

Analiza rynku brokerskiego w Polsce w latach 2007-2014

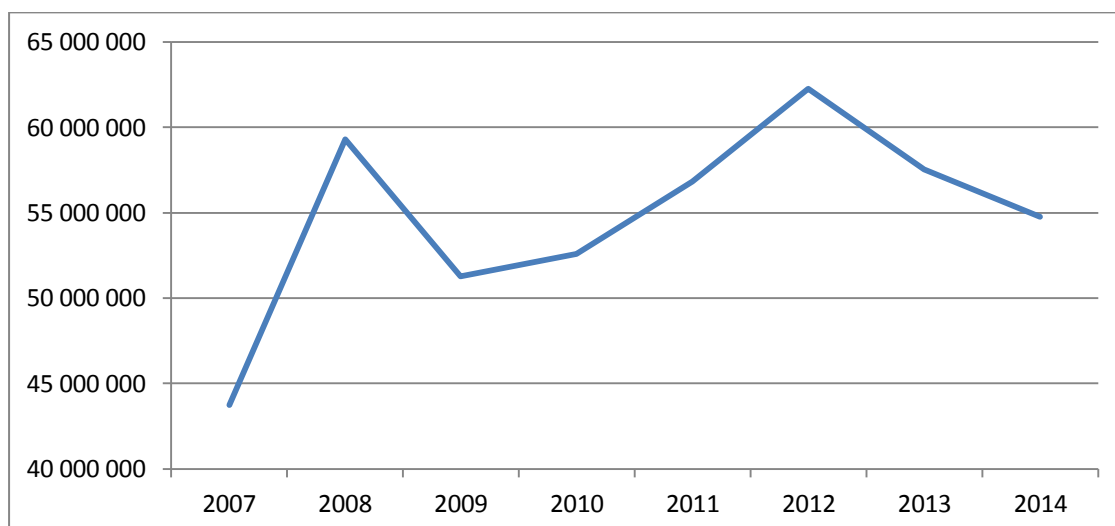
Celem poniższej analizy jest przedstawienie sytuacji na rynku ubezpieczeń w Polsce w okresie od 2007 do 2014 r. ze szczególnym uwzględnieniem brokerów i wyszczególnieniem zakładów ubezpieczeń, w których brokerzy ulokowali najwięcej składek.

I. Rynek ubezpieczeń w Polsce w latach 2007 – 2014

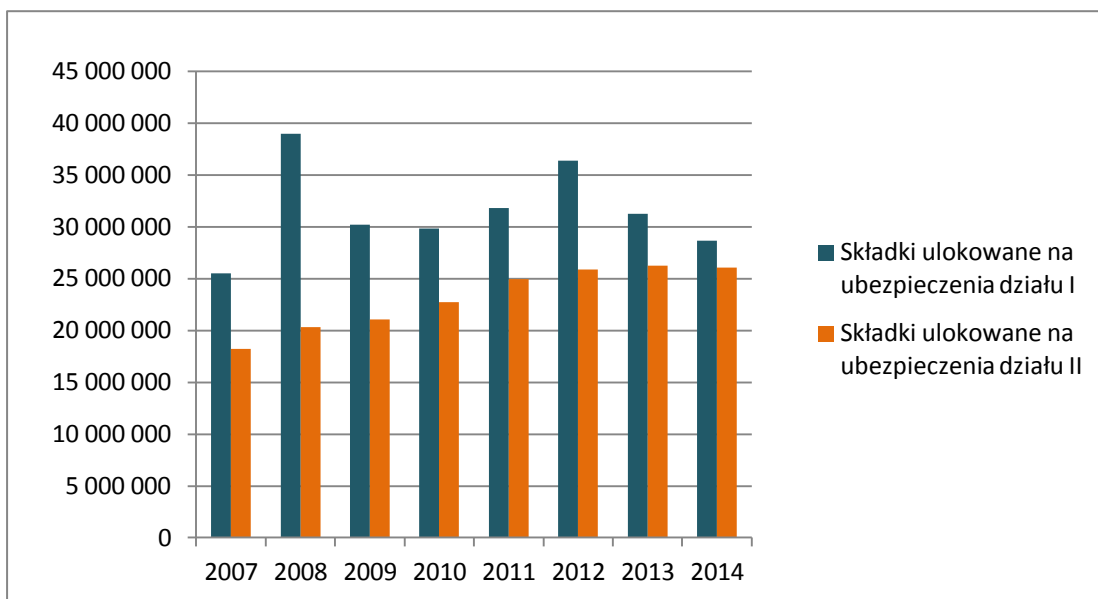
Na przestrzeni lat 2007 – 2014 w polskich zakładach ubezpieczeń ulokowano łącznie składki na kwotę ponad 438 mld złotych. Prawie 252,7 mld złotych zostało wpłaconych na składki ubezpieczeń Działu I, a składki ubezpieczeń Działu II wyniosły 185,56 mld złotych.

Najlepszym rokiem dla zakładów ubezpieczeń w analizowanym okresie okazał się być rok 2012, gdy składki wpłacone do zakładów wyniosły przeszło 62 miliardy 260 milionów złotych (36,377 mld zł – Dział I, 25,886 mld zł – Dział II).

Najśłabszym rokiem natomiast był rok 2007, w którym składki wpłacone do zakładów ubezpieczeń wyniosły tylko 43,7 mld złotych (25,509 mld zł – Dział I, 18,223 mld zł – Dział II).



Wykres 1 - Wartość składek ulokowanych w polskich zakładach ubezpieczeń (w tys. PLN). Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.



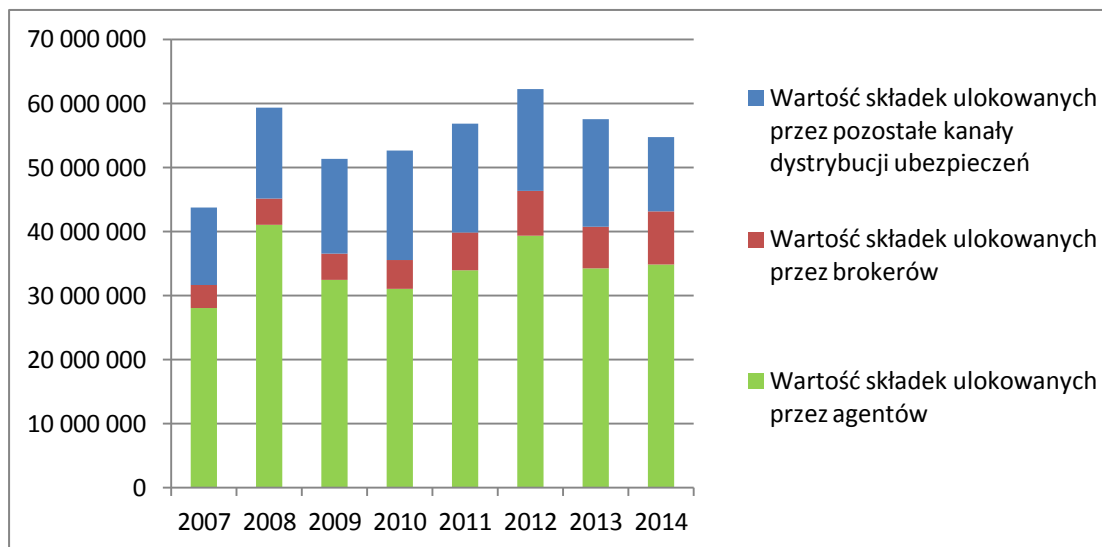
Wykres 2 – Wartość składek ulokowanych na ubezpieczenia Działu I i Działu II (w tys. PLN). Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.

Jak widać na powyższym wykresie (wykres 2) w okresie od 2007 do 2012 r. wpływy ze składek na ubezpieczenia Działu II stale rosły, aby w ciągu kolejnych dwóch lat utrzymywać się na podobnym poziomie.

Jeśli zaś chodzi o ubezpieczenia Działu I, można zauważyć, że wysokość wpłacanych składek w dużym stopniu odpowiada sytuacji na rynkach globalnych, a przede wszystkim światowym kryzysom na giełdach w 2008 i 2013 r.

W 2008 r. składki na ubezpieczenia Działu I osiągnęły pułap prawie 39 mld zł, aby w kolejnym roku spaść o 23% do poziomu 30,2 mld zł.

Do 2012 r. ilość składek Działu I przekazanych do zakładów ubezpieczeń powoli wracała do poziomu sprzed 2009 r., osiągając poziom 36,4 mld zł, aby w kolejnych dwóch latach spaść do 31,3 mld zł w 2013 i 28,7 mld zł w 2014 r.



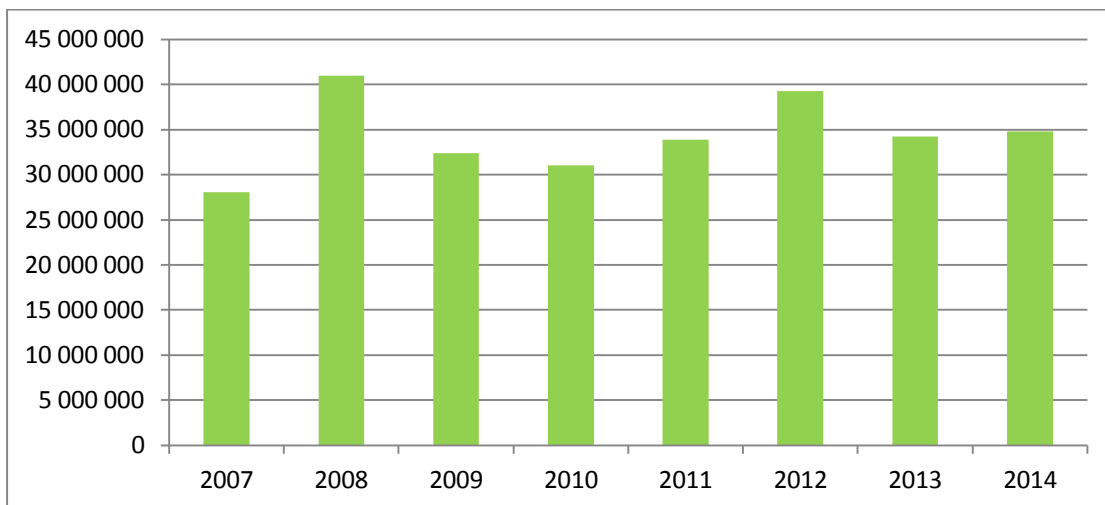
Wykres 3 – Wartość składek ulokowanych przez poszczególne kanały dystrybucji ubezpieczeń (w tys. PLN). Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.

Wykres 3 obrazuje, jak wiele składek zostało ulokowanych przez poszczególne kanały dystrybucji ubezpieczeń. W ujęciu procentowym, za okres 8 lat przedstawia się to następująco:

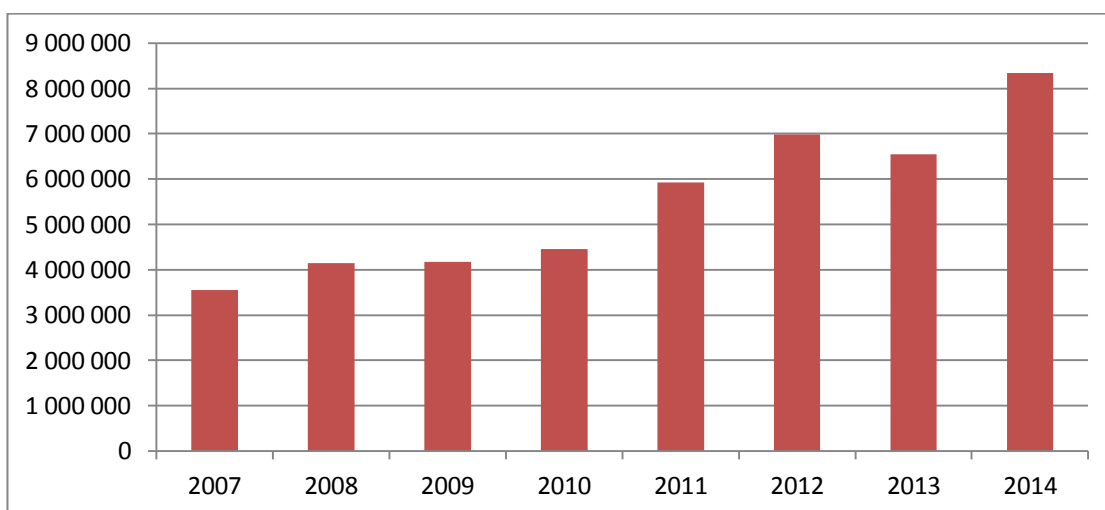
- 62,7 % składek zostało ulokowane przez agentów związanych z jednym bądź kilkoma zakładami ubezpieczeń (multiagenci).
- 10,1 % składek zostało ulokowane przez brokerów ubezpieczeniowych.
- 27,3 % składek zostało ulokowane przez inne źródła dystrybucji ubezpieczeń (np. sprzedaż online, lub telefoniczna).

W okresie od 2007 do 2010r. część składek ulokowanych przez brokerów wynosiła średnio 8%. Od 2011 stale rośnie, osiągając 10% w 2011, 11% w 2012 i 2013 oraz 15% w 2014 r.

II. Porównanie dynamiki przypisu składek agentów i brokerów ubezpieczeniowych.



Wykres 4 – Wartość składek ulokowanych przez agentów (w tys. PLN). Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.



Wykres 5 – Wartość składek ulokowanych przez brokerów ubezpieczeniowych (w tys. PLN). Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.

Powyższe wykresy przedstawiają jak na przestrzeni 8 lat zmieniała się wartość składek ulokowanych przez agentów i brokerów ubezpieczeniowych.

Wykres 4 pokazuje składki ulokowane przez agentów. Ponownie można zauważyć korelację związaną ze światowymi kryzysami na rynkach w 2008 i 2013 r.

W 2008 r. składki przekazane przez agentów osiągnęły najwyższy pułap w badanym okresie i wyniosły 40,98 mld złotych. W kolejnym roku spadły zaś o 21% do poziomu 32,38 mld zł. W okresie od 2010 r. składki stale rosły osiągając poziom 39,3 mld złotych w 2012, następnie spadając o 13% do poziomu 34,2 mld zł w 2013 i 34,8 mld zł w 2014 r.

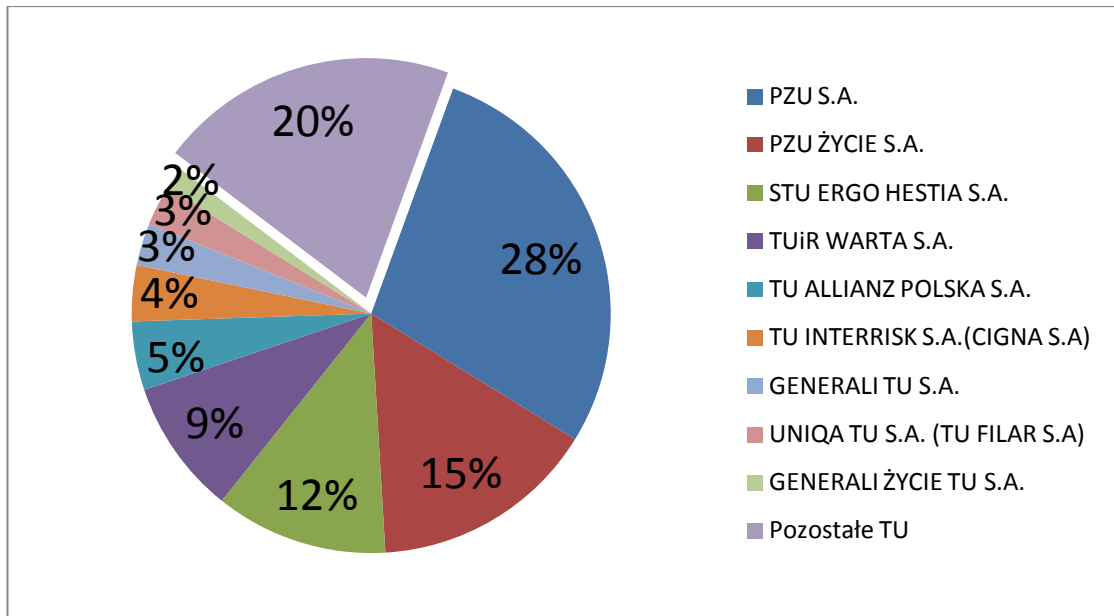
Wykres 5 dotyczy składek ulokowanych przez brokerów. W odróżnieniu od sytuacji agentów, składki przekazane przez brokerów mają stały trend rosnący, z niewielkim spadkiem w 2013r. wynoszącym 6%.

Składki przekazane przez brokerów osiągnęły najwyższy pułap w ostatnim roku badanego okresu wynosząc 8,34 mld zł, co jest wzrostem o 27% w stosunku do roku poprzedzającego i aż 135% w stosunku do roku bazowego, w którym wynosiły one 3,55 mld zł.

Biorąc pod uwagę powyższe dane, można pokusić się o stwierdzenie, że brokerzy ubezpieczeniowi radzą sobie coraz lepiej na rynku ubezpieczeń w Polsce, niezależnie od sytuacji panującej na światowych giełdach.

Natomiast sytuacja agentów ubezpieczeniowych w dużej mierze pokrywa się z ogólną koniunkturą gospodarki. Po kryzysie z 2008 r. agentom jeszcze nie udało się wrócić na podobny pułap sprzedaży ubezpieczeń, choć też nie można mówić o znaczących stratach, gdyż utrzymują ciągle podobny poziom lokowania składek.

III. Zakłady ubezpieczeń, w których brokerzy lokowali składki



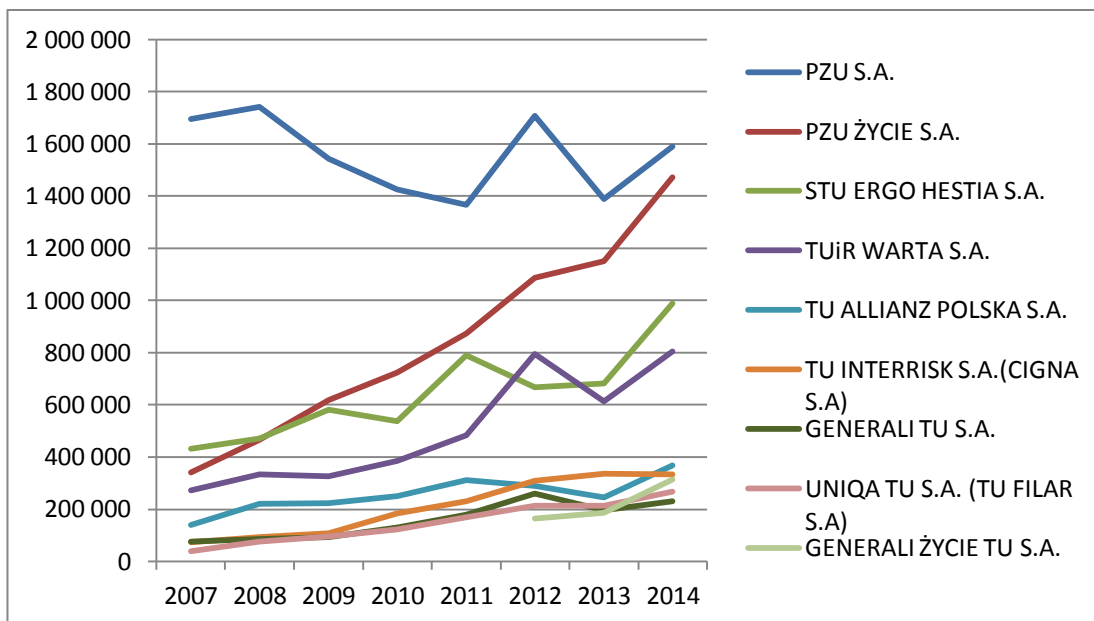
Wykres 6 - Zakłady ubezpieczeń, w których brokerzy lokowali składki. Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.

Wykres 6 przedstawia towarzystwa ubezpieczeniowe, w których brokerzy ulokowali najwięcej składek w ciągu badanego okresu.

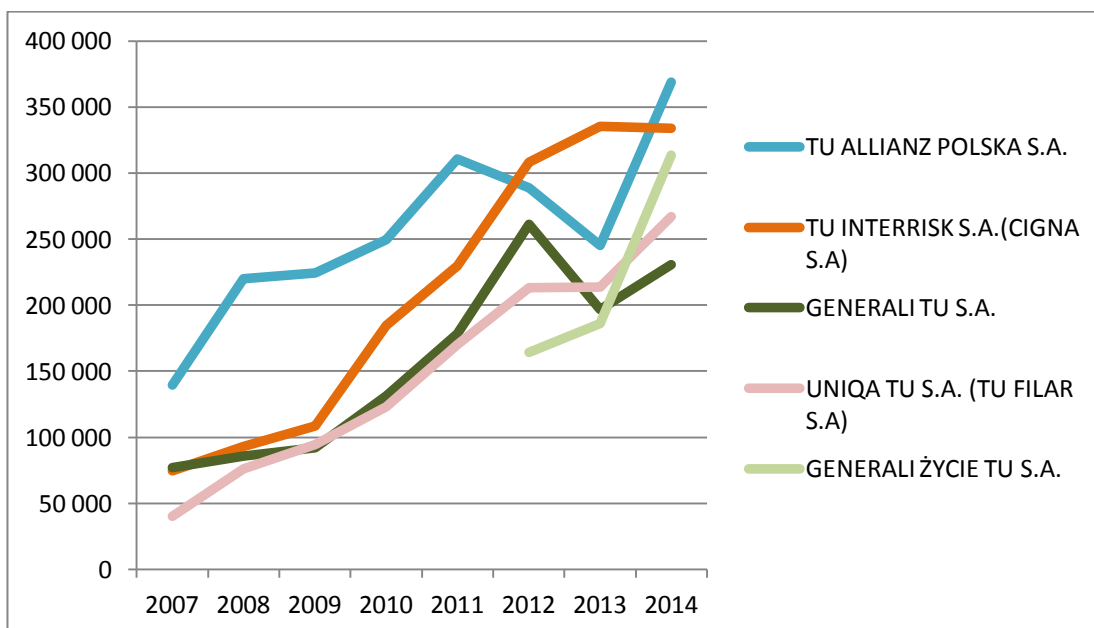
80% procent składek zostało ulokowane w 9 zakładach, z czego dwa pierwsze miejsca zajmują spółki PZU S.A. oraz PZU ŻYCIE S.A. razem pozyskując 43% rynku.

Następne miejsca zajmują STU ERGO HESTIA S.A. oraz TUIR WARTA S.A., w których brokerzy ulokowali odpowiednio 12% i 9% składek.

Wartą wspomnienia jest także spółka GENERALI ŻYCIE TU S.A., która pojawia się w zestawieniach dziesięciu towarzystw, w których brokerzy najczęściej lokowali składki dopiero w 2012, a mimo to do 2014 udało się jej zająć 2% rynku składek lokowanych przez brokerów.



Wykres 7 – Wartość składek ulokowanych w towarzystwach ubezpieczeń w latach 2007 – 2014 (w tys. PLN). Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.



Wykres 7a - Wartość składek ulokowanych w towarzystwach ubezpieczeń w latach 2007 – 2014 (w tys. PLN) – wyszczególnienie fragmentu wykresu. Opracowanie własne na podstawie analizy raportów KNF.

Wykres 7 obrazuje jak wyglądało lokowanie składek przez brokerów w poszczególnych zakładach ubezpieczeń na przestrzeni badanego okresu. Wykres 7a jest wyszczególnieniem fragmentu wykresu 7.

Od samego początku można zauważyć czołową pozycję PZU S.A., która mimo spadków w latach 2008 – 2011 a także 2012 – 2013, cały czas utrzymuje miejsce lidera.

Od 2009 roku drugą pozycję zajmuje spółka PZU ŻYCIE S.A. co roku osiągając lepszy wynik, niż w roku poprzedzającym. Interesującym faktem jest, że w badanym okresie można było zauważyć wysoką korelację wysokości wpłaconych składek na ubezpieczenia Działu I, w stosunku do sytuacji na światowych giełdach. Mimo że w 2008 i 2013 r. rynek ubezpieczeń na życie w Polsce zaliczał spadek, to PZU ŻYCIE S.A. nieustannie pięło się w górę zbliżając się do pułapu PZU S.A. w 2014 r.

Pozostałe spółki również zanotowały wzrost składek wpłacanych przez brokerów na przestrzeni badanego okresu, co świadczy o tym, że rynek stale się rozwija, chociaż można zauważyć pewne spadki wynikające z kryzysu w 2013 r. Co ciekawe, za wyjątkiem PZU S.A. żadna ze wspomnianych spółek nie zanotowała spadku pod względem składek wpłacanych przez brokerów w roku 2008.

Reasumując, w świetle analizowanych raportów KNF za okres od 2007 do 2014 r., można potwierdzić, że sytuacja brokerów na rynku ubezpieczeń jest coraz lepsza i stoi w opozycji do ogólnej kondycji polskiego rynku. W czasie, gdy gospodarka walczyła z kryzysem, brokerzy stale powiększali swoją bazę klientów i lokowali w zakładach ubezpieczeń większy przypis składki.

Pozwala to zaryzykować tezę, że kondycja brokerów na polskim rynku będzie stale się umacniać, niezależnie od zawirowań w gospodarce, co może skłonić więcej osób do rozpoczęcia działalności w tym segmencie rynku.

Źródła:

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Raporty o stanie rynku brokerskiego* za lata 2007 – 2014

Komisja Nadzoru Finansowego *Roczniki rynku ubezpieczeń* za lata 2007 – 2014