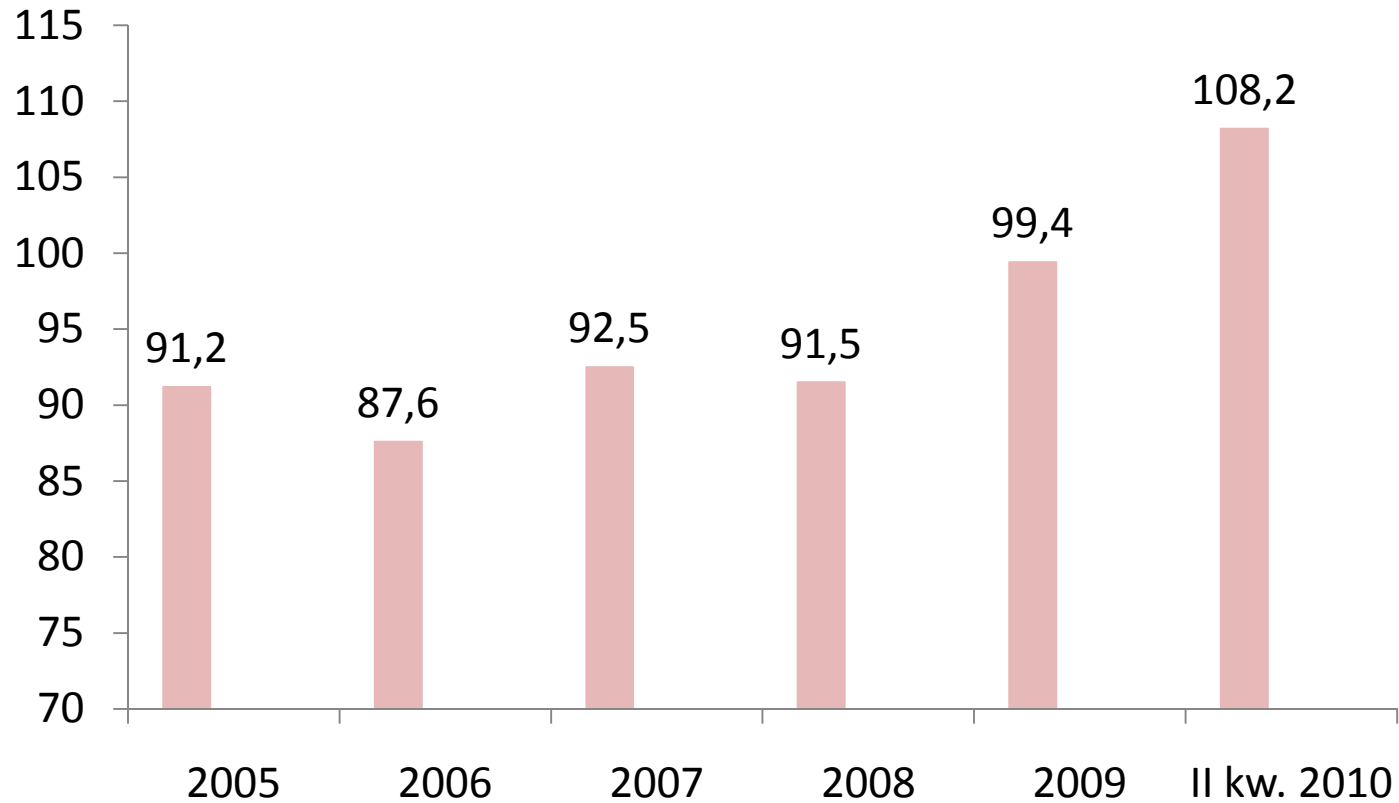
Wynik techniczny ubezpieczycieli majątkowych w latach 2005-2010 (mld zł)



Źródło: opracowanie własne na podstawie KNF

## Sytuacja finansowa ubezpieczycieli majątkowych cd.

Combined ratio ubezpieczycieli majątkowych w latach 2005-2010 (proc.)



Źródło: PIU

## Sytuacja finansowa ubezpieczycieli majątkowych cd.

---

- **Rok 2010 w ubezpieczeniach majątkowych**
  - Wypłata około 1,6 mld zł odszkodowań za 260 tys. szkód powodziowych
  - Wyższa wartość wypłat odszkodowań z tytułu ubezpieczeń komunikacyjnych, spowodowana długą i srogą zimą
  - Wpływ nowych regulacji prawnych na wartość wypłat odszkodowań, głównie w ubezpieczeniach komunikacyjnych
- **Nowe wyzwania dla ubezpieczycieli majątkowych**
  - Wzrost kosztów związanych ze zjawiskami katastroficznymi
  - Coraz wyższe koszty szkód osobowych

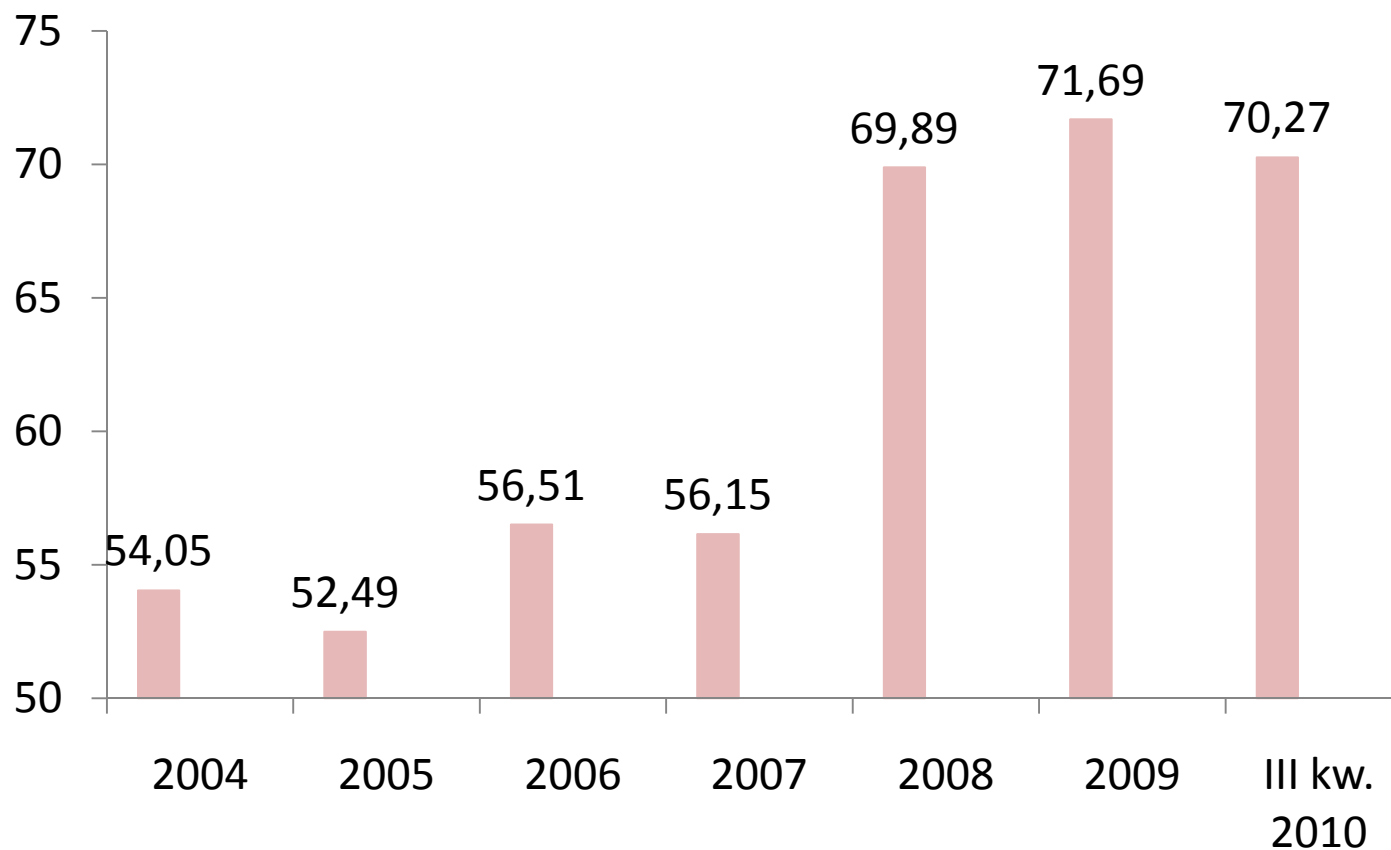
# Obciążenia finansowe ubezpieczycieli w Polsce

---

- **Obciążenia istniejące dziś**
  - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (35,7 mln zł w 2009 r.)
  - Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (23,28 mln zł w 2009 r.)
  - Rzecznik Ubezpieczonych (3,66 mln zł w 2009 r.)
  - CEPiK (71,69 mln zł w 2009 r.)
  - Państwowa Straż Pożarna oraz Ochotnicza Straż Pożarna (37,8 mln zł w 2009 r.)
  
- Łącznie w 2009 r. : 172,13 mln zł
  
- **Obciążenia, które mogą się pojawić w najbliższej przyszłości**
  - Koszty związane z wprowadzeniem dyrektywy europejskiej Solvency II tworzącej nowy reżim regulacyjny
  - Koszty związane z projektem nowych systemów gwarancyjnych (IGS)

## Finansowanie systemu CEPiK (przykład obciążeń parafiskalnych)

Obciążenia finansowe ubezpieczycieli, związane z budową systemu CEPiK (mln zł)



Źródło: PIU



## **Opodatkowanie aktywów instytucji finansowych w innych krajach**

---

- **Nie dotyczą rynku ubezpieczeniowego**
- **Zostały wprowadzone w związku z pomocą publiczną udzieloną bankom**
- **Ich główny cel to gromadzenie środków wzmacniających bezpieczeństwo sektora bankowego w przypadku potencjalnego kryzysu finansowego**
- **Głównym celem podatku bankowego nie było równoważenie budżetu. Zasileniu budżetu służą inne, liczne obciążenia fiskalne (CIT, VAT, obowiązkowe wpłaty na rzecz instytucji rynku)**
- **Wyjątek potwierdzający regułę: Węgry**

## Skłonność do ubezpieczania się w Polsce

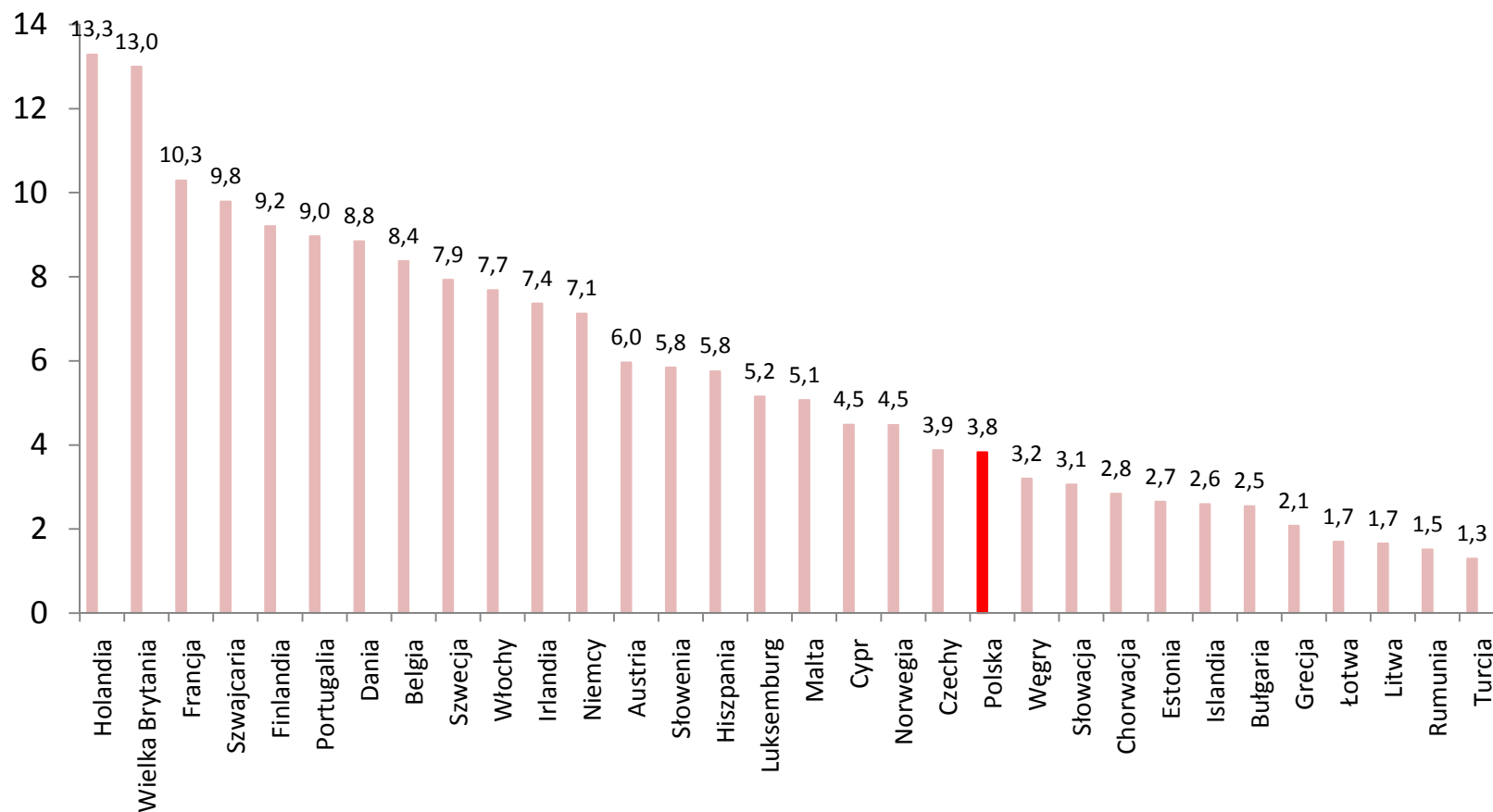
---

- **Niska skłonność do ubezpieczania się Polaków:**
  - 3,6 mln ubezpieczeń autocasco dla klientów indywidualnych
  - 6,6 mln ubezpieczeń mieszkań i domów letniskowych
  - 10,6 mln indywidualnych ubezpieczeń na życie
- Tymczasem OC komunikacyjne, które jest obowiązkowe, ma w Polsce 15,7 mln klientów indywidualnych
- Udział ubezpieczeń w PKB w Polsce jest dwukrotnie niższy niż w 15 krajach „starej” UE
- Wprowadzenie podatku jeszcze bardziej zmniejszy skłonność do ubezpieczania się

Źródło: opracowanie własne na podstawie KNF

## Skłonność do ubezpieczania się w Polsce cd.

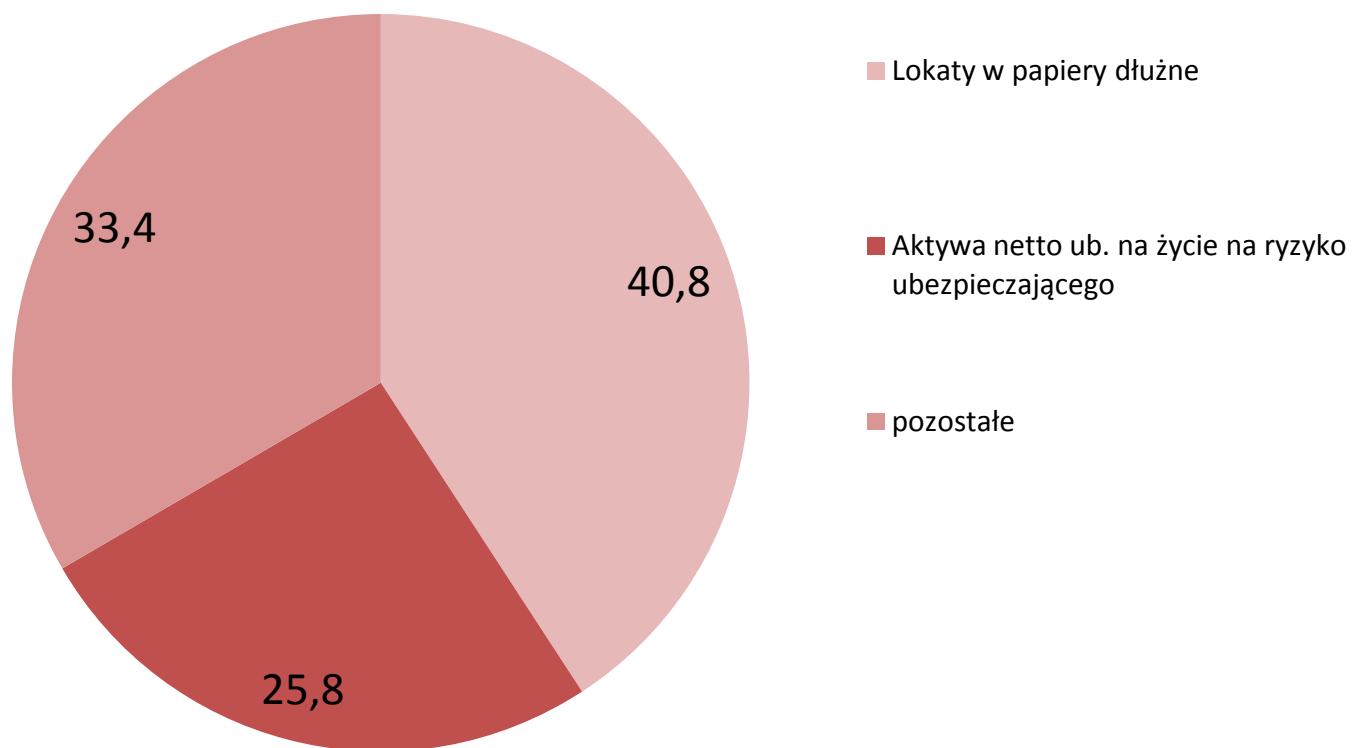
Udział składki przypisanej brutto w PKB w poszczególnych krajach w 2009 r. (proc.)



Źródło: opracowanie własne na podstawie CEA

## Suma bilansowa towarzystw ubezpieczeń (po III kw. 2010 r.)

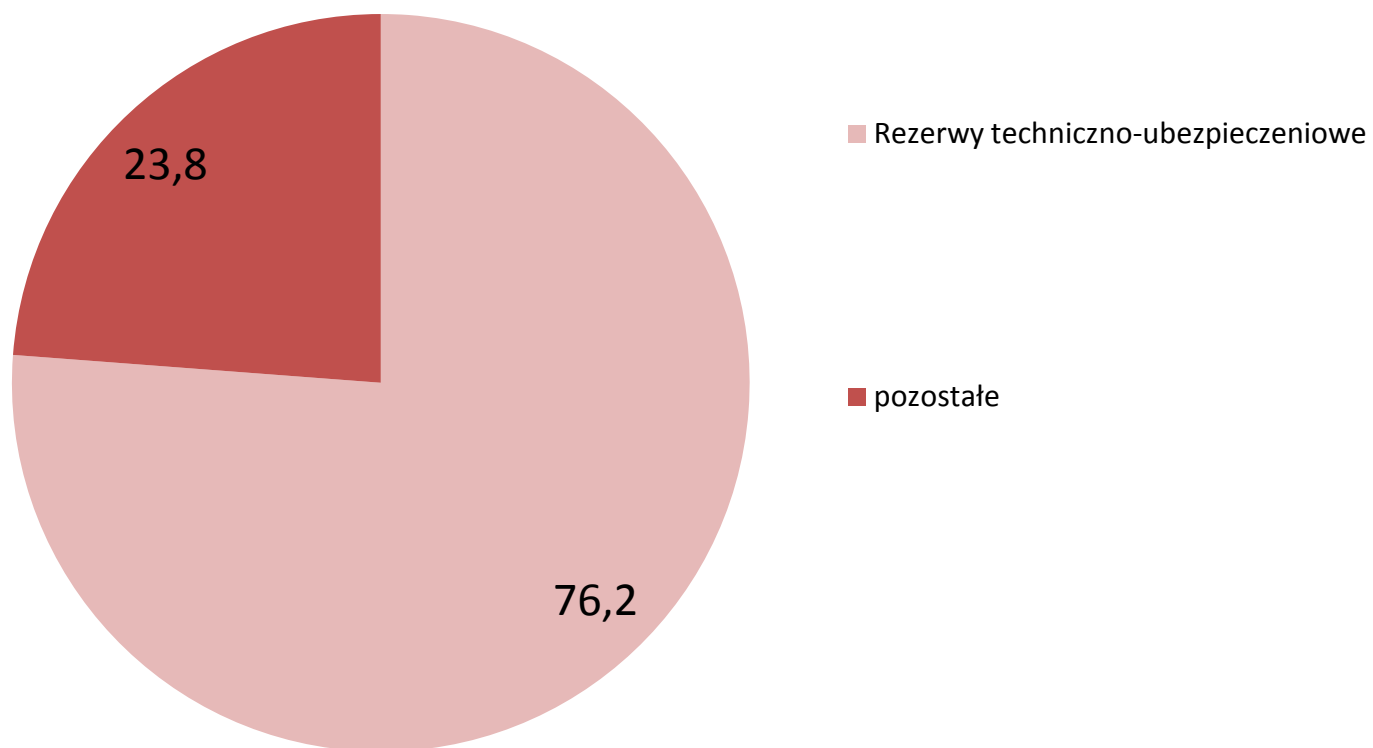
Struktura aktywów (proc.)



Źródło: opracowanie własne na podstawie KNF

## Suma bilansowa towarzystw ubezpieczeń (po III kw. 2010 r.)

Struktura pasywów (proc.)



Źródło: opracowanie własne na podstawie KNF

## Stanowisko PIU w sprawie podatku od niektórych instytucji finansowych

---

- Dyskusję o opodatkowaniu rozpoczyna się w trudnym dla ubezpieczycieli momencie, gdy cały wysiłek branży skierowany jest na odwrócenie niekorzystnych trendów w szkodowości
- Opodatkowuje się aktywa, czyli inwestycje w papiery dłużne Skarbu Państwa oraz lokaty długoterminowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wobec klientów i poszkodowanych
- Koszt podatku będzie przeniesiony na klientów
- Podatek spowoduje obniżenie się i tak już niskiej skłonności do ubezpieczania się
- Wprowadzenie nowego podatku, niespotykanego w praktyce rynkowej, godzi w stabilność prowadzenia działalności ubezpieczeniowej, a tym samym stanowi ryzyko systemowe dla całego sektora i milionów klientów

**Zarząd Polskiej Izby Ubezpieczeń zwraca się z apelem do wszystkich parlamentarzystów oraz członków rządu o podjęcie decyzji o niewprowadzaniu w Polsce podatku obejmującego ubezpieczycieli, a także inne podmioty sektora finansowego.**

**Dziękujemy za uwagę**

---

