



WPŁYW UBEZPIECZEŃ NA POLSKĄ GOSPODARKE I SPOŁECZEŃSTWO

JAK UBEZPIECZENIA POMAGAJĄ POLAKOM?

WPŁYW UBEZPIECZEŃ NA POLSKĄ GOSPODARKĘ I SPOŁECZEŃSTWO

JAK UBEZPIECZENIA POMAGAJĄ POLAKOM?

SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPU	04
WPŁYW UBEZPIECZEŃ NA GOSPODARKĘ – KLUCZOWE LICZBY	05
1. ROZDZIAŁ 1: SEKTOR UBEZPIECZEŃ W POLSCE	09
CHARAKTERYSTYKA SEKTORA	10
CO NAJCZĘŚCIEJ UBEZPIECZAMY?	20
INWESTYCJE I ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	23
PODATKI	24
2. ROZDZIAŁ 2: WPŁYW NA PKB	25
WARTOŚĆ DODANA	26
ZATRUDNIENIE	30
DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH	32
ISTOTNY SEKTOR GOSPODARKI	34
3. ROZDZIAŁ 3: JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?	35
PODEJŚCIE POLAKÓW DO RYZYKA I ZAGROZEŃ – MAPA RYZYKA POLAKÓW	36
ŻYCIE I ZDROWIE	42
WYPADKI SAMOCHODOWE	54
DOM, MIESZKANIE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA W ŻYCIU PRYWATNYM	61
WYJAZDY WAKACYJNE	65
PRZEDSIĘBIORSTWA	70
ROLNICTWO	76
4. ROZDZIAŁ 4: SPOŁECZNE INICJATYWY UBEZPIECZYCIELI	77
5. ROZDZIAŁ 5: METODYKA	81

SŁOWO WSTĘPU



Jan Grzegorz Prączyński
Prezes Zarządu

Dzięki ubezpieczeniom zyskujemy poczucie stabilizacji i bezpieczeństwa, co wpływa zarówno na nasze życie prywatne, jak i na działalność gospodarczą. Niepewność bowiem nie sprzyja rozwojowi. Ubezpieczenia to skuteczne narzędzie finansowe, które pozwala radzić sobie z obawami i troskami. Większość z nich, wskazanych przez Polaków w badaniu „Mapa ryzyka Polaków”, można ubezpieczyć. Jak więc ubezpieczenia pomagają Polakom?

W jaki sposób przyczyniają się do wzrostu gospodarczego?

Oddajemy w Państwa ręce wyjątkowy raport opisujący wpływ ubezpieczeń na gospodarkę i społeczeństwo.

Aż 72 procent Polaków ma zaufanie do ubezpieczycieli. To więcej niż do wielu innych instytucji finansowych. Polacy rozumieją, że ubezpieczenia to ważny instrument finansowy, który pomaga chronić to, co dla nas najcenniejsze. 83 proc. badanych przez Polską Izbę Ubezpieczeń uznało, że ubezpieczenia są potrzebne, gdy dzieje się coś złego. Ten odsetek jest wyższy – stanowi 89 proc. – wśród osób, które likwidowały kiedyś szkodę. Jesteśmy więc coraz bardziej świadomi wartości zabezpieczenia finansowego na wypadek zdarzeń losowych, szczególnie tych związanych z utratą życia i zdrowia.

W 2021 r. roku krajowe zakłady ubezpieczeń wypłaciły 41,3 mld zł odszkodowań i świadczeń. To oznacza ponad 113 mln zł wypłat dziennie. W przeliczeniu na mieszkańca Polski to 1086 zł na osobę rocznie, z czego 485 zł to świadczenia z ubezpieczeń na życie. W 2021 r. zakłady ubezpieczeń zlikwidowały łącznie 7,5 mln szkód z ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych. To oznacza, że każdego dnia pomagały w ponad 20 tysiącach przypadków.

Znaczenie ubezpieczeń dla gospodarki opisują nie tylko liczby związane z odszkodowaniami i świadczeniami. Wpływ branży na PKB Polski w 2021 roku wyniósł 2,25 proc., co oznacza 58,9 mld zł wartości dodanej w gospodarce. Warto podkreślić, że podczas gdy udział ubezpieczeń w PKB krajów UE łącznie spadł w ostatnich 10 latach, w Polsce odnotowano w tym okresie wzrost PKB generowanego przez zakłady ubezpieczeń.

Ubezpieczyciele tworzą 221,5 tys. etatów. Na każdy stworzony etat w branży ubezpieczeniowej przypada 7 etatów w pozostałych sektorach gospodarki związanych w sposób pośredni i indukowany z ubezpieczeniami. Ubezpieczyciele to też płatnicy podatków i ważni inwestorzy. W 2021 r. zakłady ubezpieczeń zapłaciły 1,2 mld podatku dochodowego oraz 650 mln podatku od aktywów. To środki, które trafiły do gospodarki, by wspierać rozwój oświaty, transportu, kultury i bezpieczeństwa. Ubezpieczyciele zainwestowali niemal 56 mld zł w obligacje skarbowe wyemitowane na rynku krajowym. To jedna trzecia ich inwestycji i tyle samo co inwestycje wszystkich gospodarstw domowych łącznie. Zakłady ubezpieczeń są drugim co do wielkości komercyjnym inwestorem krajowym na rynku obligacji skarbowych.

Polska jest największym rynkiem ubezpieczeń w Europie Środkowej i Wschodniej. Nasz udział w składce przypisanej całego regionu wyniósł 37 proc. w 2021 r. To nie oznacza jednak, że powinniśmy spoczywać na laurach. Jest jeszcze wiele do zrobienia, by coraz więcej osób mogło zyskać pewność, że w razie złego zdarzenia może liczyć na skuteczną pomoc finansową.

Mamy nadzieję, że tego typu publikacje jak ta, druga już edycja raportu dotyczącego wpływu ubezpieczeń na polską gospodarkę i społeczeństwo, będą skutecznym narzędziem budowania świadomości ubezpieczeniowej, a co się z tym wiąże, bezpieczeństwa finansowego Polaków.

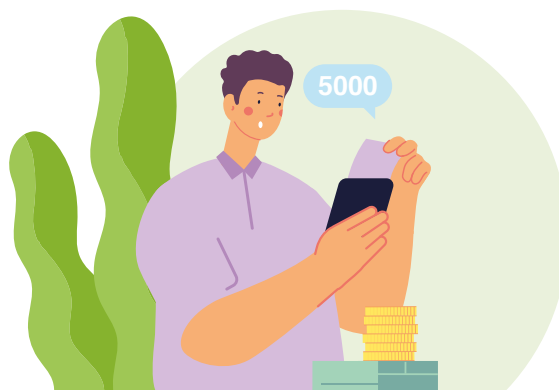
WPŁYW UBEZPIECZEŃ NA GOSPODARKE — KLUCZOWE LICZBY

DZIAŁALNOŚĆ BRANŻY MA ISTOTNY WPŁYW NA CAŁĄ GOSPODARKE.



WYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA

W 2021 R.
UBEZPIECZYCIELE WYPŁACILI
41,3 MLD ZŁ
ODSZKODWAŃ
I ŚWIADCZEŃ, Z CZEGO



18,4 MLD ZŁ Z UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

22,9 MLD ZŁ Z POZOSTAŁYCH UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH I MAJĄTKOWYCH.

WPŁYW UBEZPIECZYCIELI NA PKB POLSKI

W 2021 R.
UDZIAŁ UBEZPIECZYCIELI
W PKB POLSKI WYNIÓSŁ
2,25%



CO OZNACZA
58,9 MLD ZŁ
WARTOŚCI DODANEJ
W GOSPODARCE.

	% PKB	MLD ZŁ
WPŁYW EKONOMICZNY	2,25	58,9
▪ WPŁYW BEZPOŚREDNI	0,50	13,0
▪ WPŁYW POŚREDNI	0,76	19,8
▪ WPŁYW INDUKOWANY	0,99	26,1

MIEJSCA PRACY DZIĘKI UBEZPIECZENIOM

Na każdy etat stworzony w branży ubezpieczeń przypada jednocześnie prawie 7 etatów w pozostałych sektorach gospodarki związanych w sposób pośredni i indukowany z sektorem ubezpieczeń.

SEKTOR UBEZPIECZEŃ
TWORZY PONAD **221 TYSIĘCY**
ETATÓW.

ETATY	TYS.
▪ WPŁYW BEZPOŚREDNI	29,0
▪ WPŁYW POŚREDNI	88,2
▪ WPŁYW INDUKOWANY	104,3



WPŁYW UBEZPIECZYCIELI NA DOCHODY POLSKICH RODZIN



MIEJSCA PRACY, KTÓRE TWORZĄ
UBEZPIECZYCIELE, TO

17,2 MLD ZŁ DOCHODÓW
DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH.



	MLD ZŁ
DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH	17,2
▪ WPŁYW BEZPOŚREDNI	3,4
▪ WPŁYW POŚREDNI	6,3
▪ WPŁYW INDUKOWANY	7,5

INWESTYCJE

Na koniec 2021 roku aktywa krajowych zakładów ubezpieczeń wyniosły 201,6 mld zł, z czego ponad **172,6 mld zł stanowiły inwestycje**¹.



ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ ZAINWESTOWAŁY

55,7 MLD ZŁ

W OBLIGACJE SKARBOWE WYEMITOWANE NA RYNKU KRAJOWYM (32% SWOICH INWESTYCJI)².

PODATKI

W 2021 ROKU

1,2 MLD ZŁ

650 MLN ZŁ

ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ ZAPŁACIŁY

PODATKU DOCHODOWEGO ORAZ SZACUNKOWO

PODATKU OD AKTYWÓW (OK. 12% OGÓLNEJ KWOTY PODATKU OD AKTYWÓW OD NIEKTÓRYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH)³.

WARTOŚĆ DODANA

Wartość dodana to wkład sektora ubezpieczeń w produkt krajowy brutto Polski. Wartość dodana to:

WPŁYW BEZPOŚREDNI SEKTORA

wartość dodana brutto sektora obliczana jako różnica pomiędzy produkcją globalną a zużyciem pośrednim⁴, co w uproszczeniu odpowiada zyskowi brutto zakładów ubezpieczeń przed uwzględnieniem kosztu wynagrodzeń.

WPŁYW POŚREDNI

część wartości dodanej brutto pozostałych sektorów gospodarki, dla których przychodem są środki pochodzące z wypłaconych odszkodowań i świadczeń oraz wartość usług, z których korzystają ubezpieczyciele i materiały, które zużywają do codziennej działalności.

WPŁYW INDUKOWANY

część wartości dodanej brutto wszystkich sektorów gospodarki, dla których przychodem są środki pochodzące z wydatków osób zatrudnionych w branży ubezpieczeniowej oraz ich rodzin oraz wartość usług i materiałów odpowiadających przychodom sektorów gospodarki, które rozważane są we wpływie pośrednim oraz indukowanym.

SZCZEGÓŁY DOTYCZĄCE WARTOŚCI DODANEJ PRZEDSTAWIONE ZOSTAŁY W ROZDZIALE 2: WPŁYW NA PKB.

POTENCJAŁ DO ROZWOJU

W 2019 roku bezpośrednia **wartość dodana sektora ubezpieczeń w Polsce wyniosła 0,60% PKB** wobec 0,77% w Unii Europejskiej (27 krajów).⁵

¹ Inwestycje zostały określone jako suma pozycji bilansowych: B. Lokaty – B.1. Nieruchomości + C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający. KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021. Część III – Zagregowane dane finansowe (publikacja 02.09.2022), https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

² Ministerstwo Finansów, Struktura inwestorów, <https://www.gov.pl/web/finanse/struktura-inwestorow>.

³ Podatek od niektórych instytucji finansowych (Ustawa z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych, Dz.U. z 2017 r. poz. 1410 bazujący na poziomie aktywów. Ogólna kwota dochodów budżetu państwa z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych (Ministerstwo Finansów, Sprawozdanie roczne za 2021 r. z wykonania budżetu państwa <https://www.gov.pl/attachment/4708cedf-c8ab-4fa0-aaf1-f85e2985b9c4>). Oszacowanie bazujące na informacji R0720 „Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia” sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładów ubezpieczeń na dzień 31.12.2021, uwzględniające przewidywany podatek od niektórych instytucji finansowych za kolejne 12 miesięcy.

⁴ Definicja produkcji globalnej i zużycia pośredniego zgodna z obowiązującym w Unii Europejskiej standardem metodologicznym i rachunkowym, tj. Europejskim Systemem Rachunków Narodowych i Regionalnych w Unii Europejskiej (ESA 2010), Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. Na podstawie Rachunków kwartalnych produktu krajowego brutto w latach 2017–2021, GUS, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/kwartalne-rachunki-narodowe/rachunki-kwartalne-produktu-krajowego-brutto-w-latach-2017-2021,6,16.html> GUS, US, Rachunek podaży i wykorzystania wyrobów i usług w 2018 roku (data publikacji: 31.03.2022, częstotliwość wydania: roczna), <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/roczne-rachunki-narodowe/rachunek-podaży-i-wykorzystania-wyrobow-i-uslug-w-2018-roku,6,8.html>.

⁵ Eurostat, National accounts aggregates by industry, Value added, gross, <https://ec.europa.eu/eurostat/>.

01

ROZDZIAŁ 1: SEKTOR UBEZPIECZEŃ W POLSCE

**W 2021 ROKU POLACY WYDALI NA UBEZPIECZENIA
69,2 MLD ZŁ⁶.
TYLE WYNIOSŁA SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO.**



Ta liczba odnosi się do krajowych zakładów ubezpieczeń. Według danych KNF na temat działalności zagranicznych zakładów ubezpieczeń w Polsce, w latach 2015-2019 zbierały one składkę na poziomie ok. 5 mld zł rocznie, co stanowiło około 8% wydatków Polaków na ubezpieczenia oferowane przez krajowe zakłady ubezpieczeń⁷.

⁶ KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021. Część III – Zagregowane dane finansowe (publikacja 02.09.2022), https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

⁷ KNF, Działalność zagranicznych zakładów ubezpieczeń w Polsce/Cross-Border activity of foreign insurance companies in Poland (publikacja 5.01.2021), https://www.knf.gov.pl/?articleId=72201&p_id=18 za rok 2019.

CHARAKTERYSTYKA SEKTORA

Obok składki przypisanej brutto kolejnymi wskaźnikami charakterystycznymi dla sektora ubezpieczeń są:



penetracja, czyli stosunek składki do PKB,

gęstość, czyli stosunek składki do liczby mieszkańców, inaczej składka na 1 mieszkańca.

W 2021 r. penetracja wynikająca z działalności zakładów ubezpieczeń w Polsce wynosiła 2,66% PKB⁸. Dla porównania w 2020 roku było to 2,61% PKB⁹. W 2021 roku gęstość wyniosła 398 euro (359 euro w 2020 roku).

Na zmianę penetracji miał wpływ wzrost składki przypisanej brutto, ale również znaczący wzrost nominalnego PKB w 2021 roku (12,2% rok do roku, z czego 6,8% stanowił wzrost realny¹⁰, zaś pozostała część wynika z inflacji).

**W 2021 ROKU
WARTOŚĆ SKŁADKI PRZYPISANEJ
ZWIĘKSZYŁA SIĘ O
9%**



**W CIĄGU OSTATNICH 5 LAT
WARTOŚĆ SKŁADEK ZWIĘKSZYŁA SIĘ O PRAWIE 1/4**

Wzrost gęstości w 2021 roku wynika bezpośrednio ze wzrostu zebranych przez ubezpieczycieli składek.

POLSKA NA TLE EUROPY

W 2020 roku stosunek składki ubezpieczeniowej do PKB (penetracja) średnio w Europie wynosił 7,43% (wobec 2,61% dla Polski). Składka na mieszkańca (gęstość) była na poziomie 2093 euro (wobec 359 euro dla Polski).

Penetracja i gęstość ubezpieczeń są jednymi z podstawowych wskaźników porównawczych pozwalających na przedstawienie krajowego rynku na tle innych rynków europejskich.

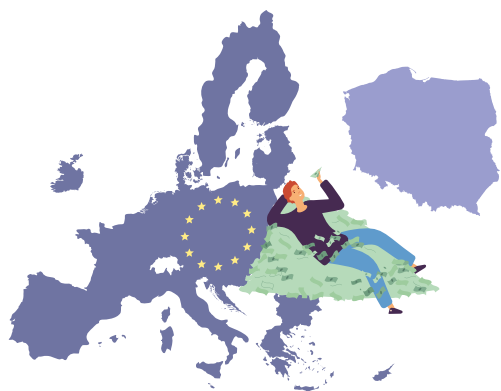
Insurance Europe opublikowała ostatnie dane porównawcze dla całej Europy w 2020 r. Pokazujemy więc Polskę na tle Europy na bazie tych danych. Z kolei region Europy Środkowej i Wschodniej możemy porównywać też na bazie danych z XPRIMM Insurance Report dotyczących regionu¹¹.

⁸ XPRIMM Insurance Report, Full Year 2021, CEE, SEE, CIS Country Profiles.

⁹ Insurance Europe, <https://insuranceeurope.eu/publications/2569/european-insurance-in-figures-2020-data>.

¹⁰ GUS, Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie skorygowanego szacunku produktu krajowego brutto za 2021 rok (publikacja 5.10.2022), <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/roczne-rachunki-narodowe/informacja-glownego-urzedu-statystycznego-w-sprawie-skorygowanego-szacunku-produktu-krajowego-brutto-za-2021-rok,9,8.html>.

¹¹ W odniesieniu do roku 2020 różnice w oszacowaniu składki w obu opracowaniach nie przekraczają 1%.



NA PODSTAWIE DANYCH INSURANCE EUROPE
ŚREDNIA PENETRACJA UBEZPIECZEŃ W EUROPIE

W 2020 ROKU WYNOŚIŁA
7,43%

PODCZAS GDY GĘSTOŚĆ WYNOŚIŁA 2093 EURO¹².

**PENETRACJA, CZYLI STOSUNEK SKŁADKI DO PKB,
WYRAŻONY W PROCENTACH**

PENETRACJA (% PKB)	2020	2021
POLSKA	2,61%	2,66%
EUROPA	7,43%	BRAK DANYCH
EUROPA ŚRODKOWO-WSCHODNIA	2,46%	2,39%

Źródło: Insurance Europe, XPRIMM

**GĘSTOŚĆ, CZYLI SKŁADKA PRZYPADAJĄCA NA 1 MIESZKAŃCA,
WYRAŻONA W EURO**

GĘSTOŚĆ (EURO)	2020	2021
POLSKA	359	398
EUROPA	2093	BRAK DANYCH
EUROPA ŚRODKOWO-WSCHODNIA	312	341

Źródło: Insurance Europe, XPRIMM

POLSKA JEST NAJWIĘKSZYM RYNKIEM UBEZPIECZEŃ W REGIONIE EUROPY ŚRODKOWO-WSCHODNIEJ.

W 2020 roku penetracja ubezpieczeń w Europie Środkowo-Wschodniej wynosiła 2,46% (wobec 2,61% dla Polski). Składka na jednego mieszkańca w Europie Środkowo-Wschodniej wyniosła 312 euro (wobec 359 euro dla Polski).

W 2021 roku penetracja ubezpieczeń w Europie Środkowo-Wschodniej wynosiła 2,39% (wobec 2,66% dla Polski). Składka na jednego mieszkańca regionu wyniosła 341 euro (wobec 398 euro dla Polski).

NASZ UDZIAŁ W SKŁADCE PRZYPISANEJ CAŁEGO REGIONU WYNIÓŚŁ



37% W 2020 I 2021 ROKU¹³.

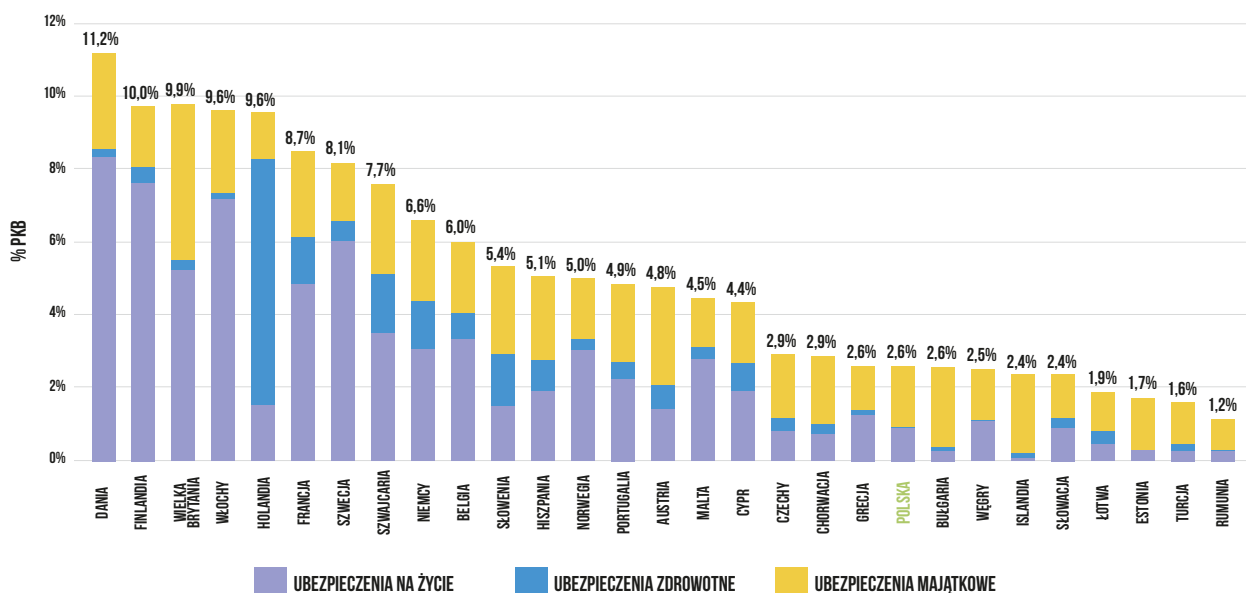
Wskaźnik penetracji w Europie Środkowo-Wschodniej w 2020 roku wyniósł 2,46% (2,39% w 2021 roku), zaś gęstość 312 euro w 2020 roku (341 euro w 2021 roku).

¹² Insurance Europe, <https://insuranceeurope.eu/publications/2569/european-insurance-in-figures-2020-data>.

¹³ XPRIMM Insurance Report, Full Year 2021, CEE, SEE, CIS Country Profiles.

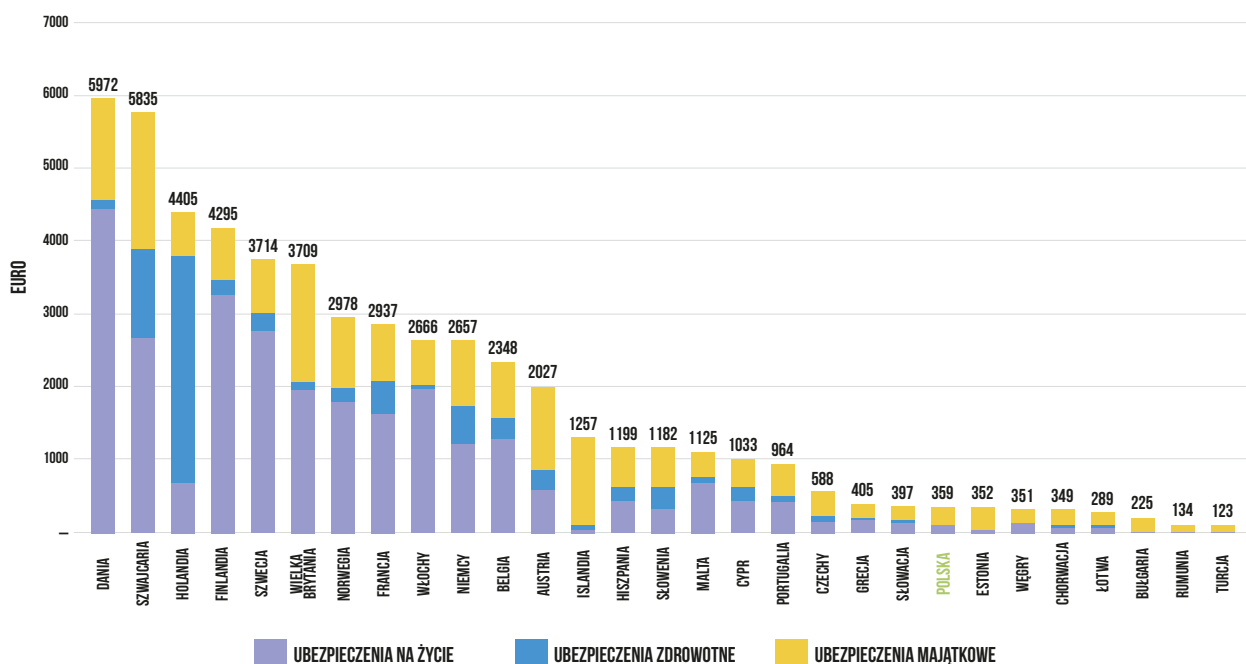
WYKRES 1.
WSKAZNIK PENETRACJI UBEZPIECZEŃ W EUROPIE, 2020¹⁴

Źródło: Insurance Europe



WYKRES 2.
WSKAZNIK GĘSTOŚCI UBEZPIECZEŃ W EUROPIE, 2020¹⁵

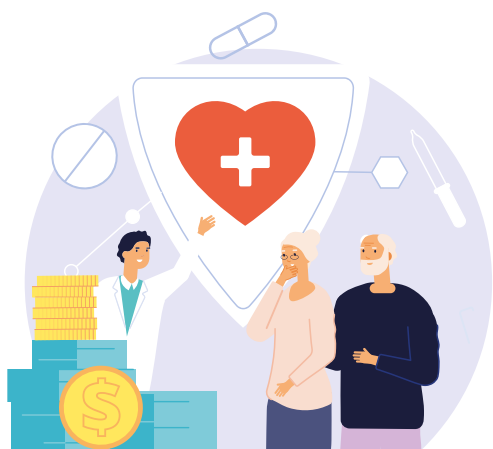
Źródło: Insurance Europe



14 Dla Finlandii, Francji, Islandii oraz Szwecji występują różnice w danych pomiędzy całkowitym poziomem penetracji a sumą jego składowych: ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia zdrowotnego i ubezpieczenia majątkowego. Dane nie zostały skorygowane. Różnice wynoszą od 0,1 do 0,3 punktu procentowego i nie zaburzają zestawienia w sposób istotny.

15 Dla Szwajcarii, Finlandii, Francji, Islandii, Malty, Rumunii oraz Szwecji występują różnice w danych pomiędzy całkowitym poziomem gęstości a sumą jego składowych: ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia zdrowotnego i ubezpieczenia majątkowego. Dane nie zostały skorygowane. Poza Islandią, gdzie różnica wynosi 11% całkowitego poziomu gęstości, pozostałe różnice nie przekraczają 3% i nie zaburzają zestawienia w sposób istotny.

NA CO UWAŻAĆ, PORÓWNUJĄC ZE SOBĄ RYNKI UBEZPIECZEŃ W RÓŻNYCH KRAJACH?



WARTO ZWRÓCIĆ UWAGĘ NA RÓŻNICE WYSTĘPUJĄCE W KRAJACH EUROPEJSKICH, ZWŁĄSZCZA W OBSZARZE ZDROWIA (NP. HOLANDIA), ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO, LOKOWANIA INWESTYCJI (NP. WŁOCHY) CZY TEŻ POWIĄZANIA Z RYNKIEM NIERUCHOMOŚCI (NP. HISZPANIA)

W KONTEKŚCIE PENETRACJI UBEZPIECZEŃ I GĘSTOŚCI.

W zależności od kraju komercyjne zakłady ubezpieczeń mogą pełnić funkcje, które dziś zaspokajane są w Polsce przez inne instytucje, takie jak Narodowy Fundusz Zdrowia czy też fundusze emerytalne. Przykładowo w Czechach, Szwajcarii czy Holandii system ubezpieczeń zdrowotnych jest zbliżony do kas chorych, które w Polsce mieliśmy 20 lat temu, ale jest on oparty na prywatnych zakładach ubezpieczeń¹⁶. W Szwajcarii przy umowie ubezpieczenia deklaruje się kwotę udziału własnego oraz jest oferowana możliwość rozszerzenia ochrony o ryzyka dodatkowe, w tym np. pokrycie kosztu transportu medycznego¹⁷. W Holandii prywatne zakłady ubezpieczeń są odpowiedzialne za znaczącą część systemu ochrony zdrowia, w tym podstawową opiekę zdrowotną i opiekę specjalistyczną¹⁸. Różnice sprawiają, że porównanie, zwłaszcza w obszarze ubezpieczeń zdrowotnych i ubezpieczeń na życie, nie jest w pełni możliwe.

LUKSEMBURG,
KTÓRY NIE ZOSTAŁ UMIESZCZONY NA
WYKRESIE, WYKRACZA PONAD SKALĘ
Z PENETRACJĄ W 2020 ROKU NA POZIOMIE
55%



NIE OZNACZA TO JEDNAK, ŻE MIESZKAŃCY LUKSEMBURGA WYDAJĄ TAKIE KWOTY NA UBEZPIECZENIA.

W Luksemburgu mają siedziby zakłady ubezpieczeń oferujące ochronę klientom w innych państwach europejskich. Przed wystąpieniem Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej zakłady ubezpieczeń zarejestrowane w Luksemburgu skupiały się na oferowaniu na szerszy rynek europejski ubezpieczeń na życie. **Po brexicie Luksemburg przejął też istotną część rynku ubezpieczeń majątkowych, co przyniosło prawie czterokrotny wzrost przypisu składki w latach 2015–2020¹⁹.** Znaczenie będą miały również różnice bazujące na indywidualnej charakterystyce danego rynku. Przykładowo, w ubezpieczeniach komunikacyjnych AC w Luksemburgu nie występuje franszyza redukcyjna, czyli udział ubezpieczonych w szkodzie AC.

¹⁶ State of Health in the EU, Czechia, Country Health Profile 2021, https://health.ec.europa.eu/system/files/2021-12/2021_chp_cs_english.pdf.

¹⁷ W koszyku świadczeń podstawowych udział własny w kosztach transportu wynosi 50% do wysokości CHF500 (CHF 5000 dla akcji ratunkowej) <https://www.helsana.ch/en/individuals/knowledge-centre/health-insurance.html>.

¹⁸ State of Health in the EU, The Netherlands, Country Health Profile 2021, https://health.ec.europa.eu/system/files/2021-12/2021_chp_nl_english.pdf.

¹⁹ Rozmowa z Marc Laurer – CEO, Foyer Group, <https://today.rtl.lu/media/podcasts/a/1581385.html>.

Różnice w interpretacji statystyk pomiędzy poszczególnymi krajami występują również w przypadku liczby polis. Widać to na przykładzie ubezpieczeń nieruchomości.

W POLSCE, ALE TAKŻE WE FRANCJI, BELGII I LUKSEMBURGU,

KLIENCI KUPUJĄ UBEZPIECZENIE MIESZKANIA JAKO PAKIET, KTÓRY ZAWIERA RÓŻNE RYZYKA: UBEZPIECZENIE MURÓW, UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI, UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ, ASSISTANCE ITD.



W Polsce odrębne ubezpieczenie murów może występować przy ubezpieczaniu nieruchomości obciążonej kredytem hipotecznym, gdy występuje cesja na bank. Z drugiej strony **w Niemczech** tradycyjnie każde z ryzyk ubezpieczane jest w zakresie oddzielnej polisy.

To też sprawia, że bezpośrednie porównania liczby polis pomiędzy krajami nie będą w pełni miarodajne bez znajomości szczegółów charakteryzujących poszczególne rynki.



W PRZYPADKU UBEZPIECZEŃ DOMÓW I MIESZKAŃ ZNACZĄCĄ BĘDZIE RÓWNIEŻ CENA SAMYCH NIERUCHOMOŚCI. W PORÓWNIANIU Z CENAMI W POLSCE NAJWIĘKSZE RÓŻNICE MOŻNA DOSTRZEĆ W AUSTRII, FRANCJI I NORWEGII (2,5–2,8 RAZY WYŻSZE)²⁰.

Przy porównaniu sprzedaży ubezpieczeń majątkowych należy wziąć poprawkę na rynki, na których działają najwięksi reasekuratorzy (czyli ubezpieczyciele ubezpieczycieli), takie jak Niemcy, Francja i Szwajcaria, które będą zaburzać lokalne statystyki. **Pomimo to zawężenie porównania wskaźników tylko do ubezpieczeń majątkowych pozwala na bardziej miarodajne porównanie pomiędzy krajami.**

SYSTEMY ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO I ZDROWOTNEGO

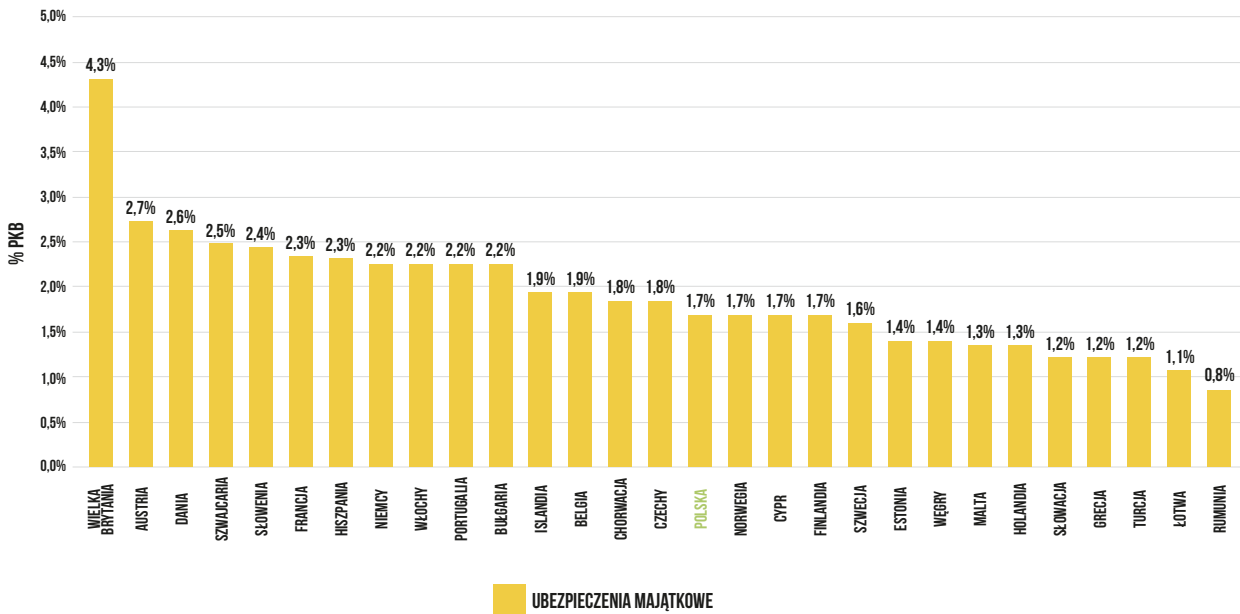
MAJĄ ZNACZNY WPŁYW NA STATYSTYKI UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIĘ I UBEZPIECZEŃ ZDROWOTNYCH.

W przypadku, gdy zakłady ubezpieczeń są częścią publicznego systemu zabezpieczenia emerytalnego czy zdrowotnego, podstawowa składka zdrowotna lub emerytalna stanowi część składki zebranej przez zakłady ubezpieczeń. Przykładowo składki zdrowotne w Holandii będą uwzględnione w statystykach jako składki w ramach publicznych ubezpieczeń zdrowotnych.

²⁰ Średnia cena metra kwadratowego na rynku pierwotnym i wtórnym w Europie, 2020. Opracowanie na podstawie porównania średniej ceny mieszkania o metrażu 120 m² w najważniejszych miastach kraju, <https://www.statista.com/statistics/722905/average-residential-square-meter-prices-in-eu-28-per-country/>.

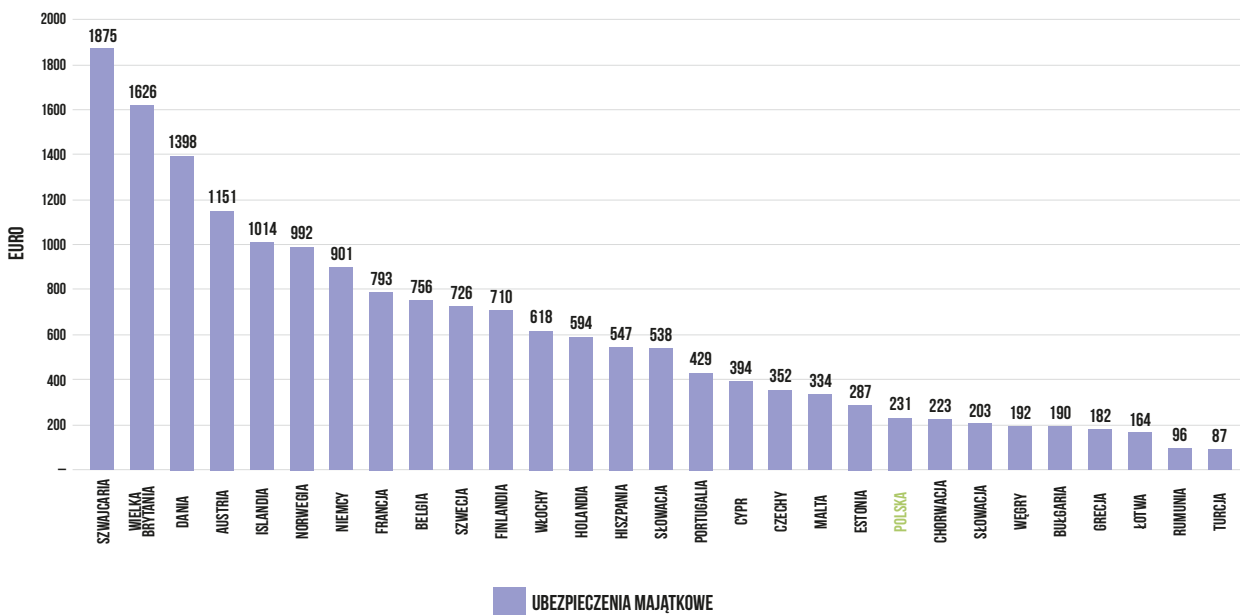
WYKRES 3.
WSKAŹNIK PENETRACJI UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH W EUROPIE, 2020

Źródło: Insurance Europe

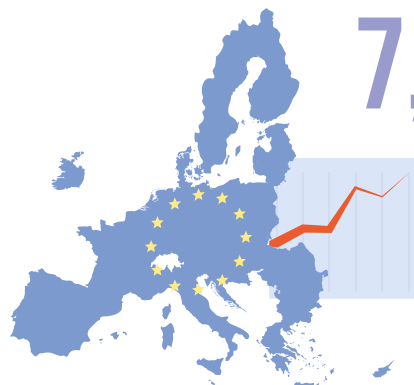


WYKRES 4.
WSKAŹNIK GĘSTOŚCI UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH W EUROPIE, 2020

Źródło: Insurance Europe



PENETRACJA UBEZPIECZEŃ DLA CAŁEGO RYNKU EUROPY WYNIOSŁA W 2020 ROKU



7,43%

JEŚLI WEŹMIEMY POD UWAGĘ TYLKO UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE, ŚREDNIA EUROPEJSKA PENETRACJI W 2020 ROKU WYNIOSŁA 2,46%, ZAŚ GĘSTOŚĆ 694 EURO.

DLA PORÓWNIANIA W POLSCE POZIOM TEN WYNIOSŁ

1,68% 231 EURO

(1,81% W 2021 ROKU) (271 EURO W 2021 ROKU).

UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE

PENETRACJA (% PKB)	2020	2021
POLSKA	1,68%	1,81%
EUROPA	2,46%	BRAK DANYCH
EUROPA ŚRODKOWO-WSCHODNIA	1,70%	1,67%

Źródło: Insurance Europe, XPRIMM

UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE

GĘSTOŚĆ	2020	2021
POLSKA	231	271
EUROPA	694	BRAK DANYCH
EUROPA ŚRODKOWO-WSCHODNIA	215	238

Źródło: Insurance Europe, XPRIMM

Zakładając średni roczny dochód rodziny na poziomie dwóch średnich wynagrodzeń krajowych w gospodarce, można stwierdzić, że **obywatele krajów o wyższych średnich dochodach będą więcej wydawać na ubezpieczenia.**

NA PODSTAWIE DANYCH EUROSTAT ŚREDNIA EUROPEJSKA WYDATKÓW NA UBEZPIECZENIA W ODNIESIENIU DO BUDŻETU GOSPODARSTWA DOMOWEGO WYNIOSŁA

3,0%

W 2020 ROKU.



W 2020 ROKU

WYDATKI NA UBEZPIECZENIA
W POLSCE WYNIOSŁY

1,3%

BUDŻETU GOSPODARSTWA DOMOWEGO
(1,4% W 2021 ROKU)²¹.

Przyjmując takie podejście do wyliczenia średniego dochodu rodziny, w **Polsce jego wysokość w 2020 roku kształtowała się na poziomie 27 tys. euro wobec wskaźnika gęstości na poziomie 359 euro.** W Europie było to odpowiednio 70 tys. euro i 2093 euro.

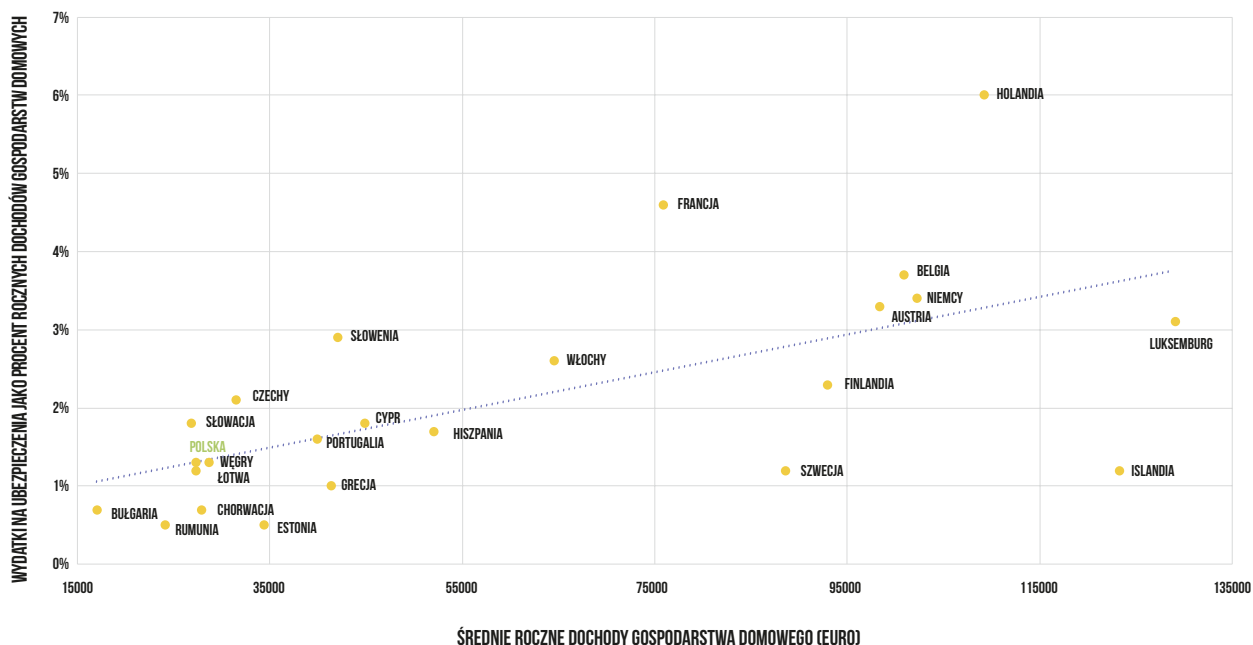
ŚREDNI DOCHÓD RODZINY (EURO)	2020	2021
POLSKA	27 334	28 079
EUROPA	70 055	72 758

Źródło: Eurostat

²¹ Opracowanie własne na bazie danych Eurostat, Annual gross earning <https://ec.europa.eu/eurostat/web/main/home> oraz XPRIMM Insurance Report, Full Year 2021, CEE, SEE, CIS Country Profiles.

WYKRES 5. PROCENT WYDATKÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH NA UBEZPIECZENIA NA TLE ROCZNYCH DOCHODÓW BRUTTO GOSPODARSTWA DOMOWEGO, 2020

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych Insurance Europe, Eurostat



PODOBNY POZIOM WYDATKÓW NA UBEZPIECZENIA DLA GOSPODAREK O ZBLIŻONYM DOCHODZIE GOSPODARSTWA DOMOWEGO MOŻNA ZAOBSERWOWAĆ NA

SŁOWACJI, WĘGRZECH I ŁOTWIE.

W UJĘCIU PROCENTOWYM POZIOM WYDATKÓW NA UBEZPIECZENIA W STOSUNKU DO ZAROBKÓW W POLSCE JEST PORÓWNYWALNY ZE

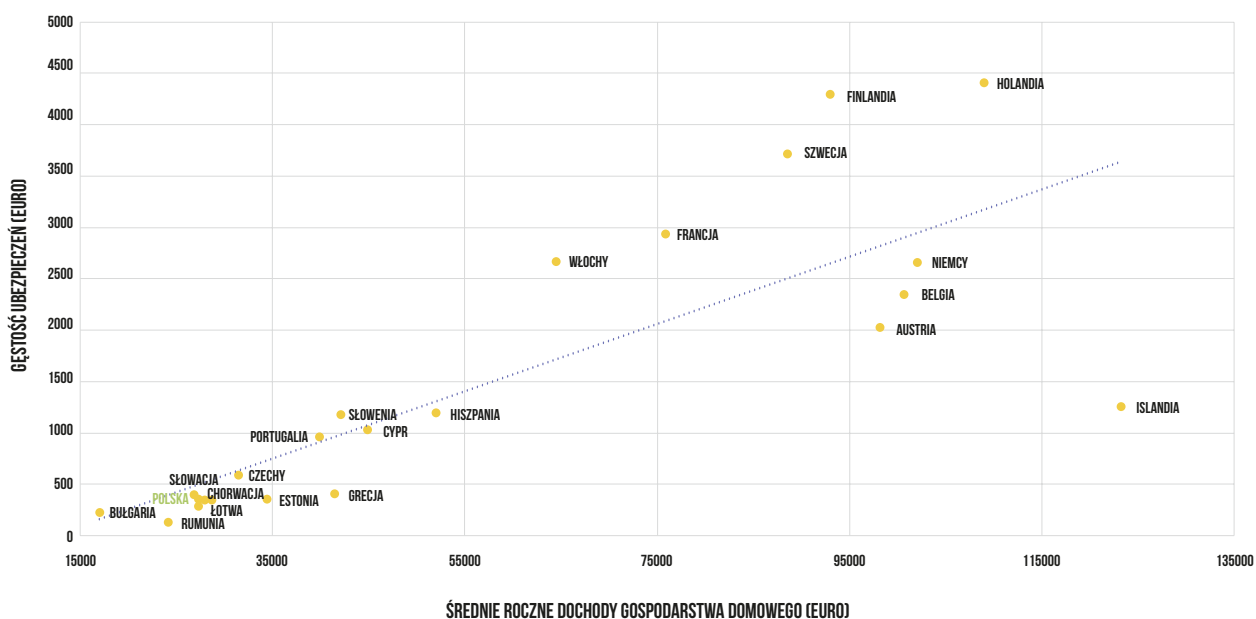
SZWECJĄ, HISZPANIĄ I PORTUGALIĄ.



Choć wydatki mieszkańca na ubezpieczenia (gęstość) w tych krajach są trzy razy wyższe dla Hiszpanii i Portugalii i nawet 10 razy większe dla Szwecji. **Warto zauważyć, że w krajach tych występuje znacząca różnica w PKB na mieszkańca. W Portugalii PKB na mieszkańca jest 1,5 razy wyższe niż w Polsce, w Hiszpanii 1,9 razy wyższe, zaś w Szwecji 3,3 razy wyższe.**

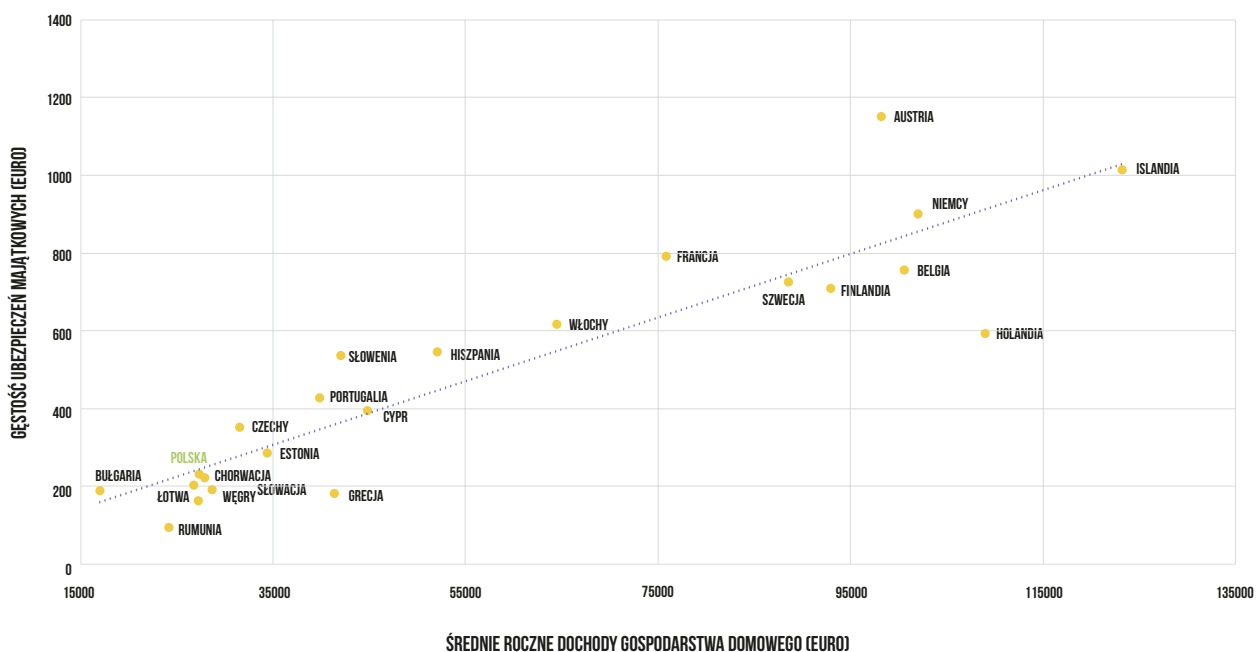
WYKRES 6. WSKAŹNIK GĘSTOŚCI UBEZPIECZEŃ W EUROPIE NA TLE ROCZNYCH DOCHODÓW BRUTTO GOSPODARSTWA DOMOWEGO, 2020

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych Insurance Europe, Eurostat



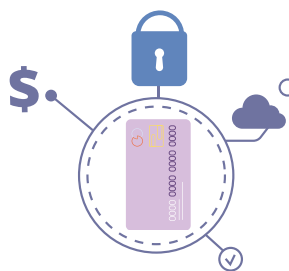
WYKRES 7. WSKAŹNIK GĘSTOŚCI UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH W EUROPIE NA TLE ROCZNYCH DOCHODÓW BRUTTO GOSPODARSTWA DOMOWEGO, 2020

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych Insurance Europe, Eurostat



ZAUFANIE

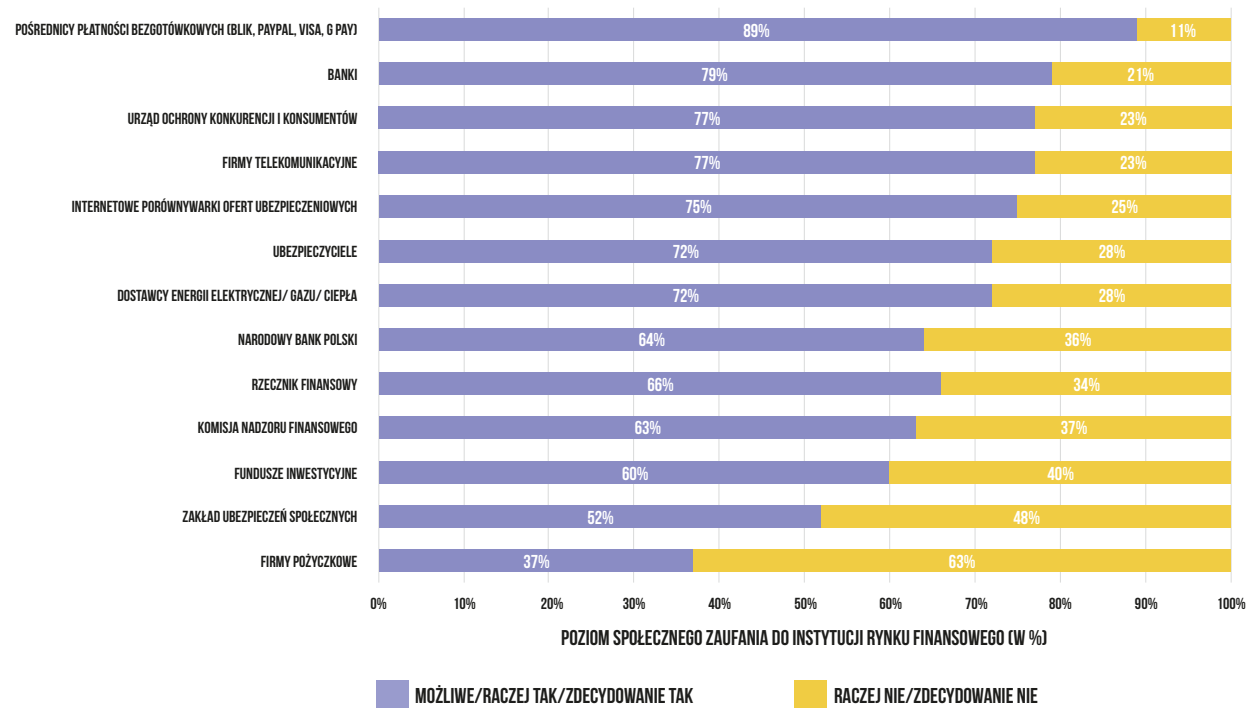
WEDŁUG BADAŃ
72%
POLAKÓW MA ZAUFANIE DO
UBEZPIECZYCIELI²².



Zaufanie do towarzystw ubezpieczeniowych jest wyższe niż do **Narodowego Banku Polskiego, Rzecznika Finansowego, Komisji Nadzoru Finansowego czy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych**. Liderem zestawienia są pośrednicy płatności bezgotówkowych (BLIK, PayPal, Visa, Google Pay), do których zaufanie ma 89% badanych.

WYKRES 8. POZIOM SPOŁECZNEGO ZAUFANIA DO INSTYTUCJI RYNKU FINANSOWEGO

Źródło: Badanie reputacji sektora ubezpieczeń w Polsce dla Polskiej Izby Ubezpieczeń zrealizowane w dniach 4–18.03.2022 na próbie 1500 osób



W OPISIE BADANIA
WSKAZANO, ŻE W CIĄGU
OSTATNIEGO ROKU

75%

BADANYCH NIE ZMieniŁO SWOICH POSTAW
W ODNIESIENIU DO UBEZPIECZYCIELI.



Pozostali stworzyli dwie podobnej wielkości grupy, w których zaufanie wzrosło lub spadło (w większości przypadków nieznacznie). Na zmiany poziomu zaufania wpływ miały przede wszystkim ceny ubezpieczeń oraz szybkość i wysokość wypłat odszkodowań i świadczeń.

²² Badanie reputacji sektora ubezpieczeń w Polsce dla Polskiej Izby Ubezpieczeń zrealizowane w dniach 4–18.03.2022 na próbie 1500 osób.

CO NAJCZĘŚCIEJ UBEZPIECZAMY?

W Polsce dominują ubezpieczenia majątku, przede wszystkim samochodów. Polisy majątkowe (i pozostałe osobowe) to 68% naszych wydatków na ubezpieczenia. Ponad połowa z tego (54,4%)²³ to ubezpieczenia komunikacyjne.

W 2021 roku na ubezpieczenia majątku wydaliśmy 47,1 mld zł (wzrost o 3,7% rok do roku), w tym na ubezpieczenia komunikacyjne ponad 25,6 mld zł.

OZNACZA TO **68,4 MLN**

ZAWARTYCH UMÓW
UBEZPIECZENIA, W TYM



29,8 MLN OC KOMUNIKACYJNEGO

8,1 MLN AC

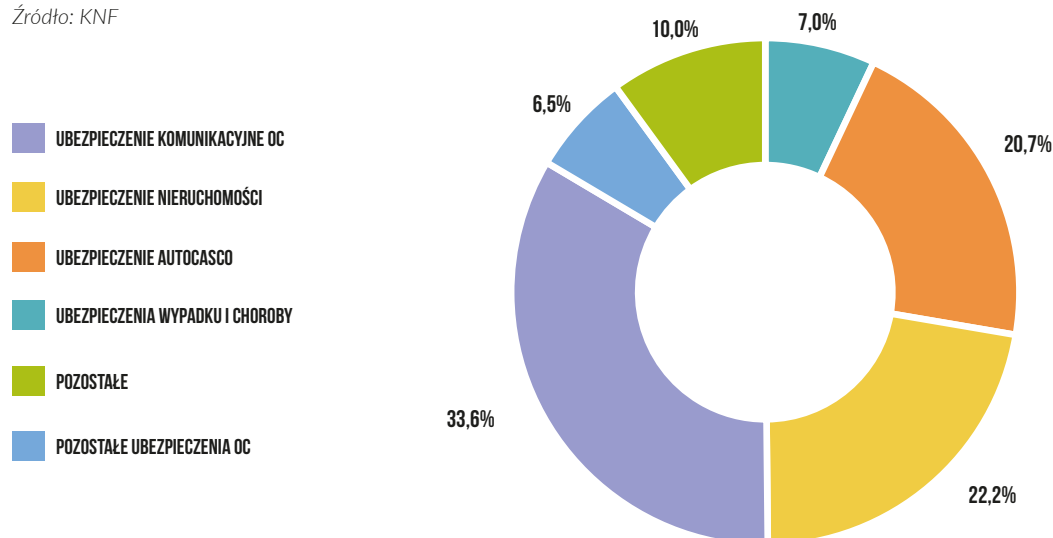
13,9 MLN UBEZPIECZENIA MIESZKAŃ I DOMKÓW
LETNISKOWYCH.

ŚREDNIE ODSZKODOWANIE Z TYTUŁU SZKODY KOMUNIKACYJNEJ OC WYNIOSŁO PRAWIE 7,9 TYS. ZŁ ORAZ PRAWIE 2,3 TYS. ZŁ Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA MIESZKANIA²⁴.

Drugą znaczącą część rynku stanowią ubezpieczenia na życie (32% łącznej składki), na które wydaliśmy łącznie ponad 22,1 mld zł. Ochroną ubezpieczeniową zostało objętych 23,5 mln osób, z czego 12,2 mln w ramach ubezpieczeń grupowych.

WYKRES 9.
SKŁADKA DLA UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I POZOSTAŁYCH OSOBOWYCH W 2021²⁵

Źródło: KNF



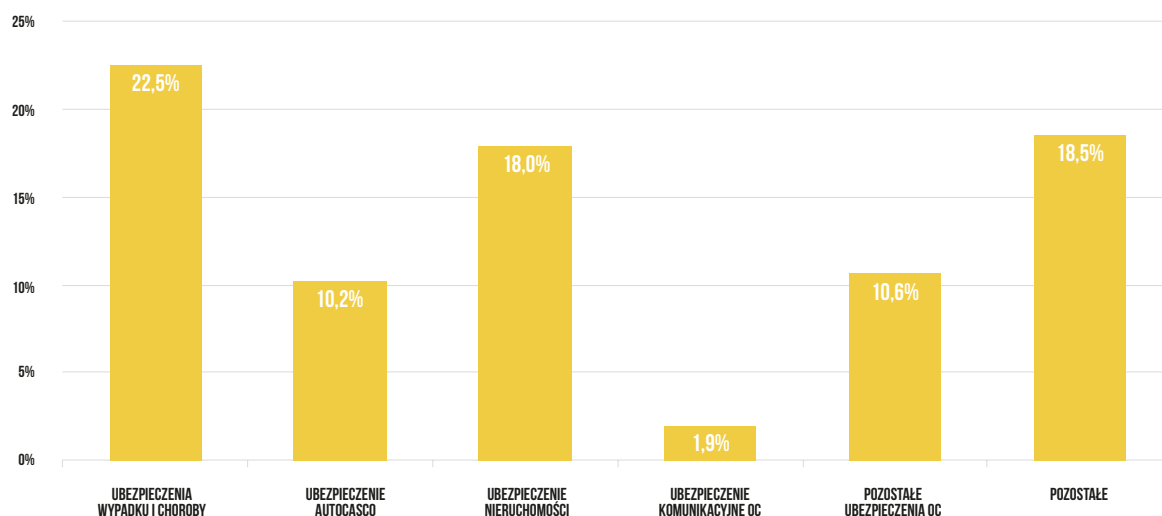
²³ Ubezpieczenia komunikacyjne rozumiane jako suma ubezpieczenia komunikacyjnego OC (grupa ubezpieczeń 10 oraz klasa rachunkowa 2 dla reasekuracji czynnej) oraz ubezpieczenia autocasco (grupa ubezpieczeń 3 oraz klasa rachunkowa 3 dla reasekuracji czynnej).

²⁴ Opracowanie własne na bazie danych KNF, Biuletyn Roczny. Rynek Ubezpieczeń 2021. Część V – Sprawozdanie statystyczne https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

²⁵ Ubezpieczenia wypadku i choroby (grupy ubezpieczeń 1 i 2 oraz klasa rachunkowa 1 dla reasekuracji czynnej), ubezpieczenie autocasco (grupa ubezpieczeń 3 oraz klasa rachunkowa 3 dla reasekuracji czynnej), ubezpieczenie nieruchomości (grupy ubezpieczeń 8 i 9 oraz klasa rachunkowa 5 dla reasekuracji czynnej), ubezpieczenie komunikacyjne OC (grupa ubezpieczeń 10 oraz klasa rachunkowa 2 dla reasekuracji czynnej), pozostałe ubezpieczenia OC (grupy ubezpieczeń 11,12,13 oraz klasa rachunkowa 6 dla reasekuracji czynnej). Pozostałe – pozostałe grupy ubezpieczeń i klasy rachunkowe dla reasekuracji czynnej.

WYKRES 10.
DYNAMIKA SKŁADKI DLA UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I POZOSTAŁYCH OSOBOWYCH W LATACH 2020–2021

Źródło: KNF



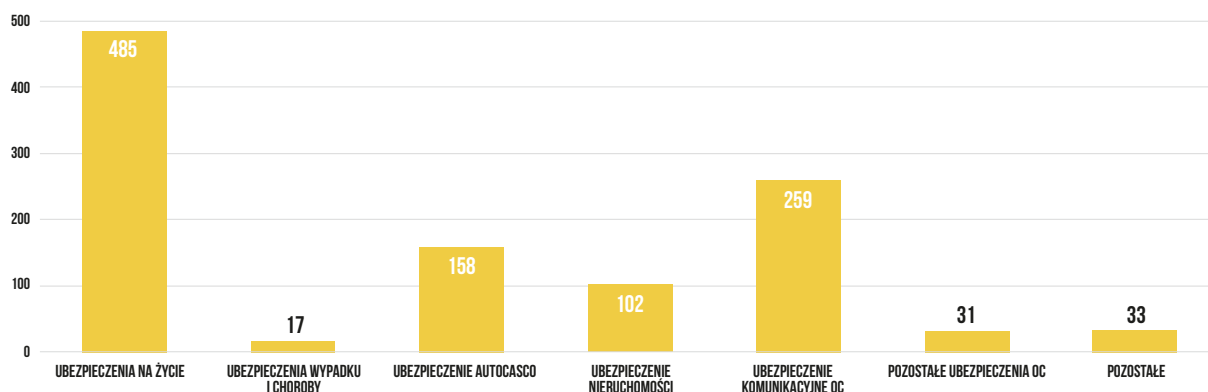
W 2021 ROKU
KRAJOWE ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ WYPŁACIŁY
41,3 MLD ZŁ
ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ. TO OZNACZA PONAD
113 MLN ZŁ WYPŁAT DZIENNE.



W przeliczeniu na mieszkańca Polski była to kwota 1086 zł na osobę rocznie²⁶, z czego 485 zł stanowiły świadczenia z tytułu ubezpieczeń na życie, zaś 418 zł dotyczyło ubezpieczeń komunikacyjnych (OC komunikacyjne i AC).

WYKRES 11.
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA W 2021 ROKU W ZALEŻNOŚCI OD RYZYKA, W ZŁOTYCH NA 1 MIESZKAŃCA POLSKI

Źródło: Opracowanie własne bazy danych KNF i GUS



²⁶ Opracowanie własne na bazie danych KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021. Część III – Zagregowane dane finansowe (publikacja 02.09.2022), https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18 oraz GUS, Informacja o wynikach Narodowego Spisu Powszechnego Ludności i Mieszkań 2021 na poziomie województw, powiatów i gmin (publikacja 23.09.2022), <https://stat.gov.pl/spisy-powszechno/nsp-2021/nsp-2021-wyniki-ostateczne/informacja-o-wynikach-narodowego-spisu-powszechnego-ludnosci-i-mieszkan-2021-na-poziomie-wojewodztw-powiatow-i-gmin,1,1.html>.



W 2021 ROKU
ŁĄCZNIE WYPŁATY UBEZPIECZYCIELI WZROSŁY

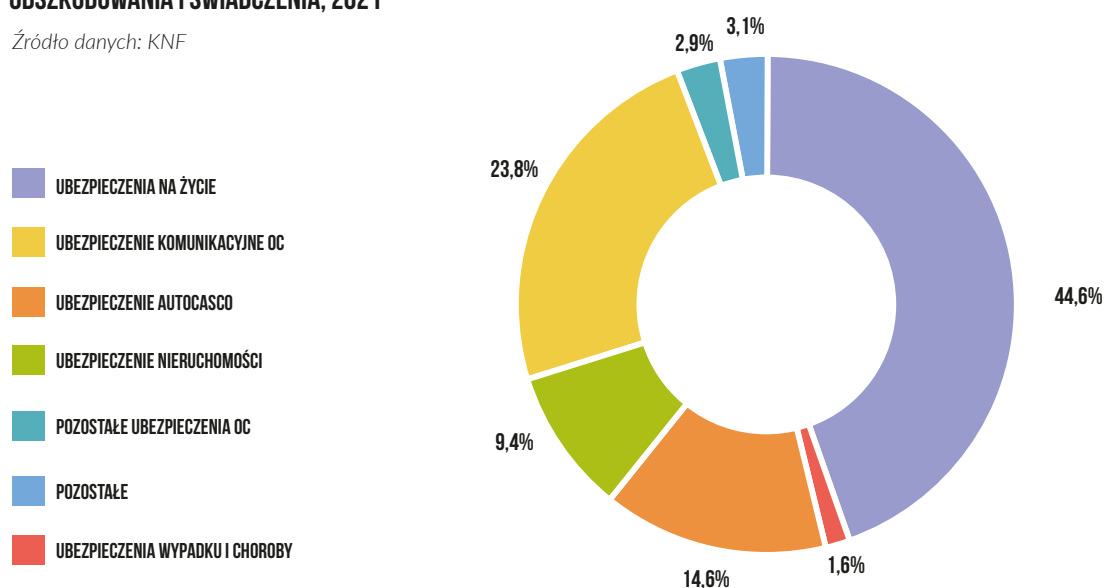
o 4,2%

W STOSUNKU DO 2020 ROKU, W TYM Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ
NA ŻYCIE WZROSŁY O 5,9%, ZAŚ Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ
MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH O 2,8%.

W 2021 roku największy procentowy wzrost w wypłatach odnotowały ubezpieczenia komunikacyjne AC (9,3%). Wypłaty w ubezpieczeniach OC komunikacyjnego wzrosły w tym czasie o 3,7%.

WYKRES 12.
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA, 2021

Źródło danych: KNF



W 2021 ROKU
KRAJOWE ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ
ZLIKwidOWAŁY ŁĄCZNIE



7,5 MILIONA

SZKÓD Z UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH
I POZOSTAŁYCH OSOBOWYCH, Z CZEGO
PONAD 2 MILIONY DOTYCZYŁO UBEZPIECZEŃ
KOMUNIKACYJNYCH, ZAŚ 2,8 MILIONA
UBEZPIECZEŃ CHOROBY.

OZNACZA TO, ŻE KAŻDEGO DNIA UBEZPIECZYCIELE LIKWIDOWALI

20,5 TYS.

SZKÓD MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH, Z CZEGO

5,5 TYS.

STANOWIŁY SZKODY KOMUNIKACYJNE.



INWESTYCJE I ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Na koniec 2021 roku aktywa zakładów ubezpieczeń wyniosły 201,6 mld zł, z czego ponad 172,6 mld zł stanowiły inwestycje²⁷. W latach 2016–2021 wzrosły one o 9%. W pierwszym półroczu 2022 roku odnotowano 5% spadek wartości aktywów zakładów ubezpieczeń spowodowany głównie spadkiem wyceny aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. To efekt sytuacji na europejskich i światowych giełdach. W okresie pierwszego półrocza 2022 r. indeks giełdy warszawskiej WIG 20 spadł o 25,2%, amerykański S&P 500 o 20,6%, zaś niemiecki DAX i francuski CAC 40 odnotowały odpowiednio 20,2% i 17,2% spadek.

NA KONIEC CZERWCA
2022 R.

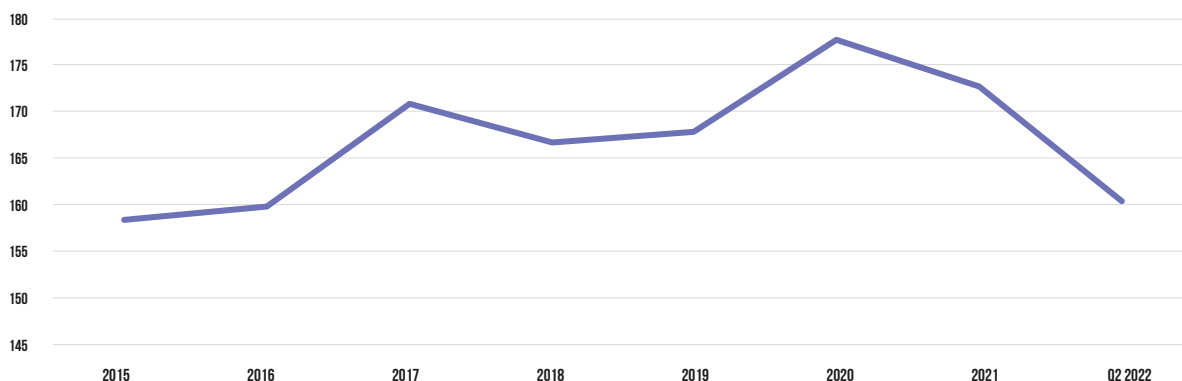
AKTYWA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ
WYNIOSŁY



192,2 MLD ZŁ,
W TYM INWESTYCJE
160,3 MLD ZŁ.

WYKRES 13.
INWESTYCJE ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ W MLD ZŁ

Źródło danych: KNF



ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ SĄ DRUGIM CO DO WIELKOŚCI KOMERCYJNYM INWESTOREM KRAJOWYM NA RYNKU OBLIGACJI SKARBOWYCH.

To prawie jedna trzecia ich inwestycji. Na koniec 2021 roku zakłady ubezpieczeń zainwestowały w obligacje krajowe prawie 55,7 mld zł²⁸. W pierwszym półroczu 2022 r. zwiększyły inwestycje w obligacje krajowe o 4,4% do poziomu 58,1 mld zł. Tym samym udział obligacji w ich inwestycjach zwiększył się do poziomu 36,2%.

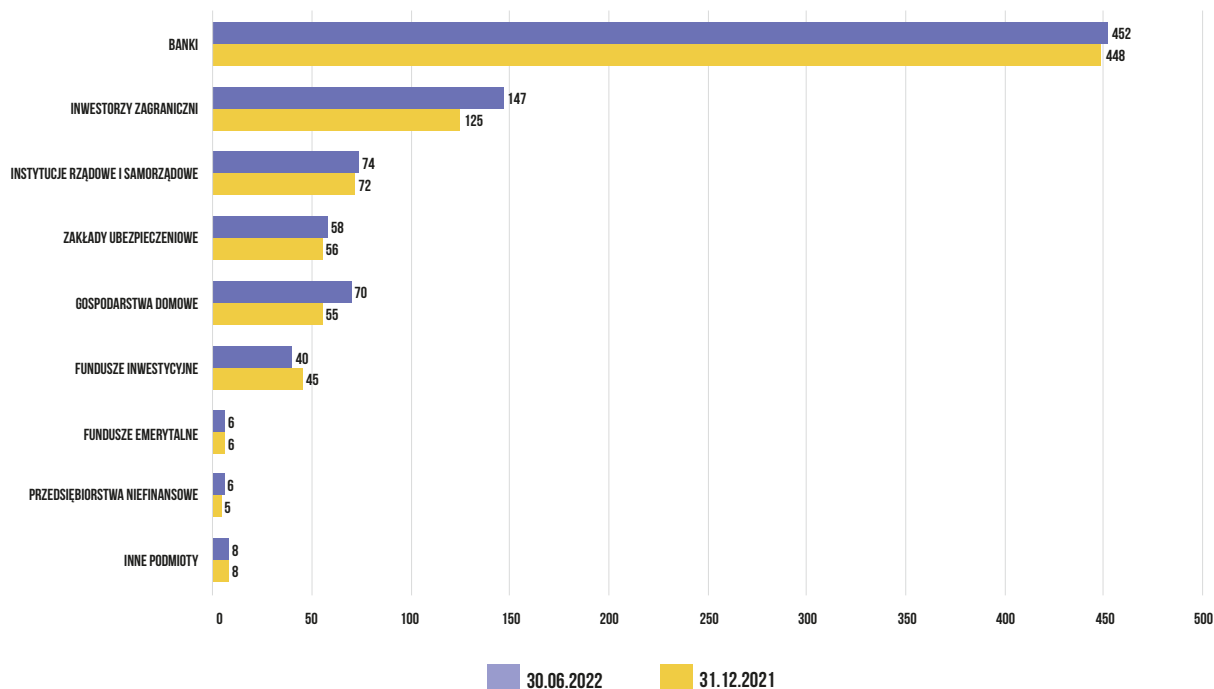
Warto zwrócić uwagę, że na koniec 2021 roku zakłady ubezpieczeń zainwestowały w obligacje tyle samo, co wszystkie gospodarstwa domowe łącznie. W pierwszym półroczu 2022 r. gospodarstwa domowe zwiększyły swoje inwestycje w obligacje o 27,2%, podczas gdy inwestycje zakładów ubezpieczeń wzrosły o 4,4%.

²⁷ Inwestycje zostały określone jako suma pozycji bilansowych: B. Lokaty – B.1. Nieruchomości + C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający. KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021. Część III – Zagregowane dane finansowe (publikacja 02.09.2022), https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18 oraz Biuletyn Roczny, Rynek ubezpieczeń za lata 2016-2020.

²⁸ Ministerstwo Finansów, Struktura inwestorów, <https://www.gov.pl/web/finanse/struktura-inwestorow>.

WYKRES 14. STRUKTURA PODMIOTOWA ZADŁUŻENIA W OBLIGACJACH SKARBOWYCH NA KONIEC GRUDNIA 2021 R. ORAZ CZERWCA 2022 R. W MLD ZŁ

Źródło danych: Ministerstwo Finansów



PODATKI

W 2021 ROKU
ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ ZAPŁACIŁY

1,2 MLD ZŁ
PODATKU DOCHODOWEGO
ORAZ SZACUNKOWO
650 MLN ZŁ
PODATKU OD AKTYWÓW²⁹
(OK. 12% OGÓLNEJ KWOTY
PODATKU OD NIEKTÓRYCH
INSTYTUCJI FINANSOWYCH).



To prawie 1,9 mld zł, które trafiły do gospodarki celem finansowania oświaty, transportu, kultury i bezpieczeństwa.

²⁹ Podatek od niektórych instytucji finansowych (Ustawa z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych, Dz.U. z 2017 r. poz. 1410 bazujący na poziomie aktywności. Oszacowanie na podstawie ogólnej kwoty dochodów budżetu państwa z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych (Ministerstwo Finansów, Sprawozdanie roczne za 2021 r. z wykonania budżetu państwa <https://www.gov.pl/attachment/4708cedf-c8ab-4fa0-aaf1-f85e2985b9c4>).

Szacunek wykonany na bazie danych ze sprawozdań finansowych krajowych zakładów ubezpieczeń za rok 2021 oraz przewidywanego podatku za kolejne 12 miesięcy uwzględnionego w pozycji „Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia” branej pod uwagę do wyliczenia środków własnych zakładu i prezentowanego w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej na koniec 2021 roku.

02

ROZDZIAŁ 2: WPŁYW NA PKB

**GOSPODARKA STANOWI SYSTEM NACZYŃ
POŁĄCZONYCH. WPŁYW UBEZPIECZEŃ
NA PKB NIE OGRANICZA SIĘ
DO BEZPOŚREDNIEGO WPŁYWU MIERZONEGO
SKŁADKĄ CZY ODSZKODOWANIAMAMI.**



WARTOŚĆ DODANA

Sektor ubezpieczeń zapewnia pokrycie strat gospodarczych wynikających ze zdarzeń losowych, przez wypłaty odszkodowań w ubezpieczeniach majątkowych oraz świadczeń w ubezpieczeniach na życie (z pominięciem efektu inwestycji). Ponadto zakłady ubezpieczeń wydają środki w innych sektorach gospodarki (z uwzględnieniem wydatków na wynagrodzenia osób wykonujących czynności agencyjne niezatrudnionych bezpośrednio przez zakłady ubezpieczeń).

POWRÓT DO GOSPODARKI ŚRODKÓW W POSTACI ODSZKODOWAŃ ORAZ ZAKUPY W INNYCH SEKTORACH STANOWIĄ WPŁYW POŚREDNI BRANŻY UBEZPIECZEŃ NA PKB³⁰.

Środki wygenerowane przez kolejne sektory, na które ma wpływ branża ubezpieczeniowa, podnoszą koszty zakupów (określane jako „zużycie pośrednie”) w innych sektorach, tworząc tam PKB. Efekt ten, który został ograniczony do dwóch najistotniejszych pętli wpływu, określany jest mianem efektu indukowanego. Do tego efektu dolicza się również wpływ wydatków osób zatrudnionych bezpośrednio w branży ubezpieczeniowej oraz we wszystkich innych sektorach gospodarki, na które ubezpieczenia mają wpływ³¹.

WARTOŚĆ DODANA W PODZIALE NA WPŁYW POŚREDNI, BEZPOŚREDNI I INDUKOWANY WYRAŻONA JAKO % PKB, 2021

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych GUS

ŁĄCZNY WPŁYW JAKO % PKB	2,25%
WPŁYW BEZPOŚREDNI	0,50%
WPŁYW POŚREDNI	0,76%
WPŁYW INDUKOWANY	0,99%

UBEZPIECZYCIELE WSPIERAJĄ WZROST PKB W POZOSTAŁYCH SEKTORACH GOSPODARKI.

**W 2021 ROKU 1 zł
WPŁYwu BEZPOŚREDNIEGO BRANŻY UBEZPIECZEŃ
NA PKB PRZEKŁADA SIĘ NA KOLEJNE
3,5 zł
WPŁYwu POZOSTAŁYCH SEKTORÓW GOSPODARKI.**



**2,25% WPŁYwu BRANŻY NA PKB
(58,9 MLD ZŁ ŁĄCZNIE)**

**17,2 MLD ZŁ DOCHODÓW
GOSPODARSTW DOMOWYCH**

**221,5 TYS. ETATÓW
STWORZONYCH PRZEZ BRANŻĘ
UBEZPIECZENIOWĄ**

WPŁYw:

- bezpośredni 0,50%
- pośredni 0,76%
- indukowany 0,99%

WPŁYw:

- bezpośredni 3,4 mld zł
- pośredni 6,3 mld zł
- indukowany 7,5 mld zł

WPŁYw:

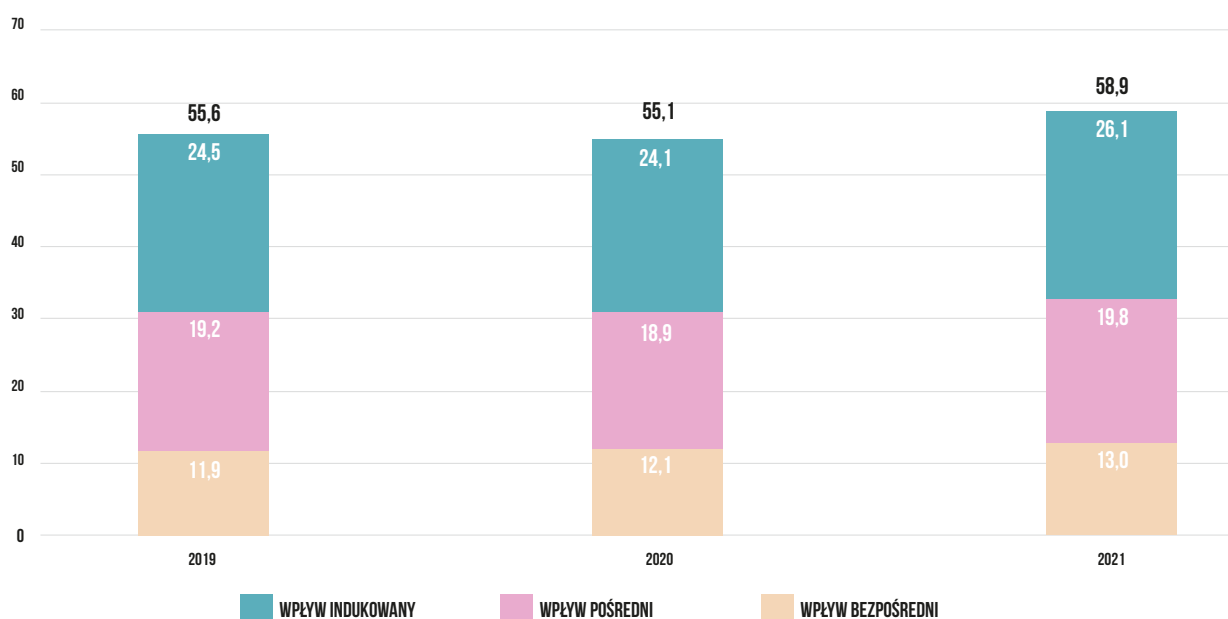
- bezpośredni 29 tys.
- pośredni 88,2 tys.
- indukowany 104,3 tys.

³⁰ Przykład: odszkodowanie z tytułu szkody komunikacyjnej wraca do gospodarki w postaci przychodu warsztatu naprawczego, a koszt zakupu komputera będzie przychodem jego sprzedawcy.

³¹ Przykład: w celu likwidacji szkody warsztat naprawczy zamawia części samochodowe w sklepie, co stanowi przychód sklepu. Sklep zamawia części z fabryki, co stanowi przychód fabryki. Pracownik zakładu ubezpieczeń remontuje mieszkanie. Koszt remontu będzie przychodem firmy budowlanej. Firma budowlana kupuje w sklepie materiały budowlane niezbędne do wykonania remontu. Koszt zakupu stanowi przychód sklepu budowlanego.

WYKRES 15.
WARTOŚĆ DODANA W PODZIALE NA WPŁYW POŚREDNI, BEZPOŚREDNI I INDUKOWANY W MLD ZŁ, 2019–2021

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych GUS



**CAŁKOWITY WPŁYW UBEZPIECZEŃ (58,9 MLD ZŁ) WZRÓSŁ W 2021 ROKU O 6,9%
 W STOSUNKU DO ROKU 2020 I O 5,9% W LATACH 2019–2021.**

**NAJWIĘKSZY PROCENTOWY WZROST
 W OSTATNICH 3 LATACH ODNOTOWANO
 DLA WPŁYWU BEZPOŚREDNIEGO³²**

o 9,2%,



**PODZAS GDY W TYM OKRESIE
 SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO
 WZROSŁA**

o 8,4%.

W 2020 roku nastąpił 1% spadek łącznej kwoty wpływu ubezpieczeń przy 0,6% spadku przypisu składki. Pandemia wpłynęła na spadek przypisu na całym rynku europejskim oraz światowym. W Europie zakłady ubezpieczeń zebrały o 4% mniej składki niż w roku 2019. Na świecie składka zmniejszyła się o 1,3%³³.

WEDŁUG DANYCH KOMISJI EUROPEJSKIEJ W 2020 ROKU W POLSCE

**ODNOTOWANO JEDEN Z NAJNIŻSZYCH POZIOMÓW RECESJI W UNII
 EUROPEJSKIEJ, ZAŚ SPADKI PRZYPISU BYŁY NIŻSZE
 NIŻ ŚREDNIE DLA EUROPY I ŚWIATA.**



³² Bezpośrednia wartość dodana tworzona przez zakłady ubezpieczeń może być w uproszczeniu rozumiana jako zysk brutto przed kosztami wynagrodzeń.
³³ Insurance Europe, European Insurance in Figures, 2020 data, <https://insuranceeurope.eu/publications/2569/european-insurance-in-figures-2020-data>.

WPŁYW UBEZPIECZEŃ WYRAŻONY JAKO PROCENT PKB ODWOŁUJE SIĘ DO WARTOŚCI NOMINALNEJ PKB, KTÓRA ZMIENIA SIĘ NA SKUTEK WZROSTU REALNEGO ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA INFLACJI.

**W 2021 ROKU
PKB WZROSŁO NOMINALNIE
o 12,2%
W STOSUNKU DO ROKU 2020, Z CZEGO
6,8%
STANOWIŁ WZROST REALNY³⁴,
ZAŚ POZOSTAŁA CZĘŚĆ BYŁA
WYNIKIEM INFLACJI.**



W PAŹDZIERNIKU 2022 ROKU GŁÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY OPUBLIKOWAŁ WYNIKI REWIZJI DANYCH Z ZAKRESU RACHUNKÓW NARODOWYCH W LATACH 2010–2020, W TYM PKB.

W rewizji danych wykorzystano nowe źródła danych. Udoskonalono też sposób opracowywania wybranych zmiennych. W wyniku rewizji PKB za 2021 rok spadło o 0,1% w stosunku do wcześniejszych szacunków, dla 2020 roku odnotowano 0,1% wzrost, zaś dla 2019 roku 0,2% wzrost nominalnej wartości PKB. W latach 2015–2021 zmiana nie przekroczyła 0,5%. Wpływ tej rewizji, w związku z jego relatywnie małym zakresem oraz brakiem rewizji innych danych zależnych od PKB i wykorzystywanych do szacunku wpływu sektora ubezpieczeń na PKB (w tym macierzy przepływów międzysektorowych), nie został uwzględniony w raporcie. Tym samym wartości referencyjne PKB wykorzystywane na potrzeby obliczenia wpływu ubezpieczeń odnoszą się do danych GUS sprzed rewizji³⁵.



**UBEZPIECZENIA WPŁYWAJĄ W SPOSÓB POŚREDNI
I INDUKOWANY NA INNE SEKTORY GOSPODARKI.
NAJWIĘKSZY EFEKT ODNOTOWUJE SIĘ**

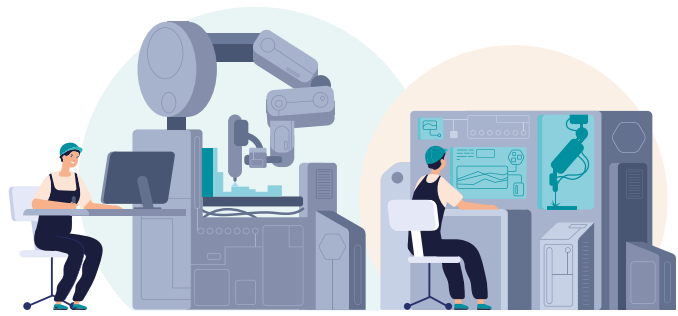
**W PRZETWÓRSTWIE
PRZEMYSŁOWYM ORAZ HANDLU
I NAPRAWIE POJAZDÓW
SAMOCHODOWYCH.**

W macierzy przepływów międzysektorowych z 2018 roku nastąpiła istotna zmiana struktury konsumpcji w poszczególnych sektorach gospodarki, czyli popytu krańcowego dla gospodarstw domowych. W szczególności zmniejszyła się rola sektora handlu i naprawy pojazdów (udział 0,8% w macierzy przepływów z 2018 roku w stosunku do 14,7% w macierzy przepływów z 2015 roku i 14,5% w macierzy przepływów z 2010 roku).

³⁴ GUS, Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie skorygowanego szacunku produktu krajowego brutto za 2021 rok (publikacja 5.10.2022), <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/kwartalne-rachunki-narodowe/informacja-glownego-urzedu-statystycznego-w-sprawie-zaktualizowanego-szacunku-pkb-wedlug-kwartalow-za-lata-2020-2021,8,10.html>.

³⁵ GUS, Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie zaktualizowanego szacunku PKB według kwartałów za lata 2020–2021 (publikacja 22.04.2022), <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/kwartalne-rachunki-narodowe/informacja-glownego-urzedu-statystycznego-w-sprawie-zaktualizowanego-szacunku-pkb-wedlug-kwartalow-za-lata-2020-2021,8,10.html>.

NA PIERWSZYM MIEJSCU UPLASOWAŁO SIĘ PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE, KTÓRE W MACIERZY PRZEPLYWÓW Z 2018 ROKU PRZEJĘŁO UDZIAŁ W HANDLU I NAPRAWIE POJAZDÓW.

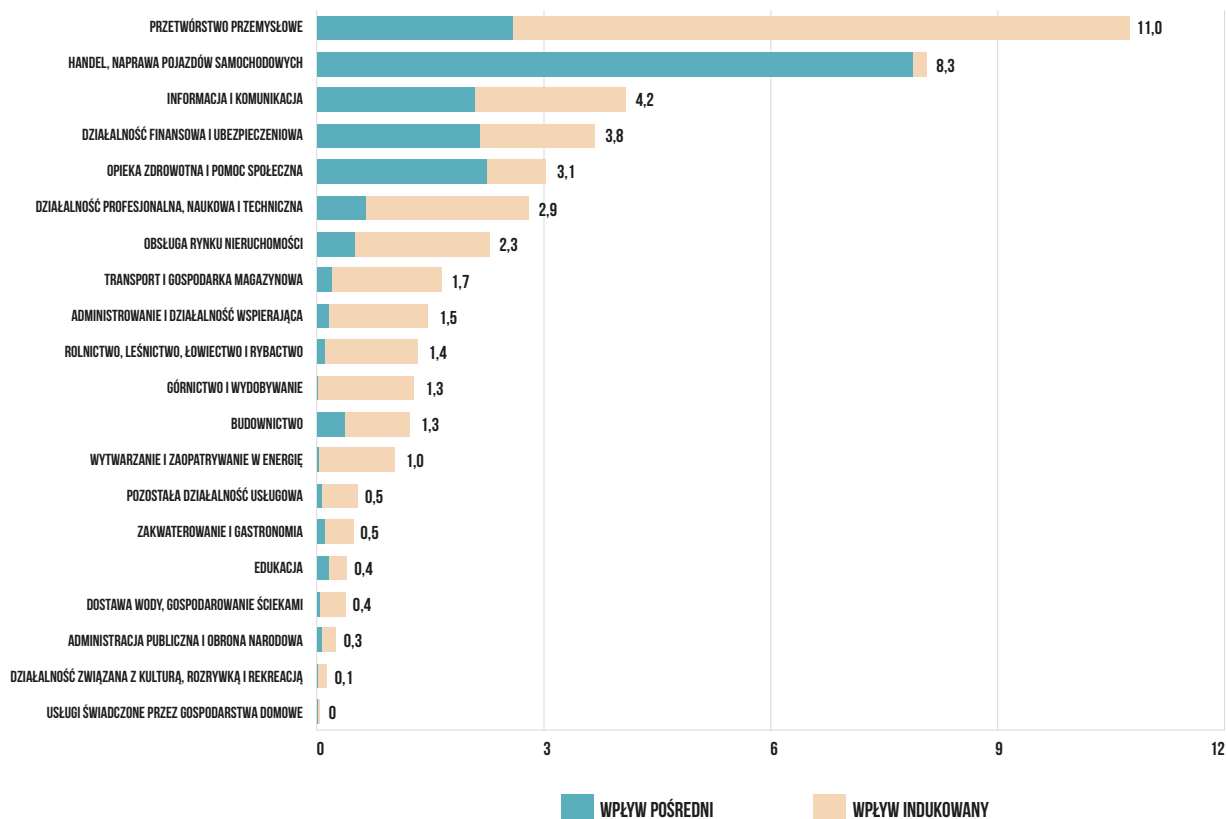


Uzasadnia to również brak istotnego wpływu indukowanego realizowanego w dużej mierze poprzez konsumpcję gospodarstw domowych, których **źródłem dochodu są wynagrodzenia wypłacane przez zakłady ubezpieczeń. Istotny wpływ pośredni handlu i naprawy pojazdów wynika głównie z wypłaconych odszkodowań komunikacyjnych, stanowiących przychód warsztatów naprawczych³⁶.**

WYKRES 16.

WARTOŚĆ POŚREDNIA I INDUKOWANA W PODZIALE NA SEKTORY GOSPODARKI W MLD ZŁ

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych GUS



36 W odniesieniu do ostatniej publikacji PIU, Jak ubezpieczenia zmieniają Polskę i Polaków, 2017 można zauważyć dominujący efekt przetwórstwa przemysłowego oraz znaczący spadek w sektorze handlu i naprawy pojazdów samochodowych, jak również w obsłudze rynku nieruchomości. Przyczyną jest zmiana struktury popytu końcowego dla gospodarstw domowych oraz aktualizacja macierzy przepływów.

ZATRUDNIENIE

SEKTOR UBEZPIECZEŃ
WPŁYWA NA UTRZYMANIE221,5 TYS.
ETATÓW

29 TYS.

POCHODZI
BEZPOŚREDNIO
Z SEKTORA.

Na każdy etat stworzony w branży ubezpieczeń przypada prawie 7 etatów w pozostałych sektorach gospodarki związanych w sposób pośredni i indukowany z branżą ubezpieczeniową.

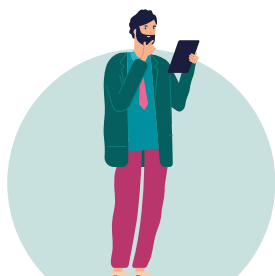
W OSTATNICH PIĘCIU LATACH ZATRUDNIENIE W SEKTORZE UBEZPIECZEŃ ZWIĘKSYŁO SIĘ O 7,8%.

ŁĄCZNE ZATRUDNIENIE W ETATACH
W TYS. W 2021 R.

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych GUS

ŁĄCZNE ZATRUDNIENIE W ETATACH	221,5
WPŁYW BEZPOŚREDNI	29,0
WPŁYW POŚREDNI	88,2
WPŁYW INDUKOWANY	104,3

W SEKTORZE UBEZPIECZEŃ PRACUJE

30,5 TYS.
ZAREJESTROWANYCH AGENTÓW1,5 TYS.
BROKERÓW247 TYS.
OSÓB WYKONUJĄCYCH
CZYNNOŚCI AGENCYJNE³⁷.

Źródło danych: KNF

Na bazie danych za 2018 rok szacuje się, że około 45% agentów to agenci wyłączni, zaś pozostała część to multiagenci.

³⁷ KNF, Biuletyn roczny. Rynek ubezpieczeń 2021, Część I – Informacja o pośrednikach ubezpieczeniowych, https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/l_Informacje_o_posrednikach_2021_79444.xlsx.

Ze względu na specyfikę branży ubezpieczeniowej koszt wynagrodzenia pośredników ubezpieczeniowych nie jest traktowany jako wynagrodzenie pracowników zakładów ubezpieczeń. Stąd też w niniejszym opracowaniu wpływ wydatków osób zatrudnionych bezpośrednio w branży ubezpieczeniowej uwzględniony jest we wpływie indukowanym. Z kolei wpływ wydatków pośredników ubezpieczeniowych uwzględniony został we wpływie pośrednim, gdyż stanowi część zużycia pośredniego rozumianego jako zakup usługi w innych sektorach gospodarki.

Wynika to z metodyki obliczania wpływu bezpośredniego sektora ubezpieczeń na PKB, zgodnie z którą wpływ uwzględnia koszt pośredników ubezpieczeniowych, zaś wyłącza koszt wynagrodzeń pracowników zakładów ubezpieczeń.

Struktura zużycia pośredniego sektora ubezpieczeń w macierzy przepływów międzysektorowych GUS ma charakter odmienny od struktury kosztów zakładów ubezpieczeń. W związku z tym oczekiwany efekt polegający na tym, że liczba etatów czynnych pośredników ubezpieczeniowych będzie mniejsza od łącznego zatrudnienia w etatach dla wpływu pośredniego, nie jest widoczny.

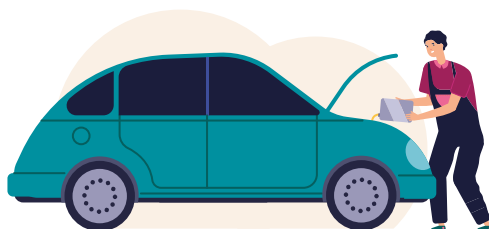
Efekt ten nie jest korygowany, gdyż jego uwzględnienie zawyżyłoby w sposób nieuzasadniony łączny wpływ sektora ubezpieczeń na PKB. Szczegóły zostały przedstawione w rozdziale 5: Metodyka.

SEKTOR UBEZPIECZEŃ UTWORZYŁ

60 TYS.
ETATÓW W PRZETWÓRSTWIE
PRZEMYSŁOWYM,



36 TYS.
W HANDLU I NAPRAWIE
POJAZDÓW

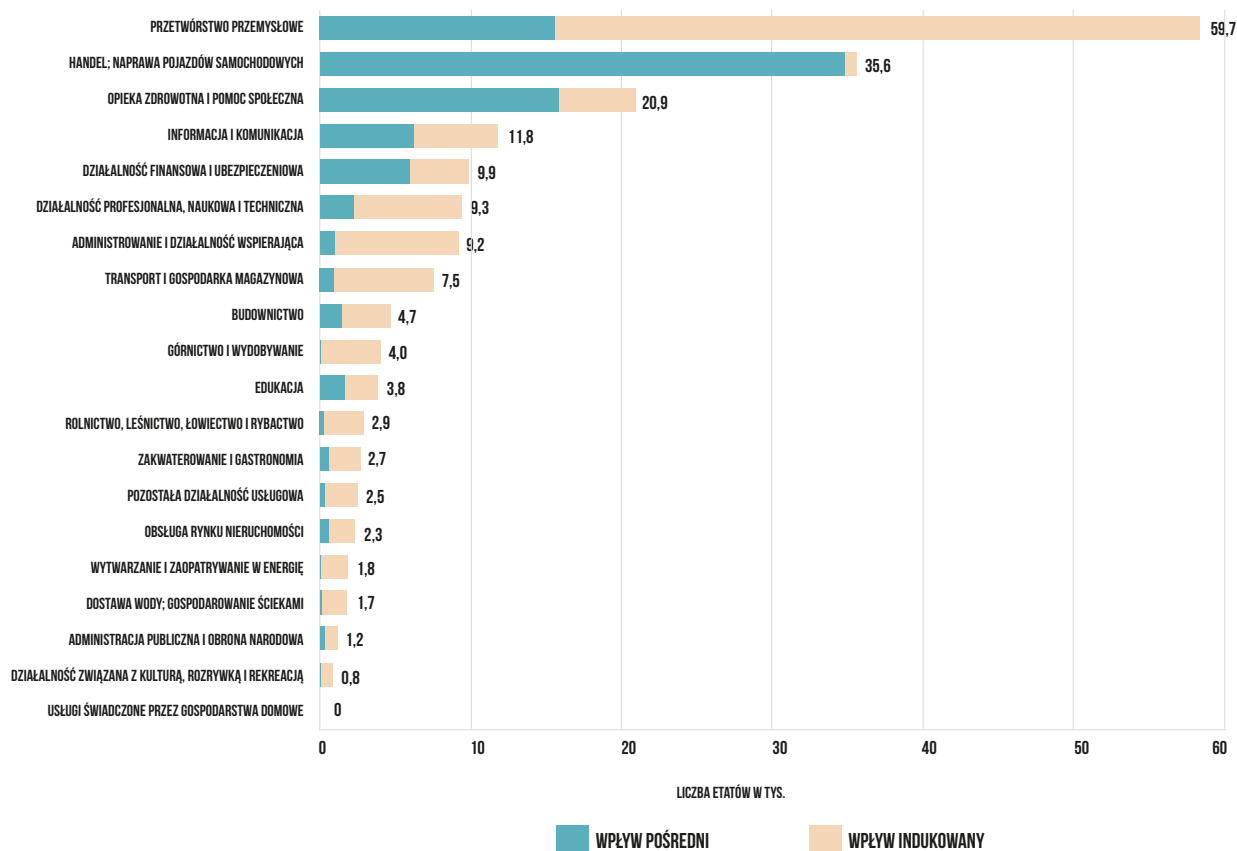


**ORAZ PRAWIE
21 TYS.**
ETATÓW W OBSZARZE OPIEKI
ZDROWOTNEJ I POMOCY SPOŁECZNEJ.



WYKRES 17. LICZBA ETATÓW W INNYCH BRANŻACH, TWORZONA PRZEZ DZIAŁALNOŚĆ ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ W TYS. ETATÓW

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych GUS



DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH



DZIĘKI DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZYCIELI
POLACY OTRZYMUJĄ ROCZNIE

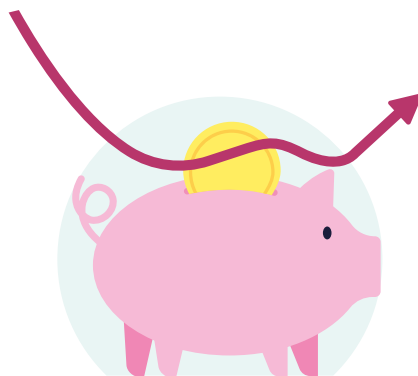
17,2 MLD ZŁ
WYNAGRODZEŃ, Z CZEGO

3,4 MLD ZŁ
ZOSTAŁO WYPŁACONE BEZPOŚREDNIO
PRZEZ ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ.

1 zł dochodu gospodarstw domowych w sektorze ubezpieczeń przekłada się na kolejne 4 zł wynagrodzenia w pozostałych branżach gospodarki.

DOCHODY GOSPODARSTW
DOMOWYCH W SAMYM SEKTORZE
UBEZPIECZEŃ ZWIĘKSYŁY SIĘ

o 33,9%



W OSTATNICH 5 LATACH, ZAŚ
o 36,8%,

GDY UWZGLĘDNIMY ŁĄCZNE
DOCHODY ZE WSZYSTKICH
SEKTORÓW.

ŁĄCZNE DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH W MLD ZŁ

Źródło: Opracowanie własne na bazie
danych GUS

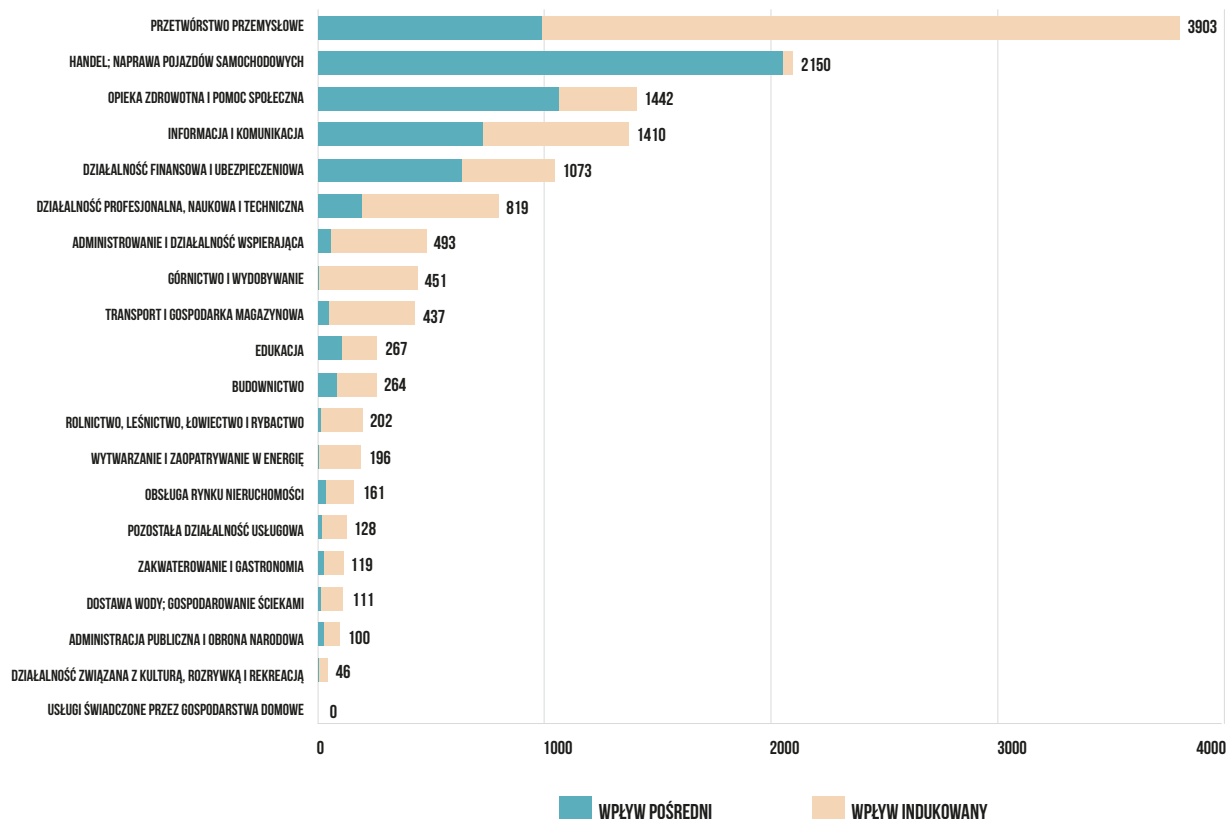
DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH Z WYPŁACONYCH WYNAGRODZEŃ	17,2
WPLÝW BEZPOŚREDNI	3,4
WPLÝW POŚREDNI	6,3
WPLÝW INDUKOWANY	7,5

ANALOGICZNIE DO LICZBY UTWORZONYCH ETATÓW, UBEZPIECZENIA MAJĄ NAJWIĘKSZY WPŁYW NA DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH UZYSKIWANYCH Z SEKTORA PRZETWÓRSTWA PRZEMYSŁOWEGO, W KWOCIE NIEMAL 4 MLD ZŁ.

Kolejnymi sektorami, na które najbardziej wpływa branża ubezpieczeniowa, są handel i naprawa pojazdów – 2 mld zł oraz prawie 1,5 mld zł w sektorze opieki zdrowotnej i pomocy społecznej.

WYKRES 18. WPŁYW UBEZPIECZEŃ NA DOCHODY GOSPODARSTW DOMOWYCH W MLN ZŁ

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych GUS



ISTOTNY SEKTOR GOSPODARKI

W 2021 ROKU
BRANŻA UBEZPIECZENIOWA
WYGENEROWAŁA BEZPOŚREDNIO

0,50% PKB
(0,52% W 2019 I W 2020 ROKU)³⁸.



WEDŁUG DANYCH EUROSTAT,
UWZGLĘDNIAJĄCYCH ŁĄCZNIE SEKTOR
UBEZPIECZEŃ ORAZ FUNDUSZY
EMERYTALNYCH, WPŁYW

W 2019 ROKU

WYNIÓSŁ

0,60% PKB

Bazując na danych Eurostat, średnia dla krajów Unii Europejskiej w 2019 roku wyniosła 0,77%³⁹. W latach 2012–2019 udział zakładów ubezpieczeń w PKB wszystkich krajów Unii Europejskiej spadł o 0,13 punktu procentowego. W tym czasie w Polsce odnotowano wzrost PKB generowanego przez zakłady ubezpieczeń o 0,05 punktu procentowego. Obok Austrii, Czech, Estonii, Włoch, Litwy i Łotwy, Polska znalazła się wśród nielicznych krajów, dla których w ostatnich 10 latach nie nastąpił spadek procentu PKB generowanego przez zakłady ubezpieczeń.

WYKRES 19.

PROCENT PKB WYTWORZONY PRZEZ ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ W EUROPIE (Z UWZGLĘDNIENIEM FUNDUSZY EMERYTALNYCH), 2019 WRAZ ZE ZMIANĄ W LATACH 2012–2019

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych Eurostat



38 Opracowanie własne na bazie danych GUS, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/roczne-rachunki-narodowe/rachunki-narodowe-wedlug-sektorow-instytucjonalnych-w-latach-2016-2019,4,16.html>.

39 Eurostat, National accounts aggregates by industry, Value added, gross, <https://ec.europa.eu/eurostat/>.

03

ROZDZIAŁ 3: JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBAWY POLAKÓW?

POLSKA IZBA UBEZPIECZEŃ STWORZYŁA „MAPĘ RYZYKA POLAKÓW”, RANKING TROSK I OBAW POLAKÓW, KTÓRE UWAŻAJĄ ONI ZA NAJWIĘKSZE ZAGROŻENIE.



„Mapa Ryzyka Polaków” powstała na podstawie badań, których pierwsza edycja została przeprowadzona w lutym 2020 r. tuż przed wprowadzeniem w Polsce lockdownu. Druga została zrealizowana w lutym 2021 roku, zaś trzecia w lutym 2022 roku.

PODEJŚCIE POLAKÓW DO RYZYKA I ZAGROŻEŃ – MAPA RYZYKA POLAKÓW

Badanie analizuje 40 zdarzeń, których Polacy obawiają się najbardziej i które uważają za najbardziej prawdopodobne w ich życiu. Najsilniejsze obawy dotyczą ciężkiej choroby i śmierci najbliższej osoby, braku pieniędzy na leczenie poważnej choroby, nowotworu oraz utraty sprawności (niepełnosprawność ruchowa).

48%
RESPONDENTÓW UWAŻA, ŻE CIĘŻKA
CHOROBA NAJBLIŻSZEJ OSOBY
JEST ZDECYDOWANIE LUB RACZEJ
PRAWDOPODOBNA

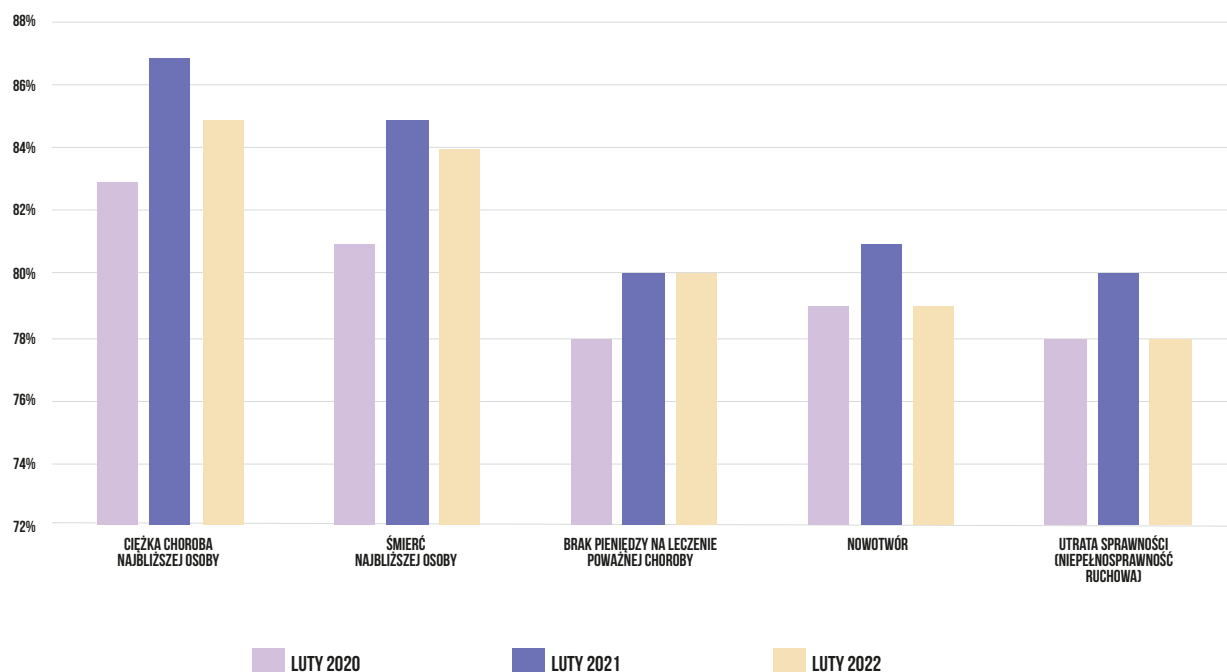


W ODNIESIENIU DO
ŚMIERCI JEST TO
56%

WYKRES 20.

NAJSILNIEJSZE OBAWY ZWIĄZANE Z ZAGROŻENIAMI
(% OSÓB, KTÓRE ODPOWIEDZIAŁY „RACZEJ SIĘ BOJĘ” I „ZDECYDOWANIE SIĘ BOJĘ”)

Źródło: PIU, Mapa ryzyka Polaków

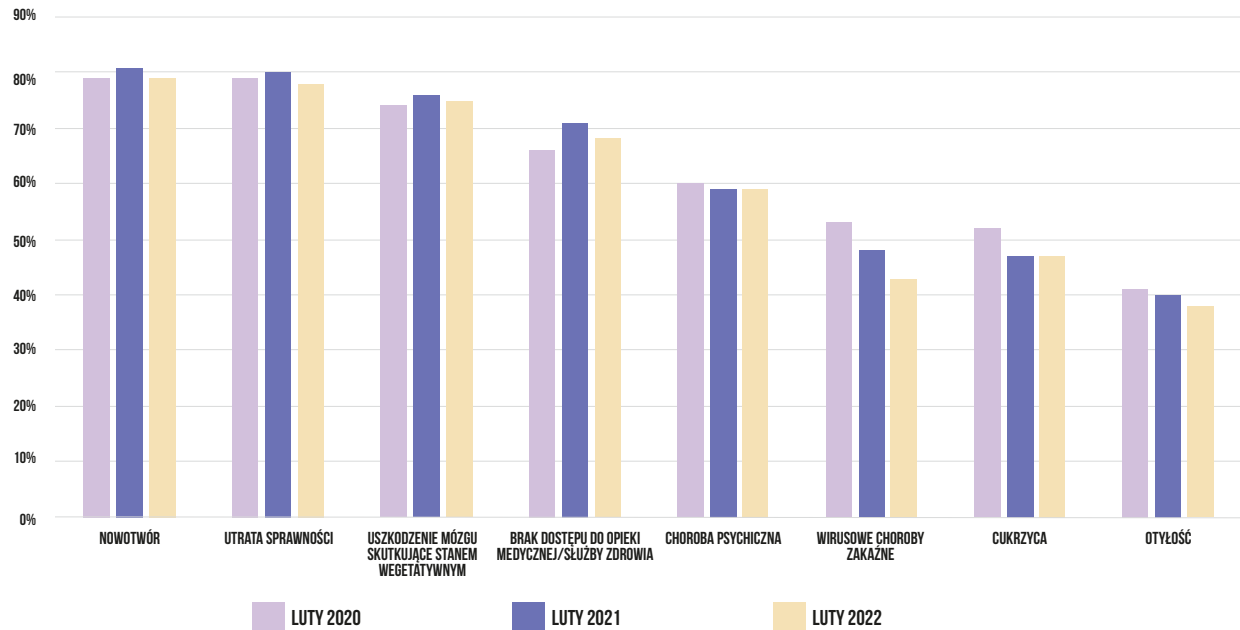


We wszystkich fazach badania pojawia się obawa przed brakiem pieniędzy na leczenie poważnej choroby. Z piątej pozycji w pierwszej i drugiej edycji badania (lata 2020 i 2021) ta obawa przesunęła się do pierwszej trójki największych ryzyk.

PONAD 54% BADANYCH UWAŻA, IŻ JEST TO ZDECYDOWANIE LUB RACZEJ PRAWDOPODOBNE.

WYKRES 21.
OBAWY ZWIĄZANE Z CHOROBA I ZDROWIEM
 (% OSÓB, KTÓRE ODPOWIEDZIAŁY „RACZEJ SIĘ BOJĘ” I „ZDECYDOWANIE SIĘ BOJĘ”)

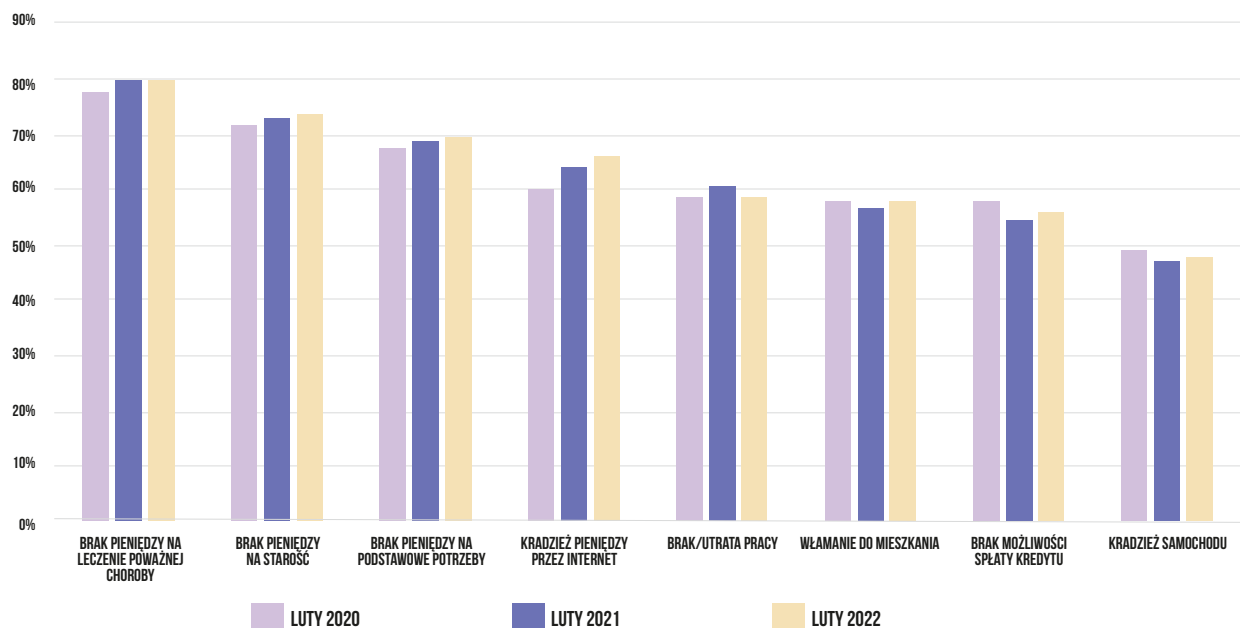
Źródło: PIU, Mapa ryzyka Polaków



W zakresie obaw związanych z majątkiem i pieniędzmi na drugim miejscu występuje brak pieniędzy na starość, a dalej brak pieniędzy na podstawowe potrzeby. Na siódmej pozycji pojawia się brak możliwości spłaty kredytu, ryzyko, które dodatkowo zostało spotęgowane przez znaczące podwyżki stóp procentowych NBP.

WYKRES 22.
OBAWY ZWIĄZANE Z MAJĄTKIEM I PIENIĘDZMI
 (% OSÓB, KTÓRE ODPOWIEDZIAŁY „RACZEJ SIĘ BOJĘ” I „ZDECYDOWANIE SIĘ BOJĘ”)

Źródło: PIU, Mapa ryzyka Polaków



JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBAWY POLAKÓW?

POŚRÓD OBAW ZWIĄZANYCH Z WYPADKAMI I KONFLIKTAMI WYPADEK SAMOCHODOWY ORAZ POŻAR W DOMU/ MIESZKANIU POJAWIAJĄ SIĘ JAKO PIERWSZE Z WYNIKEM

69%

(WYPADEK SAMOCHODOWY),

ORAZ

67%

(POŻAR W DOMU/MIESZKANIU).



ODPOWIEDZI RESPONDENTÓW

„RACZEJ” I „ZDECYDOWANIE SIĘ BOJĘ”.

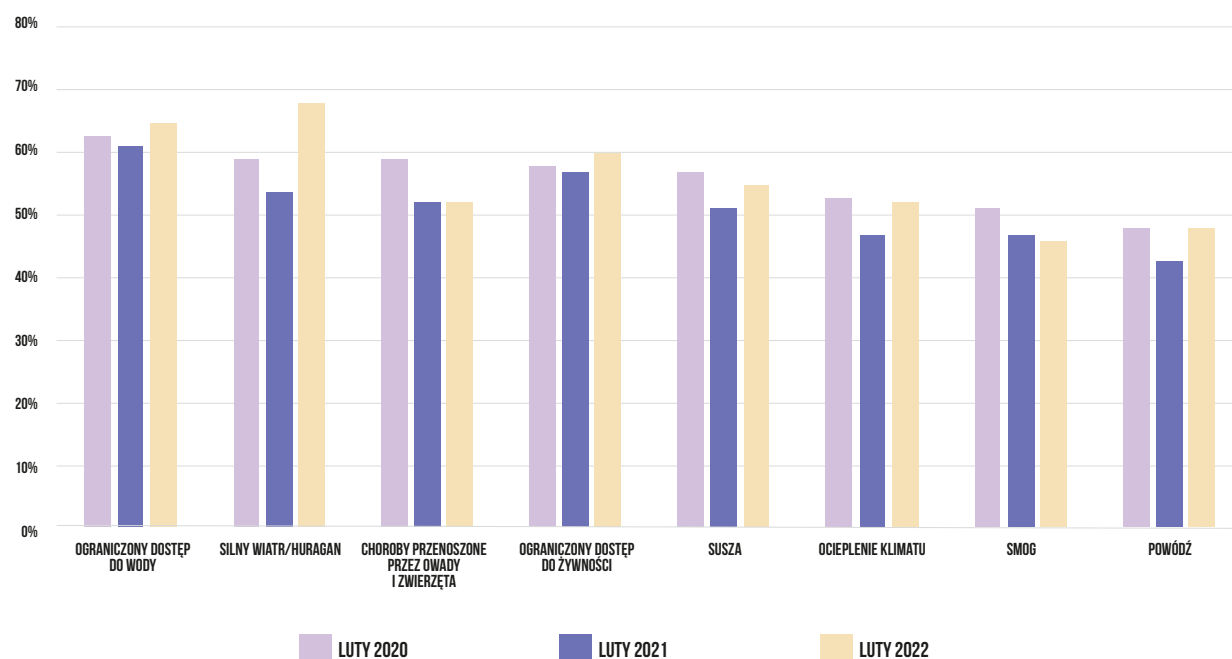
Wyniki badania pokazują, że coraz bardziej zdajemy sobie również sprawę z kwestii związanych z klimatem i jego wpływem na nasze codzienne życie. W tym obszarze jako pierwszy wymieniany jest ograniczony dostęp do wody, dalej silny wiatr/huragan oraz choroby przenoszone przez owady i zwierzęta.

WYKRES 23.

OBAWY ZWIĄZANE Z PRZYRODĄ

(% OSÓB, KTÓRE ODPOWIEDZIAŁY „RACZEJ SIĘ BOJĘ” I „ZDECYDOWANIE SIĘ BOJĘ”)

Źródło: PIU, Mapa ryzyka Polaków



Coraz większy odsetek respondentów (73%) uważa, że zmiany klimatu dotyczą wszystkich w takim samym stopniu. 66% respondentów uważa, że ocieplenie klimatu jest raczej lub zdecydowanie prawdopodobne. Za najbardziej prawdopodobne (75% respondentów) uważało wystąpienie silnego wiatru/huraganu.

TOP 10 – CZEGO NAJBARDZIEJ SIĘ BOIMY?

- 1**
SILNY WIATR/HURAGAN

- 2**
ŚMIERĆ NAJBLIŻSZEJ OSOBY

- 3**
BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE PÓWAŻNEJ CHOROBY

- 4**
CIĘŻKA CHOROBA NAJBLIŻSZEJ OSOBY

- 5**
BRAK PIENIĘDZY NA STAROŚĆ

- 6**
NOWOTWÓR

- 7**
KONFLIKT ZBROJNY DOTYCZĄCY MOJEGO KRAJU

- 8**
OCIEPLENIE KLIMATU

- 9**
WYPADEK SAMOCHODOWY

- 10**
USZKODZENIE MÓZGU SKUTKUJĄCE STANEM WEGETATYWNYM


MAPA RYZYKA POLAKÓW

NR	RYZYKO	A: PROCENT RESPONDENTÓW OBAWIAJĄCYCH SIĘ RYZYKA	B: PROCENT RESPONDENTÓW UZNAJĄCYCH RYZYKO ZA PRAWDOPODOBNE W SWOIM ŻYCIU	WSKAŹNIK RYZYKA (ŚREDNIA ARYTMETYCZNA A I B)
1	SILNY WIATR/HURAGAN	68%	75%	72%
2	ŚMIERĆ NAJBLIŻSZEJ OSOBY	84%	56%	70%
3	BRAK PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY	80%	54%	67%
4	CIĘŻKA CHOROBA NAJBLIŻSZEJ OSOBY	85%	48%	67%
5	BRAK PIENIĘDZY NA STAROŚĆ	74%	48%	61%
6	NOWOTWÓR	79%	40%	60%
7	KONFLIKT ZBROJNY DOT. MOJEGO KRAJU	73%	46%	60%
8	OCIEPLENIE KLIMATU	52%	66%	59%
9	WYPADEK SAMOCHODOWY	69%	43%	56%
10	USZKODZENIE MÓZGU SKUTKUJĄCE STANEM WEGETATYWNYM	75%	34%	55%
11	BRAK DOSTĘPU DO OPIEKI MEDYCZNEJ	68%	40%	54%
12	BRAK PIENIĘDZY NA PODSTAWOWE POTRZEBY	70%	37%	54%
13	SMOG	46%	59%	53%
14	SUSZA	55%	51%	53%
15	KRADZIEŻ PIENIĘDZY PRZEZ INTERNET	66%	40%	53%
16	UTRATA SPRAWNOŚCI	78%	26%	52%
17	OGRANICZONY DOSTĘP DO WODY	65%	38%	52%
18	BRAK/UTRATA PRACY	59%	38%	49%
19	POŻAR W DOMU/MIESZKANIU	67%	31%	49%
20	CHOROBY PRZENOSZONE PRZEZ OWADY I ZWIERZĘTA	52%	44%	48%

NR	RYZYKO	A: PROCENT RESPONDENTÓW OBAWIAJĄCYCH SIĘ RYZYKA	B: PROCENT RESPONDENTÓW UZNAJĄCYCH RYZYKO ZA PRAWDOPODOBNE W SWOIM ŻYCIU	WSKAŹNIK RYZYKA (ŚREDNIA ARYTMETYCZNA A I B)
21	SAMOTNOŚĆ	57%	38%	48%
22	CHOROBA PSYCHICZNA/UMYSŁOWA	59%	35%	47%
23	CUKRZYCA	47%	47%	47%
24	OGRANICZONY DOSTĘP DO ŻYWNOŚCI	60%	32%	46%
25	ATAK TERRORYSTYCZNY	58%	34%	46%
26	WŁAMANIE DO MIESZKANIA	58%	32%	45%
27	BRAK PIENIĘDZY NA SPŁATĘ KREDYTU	56%	33%	45%
28	KRADZIEŻ TOŻSAMOŚCI	52%	29%	41%
29	POWÓDŹ	48%	34%	41%
30	WIRUSOWE CHOROBY ZAKAŻNE	43%	36%	40%
31	NAGŁA UTRATA LUB ZNISZCZENIE TELEFONU	42%	38%	40%
32	KRADZIEŻ SAMOCHODU	48%	31%	40%
33	POBICIE NA ULICY	48%	30%	39%
34	WYZWANIA ZWIĄZANE Z POSIADANIEM DZIECI	34%	40%	37%
35	BYCIE WYKORZYSTANYM PRZEZ INNYCH	46%	28%	37%
36	OTYŁOŚĆ	38%	34%	36%
37	UZALEŻNIENIE NAJBLIŻSZEJ OSOBY	43%	27%	35%
38	KATASTROFA SAMOLOTOWA	43%	21%	32%
39	ROZWÓD, ROZSTANIE Z PARTNEREM	38%	22%	30%
40	KONIECZNOŚĆ ZMIANY MIEJSCA ZAMIESZKANIA	26%	32%	29%

ŻYCIE I ZDROWIE

JAK POMAGAJĄ UBEZPIECZENIA?

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
INDYWIDUALNA POLISA NA ŻYCIE, ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO	273 ZŁ (MIESIĘCZNIE)	59-LETNI MĘŻCZYZNA ZMARŁ Z POWODU NOWOTWORU ZŁOŚLIWEGO	ŚWIADCZENIE DLA OSOBY UPOSAŻONEJ 112 TYS. ZŁ
INDYWIDUALNA POLISA NA ŻYCIE, POWAŻNE ZACHOROWANIE	158 ZŁ (MIESIĘCZNIE)	34-LETNI MĘŻCZYZNA ZACHOROWAŁ NA NOWOTWÓR ZŁOŚLIWY MÓZGU	ŚWIADCZENIE DLA UBEZPIECZONEGO 213 TYS. ZŁ
GRUPOWA POLISA NA ŻYCIE	1900 ZŁ (ROCZNIE)	ŚMIERĆ MĘŻCZYZNY (46 LAT) SPOWODOWANA MARSKOŚCIĄ WĄTROBY. BYŁ UBEZPIECZONY OD 2019 ROKU. ZMARŁ W LUTYM 2021 R.	ŚWIADCZENIE DLA OSOBY UPOSAŻONEJ 575 TYS. ZŁ
GRUPOWA POLISA NA ŻYCIE	1200 ZŁ (ROCZNIE)	U 43-LETNIEJ KOBIETY ZDIAGNOZOWANO RAKA TARCZYCY. BYŁA UBEZPIECZONA OD 2015 ROKU. PO DIAGNOZIE UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ŚWIADCZENIE PRZEWIDZIANE W UMOWIE W PRZYPADKU NOWOTWORU	ŚWIADCZENIE DLA CHOREJ 129 TYS. ZŁ
GRUPOWA POLISA NA ŻYCIE	12 ZŁ (MIESIĘCZNIE)	UBEZPIECZONA KOBIETA W WIEKU 35 LAT. URAZ GŁOWY W WYNIKU WYPADKU NA ROWERZE. KONIECZNE LECZENIE OPERACYJNE	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU NIEZDOLNOŚCI DO PRACY I POWAŻNEJ CHOROBY. ŁĄCZNIE 150 TYS. ZŁ
OD SKUTKÓW CIĘŻKICH ZACHOROWAŃ	338 ZŁ (MIESIĘCZNIE)	RAK INWAZYJNY GRUCZOŁU PIERSIOWEGO	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ 200 TYS. ZŁ W CIĄGU 6 DNI OD ZGŁOSZENIA ZDARZENIA
GRUPOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I OD SKUTKÓW CIĘŻKICH ZACHOROWAŃ	136 ZŁ (ROCZNIE)	WYPADEK NA ROWERZE. POSZKODOWANA DOZNAŁA POWAŻNYCH URAZÓW GŁOWY, KTÓRE SPOWODOWAŁY NIEDOWŁAD PRAWOSTRONNY I AFAZJĘ	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ 150 TYS. ZŁ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU URAZÓW ORAZ TRWAŁEJ NIEZDOLNOŚCI DO PRACY
INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE	1770 ZŁ (ROCZNIE)	ŚMIERĆ MĘŻCZYZNY (44 LATA) SPOWODOWANA OSTRĄ NIEWYDOLNOŚCIĄ ODDECHOWĄ W PRZEBIEGU COVID-19. ZMARŁY BYŁ UBEZPIECZONY OD 2018 R.	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ NA RZECZ OSOBY UPOSAŻONEJ 380 TYS. ZŁ

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I ZDROWIE

POLACY SĄ ŚWIADOMI ZAGROŻEŃ ZWIĄZANYCH Z ŻYCIEM I ZDROWIEM.

W 2021 ROKU
LICZBA OSÓB
UBEZPIECZONYCH NA ŻYCIE
WYNIOSŁA

23,5 MLN,
Z CZEGO

11,3 MLN
W RAMACH UMÓW
INDYWIDUALNYCH ORAZ

12,2 MLN
W RAMACH UBEZPIECZEŃ
GRUPOWYCH.



ŁĄCZNA LICZBA UBEZPIECZEŃ
GRUPOWYCH W 2021 ROKU WYNIOSŁA **612,1 TYS.**⁴⁰

Ubezpieczenie na życie to nie tylko zabezpieczenie bliskich w przypadku śmierci osoby ubezpieczonej, ale również dodatkowe środki pieniężne i pomoc niezbędne w przypadku zdiagnozowania ciężkiej choroby czy pobytu w szpitalu.

Ubezpieczenia na życie z opcją poważnych zachorowań zapewniają dostęp do konsultacji medycznych, wyspecjalizowanej diagnostyki (w tym badań genetycznych) i wsparcie leczenia, w tym zwrot zakupu leków i dostęp do niezbędnej rehabilitacji. Zakres świadczeń jest zależny od wyboru określonego wariantu ochrony. **Pandemia skłoniła Polaków również do zakupu prywatnych polis zdrowotnych. Uświadomiła nam, jak ważny jest szybki dostęp do usług medycznych i lekarzy specjalistów.** Z badania „Mapa ryzyka Polaków” wynika, że 68% respondentów obawia się braku dostępu do opieki medycznej/służby zdrowia. 40% Polaków uznaje, że ryzyko to jest raczej i zdecydowanie prawdopodobne. Ponad 80% uczestników badania PIU zadeklarowało gotowość ponoszenia dodatkowych miesięcznych opłat za opiekę medyczną, poza składkami płaconymi na NFZ⁴¹.



W 2021 ROKU
LICZBA OSÓB, KTÓRE POSIADAŁY PRYWATNE UBEZPIECZENIE
ZDROWOTNE UMOŻLIWIĄJĄCE DOSTĘP DO PRYWATNEJ OPIEKI
ZDROWOTNEJ, WYNIOSŁA PONAD

3,84 MLN OSÓB.

ZA DODATKOWE UBEZPIECZENIA
ZDROWOTNE ZAPŁACILIŚMY NIEMAL

1,1 MLD ZŁ⁴².

40 KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021, https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

41 Ubezpieczenia zdrowotne: pandemia skłania do zakupu prywatnych polis – PIU – Polska Izba Ubezpieczeń, <https://piu.org.pl/polacy-wydali-1-ml-d-zl-na-ubezpieczenia-zdrowotne-w-2021-r/>.

42 PIU, Ubezpieczenia w liczbach 2021, <https://piu.org.pl/wp-content/uploads/2022/04/ubezpieczenia-w-liczbach-2021.pdf>.

PRZYCZYNY ZGONÓW

WEDŁUG DANYCH GUS⁴³
LICZBA ZGONÓW W POLSCE

W 2021 ROKU
WYNIOSŁA

519,5 TYS.



I PRZEKROCZYŁA O BLISKO

154 TYS.

ŚREDNIOROCZNĄ WARTOŚĆ
Z OSTATNICH 50 LAT.

NAJWYŻSZE NATĘŻENIE ZGONÓW ODNOTOWANO NA PRZEŁOMIE MARCA I KWIETNIA ORAZ W GRUDNIU 2021 POD WPŁYWEM KOLEJNYCH FAL PANDEMII WYWOŁANEJ WIRUSEM SARS-COV-2.

łącznie, do końca 2021 roku w wyniku pandemii zmarło 132,6 tys. osób (41,4 tys. osób w 2020 roku i ponad 91,2 tys. w 2021 roku). W 2021 roku COVID-19 odpowiadał za 18% wszystkich zgonów (największy odsetek wynosił 22% wśród osób pomiędzy 75 a 79 rokiem życia) i był trzecią najczęstszą przyczyną zgonów w Polsce w 2021 roku obok chorób układu krążenia (35%) i nowotworów (19%).⁴⁴

Pandemia COVID-19 miała wpływ na znacznie większą liczbę zgonów. Wynika to zarówno z ograniczonych możliwości testowania i określenia przyczyny zgonu, jak również z ograniczonego dostępu do usług zdrowotnych. Nadumieralność w Polsce (czyli rzeczywista liczba zgonów ponad spodziewaną liczbę zgonów) w 2020 roku była jedną z najwyższych w Unii Europejskiej i wyniosła 80 tys. zgonów. Szacuje się, że 94% wszystkich przypadków nadumieralności dotyczył osób powyżej 65 roku życia⁴⁵.

W 2021 ROKU
WARTOŚĆ WYPŁAT ŚWIADCZEŃ
Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ NA
ŻYCIE WZROSŁA

o 5,9%,



NIEMNIEJ JEDNAK BAZUJĄC NA DANYCH WYBRANYCH ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ, WZROST WYPŁAT ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU OCHRONNYCH UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE W 2021 BYŁ NA POZIOMIE NAWET

40%

WYŻSZYM NIŻ W ROKU 2020.

W ubezpieczeniach grupowych szkodowość w 2021 r. wzrosła przeciętnie o 11 punktów procentowych w stosunku do średniej z lat 2017–2019, czyli lat poprzedzających pandemię⁴⁶.

⁴³ GUS, Umieralność w 2021 roku. Zgony według przyczyn – dane wstępne <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ludnosc/statystyka-przyczyn-zgonow/umieralnosc-w-2021-roku-zgony-wedlug-przyczyn-dane-wstepne.10.3.html>.

⁴⁴ GUS, Umieralność i zgony według przyczyn w 2020 roku, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ludnosc/statystyka-przyczyn-zgonow/umieralnosc-i-zgony-wedlug-przyczyn-w-2020-roku.10.1.html>, GUS, Umieralność w 2021 roku. Zgony według przyczyn – dane wstępne, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ludnosc/statystyka-przyczyn-zgonow/umieralnosc-w-2021-roku-zgony-wedlug-przyczyn-dane-wstepne.10.3.html>.

⁴⁵ State of Health in the EU, Polska, Profil systemu ochrony zdrowia 2021, https://health.ec.europa.eu/system/files/2021-12/2021_chp_poland_polish.pdf.

⁴⁶ Opracowanie własne na bazie wyników finansowych PZU, których ubezpieczenia grupowe stanowią 80% rynku, [https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/raporty-oraz-sprawozdań-statystycznych-KNF,KNF,Biuletyn-Kwartalny.Rynek-ubezpieczeń-4/2021.Część-B-Zagregowane-raporty-finansowe-\(publikacja-18.03.2022\).https://www.knf.gov.pl/?articleId=77507&p_id=18](https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/raporty-oraz-sprawozdań-statystycznych-KNF,KNF,Biuletyn-Kwartalny.Rynek-ubezpieczeń-4/2021.Część-B-Zagregowane-raporty-finansowe-(publikacja-18.03.2022).https://www.knf.gov.pl/?articleId=77507&p_id=18).

PIENIĄDZE NA STAROŚĆ

Produkty regularnego oszczędzania i zabezpieczenia emerytalnego są i będą niezbędne w uzupełnieniu luki dochodów przy przejściu na emeryturę. Na wyzwania demograficzne i relatywnie niską emeryturę uzyskiwaną z państwowego systemu zabezpieczenia społecznego odpowiadają ubezpieczenia na życie i zdrowie oferowane przez zakłady ubezpieczeń (w tym IKE i IKZE), uzupełniane przez dodatkowe formy oszczędzania, takie jak Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) i Pracownicze Programy Emerytalne (PPE).

Wybrane produkty ubezpieczeń na życie zapewniają możliwość regularnego oszczędzania przy jednoczesnej długoterminowej ochronie życia i zdrowia. Oszczędności mogą zostać wykorzystane po przejściu na emeryturę bez potrzeby ich wcześniejszego uszczuplenia, na przykład w sytuacji poważnego zachorowania czy niezdolności do pracy z przyczyn zdrowotnych – zdarzeń, które mogą zostać objęte dodatkową ochroną ubezpieczeniową.

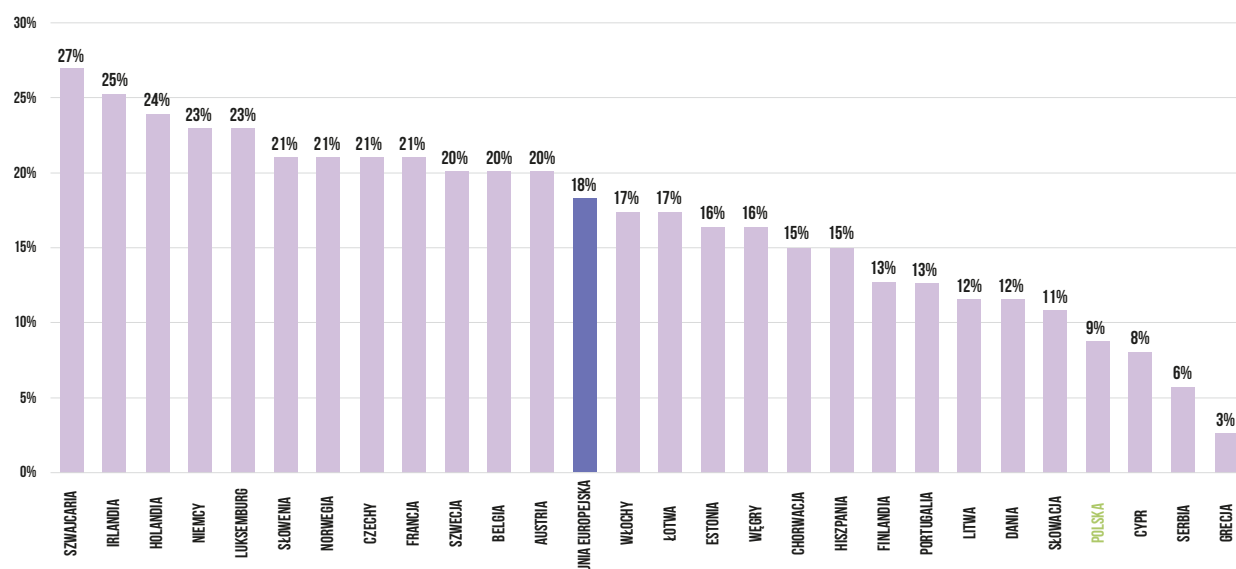
NISKI POZIOM OSZCZĘDNOŚCI, A TYM SAMYM PIENIĘDZY NA LECZENIE POWAŻNEJ CHOROBY



WSKAŹNIK OSZCZĘDNOŚCI, CZYLI
OSZCZĘDNOŚCI BRUTTO PODZIELONE PRZEZ
DOCHÓD ROZPORZĄDZALNY BRUTTO,
W 2020 ROKU
WYNIÓSŁ W POLSCE
8,8%
WOBEC ŚREDNIEJ W UNII EUROPEJSKIEJ
NA POZIOMIE **18,3%**⁴⁷

WYKRES 24.
WSKAŹNIK OSZCZĘDNOŚCI WYRAŻONY JAKO PROCENT DOCHODU ROZPORZĄDZALNEGO BRUTTO W 2020 ROKU

Źródło: Eurostat



⁴⁷ Eurostat, Household saving rate, <https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/tec00131/default/table>.

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?

MIMO ŻE W 2020 ROKU WSKAŹNIK OSZCZĘDNOŚCI WZRÓSŁ ZNACZĄCO, BO O PRAWIE 6 PUNKTÓW PROCENTOWYCH, NADAL POZOSTAJE NA JEDNYM Z NAJNIŻSZYCH POZIOMÓW W UNII EUROPEJSKIEJ.

W LATACH 2017–2019
NIE PRZEKROCZYŁ POZIOMU

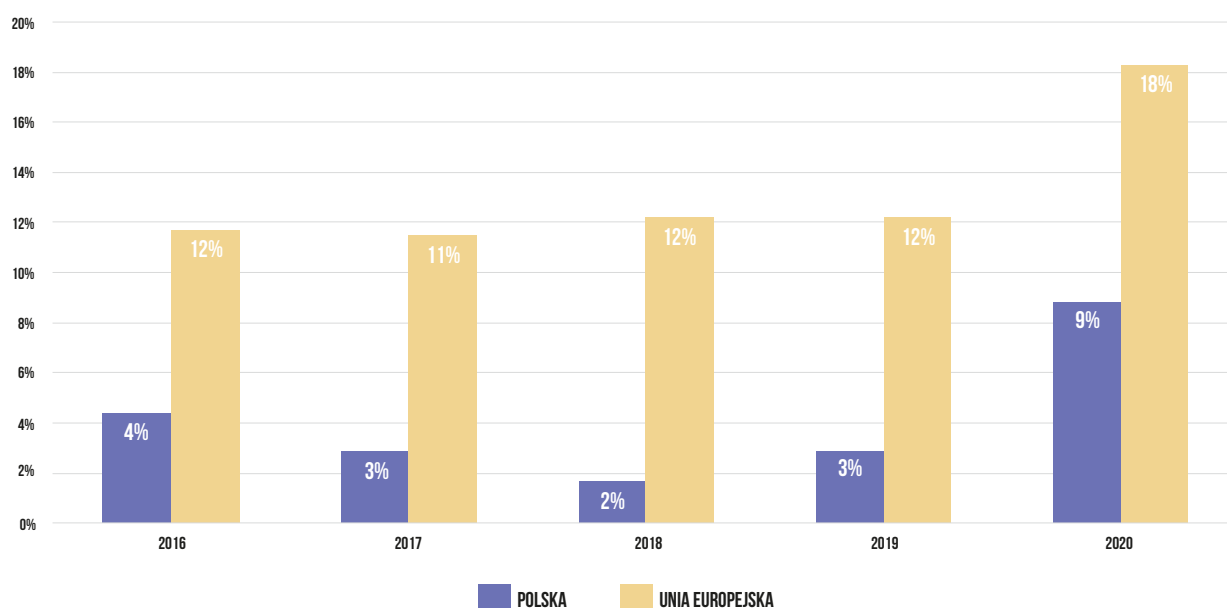
3%
DOCHODU.



Rok 2020 był wyjątkowy pod względem oszczędności – średnia europejska także zwiększyła się o 6,1 punktu procentowego. Wpływ na to miała niepewność, jaką przyniosła ze sobą pandemia COVID-19 oraz ograniczenie możliwości konsumpcji.

WYKRES 25.
WSKAŹNIK OSZCZĘDNOŚCI WYRAŻONY JAKO PROCENT DOCHODU ROZPORZĄDZALNEGO BRUTTO
W POLSCE I UNII EUROPEJSKIEJ

Źródło: Eurostat



Niski wskaźnik oszczędności to brak zabezpieczenia na wypadek ciężkiej choroby. Dotyczy to zarówno pokrycia kosztów leczenia, jak również kosztów utrzymania w przypadku braku możliwości kontynuacji pracy.

OCZEKIWANA DŁUGOŚĆ ŻYCIA

Epidemia COVID-19 przyczyniła się do znaczącego wzrostu śmiertelności w ostatnich dwóch latach. To przełożyło się na zmianę szacunków Głównego Urzędu Statystycznego w odniesieniu do oczekiwanej długości życia.

PORÓWNUJĄC LATA 2021 I 2019,
PRAWDOPODOBIEŃSTWO ŚMIERCI W OKRESIE 1 ROKU DLA OSOBY W WIEKU 40 LAT ZWIĘKSZYŁO SIĘ

o 22,7%

DLA MĘŻCZYŹN
(Z 0,247% NA 0,303%)



23,8%

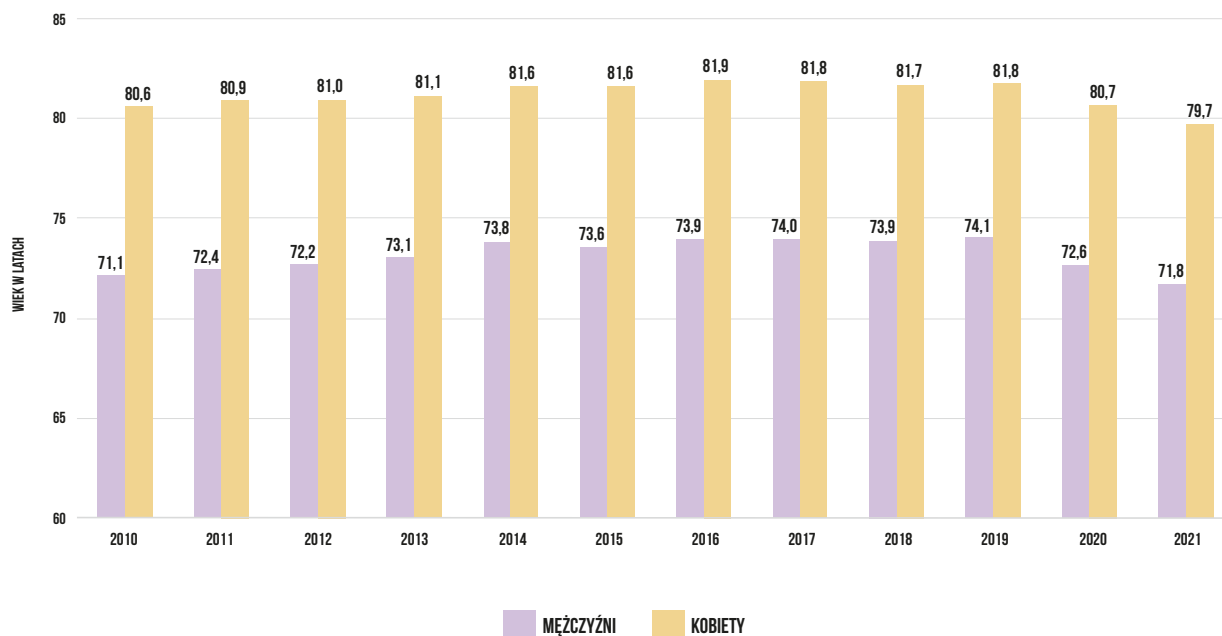
DLA KOBIET
(Z 0,080% NA 0,099%),



ZAŚ OCZEKIWANA DŁUGOŚĆ ŻYCIA DLA OSOBY W TYM WIEKU SPADŁA O PRAWIE 2–3 LATA DLA MĘŻCZYŹN I 2 LATA DLA KOBIET. JEST TO POZIOM OCZEKIWANEJ DŁUGOŚCI ŻYCIA, KTÓRY OBSERWOWALIŚMY W POLSCE PONAD 10 LAT TEMU.

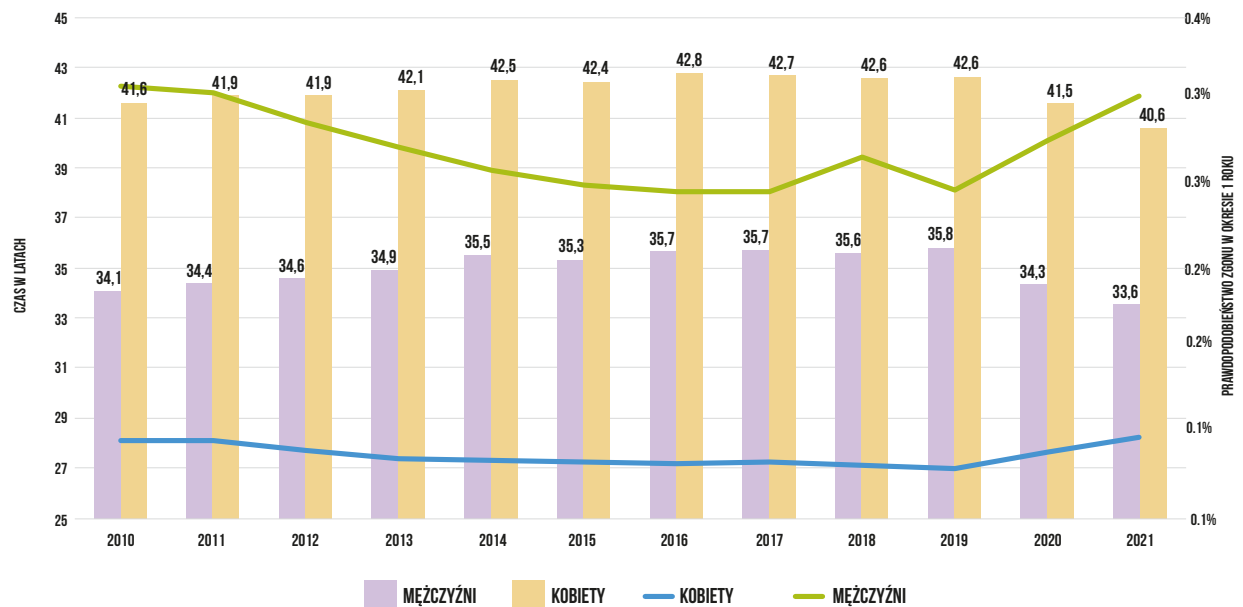
WYKRES 26.
PPRZECIĘTNE DALSZE TRWANIE ŻYCIA DLA NOWORODKA W LATACH 2010–2021

Źródło: GUS, Tablice trwania życia 1990-2021



WYKRES 27. PRZECIĘTNE DALSZE TRWANIE ŻYCIA I PRAWDOPODOBIEŃSTWO ZGONU W OKRESIE 1 ROKU OSOBY W WIEKU 40 LAT W LATACH 2010–2021

Źródło: GUS, Tablice trwania życia 1990–2021



Zmiana przeciętnej długości trwania życia miała wpływ na wysokość nowo przyznanych emerytur. Do wyliczenia wysokości emerytury wykorzystywana jest tablica średniego dalszego trwania życia łącznie dla kobiet i mężczyzn, która jest publikowana przez prezesa GUS w marcu każdego roku i obowiązuje przez kolejne 12 miesięcy. Obliczenia wykonywane są przy założeniu stałej proporcji płci w populacji przy urodzeniu, czyli

48,45%
DLA KOBIET



51,55%
DLA MĘŻCZYŹNI.



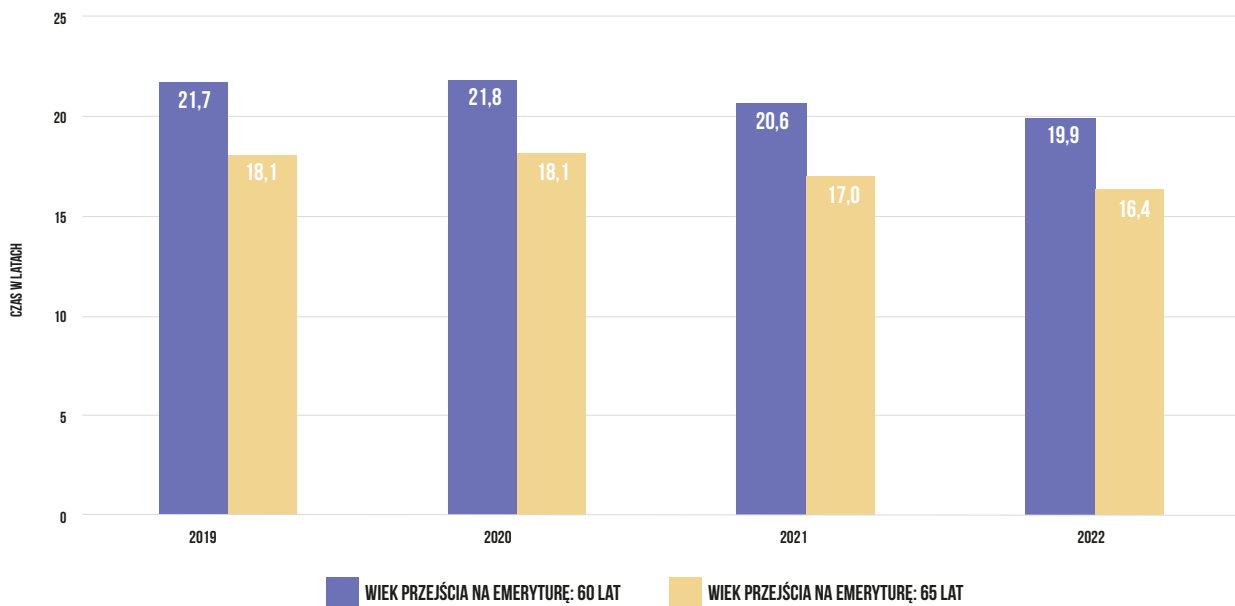
OSOBY, KTÓRE PRZESZŁY NA EMERYTURĘ W 2021 R. W WIEKU 65 LAT, UZYSKAŁY **6%**

WZROST ŚWIADCZENIA WYNIKAJĄCY JEDYNIJE ZE ZMIANY TABLIC OCZEKIWANEJ DŁUGOŚCI ŻYCIA.

W 2022 R. WZROST TEN (W ODNIESIENIU DO 2019 R.) WYNIÓSŁ **11%**

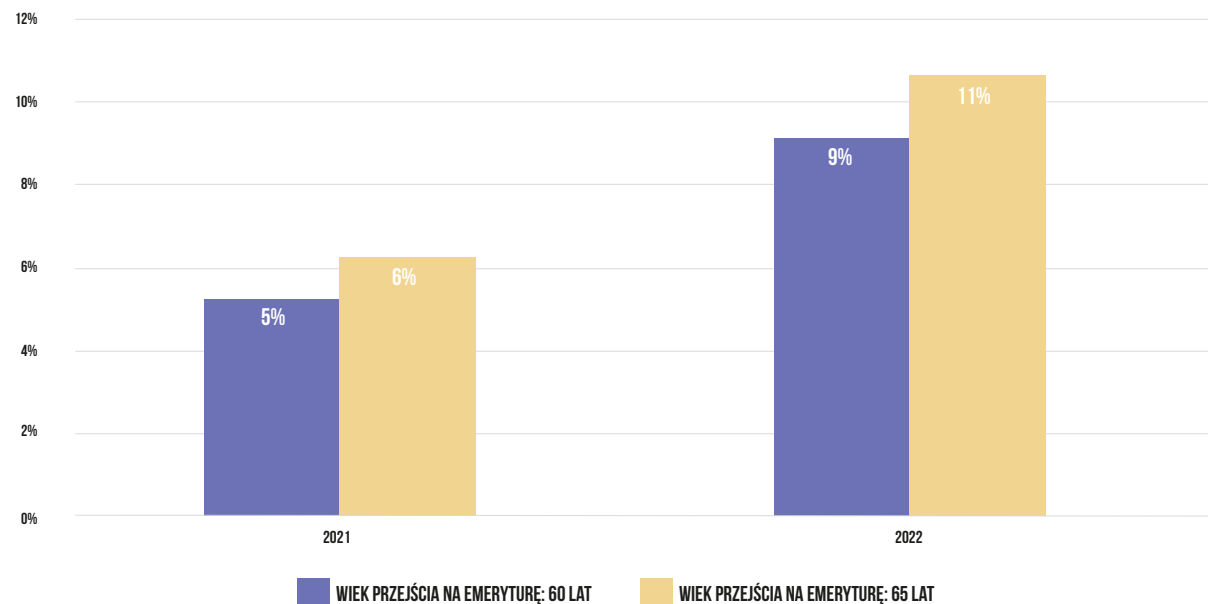
WYKRES 28.
ŚREDNIE DALSZE TRWANIE ŻYCIA BRANE POD UWAGĘ PRZY WYLICZENIU EMERYTURY

Źródło: GUS



WYKRES 29.
PROCENTOWY WZROST EMERYTURY WYNIKAJĄCY ZE ZMIANY TABLIC ŚMIERTELNOŚCI W ODNIESIENIU DO ROKU 2019

Źródło: GUS



JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?

Tablice przygotowywane przez GUS uwzględniają dane historyczne i nie prognozują przyszłych trendów demograficznych. **Dlatego zdając sobie sprawę z charakteru COVID-19, oczekiwaną dalszą długość życia warto oprzeć na prognozach bazujących na danych sprzed pandemii.**

WEDŁUG PROGNOZ EUROSTATU
W 2030 ROKU
OCZEKIWANA DŁUGOŚĆ ŻYCIA
W POLSCE WZROŚNIE DO

76,8 LAT
DLA MĘŻCZYŹN

84 LAT
DLA KOBIET.

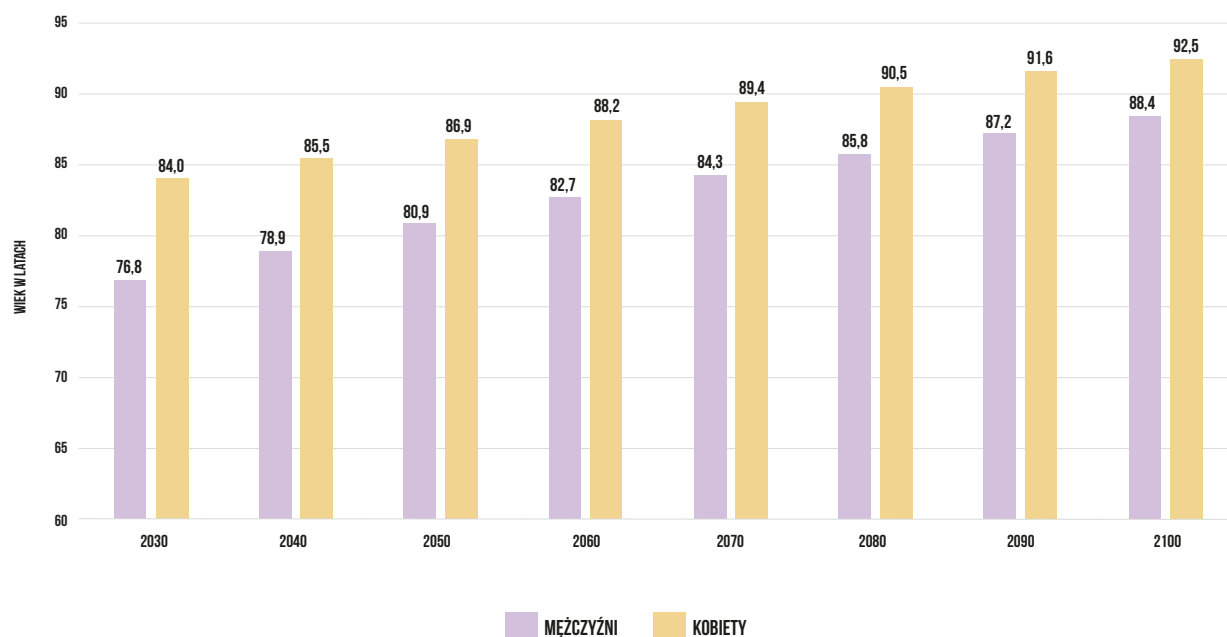


W ciągu najbliższych 20 lat długość życia powinna wydłużyć się zatem o prawie **5 lat dla mężczyzn** i **4 lata dla kobiet** (porównanie prognozy Eurostat do danych GUS z 2019 roku).

WYKRES 30.

PROGNOZA PRZECIĘTNEGO DALSZEGO TRWANIA ŻYCIA DLA NOWORODKA W POLSCE

Źródło: Eurostat, 2018-based population projection (EUROPOP2018)



PRZY ZAŁOŻENIU WZROSTU OCZEKIWANEJ DŁUGOŚCI ŻYCIA
PRAWDOPODOBIENSTWO DOŻYCIA DO EMERYTURY MĘŻCZYZNY
W WIEKU 20 LAT ROŚNIE AŻ

0 9 PUNKTÓW
PROCENTOWYCH

(WZROST Z 77% DO 86%).

DLA KOBIETY W WIEKU 20 LAT PRAWDOPODOBIENSTWO
DOŻYCIA DO EMERYTURY ROŚNIE

0 2 PUNKTY
PROCENTOWE

(WZROST Z 94% DO 96%).



Opierając się na prognozie wzrostu oczekiwanej długości życia według danych Eurostatu, **możemy ustalić prognozowane zmiany oczekiwanej długości życia na moment przejścia na emeryturę, jak również zmianę wysokości emerytury związaną tylko ze wzrostem oczekiwanej długości życia.**

OZNACZA TO, ŻE OSOBA W WIEKU 40 LAT, PRZECHODZĄC
ZA 20 LAT NA EMERYTURĘ,
UZYSKA ŚREDNIO

12%

NIŻSZĄ EMERYTURĘ, NIŻ MA TO MIEJSCE DZISIAJ
PRZY TYM SAMYM POZIOMIE ZEBRANEGO
KAPITAŁU.

DLA OSOBY W WIEKU 30 LAT
BĘDZIE TO JUŻ

16%,

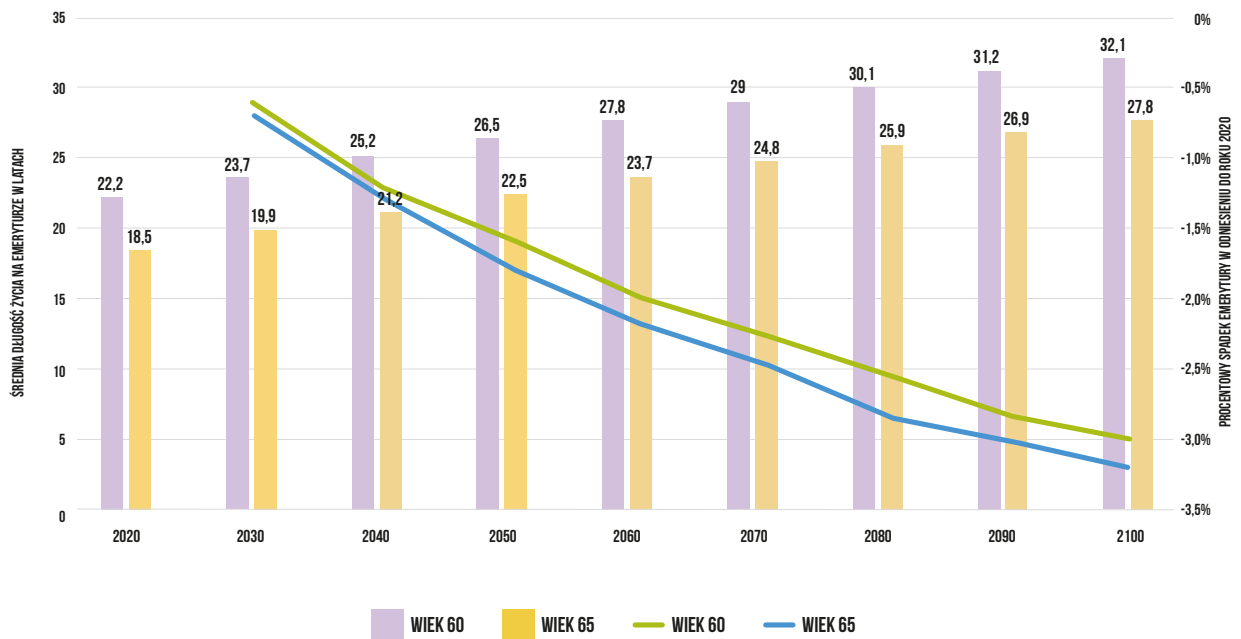
ZAŚ DLA 20-LATKA, KTÓRY
PRZEJDZIE NA EMERYTURĘ
ZA 40 LAT, NAWET

20%.



WYKRES 31. PROGNOZA ŚREDNIEGO DALSZEGO TRWANIA ŻYCIA Kobiet I MĘŻCZYŹN BRANA POD UWAGĘ PRZY WYLICZENIU EMERYTURY

Źródło: Opracowanie własne na bazie danych Eurostat, GUS



NA PODSTAWIE DANYCH
ZUS⁴⁸ W MARCU
2022 ROKU
EMERYTURĘ W POLSCE
POBIERAŁO PONAD
6 MILIONÓW OSÓB,



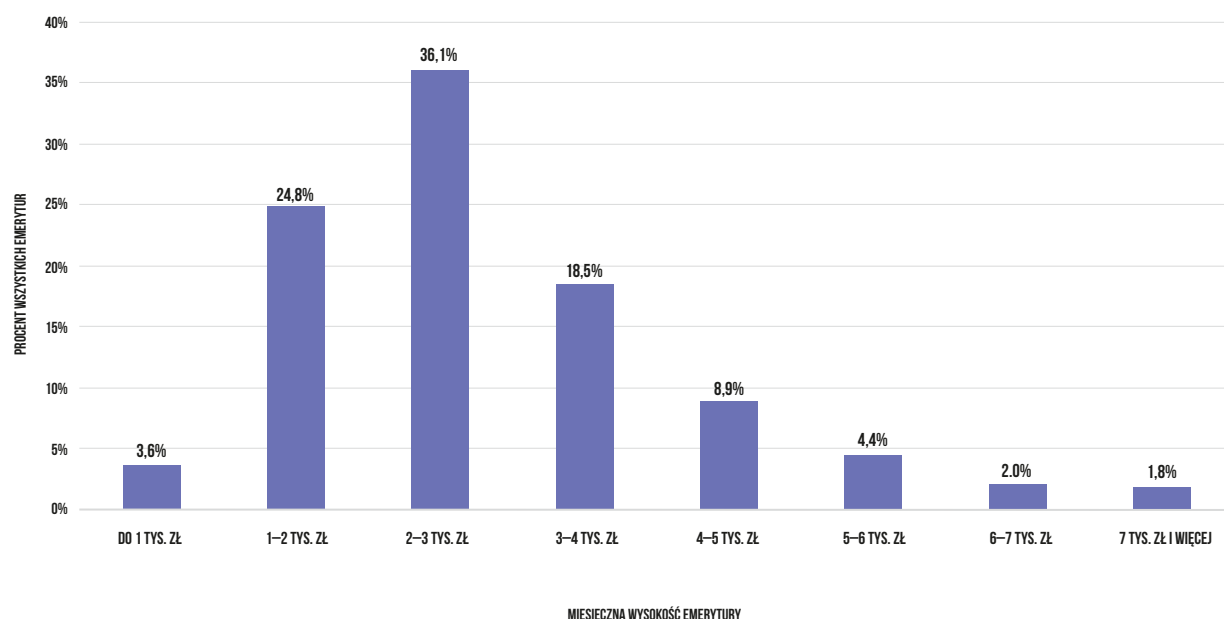
Z CZEGO PRAWIE 194 TYS. OSÓB
W NAJNIŻSZEJ JEJ WYSOKOŚCI.

52%
EMERYTUR NIE PRZEKRACZA
2,6 TYS. ZŁ.

48 Struktura wysokości świadczeń wypłacanych przez ZUS po waloryzacji w marcu 2022, <https://www.zus.pl/baza-wiedzy/statystyka/opracowania-tematyczne/struktura-wysokosci-emerytur-i-rent>.

WYKRES 32. STRUKTURA WYSOKOŚCI EMERYTUR WYPŁACANYCH PRZEZ ZUS W MARCU 2022 ROKU

Źródło: ZUS



Nawet bardziej istotnym wskaźnikiem niż długość pobierania emerytury jest **liczba lat, którą na emeryturze Polacy przeżyją w zdrowiu**. Do analizy dalszego życia w zdrowiu posłuży nam wskaźnik **HLY** (ang. Healthy Life Years), który wykorzystuje Eurostat. **W Polsce wykorzystuje się go również do oceny realizacji Narodowego Programu Zdrowia**⁴⁹. Korzysta się przy tym z Europejskiego Badania Warunków Życia Ludności, gdzie bierze się pod uwagę indywidualnie i subiektywnie postrzeganą niepełnosprawność.

W BADANIU Z 2020 ROKU,
CZĘSTOŚĆ WYSTĘPOWANIA
NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI U 60-LATKÓW
SZACOWANA BYŁA NA

30%,
ZAŚ U 65-LATKÓW NA
37%.



Z BADANIA WYNIKA, ŻE JEDYNIEMU POŁOWĘ CZASU NA EMERYTURZE PRZEŻYJEMY W ZDROWIU.

49 GUS, Trwanie życia w zdrowiu w Polsce w latach 2009-2019, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ludnosc/trwanie-zycia/trwanie-zycia-w-zdrowiu-w-polsce-w-latach-2009-2019,4,1.html>.

WYPADKI SAMOCHODOWE

JAK POMAGAJĄ UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE?

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
AUTOCASCO	5192 ZŁ	PODCZAS JAZDY KIEROWCA NAJECHAŁ NA TYŁ NACZEPY POJAZDU POPRZEDZAJĄCEGO. DOSZŁO DO ZNACZNYCH USZKODZEŃ	ODSZKODOWANIE 279 TYS. ZŁ
AUTOCASCO	2226 ZŁ	ZDERZENIE ZE ZWIERZĘCIEM LEŚNYM.	ODSZKODOWANIE 106 TYS. ZŁ
AUTOCASCO	1964 ZŁ	KIERUJĄCY WJECHAŁ NA SKRZYŻOWANIE Z DROGI PODPORZĄDKOWANEJ I DOPROWADZIŁ DO KOLIZJI Z INNYM POJAZDEM	KOSZTY NAPRAWY POJAZDU, POKRYTE PRZEZ UBEZPIECZYCIELA 54,8 TYS. ZŁ
OC KOMUNIKACYJNE	1680 ZŁ	SAMOCHÓD CIĘŻAROWY PODCZAS COFANIA UDERZYŁ W ZAPARKOWANY ZA NIM ŚMIGŁOWIEC. USZKODZONY ZOSTAŁ WIRNIK, PŁOZA ORAZ STATECZNIK. ŚMIGŁOWIEC ZOSTAŁ UZIEMIONY Z ZAKAZEM WYKONYWANIA LOTÓW	KOSZTY NAPRAWY, KOSZT NAJMU ŚMIGŁOWCA ZASTĘPCZEGO 1,55 MLN ZŁ
OC KOMUNIKACYJNE	550 ZŁ	ZASŁABNIĘCIE KIEROWCY, ZJECHANIE NA PRZECIWELEGŁY PAS I ZDERZENIE Z POJAZDEM Z NAPRZECIWKA	KWOTA WYPŁAĆONA 193 TYS. ZŁ (150 TYS. ZŁ RACHUNEK ZA NAPRAWĘ POJAZDU I 43 TYS. ZŁ ZA WYNAJEM POJAZDU ZASTĘPCZEGO)
OC KOMUNIKACYJNE	1000 ZŁ	KIEROWCA SAMOCHODU POTRĄCIŁ PIESZEGO. PIESZY DOZNAŁ WIELU POWAŻNYCH OBRAŹEŃ	ŁĄCZNY KOSZT POMOCY DLA POSZKODOWANEGO WYNIÓSŁ 100 TYS. ZŁ
NNW (KUPIONE Z PAKIETEM KOMUNIKACYJNYM)	79 ZŁ	UBEZPIECZONY, WYSIADAJĄC Z AUTA, ZAHACZYŁ NOGĄ O PRÓG POJAZDU. BADANIE LEKARSKIE WYKAZAŁO ZŁAMANIE KOSTKI	ŚWIADCZENIE ZA NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK PLUS ZWROT KOSZTÓW LECZENIA 1,1 TYS. ZŁ
MOTO ASSISTANCE (NAJSZERSZY ZAKRES)	494 ZŁ	CZTEROOSOBOWA RODZINA WYBRAŁA SIĘ AUTEM NA WAKACJE DO PÓŁNOCNYCH WŁOCH. AWARIA SPRAWIŁA, ŻE KONIECZNE BYŁO HOLOWANIE AUTA DO POLSKI. UBEZPIECZYCIEL ZORGANIZOWAŁ TEŻ TRANSPORT LOTNICZY DO KRAJU DLA CAŁEJ RODZINY	ŁĄCZNY KOSZT POMOCY DLA POSZKODOWANYCH TO 20 TYS. ZŁ

UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE
STANOWIĄ ISTOTNĄ CZĘŚĆ
SEKTORA UBEZPIECZEŃ
Z PENETRACJĄ NA POZIOMIE

0,95% PKB⁵⁰

(W PORÓWNIANIU Z 1,81% PKB DLA CAŁEGO
SEKTORA UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH
I POZOSTAŁYCH OSOBOWYCH).



Średnio co czwartej obowiązkowej polisie komunikacyjnej OC odpowiada **dobrowolne ubezpieczenie autocasco⁵¹**.

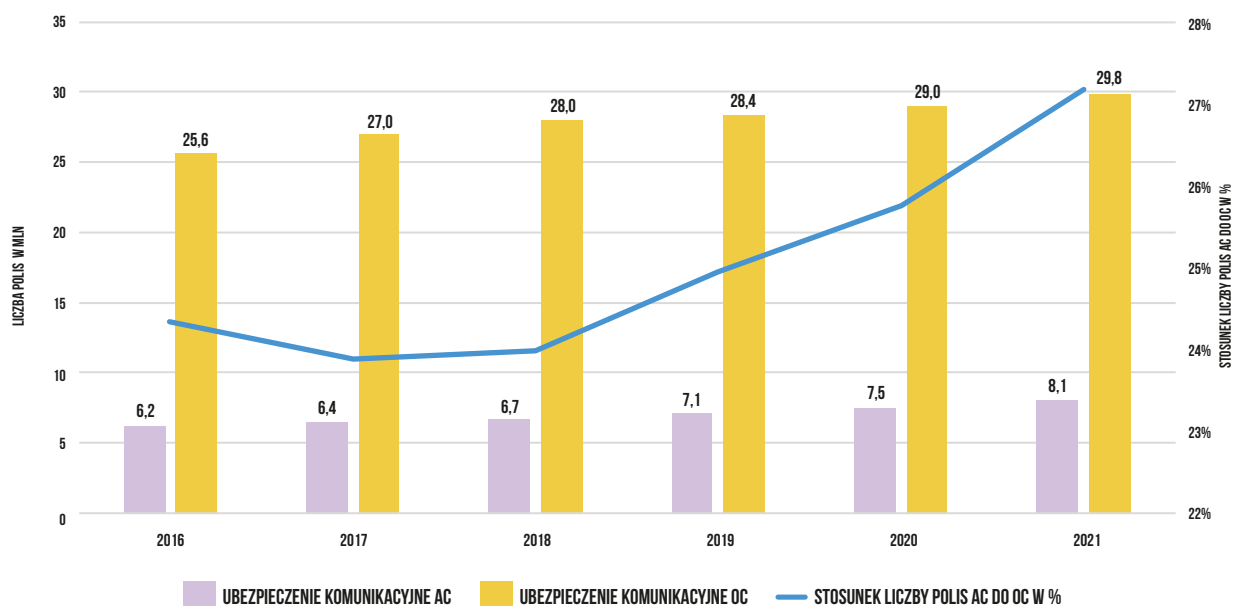


OD LAT LICZBA UMÓW AUTOCASCO
SUKCESYWNIE WZRASTA.
WEDŁUG DANYCH KOMISJI
NADZORU FINANSOWEGO
W 2021 ROKU
BYŁO ICH PONAD

8,1 MLN⁵².

WYKRES 33.
LICZBA UMÓW KOMUNIKACYJNYCH W POLSCE W MLN

Źródło: KNF



50 XPRIMM Insurance Report, Full Year 2021, CEE, SEE, CIS Country Profiles.

51 KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021, Część V – Sprawozdanie statystyczne, https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

52 KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021, Część V – Sprawozdanie statystyczne, https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?

Ubezpieczenia komunikacyjne **chronią wszystkich uczestników zdarzenia**: kierującego, pasażerów oraz pieszych (gdy wypadek nie był spowodowany z ich winy). Oprócz obowiązkowego ubezpieczenia OC możemy rozszerzyć ochronę o dobrowolne ubezpieczenie autocasco, ubezpieczenie od następstwa nieszczęśliwych wypadków (NNW) oraz pakiet pomocy assistance. **Autocasco i NNW chroni sprawcę zdarzenia, a ubezpieczenie NNW i assistance to również ochrona pasażerów pojazdu.**



OC KOMUNIKACYJNE POKRYWA
SZKODY NA OSOBIE DO WYSOKOŚCI
5,21 MLN EURO

ORAZ
1,05 MLN EURO
DLA SZKODY MAJĄTKOWEJ
(M.IN. USZKODZONE POJAZDY,
BUDYNKI, INFRASTRUKTURA)

W toku jest **nowelizacja ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych** i dostosowanie wysokości minimalnych sum gwarancyjnych do implementowanej dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2118⁵³. Dyrektywa określa minimalne sumy gwarancyjne.

6,45 MLN EURO W SZKODACH NA OSOBIE W ODNIESIENIU DO JEDNEGO WYPADKU BEZ WZGLĘDU NA LICZBĘ OSÓB POSZKODOWANYCH LUB 1,3 MLN EURO W ODNIESIENIU DO JEDNEJ OSOBY POSZKODOWANEJ,

1,3 MLN EURO W SZKODACH MAJĄTKOWYCH W ODNIESIENIU DO JEDNEGO WYPADKU BEZ WZGLĘDU NA LICZBĘ OSÓB POSZKODOWANYCH.

⁵³ Dyrektywa z dnia 24 listopada 2021 r. zmieniająca dyrektywę 2009/103/WE w sprawie ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe w związku z ruchem pojazdów mechanicznych i egzekwowania obowiązku ubezpieczania od takiej odpowiedzialności (Dz. Urz. UE L 430 z 2.12.2021, str. 1–23).

ŚREDNIA CENA ZA UBEZPIECZENIE OC W 2021 ROKU WYNIOSŁA **501 zł**⁵⁴

W 2021 roku ubezpieczyciele **zlikwidowali prawie 1,2 mln szkód z OC komunikacyjnego przy zgłoszonym 1 mln zdarzeń**. W wyniku jednego zdarzenia ubezpieczeniowego może powstać kilka szkód. Z taką sytuacją mamy do czynienia w przypadku kolizji wielu samochodów czy też przy wielu rannych pasażerach, gdy każdy z nich oddzielnie zgłasza szkodę w ramach jednego zdarzenia ubezpieczeniowego.

WYPADKI DROGOWE W POLSCE

W 2021 ROKU
DOSZŁO DO PRAWIE

23 TYS. WYPADKÓW DROGOWYCH,
W KTÓRYCH ZGINĘŁO PONAD

2,2 TYS. OSÓB,
ZAŚ PONAD

26 TYS. ZOSTAŁO RANNYCH.



Zabici i ranni to nie tylko kierujący (w tym rowerzyści oraz kierowcy motocykli i motorowerów), ale również **pasażerowie oraz piesi**.

z **2,2 TYSIĘCY** OSÓB ZABITYCH W WYPADKACH DROGOWYCH

1,3 TYS.
TO KIERUJĄCY POJAZDEM,

PONAD
400
TO PASAŻEROWIE,

ZAŚ PIESI TO PONAD
500
OSÓB.⁵⁵

⁵⁴ KNF, Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2021, https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

⁵⁵ Komenda Główna Policji, Biuro Ruchu Drogowego, Wypadki drogowe w Polsce w 2021 roku, <https://statystyka.policja.pl/download/20/381967/Wypadkidrogowe2021.pdf>.

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBAWY POLAKÓW?

MAMY TENDENCJĘ DO PRZECENIANIA SWOICH UMIEJĘTNOŚCI⁵⁶.

Według badania PIU dotyczącego ruchu drogowego

Ponad **91%** badanych kierowców uważa się za raczej lub zdecydowanie doświadczonych.

96% badanych uważa się za raczej lub zdecydowanie dobrych kierowców.

Średnio prawie **59%** respondentów uważa się za kierowców z umiejętnościami powyżej średniej.

Wskaźnik **respondentów uważających się za kierowców z umiejętnościami powyżej średniej** rośnie wraz z wiekiem, ale nawet dla kierowców w wieku 18–24 lata jest on na poziomie prawie 58%. **Jednocześnie winę zrzucamy na nieostrożność innych uczestników ruchu drogowego.**

W OPINII RESPONDENTÓW PONAD

70% Z NAS UWAŻA, ŻE PIESI W RUCHU DROGOWYM SĄ RACZEJ LUB ZDECYDOWANIE NIEOSTROŻNI, ZAŚ DLA ROWERZYSTÓW TEN ODSETEK WYNIÓSŁ **68%**

Według danych Policji⁵⁷ wśród kierujących pojazdami to grupa młodych kierowców (w wieku 18–24 lata) **charakteryzuje się największym wskaźnikiem liczby wypadków na 10 000 mieszkańców** (13,77; dane za rok 2021).

W ROKU 2021
BYLI ONI SPRAWCAMI PONAD

3,6 TYS.
WYPADKÓW, CO STANOWI

17,7%

WSZYSTKICH WYPADKÓW
Z WINY KIERUJĄCEGO.



Kierujący poniżej 25 roku życia byli odpowiedzialni za ponad 17% wszystkich ofiar śmiertelnych wypadków na drogach w 2021 roku, choć sami stanowią ok. 7% dorosłej populacji mieszkańców Polski.

PRZYCYNĄ

38,2%

WYPADKÓW SPOWODOWANYCH PRZEZ MŁODYCH KIEROWCÓW BYŁO „NIEDOSTOSOWANIE PRĘDKOŚCI DO WARUNKÓW RUCHU”.

⁵⁶ Badanie: Bezpieczeństwo ruchu drogowego na zlecenie PIU, SWResearch, maj-czerwiec 2022 r.

⁵⁷ Komenda Główna Policji, Biuro Ruchu Drogowego, Wypadki drogowe w Polsce w 2021 roku. <https://statystyka.policja.pl/download/20/381967/Wypadkidrogowe2021.pdf>.

KIEROWCY W WIEKU
25–39 LAT
ODPOWIADAJĄ ZA NAJWIĘKSZĄ
LICZBĘ WYPADKÓW
(6546 WYPADKÓW
W 2021 ROKU)



7,85
WYPADKÓW NA
10 000 MIESZKAŃCÓW.

Do największej liczby wypadków drogowych w 2021 roku doszło na terenie **województw mazowieckiego, wielkopolskiego, łódzkiego, małopolskiego i śląskiego:**

ŁĄCZNIE **12 243**
WYPADKÓW STANOWIĄCYCH PRAWIE 54% OGÓŁU WYPADKÓW DROGOWYCH W POLSCE.

W porównaniu z innymi krajami Unii Europejskiej



POLSKA CHARAKTERYZUJE SIĘ JEDNYM
Z NAJWYŻSZYCH WSKAŹNIKÓW ZABITYCH
W WYPADKACH DROGOWYCH:

10,6 NA 100 WYPADKÓW
W 2020 ROKU.

Znacząco odbiegamy od kolejnych krajów na liście: Danii (6,5) oraz Litwy i Finlandii (6,2). **Najniżej na liście znajdują się Niemcy** ze wskaźnikiem 1,0 na 100 wypadków, pomimo że odnotowują one najwięcej wypadków drogowych w Unii Europejskiej (prawie 265 tys.) z najwyższą liczbą rannych (prawie 328 tys.) i zabitych (2,7 tys.).⁵⁸

Z raportu Polskiej Izby Ubezpieczeń dotyczącego bezpieczeństwa ruchu drogowego⁵⁹ wynika, że w opinii kierowców, wraz z zaostrzeniem kar za wykroczenia drogowe oraz po podniesieniu kwot mandatów, kierowcy jeżdżą wolniej (58,1% respondentów odpowiedziało raczej tak i zdecydowanie tak) i bezpieczniej (51,3% respondentów udzieliło twierdzących odpowiedzi). Również zdecydowana większość uważa za słuszne, by osoby, które regularnie popełniają wykroczenia skutkujące punktami karnymi, płaciły za OC więcej (82,9% respondentów).

⁵⁸ Komenda Główna Policji, Biuro Ruchu Drogowego, Wypadki drogowe w Polsce w 2021 roku, <https://statystyka.policja.pl/download/20/381967/Wypadkidrogowe2021.pdf>.
⁵⁹ Polska Izba Ubezpieczeń, Raport badawczy: Bezpieczeństwo Ruchu Drogowego, czerwiec 2022.

ZAOSTRZENIE KAR ZA WYKROCZENIA DROGOWE ZNACZĄCO WPŁYNIĘŁO NA SPOSÓB JAZDY KIEROWCÓW.

Biorąc pod uwagę wyniki systemu fotoradarowego CANARD za 9 miesięcy 2022 roku,

ZAUWAŻALNY JEST
36%
 SPADEK PRZYPADKÓW PRZEKROCZENIA
 PRĘDKOŚCI (770 TYS. PRZYPADKÓW
 W 2022 ROKU I 1 MLN 206 TYS.
 PRZYPADKÓW W ANALOGICZNYM
 OKRESIE ROKU 2021)⁶⁰.



W związku ze zmianą prawa od czerwca 2022 roku **zakłady ubezpieczeń uzyskały dostęp do informacji o mandatach i punktach karnych.**

INFORMACJA O PUNKTACH KARNYCH TO DODATKOWY SPOSÓB NA INDYWIDUALIZACJĘ SKŁADEK OC, A TYM SAMYM NA LEPSZE DOPASOWANIE WYSOKOŚCI SKŁADEK DO RYZYKA SPOWODOWANIA WYPADKU PRZEZ POSIADACZY POJAZDÓW.



⁶⁰ <https://www.gov.pl/web/gjtd/bezpieczenstwo-w-okresie-wszystkich-swietych>.

DOM, MIESZKANIE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA W ŻYCIU PRYWATNYM

JAK POMAGA UBEZPIECZENIE?

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
UBEZPIECZENIE MIESZKANIA	668 ZŁ	POŻAR BUDYNKU MIESZKALNEGO WRAZ ZE ZNAJDUJĄCYM SIĘ WEWNĄTRZ WYPOSAŻENIEM. PRZYCYNĄ POŻARU BYŁO ZWARCIE W INSTALACJI ELEKTRYCZNEJ	ŁĄCZNA WYSOKOŚĆ PRYZNANEGO ODSZKODOWANIA ODPOWIADAŁA SUMIE UBEZPIECZENIA I WYNIOSŁA 550 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE DOMU	450 ZŁ	NIESZCZELNOŚĆ PRZEWODU KOMINOWEGO DOPROWADZIŁA DO POŻARU DOMU. POŻAR ZNISZCZYŁ ELEMENTY KONSTRUKCJI KOMINA I DACHU ORAZ WYPOSAŻENIE I RZECZY OSOBISTE	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ODSZKODOWANIE W WYSOKOŚCI 210 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE MIESZKANIA	527 ZŁ	POŻAR W MIESZKANIU, DO KTÓREGO DOSZŁO W WYNIKU SAMOISTNEGO ZAPALENIA SIĘ ELEMENTÓW ZNAJDUJĄCYCH SIĘ BLISKO KOMINA	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ODSZKODOWANIE W WYSOKOŚCI 504 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE MIESZKANIA	195 ZŁ	ZALANIE MIESZKANIA PODCZAS NIEOBECNOŚCI DOMOWNIKÓW. ZNISZCZONE PODŁOGI, ZABUDOWA KUCHENNA, POSADZKI I DRZWI Z FUTRYNAMI. KONIECZNE BYŁO PROFESJONALNE SPRZĄTANIE, DEZYNFEKCJA I OSUSZENIE	ŁĄCZNY KOSZT POMOCY DLA POSZKODOWANYCH WYNIOSŁ 31 TYS. ZŁ
OC W ŻYCIU PRYWATNYM	480 ZŁ	PODczas spaceru pies poszkodowanego został zaatakowany i pogryziony przez psa należącego do sprawcy. Na skutek obrażeń niezbędne było leczenie pogryzionego psa i jego rehabilitacja	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ 14 TYS. ZŁ
OC W ŻYCIU PRYWATNYM	30 ZŁ	ROWERZYSTA DOPROWADZIŁ DO KOLIZJI Z SAMOCHODEM OSOBOWYM. W AUCIE ZOSTAŁO ZNISZCZONE LUSTERKO, MASKA I PRZEDNIA SZYBA	ŁĄCZNY KOSZT NAPRAWY AUTA, ZA KTÓRY ZAPŁACIŁ UBEZPIECZYCIEL 35 TYS. ZŁ

WEDŁUG OSTATNIEGO SPISU LUDNOŚCI
W 2021 ROKU
W POLSCE JEST
15,2 MLN
MIESZKAŃ I DOMÓW⁶¹.



JEDNOCZEŚNIE
W 2021 ROKU
WYSTAWIONO
13,9 MLN
POLIS DOTYCZĄCYCH
MIESZKAŃ I DOMÓW.

⁶¹ Narodowy Spis Powszechny Ludności i Mieszkań 2021 na poziomie województw, powiatów i gmin, <https://stat.gov.pl/spisy-powszechnie/nsp-2021/nsp-2021-wyniki-ostateczne/informacja-o-wynikach-narodowego-spisu-powszechnego-ludnosci-i-mieszkan-2021-na-poziomie-województw-powiatow-i-gmin,1,1.html>.

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?

Nie oznacza to jednak automatycznie, że aż 91% mieszkań i domów w Polsce jest przedmiotem ochrony zakładów ubezpieczeń. Możliwe jest posiadanie większej liczby polis w odniesieniu do jednej nieruchomości, obejmujących różne ryzyka.

W szczególności dotyczy to sytuacji, gdy ubezpieczenie murów mieszkania jest przedmiotem cesji na bank, a ubezpieczenie ruchomości oraz OC w życiu prywatnym stanowi oddzielną polisę.



SZACUNKI RYNKOWE WSKAZUJĄ,
ŻE RZECZYWISTA LICZBA
UBEZPIECZONYCH DOMÓW
I MIESZKAŃ MIEŚCI SIĘ
W PRZEDZIALE

50-70%

Ubezpieczenie mieszkania i domu **chroni właścicieli nieruchomości przed stratami finansowymi w wyniku szkód spowodowanych żywiołami takimi jak pożar czy powódź.** Może zostać również uzupełnione o ubezpieczenie ruchomości, **ważne w przypadku kradzieży i włamania,** jak również o ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym czy też o pomoc assistance (w tym assistance techniczny i assistance medyczny).

Opierając się na badaniu Polskiej Izby Ubezpieczeń „Mapa ryzyka Polaków”, można zauważyć, że **Polacy są coraz bardziej świadomi potencjalnych zagrożeń wynikających ze zmian klimatu.** W tym zakresie najlepiej postawić na prewencję i właściwą ochronę majątku, ale też życia i zdrowia. Warto jednak zwrócić uwagę, że **zmiany klimatyczne będą wpływać na nas zarówno w sposób bezpośredni, jak i pośredni,** wynikający ze strat ekonomicznych będących następstwem straty bezpośredniej.

W CIĄGU OSTATNICH 20 LAT LICZBA SUSZ
I POŻARÓW NA ŚWIECIE WZROSŁA

o **20%,**
LICZBA POWODZI
o **129%,**
ZAŚ BURZ I HURAGANÓW
o **73%.**



W 2017 roku na świecie miały miejsce łącznie **683 zdarzenia**

O SZACOWANEJ ŁĄCZNEJ STRACIE

335 MLD DOL.

Z CZEGO JEDYNI

42%

BYŁO OBJĘTE UBEZPIECZENIEM.



Zdarzenia te spowodowały **11,6 tys. ofiar śmiertelnych**⁶².

Globalne ocieplenie i postępujące zmiany klimatu **powodują częstsze i bardziej intensywne katastrofy naturalne**. By określić ich możliwy rozmiar, warto przytoczyć dane dotyczące powodzi w Polsce z 2010 roku. Powódź dotknęła wówczas **łącznie 24 tys. rodzin**, a **straty oszacowano na 12,8 mld zł**.

UBEZPIECZONYCH
BYŁO JEDYNI
12,5%
WARTOŚCI STRAT.

Nawałnice na Kaszubach w 2017 roku przyczyniły się do dotkliwego zniszczenia ok. 45 tys. ha lasów, a wstępnie szacowana strata Lasów Państwowych **została wyceniona na 1 mld zł**. Wiatr uszkodził i zerwał dachy z prawie 4 tys. budynków.

W ZWIĄZKU Z TYLKO TYM JEDNYM ZDARZENIEM UBEZPIECZYCIELE SZACOWALI WYPŁATĘ ODSZKODOWAŃ NA

400 MLN ZŁ

Na liście ryzyk „Mapy ryzyka Polaków” znalazł się również **pożar w domu/mieszkanu**. Ryzyko straty finansowej z tym związane może zostać **w całości pokryte przez odpowiednio dobrane ubezpieczenie nieruchomości**.

W 2021 roku strażacy **interweniowali prawie 580 tys. razy**, z czego ponad **106 tys. interwencji dotyczyło pożarów**, zaś 428 tys. miejscowych zagrożeń.

WŚRÓD POŻARÓW PRAWIE

34 TYS.

INTERWENCJI
DOTYCZYŁO OBIEKTÓW
MIESZKALNYCH⁶³.

W WYNIKU POŻARÓW ZMARŁO

516 OSÓB

(W TYM 8 DZIECI⁶⁴),

ZAŚ PONAD

2,4 TYS.

ODNIOŚŁY OBRAŻENIA
(W TYM 149 DZIECI).

62 PIU, Klimat ryzyka, Jak prewencja i ubezpieczenia mogą ograniczyć wpływ katastrof naturalnych na otoczenie?, 2019, <https://piu.org.pl/wydawnictwo/raport-klimatyczny/>.

63 Statystyczne podsumowanie 2021 roku – Komenda Główna Państwowej Straży Pożarnej – Portal Gov.pl (<https://www.gov.pl/web/kgpsp/statystyczne-podsumowanie-2021>).

64 C2. Wypadki z ludźmi za dany okres, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, w rozbiciu na rodzaj zdarzenia – Otwarte Dane.

WEDŁUG DANYCH
Z 2020 ROKU
7 NA 10

OFIAR ŚMIERTELNYCH POŻARÓW
ZGINĘŁO W MIESZKANIACH
LUB DOMACH⁶⁵.



JAKO GŁÓWNE PRZYCZYNY
ZOSTAŁY WSKAZANE
NIEPRAWIDŁOWA
EKSPLOATACJA I WADY
URZĄDZEŃ GRZEWCZYCH
NA PALIWO STAŁE,



KTÓRE RAZEM SĄ
ODPOWIEDZIALNE
ZA PRAWIE

70%
POŻARÓW.

PONAD

20% POŻARÓW WYNIKA Z WADLIWYCH URZĄDZEŃ
(PRZEWODY, OŚWIETLENIE, ODBIORNIKI).

Warto zwrócić uwagę, że **ubezpieczenie OC w życiu prywatnym** chroni nie tylko w przypadku zalania sąsiada, ale może również chronić właściciela polisy w przypadku wybicia piłką przez dziecko szyby w samochodzie sąsiada, pogryzienia przez psa, szkód w wyniku poruszania się rowerem, a także obejmować szkody powstałe w nieruchomości wynajmowanej na czas wakacji.

⁶⁵ Statystyczne podsumowanie roku – Komenda Główna Państwowej Straży Pożarnej – Portal Gov.pl (<https://www.gov.pl/web/kgpsp/statystyczne-podsumowanie-2021>).

WYJAZDY WAKACYJNE

JAK POMAGA UBEZPIECZENIE?

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE	245 ZŁ	65-LETNIA POSZKODOWANA UPADŁA NA CHODNIKU NA TERENIE NIEMIEC. ZOSTAŁA SKIEROWANA DO SZPITALA, W KTÓRYM PRZEPROWADZONO NIEZBĘDNY ZABIEG ORAZ HOSPITALIZACJĘ.	KOSZTY PONIESIONE NA ORGANIZACJĘ ŚWIADCZEŃ WYNIOSŁY 46 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE	183 ZŁ	POSZKODOWANY PODCZAS JAZDY NA NARTACH PRZEWROCİŁ SIĘ I ZŁAMAŁ KOŚĆ UDOWĄ. ZOSTAŁ PRZETRANSPORTOWANY ZE STOKU HELIKOPTEREM DO SZPITALA, W KTÓRYM BYŁ OPEROWANY I HOSPITALIZOWANY. FINALNIE DLA POSZKODOWANEGO ZORGANIZOWANY ZOSTAŁ TRANSPORT MEDYCZNY DO POLSKI.	KOSZTY PONIESIONE NA ORGANIZACJĘ ŚWIADCZEŃ WYNIOSŁY 43 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE	200 ZŁ	ZAKAŻENIE SARS-COV-2 PODCZAS POBYTU W USA. KONIECZNOŚĆ TRANSPORTU POSZKODOWANEGO AMBULANSEM NA OSTRY DYŻUR. PIĘCIODNIOWY POBYT W SZPITALU.	ŁĄCZNY KOSZT POMOCY DLA POSZKODOWANEGO 140 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE TURYSTYCZNE	117 ZŁ	EWAKUACJA UBEZPIECZONEJ Z POWODU CHOROBY WYSOKOŚCIOWEJ DO SZPITALA. LECZENIE TRWAŁO JEDNĄ DOBĘ.	EWAKUACJA DO SZPITALA KOSZTOWAŁA OK. 44 TYS. ZŁ , KOSZTY LECZENIA 7 TYS. ZŁ

W 2021 ROKU
POLACY ODBYLI ŁĄCZNIE
6,8 MLN
PODRÓŻY ZAGRANICZNYCH



Z CZEGO
3,5 MLN
DOTYCZYŁO WYPOCZYNKU,
REKREACJI I WYJAZDÓW
WAKACYJNYCH⁶⁶.

66 GUS, Turystyka w 2021 r., <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/kultura-turystyka-sport/turystyka/turystyka-w-2021-roku,1,19.html>.

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?

Mimo 10% wzrostu liczby podróży w 2021 roku, **liczba wyjazdów nadal pozostaje o połowę niższa aniżeli przed pandemią** (54% niższa dla wyjazdów wakacyjnych, 29% niższa dla wyjazdów służbowych).

Podczas wakacji Polacy **najchętniej odwiedzają Chorwację, Grecję, Włochy, Czechy i Hiszpanię**. Krewnych najchętniej odwiedzaliśmy w Niemczech (38%) i Wielkiej Brytanii (21%).

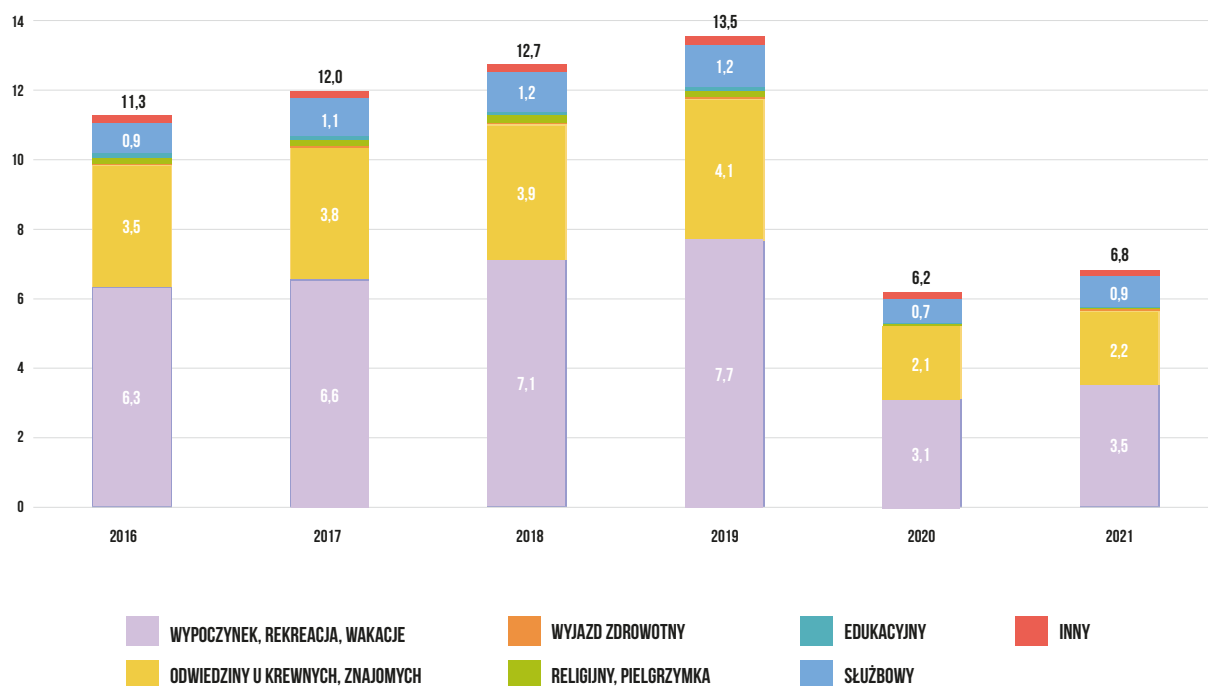
NAJWIĘKSZYM
ZAINTERESOWANIEM
CIESZY SIĘ
GRECJA,
KTÓRA ZANOTOWAŁA
NAJWIĘKSZY WZROST
TURYSTÓW ROK DO ROKU
(50%).



W ostatnim roku bazę turystów **najszybciej odbudowywała Turcja (wzrost o 72% r/r)** oraz **Egipt (wzrost o 79% r/r)**.

WYKRES 34.
LICZBA PODRÓŻY ZAGRANICZNYCH W MLN

Źródło: GUS



Zakres ubezpieczenia turystycznego zazwyczaj zawiera koszty leczenia, które mogą zostać rozszerzone o koszty transportu i ratownictwa, ubezpieczenie assistance, odpowiedzialności cywilnej, następstw nieszczęśliwych wypadków, utraty bagażu podróznego, sprzętu sportowego/narciarskiego czy też kosztów rezygnacji lub konieczności zmiany rezerwacji.

POLACY MOGĄ KORZYSTAĆ Z DOSTĘPU DO SŁUŻBY ZDROWIA W INNYCH KRAJACH UNII EUROPEJSKIEJ ORAZ W PAŃSTWACH ZRZESZONYCH W EFTA (ISLANDIA, LIECHTENSTEIN, NORWEGIA, SZWAJCARIA) DZIĘKI EUROPEJSKIEJ KARCIE UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO (EKUZ). LECZENIE ODBYWA SIĘ W PUBLICZNEJ SŁUŻBIE ZDROWIA NA ZASADACH OBOWIĄZUJĄCYCH OBYWATELI DANEGO KRAJU I W ZALEŻNOŚCI OD SYSTEMU UBEZPIECZEŃ ZDROWOTNYCH MOŻE WYMAGAĆ WSPÓŁPŁACENIA ZA USŁUGI (NP. FRANCJA).



EKUZ nie obejmuje jednak kosztów transportu do Polski, odpłatnego w niektórych krajach **ratownictwa górskiego**, jak również **nie zapewnia szybkiej dostępności** służby zdrowia. To sprawia, że ubezpieczenie turystyczne zwłaszcza w przypadku podróży zagranicznej jest niezbędne.

Odpowiednie ubezpieczenie (NNW) przydaje się również podczas podróży krajowych, **zwłaszcza w przypadku uprawiania sportów**.



**W 2021 ROKU
ODBYLIŚMY ŁĄCZNIE**

21 MLN

**PODRÓŻY TURYSTYCZNYCH W GRANICACH POLSKI
W CELACH WYPOCZYNKU, REKREACJI I WAKACJI
ORAZ PRAWIE**

22 MLN

**PODRÓŻY, KTÓRYCH CELEM BYŁY ODWIEDZINY
U KREWNYCH I ZNAJOMYCH.**

O ile wyjazdy w celach wypoczynku, rekreacji i wakacji **pozostają na poziomie jedynie 1% niższym niż przed pandemią**, tak liczba wyjazdów w celu odwiedzin u krewnych i znajomych **pozostaje niższa o 9% w porównaniu z danymi za rok 2019**.

OBOWIĄZEK ORGANIZATORÓW TURYSTYKI

Polacy wyjeżdżają na wakacje indywidualnie oraz w ramach wycieczek organizowanych przez biura podróży.



W PRZYPADKU PODRÓŻY
INDYWIDUALNYCH
**SAMI JESTEŚMY
ODPOWIEDZIALNI
ZA WYBÓR ODPOWIEDNIEGO
UBEZPIECZENIA.**

W przypadku korzystania z oferty biura podróży **organizatorzy turystyki mają obowiązek zawarcia na rzecz osób uczestniczących w wycieczce umowy ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków, obejmującego koszty leczenia.** Przepisy nie regulują szczegółowego zakresu takiego ubezpieczenia, jak również minimalnych sum ubezpieczenia. Warto zatem każdorazowo **zweryfikować, czy dla danego kraju określone koszty leczenia okażą się wystarczające.**

Organizatorzy turystyki⁶⁷ oraz pośrednicy turystyczni są również **zobligowani do zabezpieczenia pokrycia kosztów powrotu klientów z zagranicznej wycieczki i zwrotu wniesionych przez nich wpłat, jeśli impreza turystyczna nie została zrealizowana w całości.** Dotyczy to sytuacji zabezpieczenia bezpiecznego powrotu turystów oraz zwrotu wpłaconych pieniędzy wpłaconych na wakacje w przypadku, gdy biuro turystyczne ogłosi upadłość.

Organizatorzy turystyki powinni posiadać gwarancję bankową lub ubezpieczeniową, a w przypadku usług wykonywanych jedynie na terytorium Polski wystarczy, by organizatorzy i pośrednicy posiadali rachunek powierniczy, na który będą przyjmować wpłaty swoich klientów. Zabezpieczenie powinno pokryć koszt powrotu z imprezy turystycznej, a także zapewnić zwrot wpłat, jeśli nie została ona w całości zrealizowana.

GWARANCJĘ WYPŁAT ZAPEWNIJA TURYSTYCZNY FUNDUSZ GWARANCYJNY,

czyli wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym. **W zależności od kierunku (terytorium państw europejskich, pozaeuropejskich) oraz formy transportu (lot czarterowy, inny)**

SKŁADKA DO
TURYSTYCZNEGO FUNDUSZU
GWARANCYJNEGO WYNOŚI
OD 10 DO 15 zł
OD KAŻDEGO KLIENTA.



Z opłaty są zwolnione imprezy turystyczne na terytorium krajów mających granicę lądową z Polską.

⁶⁷ Raport Rzecznika Finansowego, Ubezpieczenia turystyczne, 2018, https://rf.gov.pl/wp-content/uploads/2020/05/Ubezpieczenia_turystyczne_raport_2018.pdf.

Przykładem zdarzenia był **upadek brytyjskiego biura podróży Thomas Cook**, właściciela Neckermann Polska, które we wrześniu 2019 roku nie było w stanie regulować swoich zobowiązań.

POZA GRANICAMI KRAJU
POZOSTAWAŁO WÓWCZAS

3,6 TYS.
OSÓB⁶⁸



W przypadku Neckermann Polska **uruchomiona została gwarancja ubezpieczeniowa celem pokrycia roszczeń klientów oraz pokrycia kosztów sprowadzenia do kraju** wszystkich klientów biura, którzy na dzień ogłoszenia upadłości pozostawali poza granicami Polski.

Na podstawie rozporządzenia ministra edukacji narodowej, **uczestnicy wycieczki lub imprezy zagranicznej zorganizowanej przez szkoły i przedszkola muszą zostać objęci ubezpieczeniem następstw nieszczęśliwych wypadków i kosztów leczenia⁶⁹.**

**OD 2014 ROKU
UBEZPIECZENIE OD NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW DLA WYCIECZEK
I IMPREZ ORGANIZOWANYCH W POLSCE JEST DOBROWOLNE.**

⁶⁸ <https://piu.org.pl/blogpiu/czy-turysci-thomasa-cooka-moga-sie-czuc-bezpiecznie/>.

⁶⁹ § 15 Rozporządzenia Ministra Edukacji Narodowej z dnia 8 listopada 2001 r. w sprawie warunków i sposobu organizowania przez publiczne przedszkola, szkoły i placówki krajoznawstwa i turystyki (Dz. U. Nr 135, poz. 1516 z późn. zm.).

PRZEDSIĘBIORSTWA

JAK POMAGA UBEZPIECZENIE?

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
UBEZPIECZENIE OC DZIAŁALNOŚCI	3600 ZŁ	PODCZAS BUDOWY TYMCZASOWEGO OGRODZENIA ZOSTAŁA USZKODZONA KANALIZACJA TELETECHNICZNA, W KTÓREJ PRZEBIEGA KABEL ŚWIATŁOWODOWY	ODSZKODOWANIE 132 TYS. ZŁ
DOBROWOLNE UBEZPIECZENIE BUDYNKU OD OGNIA I INNYCH ZDARZEŃ LOSOWYCH	2772 ZŁ	POŻAR BUDYNKU USŁUGOWO-HANDLOWEGO WYWOŁANY NIEUMYŚLNYM ZAPRÓSZENIEM OGNIA PRZEZ OSOBY TRZECIE. NAJPRAWDOPODOBNIJ DZIECI SĄSIADÓW PODPALIŁY ŚMIETNIK I OGIEŃ PRZENIÓSŁ SIĘ NA BUDYNEK	ODSZKODOWANIE 225 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE GOSPODARSTWA AGROTURYSTYCZNEGO	581 ZŁ	POŻAR BUDYNKU ZAMIESZKANIA ZBIOROWEGO, NIEWIELKIEGO PARTEROWEGO HOTELIKU. BUDYNEK ULEGŁ CAŁKOWITEMU ZNISZCZENIU WRAZ Z WYPOSAŻENIEM I RZECZAMI OSOBISTYMI MIESZKAJĄCYCH. PRAWDOPODOBNA PRZYCZYNĄ POŻARU BYŁO PODPALENIE	ODSZKODOWANIE 405 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE STATKÓW POWIETRZNYCH (AERO-CASCO)	45,6 TYS. ZŁ	UPADEK DRONA PODCZAS WYKONYWANIA POMIARÓW. PRAWDOPODOBNA PRZYCZYNA TO AWARIA UKŁADU STEROWANIA	ODSZKODOWANIE 640 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE FIRMY	280 ZŁ (ROCZNIE)	W WYNIKU POŻARU SPŁONAŁ LOKAL, W KTÓRYM ZNAJDOWAŁO SIĘ SOLARIUM I ZAKŁAD FRYZJERSKI. USZKODZONYCH ZOSTAŁO WIELE SPRZĘTÓW, M.IN. ŁÓŻKO DO OPALANIA	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ODSZKODOWANIE W WYSOKOŚCI 79,7 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE FIRMY	5800 ZŁ (ROCZNIE)	BUDYNEK FIRMY SPŁONAŁ PODCZAS POŻARU WYWOŁANEGO PRZEZ PRACOWNIKÓW, KTÓRZY WYKONYWALI MODERNIZACJĘ CENTRALNEGO OGRZEWANIA	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ODSZKODOWANIE W WYSOKOŚCI 500 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE FIRMY	4200 ZŁ (ROCZNIE)	POŻAR HALI SERWISOWO-MAGAZYNOWEJ	ODSZKODOWANIE DLA POSZKODOWANEGO PRZEDSIĘBIORCY 3 MLN ZŁ
OC Z TYTUŁU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	700 ZŁ (ROCZNIE)	POSZKODOWANA W SALONIE FRYZJERSKIM WYKONYWAŁA ZABIEG LASEROWEGO PRZEDŁUŻENIA WŁOSÓW. DOSZŁO DO MECHANICZNEGO USZKODZENIA WŁOSÓW I SKÓRY GŁOWY	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ 86 TYS. ZŁ
UBEZPIECZENIE DLA WSPÓLNOTY MIESZKANIOWEJ	650 ZŁ (ROCZNIE)	W JEDNYM Z MIESZKAŃ NA PODDASZU BUDYNKU DOSZŁO DO POŻARU. USZKODZONY ZOSTAŁ STROP, POKRYCIE DACHOWE I KLATKA SCHODOWA	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ ODSZKODOWANIE W WYSOKOŚCI 125 TYS. ZŁ

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
OC KONSULTANTA KOMPUTEROWEGO	18 500 ZŁ (ROCZNIE)	NA SERWERACH POSZKODOWANEGO DOSZŁO DO INCYDENTU TYPU RANSOMWARE. HOSTINGIEM SERWERÓW ZAJMOWAŁA SIĘ UBEZPIECZONA FIRMA. POSZKODOWANY STRACIŁ DOSTĘP DO DANYCH, A DODATKOWO NIE ZOSTAŁA POPRAWNIE UTWORZONA ICH KOPIA ZAPASOWA. UTRATA DANYCH BYŁA WYNIKIEM BŁĘDU PRACOWNIKA UBEZPIECZONEJ FIRMY	POSZKODOWANY OTRZYMAŁ 200 TYS. ZŁ
OC DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ FIRMY BUDOWLANEJ	2700 ZŁ (ROCZNIE)	POSZKODOWANY PRACOWNIK FIRMY UPADŁ NA ZIEMIĘ RAZEM Z RUSZTOWANIEM. DOZNAŁ SKOMPLIKOWANEGO ZŁAMANIA NOGI. KONIECZNE BYŁO LECZENIE OPERACYJNE	UBEZPIECZYCIEL WYPŁACIŁ 61,5 TYS. ZŁ TYTUŁEM KOSZTÓW LECZENIA I ZADOŚĆCZYNIENIA

OCHRONA MAJĄTKU I PRODUKCJI FIRM

W 2021 R. PRZEDSIĘBIORSTWA⁷⁰ PRZEZNACZYŁY NA UBEZPIECZENIA SZKÓD SPowodowane PRZEZ ŻYWIOŁY, GRAD, MRÓZ I INNE PRZYCZYNY ŁĄCZNĄ KWOTĘ PRAWIE 5,4 MLD ZŁ (Z CZEGO 4,2 MLD ZŁ DOTYCZYŁO SEKTORA PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH, ZAŚ 0,7 MLD PRACODAWCÓW I OSÓB PRACUJĄCYCH NA WŁASNY RACHUNEK).



Przeznaczyły też 0,9 mld zł na ubezpieczenie należności handlowych w ramach ubezpieczeń kredytu i w ramach gwarancji ubezpieczeniowych,



OBEJMUJĄC OCHRONĄ 645,2 MLD ZŁ NALEŻNOŚCI HANDLOWYCH (503,2 MLD ZŁ W OBROTCIE KRAJOWYM I 142,0 MLD ZŁ W OBROTCIE EKSPORTOWYM)⁷¹.

⁷⁰ Poprzez przedsiębiorstwa rozumiane są podmioty działające w ramach sektora przedsiębiorstw niefinansowych, sektora instytucji finansowych, sektora instytucji rządowych i samorządowych, sektora gospodarstw domowych ograniczonych do pracodawców i osób pracujących na własny rachunek oraz sektora instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

⁷¹ PIU, <https://piu.org.pl/polskie-firmy-ubezpieczyly-obroty-handlowe-o-wartosci-prawie-650-mld-zl/#:~:text=W%20zesz%C5%82ym%20roku%20polskie%20firmy,Suma%20ubezpieczonych%20w%202021%20r.>

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBAWY POLAKÓW?

W tym czasie **obroty towarowe handlu zagranicznego** wyniosły 1316 mld zł w eksporcie i 1323 mld zł w imporcie⁷².

Podana powyżej łączna kwota ubezpieczenia należności handlowych **dotyczy zarówno krajowych zakładów ubezpieczeń, jak i oddziałów zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów ubezpieczeń działających w ramach swobody świadczenia usług.**

W 2019 roku ubezpieczenie kredytów i poręczeń realizowane przez oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń jak i oferowane w ramach swobody świadczenia usług stanowiły 30% łącznej składki ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowych⁷³, którą zebrały krajowe zakłady ubezpieczeń.



W 2020 ROKU
W POLSCE DZIAŁALNOŚĆ
PROWADZIŁO PRAWIE

2,3 MLN

PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH,
W KTÓRYCH PRACOWAŁO PRAWIE

10 MLN OSÓB.

Liczba takich przedsiębiorstw **wzrosła o 2,3% rok do roku i 31% w okresie ostatnich 10 lat.**
Liczba zatrudnionych **spadła o 0,1% w skali roku, ale wzrosła o 12,9% w ostatnich 10 latach.**

MIESIĘCZNE
WYNAGRODZENIE BRUTTO
W 2020 R.
NA 1 ZATRUDNIONEGO
WYNIOSŁO ŚREDNIO
5,4 TYS. ZŁ
(WZROST O 4,4% ROK DO ROKU)



i było zróżnicowane ze względu na wielkość przedsiębiorstwa i jego lokalizację.

W 2020 r. przedsiębiorstwa niefinansowe osiągnęły prawie 5,3 bln zł przychodów ogółem i wytworzyły PKB w wysokości 1,3 bln zł, a wartość ich produkcji wyniosła 3,8 bln zł⁷⁴.

72 GUS, Obroty towarowe handlu zagranicznego ogółem i według krajów w 2021 r., <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/handel/obroty-towarowe-handlu-zagranicznego-ogolem-i-wedlug-krajow-dane-ostateczne-w-2021-r-2,14.html>.

73 KNF, Działalność zagranicznych zakładów ubezpieczeń w Polsce/ Cross-Boarder activity of foreign insurance companies in Poland (publikacja 5.01.2021), https://www.knf.gov.pl/?articleId=72201&p_id=18.

74 Działalność przedsiębiorstw niefinansowych w 2020 roku (publikacja roczna z dnia 30.12.2021 roku), Główny Urząd Statystyczny / Obszary tematyczne / Podmioty gospodarcze. Wyniki finansowe / Przedsiębiorstwa niefinansowe / Działalność gospodarcza przedsiębiorstw z kapitałem zagranicznym w 2019 roku.



W 2021 ROKU
WYBUCHŁO AŻ
3,2 TYS.
POŻARÓW OBIEKTÓW PRODUKCYJNYCH
I MAGAZYNOWYCH⁷⁵.

Zniszczenia w wyniku pożaru fabryki czy hal magazynowych mają wpływ na całe przedsiębiorstwo, również na zatrudnianych pracowników, łańcuchy dostaw i klientów. **Ogromne straty finansowe wynikające z pożaru mogą w takim wypadku oznaczać nie tylko koniec działalności firmy, ale pośrednio wpłynąć na powiązane z nią przedsiębiorstwa.**

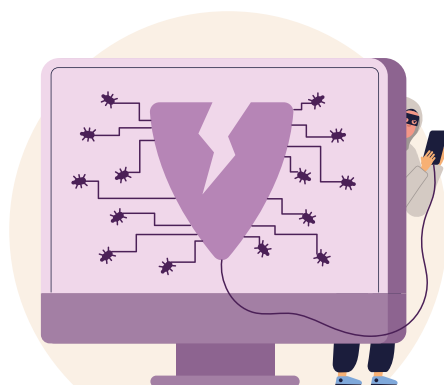
POŚRÓD NAJCZĘŚCIEJ UBEZPIECZANYCH RYZYK W PROWADZENIU BIZNESU W POLSCE ZNAJDUJĄ SIĘ ZDARZENIA LOSOWE WYWOŁANE PRZEZ				
ŻYWIÓŁY, TAKIE JAK POŻAR, SILNY WIATR	KRADZIEŻ	ZALANIE	ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA PRZEDSIĘBIORCY	RYZYKO UTRATY ZYSKÓW (ANG. BUSINESS INTERRUPTION, BI), W TYM PRZERWY W PROCESIE DOSTAW

Ryzyka te pojawiają się w różnej kolejności w zależności od regionu, jako najistotniejsze w ocenie ryzyka przedsiębiorstw na całym świecie.

RYZYKO CYBER

W ujęciu globalnym **na pierwszym miejscu wśród ryzyk** w prowadzeniu biznesu pojawia się ryzyko cyber⁷⁶.

SZACUJE SIĘ, ŻE AŻ
80%
NARUSZEŃ BEZPIECZEŃSTWA
CYBERNETYCZNEGO STANOWĄ
ZŁOŚLIWE ATAKI (WZROST O 10%
W PORÓWNANIU Z 2019 ROKIEM),



z czego ogromną część stanowią **ataki typu ransomware** blokujące dostęp do kluczowych dla firm danych i usług w celu wyłudzenia okupu.

SZKODY Z TEGO TYTUŁU
STANOWIŁY GLOBALNIE **32%** WSZYSTKICH SZKÓD CYBER I WZROSŁY PONADDWUKROTNIE
W 2020 ROKU⁷⁷.

⁷⁵ Pożary wg kodu obiektu w rozbiściu na województwo, 2021, https://dane.gov.pl/pl/dataset/2634/resource/36125/table?page=1&per_page=20&q=&sort=.

⁷⁶ Allianz Risk Barometer 2022, <https://www.agcs.allianz.com/content/dam/onemarketing/agcs/agcs/reports/Allianz-Risk-Barometer-2022.pdf>.

⁷⁷ The Changing Face of Cyber Claims 2021: A cyber insurance loss study in Continental Europe, Marsh LLC, 2021.

JAK UBEZPIECZENIA ODPOWIADAJĄ NA OBawy POLAKÓW?

Podczas gdy **najbardziej zagrożonymi branżami** są instytucje finansowe, zakłady produkcyjne oraz firmy sektora telekomunikacyjnego, przypadki zgłaszanych szkód związanych z ryzykiem cyber rosną we wszystkich branżach.

KAŻDĄ FIRMA CZY ORGANIZACJA KORZYSTAJĄCA Z NOWYCH TECHNOLOGII LUB PRZETWARZAJĄCA DANE JEST NARAŻONA NA RYZYKA CYBERNETYCZNE.

W 2021 roku **CERT Polska**, zespół powołany do reagowania na naruszenia bezpieczeństwa w internecie,

ODNOTOWAŁ
182%
 WZROST
 OBSŁUŻONYCH INCYDENTÓW
 CYBERBEZPIECZEŃSTWA
 W PORÓWNANIU
 Z 2020 ROKIEM.



Najpowszechniejszymi zagrożeniami sklasyfikowanymi przez CERT Polska⁷⁸ były **oszustwa komputerowe (86,4% obsłużonych incydentów)**, w tym phishing (76,6% obsłużonych incydentów), gdzie podszywając się pod różne osoby lub instytucje, przestępcy próbowali wyłudzić poufne informacje, hasła, uzyskać dostęp do systemów komputerowych, portali społecznościowych, intranetu firmowego czy nakłonić do określonych działań.

Na drugiej pozycji powszechnych zagrożeń znajduje się **złośliwe oprogramowanie (9,7% incydentów)**, mogące przyjmować szereg postaci: od wirusów wyświetlających nam niechciane reklamy po oprogramowanie szpiegowskie wykradające poufne dane.



WZROST LICZBY INCYDENTÓW
 TYPU RANSOMWARE

o **13%**

SZCZEGÓLNIE DOTYKA PODMIOTY
 INFRASTRUKTURY CYFROWEJ,
 ADMINISTRACJĘ PUBLICZNĄ ORAZ
 OSOBY FIZYCZNE.

Przestępcy żądają okupu już nie tylko za odzyskanie zaszyfrowanych danych, zablokowanie dostępu do zasobów komputerowych firmy, ale również coraz częściej za nieujawnianie i nieinformowanie o samym ataku. Z naruszeniem cyberbezpieczeństwa mogą wiązać się zatem nie tylko straty wynikające z przerwy w działalności firmy, konieczności odtworzenia zniszczonych lub utraconych danych, ale również utraty reputacji firmy i zaufania jej klientów, naruszenia praw autorskich i praw własności przemysłowej oraz potencjalne grzywny, kary administracyjne i odszkodowania.

78 Krajobraz bezpieczeństwa polskiego internetu w 2021 roku, CERT Polska, 10 maja 2022, <https://cert.pl/posts/2022/05/krajobraz-bezpieczenstwa-polskiego-internetu-w-2021-roku/>.

Głośnym przykładem zagrożenia typu ransomware był atak na polskiego wydawcę i producenta gier komputerowych w lutym 2021 roku. **Firma CD Projekt ujawniła kradzież kodów gier komputerowych, danych z działów księgowości, HR i działu prawnego**⁷⁹.

Firma poinformowała, że zaszyfrowane dane udało się przywrócić z kopii zapasowych, jednak **wykradzione kody pojawiły się na nielegalnych aukcjach w Internecie**.

Według badania przeprowadzonego przez IBM Security

ŚREDNI KOSZT NARUSZENIA
DANYCH OSIĄGA KWOTĘ PONAD
4,2 MLN DOLARÓW
NA INCYDENT I USTĘPUJE
TYLKO KOSZTOM ATAKÓW TYPU
RANSOMWARE SZACOWANYM NA
4,62 MLN DOLARÓW⁸⁰.



Nasilenie się zjawiska ataków ransomware oraz ciągły wzrost strat spowodowanych tego typu atakami nie pozostaje bez wpływu na usługi ubezpieczeniowe. Z jednej strony upowszechnienie się zagrożeń cyber sprawiło, że **zakłady ubezpieczeń podchodzą w bardzo ostrożny sposób do ubezpieczenia takich ryzyk**, ale z drugiej strony **cyberprzestępcy często przeprowadzają ataki na cele, firmy, osoby i instytucje, które ubezpieczone, z większym prawdopodobieństwem będą skłonne zapłacić okup**⁸¹.

Wyłudzenia czy żądania okupu za odszyfrowanie danych to niejedyny cyberryzyka, na które narażone są firmy. **W wyniku błędu pracownika** również może dojść do zarażenia firmowych systemów wirusem czy nieumyślnego udostępnienia danych klientów np. poprzez nieszyfrowaną komunikację czy omyłkowy e-mail. **Możliwa jest także utrata poufnych danych** w wyniku kradzieży sprzętu komputerowego.

UBEZPIECZENIA RYZYK CYBERNETYCZNYCH MAJĄ NA CELU OCHRONĘ PRZED SKUTKAMI I POKRYCIE STRAT WYNIKAJĄCYCH Z UTRATY, USZKODZENIA CZY WYCIEKU DANYCH WSKUTEK ATAKU, INFЕКCJI WIRUSEM, BŁĘDU PRACOWNIKA CZY PODATNOŚCI OPROGRAMOWANIA I SPRZĘTU ORAZ KONSEKWENCJI NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH PRYWATNOŚCI TAKICH JAK NP. RODO.

Ochrona często **zapewnia rekompensatę utraconych zysków**, zapewniając niezbędne do podtrzymania działalności firmy środki i umożliwiając pokrycie kosztów minimalizacji skutków incydentów związanych z cyberbezpieczeństwem oraz z naprawą szkód, takich jak koszty odzyskania danych, pracy informatyków, obsługi prawnej. Może także zawierać pokrycie kosztów roszczeń wynikających z odpowiedzialności firmy za naruszenie zabezpieczeń danych osobowych, obowiązku zachowania poufności czy przekazania dalej złośliwego oprogramowania w sieci, a także pomoc specjalistów, którzy pomogą przywrócić dane, zapobiegną przerwom w działalności, odpowiednio zarządzając incydentami bezpieczeństwa, zapewnią pomoc prawną w zakresie roszczeń czy zorganizują działania PR.

79 <https://www.cdprojekt.com/pl/media/aktualnosci/aktualizacja-informacji-dotyczacych-ataku-hakerskiego/>.

80 Cost of a Data Breach Report 2021, IBM Security, Cost of a Data Breach Report 2021 (ibm.com).

81 <https://www.reuters.com/markets/europe/insurers-run-ransomware-cover-losses-mount-2021-11-19/>.

ROLNICTWO

JAK POMAGA UBEZPIECZENIE?

RODZAJ POLISY	SKŁADKA	OPIS ZDARZENIA	POMOC DLA POSZKODOWANYCH
UBEZPIECZENIE MIENIA W GOSPODARSTWIE ROLNYM	484 ZŁ	UDERZENIE PIORUNA ZNISZCZYŁO STAŁE ELEMENTY DOMU, JAK RÓWNIEŻ WIELE ELEMENTÓW ELEKTRONICZNYCH: DOMOFON, SYSTEM ALARMOWY, SIŁOWNIKI W BRAMACH WJAZDOWYCH, SIĘĆ KOMPUTEROWĄ ITP	ŁĄCZNY KOSZT POMOCY DLA POSZKODOWANEGO WYNIÓSŁ 24 TYS. ZŁ
AGRO-CASCO	3100 ZŁ	POŻAR MASZYNY ROLNICZEJ PODCZAS POSTOJU. ZGODNIE Z OPINIĄ STRAŻY POŻARNEJ DOSZŁO DO ZWARCIA INSTALACJI, NASTĘPNIE DO PRZEPALENIA ZBIORNIKA Z OLEJEM NAPĘDOWYM I ZAPŁONU PALIWA	ODSZKODOWANIE DLA UBEZPIECZONEGO Z TYTUŁU ZNISZCZONEGO MIENIA 201 TYS. ZŁ

Zgodnie z prawem **rolnicy mają obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczenia budynków na terenie gospodarstwa rolnego**. Ubezpieczenie w gospodarstwie rolnym może zostać rozszerzone o ubezpieczenie maszyn, upraw rolnych i zwierząt hodowlanych. Obowiązek ubezpieczenia upraw rolnych od ryzyka suszy, gradu, ujemnych skutków przezimowania i przymrozków występuje w przypadku korzystania przez rolników z dopłat bezpośrednich. W takim przypadku konieczne jest wykupienie ubezpieczenia, które pokrywać będzie co najmniej 50% upraw rolnych objętych dofinansowaniem. Oddzielnemu ubezpieczeniu podlegają maszyny i zwierzęta znajdujące się w budynkach gospodarstwa rolnego.

W 2020 ROKU UBEZPIECZENIEM ROLNYM OBJĘTE BYŁO PRAWIE

3,2 MLN HA
UPRAW ROLNYCH



ORAZ PONAD

19 MLN
ZWIERZĄT HODOWLANYCH.

Ubezpieczona powierzchnia upraw rolnych stanowiła 29% powierzchni upraw łącznie. Według Rocznika statystycznego rolnictwa **średnia suma ubezpieczenia dla upraw rolnych wynosiła 92 tys. zł⁸²**. Udział powierzchni ubezpieczonych upraw w ostatnich kilkunastu latach oscyluje wokół poziomu 30%.

W 2021 roku składka z tytułu ubezpieczeń upraw roślinnych i zwierząt hodowlanych wyniosła ponad 507 mln zł. Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi zapewnia dotacje do składek producentów rolnych z tytułu zawarcia ubezpieczenia upraw rolnych i zwierząt gospodarskich. W 2021 roku zostało zawarte 202,8 tys. umów ubezpieczeń upraw roślinnych oraz 9,8 tys. ubezpieczeń zwierząt hodowlanych. Średnie odszkodowanie wyniosło **ponad 9,2 tys. zł dla upraw roślinnych i 12,6 tys. zł dla ubezpieczeń zwierząt hodowlanych**. W 2021 roku zgłoszono ponad 20,5 tys. zdarzeń strat w uprawach rolnych i dotyczących zwierząt hodowlanych⁸³. W latach 2008–2021 zakłady ubezpieczeń **wypłaciły łącznie 4,576 mld zł odszkodowań z tytułu ubezpieczeń rolnych⁸⁴**, w tym w ogromnej większości z tytułu szkód w uprawach powstałych w wyniku ujemnych skutków przezimowania, przymrozków wiosennych oraz gradu i deszczy nawalnych.

Na skutek zmian klimatycznych i częstszych fal upałów możemy spodziewać się **utrudnionego dostępu do wody i pogorszenia warunków rozwoju roślin**, w tym zwiększenia ich podatności na choroby. Wydłuży się okres wegetacyjny roślin, a wystąpienie przymrozków może powodować masowe zniszczenia kwiatów i zawiązków owocowych. W Polsce koncentracja produkcji sadowniczej występuje na niewielkich obszarach (Grójec, Nowy Sącz, Trzebnica). W 2017 roku wiosenne przymrozki spowodowały o 30% niższe plony z polskich sadów. Zakłady ubezpieczeń wypłaciły wówczas 45 mln zł odszkodowań, choć ubezpieczona była tylko niewielka część zbiorów⁸⁵.

82 GUS, Rocznik statystyczny rolnictwa, 2021, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/roczniki-statystyczne/roczniki-statystyczne/rocznik-statystyczny-rolnictwa-2021,6,15.html>.

83 KNF, Biuletyn Roczny, Rynek ubezpieczeń 2021, Część V – Sprawozdanie statystyczne, https://www.knf.gov.pl/?articleId=79449&p_id=18.

84 Dane Polskiej Izby Ubezpieczeń.

85 PIU, Klimat ryzyka, Jak prewencja i ubezpieczenia mogą ograniczyć wpływ katastrof naturalnych na otoczenie?, 2019, <https://piu.org.pl/wydawnictwo/raport-klimatyczny/>.

04

ROZDZIAŁ 4: SPOŁECZNE INICJATYWY UBEZPIECZYCIELI

ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ JAKO INSTYTUCJE ZAUFANIA PUBLICZNEGO ŚWIADCZĄ USŁUGI I OFERUJĄ OCHRONĘ W RAMACH DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ. CZĘSTO JEDNAK WYCHODZĄ POZA USTAWOWE RAMY DZIAŁALNOŚCI I ANGAŻUJĄ SIĘ W POMOC ZNACZNIE SZERZEJ.



W działalności zakładów wpisuje się koncepcja społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR – ang. Corporate Social Responsibility).

ZAANGAŻOWANIE SPOŁECZNE I ROZWÓJ SPOŁECZNOŚCI LOKALNYCH

Z ankiety przeprowadzonej przez Polską Izbę Ubezpieczeń wynika, że **zakłady ubezpieczeń przeznaczają rocznie prawie 35 mln zł na działalność społeczną**. Niektóre zakłady ubezpieczeń tworzą dodatkowe fundusze prewencyjne. Wydatkują z nich 92 mln zł na działalność prewencyjną i profilaktyczną, wspierając publiczne placówki medyczne, policję, straż pożarną, służby ratunkowe. Organizują też skierowane do społeczeństwa akcje propagujące bezpieczeństwo na drogach, nad wodą czy na stoku.

**ŁĄCZNE ŚRODKI Z UWZGLĘDNIENIEM
FUNDUSZY PREWENCYJNYCH
I SPONSORINGOWYCH WYNIOSŁY
W 2021 ROKU
PONAD 127 MLN ZŁ**



Działania prewencyjne i edukacja stanowią **najważniejszy obszar zaangażowania ubezpieczycieli**. Towarzystwa ubezpieczeń **wspierają liczne akcje informacyjno-edukacyjno-szkoleniowe Policji** (Biura Prewencji Komendy Głównej Policji), lokalnych centrów bezpieczeństwa ruchu drogowego i organizacji samorządowych mające na celu poprawę bezpieczeństwa i edukację. Konkretnie wsparcie wiąże się zarówno z dofinansowaniem kampanii społecznych i szkoleń z zakresu prewencji, jak i zakupem sprzętu pomagającego służbom ratowniczym szybciej i skuteczniej udzielać pomocy poszkodowanym.

Ważnym obszarem obok edukacji związanej z bezpieczeństwem jest **edukacja ubezpieczeniowa**. Zakłady ubezpieczeń prowadzą działania na rzecz poprawy świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie, przeciwdziałając brakowi czy niedoubezpieczeniu, informując o tym, co i jak powinniśmy ubezpieczać. Zakłady również **bardzo aktywnie włączają się w kampanie informacyjne przeciwdziałające oszustwom i wyłudzeniom**.

Niemal wszystkie ankietowane firmy ubezpieczeniowe włączają się w działalność związaną z ochroną zdrowia, promocją zdrowego trybu życia, aktywności fizycznej i badań profilaktycznych. Efektami tego wsparcia było przekazanie specjalistycznego sprzętu (monitory medyczne, łóżka intensywnej terapii, wózki anestezyjologiczne) oraz pomoc rzeczowa i finansowa w walce ze skutkami epidemii COVID-19 (m.in. przekazanie bezprzewodowych stetoskopów). Zakłady ubezpieczeń licznie włączają się w kampanie społeczne związane z profilaktyką antynowotworową (wspierając realizację bezpłatnych badań mammograficznych czy USG jąder).



**SZACUJE SIĘ, ŻE ZASIĘG DZIAŁALNOŚCI
SPOŁECZNEJ, ZDROWOTNEJ
I EDUKACYJNEJ PRZY UCZESTNICTWIE
UBEZPIECZYCIELI OBJĄŁ**

10 MLN OSÓB.

WOLONTARIAT

Pracownicy firm ubezpieczeniowych aktywnie angażują się w działalność społeczną m.in. poprzez aktywność w ramach wolontariatu pracowniczego.



**W 2021 ROKU
W TĘ FORMĘ POMOCY
ZAANGAŻOWAŁO SIĘ BLISKO
3,5 TYS.
PRACOWNIKÓW ZAKŁADÓW
UBEZPIECZEŃ (11% OGÓŁU
ZATRUDNIONYCH W SEKTORZE).**

Daje to blisko 27 tys. godzin prac społecznych o równowartości 530 tys. zł⁸⁶.

ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ WSPIERAJĄ SZEREG ORGANIZACJI I INSTYTUCJI. POMOC WOLONTARIUSZY, POMOC MATERIALNĄ I FINANSOWĄ OTRZYMAŁY M.IN.

BANK ŻYWNOŚCI SOS W WARSZAWIE	FUNDACJA ALIVIA	FUNDACJA GŁOSY KOBIECI
CARITAS	FUNDACJA AUSCHWITZ-BIRKENAU	FUNDACJA IM. LESŁAWA PAGI
DR CLOWN	FUNDACJA DAJEMY DZIECIOM SIĘ	FUNDACJA JA WISŁA
FUNDACJA „DAJ HERBATĘ”	FUNDACJA DIGITAL UNIVERSITY	FUNDACJA K.I.D.S.
FUNDACJA „DOBRO POWRACA”	FUNDACJA DOBRODZIEJE SIĘ	FUNDACJA KAPITAN ŚWIATEŁKO
FUNDACJA „EDUKACJA, ZDROWIE, BEZPIECZEŃSTWO”	FUNDACJA DRUGA STRONA LUSTRA	FUNDACJA KWIAT KOBIECOCI
FUNDACJA „KTOS”	FUNDACJA DZIECIĘCA FANTAZJA	FUNDACJA LA CINTA
FUNDACJA „NA RATUNEK DZIECIOM Z CHOROBA NOWOTWOROWĄ	FUNDACJA GAJA	FUNDACJA MŁODZIEŻOWEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI
FUNDACJA „PO DRUGIE”	FUNDACJA GAJUSZ	FUNDACJA NA RATUNEK DZIECIOM Z CHOROBA NOWOTWOROWĄ
FUNDACJA NADZIEJA	FUNDACJA OCEAN MARZEŃ	FUNDACJA PROFELIS
FUNDACJA RAK'N'ROLL	FUNDACJA STOCZNIA	FUNDACJA TWARZE DEPRESJI
FUNDACJA VITAL VOICES	FUNDACJA VOICES OF CHILDREN	FUNDACJĄ DAJĘ GŁOWĘ
HELP FOR KIDS	PCK	POLSKA AKCJA HUMANITARNA
POWIŚLAŃSKA FUNDACJA SPOŁECZNA	SOS WIOSKI DZIECIĘCE	STOWARZYSZENIA „DRZEWKO”
STOWARZYSZENIE NA RZECZ POMOCY DZIECIOM I DOROSŁYM Z UPOŚLEDZENIEM UMYSŁOWYM „DELTA”	STOWARZYSZENIE SARCOMA	STOWARZYSZENIE SERGE MIASTA
STOWARZYSZENIE WIOSNA	WOŚP	ZACZYTANI.ORG

86 Obliczone według minimalnej stawki godzinowej, 2022.

CALL CENTER GŁÓWNEGO INSPEKTORATU SANITARNEGO

18 ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

W CZASIE SZCZYTU
PANDEMII COVID-19 W POLSCE
WZIĘŁO UDZIAŁ W PRZEDSIĘWZIĘCIU
ORGANIZOWANYM PRZEZ
POLSKĄ IZBĘ UBEZPIECZEŃ,



finansując dodatkowe call center dla Głównego Inspektoratu Sanitarnego (GIS). Ta inicjatywa wsparta przez niemalże całą branżę ubezpieczeniową **zapewniła środki dla pracy 100 konsultantów udzielających pomocy osobom z podejrzeniem lub chorych na COVID-19**, przez całą dobę, siedem dni w tygodniu.

UKRAINA

Ubezpieczyciele czynnie **włączyli się w pomoc Ukrainie**, zarówno poprzez wsparcie organizacji pozarządowych, jak „Pomoc dzieciom na Ukrainie” czy UNICEF, jak i zbiórkę żywności, artykułów pierwszej potrzeby i leków oraz współfinansowanie transportu materiałów medycznych do Ukrainy. **Wiele zakładów ubezpieczeń wprowadziło obsługę klientów w języku ukraińskim**. Niektóre zakłady ubezpieczeń zaoferowały również bezpłatne ubezpieczenie OC graniczne dla uchodźców z Ukrainy na okres 30 dni oraz rozszerzyły ofertę swoich produktów o rozwiązania dla obywateli Ukrainy, takie jak ubezpieczenia szkolne obejmujące ochronę ubezpieczeniową NNW w ramach zawartych polis szkolnych, OC najemcy wspierające osoby, które użyczyły bądź wynajęły mieszkania uchodźcom czy specjalne oferty polis mieszkaniowych skierowane do spółdzielni mieszkaniowych.

Institutionalny charakter pomocy obejmował również **wsparcie dla pracowników firm z Ukrainy, pomoc w ich przeprowadzce do Polski i organizację mieszkań**. Zakłady ubezpieczeń pomogły w relokacji do Polski kilkuset osobom. Udostępniły część lokali na pomoc obywatelom Ukrainy, organizując w nich tymczasowe lokum czy też świetlice dla dzieci.

Polska Izba Ubezpieczeń **nawiązała kontakt ze szpitalami w Ukrainie** oraz **zorganizowała zbiórkę środków na zakup sprzętu medycznego**, a dalej jego **transport do placówek medycznych** w Ukrainie. W swojej siedzibie zorganizowała lekcje języka polskiego dla obywateli Ukrainy. W akcje pomocy zaangażowali się w ramach wolontariatu wszyscy pracownicy Izby.

DZIAŁANIA PROEKOLOGICZNE

Zakłady ubezpieczeń **podejmują szereg inicjatyw, których celem jest zmniejszenie wpływu ich działalności na środowisko**. W swoich strategiach rozwoju uwzględniają cele klimatyczne oraz wspierają swoich klientów **w drodze do neutralności klimatycznej**, wdrażając zielone produkty, tj. ubezpieczenia odnawialnych źródeł energii (elektrowni wiatrowych, instalacji fotowoltaicznych), oferując rozbudowane ubezpieczenia assistance. Promują naprawę, a nie wymianę zepsutego sprzętu czy nowy zakres ubezpieczeń autocasco dla właścicieli pojazdów elektrycznych.

Ubezpieczyciele inwestują w **rozwiązania proekologiczne** w swoich budynkach (filtry wody, systemy segregacji odpadów, energooszczędne źródła światła), ograniczają zużycie papieru poprzez digitalizację procesów i zachęcają do zadbania o jakość powietrza, udostępniając pracownikom infrastrukturę umożliwiającą dojeżdżanie do pracy rowerem.



05

ROZDZIAŁ 5: METODYKA

**ANALIZA ZALEŻNOŚCI PRZEPŁYWÓW
MIĘDZYSEKTOROWYCH ZOSTAŁA OPARTA
O OPUBLIKOWANĄ W MARCU 2022 ROKU PRZEZ
GŁÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY MACIERZ
WYKORZYSTANIA WYROBÓW
I USŁUG Z 2018 ROKU.**



Macierz stanowi uaktualnienie bilansu przepływów międzygałęziowych, który publikowany jest raz na 5 lat. Ostatnia publikacja bilansu nastąpiła w 2019 roku w odniesieniu do danych za 2015 rok. Przepływy międzysektorowe zawierają również informację o konsumpcji i alokacji konsumowanych wyrobów przypadającej na każdy z sektorów gospodarki. Macierz wykorzystania wyrobów i usług z 2018 roku została użyta do wyliczeń wpływu ubezpieczeń za lata 2018–2021. Do wyliczeń za rok 2017 wykorzystano bilans przepływów międzygałęziowych w odniesieniu do danych za 2015 rok i opublikowany w 2019 roku.

Przy wyliczeniu wpływu pośredniego sektora ubezpieczeń na PKB odszkodowania w dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych zostały przyporządkowane do odpowiednich sektorów gospodarki w ujęciu procentowym i odzwierciedlają zakup określonych produktów pozwalających na odtworzenie utraconego majątku bądź też reprezentują wydatki poniesione w sektorze opieki zdrowotnej. W przypadku ubezpieczeń na życie, ze względu na brak bezpośredniego przełożenia odszkodowawczego świadczeń, przyjęto założenie, że świadczenia z umów dodatkowych (w tym np. wypadkowe i chorobowe) wypłacone w ramach ubezpieczeń dodatkowych wracają w 50% do sektora opieki zdrowotnej, w pozostałej części wysokość świadczenia dzielona jest zgodnie ze strukturą konsumpcji, co odzwierciedla spożytkowanie świadczenia wypłaconego w przypadku wypadku, choroby lub śmierci innego członka rodziny. Ze względu na znaczący udział oszczędności w świadczeniach wypłaconych z tytułu pozostałych ubezpieczeń na życie, świadczenia te nie zostały ujęte w wyliczeniu wpływu pośredniego i indukowanego.

Ze względu na to, że wynagrodzenia pośredników uwzględnione są w zużyciu pośrednim, wpływ pośredników ubezpieczeniowych został ujęty we wpływie pośrednim w części, w jakiej koszt pośredników ubezpieczeniowych został uwzględniony w macierzy przepływów międzysektorowych. Tym samym liczba pośredników ubezpieczeniowych oraz etatów generowanych przez wpływ pośredni nie będą tożsame. Etaty generowane poprzez wpływ pośredni uwzględniają ponadto wpływ odszkodowań na pozostałe sektory gospodarki.

Statystyki dotyczące poszczególnych rodzajów ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych zostały przedstawione w oparciu o grupy ubezpieczeń i klasy rachunkowe reasekuracji łącznie. Przyporządkowanie klas rachunkowych reasekuracji do grup ubezpieczeń zostało przeprowadzone zgodnie z definicją określenia „klasy rachunkowej” §2 punkt 1, podpunkt 26) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz.U. 2016 poz.562).



Zastrzeżenia i ograniczenia

Niniejszy raport został opracowany przez Milliman na zlecenie i przy współautorstwie Polskiej Izby Ubezpieczeń.

Raport przedstawia opis wpływu ubezpieczeń na polską gospodarkę i społeczeństwo oraz analizę tego, jak ubezpieczenia zmieniają Polskę i polskie społeczeństwo, ale nie zawiera odniesień do działalności poszczególnych zakładów ubezpieczeń. Informacje zawarte w niniejszym raporcie mają charakter ogólny i nie powinny być traktowane jako jakiegokolwiek forma doradztwa dotycząca indywidualnej sytuacji lub firmy. Pomimo że według najlepszej wiedzy Milliman informacje wykorzystane w raporcie zostały zaczerpnięte z wiarygodnych źródeł, ani Milliman, ani Polska Izba Ubezpieczeń nie gwarantują dokładności i kompletności takich informacji ani wniosków wysnutych na ich podstawie. Czytelnicy nie powinni polegać na treści raportu bez dokonania niezależnej oceny jego dokładności oraz kompletności. Ani Milliman, ani Polska Izba Ubezpieczeń nie są zobowiązani wobec jakiegokolwiek czytelnika niniejszego raportu do zachowania należytej staranności i zrzekają się wszelkiej odpowiedzialności z tytułu jakichkolwiek ocen lub wniosków czytelników. Milliman nie przyjmuje odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody poniesione przez jakiegokolwiek czytelnika w wyniku działania lub zaniechania działania w oparciu o jakiegokolwiek wnioski, stwierdzenia, fakty, liczby, opinie lub stwierdzenia zawarte w niniejszym raporcie.

©2023 Milliman i PIU. Wszelkie prawa zastrzeżone. Raport oraz wszelkie informacje w nim zawarte są chronione prawami autorskimi Milliman oraz Polskiej Izby Ubezpieczeń i nie mogą być rozpowszechniane, modyfikowane ani powielane bez uzyskania zgody Milliman i PIU.



Polska Izba Ubezpieczeń
ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa
www.piu.org.pl
office@piu.org.pl
tel. +48 22 42 05 105