

Możliwość rozwoju prywatnych ubezpieczeń społecznych dla przedsiębiorców

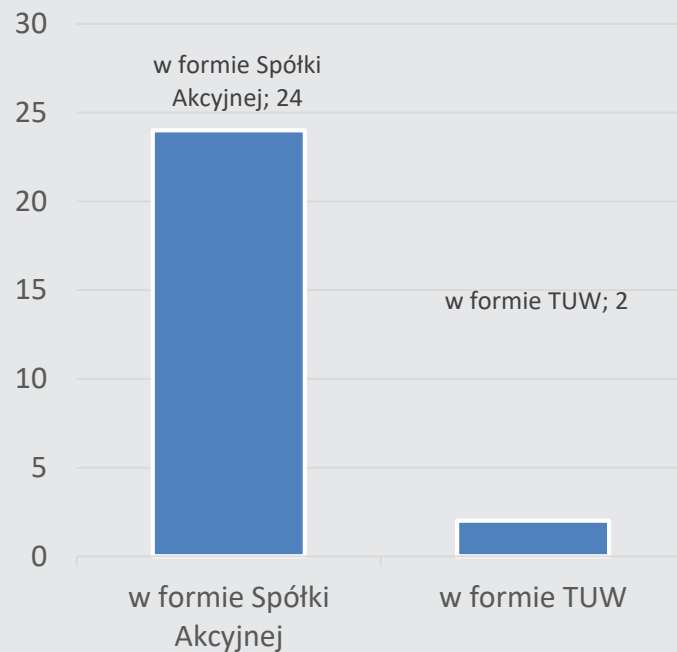
Warszawa, 9 maja 2019r.



Rynek ubezpieczeń na życie

Obecnie w Polsce funkcjonuje
26 zakładów ubezpieczeń na życie, w tym:

- 24 w formie spółek akcyjnych
- 2 w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych



Rynek ubezpieczeń na życie

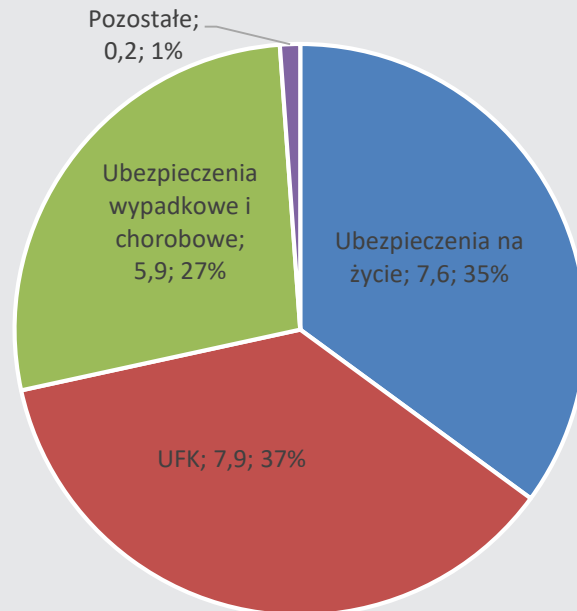
Rodzaje ubezpieczeń oferowanych przez zakłady ubezpieczeń na życie:

- Grupa I: ubezpieczenia na życie
- Grupa II: ubezpieczenia posagowe
- Grupa III: ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
- Grupa IV: ubezpieczenia rentowe
- Grupa V: ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe
- Reasekuracja czynna

Rynek ubezpieczeń na życie

Składka przypisana brutto w Dziale I na koniec 2018r. wyniosła **21,7** mld PLN

Składka przypisana brutto
Portfel ubezpieczeń [mld PLN; %]



Rynek ubezpieczeń na życie

Suma aktywów wszystkich Zakładów Ubezpieczeń w Dziale I na koniec 2018r. wyniosła

95,0 mld PLN

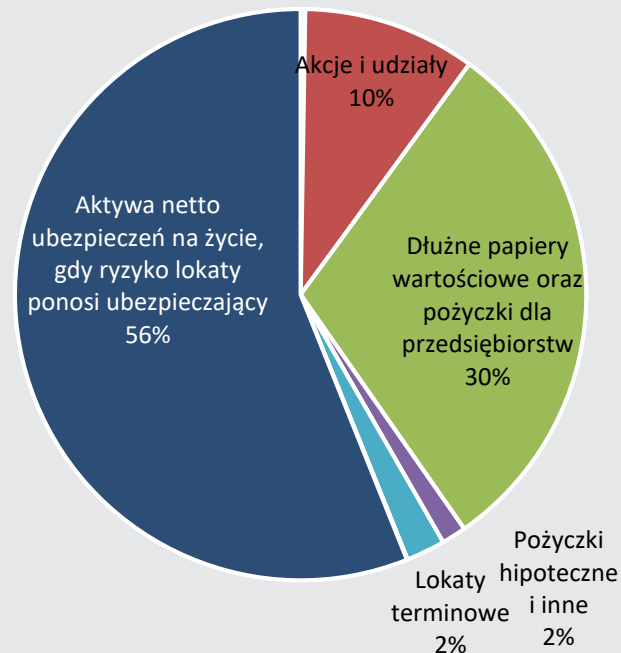
Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (brutto) wszystkich Zakładów

Ubezpieczeń w Dziale I na koniec 2018r. wyniosła **80,3** mld PLN

Rynek ubezpieczeń na życie

Suma inwestycji Zakładów Ubezpieczeń w Dziale I na koniec 2018r. wyniosła

90,5 mld PLN



Źródło: dane PIU

Rynek ubezpieczeń na życie

Wskaźnik wypłacalności odnoszący się do kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)
na koniec 2018r. wyniósł **331,2%**

Produkty emerytalne w ofercie zakładów ubezpieczeń

- Na koniec 2017 roku funkcjonowały 1053 pracownicze programy emerytalne, w tym 645 realizowanych w formie umowy z zakładem ubezpieczeń **(PPE)**
- Indywidualne konta emerytalne **(IKE)**
- Indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego **(IKZE)**
- Pracownicze plany kapitałowe **(PPK)**

Dobrowolny produkt emerytalny dla osób prowadzących działalność gospodarczą w Niemczech

- prywatna emerytura z korzyściami podatkowymi – **Basis Rente (Rürup Rente)**
- Ubezpieczenie na dożycie (endowment) z gwarantowanym udziałem w zysku lub UFK (z gwarancją zwrotu wpłaconych składek)
- **korzyści podatkowe:** składki można odpisać od podatku w maksymalnej wysokości 21.388 EUR dla osób samotnych i 42.766 EUR dla współmałżonków, do 2025 r. docelowo odpowiednio 24.305 EUR i 48.610 EUR
- **Warunki umowy:** w momencie podpisania umowy nie więcej niż 62 lata, elastyczny produkt – możliwość zmniejszania lub zwiększania wysokości składki, zawieszania wpłat (problemy finansowe), opłacanie składek regularnie lub jednorazowo
- Ochrona kapitału – zgromadzony kapitał nie jest brany pod uwagę przy upadłości
- **Wypłata:** możliwa od 62 roku życia, renta dożywotnia, nie ma możliwości wypłaty części lub całości kapitału jednorazowo

Dobrowolny produkt emerytalny dla osób prowadzących działalność gospodarczą w Polsce

- ubezpieczenie na dożycie (endowment) lub UFK
- gwarancja wpłaconego kapitału lub jej brak
- **elastyczny produkt** – możliwość zmniejszania lub zwiększania wysokości składki, zawieszania wpłat, opłacanie składek regularnie lub jednorazowo
- **zakres ochrony:** wzorowany na ubezpieczeniu społecznym, brak możliwości pełnego odzwierciedlenia
- **wypłata:** renta dożywotnia, do dyskusji możliwość wypłaty części lub całości kapitału jednorazowo
- korzyści podatkowe: do dyskusji, niezbędne, skoro przedsiębiorca może odliczyć od dochodu składki ZUS