



**PREZES  
URZĘDU OCHRONY  
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**

DAR-411/25/03/DL

Warszawa, 21.01.2004 r.

**DECYZJA Nr DAR - 3/2004**

Na podstawie art. 17 w związku z art. 12 ust. 1 i 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity - Dz. U. z 2003 r. nr 86, poz. 804), po przeprowadzeniu postępowania antymonopolowego wszczętego na wniosek UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Łodzi – w imieniu Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów **wyraża się zgodę na dokonanie koncentracji** polegającej na przejęciu przez UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Łodzi kontroli nad Korporacją Ubezpieczeniową FILAR S.A. z siedzibą w Szczecinie.

**Uzasadnienie**

W dniu 26 listopada 2003 r. do organu antymonopolowego wpłynęło zgłoszenie zamiaru koncentracji określonej w art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity - Dz. U. z 2003 r. nr 86, poz. 804), zwanej dalej "ustawą", polegającej na przejęciu przez UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Łodzi (dalej "UNIQA Polska" lub "Wnioskodawca") kontroli nad Korporacją Ubezpieczeniową FILAR S.A. z siedzibą w Szczecinie (dalej "FILAR").

W dniu 26 listopada 2003 r. organ antymonopolowy, na podstawie art. 44 ust. 1 w związku z art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy wszczął postępowanie antymonopolowe w sprawie opisanej koncentracji.

**W wyniku przeprowadzonego postępowania organ antymonopolowy ustalił i zważył co następuje:**

Z przekazanych przez UNIQA Polska informacji wynika, że łączny obrót przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji w roku obrotowym poprzedzającym rok zgłoszenia tj. w roku 2002, określony zgodnie z art. 15 ustawy oraz treścią rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 maja 2001 r. w sprawie obliczania obrotu przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji (Dz. U. nr 60 poz. 611) przekroczył ustawowy próg równowartości 50 mln EURO. Wobec spełnienia przesłanek art. 12 ust. 1 i ust. 2 pkt 2 oraz nie wystąpienia żadnej okoliczności z katalogu przesłanek wymienionych w art. 13 ustawy uzasadniających niezgłoszenie koncentracji, zamierzona koncentracja podlega zgłoszeniu organowi antymonopolowemu. Obowiązek jej dokonania spoczywał na przedsiębiorcy przejmującym kontrolę. Zgłoszenie powyższe dokonane zostało z zachowaniem terminu, o którym mowa w art. 94 ust. 4 ustawy.

#### Uczestnicy koncentracji

**UNIQA Polska** - jest spółką akcyjną prawa polskiego, prowadzącą działalność:

- ubezpieczeniową, reasekuracyjną i współubezpieczeniową prowadzoną w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych, nie będących ubezpieczeniami na życie (PKD - 6603 Z),
- akwizycyjną na rzecz Otwartych Funduszy Emerytalnych (PKD - 6720 Z).

[TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA]

**FILAR** - jest spółką akcyjną prawa polskiego. Prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych, innych niż ubezpieczenia na życie (PKD 66.03.Z).

[TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA]

#### Opis i przyczyny transakcji

Zamierzona koncentracja polegać będzie na nabyciu przez UNIQA Polska od [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA] pakietu akcji FILAR, w wyniku czego UNIQA Polska uzyska około 89-90% głosów na walnym zgromadzeniu FILAR, przejmując nad

FILAR wyłączną kontrolę. Pozostałych ok. 10% akcji FILAR należeć będzie do [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA].

Jednocześnie, wobec faktu, iż FILAR jest przedsiębiorcą dominującym wobec FILAR Życie, przejęcie wyłącznej kontroli nad FILAR prowadzić będzie do przejęcia przez UNIQA Polska kontroli również nad FILAR Życie.

[TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA].

Jak informuje Wnioskodawca, [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA].

#### Rynek właściwy na który koncentracja wywiera wpływ

Zgodnie z art. 17 ustawy organ antymonopolowy, w drodze decyzji wydaje zgodę na dokonanie koncentracji, w wyniku której nie powstanie lub nie umocni się pozycja dominująca na rynku i wskutek czego konkurencja na rynku nie zostanie istotnie ograniczona. Ocena oddziaływania koncentracji na stan konkurencji wymaga określenia rynków właściwych zarówno w aspekcie geograficznym, jak i produktowym, na które koncentracja wywiera wpływ.

W myśl art. 4 pkt 8 ustawy przez rynek właściwy rozumie się rynek towarów, które ze względu na ich przeznaczenie, cenę oraz właściwości, w tym jakość, są uznawane przez ich nabywców za substytuty oraz są oferowane na obszarze, na którym ze względu na ich rodzaj i właściwości, istnienie barier dostępu do rynku, preferencje konsumentów, znaczące różnice cen i koszty transportu, panują zbliżone warunki konkurencji. A zatem rynek ten wyznaczają zasadniczo dwa elementy: towar (rynek produktowy) i terytorium (rynek geograficzny).

Biorąc pod uwagę określone powyżej kryteria rynku właściwego oraz ze względu na specyfikę, właściwości oraz - w odniesieniu do usług ubezpieczeniowych - ze względu na ustawowy (powołana wyżej ustawa o działalności ubezpieczeniowej) wymóg rozłączności prowadzenia działalności ubezpieczeniowej w zakresie działu I i działu II a także różny krąg odbiorców - właściwymi rynkami produktowymi, na których działają uczestnicy koncentracji, są następujące rynki:

pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych (dział II załącznika do ww. ustawy o działalności ubezpieczeniowej) - na którym działają obaj bezpośredni uczestnicy koncentracji tj. UNIQA Polska oraz FILAR i posiadają, jak podaje Wnioskodawca, w 2002 r., udział w tym rynku mierzony wielkością składki przypisanej brutto [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA].

Uwzględniając wynikający z ustawy o działalności ubezpieczeniowej podział ubezpieczeń działu II załącznika do tej ustawy na grupy, UNIQA Polska działa w następujących grupach (segmentach) tego rynku:

- ubezpieczenia wypadku - grupa 1,
- ubezpieczenia choroby - grupa 2,
- ubezpieczenia casco pojazdów lądowych - grupa 3,
- ubezpieczenia casco pojazdów szynowych - grupa 4,
- ubezpieczenia casco statków powietrznych - grupa 5,
- ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco - grupa 6,
- ubezpieczenia przedmiotów w transporcie - grupa 7,
- ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami - grupa 8,
- ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych - grupa 9,
- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC) wszelkiego rodzaju wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym – grupa 10,
- ubezpieczenia OC wszelkiego rodzaju wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów powietrznych – grupa 11,
- ubezpieczenia OC nieujętej w grupach 10–12 - grupa 13,
- ubezpieczenia kredytu - grupa 14,
- gwarancja ubezpieczeniowa - grupa 15,
- ubezpieczenia ochrony prawnej - grupa 17.

Natomiast FILAR działa w zakresie omawianego rynku w grupach: 1, 3, 6-10, 12 (ubezpieczenia OC za żeglugę morską i śródlądową) - 16 (ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych) oraz 18 (ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania).

Udział UNIQA Polska i FILAR w ww. grupach rynku pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych według informacji Wnioskodawcy, w 2002 r. kształtował się następująco: [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA]

- ubezpieczeń na życie (dział I załącznika do ww. ustawy o działalności ubezpieczeniowej), na którym działają przedsiębiorcy zależni bezpośrednich uczestników przedmiotowej koncentracji, tj. UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej "UNIQA Życie") oraz FILAR - Życie S.A. Jak podaje Wnioskodawca, w 2002 r. udział UNIQA Życie w tym

rynku wynosił [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA], a spółki FILAR-Życie [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA].

Uwzględniając wynikający z ustawy o działalności ubezpieczeniowej podział ubezpieczeń działu I na grupy, UNIQA Życie i FILAR-Życie działają w następujących grupach (segmentach) tego rynku:

- ubezpieczenia na życie - grupa 1, w której, jak podaje Wnioskodawca UNIQA Życie posiada udział wynoszący w 2002 r. [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA], a FILAR-Życie [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA],
- ubezpieczenia posagowe, zabezpieczenia dzieci - grupa 2, w której UNIQA Życie w 2002 r. posiada udział wynoszący [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA], a FILAR-Życie [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA],
- ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem inwestycyjnym - grupa 3, w której UNIQA Życie [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA], FILAR-Życie [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA],
- ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4 - grupa 5, w której udział spółki UNIQA Życie w 2002 r. wynosi [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA], a spółki FILAR-Życie [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA],

- reasekuracji - na którym działa UNIQA Polska, natomiast FILAR nie prowadzi działalności w tym zakresie. Rynkiem geograficznym w zakresie reasekuracji, z uwagi na zasięg świadczenia usług reasekuracji jest rynek globalny - ogólnoświatowy. Udział grupy UNIQA w tym rynku jest [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA].

W odniesieniu do wymienionych wyżej rynków produktowych, oprócz wspomnianego powyżej rynku reasekuracji, ze względu na wspomniane wcześniej kryteria, w ocenie organu antymonopolowego należy uznać, że rynkiem geograficznym jest rynek polski - krajowy.

Ponadto, działający w Polsce przedsiębiorcy należący do grupy [TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA]

Biorąc pod uwagę powyższe oraz definicję rynku właściwego, na który koncentracja wywiera wpływ zgodnie z punktem 7.2 załącznika do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 3 kwietnia 2002 r. w sprawie zgłoszenia zamiaru koncentracji przedsiębiorców (Dz. U. Nr 37, poz.334), w opinii organu antymonopolowego w rozpatrywanym zamiarze koncentracji nie istnieją rynki właściwe, na które koncentracja wywiera wpływ w układzie horyzontalnym oraz wertykalnym. Natomiast udział UNIQA Polska w segmencie rynku pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych, obejmujący grupę 4 tj. ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, wynoszący powyżej 40% wskazuje na możliwość wystąpienia rynku właściwego w układzie konglomeratowym. Jednakże w wyniku niniejszej koncentracji, już posiadany przez UNIQA Polska udział w tej grupie ubezpieczeń wynoszący ok. 55% nie ulegnie zwiększeniu, bowiem FILAR nie prowadzi działalności ubezpieczeniowej w zakresie tej grupy ubezpieczeń, a zatem w ocenie organu antymonopolowego zgłaszana koncentracja nie ma wpływu na zmianę (wzrost) stopnia koncentracji działalności na wspomnianym powyżej segmencie rynku pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych w Polsce.

Wobec powyższego należy stwierdzić, iż wobec posiadania przez uczestników koncentracji łącznie, niewielkich udziałów rynkowych (w rynku pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych - na poziomie niższym niż 3%, a w rynku ubezpieczeń na życie - poniżej 1%), przy istniejącej jednocześnie silnej konkurencji ze strony ponad 30 zakładów ubezpieczeń działających na każdym z tych rynków, w wyniku omawianej koncentracji nie powstanie ani nie umocni się pozycja dominująca na żadnym z omawianych rynków, wskutek czego konkurencja na tych rynkach nie zostanie istotnie ograniczona.

Wobec spełnienia powyższego orzeczono jak w sentencji.

Stosownie do treści art. 78 ust. 1 ustawy w związku z art.479<sup>28</sup> § 2 k.p.c. – od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w terminie dwutygodniowym od dnia jej doręczenia, za pośrednictwem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Z upoważnienia Prezesa Urzędu  
Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Dyrektor Departamentu Analiz Rynku  
Adam Żołnowski

Otrzymuje:  
UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Gdańska 132

90-520 Łódź

za pośrednictwem pełnomocników:

Pani Agnieszki Stefanowicz-Barańskiej

Pani Anny Marii Pukszo

SALANS

D. Oleszczuk Kancelaria Prawnicza Sp. k.

ul. Emilii Plater 53

00-113 Warszawa