

Raport PIU – Polski Rynek Bancassurance I kwartał 2021

Warszawa, 14 czerwca 2021 r.



Polski rynek bancassurance I kw. 2021

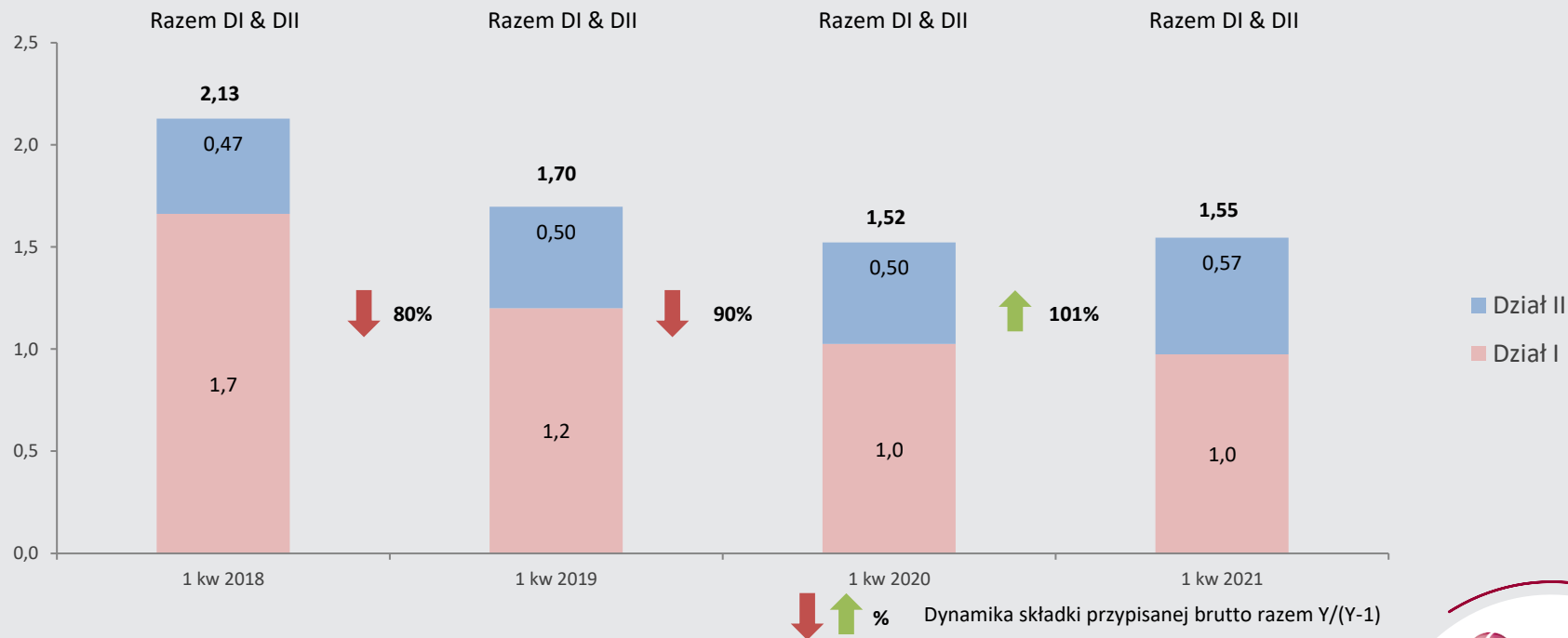
- Dane przedstawione w prezentacji zostały zebrane przez Polską Izbę Ubezpieczeń w ramach bazy danych o rynku bancassurance
- Baza obejmuje zarówno rynek ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń majątkowych i osobowych
- Informacje gromadzone są w cyklu kwartalnym i dotyczą składki brutto narastająco 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

Summary - I kw. 2021

- Składka przypisana brutto w kanale bancassurance wynosi 1,55 mld zł, co odpowiada dynamice 101,5% r/r.
- W kanale bancassurance w dziale I:
 - Składka przypisana wynosi 0,97 mld zł, co odpowiada dynamice 94,9% r/r
 - Udział składki bancassurance w dziale I wynosi 17,5% (spadek o 2,2p% w porównaniu do I kw. 2020 r.)
 - Składka przypisana z produktów inwestycyjnych wynosi 0,52 mld (dynamika 102,0%)
 - Składka przypisana z produktów ochronnych wynosi 0,45 mld (dynamika 87,9%),
- W kanale bancassurance w dziale II:
 - Składka przypisana brutto wynosi 0,57 mld zł, co odpowiada dynamice 115,0% r/r
 - Udział składki bancassurance w dziale II wynosi 4,7% (wzrost o 0,4p% w porównaniu do I kw. 2020)
 - Na koniec I kwartału 2021 r. liczba ubezpieczeń wynosi 17,1 mln szt.

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I&II (ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział I oraz II – Total [mld zł]

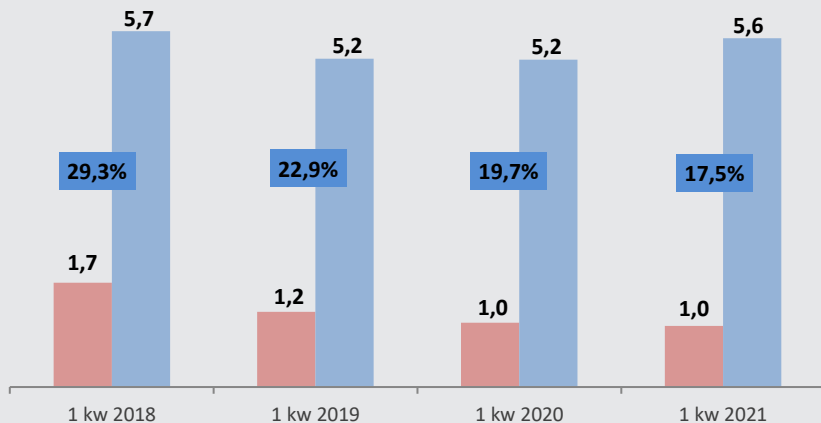


Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I&II

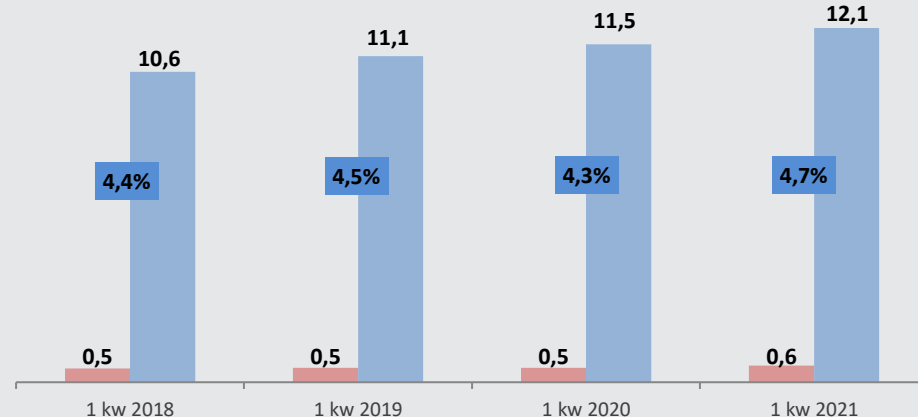
(ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia majątkowe i osobowe)


Wartość składki przypisanej brutto w kanale bancassurance na tle składki pozyskanej w dziale I oraz II [mld zł]


Dział I




Dział II



 składka przypisana w kanale bancassurance

 składka przypisana ogółem wg. danych PIU/KNF

 udział kanału bancassurance w składce działu

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. 2021 – 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. 2021 – 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. 2021 – 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. Cardif Polska
6. Compensa TU na Życie
7. Ergo Hestia STUnŻ
8. Europa TU na Życie
9. Generali Życie
10. MetLife TUUnŻiR
11. Nationale Nederlanden Życie

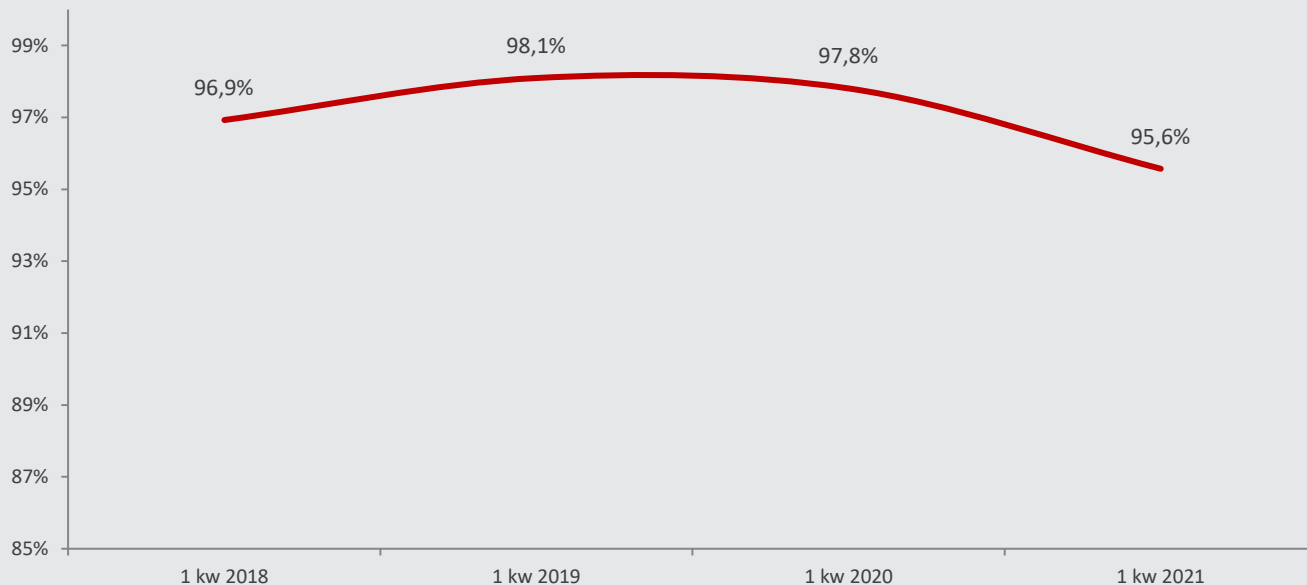
12. Open Life
13. PKO Życie TU
14. PZU Życie
15. Santander Aviva TU na Życie
16. SOGECAP (O)
17. Uniqa TU na Życie
18. Vienna Life
19. Warta TUUnŻ

Lista zakładów, które zakończyły przekazywanie danych do raportu:

1. Signal Iduna Życie (do IV kw. 2016)
2. Concordia Capital S.A. (do I kw. 2019)
3. Macif Życie (do IV kw. 2019)
4. CALI (O) (do IV kw. 2020)

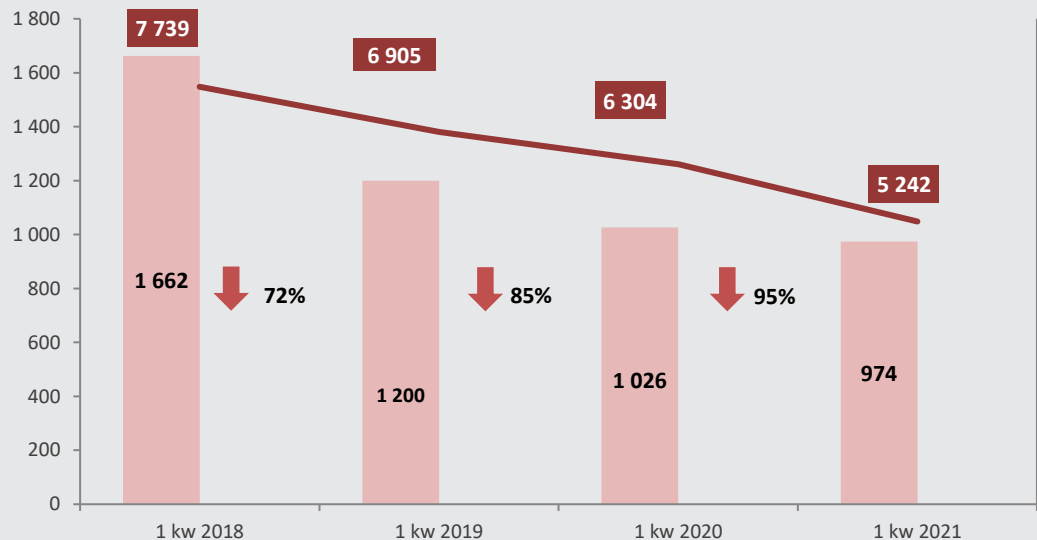
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Kanał bancassurance Dział I – Total [mln zł, tys. szt.]

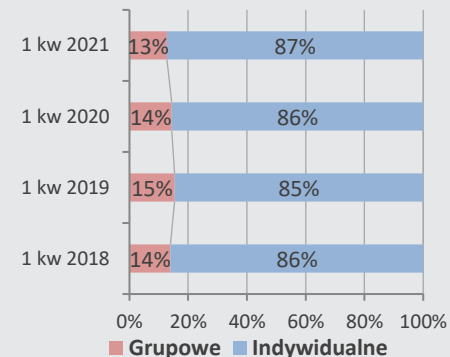


Składka przypisana brutto [mln zł]

Liczba ubezpieczeń [tys. szt.]

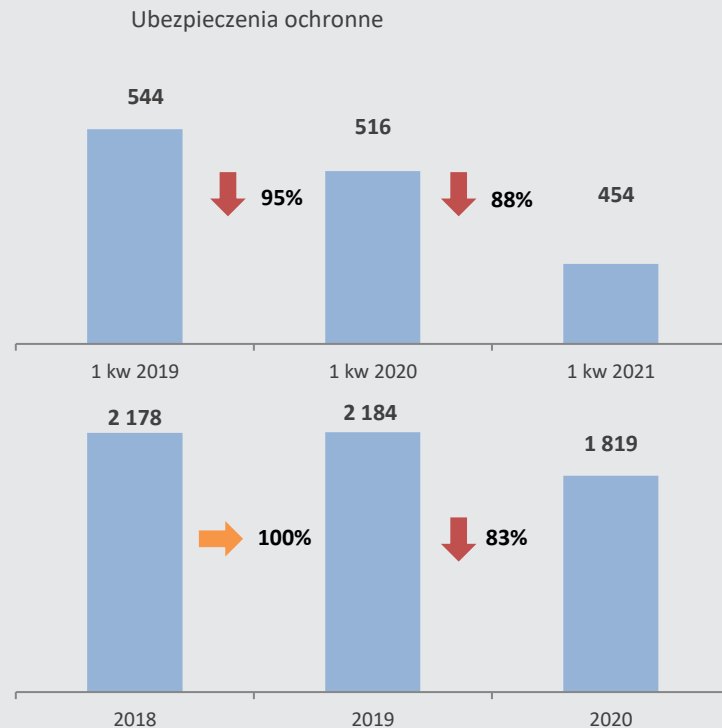
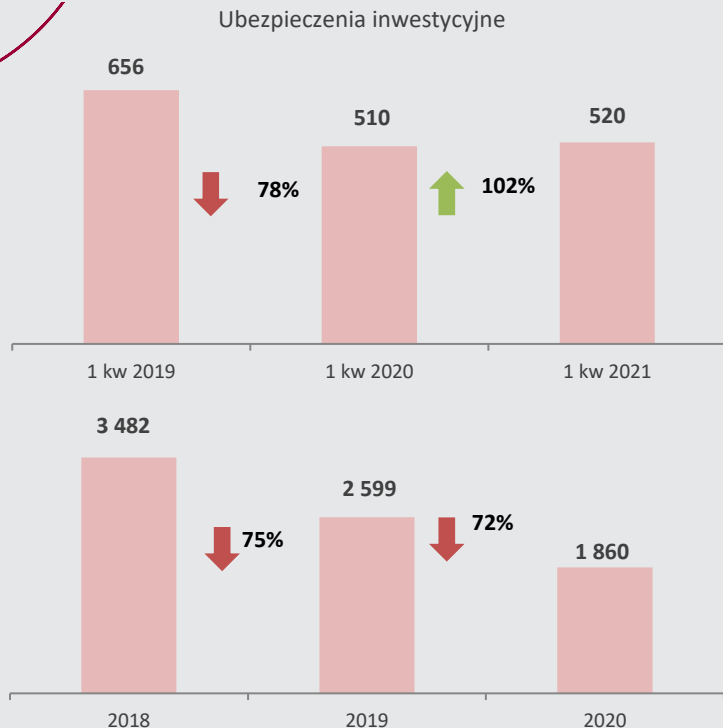
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Wartość składki przypisanej brutto w kanale bancassurance w Dziale I w podziale na typ ubezpieczenia [mln zł]



składka inwestycyjna w kanale bancassurance (Gr.1 & Gr.3)

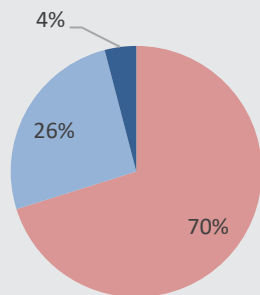
składka ochronna w kanale bancassurance

↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

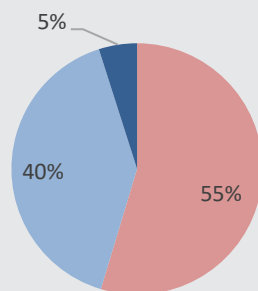
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Udział poszczególnych grup ubezpieczeń w składce bancassurance Działu I

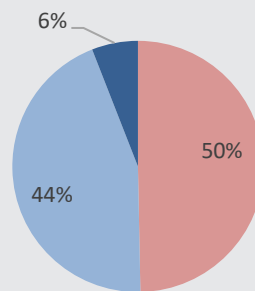
1 kw. 2018



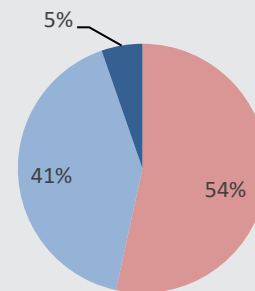
1 kw. 2019



1 kw. 2020



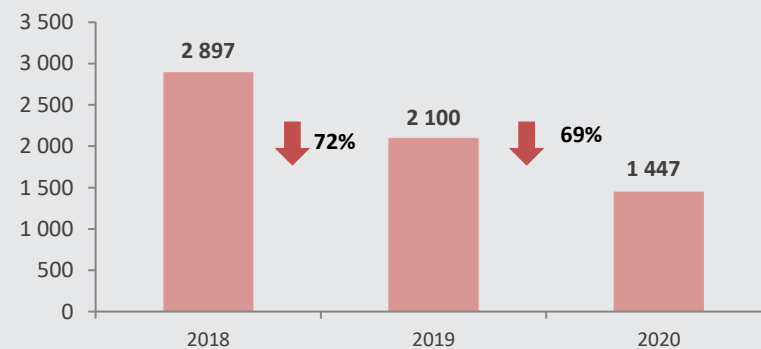
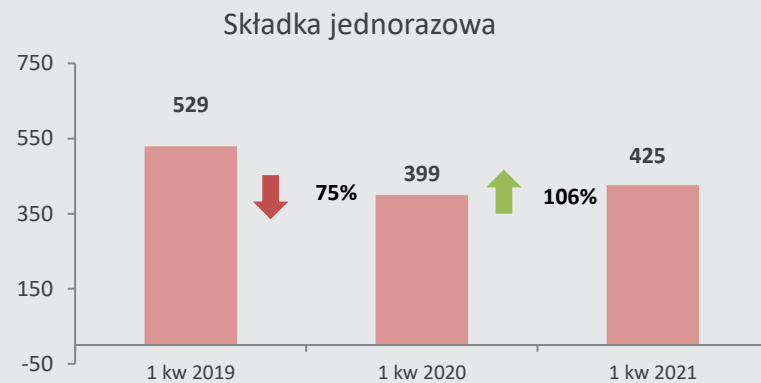
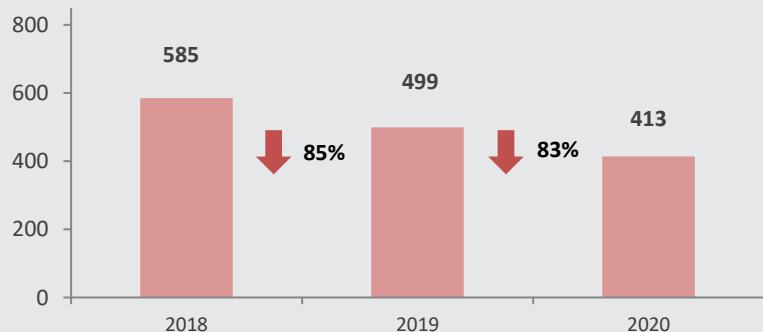
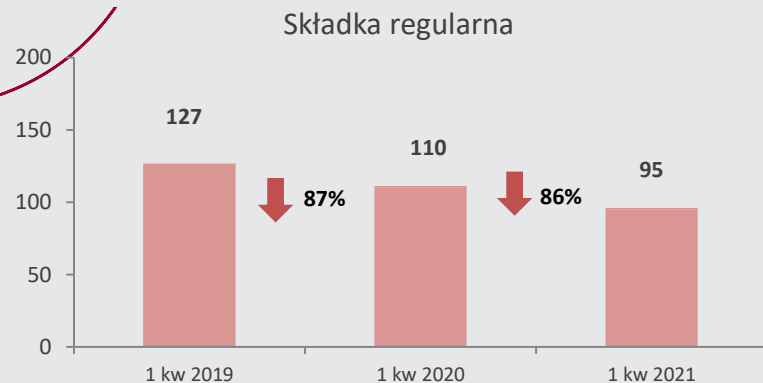
1 kw. 2021



- Inwestycyjne
- Powiązane z produktem bankowym
- Niepowiązane z produktem bankowym

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

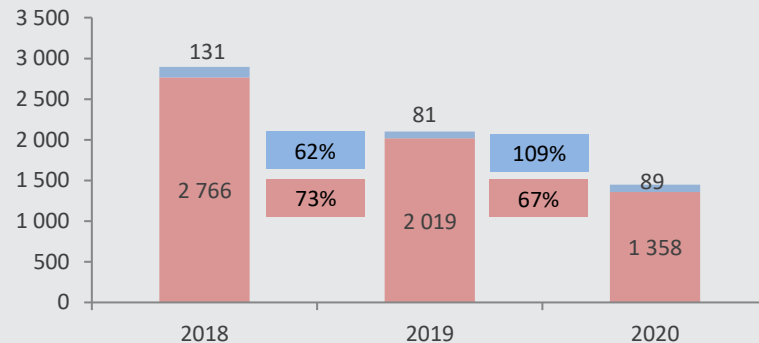
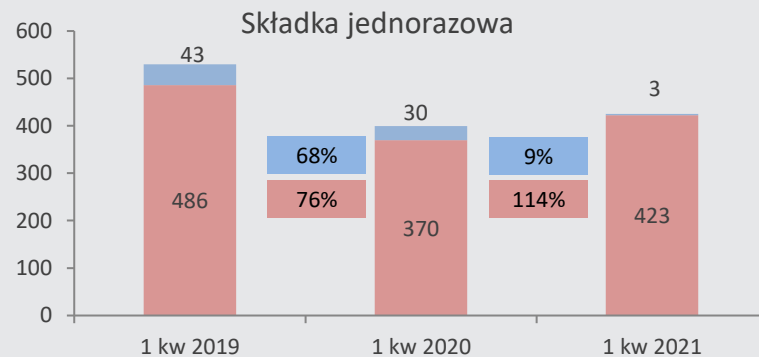
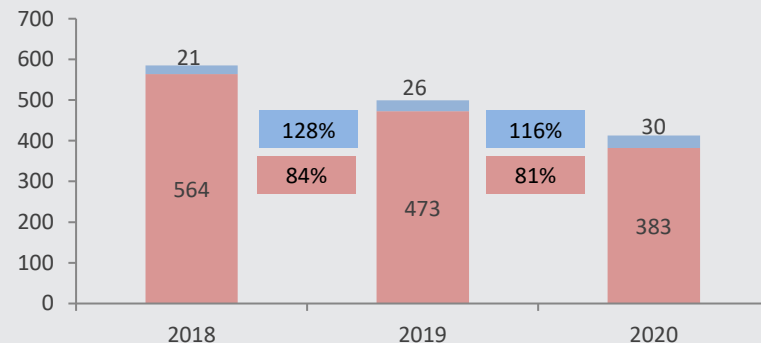
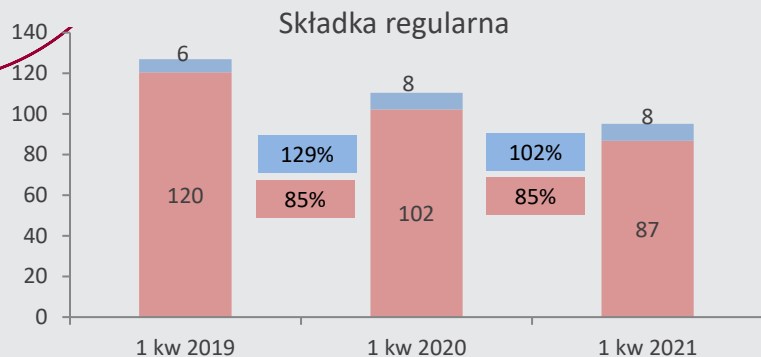
Podział składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach inwestycyjnych w kanale bancassurance w dziale I [mln zł]



■ składka inwestycyjna w kanale bancassurance (Gr. 1 & Gr. 3)
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

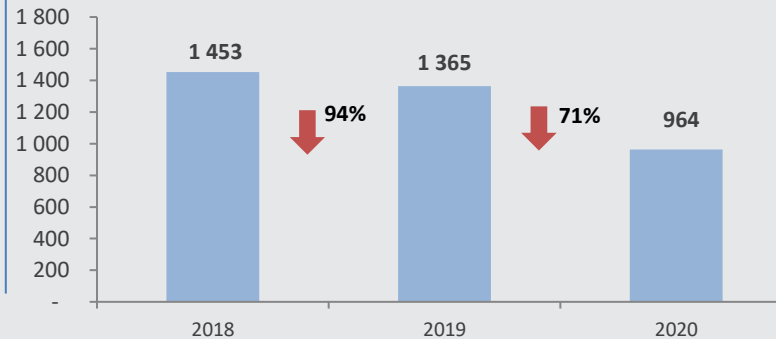
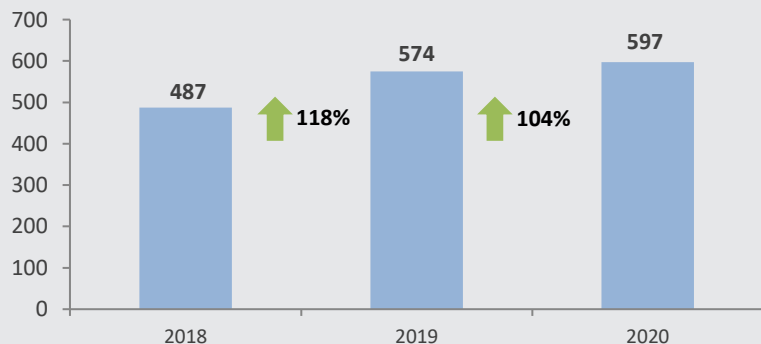
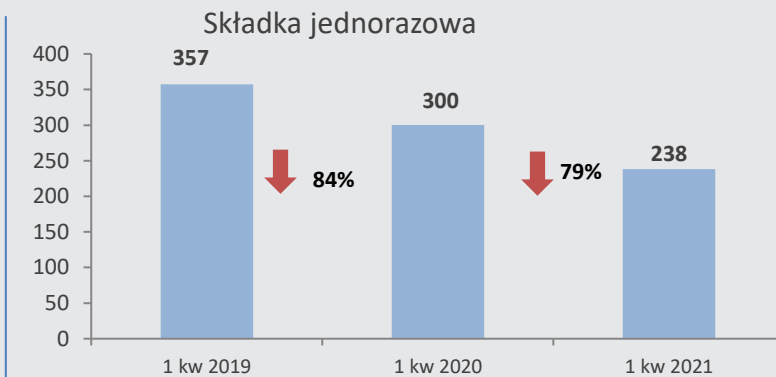
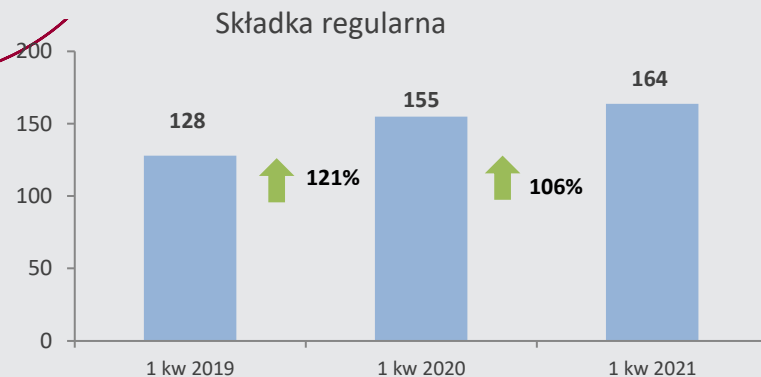
Dekompozycja składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach inwestycyjnych w kanale bancassurance w dziale I wg grupy 1 oraz 3 [mln zł]



- składka inwestycyjna w kanale bancassurance Grupa 1
- składka inwestycyjna w kanale bancassurance Grupa 3
- % dynamika Y/(Y-1)

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

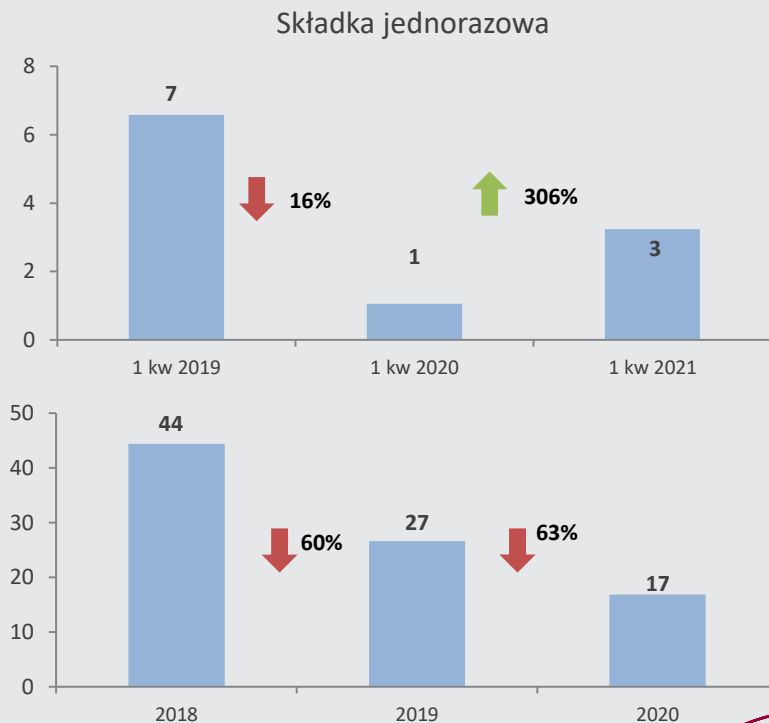
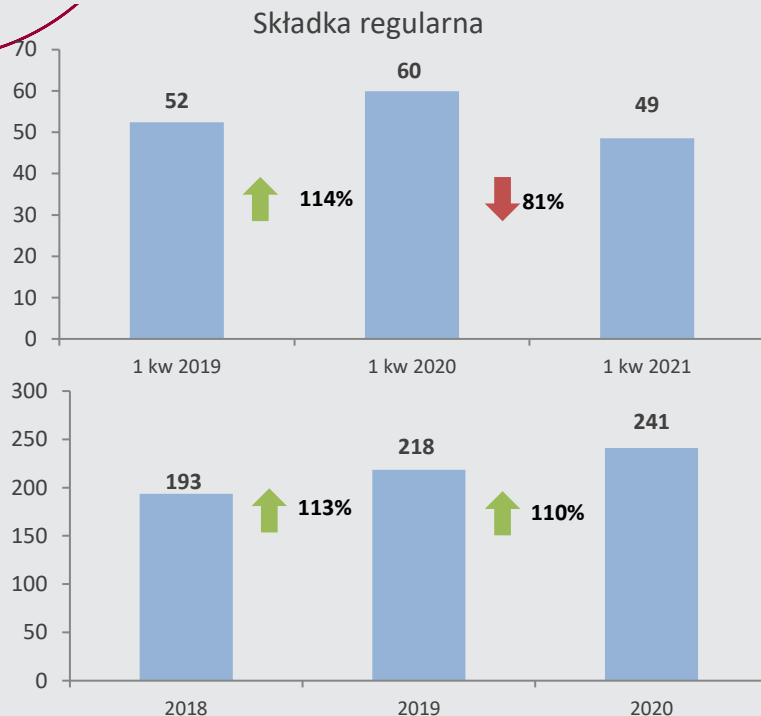
Podział składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach ochronnych powiązanych z produktem bankowym kanale bancassurance w dziale I [mln zł]



■ składka przypisana brutto w ubezpieczeniach ochronnych powiązanych z produktem bankowym
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Podział składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach ochronnych niepowiązanych z produktem bankowym kanale bancassurance w dziale I [mln zł]

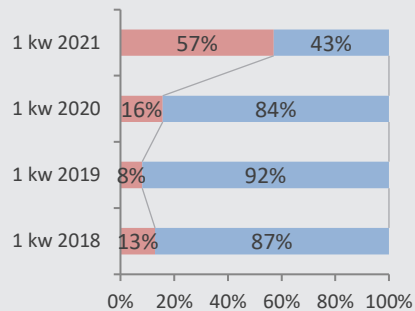


■ składka przypisana brutto w ubezpieczeniach ochronnych niepowiązanych z produktem bankowym
↓↑ % dynamika Y/(Y-1)

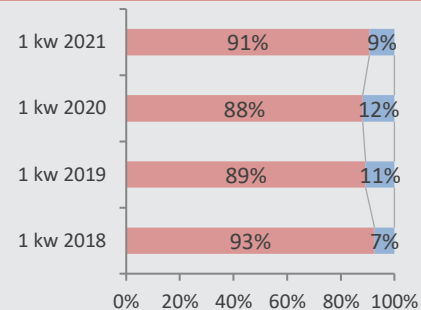
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Udział ubezpieczeń indywidualnych i grupowych w składce przypisanej brutto w kanale bancassurance w Dziale I

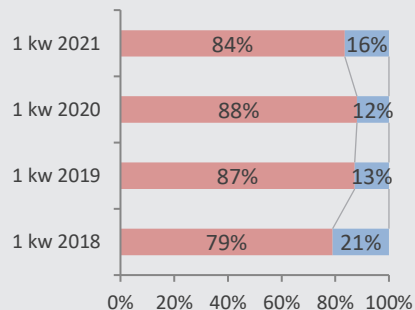
Produkty inwestycyjne Grupa 1



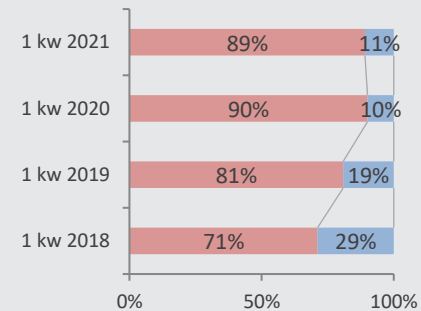
Produkty inwestycyjne Grupa 3



Produkty ochronne powiązane z produktem bankowym



Produkty ochronne niepowiązane z produktem bankowym



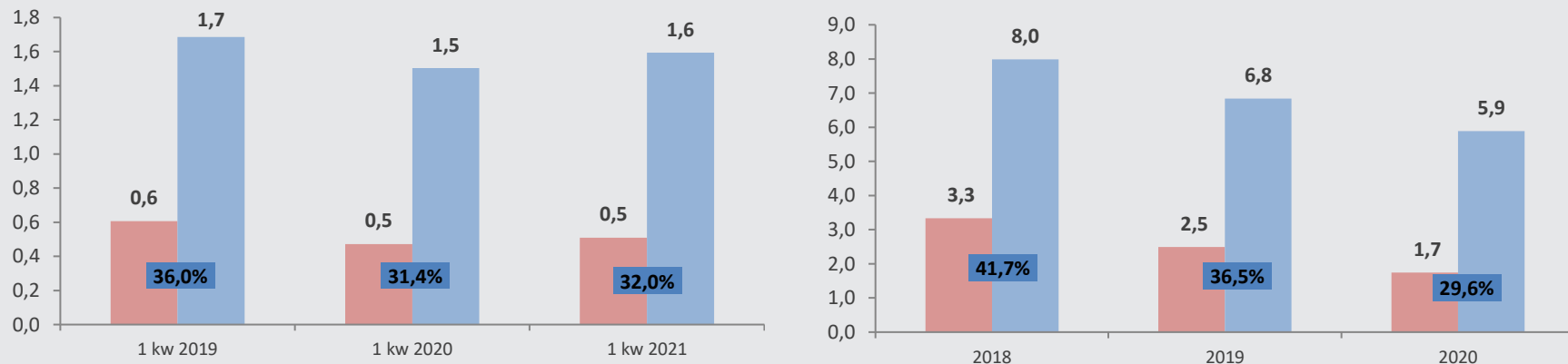
■ Ubezpieczenia indywidualne

■ Ubezpieczenia grupowe

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Wartość składki przypisanej brutto w kanale bancassurance w Grupie 3 na tle składki pozyskanej w Grupie 3 ogółem [mld zł]

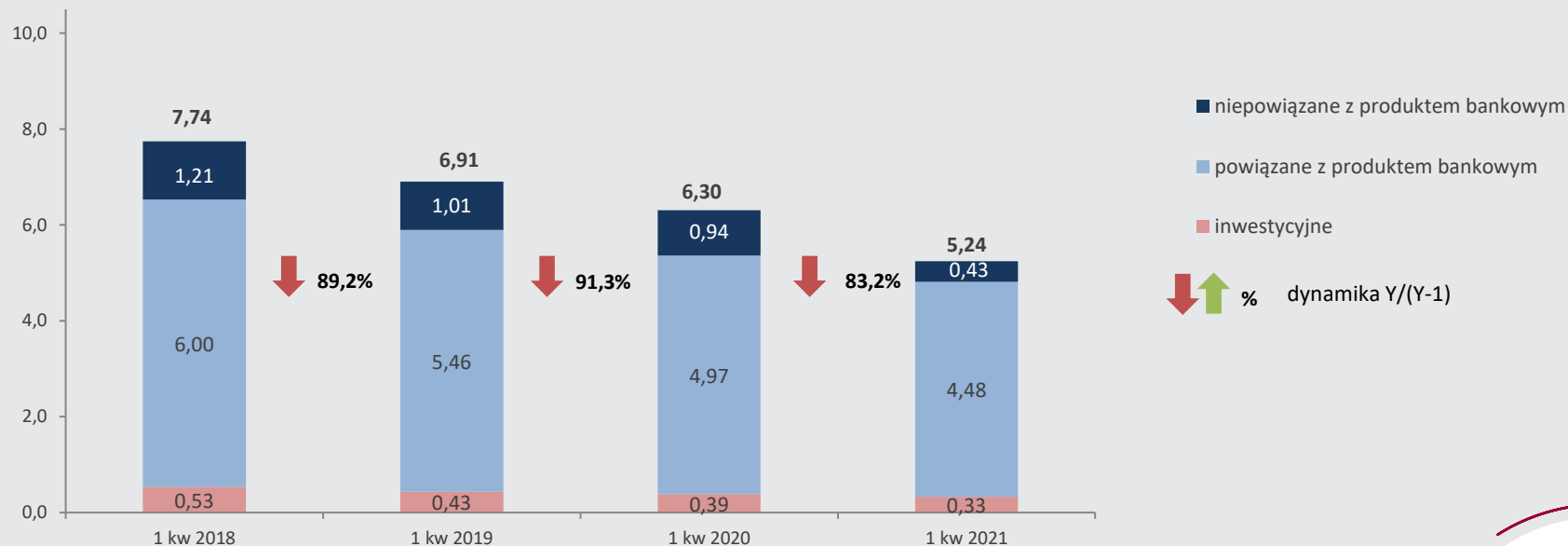
Składka Gr. 3 pozyskana w kanale BA



- składka przypisana w bancassurance w gr. 3
- składka przypisana dla całego rynku gr. 3
- udział kanału bancassurance w składce ogółem

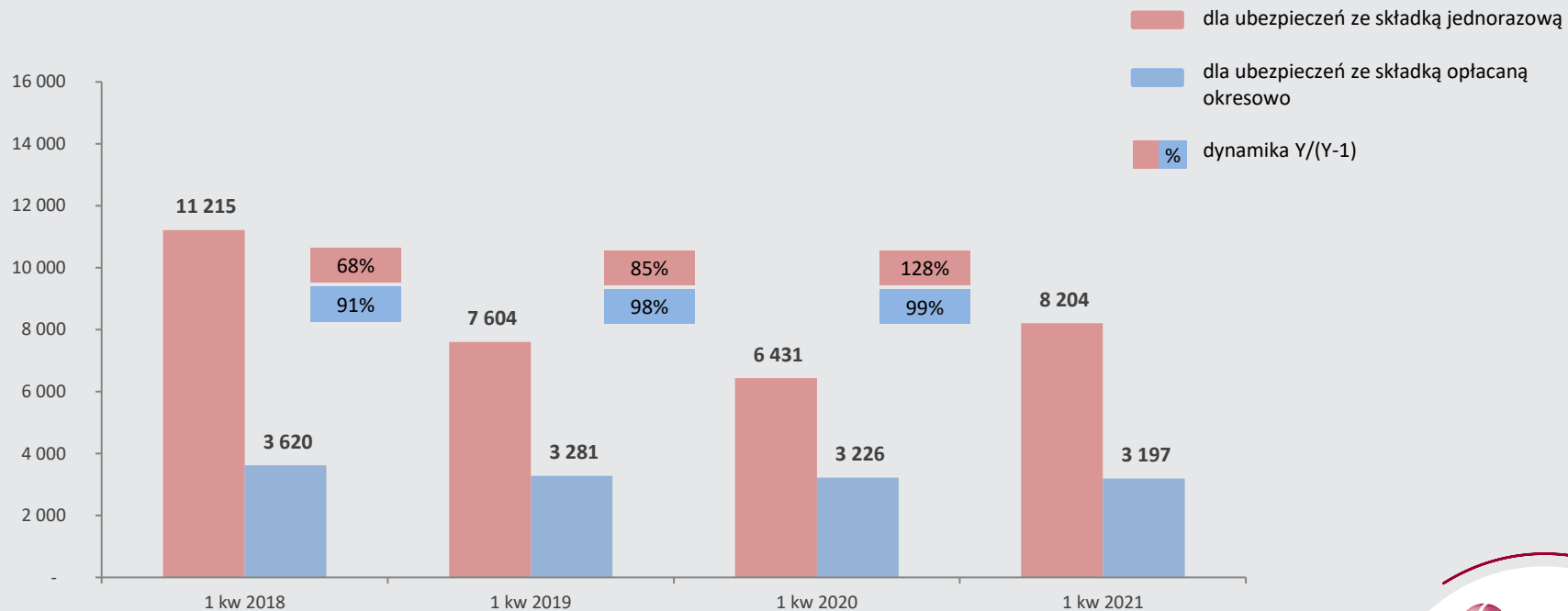
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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



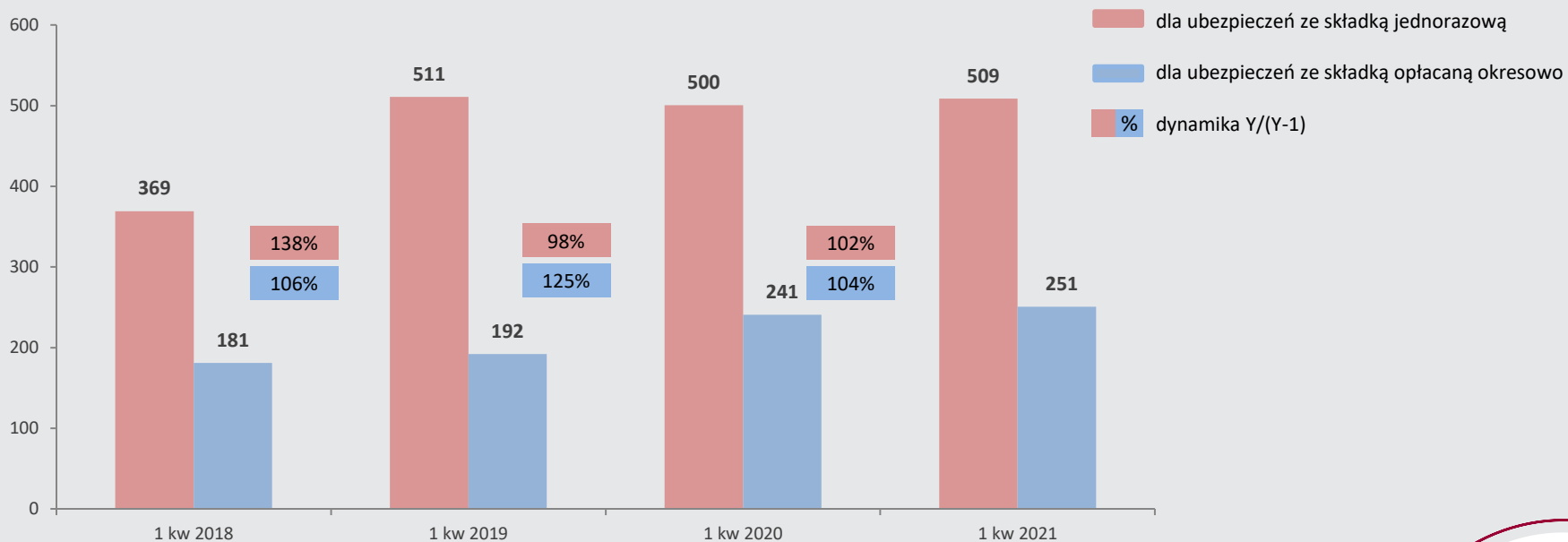
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

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



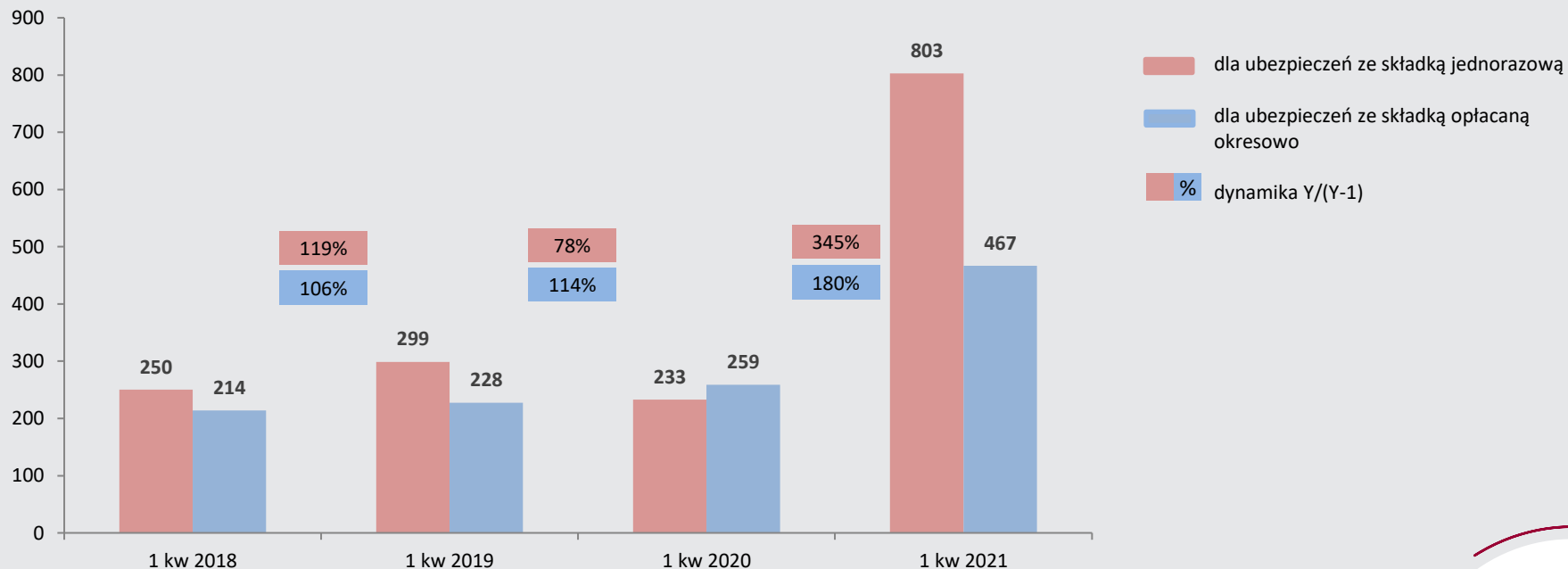
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział I (ubezpieczenia na życie)

Średnia, uroczniona składka na ubezpieczenie ochronne powiązane z produktem pozyskane w kanale bancassurance przez zakłady ubezpieczeń na życie objęte raportem [zł]



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – 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]



* Relatywnie wysoka średnia składka w 1 kw. 2021r. wynika ze gwałtownego zmniejszenia liczby ubezpieczonych w segmencie grupowym przez jeden z raportujących Zakładów

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – 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. Uniqą 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 I kw. 2015 r.)
5. Zdrowie TU (do IV kw. 2018r.)

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – 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. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Format danych obejmujących rynek bancassurance ubezpieczeń majątkowych i osobowych

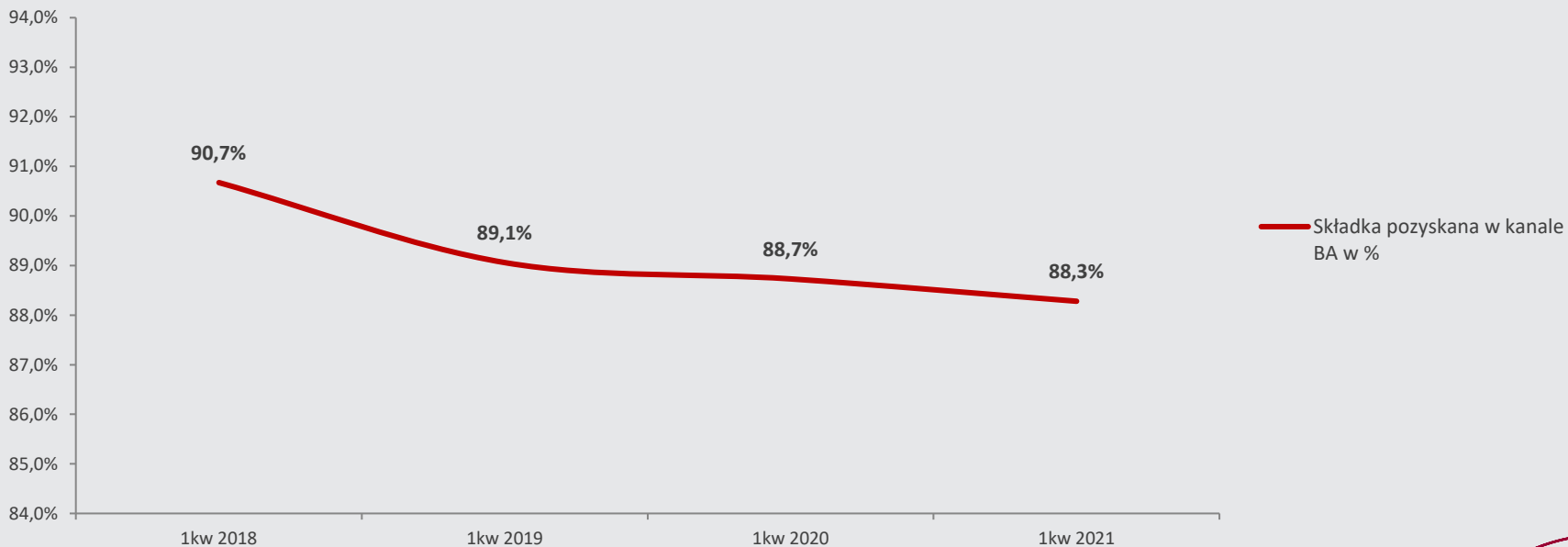
Definicje użytych pojęć:

- * **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		

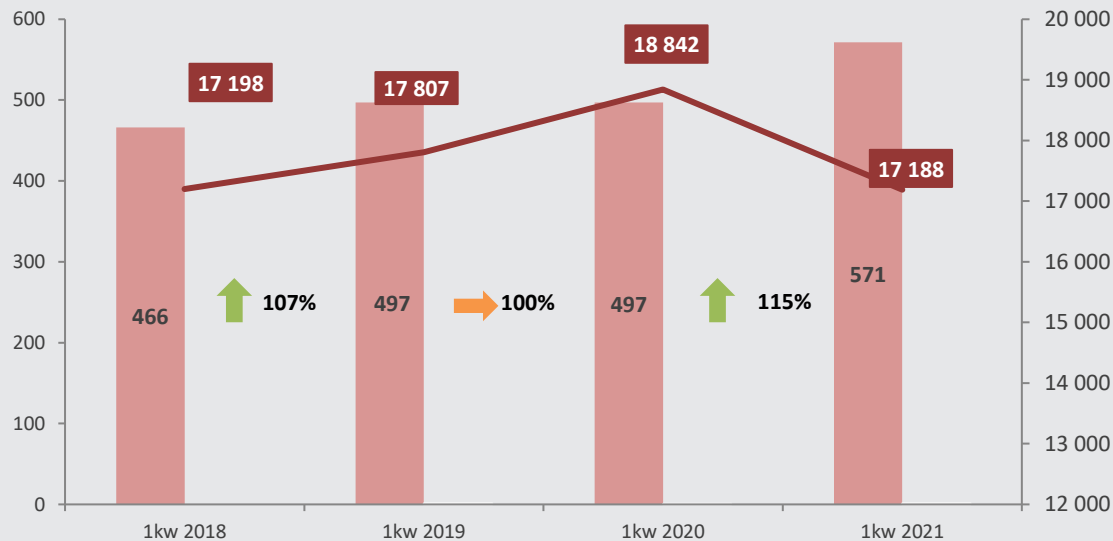
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)



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. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – Total [mln zł, tys. szt.]

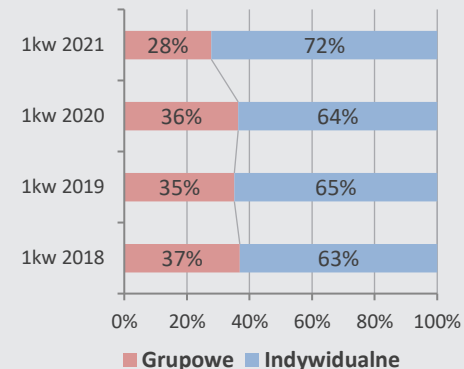


Składka przypisana brutto [mln zł]

Liczba ubezpieczeń [tys. szt.]

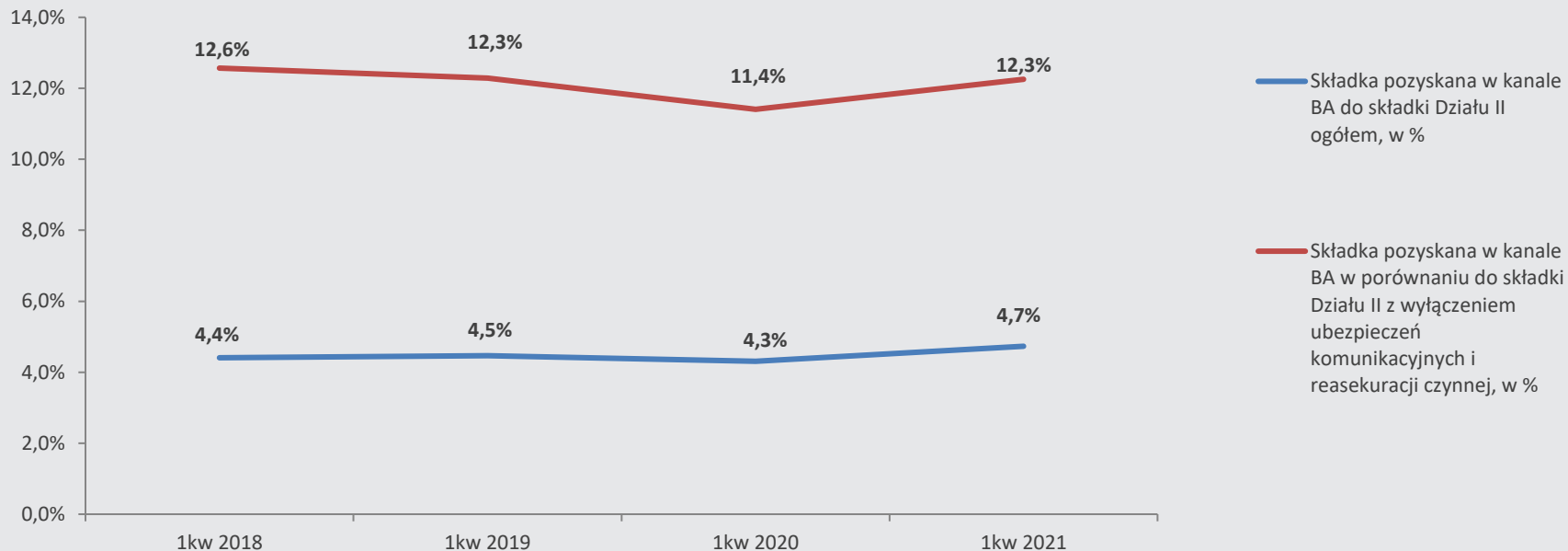
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Składka przypisana brutto pozyskana w kanale bancassurance na tle rynku ubezpieczeń Działu II

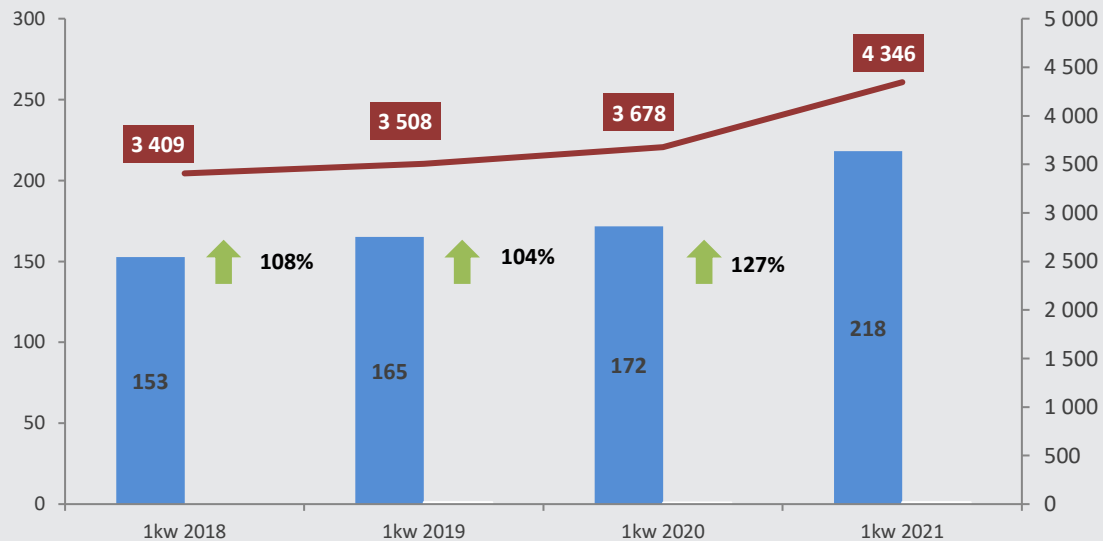


Składka przypisana brutto kanału bancassurance zawiera składkę raportowaną przez Oddziały, natomiast składka dotycząca rynku jej nie zawiera ze względu na potrzebę zapewnienia poufności danych Oddziałów i jest zgodna z danymi KNF.

Ze względu na raportowanie przez zakłady rynku bancassurance liniami biznesowymi a nie grupami z załącznika do ustawy (patrz slajd 23-24) dane dotyczące rynku bancassurance w poszczególnych kwartałach zawierają całą składkę przypisaną.

Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – ubezpieczenia wypadkowe Gr. 1-2 [mln zł, tys. szt.]

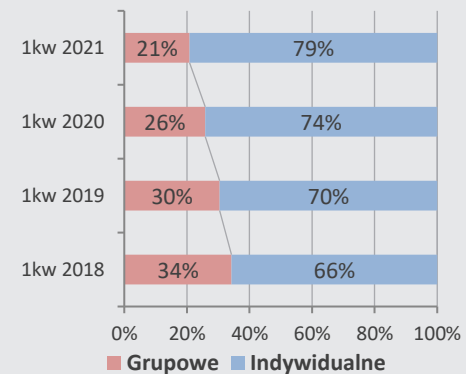


Składka przypisana brutto [mln zł]

Liczba ubezpieczeń [tys. szt.]

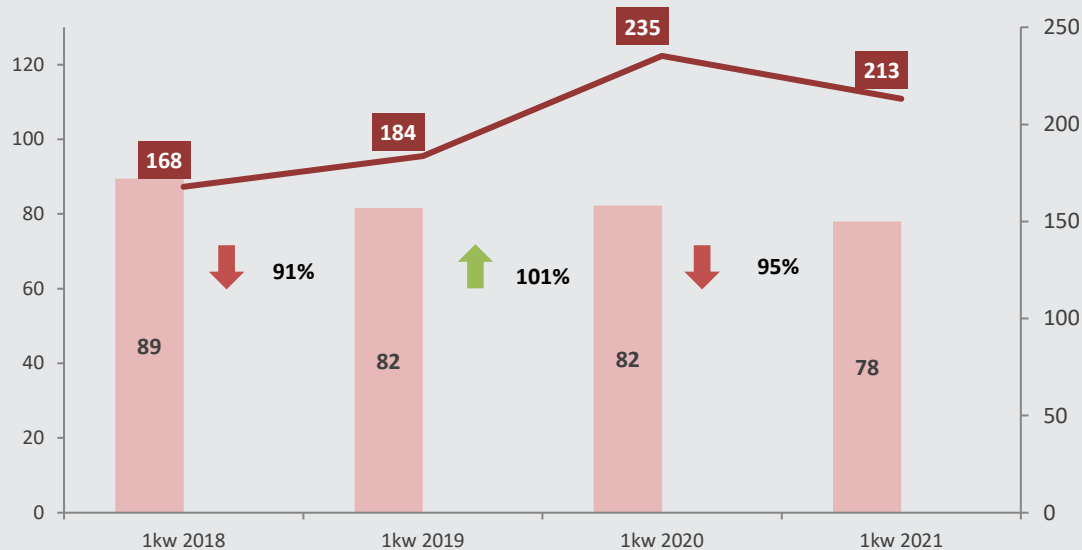
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – ubezpieczenia casco & transportowe Gr. 3-7 [mln zł, tys. szt.]

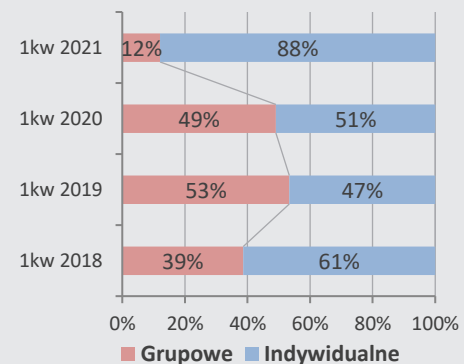


Składka przypisana brutto [mln zł]

Liczba ubezpieczeń [tys. szt.]

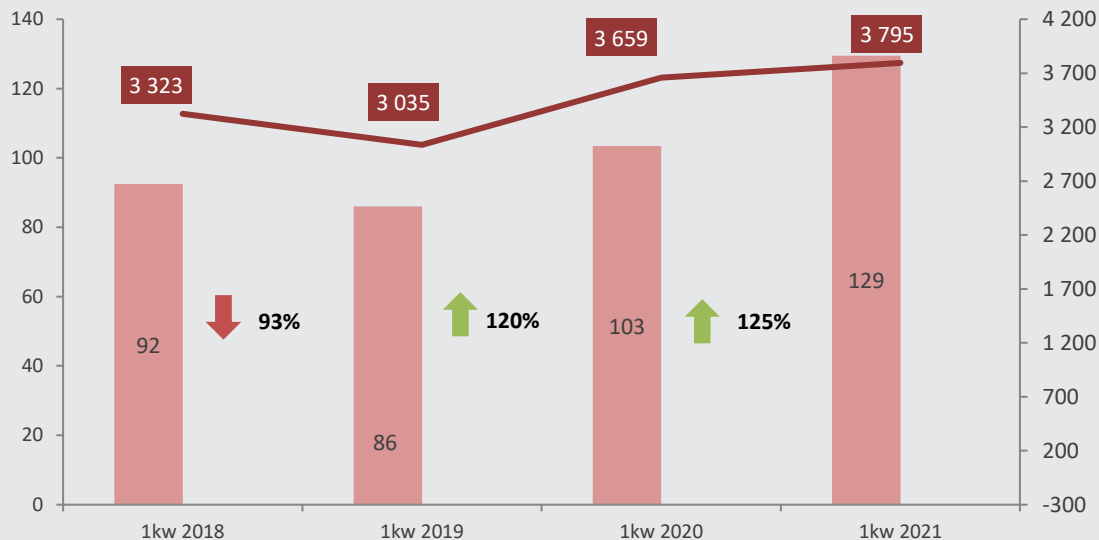
% dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – ubezpieczenia majątkowe – Gr. 8-9 [mln zł, tys. szt.]

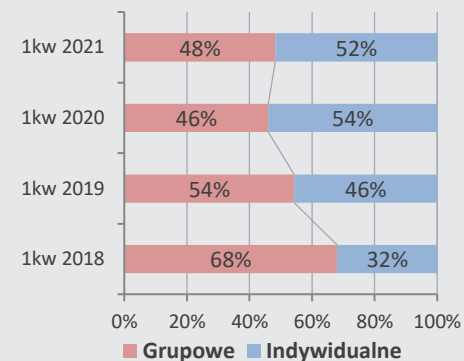


■ Składka przypisana brutto [mln zł]

— Liczba ubezpieczeń [tys. szt.]

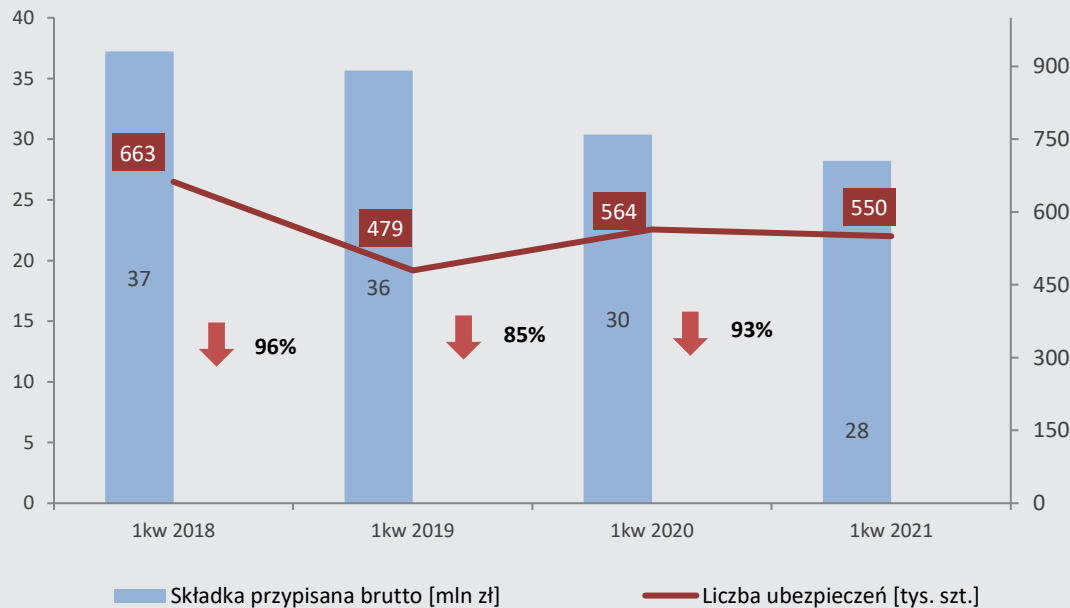
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



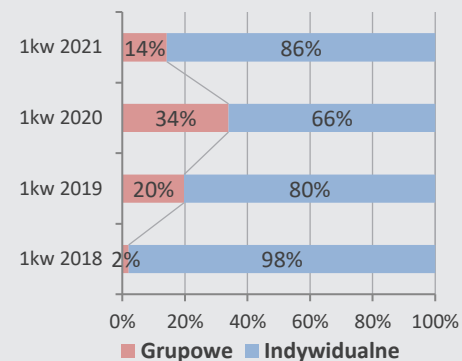
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – ubezpieczenia OC Gr. 10-13 [mln zł, tys. szt.]



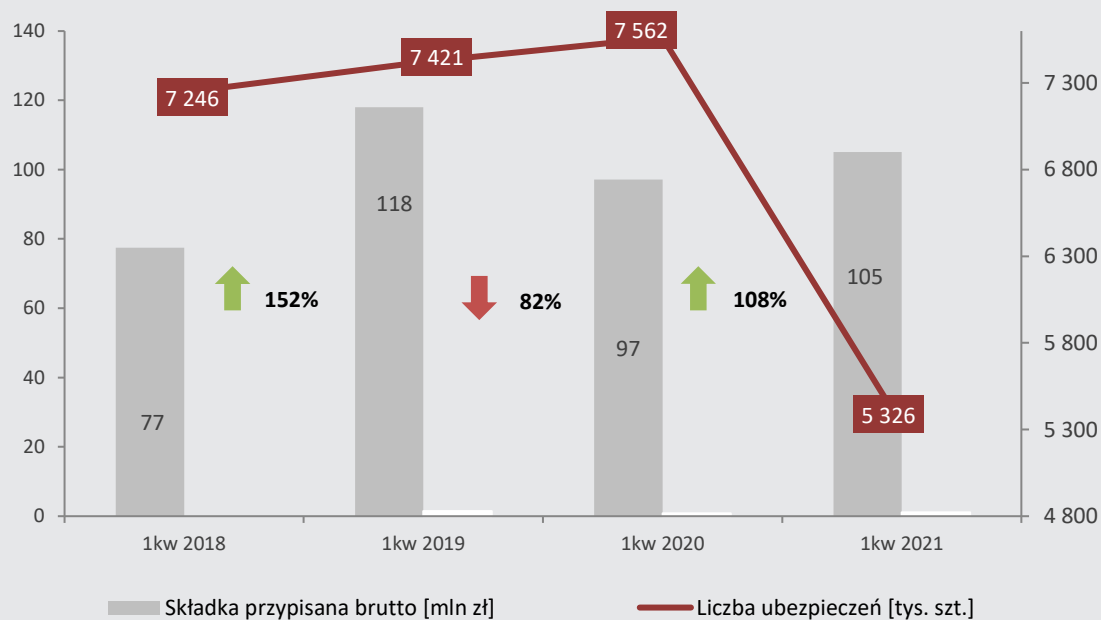
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



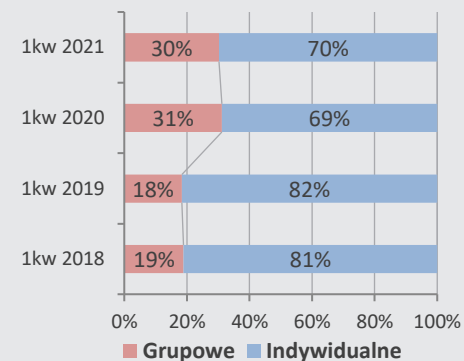
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – ubezpieczenia finansowe – Gr. 14-16 [mln zł, tys. szt.]



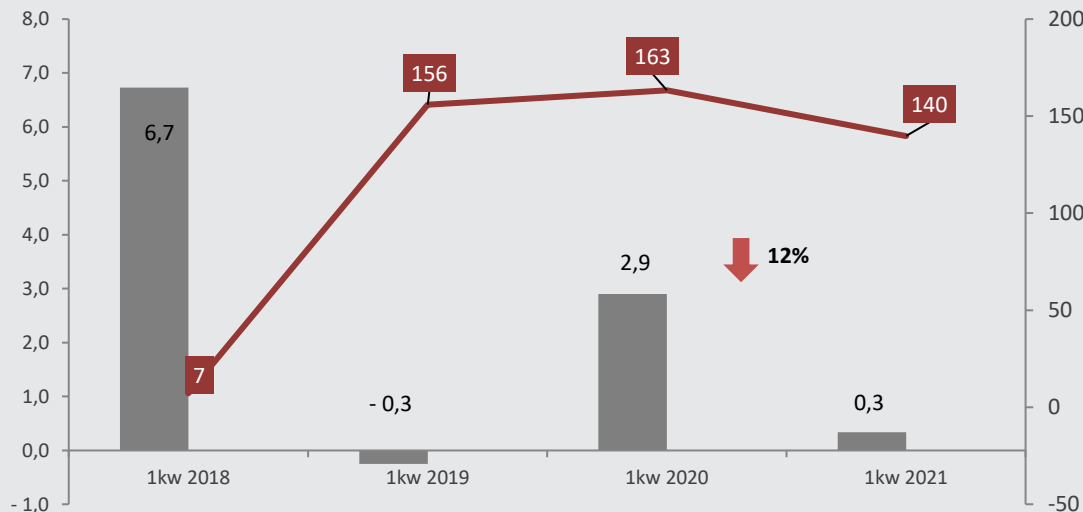
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – ubezpieczenia ochrony prawnej Gr. 17 [mln zł, tys. szt.]

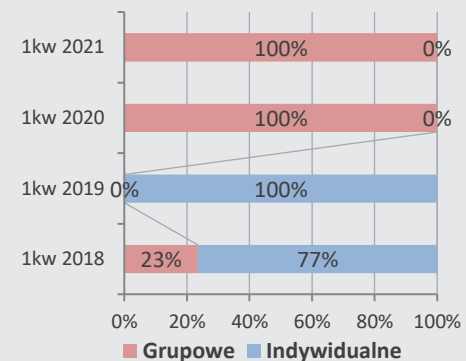


■ Składka przypisana brutto [mln zł]

— Liczba ubezpieczeń [tys. szt.]

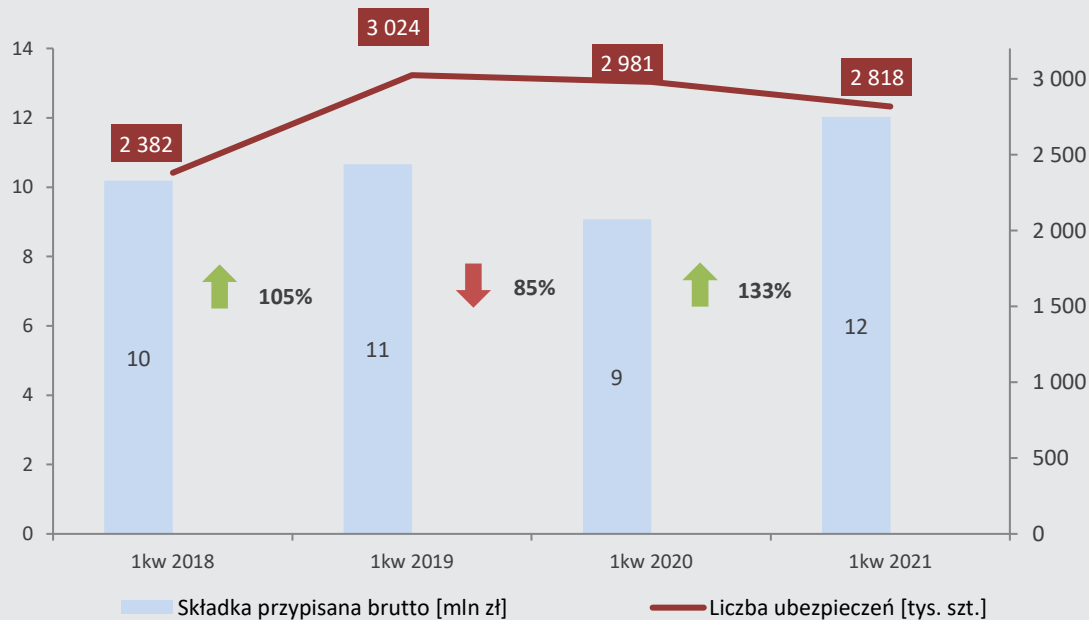
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



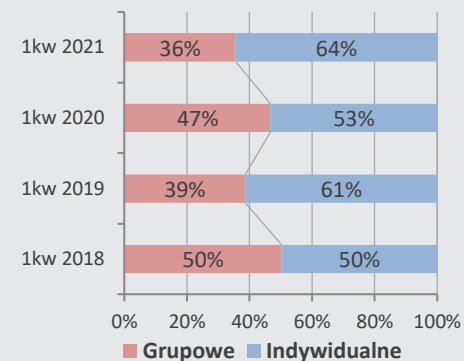
Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

Kanał bancassurance Dział II – Ubezpieczenia assistance - Gr. 18 [mln zł, tys. szt.]



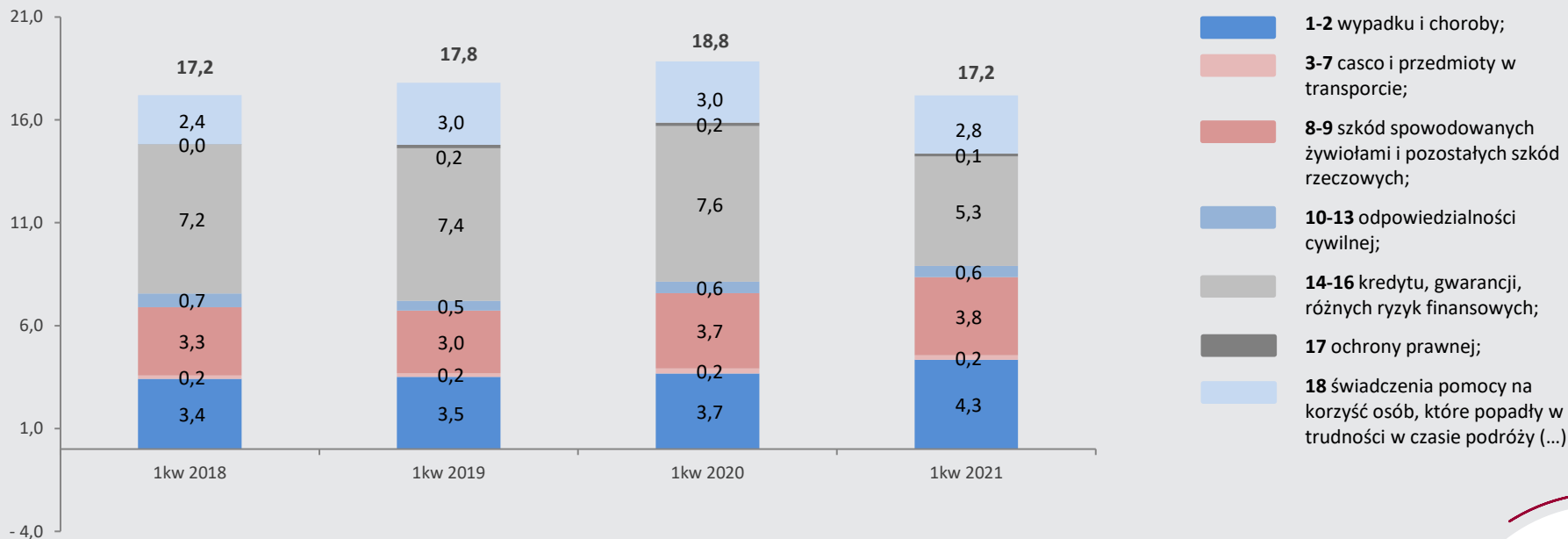
↓ ↑ % dynamika Y/(Y-1)

Struktura procentowa składki przypisanej brutto



Polski rynek bancassurance I kw. 2021 – Dział II (ubezpieczenia majątkowe i osobowe)

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



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.