

Rocznik Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych 2004

Spis treści

Tablica

Wykaz skrótów

CZĘŚĆ I. RYNEK UBEZPIECZEŃ

Wykaz stosowanych pojęć

Przegląd rynku

<i>Informacje podstawowe</i>	Podstawowe wielkości opisujące rynek ubezpieczeń	1.1
<i>Dane bilansowe</i>	Podstawowe pozycje aktywów i pasywów zakładów ubezpieczeń	1.2
	Aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	1.3
	Struktura aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	1.4
	Lokaty według kryteriów grupowania zakładów ubezpieczeń	1.5
	Struktura podstawowych rodzajów lokat zakładów ubezpieczeń	1.6
	Struktura lokat zakładów ubezpieczeń według miejsca lokowania i okresu zapadalności	1.7
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto	1.8
<i>Kapitał podstawowy zakładów ubezpieczeń</i>	Wartości średnie, maksymalne i minimalne kapitałów podstawowych zakładów ubezpieczeń	1.9
	Wartość kapitałów podstawowych zakładów ubezpieczeń według grup inwestorów	1.10
	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w zakładach ubezpieczeń	1.11
	Bezpośrednie zaangażowanie kapitałowe zakładów ubezpieczeń w zakładach ubezpieczeń	1.12
	Bezpośrednie zaangażowanie środków publicznych w zakładach ubezpieczeń	1.13
	Bezpośrednie zaangażowanie kapitałowe krajowych banków w zakładach ubezpieczeń	1.14
	Zakłady ubezpieczeń, których akcjonariuszem/udziałowcem jest bank	1.15
<i>Składki i odszkodowania</i>	Składka przypisana brutto oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto według różnych kryteriów grupowania zakładów ubezpieczeń	1.16
	Składka przypisana brutto oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w dziale I według grup ubezpieczeń – działalność bezpośrednia	1.17
	Składka przypisana brutto w dziale II według rodzajów działalności, grup ubezpieczeń oraz klas rachunkowych	1.18
	Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto oraz udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto w dziale II według grup ubezpieczeń - działalność bezpośrednia	1.19
	Saldo operacji reasekuracyjnych	1.20
<i>Pośrednictwo ubezpieczeniowe</i>	Rejestr agentów ubezpieczeniowych	1.21
	Osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne	1.22

	Rejestr brokerów ubezpieczeniowych	1.23
	Zezwolenia wydane na prowadzenie działalności brokerskiej	1.24
Dystrybucja ubezpieczeń	Kanały dystrybucji ubezpieczeń w dziale I	1.25
	Kanały dystrybucji ubezpieczeń w dziale II	1.26
	Kanały dystrybucji ubezpieczeń w latach 2003-2004	1.27
Polisy, składki, odszkodowania	Informacje z zakresu rodzajów ubezpieczeń osobowych działu I	1.28
	Polisy i składki przypisane brutto według rodzajów ubezpieczeń działu II i podmiotów ubezpieczających	1.29
	Wpłaty, odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto według rodzajów ubezpieczeń działu II i podmiotów ubezpieczających	1.30
	Dodatkowe informacje z zakresu rodzajów ubezpieczeń osobowych działu II	1.31
	Wybrane ryzyka w ubezpieczeniach dobrowolnych działu II	1.32
IKE	Informacje o indywidualnych kontaktach emerytalnych	1.33

Informacje o zakładach ubezpieczeń

Zakłady ubezpieczeń na życie

Informacje o zakładach	Zakłady ubezpieczeń	1.35
	Zakłady według kryteriów grupowania	1.36
	Zakłady według zakresu działalności określonego w zezwoleniu	1.37
	Zakłady według prowadzonej działalności	1.38
	Akcjonariusze i udziałowcy zakładów ubezpieczeń	1.39
	Kapitały podstawowe zakładów ubezpieczeń	1.40
	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w zakładach ubezpieczeń	1.41
Składki i odszkodowania	Składki zakładów ubezpieczeń	1.42
	Struktura składki zarobionej na udziale własnym	1.43
	Struktura składki przypisanej brutto	1.44
	Struktura składki przypisanej brutto według typów ubezpieczeń	1.45
	Odszkodowania i świadczenia	1.46
	Struktura odszkodowań i świadczeń	1.47
	Struktura odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	1.48

Zakłady ubezpieczeń majątkowych

Informacje o zakładach	Zakłady ubezpieczeń	1.49
	Zakłady według kryteriów grupowania	1.50
	Zakłady według zakresu działalności określonego w zezwoleniu	1.51
	Zakłady według prowadzonej działalności	1.52
	Akcjonariusze i udziałowcy zakładów ubezpieczeń	1.53
	Kapitały podstawowe zakładów ubezpieczeń	1.54
	Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w zakładach ubezpieczeń	1.55
Składki i odszkodowania	Składki zakładów ubezpieczeń	1.56
	Struktura składki zarobionej na udziale własnym	1.57
	Struktura składki przypisanej brutto	1.58
	Struktura składki przypisanej brutto z ubezpieczeń komunikacyjnych	1.59
	Odszkodowania i świadczenia	1.60
	Struktura odszkodowań i świadczeń	1.61
	Struktura odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	1.62

Zagregowane dane finansowe

	Rynek ogółem	
<i>Bilans</i>	Aktywa zakładów ubezpieczeń	1.63
	Pasywa zakładów ubezpieczeń	1.64
<i>Rachunek techniczny</i>	Wybrane elementy technicznego rachunku ubezpieczeń	1.65
<i>Rachunek ogólny, przepływy finansowe</i>	Ogólny rachunek zysków i strat	1.66
	Przychody i koszty działalności	1.67
	Rachunek przepływów pieniężnych	1.68
<i>Lokaty</i>	Lokaty zakładów ubezpieczeń	1.69
	Przychody działalności lokacyjnej	1.70
	Koszty działalności lokacyjnej	1.71
<i>Rezerwy</i>	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	1.72
	Ubezpieczenia na życie	
<i>Bilans</i>	Aktywa zakładów ubezpieczeń	1.73
	Pasywa zakładów ubezpieczeń	1.74
<i>Rachunek techniczny</i>	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń	1.75
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń - działalność bezpośrednia	1.76
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału krajowego	1.77
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego	1.78
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń według grup ubezpieczeń	1.79
<i>Rachunek ogólny, przepływy finansowe</i>	Ogólny rachunek zysków i strat	1.80
	Przychody i koszty działalności	1.81
	Rachunek przepływów pieniężnych	1.82
<i>Lokaty</i>	Lokaty zakładów ubezpieczeń	1.83
	Przychody działalności lokacyjnej	1.84
	Koszty działalności lokacyjnej	1.85
<i>Rezerwy</i>	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	1.86
	Ubezpieczenia majątkowe	
<i>Bilans</i>	Aktywa zakładów ubezpieczeń	1.87
	Pasywa zakładów ubezpieczeń	1.88
<i>Rachunek techniczny</i>	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń	1.89
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń – działalność bezpośrednia	1.90
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń – reasekuracja czynna	1.91
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału krajowego	1.92
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego	1.93
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń według grup ubezpieczeń - działalność bezpośrednia	1.94
	Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń według klas rachunkowych - reasekuracja czynna	1.95
<i>Rachunek ogólny, przepływy finansowe</i>	Ogólny rachunek zysków i strat	1.96
	Przychody i koszty działalności	1.97
	Rachunek przepływów pieniężnych	1.98
<i>Lokaty</i>	Lokaty zakładów ubezpieczeń	1.99
	Przychody z działalności lokacyjnej	1.100
	Koszty działalności lokacyjnej	1.101
<i>Rezerwy</i>	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	1.102
	Spółki akcyjne i towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych w sektorze ubezpieczeń	

Spółki akcyjne	Aktywa zakładów ubezpieczeń w formie spółek akcyjnych	1.103
	Pasywa zakładów ubezpieczeń w formie spółek akcyjnych	1.104
	Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń w formie spółek akcyjnych	1.105
	Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń w formie spółek akcyjnych	1.106
TUW-y	Aktywa zakładów ubezpieczeń w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych	1.107
	Pasywa zakładów ubezpieczeń w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych	1.108
	Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych	1.109
	Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych	1.110
Kapitał krajowy i zagraniczny w sektorze ubezpieczeń		
Zakłady z kapitałem krajowym	Aktywa zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału krajowego	1.111
	Pasywa zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału krajowego	1.112
	Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału krajowego	1.113
	Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału krajowego	1.114
Zakłady z kapitałem zagranicznym	Aktywa zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego	1.115
	Pasywa zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego	1.116
	Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego	1.117
	Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego	1.118

Zagregowane wskaźniki efektywności

Wskaźniki ogółem	Formuły wskaźników efektywności	1.119
	Wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń ogółem	1.120
	Wskaźniki efektywności według kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń ogółem	1.121
Wskaźniki działu I	Wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń działu I	1.122
	Wskaźniki efektywności według kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń działu I	1.123
	Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według grup ubezpieczeń działu I	1.124
Wskaźniki działu II	Wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń działu II	1.125
	Wskaźniki efektywności według kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń działu II	1.126
	Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według grup ubezpieczeń działu II - działalność bezpośrednia	1.127
	Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według klas rachunkowych działu II - reasekuracja czynna	1.128

CZĘŚĆ II.

RYNEK OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

Wykaz stosowanych pojęć

Przegląd rynku

Informacje podstawowe	Podstawowe wielkości opisujące rynek OFE	2.1
	Stopy zwrotu OFE	2.2

<i>Podstawowe dane finansowe</i>	Portfel inwestycyjny OFE	2.3
	Wybrane informacje z bilansu OFE	2.4
	Wybrane informacje z rachunku zysków i strat OFE	2.5
	Wybrane informacje z bilansu PTE	2.6
	Wybrane informacje z rachunku zysków i strat PTE	2.7
<i>Podmioty rynku OFE</i>	Otwarte fundusze i powszechne towarzystwa emerytalne	2.8
	Akcjonariusze PTE	2.9
	Depozytariusze OFE	2.10
<i>Akwizytorzy</i>	Rejestr osób uprawnionych do wykonywania czynności akwizycyjnych na rzecz OFE	2.11

Informacje o członkach otwartych funduszy emerytalnych i składkach przekazywanych przez ZUS

Członkowie OFE

<i>Liczba członków OFE</i>	Członkowie OFE według wieku w 2003 r.	2.12
	Członkowie OFE według wieku w 2004 r.	2.13
	Członkowie OFE według wieku i płci w 2003 r.	2.14
	Członkowie OFE według wieku i płci w 2004 r.	2.15
	Dynamika liczby członków OFE	2.16

Zmiany członkostwa w OFE

<i>Transfery</i>	Zmiany członkostwa w OFE	2.17
	Zmiany członkostwa w OFE z rozliczeniem wypłat transferowych	2.18

Składki przekazywane przez ZUS do OFE i prowadzone rachunki

<i>Składki przekazywane przez ZUS</i>	Przekazywane składki	2.19
	Średnie wartości składek	2.20
	Kwoty składek i odsetek	2.21
	Splata zobowiązań ZUS wobec OFE – przekazywane składki	2.22
	Splata zobowiązań ZUS wobec OFE – średnie wartości składek	2.23
	Splata zobowiązań ZUS wobec OFE – kwoty składek i odsetek	2.24
<i>Rachunki</i>	Rachunki prowadzone przez OFE	2.25

Dane z raportów finansowych otwartych funduszy emerytalnych i powszechnych towarzystw emerytalnych

Portfel inwestycyjny rynku OFE

<i>Struktura portfela OFE</i>	Struktura portfeli inwestycyjnych OFE w 2003 r.	2.26
	Struktura portfeli inwestycyjnych OFE w 2004 r.	2.27
<i>Instrumenty udziałowe</i>	Grupy instrumentów finansowych w portfelu inwestycyjnym OFE	2.28
	Akcje w ujęciu sektorowym w portfelach OFE w 2003 r.	2.29
	Akcje w ujęciu sektorowym w portfelach OFE w 2004 r.	2.30
	Akcje o najwyższym udziale w portfelu inwestycyjnym OFE	2.31
	Portfele akcyjne OFE w 2003 r.	2.32
	Portfele akcyjne OFE w 2004 r.	2.33
	Akcje w portfelu inwestycyjnym OFE według udziału w kapitalizacji spółki	2.34
	Akcje w portfelach inwestycyjnych OFE według udziału w kapitalizacji spółki w 2003 r.	2.35
	Akcje w portfelach inwestycyjnych OFE według udziału w kapitalizacji spółki w 2004 r.	2.36
<i>Instrumenty dłużne</i>	Instrumenty dłużne w portfelach OFE w 2003 r.	2.37
	Instrumenty dłużne w portfelach OFE w 2004 r.	2.38

	Obligacje o najwyższym udziale w portfelu OFE w 2003 r.	2.39
	Obligacje o najwyższym udziale w portfelu OFE w 2004 r.	2.40
	Struktura portfela papierów dłużnych OFE według okresów zapadalności	2.41
	Struktura portfela papierów dłużnych OFE według rodzaju	2.42
	Pozaskarbowe instrumenty dłużne w portfelu inwestycyjnym OFE	2.43
<i>Depozyty</i>	Depozyty w portfelach inwestycyjnych OFE	2.44
	Jednostki rozrachunkowe OFE	
	Wartości jednostek rozrachunkowych OFE	2.45
	Sprawozdania finansowe OFE i PTE	
<i>OFE</i>	Bilanse OFE w 2003 r.	2.46
	Bilanse OFE w 2004 r.	2.47
	Rachunki zysków i strat OFE w 2003 r.	2.48
	Rachunki zysków i strat OFE w 2004 r.	2.49
<i>PTE</i>	Bilanse PTE w 2003 r.	2.50
	Bilanse PTE w 2004 r.	2.51
	Rachunki zysków i strat PTE w 2003 r.	2.52
	Rachunki zysków i strat PTE w 2004 r.	2.53

CZĘŚĆ III.

PRACOWNICZE PROGRAMY EMERYTALNE

Wykaz stosowanych pojęć

Przegląd rynku

<i>Podmioty rynku PPE</i>	Instytucje finansowe zarządzające środkami gromadzonymi w ramach PPE	3.1
	Akcjonariusze i depozytariusze pracowniczych towarzystw emerytalnych	3.2
	Pracodawcy prowadzący PPE według poziomu zatrudnienia	3.3
	Pracodawcy prowadzący PPE według rodzaju prowadzonej działalności	3.4
	PPE według województw	3.5
<i>Uczestnicy PPE</i>	Uczestnicy PPE	3.6
<i>Składki</i>	Składki odprowadzone w ramach PPE	3.7
	Składki podstawowe i dodatkowe	3.8
<i>Dane finansowe ze sprawozdań zakładów ubezpieczeń</i>	Elementy technicznego rachunku ubezpieczeń działu I dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach PPE	3.9
	Aktywa na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach PPE	3.10

Dane finansowe o pracowniczych funduszach emerytalnych

	Aktywa i portfel inwestycyjny PFE	3.11
	Aktywa netto i wartości jednostek rozrachunkowych PFE	3.12