

# Ubezpieczenia wobec wyzwań XXI

pod redakcją  
**Wandy Ronki-Chmielowiec**



Recenzenci: Jerzy Handschke, Jan Monkiewicz, Kazimierz Ortyński, Wanda Sułkowska,  
Włodzimierz Szkutnik, Tadeusz Szumlicz, Stanisław Wieteska

Redaktor Wydawnictwa: Elżbieta Kożuchowska

Redaktor techniczny: Barbara Łopusiewicz

Korektor: Barbara Cibis

Łamanie: Małgorzata Czupryńska

Projekt okładki: Beata Dębska

Publikacja jest dostępna na stronie [www.ibuk.pl](http://www.ibuk.pl)

Streszczenia opublikowanych artykułów są dostępne w międzynarodowej bazie danych  
The Central European Journal of Social Sciences and Humanities <http://cejsh.icm.edu.pl>  
oraz w The Central and Eastern European Online Library [www.ceeol.com](http://www.ceeol.com),  
a także w adnotowanej bibliografii zagadnień ekonomicznych BazEkon [http://kangur.uek.krakow.pl/  
bazy\\_ae/bazekon/nowy/index.php](http://kangur.uek.krakow.pl/bazy_ae/bazekon/nowy/index.php)

Informacje o naborze artykułów i zasadach recenzowania znajdują się  
na stronie internetowej Wydawnictwa  
[www.wydawnictwo.ue.wroc.pl](http://www.wydawnictwo.ue.wroc.pl)

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie  
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu  
Wrocław 2011

**ISSN 1899-3192**

**ISBN 978-83-7695- 191-1**

Wersja pierwotna: publikacja drukowana

Druk: Drukarnia TOTEM

## Spis treści

<b>Wstęp</b> .....	11
<b>Katarzyna Barczuk, Ewa Łukasik:</b> Formy zabezpieczenia emerytalnego w wybranych krajach europejskich .....	13
<b>Teresa H. Bednarczyk:</b> Działalność sektora ubezpieczeniowego a wzrost gospodarczy.....	23
<b>Anna Bera, Dariusz Pauch:</b> Programy edukacyjne jako instrument zwiększania świadomości ubezpieczeniowej w zakresie przestępczości ubezpieczeniowej .....	31
<b>Jacek Białek:</b> Ocena grupowa w analizie Otwartych Funduszy Emerytalnych.....	40
<b>Sylwia Bożek:</b> Czynności monitorujące i kontrolne w procesie zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie ubezpieczeniowym .....	51
<b>Anna Celczyńska:</b> Należności od ubezpieczających z umów ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych.....	60
<b>Magdalena Chmielowiec-Lewczuk:</b> Problemy kalkulacji kosztów zakładów ubezpieczeń na tle powiązań w grupach finansowych .....	68
<b>Dominika Cichońska:</b> Rola ubezpieczeń w zarządzaniu ryzykiem w zakładach opieki zdrowotnej.....	78
<b>Krystyna Ciuman:</b> Zakłady ubezpieczeń a inne instytucje pośrednictwa finansowego w Polsce w latach 2005–2009.....	87
<b>Tadeusz Czernik:</b> O pewnym sformułowaniu zagadnienia ruiny .....	94
<b>Teresa Czerwińska:</b> Uwarunkowania polityki dywidend spółek ubezpieczeniowych.....	106
<b>Robert Dankiewicz:</b> Determinanty rozwoju rynku ubezpieczeń kredytu kupieckiego w Polsce .....	116
<b>Beata Dubiel:</b> Ubezpieczeniowe aspekty ryzyka ekologicznego .....	126
<b>Roman Garbiec:</b> Ryzyko starości jako element konstruowania systemów emerytalnych w Unii Europejskiej .....	135
<b>Waldemar Glabiszewski:</b> Znaczenie innowacji technologicznych w działalności ubezpieczeniowej .....	146
<b>Łukasz Gwizdała:</b> Możliwości analizy systemów bonus-malus w świetle procesów Markowa.....	156
<b>Magdalena Homa:</b> Kalkulacja składki w inwestycyjnych ubezpieczeniach na życie typu unit-linked .....	168
<b>Beata Jackowska:</b> Charakterystyka wybranych metod wyrównywania tablic trwania życia – wnioski dla zastosowań aktuarialnych .....	179

<b>Beata Jackowska, Tomasz Jurkiewicz, Ewa Wycinka:</b> Grupowe ubezpieczenia na życie w sektorze MSP .....	190
<b>Marietta Janowicz-Lomott:</b> Produkty strukturyzowane w formie ubezpieczeń w Polsce.....	201
<b>Anna Jędrzychowska, Ewa Poprawska:</b> Próba zidentyfikowania czynników mających wpływ na wysokość składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach komunikacyjnych w Polsce.....	213
<b>Tomasz Jurkiewicz, Agnieszka Pobłocka:</b> Ocena praktycznych metod szacowania rezerwy IBNR w ubezpieczeniach majątkowych .....	222
<b>Piotr Kania:</b> Specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte jako forma zewnętrznego zarządzania ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi zakładów ubezpieczeń na życie .....	232
<b>Robert Kurek:</b> Uprawnienia organów nadzoru w zakresie kontroli wypłacalności – ujęcie w Solvency II.....	241
<b>Jacek Lisowski:</b> Rola biegłego rewidenta w ocenie gospodarki finansowej ubezpieczyciela – unormowania prawne .....	250
<b>Jerzy Łańcucki:</b> Przesłanki i kierunki zmian w regulacjach dotyczących pośrednictwa ubezpieczeniowego .....	258
<b>Krzysztof Łyskawa:</b> Zagrożenie równowagi odszkodowania i szkody w obowiązkowych ubezpieczeniach mienia.....	267
<b>Aleksandra Małek:</b> Obowiązki banku jako ubezpieczającego w świetle Rekomendacji Dobrych Praktyk Bancassurance .....	277
<b>Piotr Manikowski:</b> Rynek ubezpieczeń w Polsce a cykle underwritingowe ..	286
<b>Dorota Maśniak:</b> Ubezpieczyciel jako główne ogniwo transgranicznego systemu ochrony ofiar wypadków drogowych .....	295
<b>Artur Mikulec:</b> Efektywność systemów emerytalnych krajów UE i EFTA w latach 2005–2008 .....	305
<b>Aniela Mikulska:</b> Małe i średnie przedsiębiorstwa jako odbiorcy usług ubezpieczeniowych .....	316
<b>Marek Monkiewicz:</b> Jednolity rynek ubezpieczeniowy UE w warunkach globalnego kryzysu finansowego 2007–2009 – pomoc publiczna a wspólnotowe reguły konkurencji .....	325
<b>Joanna Niżnik:</b> Reforma systemów emerytalnych Ameryki Łacińskiej na przykładzie Chile i Argentyny .....	335
<b>Magdalena Osak:</b> Medyczne konto oszczędnościowe jako mechanizm finansowania ochrony zdrowia .....	344
<b>Dorota Ostrowska:</b> Kapitał międzynarodowy a dostęp do produktów ubezpieczeniowych strategicznych dla rozwoju gospodarki polskiej.....	352
<b>Anna Ostrowska-Dankiewicz:</b> Polisa strukturyzowana jako forma inwestycji alternatywnej na rynku polskim.....	362
<b>Renata Pajewska-Kwaśny:</b> Perspektywy rozwoju tradycyjnych i nowatorskich form sprzedaży ubezpieczeń w Polsce – cz. I .....	373

<b>Monika Papież:</b> Analiza przyczynowości na rynku ubezpieczeń życiowych w latach 2003–2010 .....	383
<b>Agnieszka Pawłowska:</b> Ubezpieczenie <i>business interruption</i> w zarządzaniu ryzykiem przerw w działalności gospodarczej .....	394
<b>Krzysztof Piasecki:</b> Rozmyte zbiory probabilistyczne w rachunku aktuarnym .....	402
<b>Piotr Pisarewicz:</b> Rola funduszy inwestycyjnych w rozwoju programów emerytalnych w USA .....	409
<b>Ryszard Pukała:</b> Procesy integracyjne rynków ubezpieczeniowych krajów Europy Środkowej i Wschodniej .....	416
<b>Małgorzata Rutkowska-Podolowska, Nina Szczygiel:</b> Medical savings account as a funding mechanism for health .....	426
<b>Grażyna Sordyl:</b> Rola i działalność holenderskiego funduszu gwarancyjnego (College voor Zorgverzekeringen CVZ) w obszarze prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych .....	435
<b>Ewa Spigarska:</b> Sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń a Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w świetle wprowadzanych zmian .....	445
<b>Elżbieta Izabela Szczepankiewicz, Maria Kiedrowska:</b> Organizacja audytu wewnętrznego w zakładach ubezpieczeń w świetle <i>Solvency II</i> oraz standardów audytu .....	454
<b>Anna Szkarłat-Koszalka:</b> Instrumenty systemu rachunkowości a kontrola bezpieczeństwa finansowego ubezpieczyciela .....	463
<b>Tomasz Szkutnik:</b> Funkcje łączące w agregacji ryzyka ubezpieczyciela .....	472
<b>Włodzimierz Szkutnik:</b> Ryzyko uruchomienia rezerw katastroficznych .....	483
<b>Anna Szymańska:</b> Czynniki determinujące wybór ubezpieczyciela na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych OC .....	494
<b>Ilona Tomaszewska:</b> Perspektywy rozwoju tradycyjnych i nowatorskich form sprzedaży ubezpieczeń w Polsce – cz. II .....	507
<b>Damian Walczak, Agnieszka Żołądkiewicz:</b> Świadomość ubezpieczeniowa oraz skłonność do ryzyka studentów .....	515
<b>Stanisław Wanat:</b> Modelowanie zależności w kontekście agregacji kapitałowych wymogów wypłacalności w <i>Solvency II</i> .....	525
<b>Stanisław Wieteska:</b> Adaptacja zakładów ubezpieczeń majątkowych do likwidacji skutków efektu cieplarnianego na terenie Polski .....	537
<b>Ewa Wycinka, Mirosław Szreder:</b> Statystyczna ocena wpływu przekraczania prędkości na liczbę wypadków drogowych w Polsce .....	547

## Summaries

<b>Katarzyna Barczuk, Ewa Łukasik:</b> Forms of retirement security in selected European countries .....	22
<b>Teresa H. Bednarczyk:</b> The activity of insurance sector vs. economic growth.....	30
<b>Anna Bera, Dariusz Pauch:</b> Educational programs as an instrument to increase awareness of the crime of insurance cover .....	39
<b>Jacek Bialek:</b> Group evaluation of open pension funds .....	50
<b>Sylvia Bożek:</b> Monitoring and control activities in the risk management process of an insurance company.....	59
<b>Anna Celczyńska:</b> Accounts receivable from motor vehicle owners insured under third party insurance agreements .....	67
<b>Magdalena Chmielowiec-Lewczuk:</b> Problems of cost calculation of insurance companies against the background of connections in financial groups .	77
<b>Dominika Cichońska:</b> The role of insurance in risk management in health care facilities .....	86
<b>Krystyna Ciuman:</b> Insurance companies versus other financial intermediaries in Poland in the years 2005–2009.....	93
<b>Tadeusz Czernik:</b> An alternative formulation of ruin problem.....	105
<b>Teresa Czerwińska:</b> Determinants of the dividend policy in the insurance companies .....	115
<b>Robert Dankiewicz:</b> Determinants of development of trade credit insurance market in Poland.....	125
<b>Beata Dubiel:</b> Insurance aspects of ecological risk .....	134
<b>Roman Garbiec:</b> The risk of old age as the component of constructing the pension systems in the European Union .....	145
<b>Waldemar Glabiszewski:</b> The importance of technological innovations in the insurance sector.....	155
<b>Łukasz Gwizdała:</b> The capabilities of analyzing bonus-malus systems in the light of Markov processes .....	167
<b>Magdalena Homa:</b> Correct calculation of net premium in unit-linked investment insurance .....	178
<b>Beata Jackowska:</b> Characterization of selected methods of the graduation of life tables in the perspective of their actuarial applications .....	189
<b>Beata Jackowska, Tomasz Jurkiewicz, Ewa Wycinka:</b> Group life insurance in the SME sector.....	200
<b>Marietta Janowicz-Lomott:</b> Structured products in the form of insurance in Poland .....	212
<b>Anna Jędrzychowska, Ewa Poprawska:</b> An attempt to identify the factors having influence on the gross written premium in motor insurance in Poland .....	221

<b>Tomasz Jurkiewicz, Agnieszka Poblocka:</b> Evaluation of practical methods of estimation of incurred but not reported reserves in non-life insurance..	231
<b>Piotr Kania:</b> Specialized open-end investment funds as an external management form of investment funds of life insurance companies.....	240
<b>Robert Kurek:</b> Powers of supervision authorities regarding solvency control – Solvency II perspective.....	249
<b>Jacek Lisowski:</b> The role of the auditor in assessing the financial management of the insurer – legal norms .....	257
<b>Jerzy Łańcucki:</b> Regulations on insurance mediation – stressing premises and directions of change .....	266
<b>Krzysztof Łyskawa:</b> Threat of compensation balance and damages in compulsory property insurance .....	276
<b>Aleksandra Malek:</b> Duties of a bank acting as an coverage buying entity in the context of Recommendations on the Bankassurance Activity.....	285
<b>Piotr Manikowski:</b> The insurance market in Poland and underwriting cycles	294
<b>Dorota Maśniak:</b> Insurer as a major link in a cross-border system for protection of victims of road accidents – the role of co-operation of private and public entities.....	304
<b>Artur Mikulec:</b> Effectiveness of pension systems in EU and EFTA countries in the years 2005–2008.....	315
<b>Aniela Mikulska:</b> Small and medium-sized companies as recipients of insurance services .....	324
<b>Marek Monkiewicz:</b> Single insurance market in the EU and global financial crisis 2007–2009 – public intervention and Community competition rules.....	334
<b>Joanna Niżnik:</b> The reform of pension systems in Latin America. The Chilean and Argentinean models.....	343
<b>Magdalena Osak:</b> Medical savings account as a funding mechanism of health care.....	351
<b>Dorota Ostrowska:</b> The access to the insurance products strategic for the development of Polish economy in reference to the international capital..	361
<b>Anna Ostrowska-Dankiewicz:</b> Structured policy as a form of alternative investment on Polish market.....	372
<b>Renata Pajewska-Kwaśny:</b> Prospects of development of traditional and innovative forms of insurance sales in Poland – part I.....	382
<b>Monika Papież:</b> Causality analysis on the life insurance market in the period 2003–2010 .....	393
<b>Agnieszka Pawłowska:</b> Business interruption insurance implementation in risk management for interrupted activities .....	401
<b>Krzysztof Piasecki:</b> Probabilistic fuzzy sets in the actuarial calculation .....	408
<b>Piotr Pisarewicz:</b> Mutual funds role in retirement programs' development in the USA.....	415

<b>Ryszard Pukała:</b> Integration processes of insurance markets in Middle and Eastern Europe.....	425
<b>Małgorzata Rutkowska-Podolowska, Nina Szczygiel:</b> Medyczne konto oszczędnościowe jako mechanizm finansowania ochrony zdrowia .....	434
<b>Grażyna Sordyl:</b> The Role and Activity of the Dutch Guarantee Fund (College voor Zorgverzekeringen CVZ) in the area of private health insurance .....	444
<b>Ewa Spigarska:</b> Financial statement of insurance company vs. International Standards of Financial Reporting in the light of changes.....	453
<b>Elżbieta Izabela Szczepankiewicz, Maria Kiedrowska:</b> Organization of internal auditing in insurance companies in the light of Solvency II and audit standards .....	462
<b>Anna Szkarłat-Koszalka:</b> Instruments of accounting system vs. control of financial security of an insurer.....	471
<b>Tomasz Szkutnik:</b> Copula functions in the aggregation of insurer risk .....	482
<b>Włodzimierz Szkutnik:</b> The risk of using catastrophic reserves .....	493
<b>Anna Szymańska:</b> Factors determining the choice of the insurer on the CR automobile insurance market.....	506
<b>Iłona Tomaszewska:</b> Prospects of development of traditional and innovative forms of insurance sales in Poland – part II .....	513
<b>Damian Walczak, Agnieszka Żołądkiewicz:</b> Students' insurance awareness and risk seeking .....	524
<b>Stanisław Wanat:</b> Modeling of dependencies in the context of the aggregation of solvency capital requirements in Solvency II .....	536
<b>Stanisław Wieteska:</b> Property insurance companies adaptation process to reduce the impact of greenhouse effect in Poland .....	546
<b>Ewa Wycinka, Mirosław Szreder:</b> Statistical analysis of speeding as a factor affecting car accidents in Poland .....	556



**Beata Jackowska, Tomasz Jurkiewicz, Ewa Wycinka**

Uniwersytet Gdański

---

## **GRUPOWE UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE W SEKTORZE MSP**

---

**Streszczenie:** Grupowe ubezpieczenia na życie powstały w celu ubezpieczenia na jednolitych warunkach dużych grup osób. Zaletą ubezpieczeń grupowych jest niski koszt zawarcia ubezpieczenia i administrowania umową, a ponadto niskie sumy ubezpieczenia i duża liczba ryzyk dodatkowych objętych ubezpieczeniem. Tradycyjnie ubezpieczenia grupowe były konstruowane z myślą o dużych przedsiębiorstwach. Obecnie oferta ubezpieczeń grupowych kierowana jest również do małych grup ubezpieczonych, w tym do sektora małych i średnich przedsiębiorstw (MSP). Celem artykułu jest ocena popularności ubezpieczeń grupowych wśród przedsiębiorstw sektora MSP i identyfikacja cech przedsiębiorstw korzystających z oferty ubezpieczeń grupowych. Analizę empiryczną przeprowadzono na podstawie wyników badań „Finanse MSP 2010”.

**Słowa kluczowe:** ubezpieczenia grupowe, małe i średnie przedsiębiorstwa.

### **1. Wstęp**

Grupowe ubezpieczenia na życie to produkty konstruowane i sprzedawane dużym grupom ubezpieczonych, zwykle pracownikom zatrudnionym u jednego pracodawcy. Cechą charakterystyczną tych ubezpieczeń są stosunkowo niskie sumy ubezpieczenia, szeroki zakres ryzyk dodatkowych objętych umową oraz prosta procedura obsługi ubezpieczonych. W ubezpieczeniach tych pracodawca jest ubezpieczającym, a pracownicy ubezpieczonymi przystępującymi do ubezpieczenia na zasadzie deklaracji. Grupa ubezpieczonych jest otwarta i dynamiczna, w każdym miesiącu trwania umowy mogą dołączyć do niej nowo zatrudnieni pracownicy oraz ci, którzy wcześniej nie deklarowali chęci ubezpieczenia się. Jednocześnie ubezpieczeni pracownicy mogą zrezygnować z kontynuacji ubezpieczenia lub automatycznie zostać z niej wykluczeni z powodu ustania stosunku pracy z dotychczasowym pracodawcą. Administrowanie umową ubezpieczenia grupowego wymaga ścisłej współpracy pracodawcy z zakładem ubezpieczeń, zwykle poprzez dział kadr lub specjalnie powołany dział obsługi ubezpieczeń. Ocena ryzyka w ubezpieczeniach grupowych polega na takiej selekcji grup, aby uzyskać akceptowany przekrój ryzyka w ramach grupy. Wszyscy członkowie grupy są ubezpieczani na tych samych zasadach – nie

proceedzi się wobec nich indywidualnej procedury underwritingowej. Grupa powinna obejmować wszystkich pracowników zatrudnionych u danego pracodawcy lub przynajmniej określony ich odsetek, co zabezpiecza przed tworzeniem się grupy dobranej tylko do celów ubezpieczeniowych, w której występowałoby zjawisko antyselekcji.

Początkowo ubezpieczenia grupowe prowadzone były na zasadzie terminowych ubezpieczeń na życie, ze zryczałtowanymi, jednakowymi świadczeniami dla wszystkich ubezpieczonych. Cechy te czyniły ubezpieczenia grupowe atrakcyjnymi dla osób mało i średnio zarabiających, które z powodu poziomu osiągniętych dochodów nie korzystały z indywidualnych ubezpieczeń na życie. Współczesne ubezpieczenia grupowe dopuszczają zwykle możliwość różnicowania przez ubezpieczonych wysokości sum ubezpieczenia i zakresu ubezpieczonych ryzyk. W ofercie zakładów ubezpieczeń znajdują się również indywidualne ubezpieczenia na życie sprzedawane grupowo, co zwykle wiąże się z niższą wysokością składki. Ubezpieczenia te mają jednak wszystkie cechy ubezpieczeń indywidualnych, a nie grupowych. Długotrwałe problemy funkcjonowania publicznych ubezpieczeń zdrowotnych przyczyniły się do rozwoju prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych. Odzwierciedliło się to także w zainteresowaniu ubezpieczonych zakupem ubezpieczeń grupowych obejmujących w ramach ryzyk dodatkowych usługi medyczne. Tradycyjnie ubezpieczenia grupowe były konstruowane z myślą o dużych przedsiębiorstwach. Obecnie, w związku ze zmianami na rynku ubezpieczeniowym, coraz większym nasyceniem rynku i konkurencją między zakładami ubezpieczeń, oferta ubezpieczeń grupowych kierowana jest również do małych grup ubezpieczonych, w tym do sektora małych i średnich przedsiębiorstw (MSP).

Celem artykułu jest ocena popularności ubezpieczeń grupowych wśród przedsiębiorstw sektora MSP oraz identyfikacja cech przedsiębiorstw korzystających z oferty ubezpieczeń grupowych. W artykule wykorzystano dane z badania „Finanse MSP 2010” przeprowadzonego przez firmę Qualifact (por. [Gajda, Jurkiewicz 2010]). Badania ankietowe objęły próbę 1812 przedsiębiorstw, w tym 607 przedsiębiorstw mikro (do 9 zatrudnionych), 505 małych (10–49 zatrudnionych) oraz 289 średnich (50–249 zatrudnionych). W badanej próbie w 24% przedsiębiorstw sektora MSP<sup>1</sup> pracownicy byli objęci ubezpieczeniem grupowym na życie. Wśród firm, w których nie funkcjonowały ubezpieczenia grupowe, 6,6% zadeklarowało chęć zakupu takiego ubezpieczenia.

---

<sup>1</sup> Ze względu na duże różnice w liczebnościach przedsiębiorstw według kryterium wielkości, prezentowane wyniki były nieważone. Wazenie wielkością przedsiębiorstwa sprawia bowiem, że otrzymywane są w praktyce wyniki właściwe tylko dla firm mikro. Alokacja próby według branży i województwa była zbliżona do proporcjonalnej, natomiast według wielkości bardziej zbliżona do liczby zatrudnionych czy też wielkości przychodów.

## 2. MSP a ubezpieczenia grupowe

W 2009 roku w Polsce zarejestrowanych było 3 874 638 przedsiębiorstw sektora MSP, co stanowiło 99,9% wszystkich przedsiębiorstw. Przedsiębiorstwa MSP to także istotny pracodawca, zatrudniający ponad 60% pracowników przedsiębiorstw. W ostatnich dziesięciu latach liczba przedsiębiorstw sektora MSP wzrosła o prawie 100 tys., a liczba pracowników małych i średnich firm o blisko 750 tys. osób [*Raport o stanie...* 2010, s. 5].

Możliwość włączenia się do programu ubezpieczeń grupowych jest często dla pracowników istotną pozapłacową korzyścią wpływającą na ich lojalność wobec pracodawcy [Mleczak 2010]. Zawarcie ubezpieczenia grupowego może przynieść korzyści również przedsiębiorcy. Finansowanie składek w ubezpieczeniach grupowych może być przejęte w całości przez pracodawcę, wówczas opłaty z tytułu ubezpieczenia uznawane są za koszt uzyskania przychodu, zmniejszając podstawę opodatkowania [Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, art. 16, ust. 1, pkt 59]. Możliwe jest też współdzielenie przez pracodawcę i pracownika kosztów składek w ustalonych proporcjach<sup>2</sup> lub całkowite obciążenie pracownika składką ubezpieczeniową.

Zakres ubezpieczeń grupowych dedykowanych dla sektora MSP jest zróżnicowany w zależności od zakładu ubezpieczeń i oferowanego pakietu. Oferta produktów ubezpieczeń grupowych skierowanych do sektora MSP jest obecnie bardzo duża. Mały wybór ofert mają firmy zatrudniające do trzech pracowników, jednak takie produkty są także dostępne na rynku [Kapłon 2010].

W próbie przedsiębiorstw sektora MSP zbadanej przez Qualifact z ubezpieczeń grupowych korzystało 10% mikroprzedsiębiorstw, 38% małych przedsiębiorstw i 51% średnich przedsiębiorstw. Badanie wykazało, że bardzo często sami pracownicy występują z inicjatywą zawarcia ubezpieczeń grupowych (48% zbadanych MSP). Jednocześnie aż w 67% ankietowanych przedsiębiorstw agent zakładu ubezpieczeń z własnej inicjatywy przedstawił ofertę. Aktywność agentów ubezpieczeniowych w dużej mierze więc przyczyniła się do popularyzacji ubezpieczeń grupowych w sektorze MSP. Ostatecznie w 75% przypadków zakupu ubezpieczenia grupowego dokonano przez agenta ubezpieczeniowego. Inne kanały dystrybucji ubezpieczeń odgrywają dużo mniejszą rolę. Ubezpieczenia grupowe, z których korzystają MSP, to przede wszystkim ubezpieczenia o charakterze ochronnym (92%), co świadczyć może o tym, że dla pracowników zabezpieczenie najbliższych i siebie na wypadek niepożądanych zdarzeń zdrowotnych jest najważniejszą przesłanką zakupu ochrony ubezpieczeniowej w formie ubezpieczenia grupowego (por. [Mleczak 2010]). Przedsiębiorcy rzadko wykorzystują ubezpieczenia jako pozapłacowe świadczenia

---

<sup>2</sup> Pracodawca finansujący lub współfinansujący składkę ma prawo obniżyć, zgodnie z Kodeksem pracy, wysokość odprawy pośmiertnej dla rodziny zmarłego pracownika o wysokość uzyskanych przez nią świadczeń ubezpieczeniowych.

dla pracowników, tylko w 17% ankietowanych firm pracodawcy w całości opłacali składki ubezpieczeniowe, aż w 64% zaś składkę opłacali wyłącznie pracownicy. Popularnością cieszą się ubezpieczenia zawierane na niskie sumy ubezpieczenia, co jest również związane z niską składką. W badanej grupie przeciętna wysokość miesięcznej składki wynosiła 50 zł, najniższa 25 zł, a najwyższa 150 zł. Jako główne kryterium wyboru oferty ankietowani wskazywali najczęściej poziom składki, jednak pozytywnym zjawiskiem jest to, że wielu z nich kierowało się także innymi kryteriami oceniającymi jakość oferty (rys. 1). Świadczy to o rosnącej świadomości ubezpieczeniowej ubezpieczających.



Rys. 1. Kryteria wyboru firmy ubezpieczeniowej

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.

Ubezpieczone przedsiębiorstwa zwykle były zadowolone ze współpracy z aktualnym ubezpieczycielem, aż 82% MSP silnie rekomendowało aktualnego ubezpieczyciela. 98% ubezpieczających nie zmieniło w ciągu ostatnich trzech lat ubezpieczyciela w zakresie ubezpieczeń grupowych. Reasumując, większość MSP nie korzysta jeszcze z ubezpieczeń grupowych, ale wysokie zadowolenie ubezpieczonych przedsiębiorstw może świadczyć o tym, że zapotrzebowanie na nie może rosnąć.

### 3. Charakterystyka przedsiębiorstw sektora MSP, w których funkcjonują ubezpieczenia grupowe

W celu identyfikacji cech odróżniających przedsiębiorstwa, w których funkcjonują ubezpieczenia grupowe, od przedsiębiorstw, w których takie ubezpieczenia nie funkcjonują, wykorzystano następujące miary:

- dywergencję Kullbacka-Leiblera

$$KL_i = \sum_{j=1}^{w_i} (p_{ij} - q_{ij}) \cdot \ln \left( \frac{p_{ij}}{q_{ij}} \right), \quad (1)$$

- współczynnik kontyngencji V Cramera

$$V = \sqrt{\frac{\chi^2}{n \cdot \min\{k-1, w-1\}}}, \quad (2)$$

- *weight of evidence*

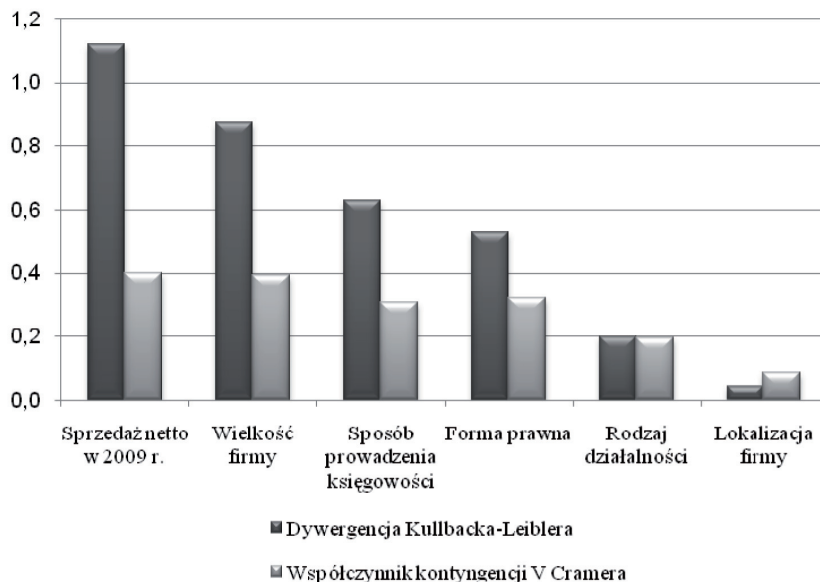
$$WoE_{ij} = \ln \left( \frac{p_{ij}}{q_{ij}} \right), \quad (3)$$

gdzie:  $p_{ij}$  to odsetek przedsiębiorstw posiadających  $j$ -ty wariant  $i$ -tej zmiennej wśród przedsiębiorstw, w których pracownicy są objęci grupowym ubezpieczeniem na życie,

$q_{ij}$  to odsetek przedsiębiorstw posiadających  $j$ -ty wariant  $i$ -tej zmiennej wśród przedsiębiorstw, w których pracownicy nie są objęci grupowym ubezpieczeniem na życie.

Wybrane miary pozwalają na ocenę związku między cechą dychotomiczną (ubezpieczenie grupowe występuje lub nie występuje) a dowolną cechą ilościową bądź jakościową [Siddiqi 2006, s. 77–87]. Dywergencja Kullbacka-Leiblera (1) (nazywana także miarą *IV – Information Value*), wykorzystywana do porównywania dwóch rozkładów, informuje o wpływie poszczególnych zmiennych na fakt posiadania ubezpieczenia [Siddiqi 2006, s. 79–81; Agresti 2002, s. 612–613]. Współczynnikiem *V* Cramera (2) posłużono się, aby zmierzyć siłę współzależności między cechą „występowanie ubezpieczenia grupowego” a innymi cechami opisującymi przedsiębiorstwo (cechy jakościowe) [Agresti 2002 s. 112]. Natomiast miara *WoE* (3), wyznaczana dla każdego wariantu cech współzależnych z faktem występowania ubezpieczenia, informuje o mocy predykcyjnej poszczególnych wariantów cechy [Siddiqi 2006, s. 78]. Powyższe miary pozwoliły wyodrębnić cechy o największej sile predykcyjnej (por. [Maddala 1983]), tzn. jako predyktory zmiennej dychotomicznej przyjęto zmienne, dla których wartość dywergencji Kullbacka-Leiblera przekraczała 0,04 lub wartość współczynnika *V* Cramera przekraczała 0,08 (rys. 2

i tab. 1). Ponieważ w badaniu mamy do czynienia z dużą próbą, przyjęto stosunkowo niski próg akceptacji.



**Rys. 2.** Charakterystyka przedsiębiorstw sektora MSP, w których funkcjonują ubezpieczenia grupowe

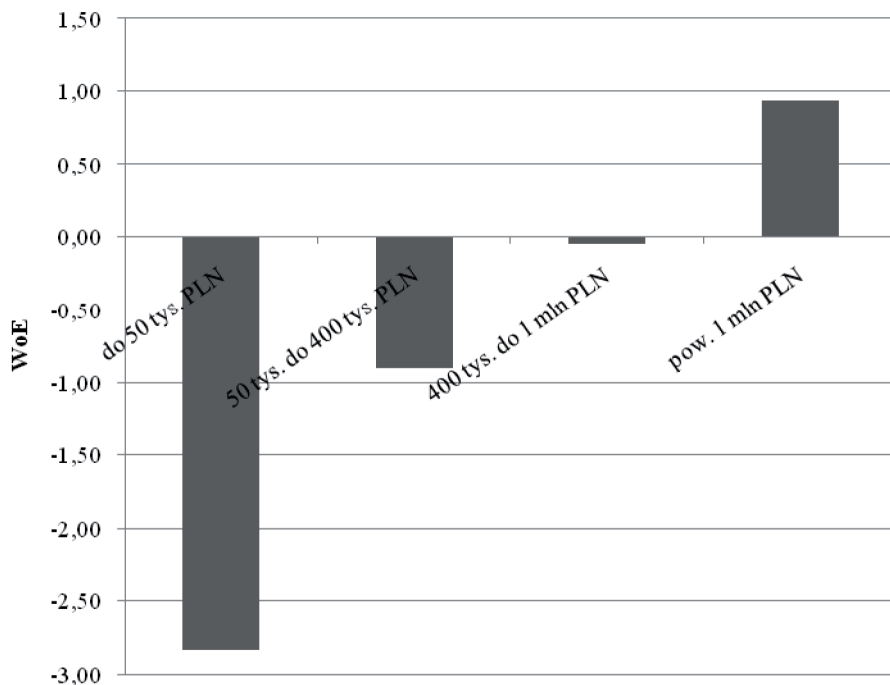
Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.

**Tabela 1.** Charakterystyka przedsiębiorstw sektora MSP, w których funkcjonują ubezpieczenia grupowe

Cecha	Dywergencja Kullbacka-Leiblera	Współczynnik kontyngencji V Cramera	MSP, w których funkcjonują ubezpieczenia grupowe	
			najrzadziej	najczęściej
Sprzedaż netto w 2009	1,1190	0,3976	do 50 tys. PLN	powyżej 1 mln PLN
Wielkość firmy	0,8717	0,3914	mikro (do 9 zatrudnionych)	średnia (50–249 zatrudnionych)
Sposób prowadzenia księgowości	0,6275	0,3056	karta podatkowa	pełna księgowość
Forma prawna	0,5248	0,3212	jednoosobowa działalność gosp.	spółdzielnia
Rodzaj działalności	0,1993	0,1926	pośrednictwo finansowe (sekcja J)	produkcja (sekcja D)
Lokalizacja firmy	0,0414	0,0863	Warszawa	miasto 101–200 tys.

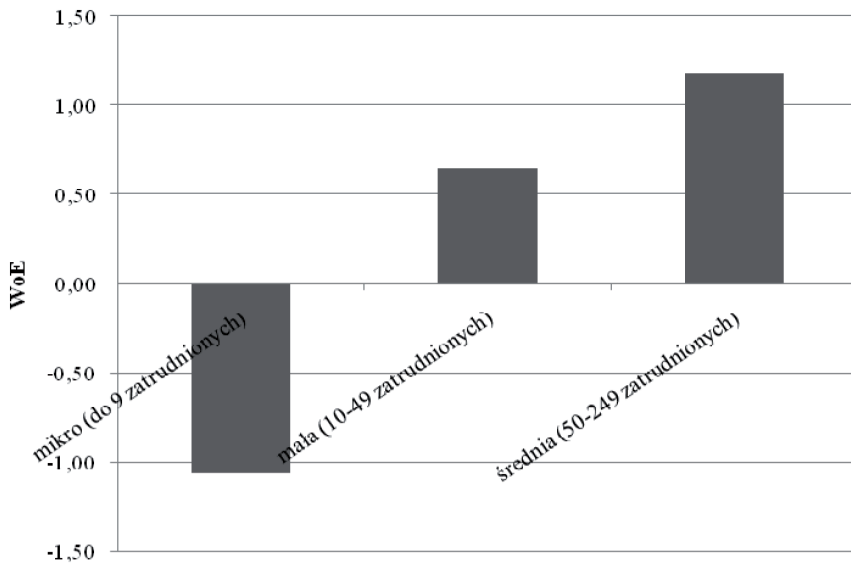
Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.

Cechy zmienne badania, które najsilniej determinują funkcjonowanie ubezpieczeń grupowych w przedsiębiorstwach, to wielkość przedsiębiorstwa, cechy związane z wielkością firmy takie jak poziom sprzedaży i sposób prowadzenia księgowości, a także forma prawna, rodzaj działalności oraz miejsce lokalizacji siedziby głównej firmy. O korzystaniu z ubezpieczeń grupowych w największym stopniu decyduje więc – w sposób bezpośredni lub też pośredni – wielkość przedsiębiorstwa. Miara *WoE* została wykorzystana do efektywnego wyodrębnienia wariantów cech, tak aby z jednej strony zmaksymalizować wartość dywergencji dla całej zmiennej, z drugiej zaś – wartości *WoE* dla poszczególnych wariantów cech odpowiadały tendencji występującej w badanym zjawisku. Ostateczny efekt kategoryzacji zmiennych objaśniających został przedstawiony na rysunkach od 3 do 8. Najmniejsza wartość *WoE* odpowiada grupie przedsiębiorstw, wśród których najrzadziej występowały ubezpieczenia grupowe, natomiast największa wartość *WoE* odpowiada grupie przedsiębiorstw, wśród których ubezpieczenia te występowały najczęściej (por. tab. 1 i rys. 3–8).



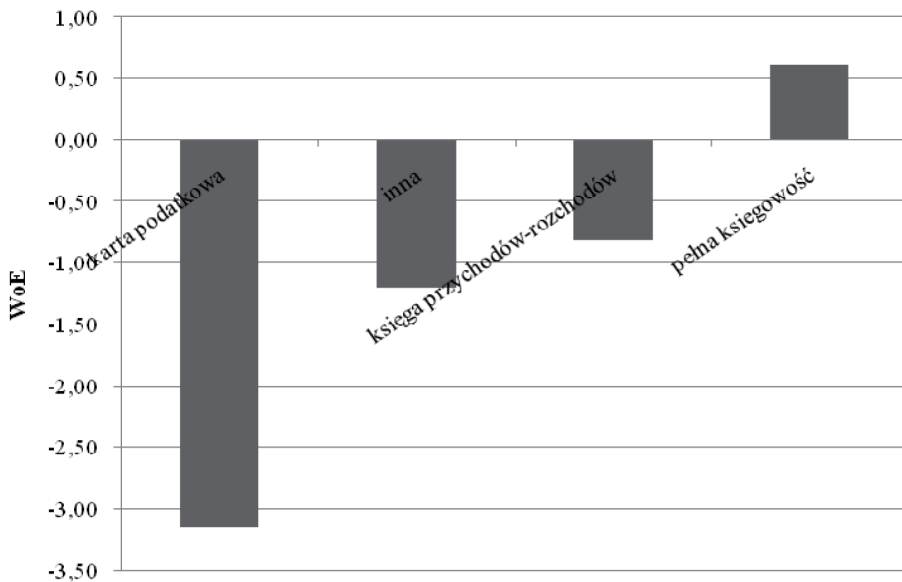
Rys. 3. Rozkład *WoE* dla zmiennej „sprzedaż netto w roku 2009”

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.



Rys. 4. Rozkład  $WoE$  dla zmiennej „wielkość firmy”

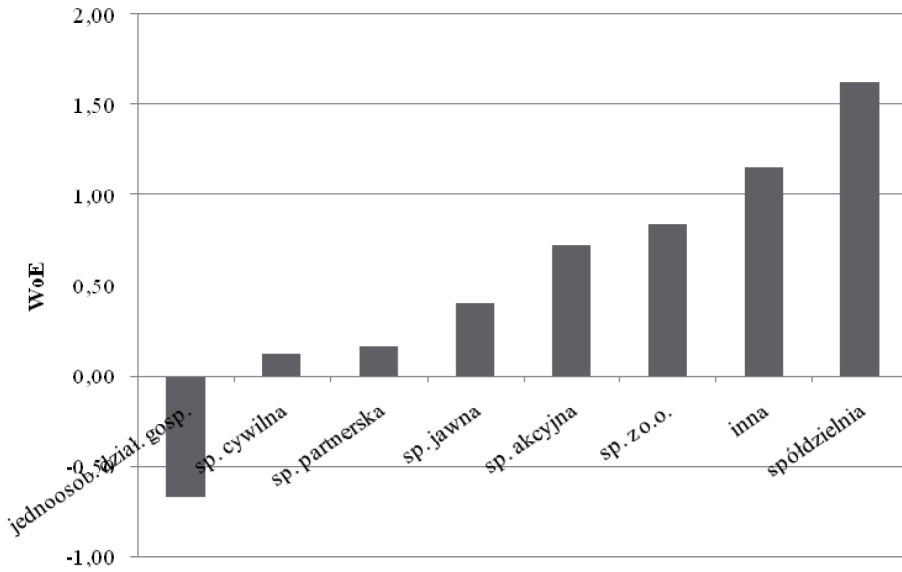
Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.



Rys. 5. Rozkład  $WoE$  dla zmiennej „sposób prowadzenia księgowości”

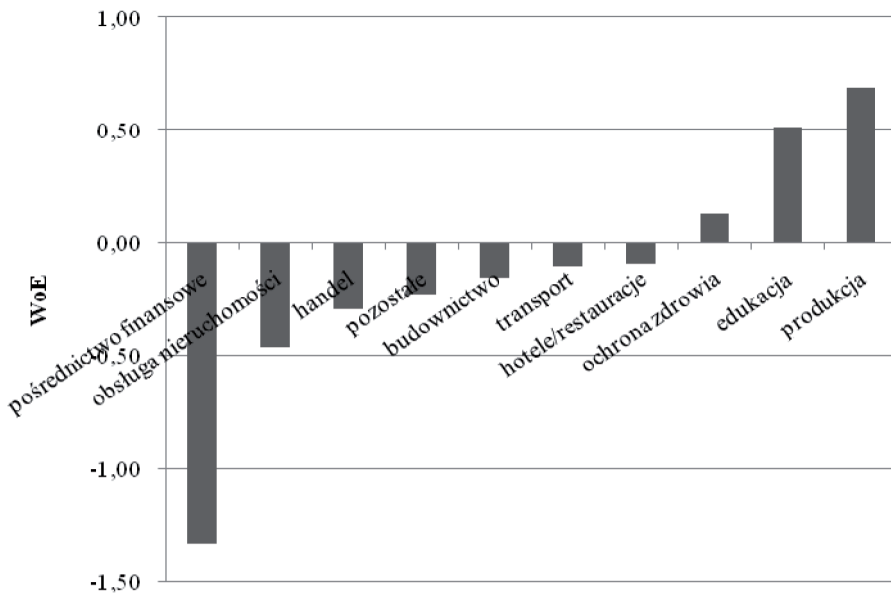
Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.





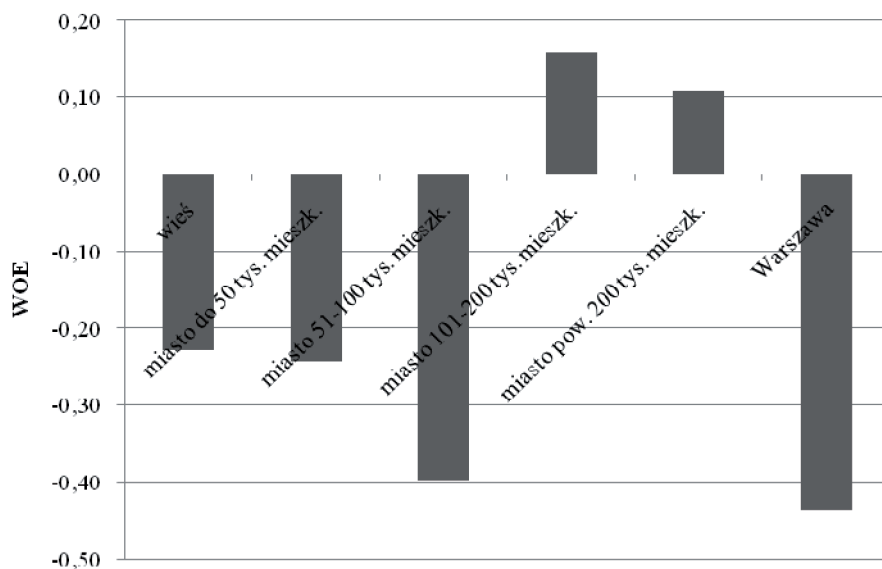
Rys. 6. Rozkład *WoE* dla zmiennej „forma prawna”

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.



Rys. 7. Rozkład *WoE* dla zmiennej „rodzaj działalności”

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.



Rys. 8. Rozkład *WoE* dla zmiennej „lokalizacja firmy”

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania „Finanse MSP 2010”.

#### 4. Podsumowanie

Na podstawie badania ankietowego z 2010 roku można stwierdzić, że w sektorze MSP:

- ubezpieczenia grupowe na życie są najbardziej rozpowszechnione w średnich przedsiębiorstwach (50–249 zatrudnionych), prowadzących pełną księgowość, mających roczną sprzedaż netto powyżej 1 mln zł, działających w sektorze produkcji, zlokalizowanych w miastach pow. 100 tys. (z wyjątkiem Warszawy);
- ubezpieczenia grupowe na życie są najmniej rozpowszechnione w przedsiębiorstwach mikro (do 9 zatrudnionych), prowadzących kartę podatkową, mających roczną sprzedaż netto do 50 tys. zł, działających w sektorze pośrednictwa finansowego, zlokalizowanych w Warszawie;
- sprzedaż ubezpieczeń dokonywana jest głównie przez agentów, dzięki zainicjowaniu przez nich kontaktu;
- przedsiębiorstwa są lojalne wobec ubezpieczycieli: zdecydowanie rekomendują swoich ubezpieczycieli oraz w ciągu trzech lat w prawie wszystkich przedsiębiorstwach nie zmieniono dotychczasowego ubezpieczyciela;
- główną przyczyną zawarcia ubezpieczenia grupowego było zgłoszenie potrzeby przez pracowników, którzy w większości przedsiębiorstw sami opłacają składki;
- najważniejsze kryteria wyboru ubezpieczyciela to wysokość składki oraz najszerszy zakres ryzyk.

## Literatura

- Agresti A. [2002], *Categorical Data Analysis*, John Wiley & Sons, New Jersey.
- Gajda D., Jurkiewicz T. [2010], *Ubezpieczenia w sektorze MSP w latach 2007–2010 (wyniki badań ankietowych)*, „Wiadomości Ubezpieczeniowe”, nr 2.
- Kapłon P. [2010], *Ubezpieczenia grupowe dla małych i średnich przedsiębiorstw*, „Gazeta MSP”, 1.10.2010.
- Maddala G. [1983], *Limited-dependent and qualitative variables in econometrics*, Cambridge University Press, Cambridge.
- Mleczak M. [2010], *Grupowe ubezpieczenia – instrument motywacji*, „Gazeta Finansowa”, 5.05.2010. *Raport o stanie sektora małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce w latach 2008–2009*, PARP, Warszawa 2010.
- Siddiqi N. [2006], *Credit Risk Scorecards*, John Wiley & Sons, New Jersey.
- Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (DzU 1992, nr 21, poz. 86).

## GROUP LIFE INSURANCE IN THE SME SECTOR

**Summary:** Group life insurance was established in order to insure large groups of people with homogenous conditions. The advantages of such insurance are low acquisition costs and low administrative expenses as well as low amounts of insurance and a broad range of supplementary perils covered. In the past, group life insurance was offered to large enterprises. Nowadays it is also offered to small and medium enterprises (SMEs). The main aim of this paper is to assess group insurance popularity in the SME sector. Moreover, an attempt is made to identify the main features of enterprises which use group insurance. The empirical study is based on the research results of the Finance of SME 2010.

**Keywords:** group life insurance, small and medium enterprises.