

## **Raport PIU – Polski Rynek Bancassurance II kw. 2017**

**Agnieszka Gocałek**

**Przewodnicząca Zespołu ds. Bancassurance i Sprzedaży Affinity PIU**

**Dyrektor Biura Bancassurance i Programów Partnerstwa Strategicznego PZU SA**

---

IX Kongres Bancassurance – „**Bancassurance: popiół i diament**”

Serock, 5 października 2017 r.

## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017

---

- 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

# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – 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.)
<b>Produkty Inwestycyjne</b>				
Grupa 1				
Grupa 3				
<b>Produkty Ochronne</b>				
Powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia)				
Pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne)				
<b>Razem / Total</b>				

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.)
<b>Produkty Inwestycyjne</b>				
Grupa 1				
Grupa 3				
<b>Produkty Ochronne</b>				
Powiązane z produktem bankowym (tylko zabezpieczenie spłaty zadłużenia)				
Pozostałe - niepowiązane z produktem bankowym (stand alone) oraz inne powiązane (np. zdrowotne)				

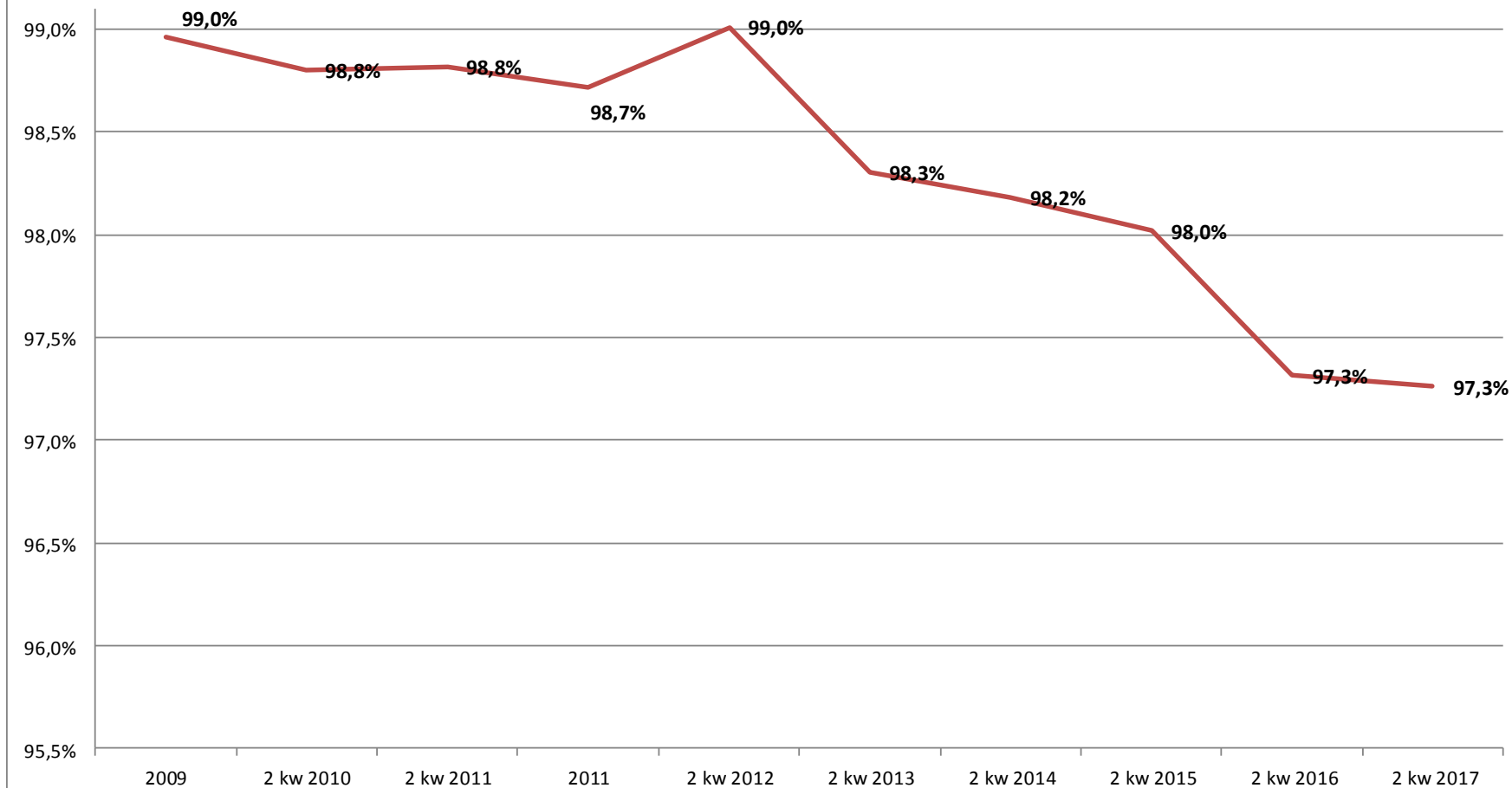
# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

## Lista zakładów ubezpieczeń na życie objętych raportem:

1. Aegon TU na Życie
2. Allianz Życie
3. Aviva TU na Życie
4. Axa Życie
5. BZ WBK Aviva TU na Życie
6. CALI (O)
7. Cardif Polska S.A.
8. Compensa TU na Życie
9. Concordia CAPITAL
10. Ergo Hestia STUnŻ
11. Europa TU na Życie S.A.
12. Generali Życie
13. Nationale Nederlanden Życie S.A.
14. Macif Życie
15. MetLife TUnŻiR S.A.
16. Open Life S.A.
17. PKO Życie TU S.A.
18. PZU Życie
19. Skandia Życie
20. Signal Iduna Życie (do IV kw. 2016)
21. SOGECAP S.A. (O)
22. Uniqa TU na Życie
23. Warta TUnŻ

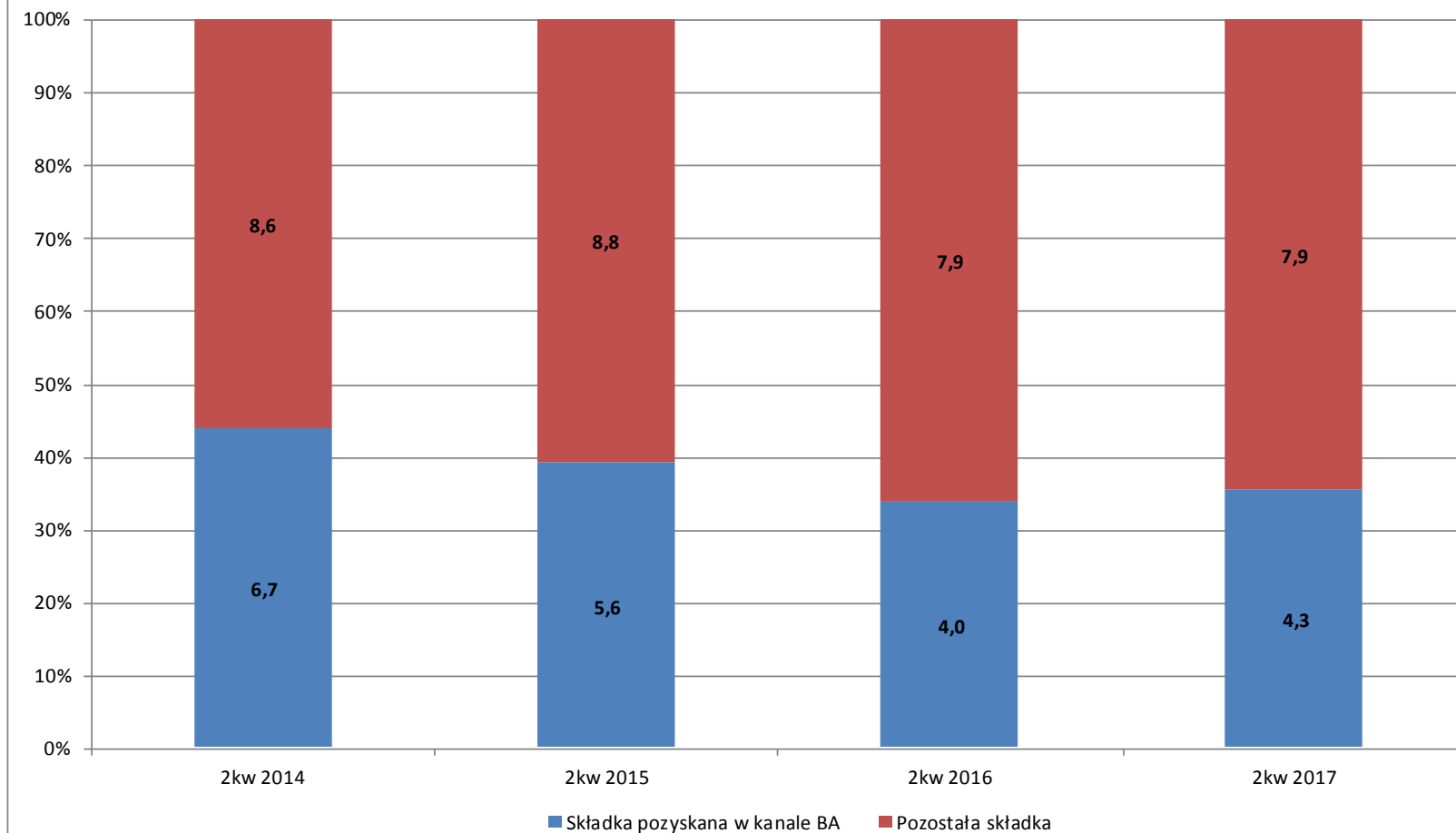
## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

**Udział Zakładów Ubezpieczeń na Życie objętych raportem  
w rynku ubezpieczeń na życie ogółem (wg. składki przypisanej brutto)**

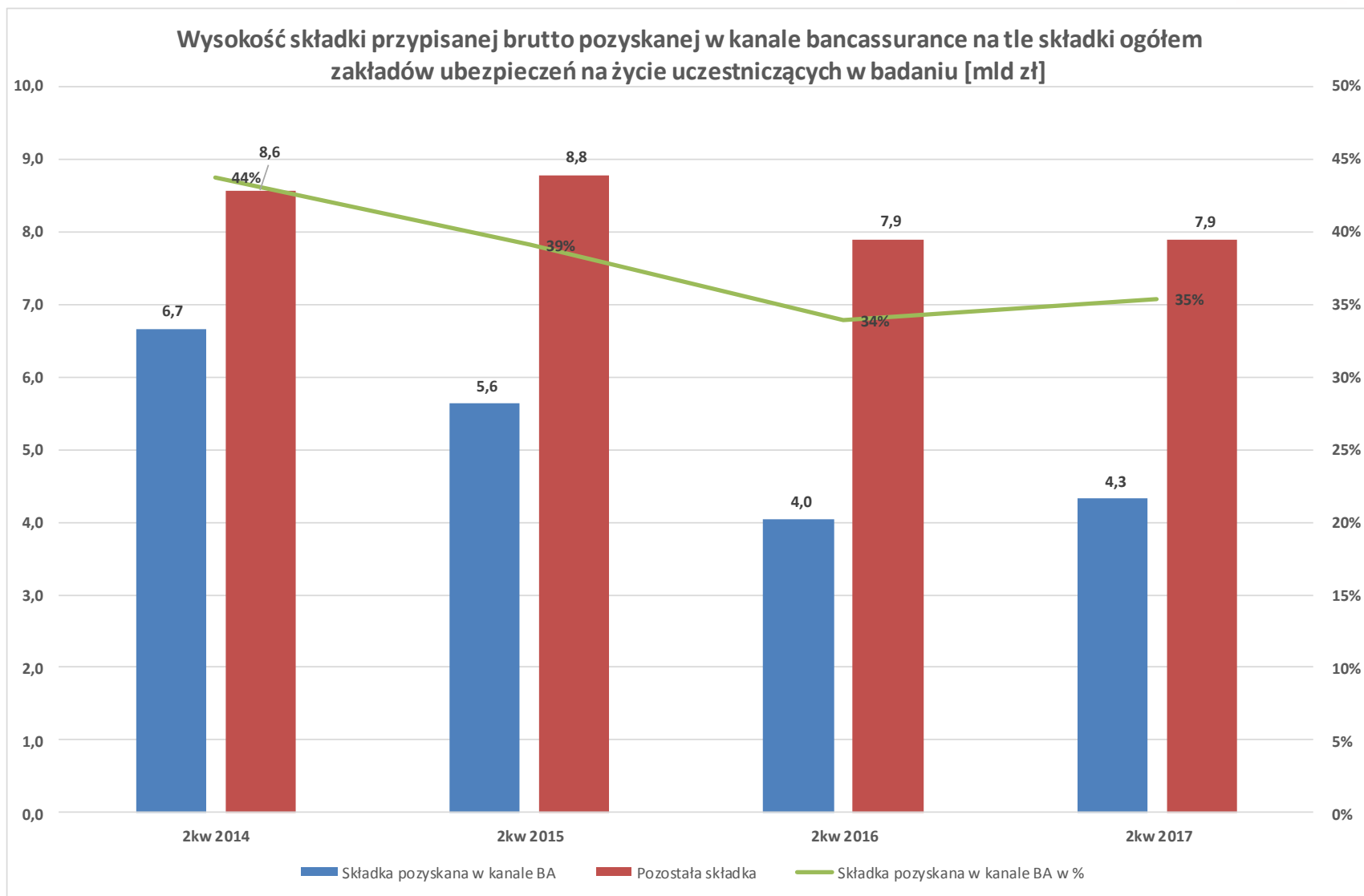


## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

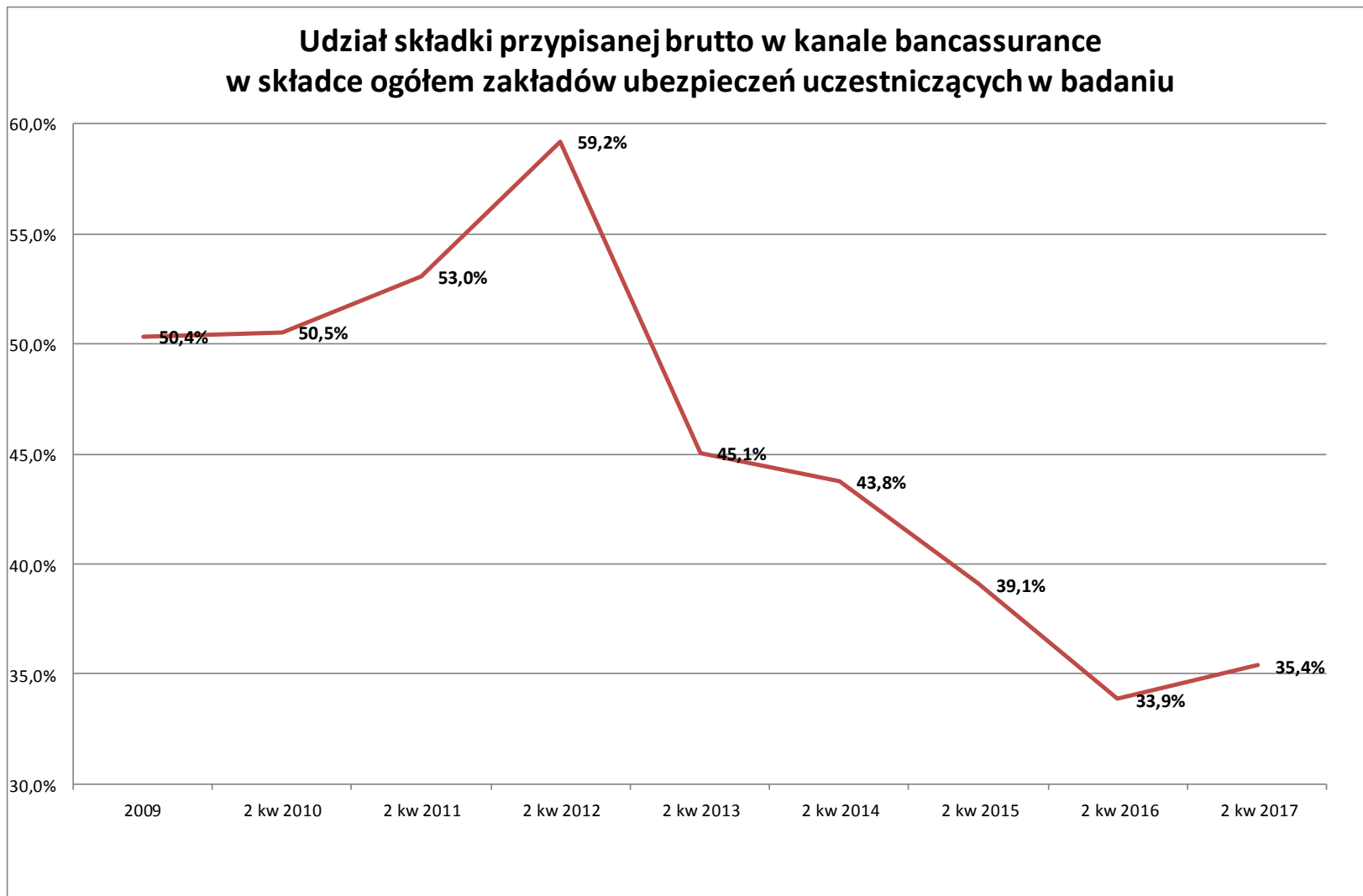
**Wysokość składki przypisanej brutto pozyskanej w kanale bancassurance na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń na życie uczestniczących w badaniu [mld zł]**



# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)



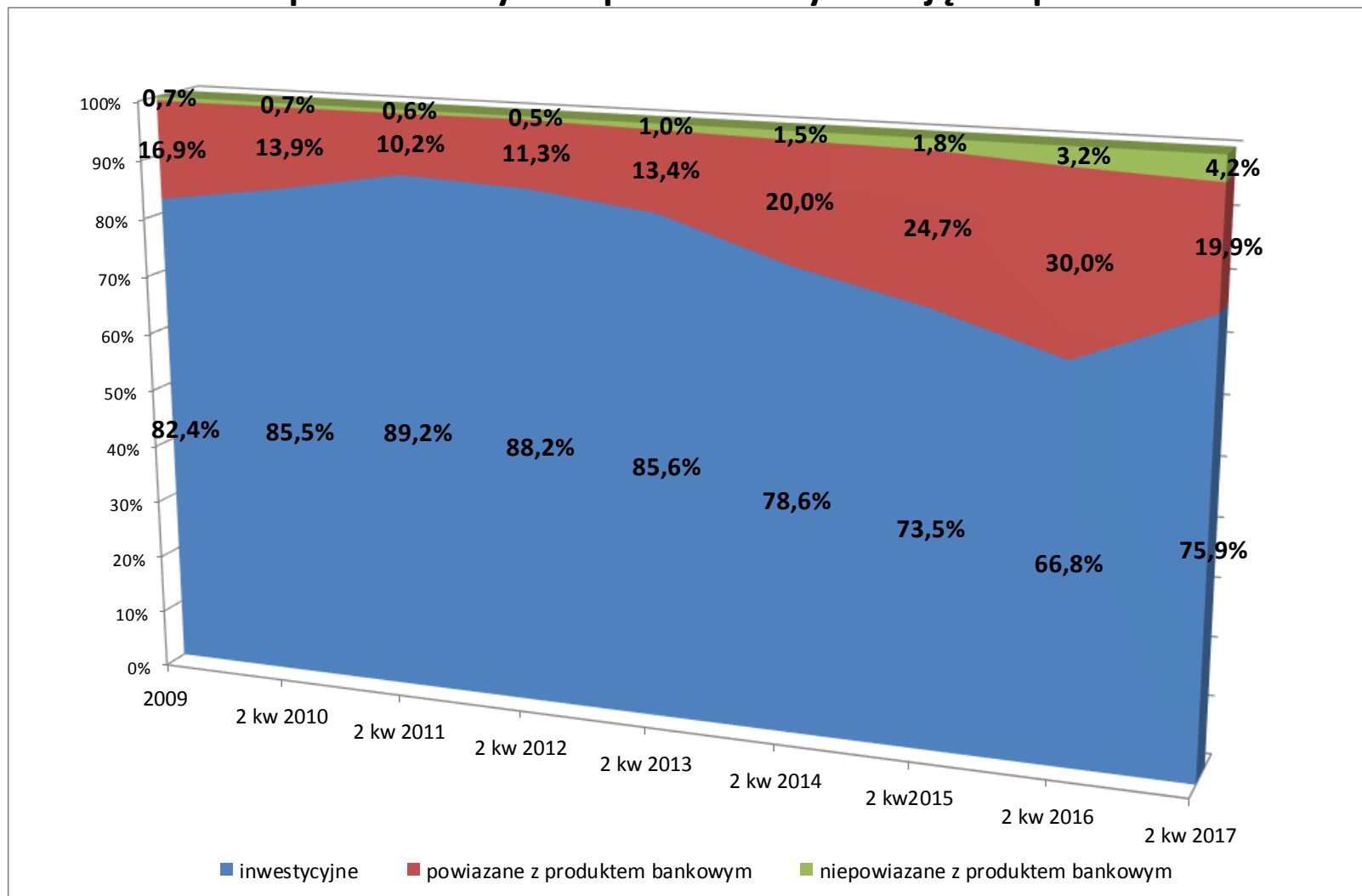
# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)





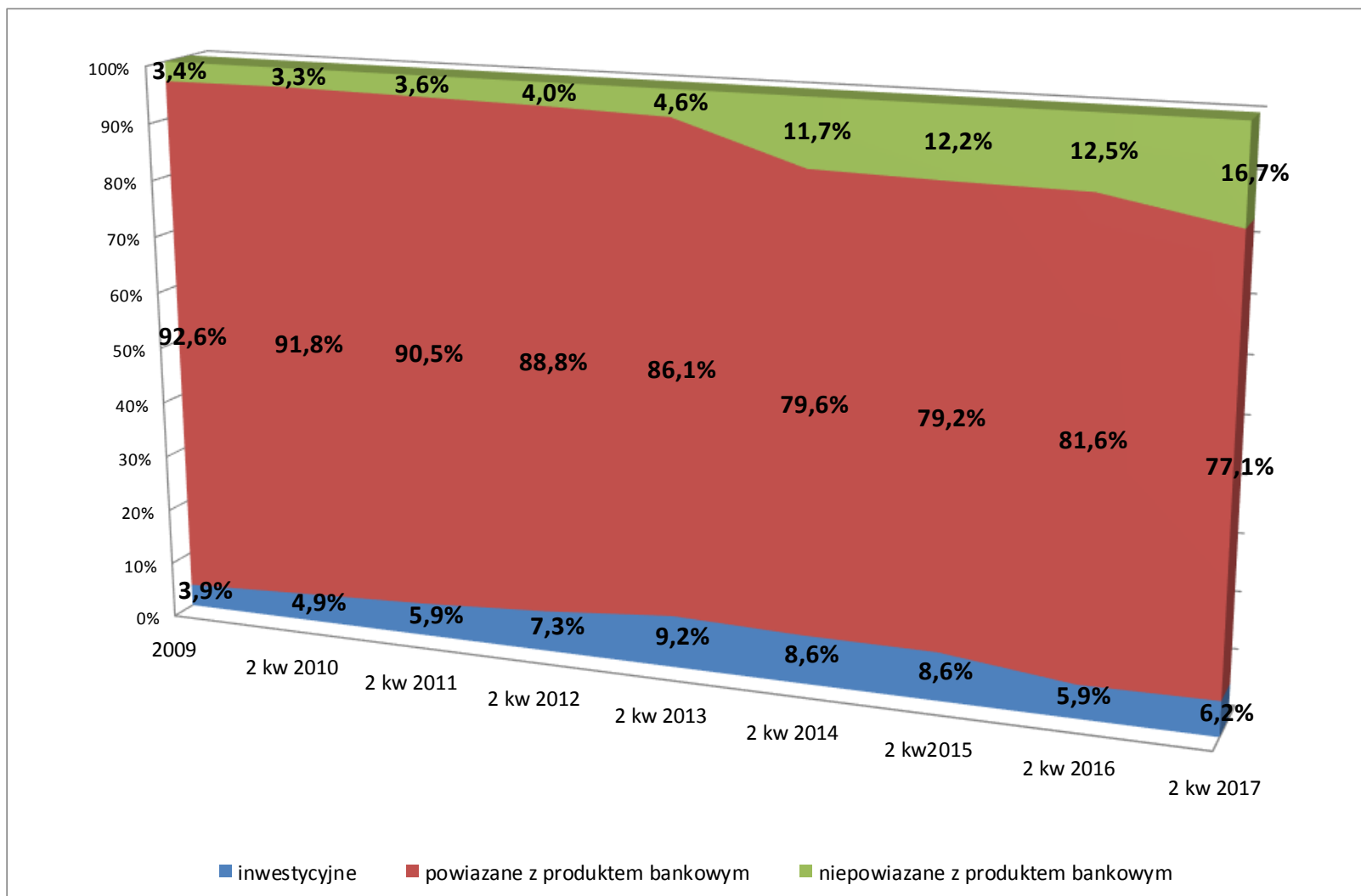
# Raport – Polski rynek bancassurance II kw 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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

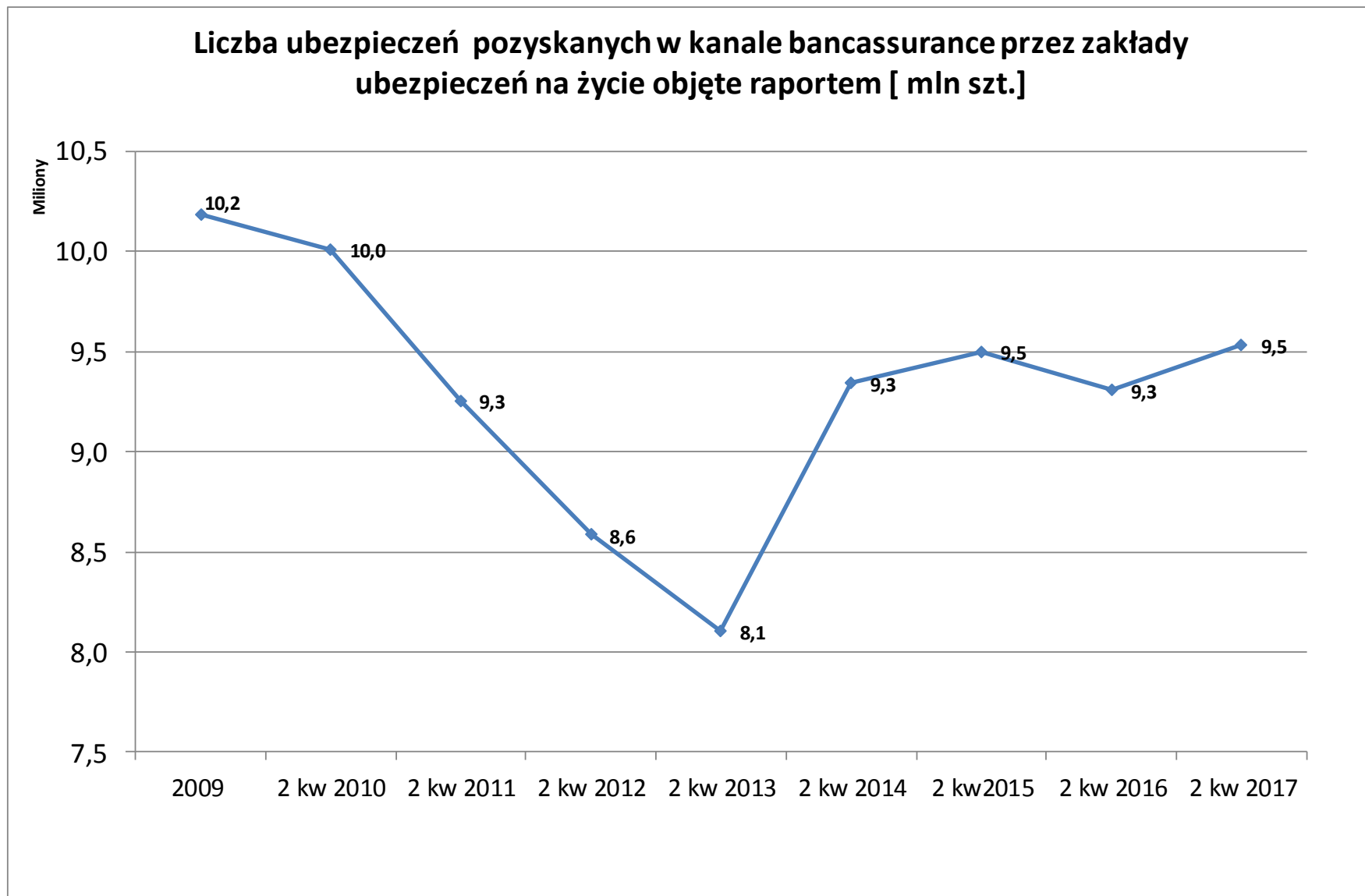


# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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

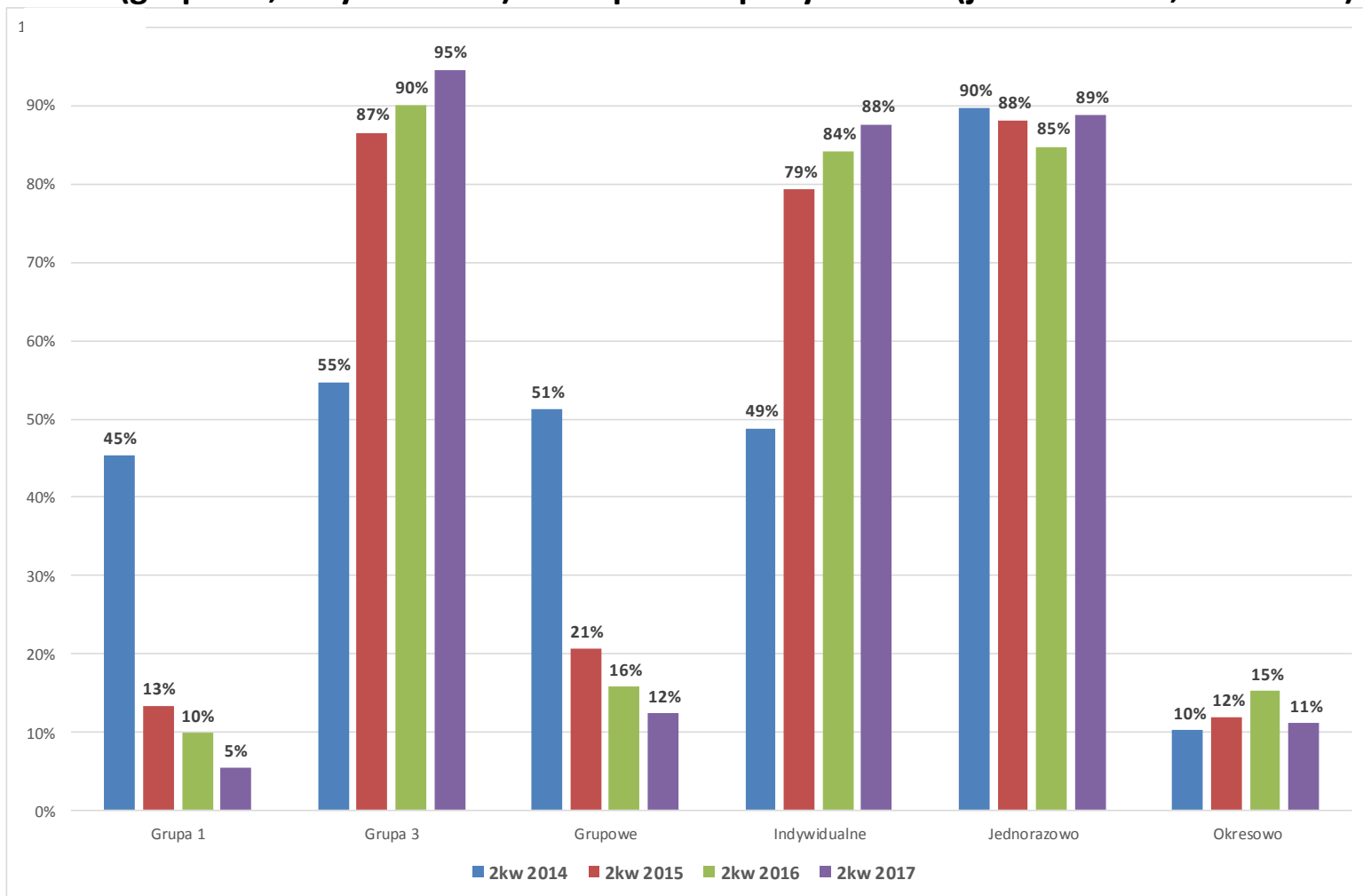


## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)



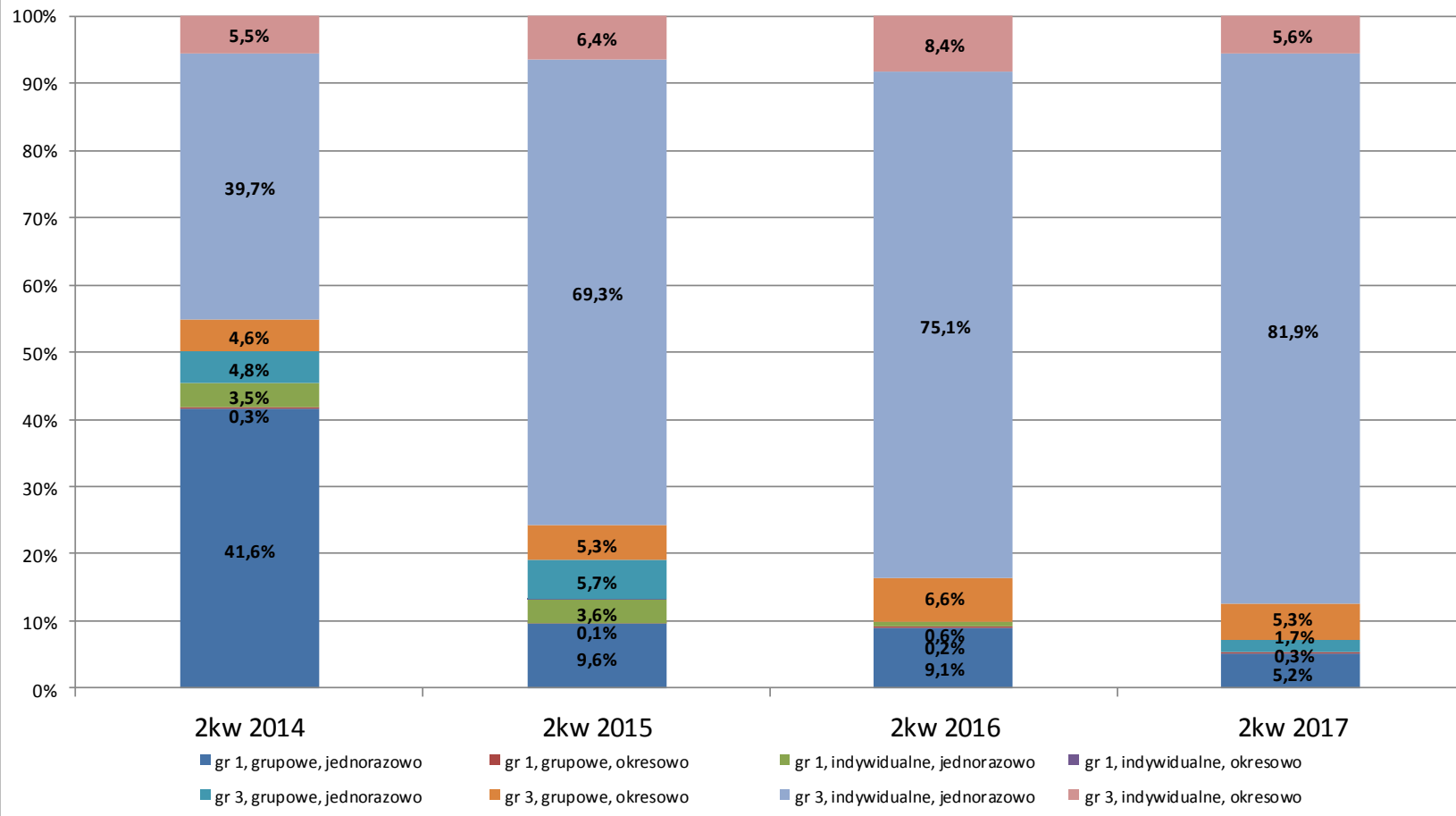
# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

**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).**

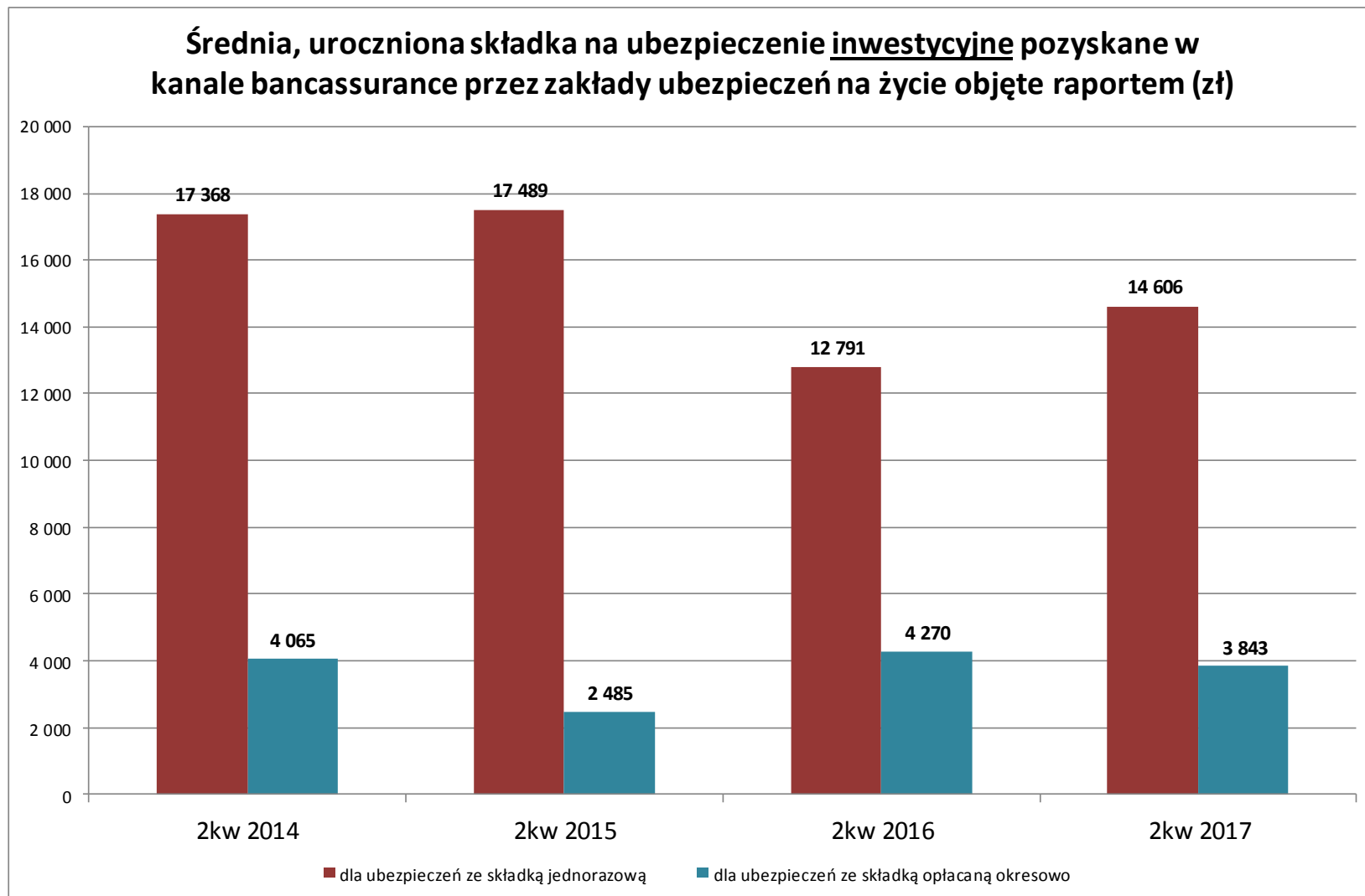


# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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).

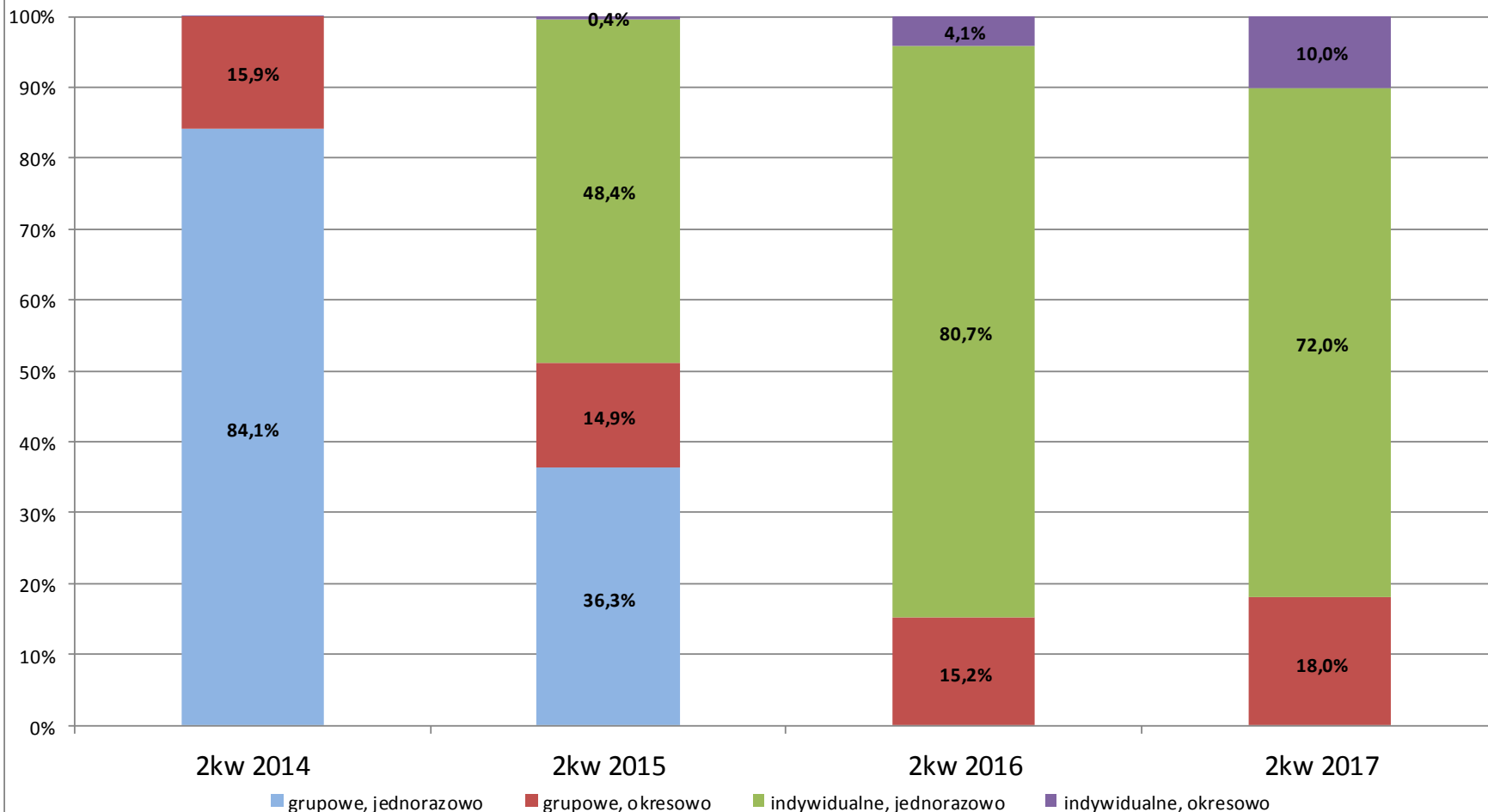


## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

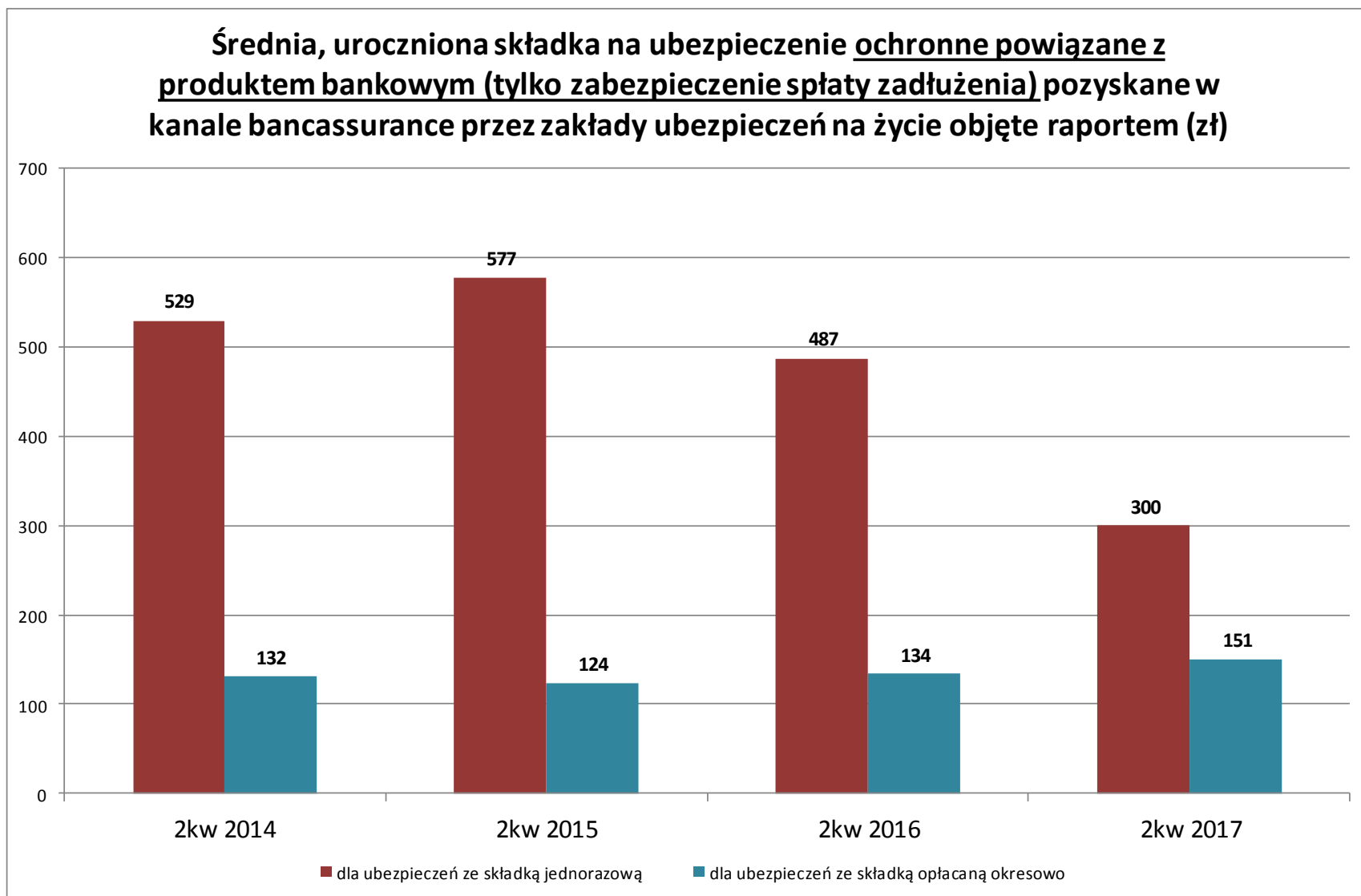


## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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



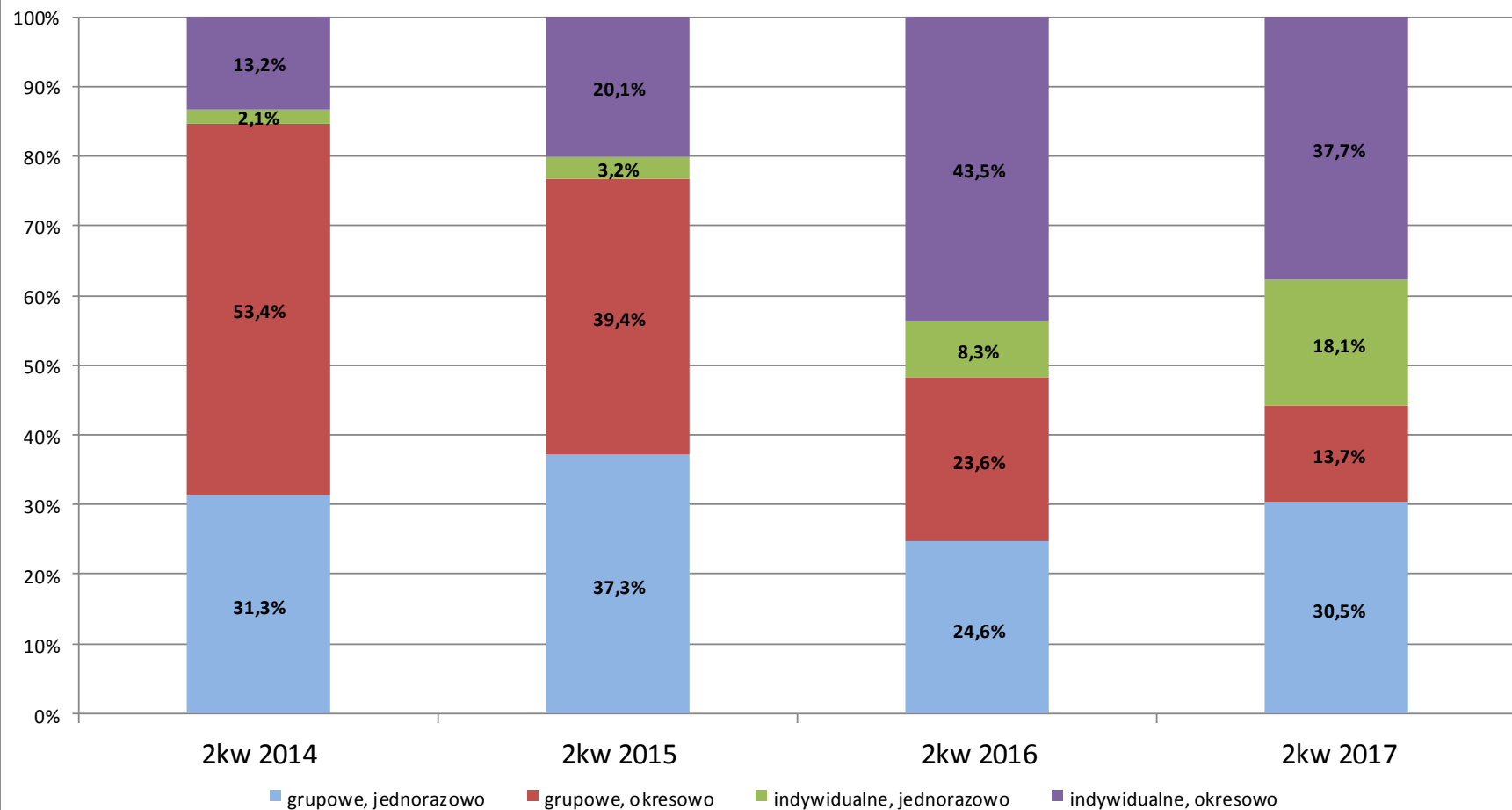
## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)





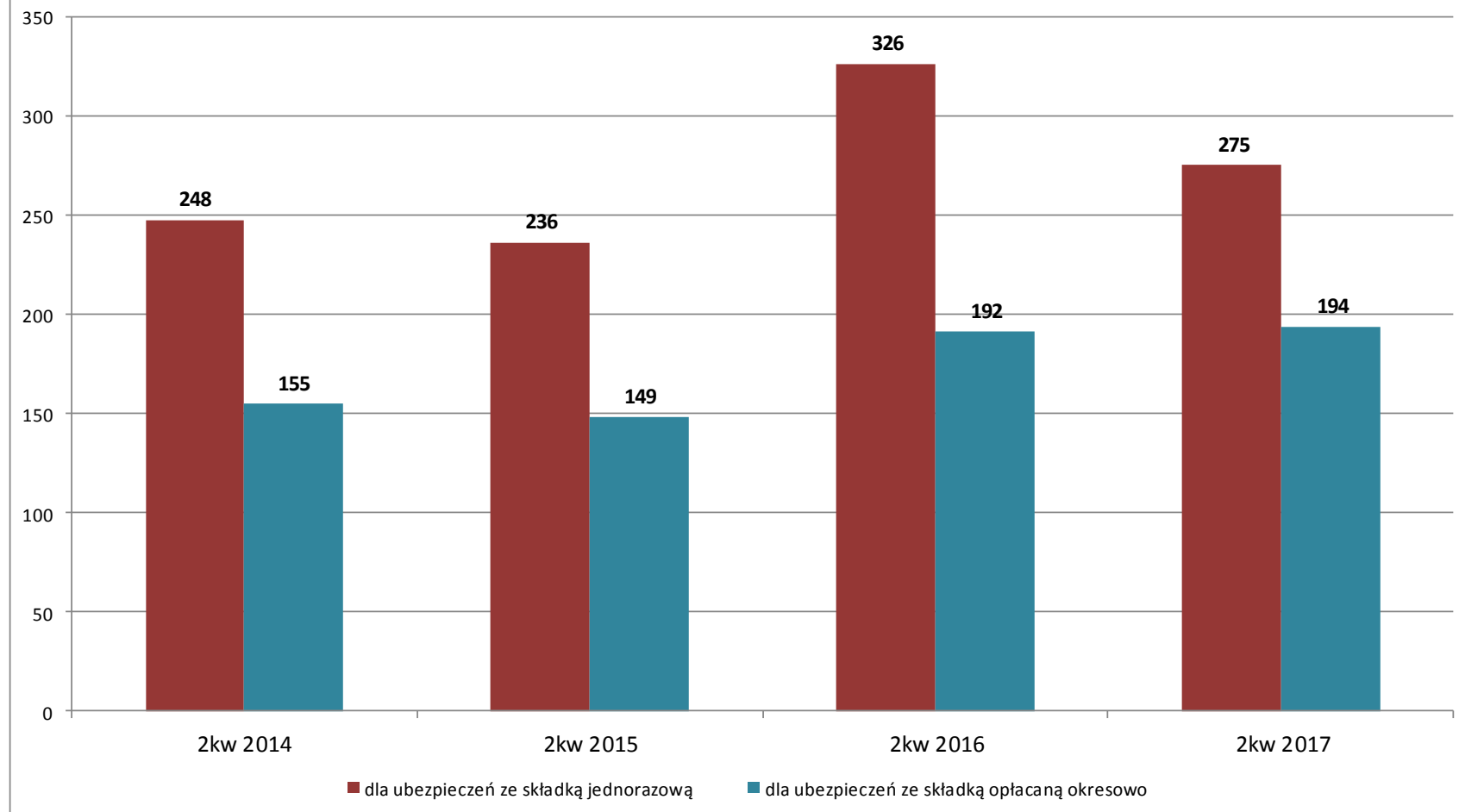
# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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, indyw.)



## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – 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 (zł).



## 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.)
<b>Ubezpieczenia (wg. grup):</b>		
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		
<b>Razem / Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

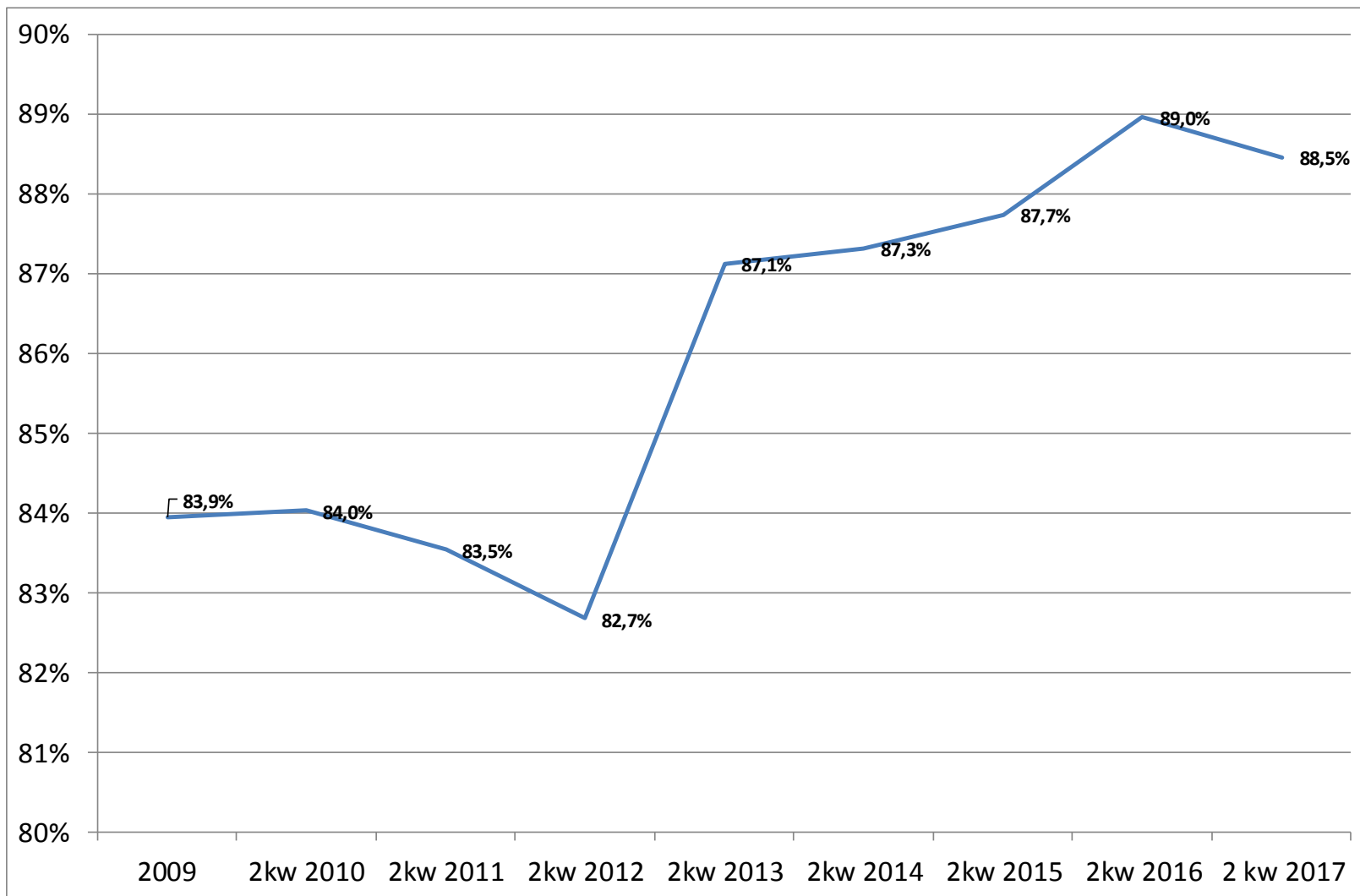
Ubezpieczenia grupowe / Group business		
Produkty Products	Składka przypisana Premium written brutto (mln PLN)	Liczba ubezpieczonych Number of participants (szt.)
<b>Ubezpieczenia (wg. grup):</b>		
1. - 2. wypadku i choroby		
3. - 7. casco i przedmioty w transporcie		
8. - 9. szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych		
10. - 13. odpowiedzialności cywilnej		
14. - 16. kredyt..., gwarancja, różne ryzyka finansowe		
17. ochrony prawnej.		
18. świadczenia pomocy na korzyść osób		
<b>Razem / Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Lista zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych objętych raportem:

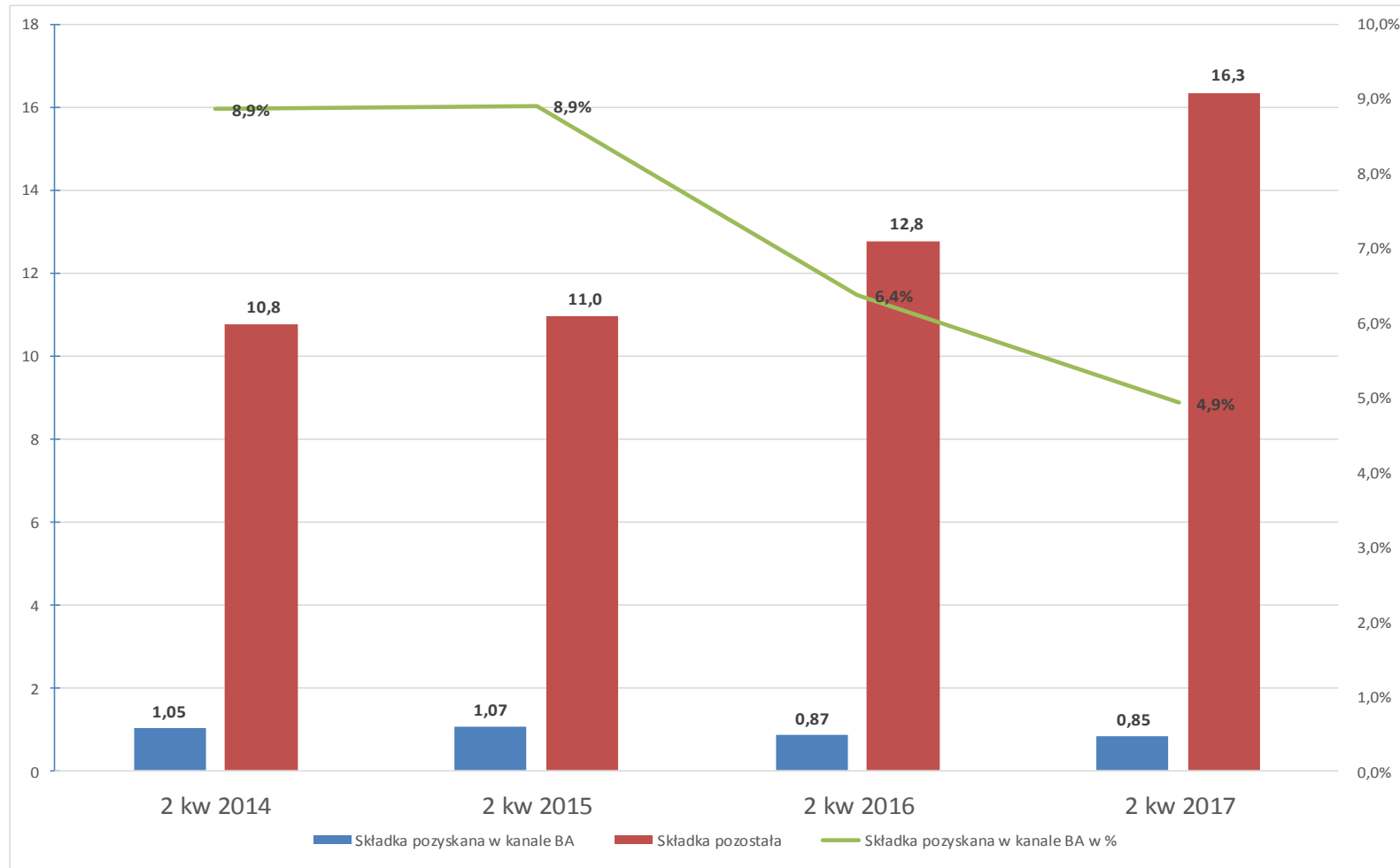
1. Allianz TUiR
2. Aviva TU Ogólnych
3. Axa TUiR
4. Axa Ubezpieczenia TUiR (do I kw. 2017r.)
5. Benefia TU (do III kw. 2015 r.)
6. BZ WBK Aviva TU Ogólnych
7. CARDIF Assurances (O)
8. Ceska Pojistovna (O) (do IV kw. 2015 r.)
9. Compensa TU
10. Concordia TUW
11. Ergo Hestia STU
12. Europa TU
13. Generali TU
14. InterRisk TU
15. PKO Ubezpieczenia TU
16. PZU
17. Signal Iduna TU (do IV kw. 2015 r.)
18. SOGESURR S.A. (O)
19. Uniqa TU
20. Warta TUiR
21. Zdrowie TU

## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

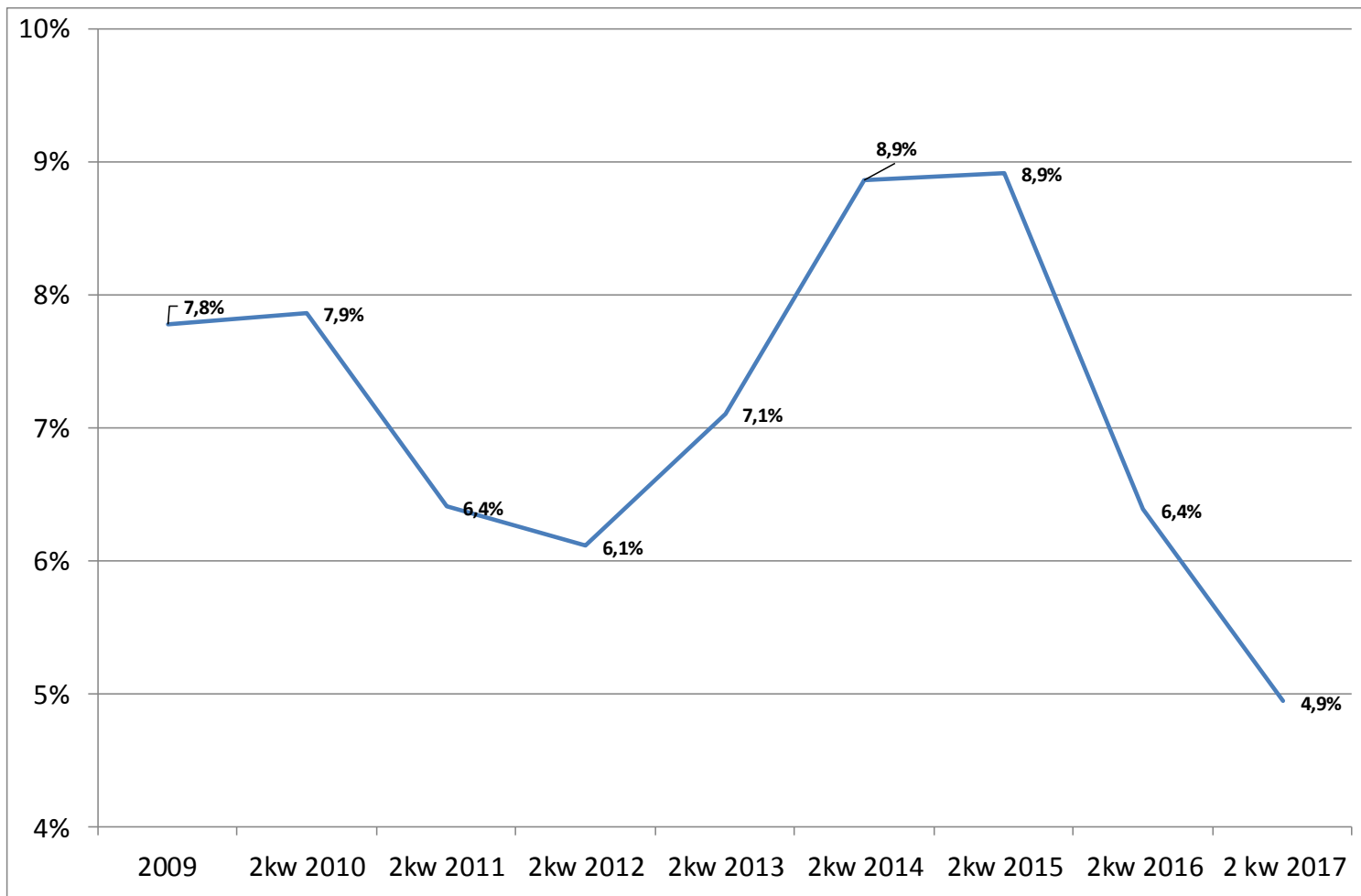
Udział zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych objętych raportem w rynku ubezpieczeń majątkowych i osobowych ogółem (mierzony składką przypisaną brutto)



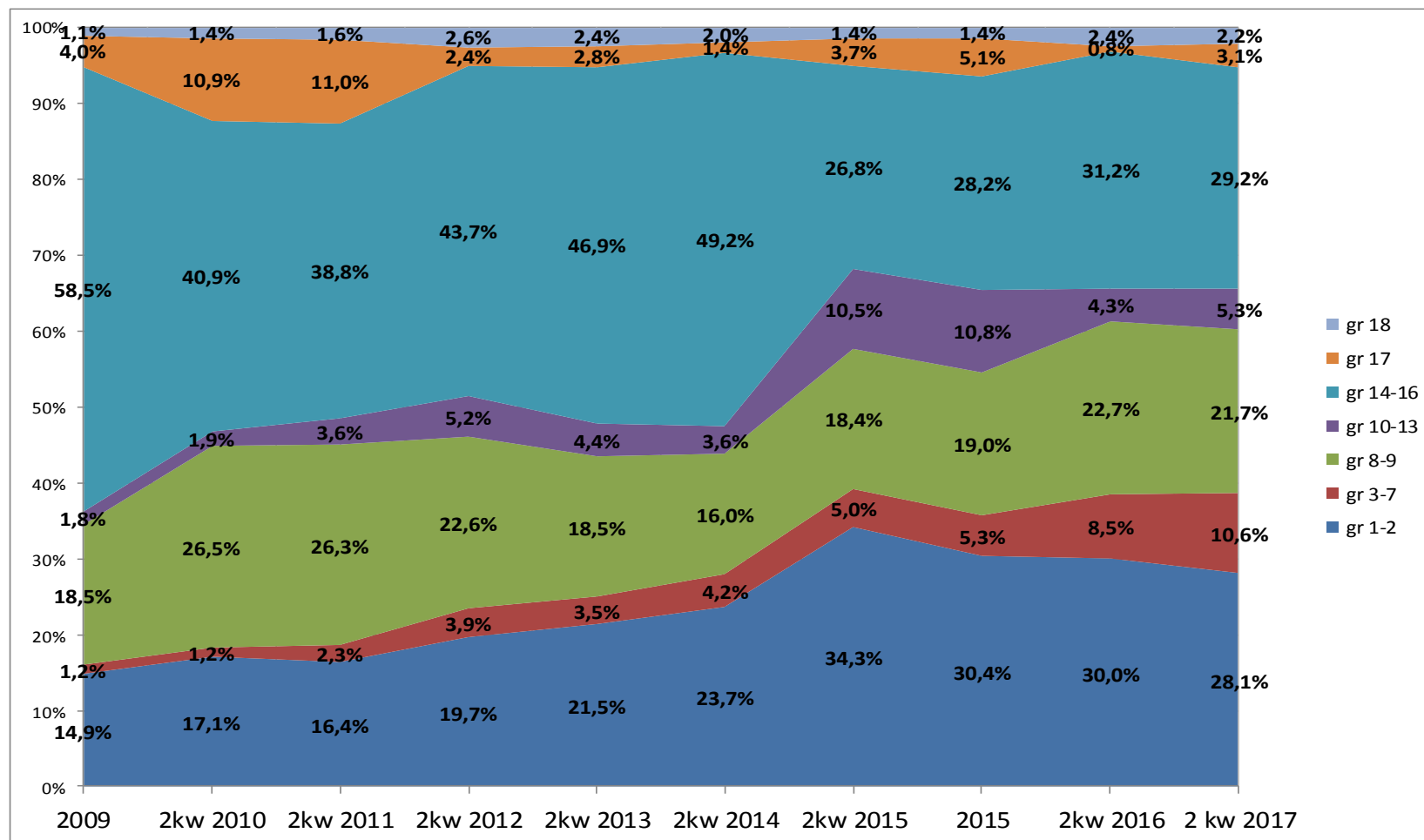
## Wysokość składki przypisanej brutto pozyskanej w kanale bancassurance na tle składki ogółem zakładów ubezpieczeń majątkowych i osobowych uczestniczących w badaniu [mld zł]



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



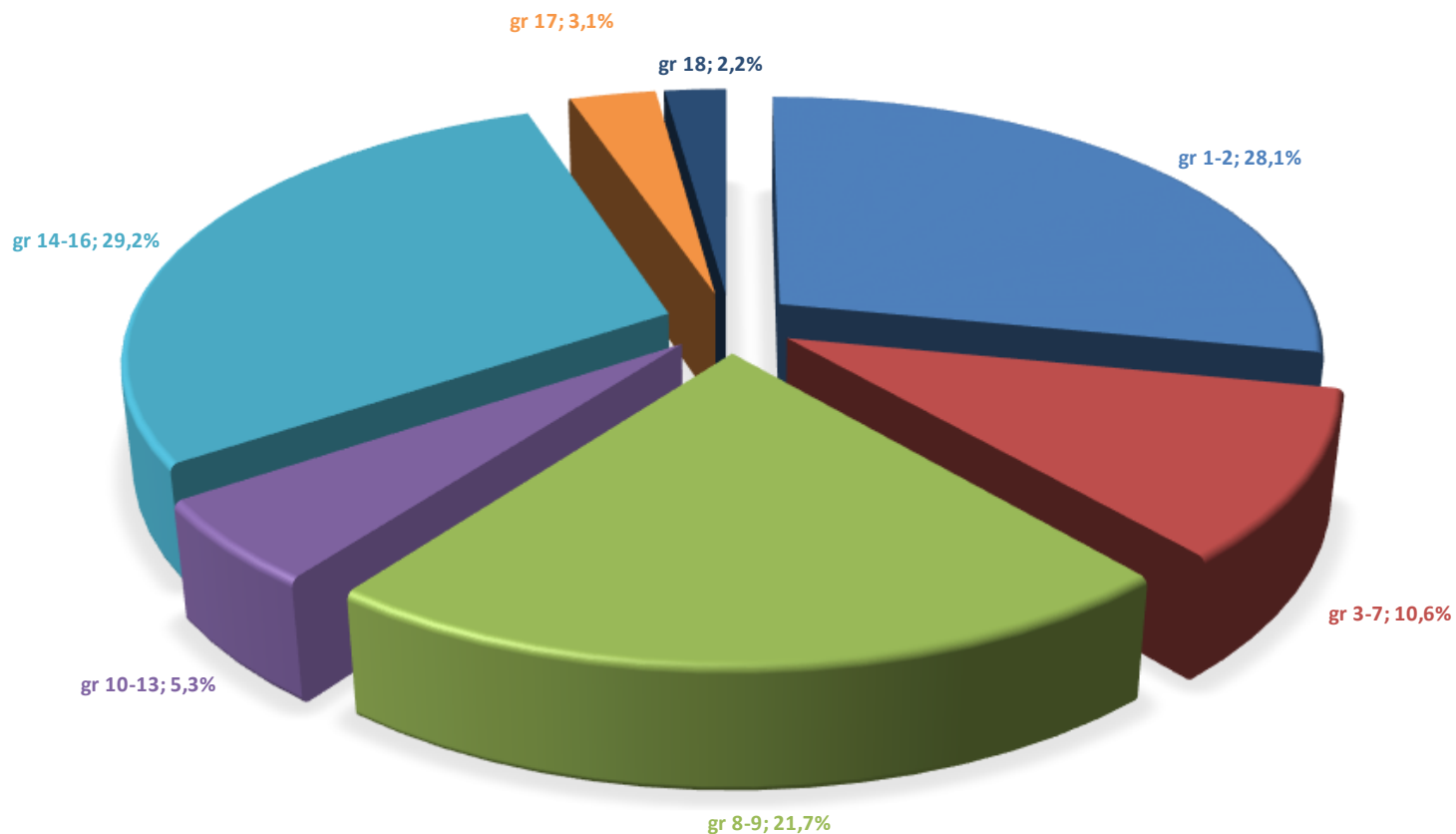
## Udział poszczególnych grup produktów w składce pozyskanej w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń majątkowych i osobowych objęte raportem



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 ...

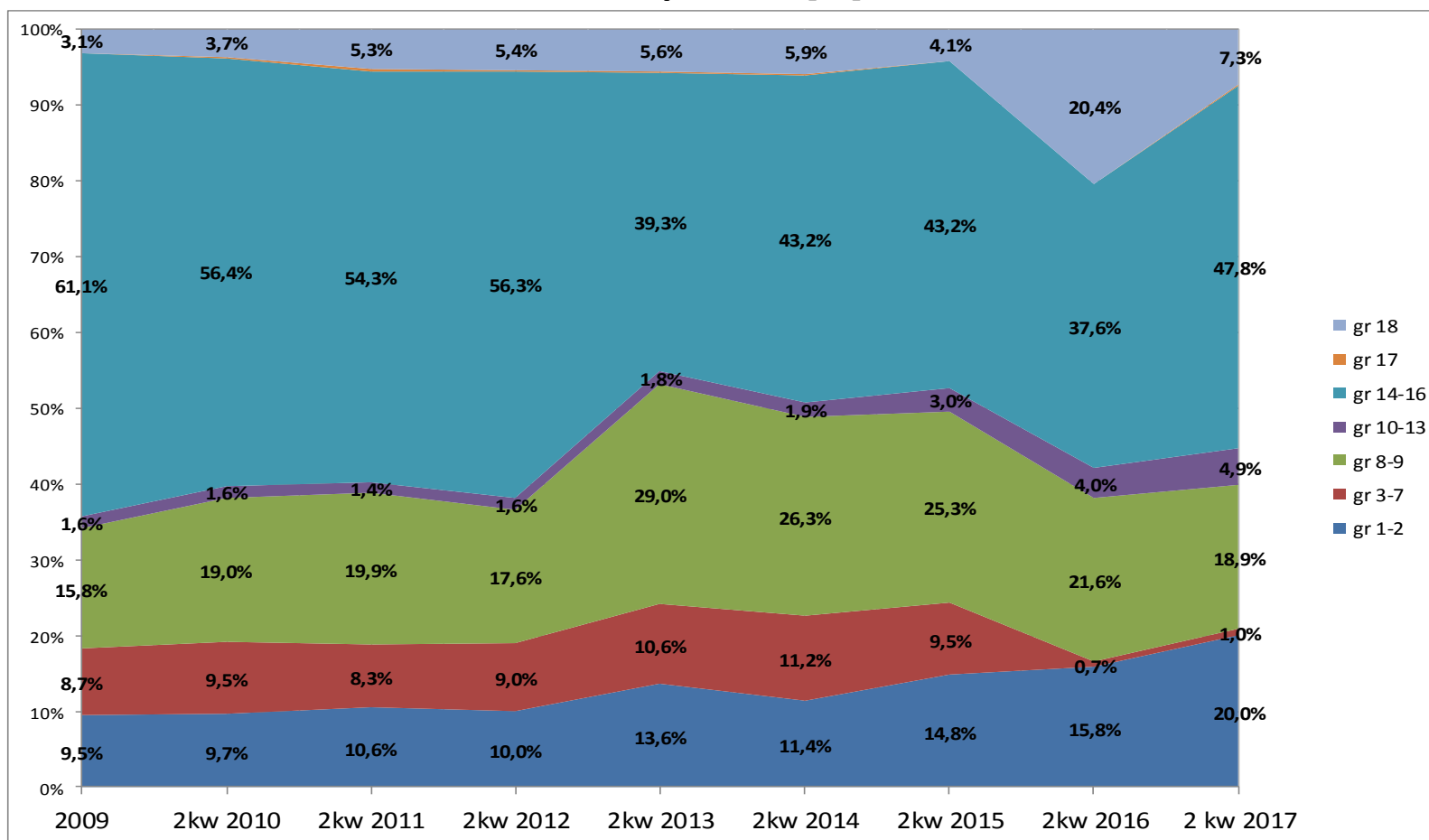


## Udział poszczególnych grup produktów w składce bancassurance Działu II



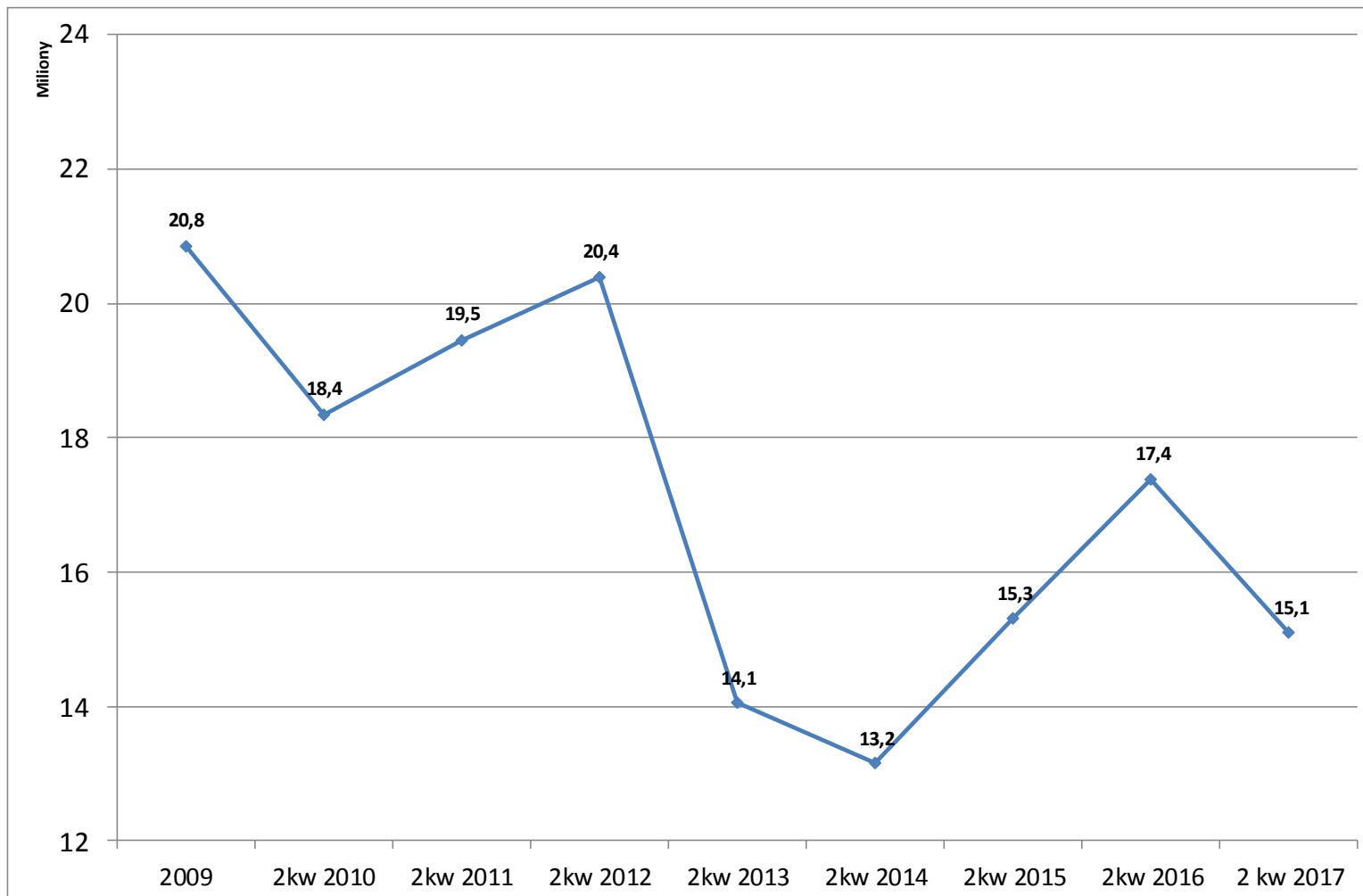
Grupy: 1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

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



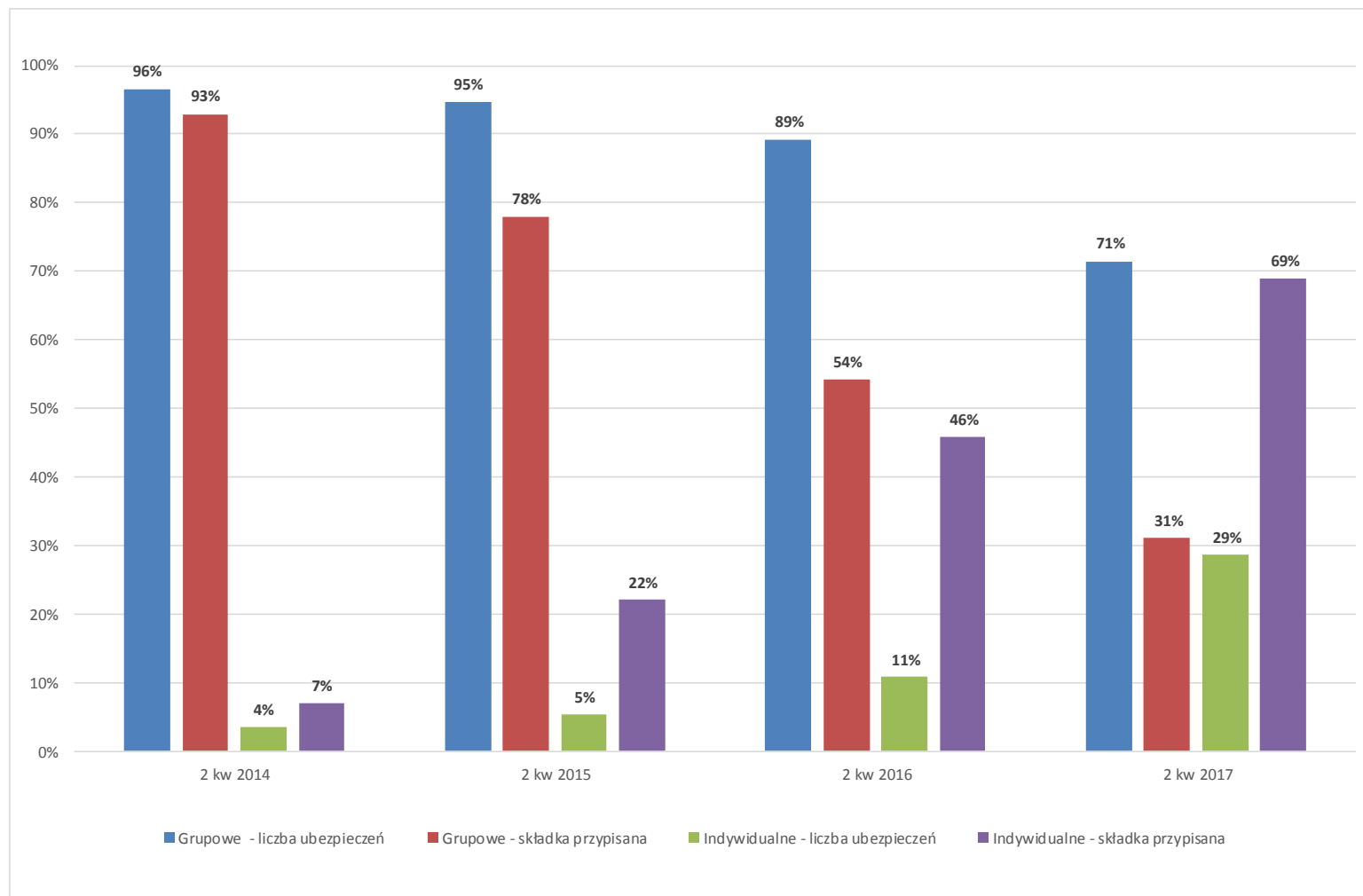
Grupy: 1-2 wypadku i choroby; 3-7 casco i przedmioty w transporcie ...; 8-9 szkód spowodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych ...; 10-13 odpowiedzialności cywilnej; 14-16 kredyt., gwarancja, różne ryzyka finansowe; 17 ochrony prawnej; 18 świadczenia pomocy na korzyść osób ...

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



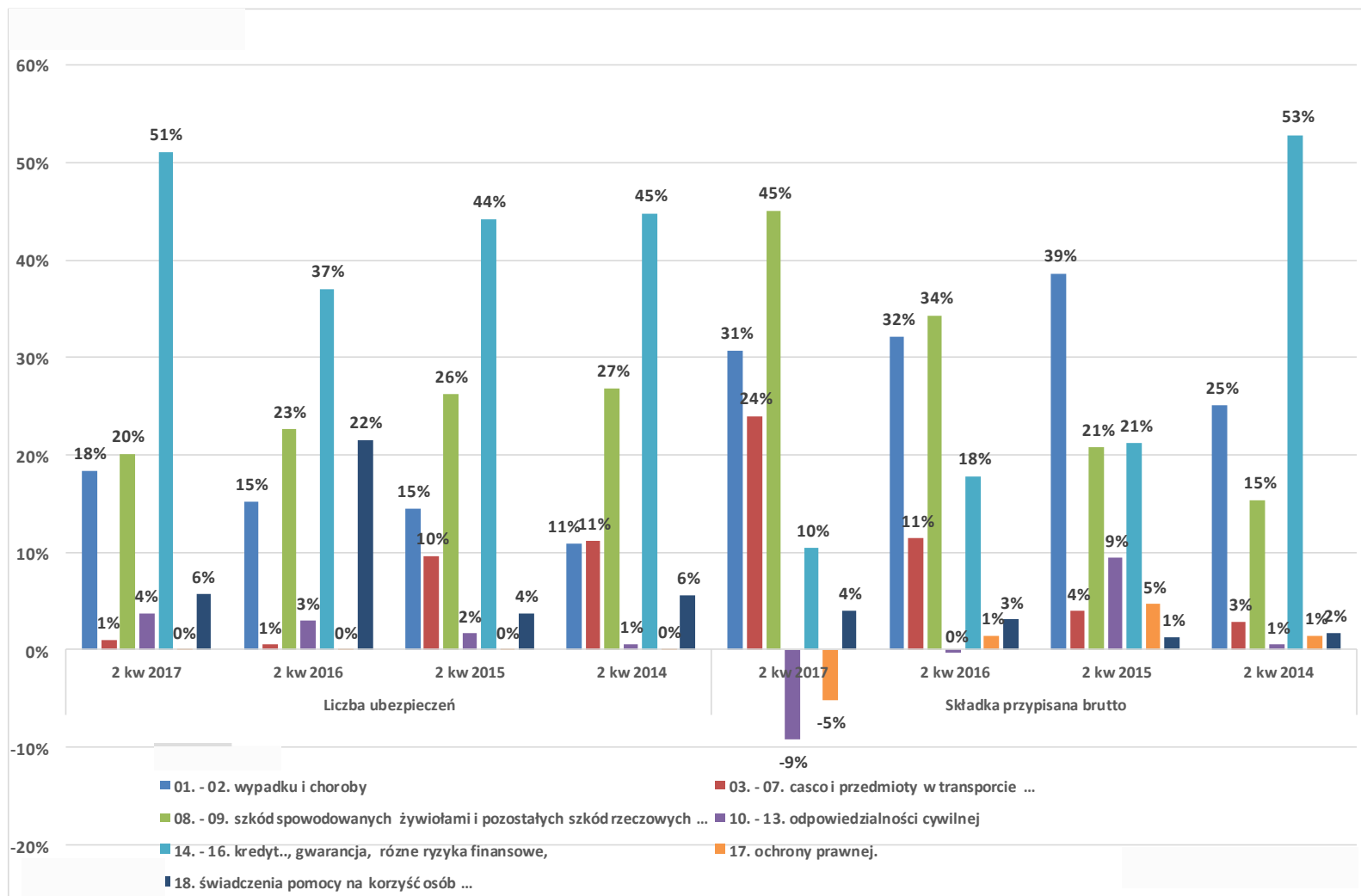
## Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

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



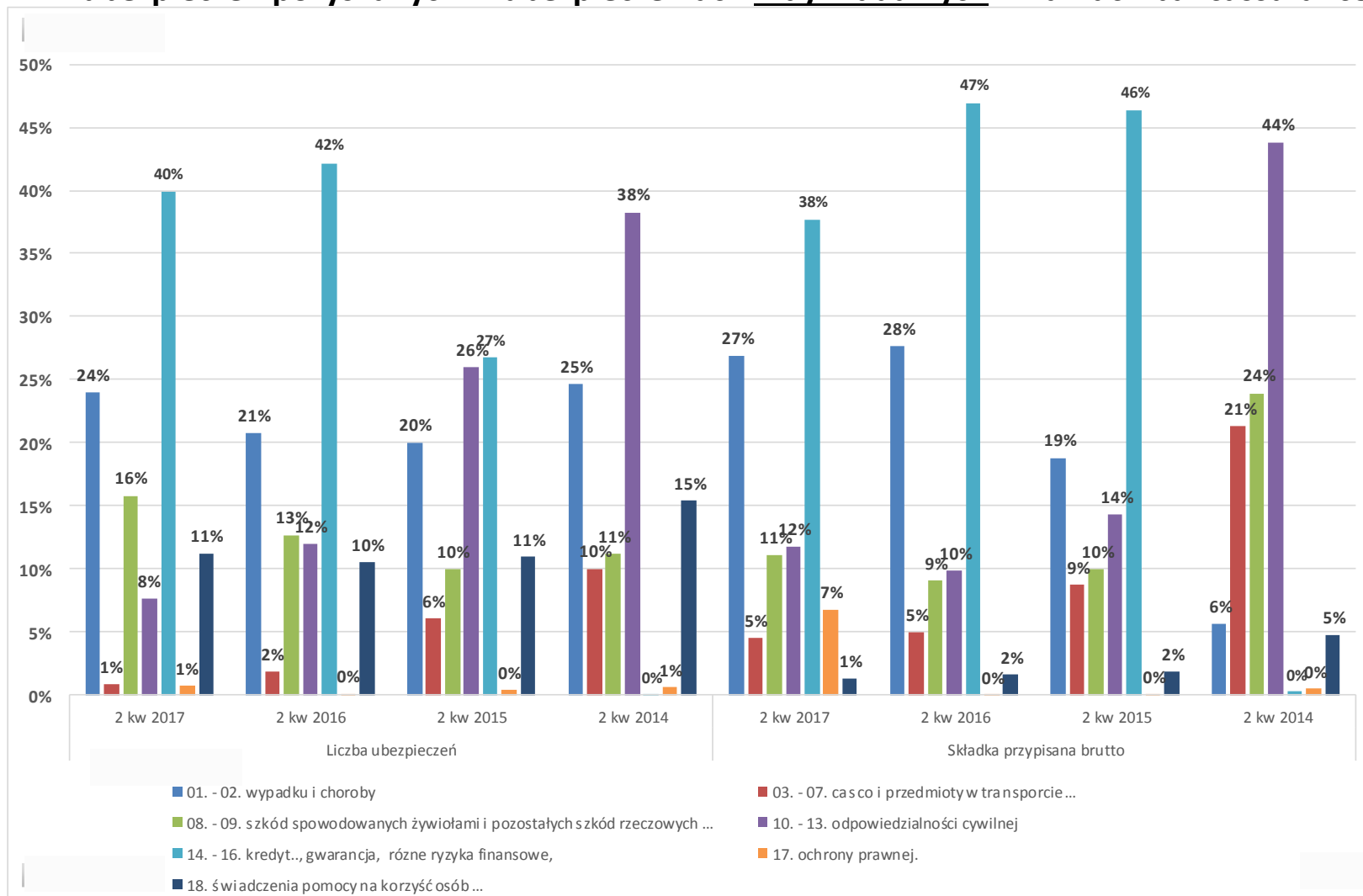
# Raport – Polski rynek bancassurance I kw. 2017 – Dział II (ubezp. majątkowe i osobowe)

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



# Raport – Polski rynek bancassurance II kw. 2017 – 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.



---

**Dziękuję za uwagę**