



# Opłaty Likwidacyjne

**Michał Drewniak KPMG**

11 grudnia 2018 r.

---

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2018”



# Plan Prezentacji

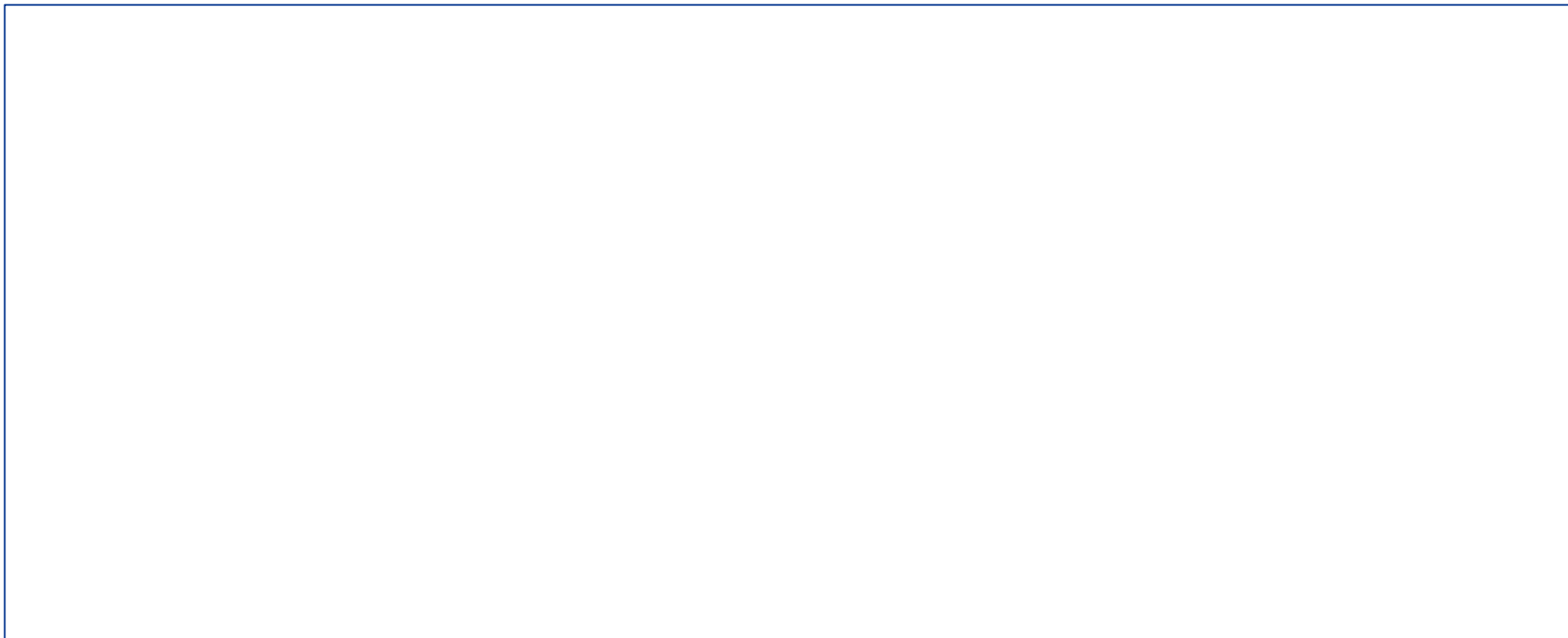
## Tytuł

## Slajd

■ Aktywność UOKiK-u	[2]
■ Postępowania oraz Porozumienie	[3]
■ Wpływ na Bilans	[4]
■ Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)	[5]
■ Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (2/2)	[6]
■ Rezerwa na Sprawy Sądowe	[7]
■ Podsumowanie	[8]

# Aktywność UOKIK-u w zakresie opłat likwidacyjnych

## Zarys historyczny



# Aktywność UOKiK-u w zakresie opłat likwidacyjnych

## Zarys historyczny

- W grudniu 2014 UOKiK, stosownie do art. 28 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wszczął postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przeciwko zakładom ubezpieczeń.

# Aktywność UOKiK-u w zakresie opłat likwidacyjnych

## Zarys historyczny

- W grudniu 2014 UOKiK, stosownie do art. 28 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wszczął postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przeciwko zakładom ubezpieczeń.
- W latach 2015 i 2016 UOKiK wydał decyzje dotyczące produktów z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK).

# Aktywność UOKiK-u w zakresie opłat likwidacyjnych

## Zarys historyczny

- W grudniu 2014 UOKiK, stosownie do art. 28 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wszczął postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przeciwko zakładom ubezpieczeń.
- W latach 2015 i 2016 UOKiK wydał decyzje dotyczące produktów z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK).
- W marcu 2016 roku UOKiK zakończył postępowania dotyczące ubezpieczeń na życie z UFK.

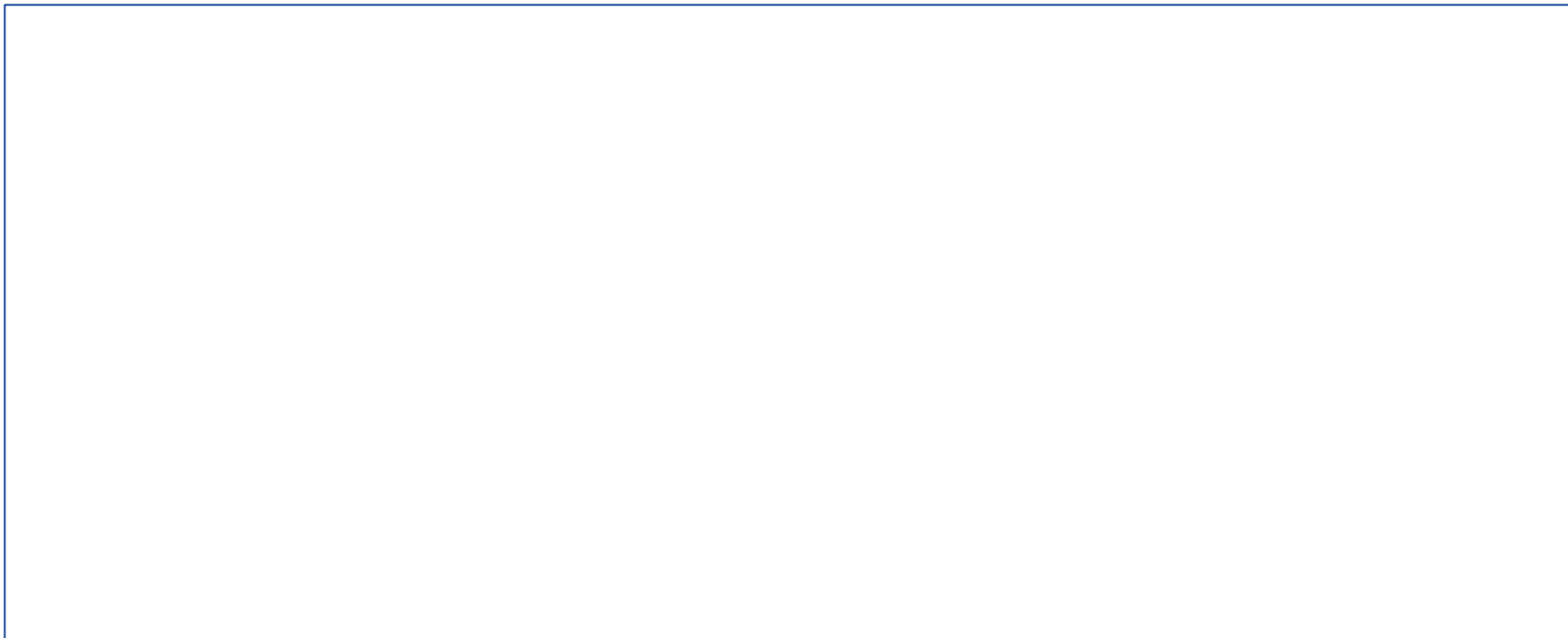
# Aktywność UOKiK-u w zakresie opłat likwidacyjnych

## Zarys historyczny

- W grudniu 2014 UOKiK, stosownie do art. 28 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wszczął postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przeciwko zakładom ubezpieczeń.
- W latach 2015 i 2016 UOKiK wydał decyzje dotyczące produktów z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (UFK).
- W marcu 2016 roku UOKiK zakończył postępowania dotyczące ubezpieczeń na życie z UFK.
- W grudniu 2016 Prezes UOKiK podpisał porozumienia z 17 towarzystwami ubezpieczeniowymi.

# Postępowania oraz Porozumienie w zakresie opłat likwidacyjnych

**Czego dotyczyły postępowania oraz późniejsze porozumienie?**



# Postępowania oraz Porozumienie w zakresie opłat likwidacyjnych

## Czego dotyczyły postępowania oraz późniejsze porozumienie?

- UOKiK nałożył na towarzystwa ubezpieczeniowe obowiązek obniżenia opłaty za wykup zgodnie ze wzorcami zawartymi w Decyzjach.

# Postępowania oraz Porozumienie w zakresie opłat likwidacyjnych

## Czego dotyczyły postępowania oraz późniejsze porozumienie?

- UOKiK nałożył na towarzystwa ubezpieczeniowe obowiązek obniżenia opłaty za wykup zgodnie ze wzorcami zawartymi w Decyzjach.
- Efektem zakończonych postępowań były dobrowolne obniżenia opłat likwidacyjnych w istniejących umowach zawartych od 2014 roku.

# Postępowania oraz Porozumienie w zakresie opłat likwidacyjnych

## Czego dotyczyły postępowania oraz późniejsze porozumienie?

- UOKiK nałożył na towarzystwa ubezpieczeniowe obowiązek obniżenia opłaty za wykup zgodnie ze wzorcami zawartymi w Decyzjach.
- Efektem zakończonych postępowań były dobrowolne obniżenia opłat likwidacyjnych w istniejących umowach zawartych od 2014 roku.
- Porozumienie podpisane w grudniu 2016 roku skutkowało obniżeniem opłat likwidacyjnych dla umów nie objętych wcześniejszym postępowaniem, zgodnie ze wzorcami zawartymi w porozumieniach.

# Wpływ na Bilans

## według Polskich Standardów Rachunkowości

**Jak postępowania i porozumienie wpłynęły na bilans?**

# Wpływ na Bilans

## według Polskich Standardów Rachunkowości

Jak postępowania i porozumienie wpłynęły na bilans?

Dwa główne efekty:

# Wpływ na Bilans

## według Polskich Standardów Rachunkowości

### Jak postępowania i porozumienie wpłynęły na bilans?

#### Dwa główne efekty:

- W przypadku produktów z actuarial funding (AF), potrzebne było dowiązanie rezerwy gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający (rezerwa UL) oraz nabycie dodatkowych jednostek UFK.

# Wpływ na Bilans

## według Polskich Standardów Rachunkowości

### Jak postępowania i porozumienie wpłynęły na bilans?

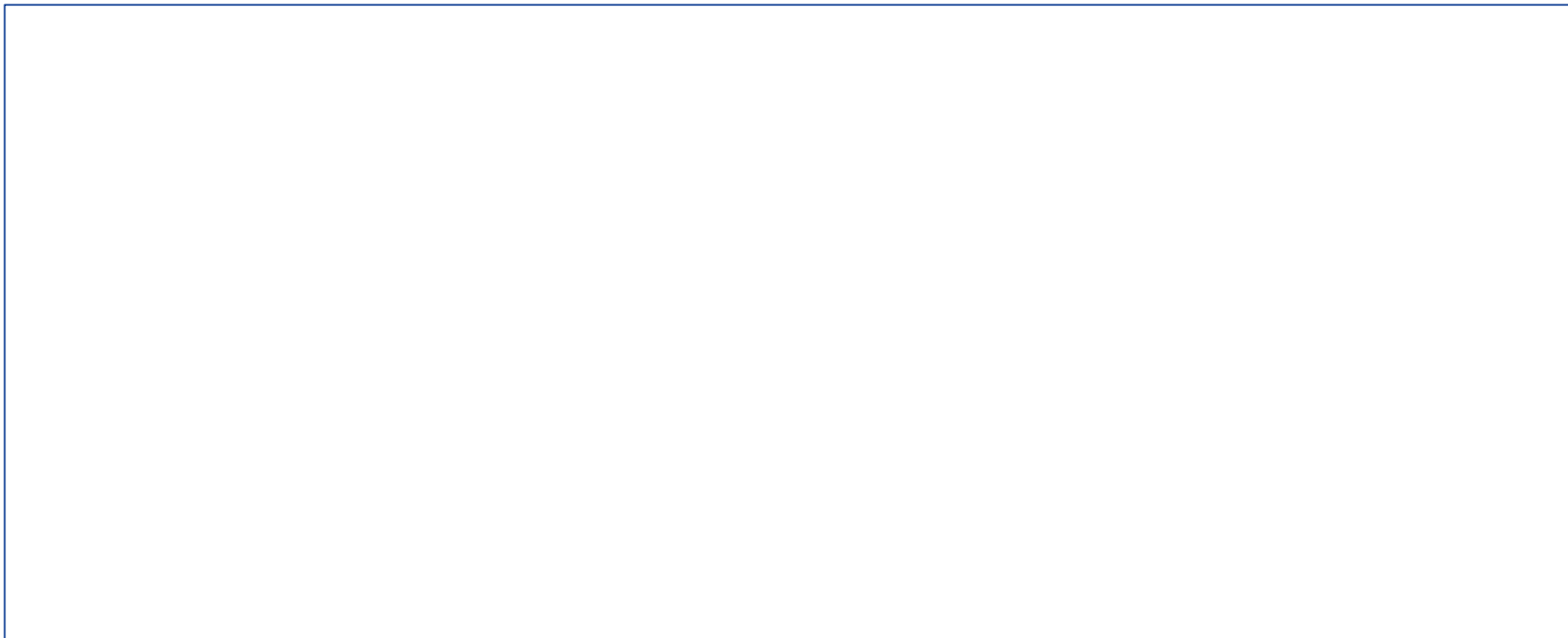
#### Dwa główne efekty:

- W przypadku produktów z actuarial funding (AF), potrzebne było dowiązanie rezerwy gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający (rezerwa UL) oraz nabycie dodatkowych jednostek UFK.
- W związku z dużą ilością spraw sądowych dotyczących polis nieaktywnych, zakłady ubezpieczeń zaczęły tworzyć rezerwy na sprawy sądowe, które były ujmowane albo w RTU albo w rezerwie księgowej.

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład



# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

- Składka wynosi 1000 PLN

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

- Składka wynosi 1000 PLN
- Długość ubezpieczenia to 2 lata

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

- Składka wynosi 1000 PLN
- Długość ubezpieczenia to 2 lata
- Opłaty za zarządzanie i za ryzyko wynoszą 2% w skali roku

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

- Składka wynosi 1000 PLN
- Długość ubezpieczenia to 2 lata
- Opłaty za zarządzanie i za ryzyko wynoszą 2% w skali roku
- Przyszły wzrost funduszu wynosi 0% przez cały okres trwania umowy

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

- Składka wynosi 1000 PLN
- Długość ubezpieczenia to 2 lata
- Opłaty za zarządzanie i za ryzyko wynoszą 2% w skali roku
- Przyszły wzrost funduszu wynosi 0% przez cały okres trwania umowy
- Opłaty za wykup wynoszą 5% i 3%, odpowiednio w pierwszym i drugim roku polisowym

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (1/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Polisa ze składką jednorazową, gdzie:

- Składka wynosi 1000 PLN
- Długość ubezpieczenia to 2 lata
- Opłaty za zarządzanie i za ryzyko wynoszą 2% w skali roku
- Przyszły wzrost funduszu wynosi 0% przez cały okres trwania umowy
- Opłaty za wykup wynoszą 5% i 3%, odpowiednio w pierwszym i drugim roku polisowym
- Po podpisaniu porozumienia opłaty za wykup zgodnie ze wzorcem wynoszą 3% i 1%

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (2/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

Wartość rezerwy UL

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (2/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

#### Wartość rezerwy UL

Zgodnie z OWU	Wartość AF	Wartość wykupu	Rezerwa UL
Moment sprzedaży	961,2	950,0	961,2
Koniec pierwszego roku	980,4	970,0	980,4
Na moment wykupu	1 000,0	1 000,0	1 000,0

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (2/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

#### Wartość rezerwy UL

Zgodnie z OWU	Wartość AF	Wartość wykupu	Rezerwa UL
Moment sprzedaży	961,2	950,0	961,2
Koniec pierwszego roku	980,4	970,0	980,4
Na moment wykupu	1 000,0	1 000,0	1 000,0

$$961,2 = 1000 / (1 + 2\%)^2$$

$$980,4 = 1000 / (1 + 2\%)$$

# Rezerwa gdy Ryzyko ponosi Ubezpieczający (2/2)

## Actuarial Funding

### Przykład

#### Wartość rezerwy UL

Zgodnie z OWU	Wartość AF	Wartość wykupu	Rezerwa UL
Moment sprzedaży	961,2	950,0	961,2
Koniec pierwszego roku	980,4	970,0	980,4
Na moment wykupu	1 000,0	1 000,0	1 000,0

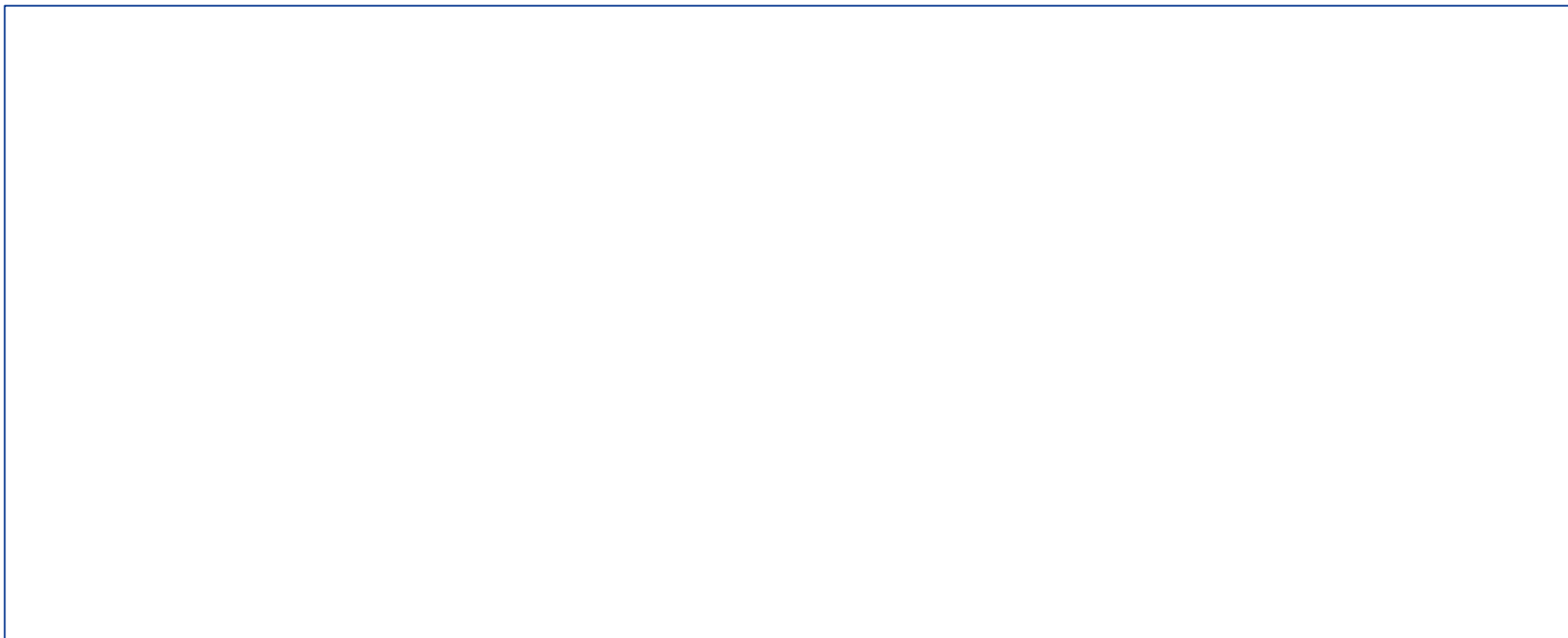
$$961,2 = 1000 / (1 + 2\%)^2$$
$$980,4 = 1000 / (1 + 2\%)$$

Po podpisaniu porozumienia	Wartość AF	Wartość wykupu	Rezerwa UL	Dodatkowa rezerwa
Moment sprzedaży	961,2	970,0	970,0	8,8
Koniec pierwszego roku	980,4	990,0	990,0	9,6
Na moment wykupu	1 000,0	1 000,0	1 000,0	-

# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście



# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście

- Jak liczyć?

# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście

- Jak liczyć?

W związku z tym, że historia jest krótka, metody statystyczne są obarczone istotnym ryzykiem błędu, a ekspozycja na ryzyka w wielu przypadkach jest wysoka.

# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście

- Jak liczyć?

W związku z tym, że historia jest krótka, metody statystyczne są obarczone istotnym ryzykiem błędu, a ekspozycja na ryzyka w wielu przypadkach jest wysoka.

- 3-letni czy 10-letni okres przedawnienia?

# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście

- Jak liczyć?

W związku z tym, że historia jest krótka, metody statystyczne są obarczone istotnym ryzykiem błędu, a ekspozycja na ryzyka w wielu przypadkach jest wysoka.

- 3-letni czy 10-letni okres przedawnienia?

Sąd Najwyższy (SN) w składzie trzech sędziów 10 sierpnia 2018 podjął uchwałę:

W umowie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym roszczenie o wypłatę wartości wykupu ubezpieczenia, nie stanowiącej kosztów udzielonej ochrony ubezpieczonej, przedawnia się w terminie określonym w art. 118 k.c.

# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście

- Jak liczyć?

W związku z tym, że historia jest krótka, metody statystyczne są obarczone istotnym ryzykiem błędu, a ekspozycja na ryzyka w wielu przypadkach jest wysoka.

- 3-letni czy 10-letni okres przedawnienia?

Sąd Najwyższy (SN) w składzie trzech sędziów 10 sierpnia 2018 podjął uchwałę:

W umowie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym roszczenie o wypłatę wartości wykupu ubezpieczenia, nie stanowiącej kosztów udzielonej ochrony ubezpieczonej, przedawnia się w terminie określonym w art. 118 k.c.

- Jak klasyfikować?

# Rezerwa na Sprawy Sądowe

## związane z opłatami likwidacyjnymi - metodologia i problemy

### Podejście

- Jak liczyć?

W związku z tym, że historia jest krótka, metody statystyczne są obarczone istotnym ryzykiem błędu, a ekspozycja na ryzyka w wielu przypadkach jest wysoka.

- 3-letni czy 10-letni okres przedawnienia?

Sąd Najwyższy (SN) w składzie trzech sędziów 10 sierpnia 2018 podjął uchwałę:

W umowie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym roszczenie o wypłatę wartości wykupu ubezpieczenia, nie stanowiącej kosztów udzielonej ochrony ubezpieczonej, przedawnia się w terminie określonym w art. 118 k.c.

- Jak klasyfikować?

Większość rynku zaklasyfikowała rezerwę na sprawy sądowe do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

# Podsumowanie

## Wnioski i spostrzeżenia

# Podsumowanie

## Wnioski i spostrzeżenia

- Ujęcie rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

# Podsumowanie

## Wnioski i spostrzeżenia

- Ujęcie rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.
- Uwzględnienie 10-letniego okresu przedawnienia w kalkulacji rezerwy na spraw sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi.

# Podsumowanie

## Wnioski i spostrzeżenia

- Ujęcie rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.
- Uwzględnienie 10-letniego okresu przedawnienia w kalkulacji rezerwy na spraw sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi.
- Monitorowanie adekwatności aktualnych metod kalkulacji rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi i porównanie do danych historycznych.

# Podsumowanie

## Wnioski i spostrzeżenia

- Ujęcie rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.
- Uwzględnienie 10-letniego okresu przedawnienia w kalkulacji rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi.
- Monitorowanie adekwatności aktualnych metod kalkulacji rezerwy na sprawy sądowe związane z opłatami likwidacyjnymi i porównanie do danych historycznych.
- Ze względu na krótką historię, metody kalkulacji tej rezerwy mogą jeszcze ulec zmianie.



# Dziękuję

© 2018 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. jest polską spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.



# Zastrzeżenia prawne

# Zastrzeżenie prawne

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Informacje te opierają się na naszym doświadczeniu podczas przeprowadzania audytów SFCR. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.





### **Biuro KPMG w Warszawie**

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

T: +48 (22) 528 11 00

F: +48 (22) 528 10 09

kpmg.pl

### **Prelegent KPMG:**



#### **Michał Drewniak**

CEE Actuarial

Manager

T: +48 605 511 323

E: mdrewniak@kpmg.pl

### **KPMG Poland**



© 2018 KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.