



**RAPORT O STANIE RYNKU BROKERSKIEGO
W 2013 ROKU**

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
WARSZAWA, 2014 ROK.

AUTOR:

Damian Kaczorowski
Zbigniew Kalisiewicz

Departament Licencji Ubezpieczeniowych i Emerytalnych

SŁOWA KLUCZOWE: UBEZPIECZENIA, REJESTR BROKERÓW, UMOWA UBEZPIECZENIA OC BROKERA, SKŁADKA LOKOWANA.

SYNTEZA

Sprawozdanie dotyczy brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych prowadzących działalność na podstawie zezwoleń na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji wydanych do dnia 31 grudnia 2013 roku i wpisanych do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.

W roku ubiegłym wydano 109 zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz 7 zezwoleń w zakresie reasekuracji. Ogólna liczba zarejestrowanych brokerów na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 1176. W okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku dokonano 38 wykreśleń z rejestru brokerów ubezpieczeniowych. Największa liczba brokerów znajduje się w województwie mazowieckim, natomiast zdecydowanym liderem wśród miast najczęściej wybieranych na siedzibę jest Warszawa. Najmniejszą liczbę brokerów odnotowujemy natomiast w województwie świętokrzyskim.

Sprawozdanie zawiera informacje dotyczące zawierania przez brokerów umów obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej. W roku ubiegłym największą ilość umów brokerzy zawarli z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group.

Jednym z poruszonych zagadnień są przychody uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń. W ubiegłym roku zakłady ubezpieczeń wypłaciły brokerom prowizje o łącznej wartości 900 841 964 PLN. Z otrzymanych danych wynika, iż rynek brokerski odnotowuje stały wzrost przychodów z tego tytułu, a największe przychody osiągnięte zostały w województwie mazowieckim. Analizie poddano również składki lokowane przez brokerów w zakładach ubezpieczeń. Wartość ulokowanych składek w roku 2013 wyniosła ogółem 6 545 292 056 PLN. Pod względem wartości lokowanych składek, mimo znacznej liczby zakładów notyfikowanych, 95% składek brokerzy ulokowali w zakładach ubezpieczeń z siedzibą w Polsce, a tylko 5% w zakładach zagranicznych. Najwyżej plasuje się Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.

SPIS TREŚCI

1.	BROKERZY UBEZPIECZENIOWI.	5
	Zezwolenia w zakresie ubezpieczeń oraz reasekuracji.	5
	Liczba brokerów w Polsce	9
	Brokerzy prowadzący inną działalność poza brokerską.....	11
2.	UMOWY UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ Z TYTUŁU WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ.	11
3.	PRZYCHODY UZYSKANE PRZEZ BROKERÓW Z TYTUŁU PROWIZJI OD ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ.	15
	Średnie roczne przychody uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń.....	16
	Przychody brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń według położenia geograficznego.....	17
4.	WIELKOŚĆ PROWIZJI WYPŁACONEJ PRZEZ ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ.	18
5.	SKŁADKI ULOKOWANE PRZEZ BROKERÓW W ZAKŁADACH UBEZPIECZEŃ. ...	19
6.	ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ, W KTÓRYCH BROKERZY LOKOWALI SKŁADKI.	22
7.	PODSUMOWANIE.....	26

1. BROKERZY UBEZPIECZENIOWI.

Broker jest pośrednikiem ubezpieczeniowym wykonującym czynności w imieniu lub na rzecz podmiotu poszukującego ochrony ubezpieczeniowej. Może nim być osoba fizyczna lub prawna, która po uprzednim spełnieniu szeregu warunków określonych w art. 28 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.), posiada wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i jest wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych. Działalność brokera polega na zawieraniu lub doprowadzaniu do zawarcia umów ubezpieczenia, wykonywaniu czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia oraz uczestniczeniu w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, także w sprawach o odszkodowanie, jak również na organizowaniu i nadzorowaniu czynności brokerskich.

Zezwolenia w zakresie ubezpieczeń oraz reasekuracji.

Do dnia 31.12.2013 r. zostało wydanych ogółem 2209 zezwoleń na wykonywanie działalności brokerskiej, w tym 2144 w zakresie ubezpieczeń (1 546 osobom fizycznym i 598 osobom prawnym) oraz 65 w zakresie reasekuracji (odpowiednio: 15 i 50).

W 2013 roku wydano 116 zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz reasekuracji, co stanowiło wzrost o około 1% w stosunku do ogólnej liczby zezwoleń w roku poprzednim.

Znaczący odsetek wszystkich wydanych zezwoleń stanowiły zezwolenia brokerskie w zakresie ubezpieczeń – mianowicie aż 94%. Liczba wydanych w 2013 roku zezwoleń w zakresie reasekuracji wyniosła 7, co stanowi znaczącą wartość w porównaniu do lat poprzednich.

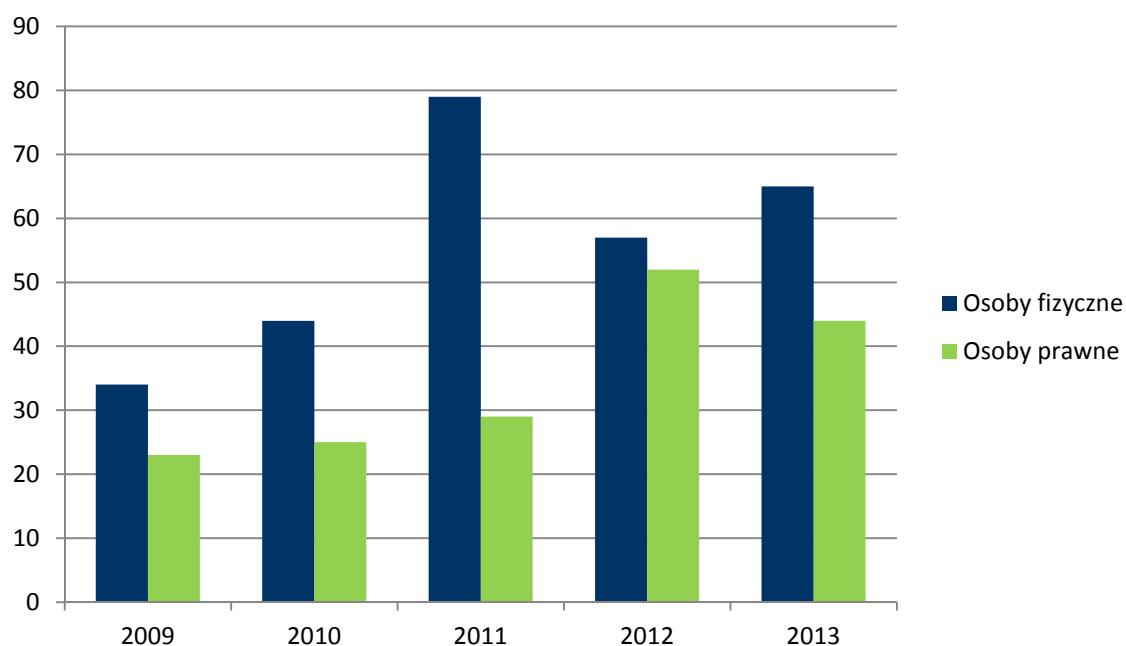
Struktura podmiotowa wydanych w 2013 roku zezwoleń jest różna w przypadku zezwoleń w zakresie ubezpieczeń oraz reasekuracji. W przypadku pierwszej grupy nieznacznie więcej zezwoleń wydano osobom fizycznym (59,6%). Natomiast większość zezwoleń w zakresie reasekuracji wydanych zostało osobom prawnym (57,1%).

Poniższe tabele oraz wykresy przedstawiają liczby wydanych zezwoleń na wykonywanie działalności brokerskiej osobom fizycznym oraz prawnym, z uwzględnieniem podziału na brokerów posiadających zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń oraz reasekuracji.

Tabela 1. Liczba zezwoleń brokerskich w zakresie ubezpieczeń wydanych w latach 2009 – 2013.

	2009	2010	2011	2012	2013
Osoby fizyczne	34	44	79	57	65
Osoby prawne	23	25	29	52	44
Razem	57	69	108	109	109

Wykres 1. Liczba zezwoleń brokerskich w zakresie ubezpieczeń wydanych w latach 2009 – 2013.



Przyrost wydawanych co roku zezwoleń, przedstawiony na wykresie powyżej, wykazuje wartości dodatnie nieprzerwanie od 2009 roku. W 2013 liczba wydanych zezwoleń była tożsama w stosunku do roku ubiegłego. Warto przy tym zauważyć, iż w stosunku do 2012 zmieniły się tendencje w wydawaniu zezwoleń, ponieważ wzrosła liczba zezwoleń wydawanych osobom fizycznym o 14%, jednocześnie nastąpił spadek zezwoleń wydanych osobom prawnym o ponad 13,5%.

Tabela 2. Liczba wydanych zezwoleń w zakresie reasekuracji w latach 2009 – 2013.

	2009	2010	2011	2012	2013
Osoby fizyczne	0	0	0	1	3
Osoby prawne	1	1	4	5	4
Razem	1	1	4	6	7

W roku 2013 dokonano **38** wykreśleń z rejestru brokerów ubezpieczeniowych, w tym wykreślono **27** osób fizycznych i **11** osób prawnych. W większości podmioty te wykonywały działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń.

Poniższa tabela wskazuje strukturę przyczynową wykreśleń z rejestru brokerów dokonanych w 2013 roku.

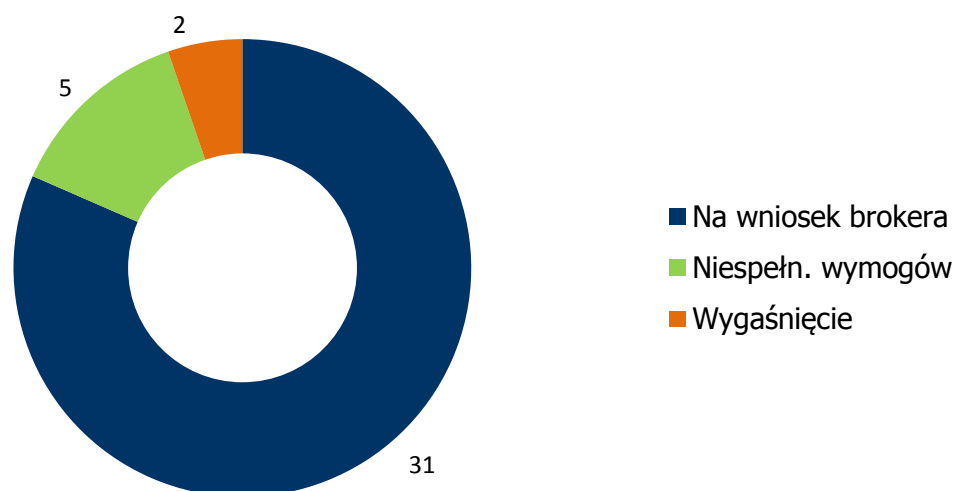
Tabela 3. Liczba wykreśleń brokerów z rejestru w 2013 roku.

Przyczyna wykreślenia	Liczba wykreśleń z rejestru
Cofnięcie zezwolenia na wniosek brokera	31
Zezwolenia cofnięte z powodu niespełniania wymogów niezbędnych do wykonywania swojej działalności, określonych w przepisach prawa	5
Wygaśnięcie zezwolenia	2
Razem	38

Wykreślenie brokera ubezpieczeniowego z rejestru brokerów ubezpieczeniowych na skutek cofnięcia zezwolenia na wniosek brokera stanowiło zdecydowaną większość, mianowicie 81,6% wszystkich wykreśleń dokonanych w 2013 roku. Niemal dwie trzecie spośród wskazanych wykreśleń dotyczyły osób fizycznych – 70,97%. W zakresie reasekuracji nie odnotowano wykreśleń.

Kolejnych pięć wykreśleń z listy brokerów nastąpiło na skutek cofnięcia zezwolenia z uwagi na niespełnianie wymogów niezbędnych do wykonywania działalności brokerskich określonych w przepisach prawa. Trzy spośród powyższych wykreśleń zostały dokonane na rzecz osób fizycznych (w zakresie ubezpieczeń oraz w zakresie reasekuracji) i dwa na rzecz osoby prawnej posiadającej zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń.

Wykres 2. Wykreślenia brokerów z uwagi na przesłanki wynikające z przepisów prawa (zgodnie z tabelą powyżej).



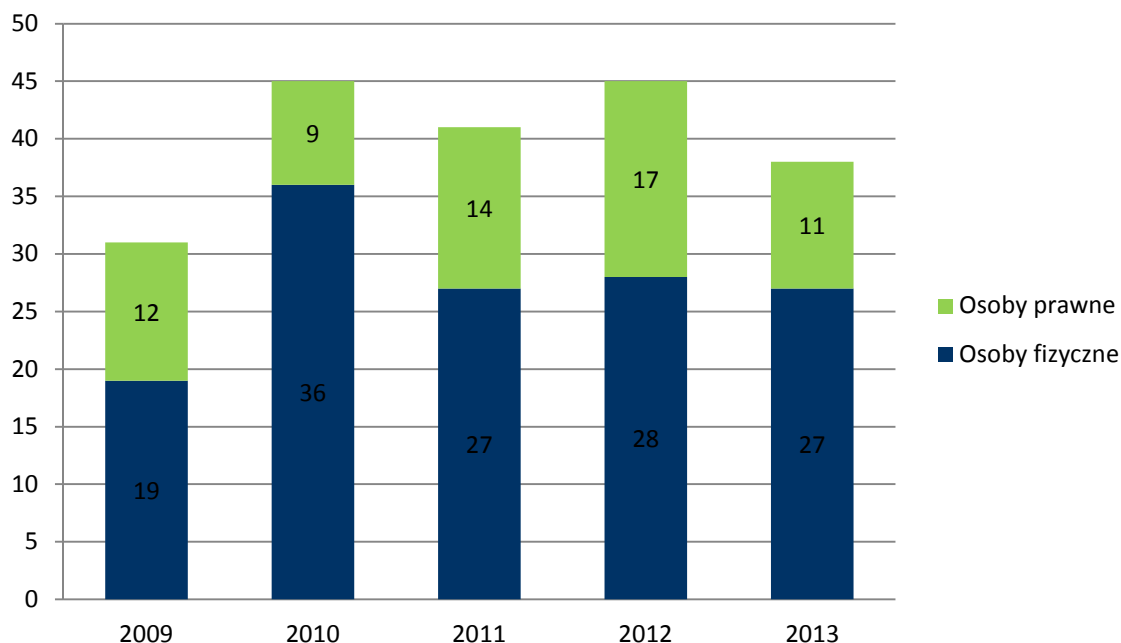
W 2013 roku dokonano łącznie 38 wykreśleń, co oznacza zmniejszenie liczby dokonanych wykreśleń o 7 w stosunku do 2012 roku.

Tabela 4. Liczba wykreśleń z rejestru brokerów dokonanych w latach 2009-2013.

	2009	2010	2011	2012	2013
Osoby fizyczne	19	36	27	28	27
Osoby prawne	12	9	14	17	11
Razem	31	45	41	45	38

Dynamika ilości wykreśleń w 2013 roku była ujemna – wynosiła -15,6% w stosunku do roku poprzedniego.

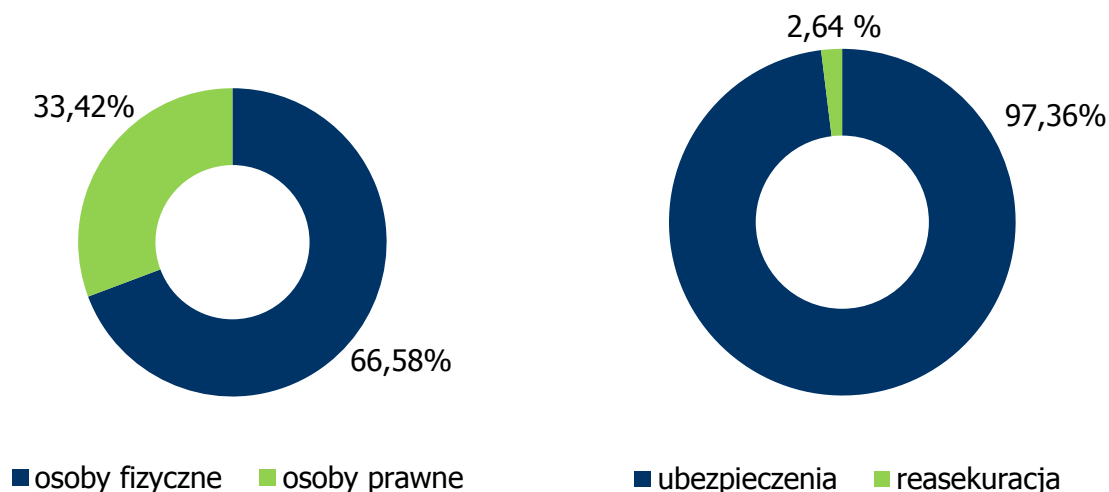
Wykres 3. Liczba wykreśleń z rejestru brokerów dokonanych w latach 2009-2013.



Liczba brokerów w Polsce

Ogólna liczba zarejestrowanych brokerów na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła **1176**, z czego **1145** podmioty wykonywały działalność w zakresie ubezpieczeń, a jedynie **31** w zakresie reasekuracji. Wartość ta oznacza przyrost liczby zarejestrowanych brokerów o **7,1%** w stosunku do 2012 roku.

Wykres 4. Struktura brokerów zarejestrowanych do dnia 31 grudnia 2013 roku.



Liczba brokerów w poszczególnych województwach jest zróżnicowana – począwszy od województwa mazowieckiego, w którym siedzibę posiada 289 brokerów, a skończywszy na województwie świętokrzyskim, gdzie działalność prowadziło w 2013 roku jedynie 15 brokerów.

Tabela 5. Liczba brokerów ze względu na siedzibę w poszczególnych województwach.

	Województwo	Liczba brokerów
1	mazowieckie	289
2	śląskie	124
3	pomorskie	118
4	dolnośląskie	108
5	wielkopolskie	95
6	kujawsko-pomorskie	94
7	łódzkie	85
8	małopolskie	67
9	zachodniopomorskie	48
10	lubelskie	30
11	podlaskie	26
12	lubuskie	22
13	opolskie	22
14	podkarpackie	18
15	warmińsko-mazurskie	16
16	świętokrzyskie	15

Zdecydowanym liderem wśród miast najczęściej wybieranych przez brokerów na siedzibę jest Warszawa (210 brokerów). Na drugim miejscu znajduje się Wrocław (78 brokerów), na trzecim zaś Łódź (54 brokerów).

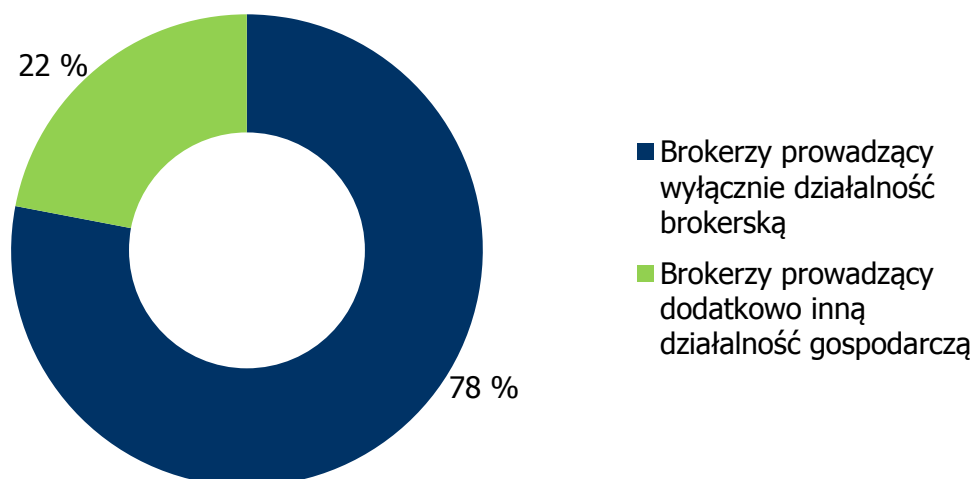
Tabela 6. Miasta, w których siedzibę ma największa liczba brokerów.

	Miasto	Liczba brokerów
1	Warszawa	210
2	Wrocław	78
3	Łódź	54
4	Toruń	49
5	Poznań	47

Brokerzy prowadzący inną działalność poza brokerską

Jak wynika ze złożonych przez brokerów do organu nadzoru informacji w zakresie wykonywanej działalności brokerskiej za 2013 rok większość z nich skupia się wyłącznie na prowadzeniu działalności brokerskiej, a jedynie 22% z nich prowadzi również dodatkowo inną działalność gospodarczą. Zarówno dla osób fizycznych jak i prawnych wskaźnik jest taki sam i wynosi 22%.

Wykres 5. Porównanie brokerów prowadzących wyłącznie działalność brokerską z brokerami prowadzącymi dodatkowo działalność gospodarczą.



2. UMOWY UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ Z TYTUŁU WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ.

Jednym z warunków wymaganych do uzyskania zezwolenia i wpisania do rejestru brokerów ubezpieczeniowych oraz prowadzenia działalności brokerskiej jest zawarcie umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej. Od dnia 15 stycznia 2005 roku, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. Nr 122, poz. 1028), obowiązuje minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC wynosząca równowartość w złotych 1 000 000 EUR w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC oraz 1 500 000 EUR w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń.

W roku ubiegłym 99 % zawartych przez brokerów umów dotyczyło sumy podstawowej (6 100 650 PLN, tzn. 1 500 000 EUR), przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku tj. w dniu 2 stycznia 2013 roku (tabela kursów średnich nr 1/A/NBP/2013, gdzie kurs średni euro wynosił 4,07 PLN). Jedynie 1 % brokerów zdecydowało się na ubezpieczenie swojej działalności na większą kwotę aniżeli prawnie normowana wartość minimalna.

W 2013 roku brokerzy zawierali umowy ubezpieczenia OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej z 15 zakładami ubezpieczeń wskazanymi w tabeli poniżej.

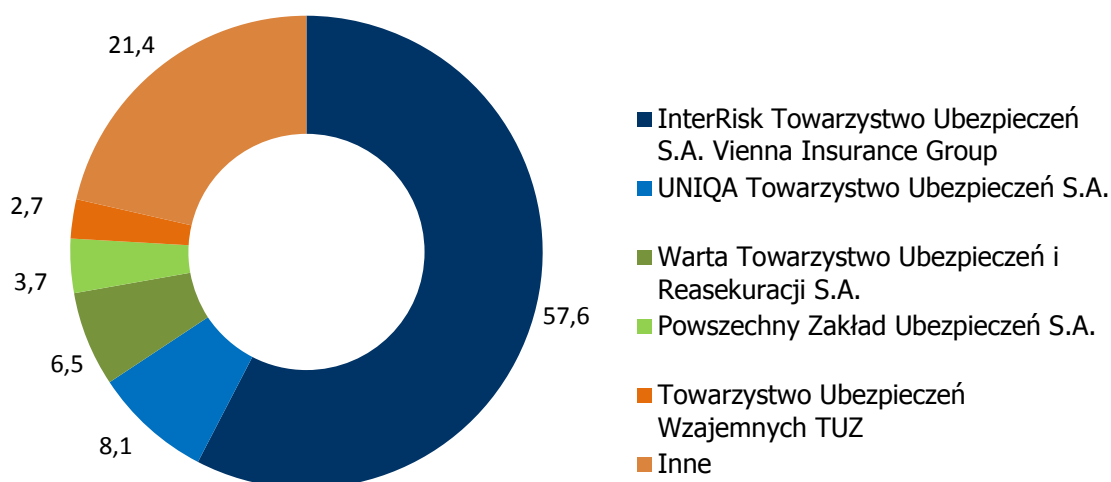
Tabela 7. Zakłady ubezpieczeń, z którymi brokerzy zawarli umowy ubezpieczenia OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w 2013 roku.

Nazwa Zakładu Ubezpieczeń	Udział
1 InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group	68,7%
2 UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	10,0%
3 Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A.	6,3%
4 Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	4,5%
5 Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ	3,4%
6 Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	1,6%
7 Gothaer Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	1,6%
8 Towarzystwo Ubezpieczeń I Reasekuracji Allianz Polska S.A.	1,2%
9 ACE European Group Limited Oddział w Polsce	0,5%
10 GENERALI Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	0,5%
11 Society of Lloyd's Oddział w Polsce	0,5%
12 AIG Europe Limited Oddział w Polsce	0,4%
13 PI Indemnity Company Limited	0,3%
14 GENERALI Versicherung AG	0,3%
15 White Rock Insurance (Gibraltar) Pcc Limited	0,2%

Zgodnie z powyższą tabelą, najwięcej umów zawarto z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group.

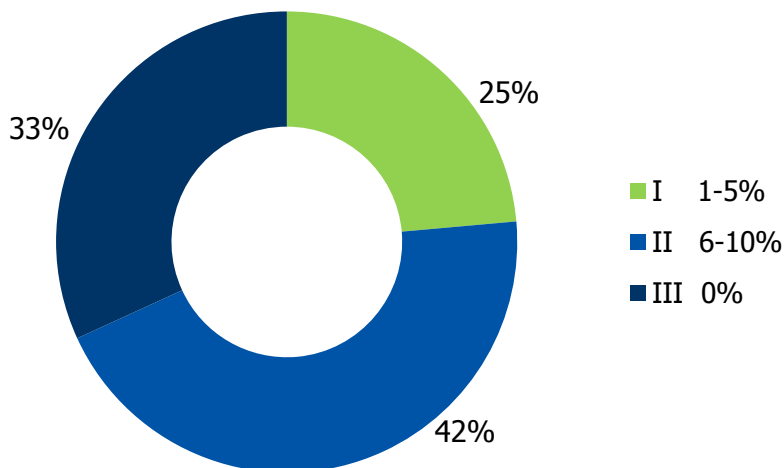
Biorąc pod uwagę sumaryczną wielkość składek wyrażoną w PLN największy udział spośród wszystkich zakładów ubezpieczeń również posiada InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group – 57,6%.

Wykres 6. Struktura udziału zakładów ubezpieczeniowych, z którymi brokerzy zawarli umowy OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w 2013 roku – podział według sumarycznego udziału składek (%).



Zgodnie z treścią § 2. ust 4. rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej ubezpieczenie OC obejmuje wszystkie szkody w zakresie, o którym mowa w ust. 1 i 2, z zastrzeżeniem ust. 3, z możliwością umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń o kwotę nieprzekraczającą 10% wartości należnego odszkodowania. W 2013 roku z możliwości tej skorzystało 67,4% brokerów. Poniższy wykres przedstawia procentowy udział brokerów, którzy skorzystali z ww. możliwości.

Wykres 7. Struktura brokerów korzystających z możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładów ubezpieczeń w podziale na trzy grupy.



Przy okazji omawianego tematu obowiązkowych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej należy również zwrócić uwagę na to, iż jedynie 0,1% brokerów wykazało, że w stosunku do nich klienci zgłosili roszczenia o naprawienie szkody z ubezpieczenia OC. Może to świadczyć o profesjonalnej obsłudze klienta przez brokerów ubezpieczeniowych.

3. PRZYCHODY UZYSKANE PRZEZ BROKERÓW Z TYTUŁU PROWIZJI OD ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ.

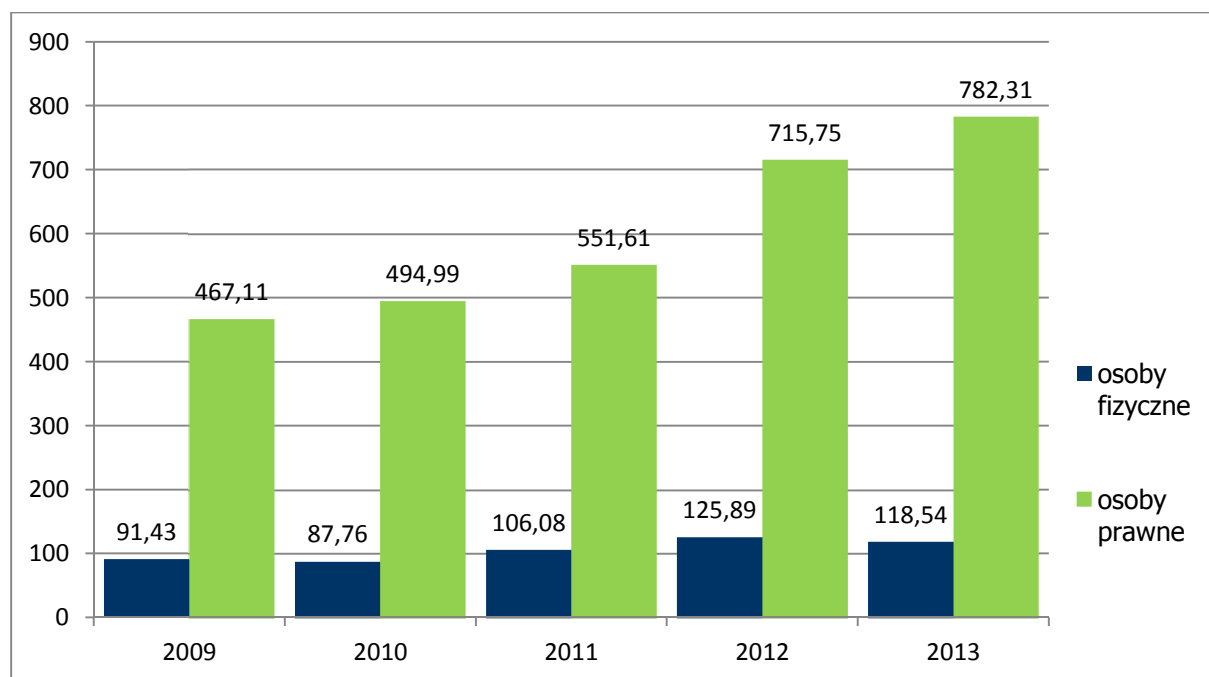
Głównym źródłem przychodu z działalności brokerskiej są prowizje uzyskiwane od zakładów ubezpieczeń. W 2013 roku całkowite przychody brokerów z tego tytułu wyniosły 900 841 964 PLN, co oznacza wzrost przychodów w stosunku do roku poprzedniego o 7%. Jest to kolejny rok ze wzrostem dynamiki w porównaniu do ostatnich lat, szczególnie jeśli uwzględniony zostanie przyrost liczby zarejestrowanych i działających brokerów w badanym okresie (4,3%).

Mimo, że osoby fizyczne stanowią blisko 67% wszystkich zarejestrowanych brokerów to wygenerowały one zaledwie 13,2% całkowitych przychodów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w 2013 roku.

Tabela 8. Przychody ogółem uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w latach 2009-2013 (PLN).

	2009	2010	2011	2012	2013
Osoby fizyczne	91 431 904	87 764 597	106 076 945	125 890 638	118 535 297
Osoby prawne	467 112 721	494 991 674	551 610 183	715 749 508	782 306 667
Ogółem	558 544 625	582 756 271	657 687 128	841 640 146	900 841 964

Wykres 8. Przychody uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w latach 2009-2013 (mln PLN).



Średnie roczne przychody uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń

Poniższa tabela przedstawia średnie przychody uzyskane przez brokerów w podziale na osoby fizyczne oraz prawne w 2013 roku. Jak wynika z przedstawionych danych w 2013 roku nastąpił wzrost średnich przychodów wynoszący odpowiednio 36,4% w przypadku osób fizycznych oraz 17,2% w przypadku osób prawnych w odniesieniu do 2012 roku. Porównując średni przychód wszystkich brokerów nastąpił wzrost w porównaniu z rokiem 2012 (39,2%).

Tabela 9. Średnie przychody uzyskiwane w latach 2009-2013 z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w przeliczeniu na brokera w zależności od rodzaju podmiotu (PLN).

	2009	2010	2011	2012	2013
Brokerzy ogółem	833 649	707 228	715 322	766 521	1 067 348
Osoby fizyczne	211 159	154 787	164 716	169 435	231 063
Osoby prawne	1 970 940	1 948 786	2 009 446	2 016 196	2 363 464
Dynamika zmian rok do roku	-	-15,1%	1,1%	7,2%	39,2%

W 2013 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, występuje grupa brokerów generujących znaczący odsetek całkowitego przychodu. Analizując przychody z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń należy wskazać, że grupa 25 brokerów o najwyższych przychodach osiągnęła wynik 570 773 156 PLN co stanowiło ponad 53% całkowitych przychodów rynku brokerskiego w Polsce.

Tabela 10. Przychody uzyskiwane w latach 2009-2013 z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń przez 25 brokerów o najwyższych przychodach (PLN).

	2009	2010	2011	2012	2013
Przychody	307 840 461	321 528 393	388 743 189	483 216 397	570 773 156
Odsetek	55,1%	58,6%	59,1%	57,4%	53,2%
Dynamika zmian rok do roku	19,9%	4,4%	20,9%	24,3%	18,1%

Przychody brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń według położenia geograficznego.

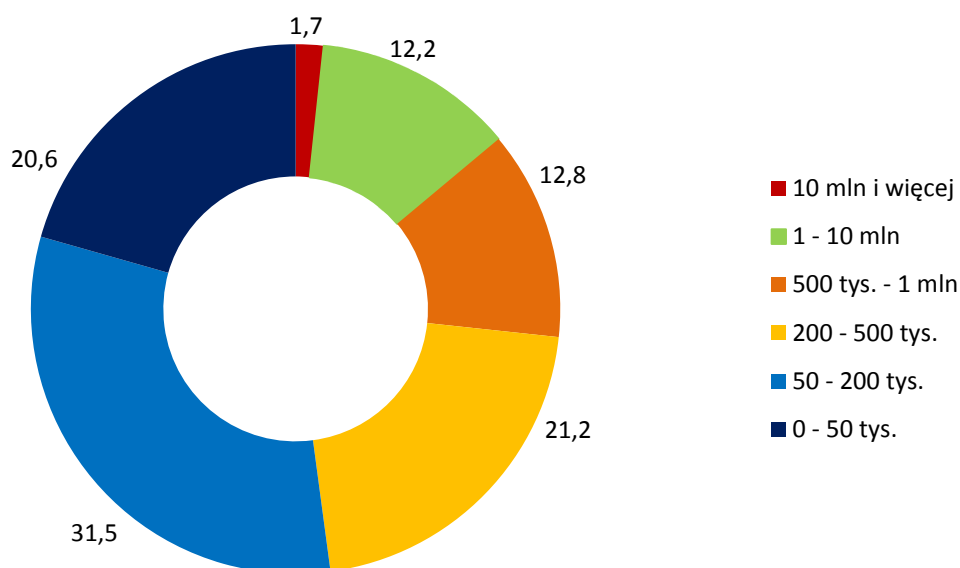
Przychody generowane przez brokerów są zróżnicowane w poszczególnych województwach – zarówno w ujęciu ogólnym, jak i średnim. Największy odsetek całkowitych przychodów w 2013 roku wygenerowali brokerzy z województwa mazowieckiego – 37,0%. Kolejnymi województwami są kujawsko-pomorskie – 22,0% i śląskie – 9,5%. Jednocześnie należy podkreślić, iż w Warszawie osiągnięte zostały największe przychody i wyniosły one 347 300 048 PLN, co stanowi 94,7% w województwie mazowieckim oraz 35,1% ogółu przychodów w skali kraju.

Tabela 11. Przychody brokerów w 2013 roku osiągnięte w poszczególnych województwach – przychody ogółem oraz średnie przychody w przeliczeniu na jednego brokera (PLN).

	Województwo	Przychody ogółem	Przychody średnie
1	mazowieckie	394 979 195	1 462 886
2	kujawsko-Pomorskie	234 863 034	2 763 095
3	śląskie	101 518 408	882 769
4	pomorskie	81 757 913	717 175
5	dolnośląskie	81 675 352	850 785
6	wielkopolskie	43 230 267	491 253
7	łódzkie	36 238 338	476 820
8	małopolskie	28 899 924	498 275
9	lubelskie	13 272 909	474 032
10	zachodniopomorskie	12 856 884	292 202
11	podlaskie	8 057 260	335 719
12	warmińsko-Mazurskie	7 803 044	557 360
13	lubuskie	7 794 382	371 161
14	opolskie	6 104 022	184 655
15	świętokrzyskie	4 208 269	280 551
16	podkarpackie	4 077 960	254 873

W ramach przedmiotowego zagadnienia, poniżej przedstawiono wykres obrazujący zróżnicowanie w osiągniętych przez brokerów przychodach w 2013 roku. Z powyższego wynika, iż 1,7% ogółu brokerów osiągnęło przychody w przedziale od 10 000 0000 PLN i więcej. Należy przy tym zaznaczyć, iż w grupie tej znalazły się jedynie podmioty posiadające zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej będące osobami prawnymi. Ostatnią grupą na poniższym wykresie stanowią brokerzy, którzy osiągnęli przychód do 50 000 PLN – należy do niej 20,6% ogółu brokerów.

Wykres 9. Przychody osiągnięte przez brokerów w 2013 roku w odpowiednich przedziałach (%).

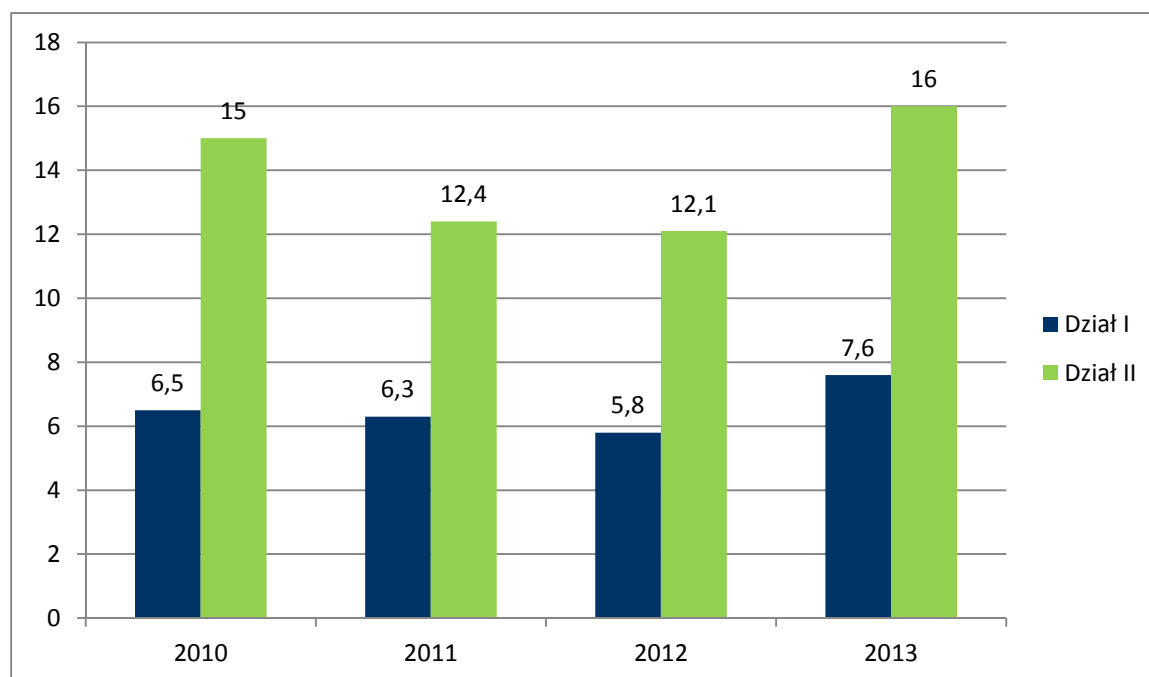


4. WIELKOŚĆ PROWIZJI WYPŁACONEJ PRZEZ ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ.

W 2013 roku zakłady ubezpieczeń wypłaciły brokerom prowizje o łącznej wartości **900 841 964 PLN**. W 2013 roku odnotowano wzrost wartości prowizji wypłaconej brokerom przez zakłady ubezpieczeń zarówno w Dziale I, jak i w Dziale II. W stosunku do roku 2012 było to odpowiednio w Dziale I o 17,15%, a w Dziale II o 5,49%. Ogółem odnotowano wzrost na poziomie 7,03%. Średnia prowizja przypadająca na brokera wyniosła w 2013 roku 7,6% wysokości ulokowanej składki w Dziale I oraz 15,99% w Dziale II, ogólnie w dziale I i II – 13,76%. Z powyższych danych wynika, iż w porównaniu do roku ubiegłego nastąpił spadek odpowiednio w Dziale I o 0,5% oraz w Dziale II o 0,3%.

Tabela 12. Wartości prowizji wypłaconej brokerom przez zakłady ubezpieczeń w 2012 oraz 2013 roku (PLN).

	2012	2013
Dział I	111 667 964	130 815 613
Dział II	729 972 182	770 026 351
Razem	841 640 146	900 841 964
Dynamika zmian rok do roku	-	7%

Wykres 10. Średnie prowizje stanowiące wynagrodzenie brokerów wypłacane przez zakłady ubezpieczeń w latach 2010-2013 (%).

5. SKŁADKI ULOKOWANE PRZEZ BROKERÓW W ZAKŁADACH UBEZPIECZEŃ.

Wartość składek ulokowanych w zakładach ubezpieczeń za pośrednictwem brokerów w 2013 roku wyniosła **6 545 292 056 PLN**, co oznacza spadek wskazanej kategorii o 6,3% w odniesieniu do poprzedniego roku sprawozdawczego. W Dziale I nastąpił wzrost o 12,8% a w Dziale II spadek o 11,7% w stosunku do 2012 roku.

Tabela 12. Wartość składki ulokowanej za pośrednictwem brokerów w zakładach ubezpieczeń w 2012 oraz 2013 roku (PLN).

	2012	2013
Dział I	1 534 196 345	1 730 183 567
Dział II	5 450 944 382	4 815 108 489
Razem	6 985 140 727	6 545 292 056
Dynamika zmian rok do roku	-	-6,3%

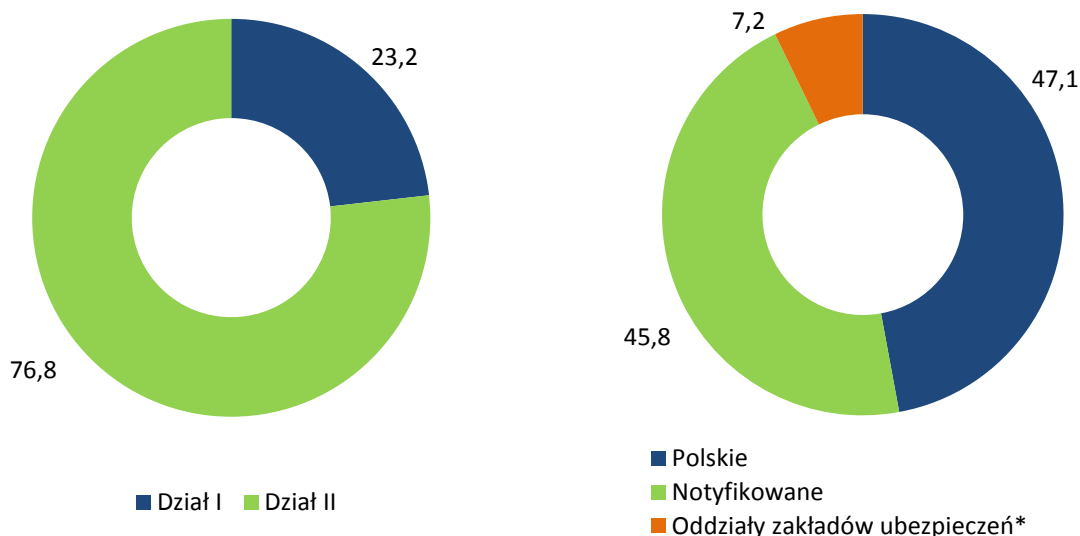
W odniesieniu do składek ulokowanych przez brokerów w zakładach ubezpieczeń w 2013 roku, brokerzy prowadzący działalność jako osoby fizyczne ulokowali 796 915 859 PLN, zaś brokerzy – osoby prawne – 5 748 376 197 PLN.

Analogicznie do uzyskanych przez brokerów przychodów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń, kształtowała się struktura składki ulokowanej przez brokerów. Dziesięciu największych brokerów (stosując kryterium wielkości ulokowanej składki) pośredniczyło w zawarciu umów ubezpieczenia o łącznej składce równej 2 701 268 209 PLN. Kwota ta stanowi 42,5% składek ulokowanych przez brokerów.

Dwudziestu największych brokerów łącznie ulokowało natomiast składkę równą wysokości 3 209 072 831 PLN. Kwota ta stanowi 49% składek ulokowanych przez brokerów.

W 2013 roku brokerzy współpracowali ze 151 zakładami ubezpieczeń, z czego zdecydowaną większość stanowiły zakłady ubezpieczeń Działu II (116 zakładów ubezpieczeń – 76,8%). Biorąc pod uwagę wartości składek ulokowanych przez brokerów również należy wskazać znaczący odsetek zakładów ubezpieczeń Działu II (73,6%).

Wykres 11. Struktura pod względem liczby zakładów ubezpieczeń, z którymi brokerzy współpracowali w 2013 roku (%).



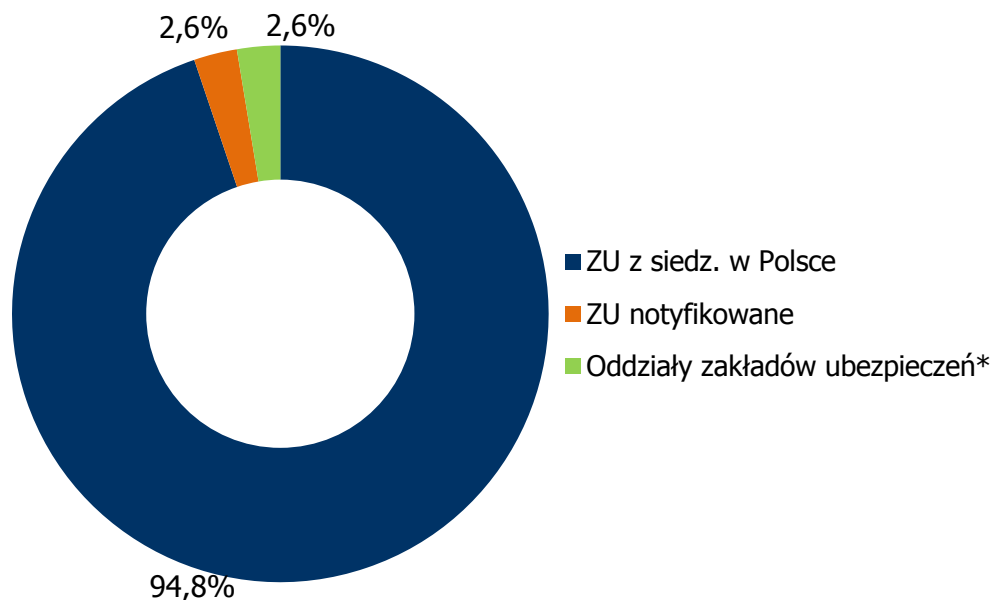
* Oddziały zakładów ubezpieczeń państw członkowskich UE oraz państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EEA).

Poza podziałem zakładów ubezpieczeniowych według rodzaju działalności (Dział I bądź Dział II) należy wskazać strukturę zakładów ubezpieczeniowych w podziale na zakłady ubezpieczeń z siedzibą w Polsce, zakłady notyfikowane oraz oddziały zakładów ubezpieczeń państw członkowskich UE oraz państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (EEA).

Analizując liczbę zakładów ubezpieczeń w poszczególnych grupach należy zauważyć, że pod względem liczby zakładów, z którymi współpracowali brokerzy w 2013 roku, polskie zakłady stanowią ponad 47%.

Niemniej jednak, gdy analizie poddane zostaną wartości składek lokowanych w poszczególnych grupach, struktura będzie znacząco odmienna. Pod względem wartości lokowanych składek zakłady z siedzibą w Polsce stanowią 94,8 % wszystkich zakładów.

Wykres 12. Struktura pod względem wartości lokowanych składek w podziale na 3 grupy (%).



* Oddziały zakładów ubezpieczeń państw członkowskich UE oraz innych państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego

6. ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ, W KTÓRYCH BROKERZY ULOKOWALI SKŁADKI.

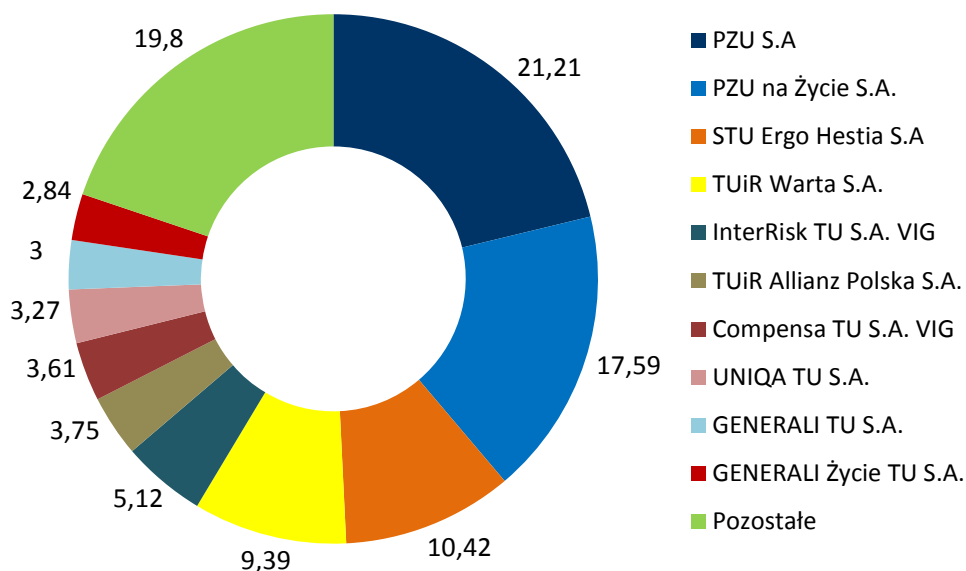
W 2013 roku składki o największej, sumarycznej wartości brokerzy ulokowali w PZU S.A. oraz PZU Życie S.A. W czołówce 10 zakładów, w których brokerzy ulokowali składki o największej wartości znalazły się jedynie zakłady ubezpieczeń z siedzibą w Polsce. We wskazanej grupie zdecydowaną większość stanowią zakłady ubezpieczeń z Działu II.

Tabela 13. Zakłady ubezpieczeń według wielkości składki ulokowanej przez brokerów w 2013 roku.

Zakład Ubezpieczeń	Składki ulokowane przez brokerów (PLN)
1 Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	1 388 475 656
2 Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A.	1 151 027 575
3 Sopotkie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO HESTIA S.A.	681 889 318
4 Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A.	614 450 674
5 InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group	335 341 223
6 Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A.	245 304 245
7 COMPENSA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group	236 418 682
8 UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	213 940 033
9 GENERALI Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	196 566 871
10 GENERALI Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	185 877 343

Wskazane w tabeli powyżej zakłady ubezpieczeń zainkasowały składki o łącznej wartości 5 249 291 620 PLN, co stanowiło 80,2% całkowitej wartości składek ulokowanych przez brokerów w 2013 roku.

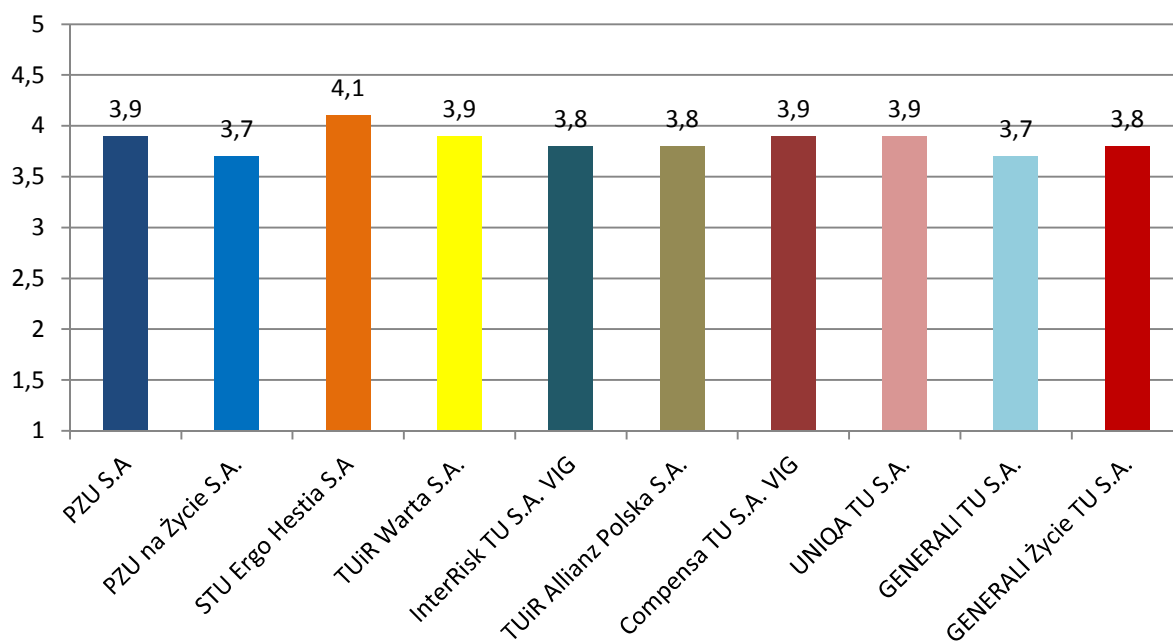
Wykres 13. Struktura pod względem wielkości składki ulokowanej przez brokerów w 2013 roku (%).



Dla Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie S.A. udział składki ulokowanej przez brokerów w składce przypisanej brutto (składka przypisana brutto – 8 843 022 tys. zł) wyniósł 13,01%, dla Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. udział składki ulokowanej przez brokerów w składce przypisanej brutto (składka przypisana brutto – 8 273 900 tys. zł) wyniósł 16,78%, dla Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń ERGO HESTIA S.A. (składka przypisana brutto – 3 001 400 tys. zł) wyniósł 22,71%, dla Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A. (składka przypisana brutto – 2 223 506 tys. zł) wyniósł 27,63%, dla Towarzystwa Ubezpieczeń ALLIANZ POLSKA S.A. (składka przypisana brutto – 1 797 194 tys. zł) wyniósł 13,64%, dla UNIQA Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. (składka przypisana brutto – 1 117 820 tys. zł) wyniósł 19,13%, dla InterRisk Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. VIG (składka przypisana brutto – 1 081 424 tys. zł) wyniósł 31%, dla Towarzystwa Ubezpieczeń COMPENSA S.A. (składka przypisana brutto – 1 043 193 tys. zł) wyniósł 22,66%, dla GENERALI Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. (składka przypisana brutto – 970 939 tys. zł) wyniósł 20,24%, dla GENERALI Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. (składka przypisana brutto – 941 931 tys. zł) wyniósł 19,73%.

Poniżej przedstawiono wykres obrazujący w jaki sposób ocenili brokerzy współpracę z 10 zakładami, w których brokerzy ulokowali składki o największej wartości. Jest to subiektywna ocena współpracy brokerów z zakładami ubezpieczeń. W ramach sugerowanej skali ocen od 1 – do 5 brokerzy ocenili powyższe zakłady ubezpieczeń w przedziale 3,7 – 4,1. Jest to ocena zdecydowanie powyżej średniej w skali ocen. Najwyższą ocenę uzyskało STU Ergo Hestia S.A.

Wykres 14. Ocena 10 zakładów ubezpieczeń, w których najczęściej były lokowane ryzyka ubezpieczeniowe, wystawiona przez brokerów w 2013 roku.



7. PODSUMOWANIE

Analizując dane z ostatnich lat można odnotować stały wzrost zainteresowania wykonywaniem działalności brokerskiej. W 2013 roku wydano podobną ilość zezwoleń co w roku ubiegłym, pomimo że spodziewano się w najbliższym czasie wejścia w życie regulacji prawnych ułatwiających dostęp do wykonywania działalności brokerskiej.

Mając na uwadze wysokość osiągniętych przez brokerów przychodów należy zwrócić uwagę na wysoki stopień koncentracji. Największe przychody osiągane są przez brokerów w dwóch województwach. Jednocześnie niewielka liczba brokerów generuje ponad połowę wszystkich uzyskanych przychodów. Rynek brokerów ubezpieczeniowych przy ciągłym wzroście liczby funkcjonujących na rynku podmiotów pośredniczących w zawieraniu lub doprowadzaniu do zawarcia umów ubezpieczenia odnotowuje stały wzrost przychodów ogółem z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń.

W 2013 roku utrzymywała się tendencja wzrostowa zawierania przez brokerów umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group (prawie 69% w stosunku do 66% w 2012 roku) co może świadczyć, iż inne zakłady ubezpieczeń w dalszym ciągu nie posiadają bardziej atrakcyjnej oferty ubezpieczeniowej w tym zakresie.

Ponadto niezmienna jest tendencja koncentrowania przez zdecydowaną większość brokerów swojej działalności w Dziale II i tam jest lokowana większość składek ubezpieczeniowych. Brokerzy, pomimo że pośredniczą przy zawieraniu coraz większej liczby umów ubezpieczenia z zagranicznymi zakładami ubezpieczeń, to jednak prawie 95% składek ulokowano w zakładach ubezpieczeń z siedzibą w Polsce, a jedynie ok. 5% w zakładach notyfikowanych.

SPIS WYKRESÓW

Wykres 1. Liczba zezwoleń brokerskich wydanych w latach 2009 – 2013 w zakresie ubezpieczeń.....	6
Wykres 2. Wykreślenia brokerów z uwagi na przesłanki wynikające z przepisów prawa (zgodnie z tabelą powyżej).....	8
Wykres 3. Liczba wykreśleń z rejestru brokerów dokonanych w latach 2009 – 2013..	9
Wykres 4. Struktura brokerów zarejestrowanych do dnia 31 grudnia 2013 roku.....	9
Wykres 5. Porównanie brokerów prowadzących wyłącznie działalność brokerską z brokerami prowadzącymi dodatkową działalność gospodarczą ogółem.....	11
Wykres 6. Struktura udziału Zakładów Ubezpieczeń, z którymi brokerzy zawarli umowy OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w 2013 roku – podział według sumarycznego udziału składek.....	13
Wykres 7. Struktura brokerów korzystających z możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności zakładów ubezpieczeń w podziale na trzy grupy.....	14
Wykres 8. Przychody uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w latach 2009 – 2013.....	15
Wykres 9. Przychody osiągnięte przez brokerów w 2013 roku w odpowiednich przedziałach.....	18
Wykres 10. Średnie prowizje stanowiące wynagrodzenie brokerów wypłacane przez zakłady ubezpieczeń w latach 2009 – 2013.....	19
Wykres 11. Struktura pod względem liczby zakładów ubezpieczeń, z którymi brokerzy współpracowali w 2013 roku.....	20
Wykres 12. Struktura pod względem wartości lokowanych składek w podziale na trzy grupy.....	21
Wykres 13. Struktura pod względem wielkości składki ulokowanej przez brokerów w 2013 roku.....	23
Wykres 14. Ocena 10 zakładów ubezpieczeń wystawiona przez brokerów w 2013 roku.....	25

SPIS TABEL

Tabela 1. Liczba wydanych zezwoleń w zakresie ubezpieczeń w latach 2009 – 2013..	6
Tabela 2. Liczba wydanych zezwoleń w zakresie reasekuracji w latach 2009 – 2013..	7
Tabela 3. Liczba wykreśleń brokerów z rejestru w 2013 roku.....	7
Tabela 4. Liczba wykreśleń z rejestru brokerów dokonanych w latach 2009 – 2013..	8
Tabela 5. Liczba brokerów ze względu na siedzibę w poszczególnych województwach.....	10
Tabela 6. Miasta, w których siedzibę ma największa liczba brokerów.....	10
Tabela 7. Zakłady Ubezpieczeń, z którymi brokerzy zawarli umowy ubezpieczenia OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w 2013 roku.....	12
Tabela 8. Przychody ogółem uzyskane przez brokerów z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w latach 2009 – 2013.....	15
Tabela 9. Średnie przychody uzyskiwane w latach 2009 – 2013 z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń w przeliczeniu na brokera w zależności od rodzaju podmiotu.....	16
Tabela 10. Przychody uzyskiwane w latach 2009 – 2013 z tytułu prowizji od zakładów ubezpieczeń przez 25 brokerów o najwyższych przychodach.....	16
Tabela 11. Przychody brokerów w 2013 roku osiągnięte w poszczególnych województwach – przychody ogółem oraz średnie przychody w przeliczeniu na jednego brokera.....	17
Tabela 12. Wartości składek oraz prowizji wypłaconych brokerom przez zakłady ubezpieczeń w 2012 oraz 2013 roku.....	18
Tabela 13. Zakłady ubezpieczeń według wielkości składki ulokowanej przez brokerów w 2013 roku.....	22



URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Plac Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa

tel. (+48 22) 262-50-00
fax (+48 22) 262-51-11 (95)
e-mail: knf@knf.gov.pl

Biuro Relacji Zewnętrznych

tel. (+48 22) 262 48 88

www.knf.gov.pl