



# Bancassurance

Michał Majdański

# Plan prezentacji

1

Informacje ogólne

2

Prawne aspekty bancassurance

3

Bancassurance w Polsce

# Plan prezentacji

1

**Informacje ogólne**

2

**Prawne aspekty bancassurance**

3

**Bancassurance w Polsce**



## ❖ **Bancassurance**

Wszelkie relacje prawne, w jakie wchodzi banki i ubezpieczyciele, w celu objęcia ochroną ubezpieczeniową klientów banków (z punktu widzenia banku).

## ❖ **Assurebanking**

Relacje prawne banków i ubezpieczycieli z punktu widzenia ubezpieczycieli.

## ❖ **Allfinanz**

Świadczenie usług finansowych „pod jednym dachem” („supermarket” usług finansowych)

# Informacje ogólne



3 przyczyny popularności bancassurance

Popyt na usługi finansowe

Poziom konkurencji na rynku  
usług finansowych

Efekt synergii

**Bancassurance**

# Informacje ogólne

Historia rozwoju bancassurance w Europie Zachodniej





- ❖ BNP Paribas + AXA
- ❖ Societe Generale + Aviva
- ❖ HSBC + Swiss Life
- ❖ Dresdner Bank + Allianz (zakończone przejęciem Dresdner Banku przez Allianz)
- ❖ HVB + ERGO
- ❖ Credit Italiano + Commercial Union Italia
- ❖ Royal Bank of Scotland + Aviva

# Plan prezentacji

1

Informacje ogólne

2

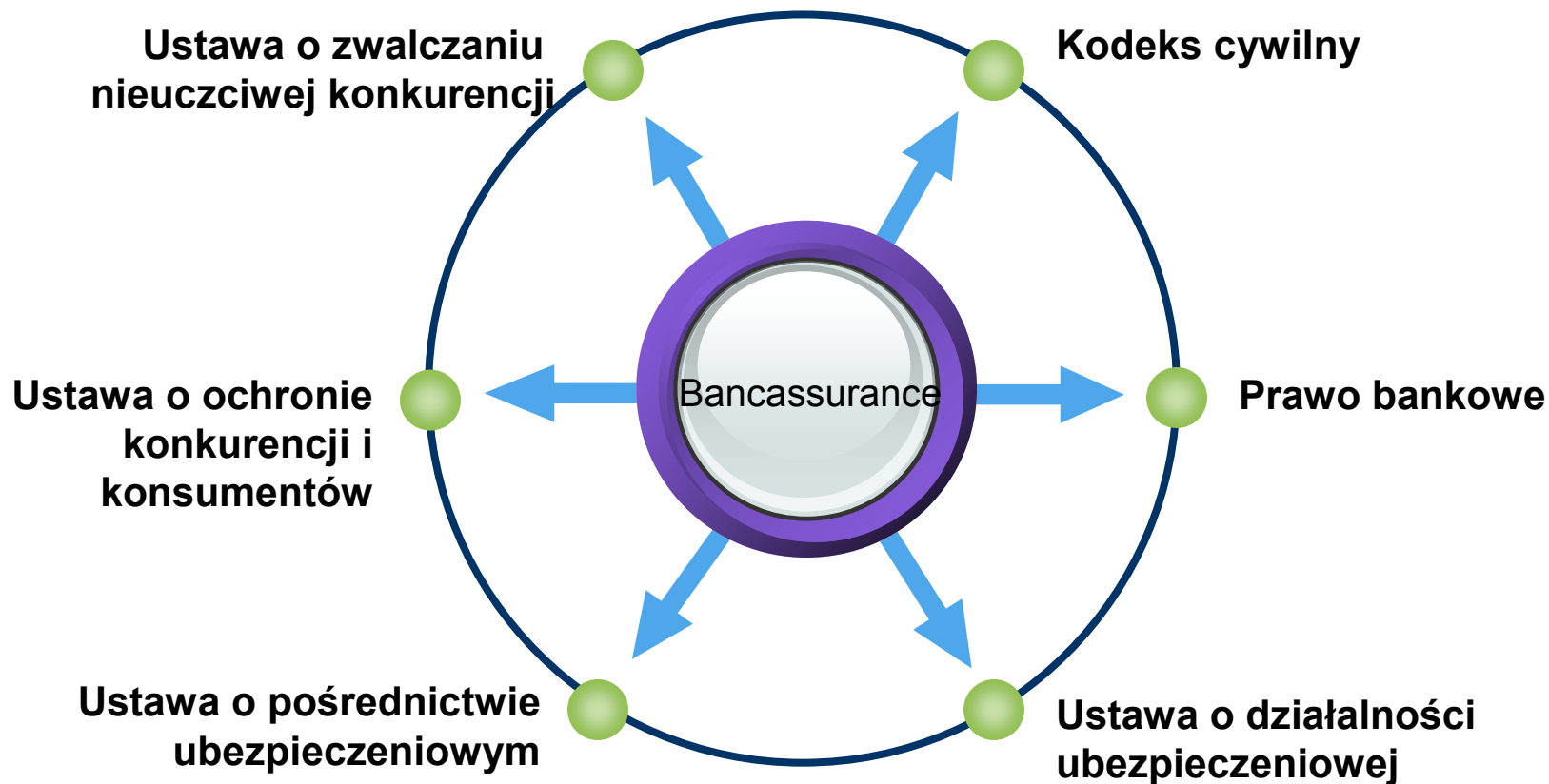
**Prawne aspekty bancassurance**

3

Bancassurance w Polsce

# Aspekty prawne

Bancassurance w ustawach



# Aspekty prawne



Rola banku w umowach ubezpieczenia dotyczących klientów banków

1

Bank jako ubezpieczający  
(na rachunek swoich klientów)

2

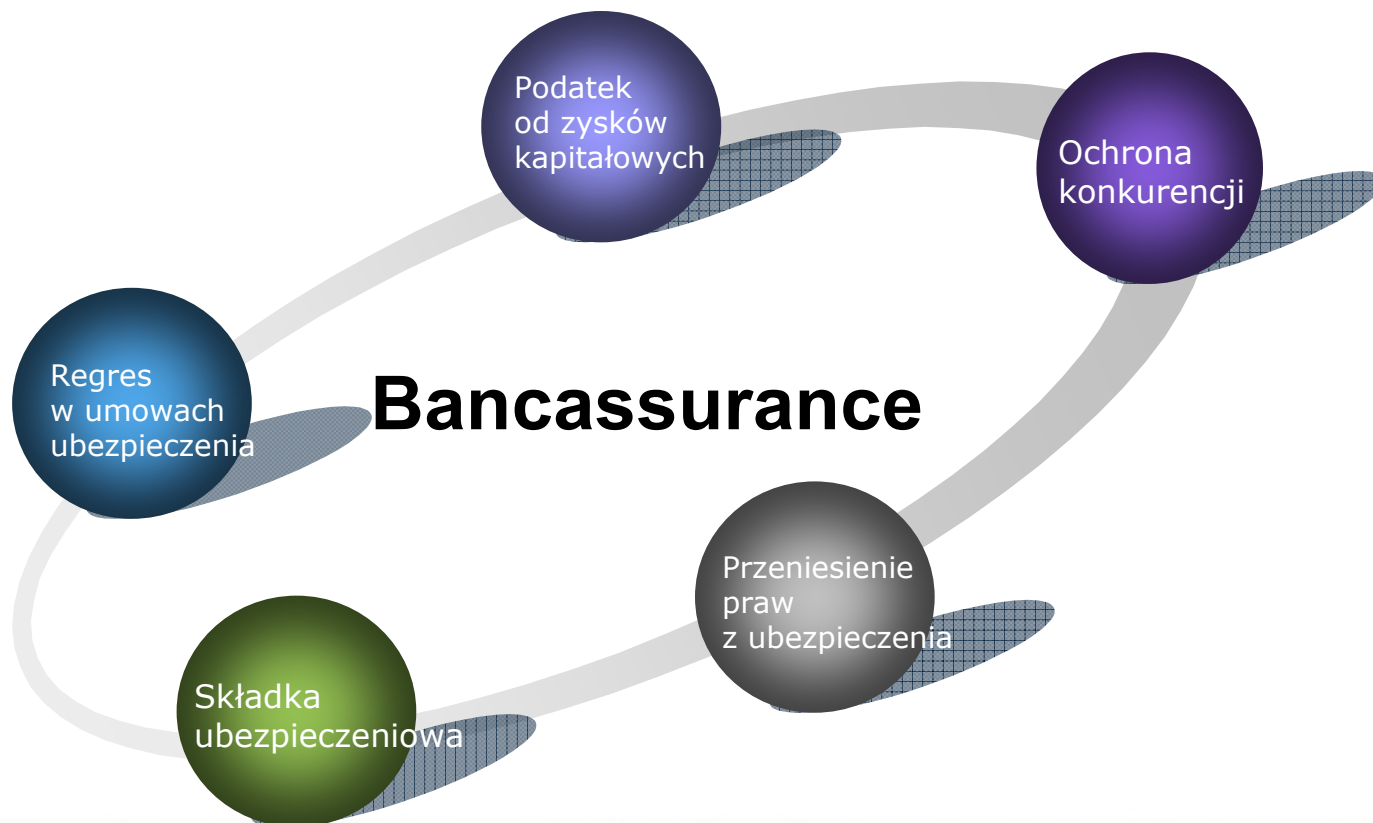
Bank jako pośrednik ubezpieczeniowy  
(agent ubezpieczeniowy)

3

Bank jako ubezpieczający i ubezpieczony  
(wyłączenie klienta ze stosunku ubezpieczenia)

# Aspekty prawne

Inne zagadnienia prawne związane z bancassurance



# Plan prezentacji

1

Informacje ogólne

2

Prawne aspekty bancassurance

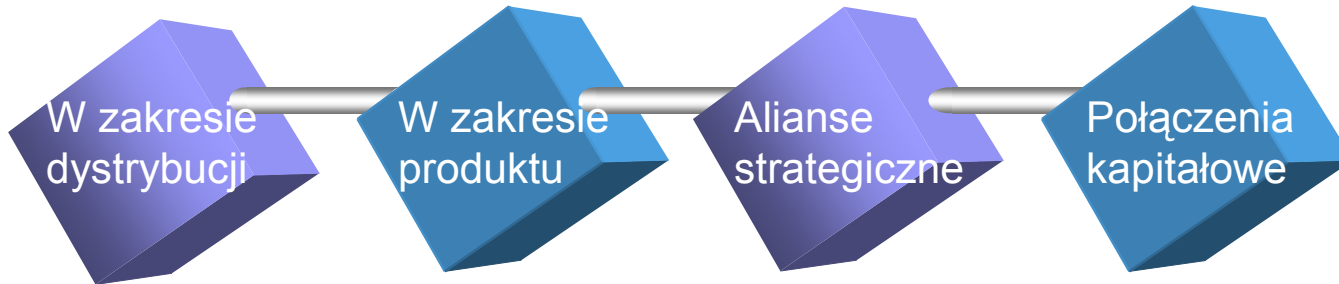
3

**Bancassurance w Polsce**

# Bancassurance w Polsce



Przykłady usług bancassurance w Polsce



**Hospitalizacja Plus**  
(Citi + MetLife)

**Bezpieczny Kredyt**  
(ING + Europa)

**mBank + Generali**  
= Leolife

**Citi + MetLife**  
= Orchidea

**BZ WBK + Commercial Union**

**Kredyt Bank + Warta**



# Bancassurance

Dziękuję za uwagę