

Ubezpieczenia komunikacyjne w Polsce w latach 2006–2010

Raport Polskiej Izby Ubezpieczeń

Styczeń 2012

Niniejszy raport jest chroniony prawami autorskimi i wyłącznie uprawnione z tytułu takich praw podmioty mają prawo do korzystania z raportu. Żadna jego część nie może być kopiowana bądź wykorzystywana przez jakąkolwiek osobę trzecią, w tym szczególności do celów komercyjnych, bez uzyskania pisemnej zgody Polskiej Izby Ubezpieczeń. W przypadku cytowania fragmentów raportu należy wskazać jego źródło.

SPIS TREŚCI

Wstęp	5
Kontekst makroekonomiczny	6
Park samochodowy w krajach Unii Europejskiej	9
Europejski rynek ubezpieczeń komunikacyjnych	10
Park samochodowy w Polsce	15
Bezpieczeństwo ruchu drogowego	16
Statystyki ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce	17
Rentowność ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce	31
Trendy w zakresie szkodowości	34
Szkodowość w Polsce na tle krajów Unii Europejskiej	38
Ewolucja kosztów działalności ubezpieczeniowej	42
Konkurencja na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce	43
Podsumowanie	50
Aneks tabelaryczny	51

UWAGI METODYCZNE

- Prezentowane w raporcie dane pochodzą z raportów kwartalnych PIU i KNF oraz poprzedniej edycji raportu PIU dotyczącego ubezpieczeń komunikacyjnych, chyba że wskazano odrębnie inne źródło informacji.
- Wyliczenia średnich wartości składek i odszkodowań należy traktować jako oszacowanie w oparciu o dostępne w raportach KNF dane, to jest: liczbę polis i wartość składki przypisanej brutto, liczby wypłat oraz wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto.
- W raporcie przyjęto konwencję, że dane związane z ubezpieczeniem grupy 10 prezentowane są w kolorze zielonym, a dane związane z grupą 3 w kolorze niebieskim. Dane źródłowe zawiera aneks tabelaryczny.

DEFINICJE STOSOWANYCH SKRÓTÓW I WSKAŹNIKÓW

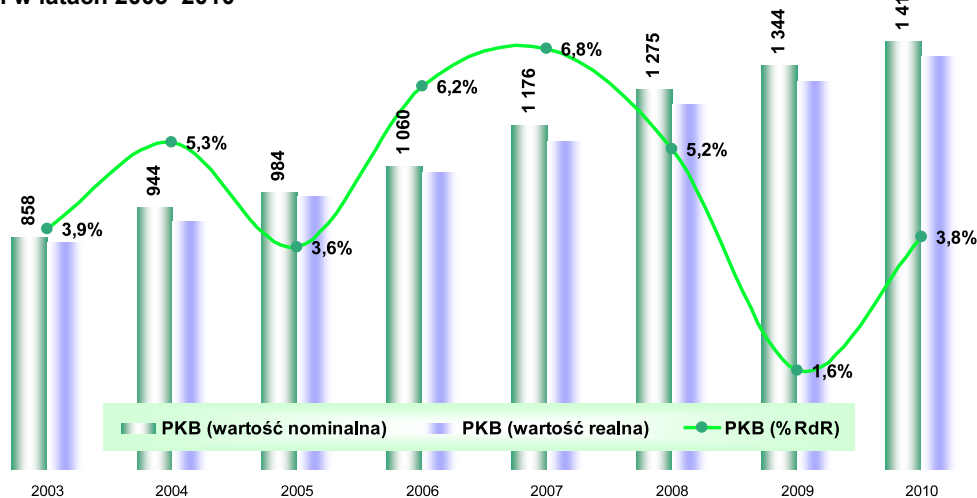
- CAGR – Compounded Average Growth Rate (średnia roczna stopa wzrostu).
- PPS – Purchasing Power Standard – stosowana przez Eurostat wirtualna jednostka monetarna, w której wyraża się różne wielkości rachunków narodowych skorygowanych parytetem siły nabywczej, tzw. Purchasing Power Parities (PPP). PPP może być interpretowany jako kurs wymiany PPS na EUR.
- PPP – wskaźnik zmienności poziomu cen w poszczególnych krajach EU27 zdefiniowany i obliczany przez Eurostat.
- Wskaźnik szkodowości brutto – zgodnie z definicją KNF – $\{[(\text{odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto} \pm \text{zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto}) / \text{składka zarobiona brutto}] \times 100\%$.
- Wskaźnik kosztów – zgodnie z definicją CEA – $\{(\text{koszty działalności (tj. koszty akwizycji i koszty administracyjne)}) / \text{składka zarobiona brutto}\} \times 100\%$.
- Combined ratio – zgodnie z definicją CEA – suma wskaźnika szkodowości brutto i wskaźnika kosztów.
- Net Risk Premium – składka na pokrycie ryzyka netto = częstotliwość wypłat $\times$ średni koszt odszkodowania.
- Częstotliwość wypłat – liczba wypłat/liczba polis.
- Częstość odszkodowań – liczba wypłat/liczba zarejestrowanych pojazdów.
- Liczba wypłat – ilość wypłaconych świadczeń i odszkodowań (ze szkód majątkowych i osobowych).
- Liczba polis – ilość zawartych umów ubezpieczenia.
- Liczba zgłoszonych kolizji – kolizje zgłoszone i zarejestrowane w statystykach Komendy Głównej Policji.
- Przypis lub składka – składki przypisane brutto.
- Odszkodowanie – kwoty brutto wypłaconych świadczeń i odszkodowań (ze szkód majątkowych i osobowych).
- Względny udział rynkowy – udział rynkowy lidera do drugiego w branży, udział rynkowy pozostałych do lidera w branży.

KONTEKST MAKROEKONOMICZNY

Ewolucja polskiego PKB

- Dynamika Produktu Krajowego Brutto po wzrostach w latach 2006–2007 spadła do poziomu 1,6% w okresie kryzysu finansowego.
- Polska jako jedyny kraj w Europie odnotował wzrost PKB w 2009 roku.
- W roku 2010 wzrost PKB wynosił 3,8%, czyli był na poziomie zbliżonym do Niemiec, i był dwukrotnie wyższy niż średnia dla EU27, która wynosiła 1,8%.

PKB Polski w latach 2003–2010

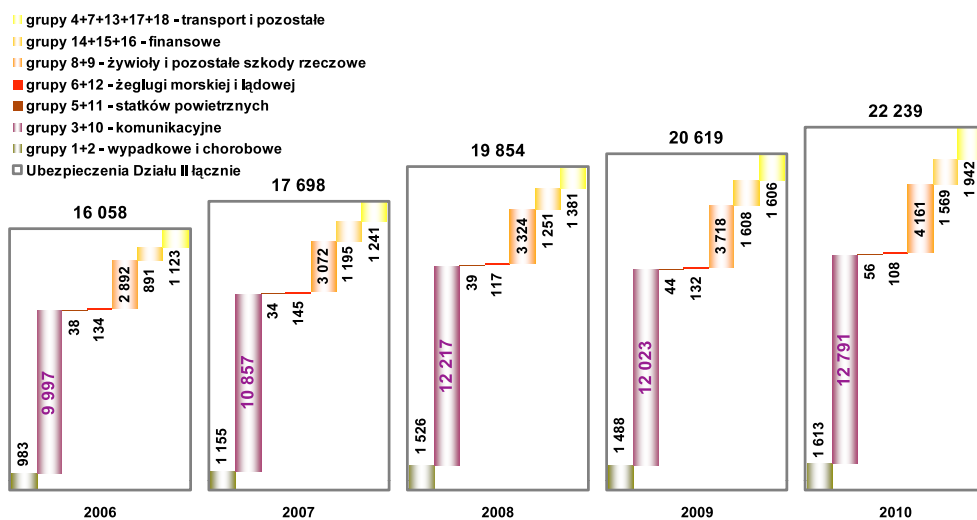


Źródło danych: GUS

Ubezpieczenia działu II

- W latach 2006–2010 przypis składki brutto z ubezpieczeń Działu II wzrastał z CAGR=8,5% w porównaniu z 6,4% w obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych.
- Udział zatem tych ostatnich w przypisie Działu II spadł z 62,3% w roku 2006 do 57,5% w roku 2010.

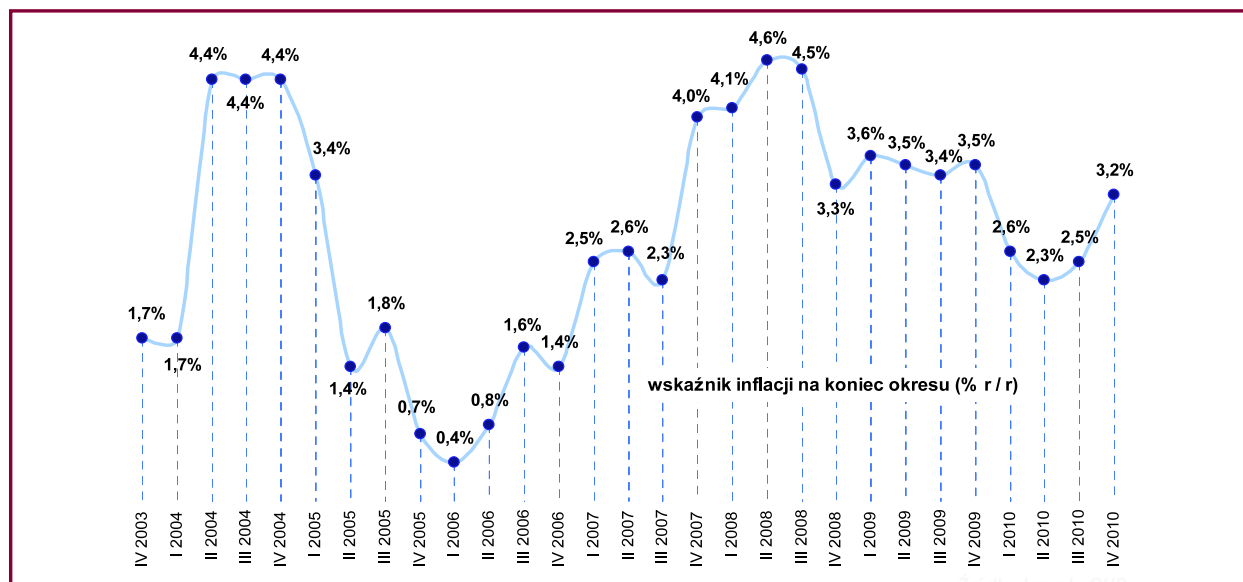
Przypis składki brutto Działu II w podziale na grupy (w milionach PLN)



Źródło danych: KNF

Stopa inflacji

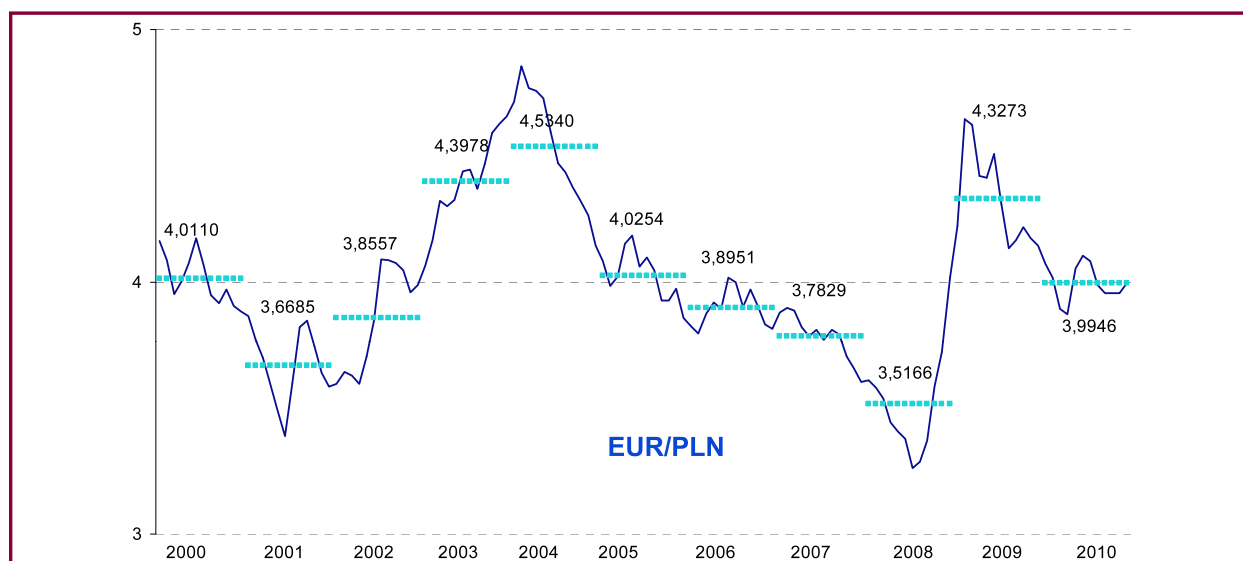
- Wskaźnik inflacji z poziomu poniżej 1% w roku 2006 wzrastał do ponad 4,5% w roku 2008.
- W okresie kryzysu finansowego inflacja utrzymywała się w okolicy 3,5%.
- W roku 2010 spadła poniżej 3%, lecz pod koniec roku ponownie wzrosła.
- Tendencja wzrostowa utrzymuje się również w roku 2011.



Źródło danych: GUS

Bieżące i średnie roczne notowania EUR/PLN

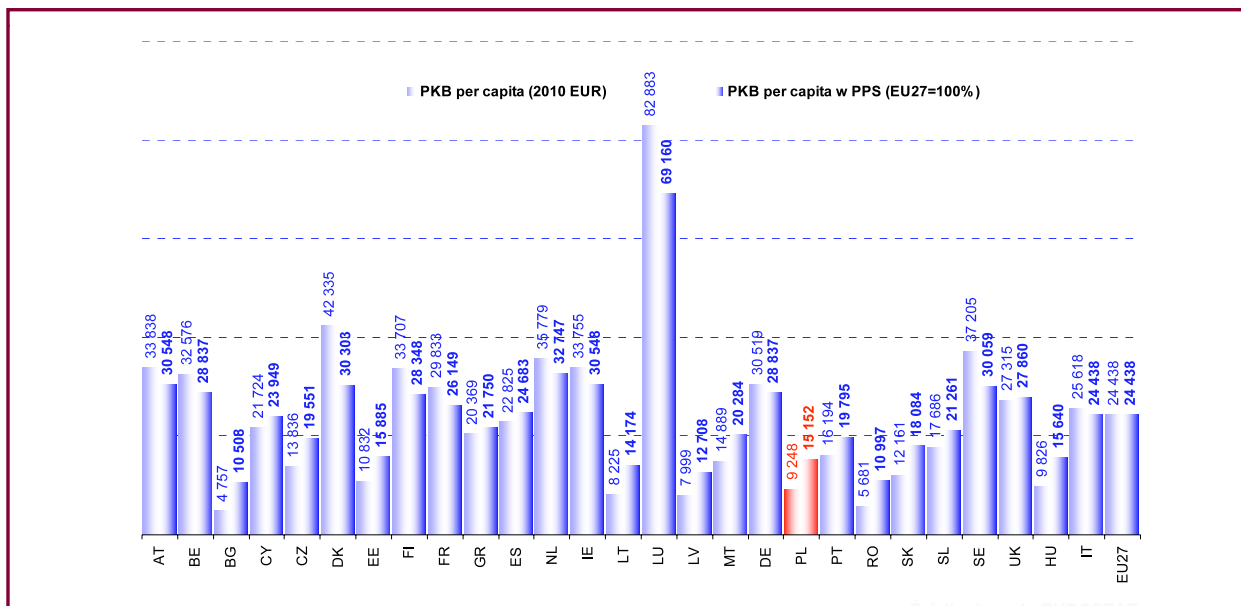
- Notowania PLN ulegały znacznemu osłabieniu po kryzysach w roku 2001 oraz 2008. W obydwu przypadkach średni roczny kurs EUR wzrastał o około 23%.
- W roku 2010 kurs był znacznie stabilniejszy na poziomie 4 PLN za EUR i wahał się w przedziale $\pm 3\%$.
- W analizach porównawczych prezentowanych w niniejszym raporcie dla roku 2008 wielkości zestawione są w EUR. Należy zatem pamiętać, że złotówka była wtedy najsilniejsza względem EUR w dziesięcioletniej perspektywie.



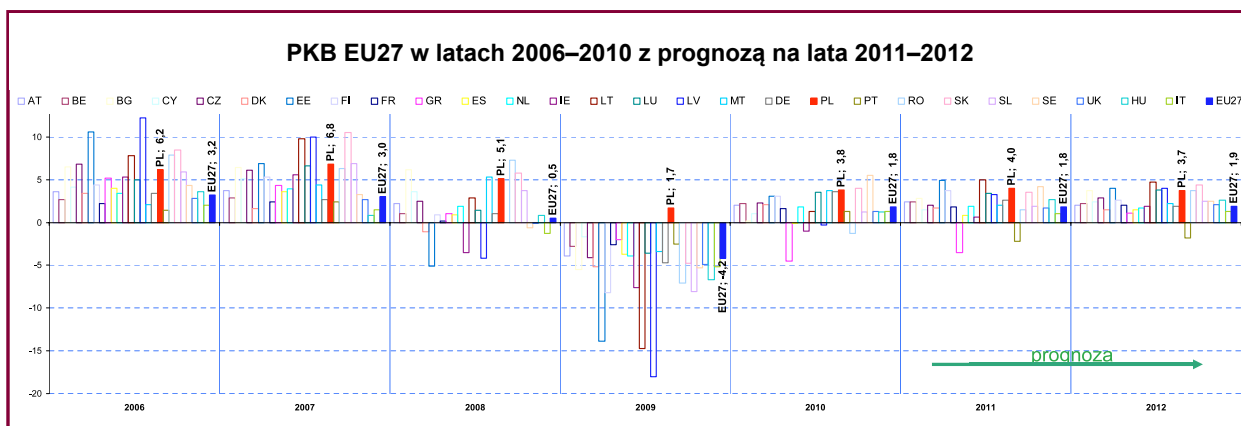
Źródło danych: NBP

Perspektywę wzrostu PKB

- Nominalnie PKB per capita Polski wynosiło w 2010 roku 9,25 tys. EUR i było bliskie, ale o 260 EUR niższe niż w najlepszym 2008 roku.
- PKB per capita skorygowane wskaźnikiem PPP wynosiło 15,1 tys. EUR w 2010 roku, co stanowi 62% średniej EU27.
- Stosownie do prognoz Eurostatu polskie PKB powinno osiągnąć w latach 2011–2012 dynamikę zbliżoną do 4%, czyli dwukrotnie wyższą niż średnia EU27.



Źródło danych: EUROSTAT

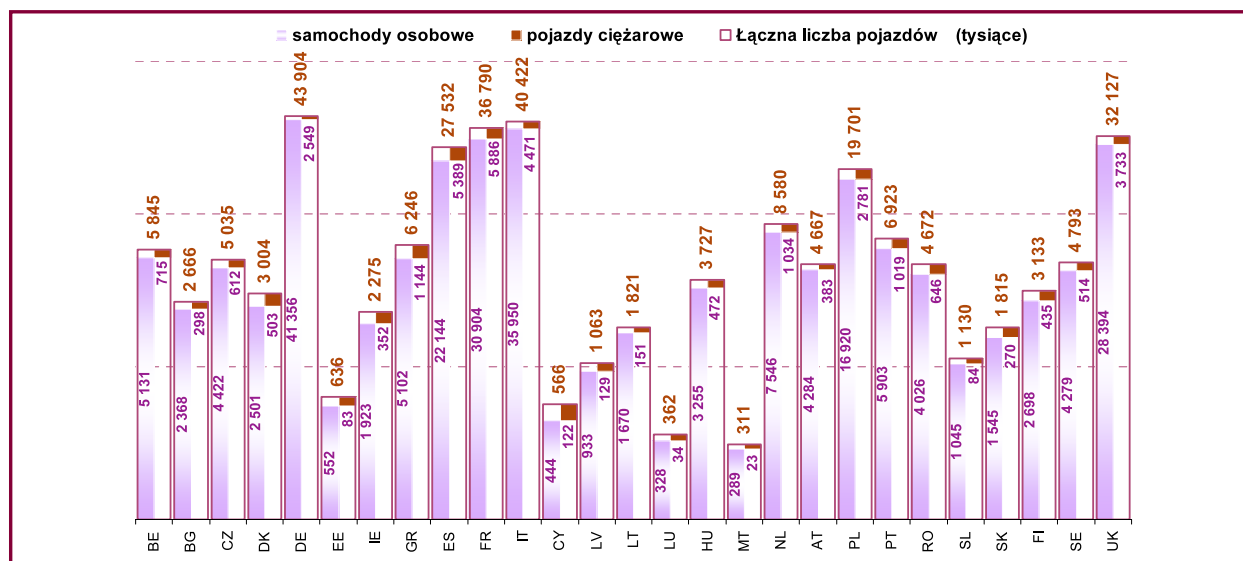


Źródło danych: EUROSTAT

PARK SAMOCHODOWY W KRAJACH UNII EUROPEJSKIEJ

Liczba zarejestrowanych pojazdów w EU27

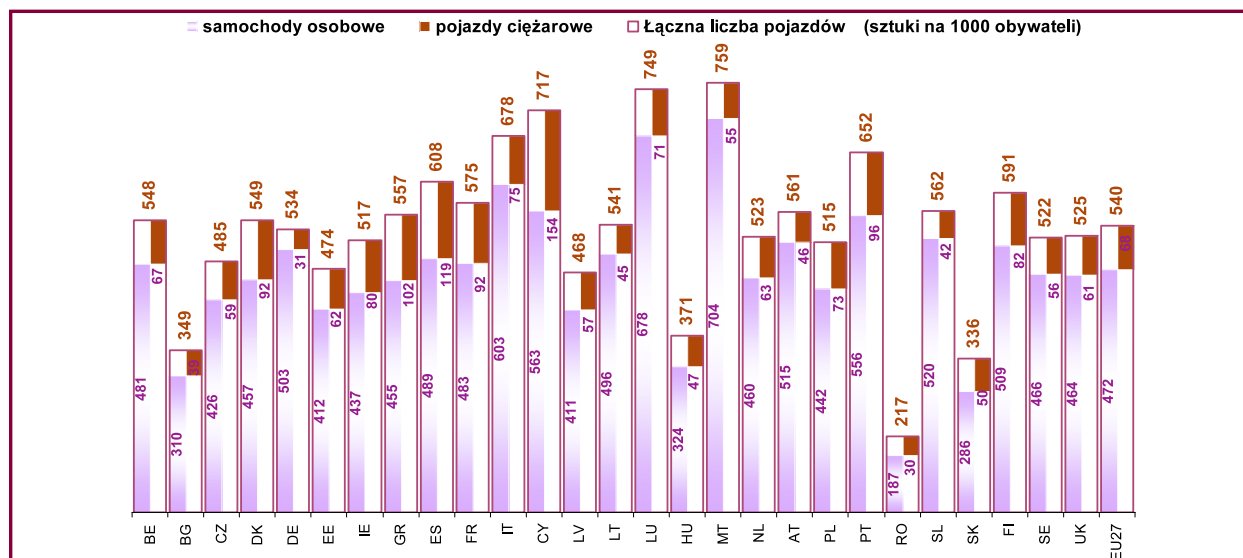
- W roku 2008 najwięcej pojazdów zarejestrowanych było w Niemczech, Włoszech, Francji, Anglii i Hiszpanii.
- Następne miejsce z liczbą blisko 20 milionów sztuk zajmowała Polska.
- Zaledwie 5% samochodów osobowych ma mniej niż 2 lata, 11,7% mniej niż 5 lat, a 30,2% mniej niż 10 lat. Takie też jest nasycenie rynku umowami ubezpieczenia AC.
- Warto odnotować relatywnie wysoką liczbę pojazdów ciężarowych w Polsce, blisko 2,8 miliona sztuk, co daje 5 miejsce w EU27.



Źródło danych: EUROSTAT, GUS

Wskaźnik motoryzacji w EU27 (motorization index – ilość pojazdów na 1000 obywateli – rok 2008)

- Największą ilość pojazdów na 1000 mieszkańców, pomijając kraje o niskiej populacji, notuje się we Włoszech, Portugalii i Hiszpanii (ponad 600).
- Polska plasuje się tylko nieco poniżej średniej europejskiej wyznaczonej przez takie kraje jak Niemcy, Anglia czy Francja.

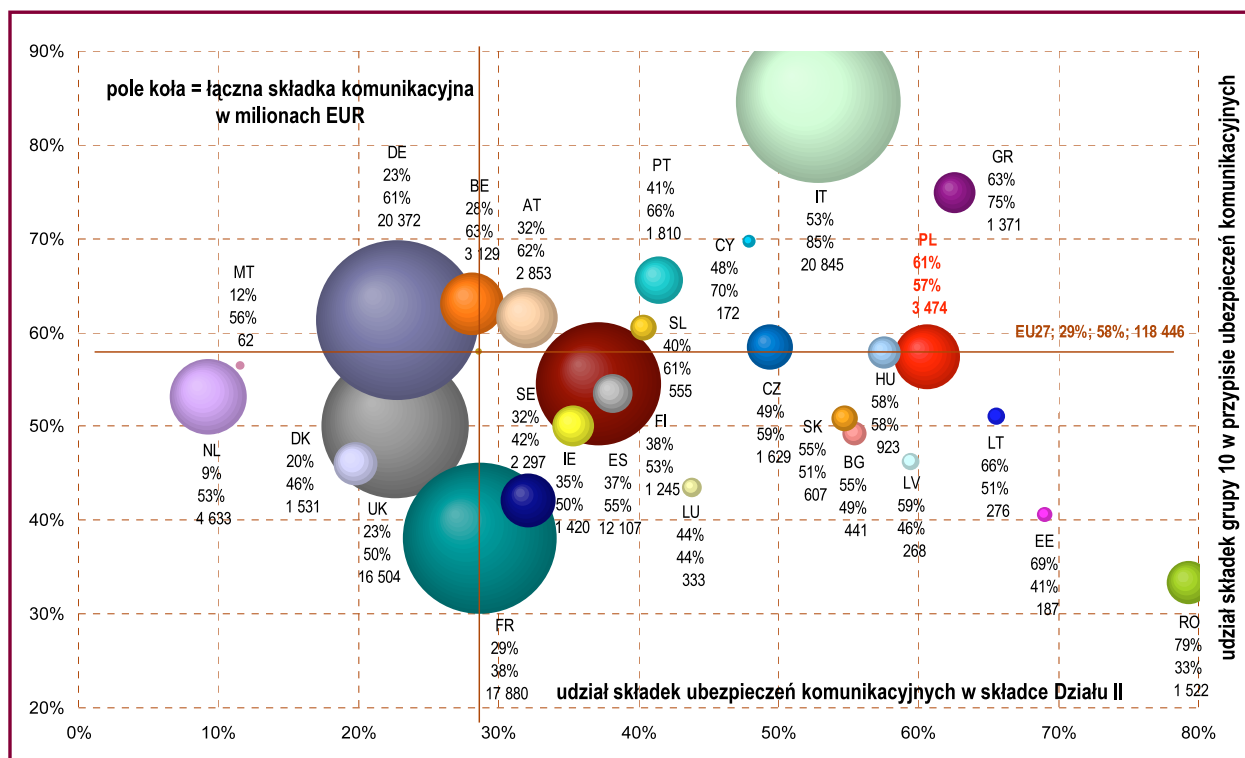


Źródło danych: EUROSTAT, GUS

EUROPEJSKI RYNEK UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH

Ubezpieczenia komunikacyjne w EU27 według stanu z roku 2008

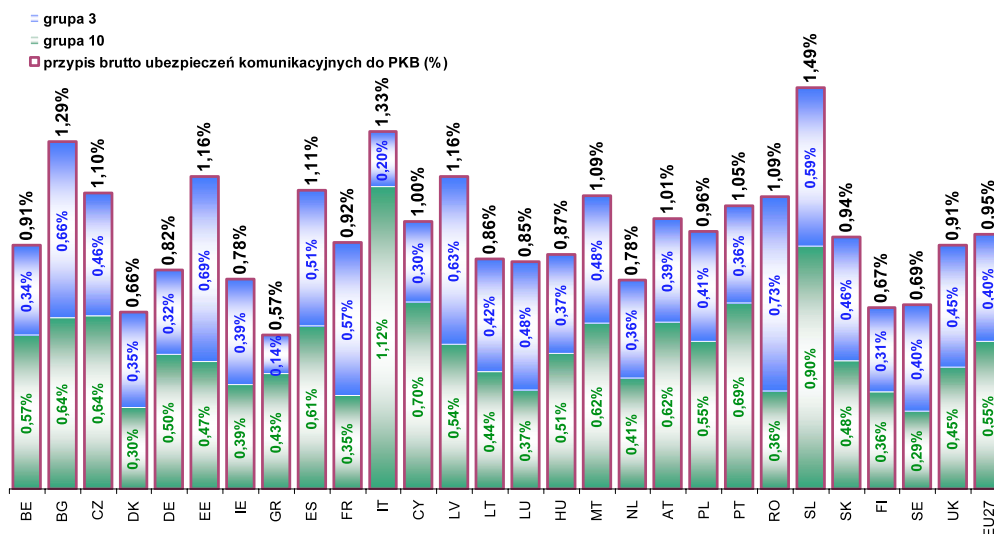
- Łączny przypis składek brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 szacowany był na 118 miliardów EUR. Blisko 3% tej kwoty wносиła Polska, której przypis liczył 3,5 miliarda EUR.
- Ubezpieczenia komunikacyjne w EU27 stanowiły 29% łącznego przypisu Działu II, a 58% przypisu ubezpieczeń komunikacyjnych stanowiła grupa 10. W Polsce było to odpowiednio 61% i 57%.
- Z wyjątkiem Włoch kraje wysoko rozwinięte charakteryzują się o wiele niższym udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w przypisie Działu II niż kraje rozwijające się.



Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeszenia ubezpieczycieli, ostatnie dostępne dane UK i IE nie rozróżniają grup 3 i 10, stąd oszacowano ich strukturę na 50%/50%

Ubezpieczenia komunikacyjne do PKB w EU27

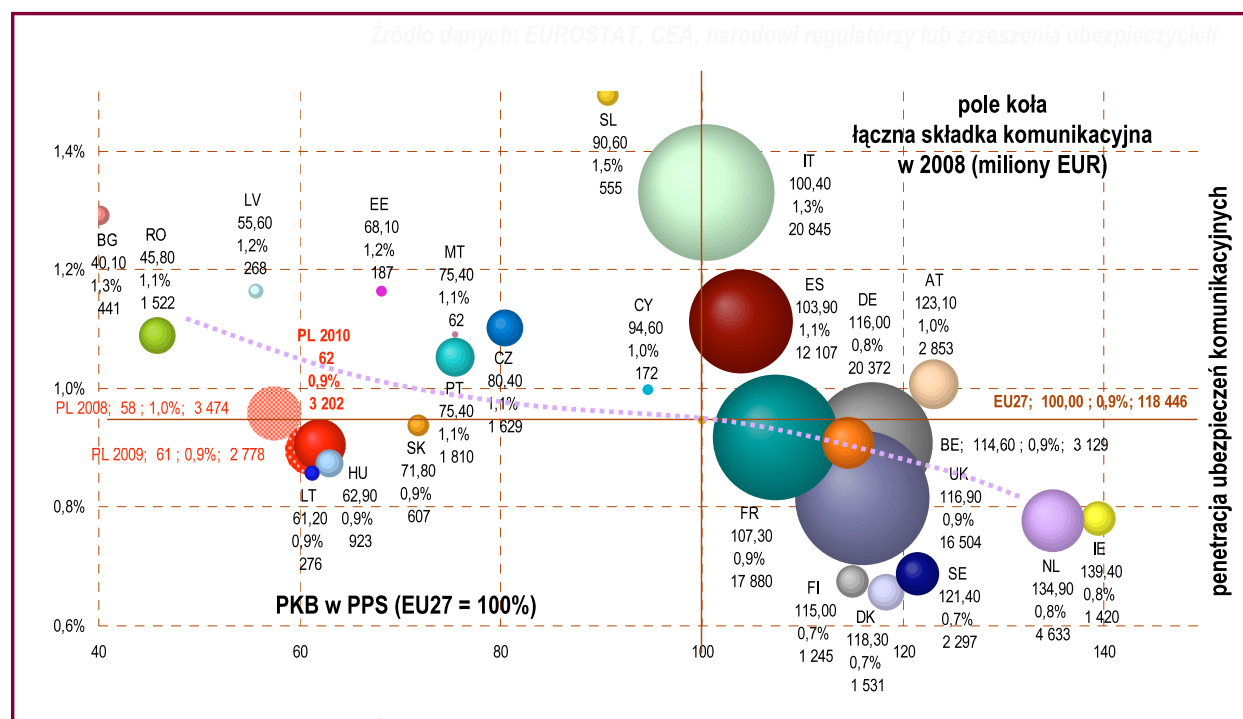
- W roku 2008 średni wskaźnik stanowiący relację przypisu z ubezpieczeń komunikacyjnych do PKB dla EU27 wynosił 0,95%.
- W 2008 r. najwyższy poziom tego wskaźnika notowano w Słowenii, Włoszech i Hiszpanii oraz krajach rozwijających się, a najniższy w Danii, Finlandii i Szwecji.
- We Włoszech, Słowenii i Grecji rynek wyraźnie zdominowany był przez ubezpieczenia grupy 10.
- Polska z 0,96% w 2008 roku była na poziomie średniej europejskiej.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli

Rozwój ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 (na podstawie danych z roku 2008)

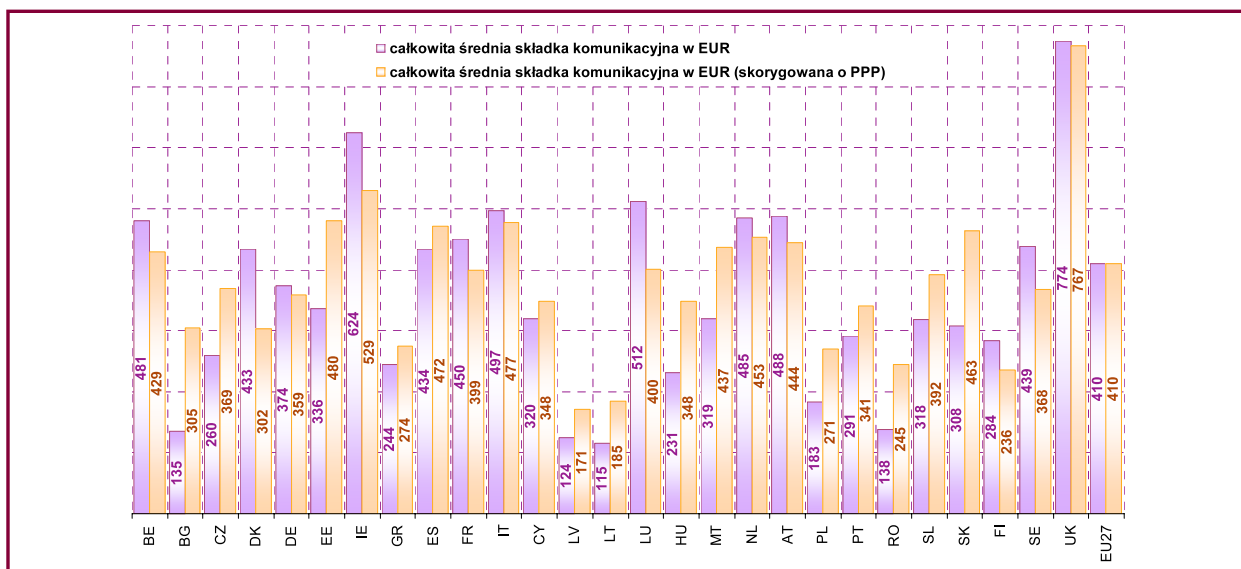
- Wraz ze wzrostem PKB per capita maleje penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych na rzecz innych grup ubezpieczeń Działu II.
- Z taką tendencją mamy też do czynienia w Polsce, gdzie wraz ze wzrostem PKB maleje penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych przy wzroście penetracji całego Działu II.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli

Średnia składka ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 w EUR oraz skorygowana o indeks PPP

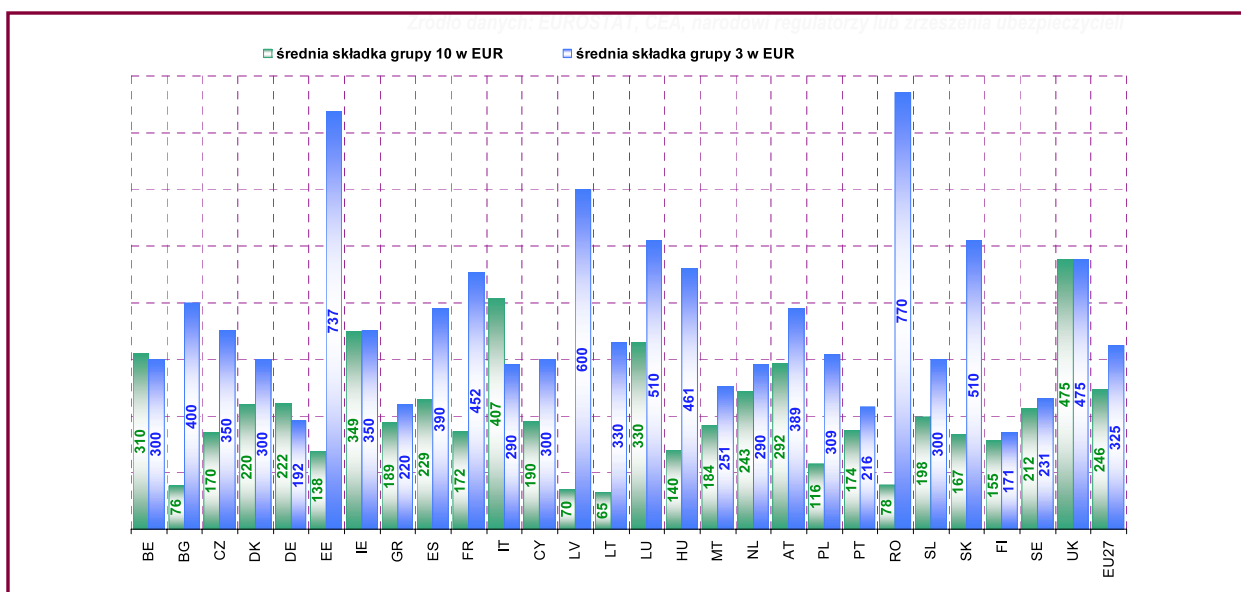
- Według statystyk CEA z roku 2008 najwyższe składki ubezpieczeń komunikacyjnych notowano w Anglii i Irlandii, a najniższe w Litwie, Łotwie, Bułgarii i Rumuni.
- Średnia składka dla krajów EU27 szacowana była na 410 EUR.
- Polska składka komunikacyjna równała się 183 EUR czyli ponad dwukrotnie mniej niż średnia, a skorygowana indeksem PPP wynosiła 271 EUR.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli

Średnia składka ubezpieczeń grup 3 i 10 w EU27

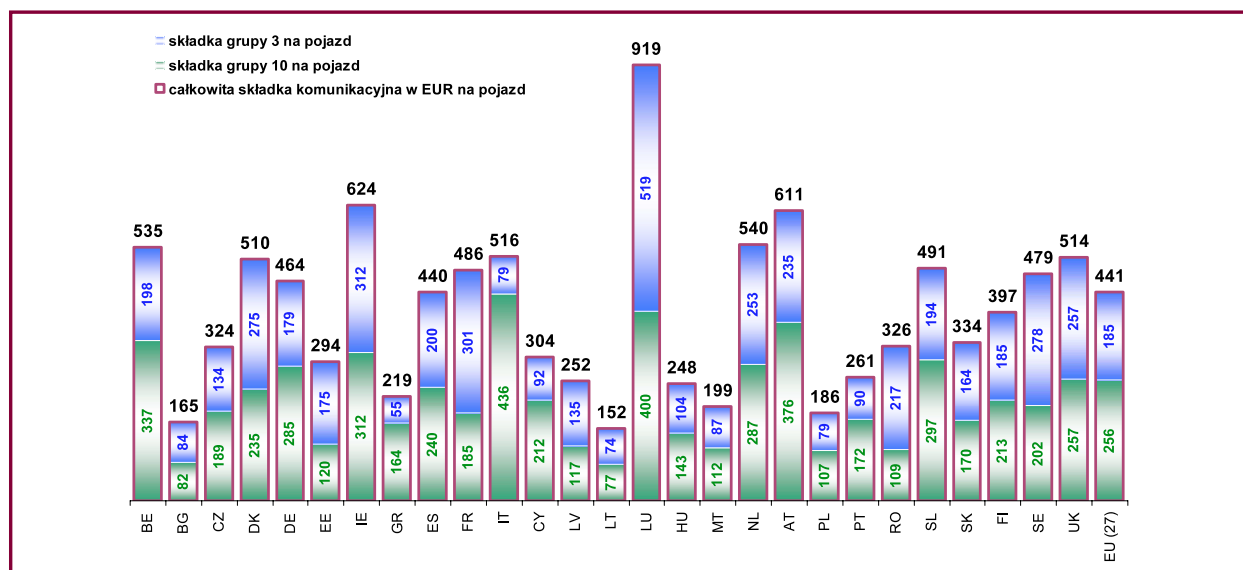
- Porównując składki, należy pamiętać, że w niektórych krajach zawierają one różnego rodzaju podatki i para-podatki.
- Średnia składka grupy 10 w EU27 wynosiła 246 EUR, a grupy 3 równała się 309 EUR.
- Polska składka OC (116 EUR) należała do najniższych w EU27, a AC (309 EUR) była dokładnie na średnim poziomie.
- W grupie 3 najwyższe składki były w krajach o niskim nasyceniu ubezpieczeniami takich jak: Rumunia, Estonia, Łotwa.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli

Średnia składka ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 w EUR oraz skorygowana o indeks PPP

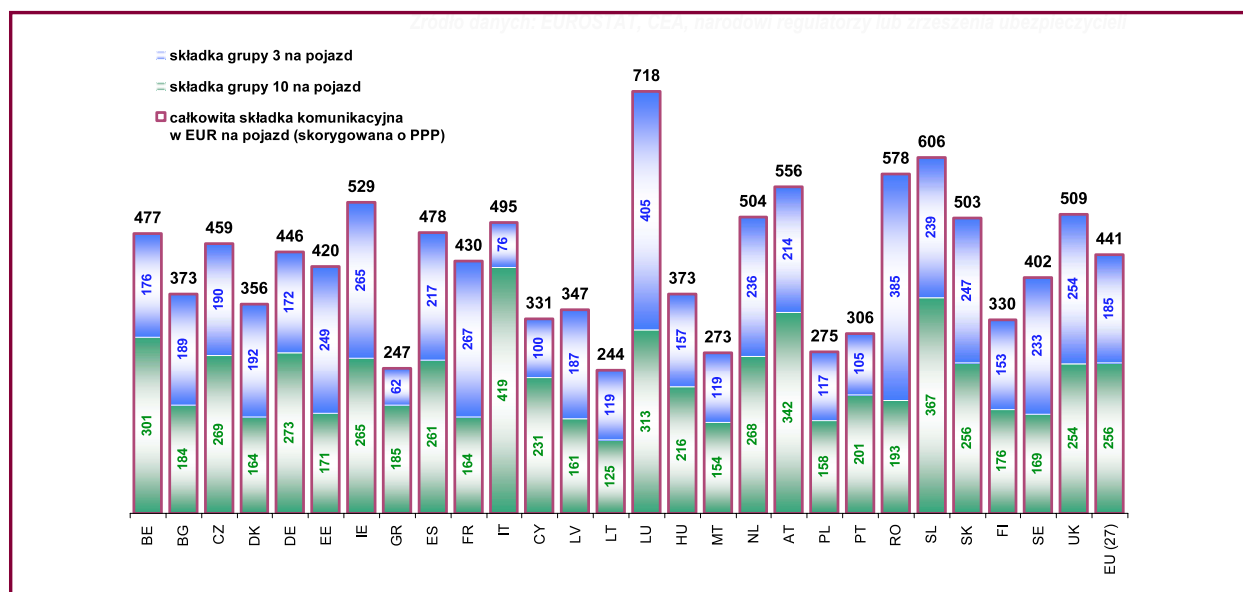
- W 2008 roku na jeden zarejestrowany pojazd w EU27 przypadało 441 EUR składki komunikacyjnej. Z tego 256 EUR w grupie 10 oraz 185 w grupie 3.
- Najwyższe poziomy składki na pojazd notowano w Luksemburgu, Irlandii, Austrii i krajach Beneluksu.
- Najwyższy poziom i udział składki grupy 10 na zarejestrowany pojazd notowano we Włoszech, Luksemburgu i Austrii.
- Polska w 2008 r. należała do krajów o najniższej składce w przeliczeniu na zarejestrowany pojazd – 186 EUR to tylko niewiele więcej niż na Litwie czy w Bułgarii.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli

Średnie składki komunikacyjne na zarejestrowany pojazd skorygowane indeksem PPP (2008 rok)

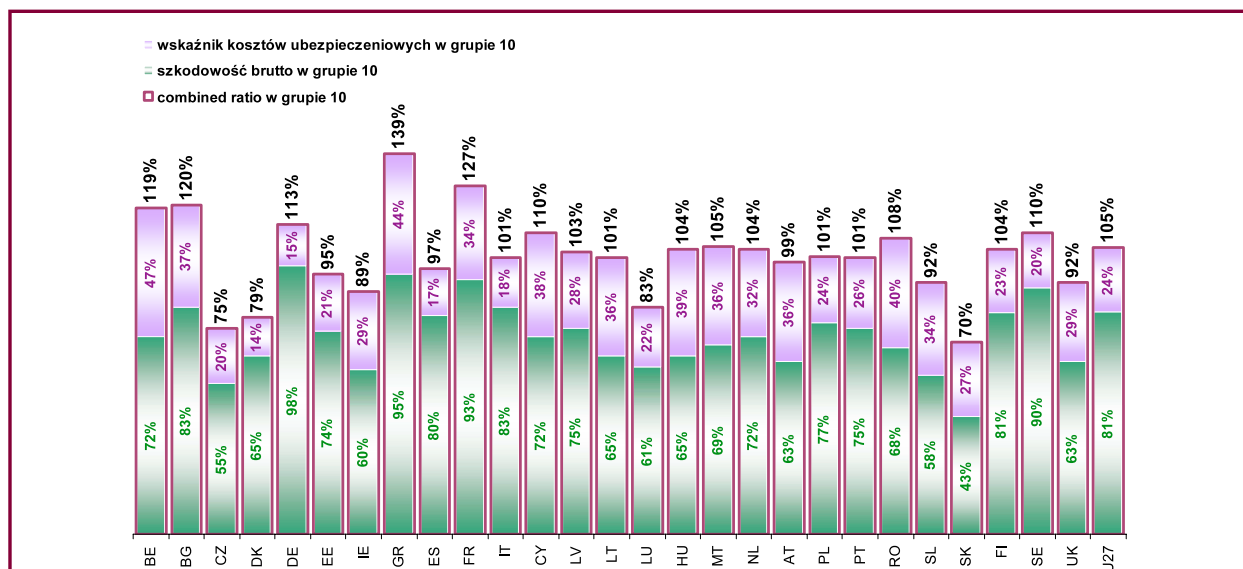
- Korekta składki indeksem PPP wyrównuje nieco ich poziom, lecz Polska pozostaje na niskim pułapie ze składką 275 EUR równą 62% średniej EU27.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli

Wskaźniki szkodowości brutto w grupie 10

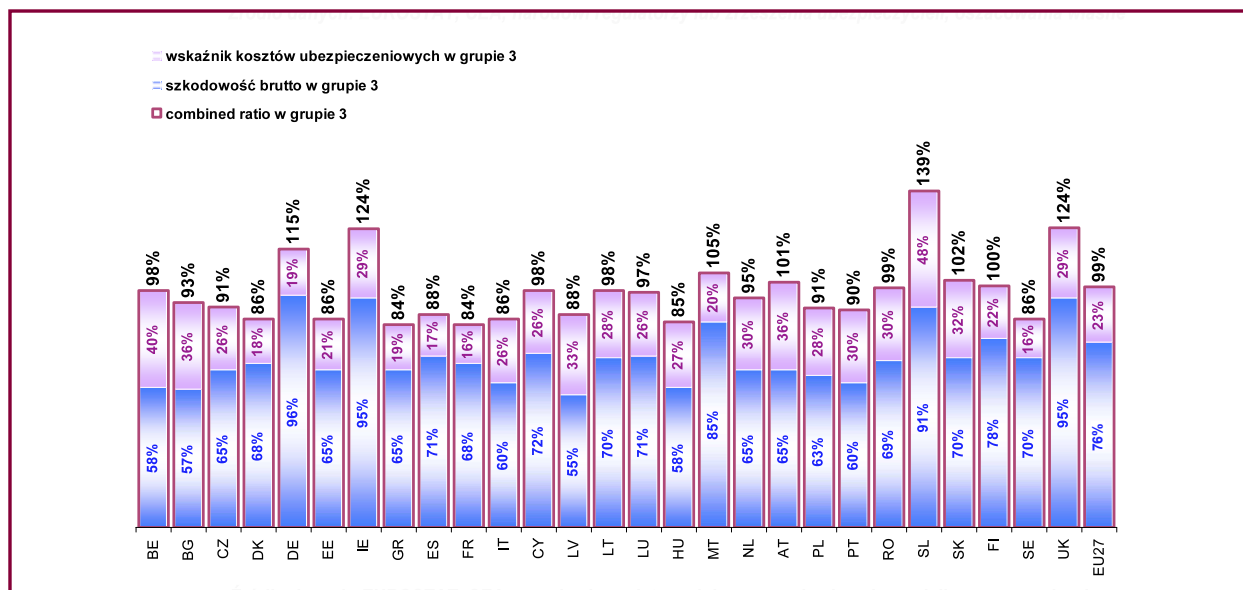
- W 2008 roku średni wskaźnik szkodowości dla EU27 w grupie 10 wynosił 81%, a udział kosztów działalności ubezpieczeniowej 24%, co dało średni poziom combined ratio 105%.
- W tym samym roku Polska ze wskaźnikiem szkodowości brutto równym 77% oraz wskaźnikiem kosztów równym 24% była nieco poniżej średniej. Dużo lepsze wyniki osiągnęły tylko Słowacja, Czechy, Dania i Luksemburg.



Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeszenia ubezpieczycieli, oszacowania własne

Wskaźniki szkodowości brutto w grupie 3

- W 2008 roku średni wskaźnik szkodowości dla EU27 w grupie 3 wynosił 76%, a udział kosztów działalności ubezpieczeniowej 23%, co dało średni poziom combined ratio 99%.
- W tym samym roku Polska ze wskaźnikiem szkodowości brutto równym 63% oraz wskaźnikiem kosztów równym 28% należała do najbardziej rentownych krajów.
- W kolejnych latach rentowność polskiego rynku ubezpieczeń komunikacyjnych uległa jednak pogorszeniu.

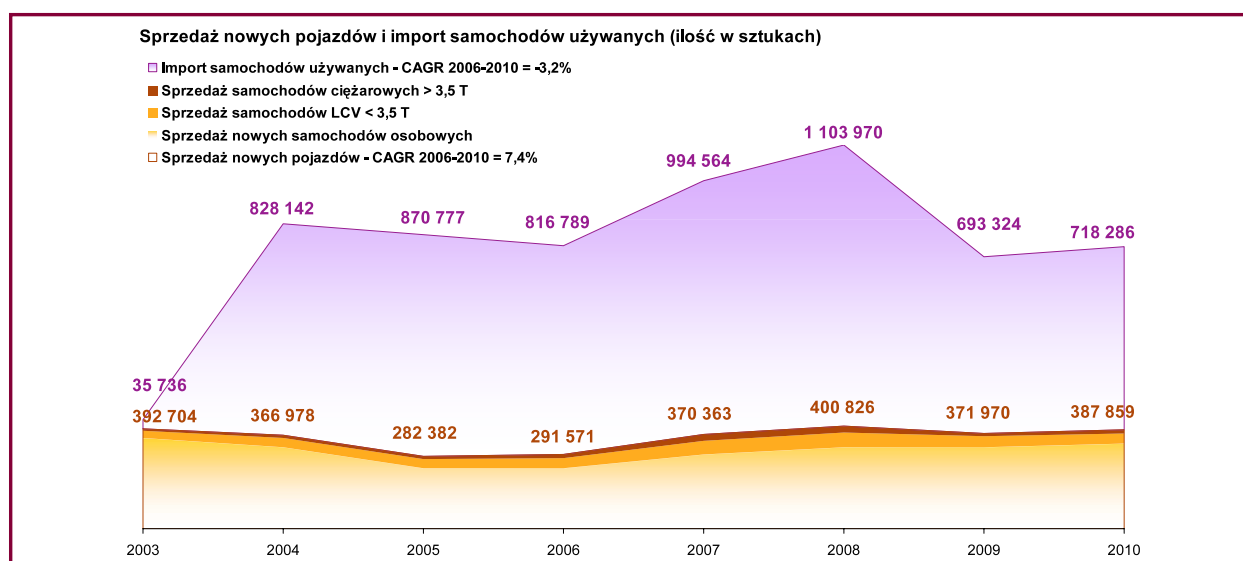


Źródło danych: EUROSTAT, CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeszenia ubezpieczycieli, oszacowania własne

PARK SAMOCHODOWY W POLSCE

Sprzedaż pojazdów w Polsce

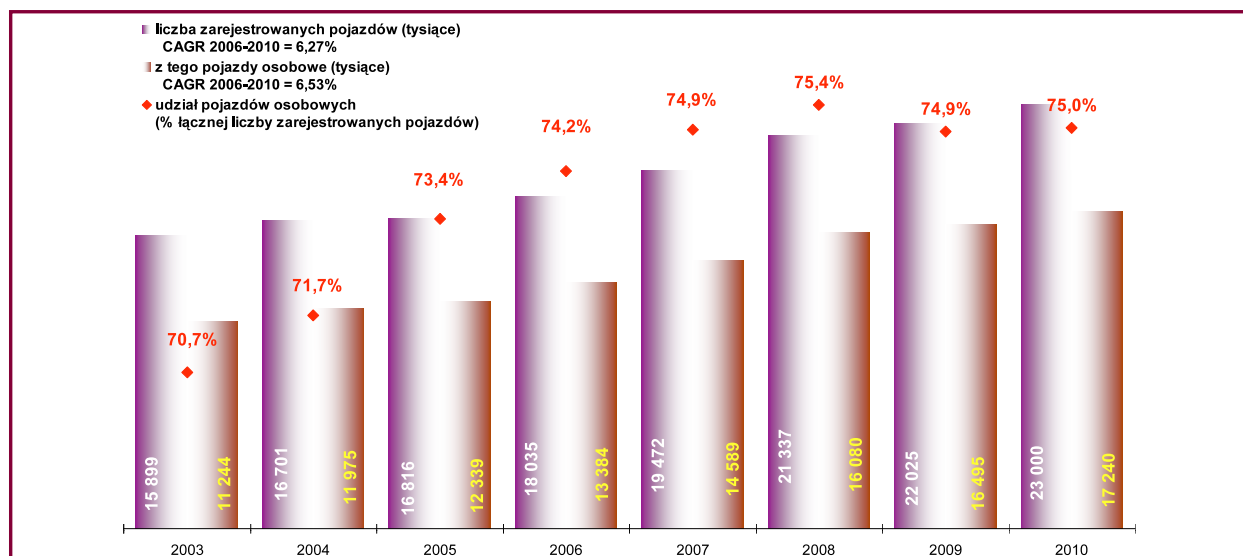
- Zgodnie ze statystykami Polskiego Związku Przemysłu Motoryzacyjnego sprzedaż nowych samochodów wzrosła w 2010 roku (po kryzysowym roku 2009) i była tylko o 13 tys. niższa niż w rekordowym 2008 roku.
- Import samochodów używanych po spadku w 2009 roku zanotował również wzrost o blisko 25 tys. pojazdów i pozostaje głównym źródłem „budowania” parku samochodowego.
- Największą dynamikę wzrostu sprzedaży w 2010 roku odnotowano w segmencie samochodów ciężarowych powyżej 3,5 T, o 37% więcej w relacji do 2009 r., po spadku o 56% rok wcześniej.
- Sprzedaż nowych pojazdów, w tym samochodów osobowych, oraz import używanych wzrósł w 2010 roku o około 4%.



Źródło danych: PZPM

Liczba zarejestrowanych pojazdów w Polsce

- Łączna liczba zarejestrowanych pojazdów w Polsce wynosiła w 2010 roku 23 miliony sztuk, z czego 75% stanowiły samochody osobowe.

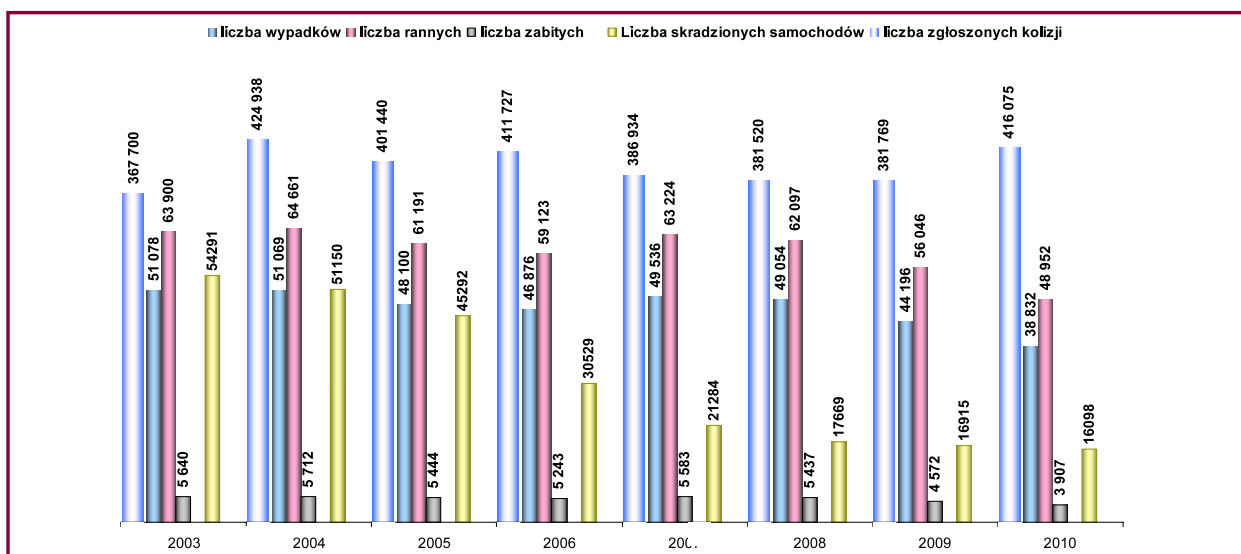


Źródło danych: GUS, oszacowania własne

BEZPIECZEŃSTWO RUCHU DROGOWEGO

Wypadki i kradzieże

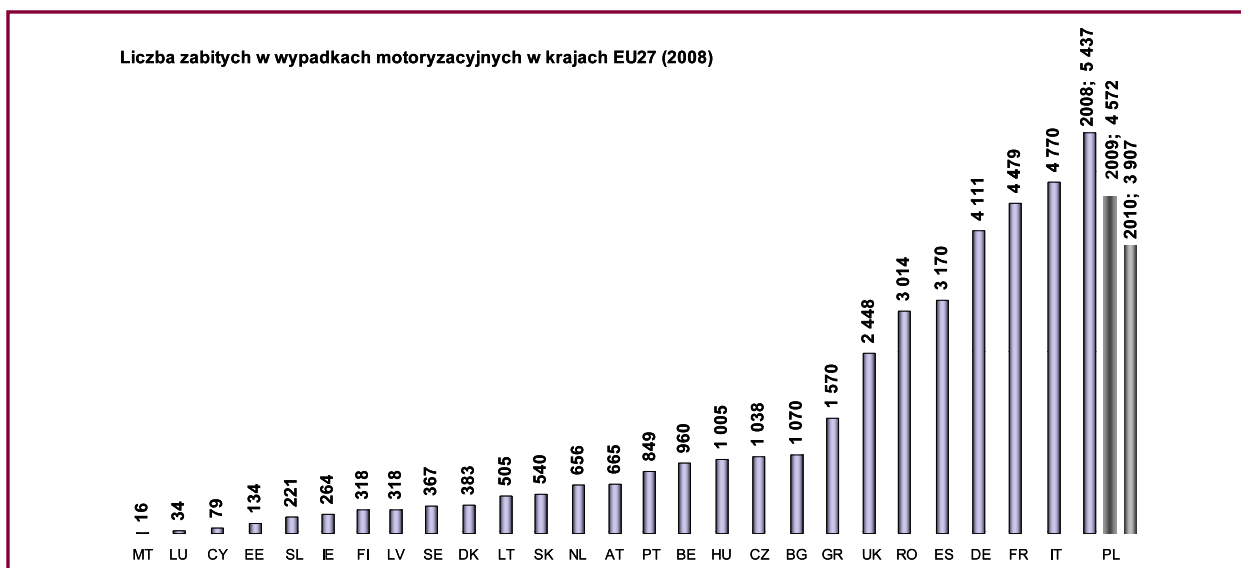
- Zgodnie ze statystykami Komendy Głównej Policji w latach 2006-2009 liczba zgłaszanych kolizji systematycznie malała. Wyjątkowa zima z przełomu 2009/2010 spowodowała jednak gwałtowny wzrost zgłoszeń (o ponad 34 tys.).
- Liczba wypadków oraz ofiar śmiertelnych systematycznie spadała, począwszy od roku 2007. W roku 2009 liczba wypadków oraz łączna liczba rannych i zabitych zmalała o 10%, a w roku 2010 było to ponad 12%.
- Niestety liczba ofiar w relacji do ilości wypadków maleje w tym okresie zaledwie o 1% rocznie.
- Począwszy od 2003 roku, zmniejszyła się liczba kradzieży pojazdów z ponad 54 tys. w 2003 r. do około 16 tys. w roku 2010 (CAGR=-16%).



Źródło danych: KGP

Ofiary śmiertelne w wypadkach komunikacyjnych

- Jeszcze w roku 2008 w Polsce notowano najwyższą w EU27 liczbę ofiar śmiertelnych w wypadkach komunikacyjnych.
- Od rekordowego 2007 roku liczba ofiar śmiertelnych do 2010 roku zmalała łącznie o 1676 osób.

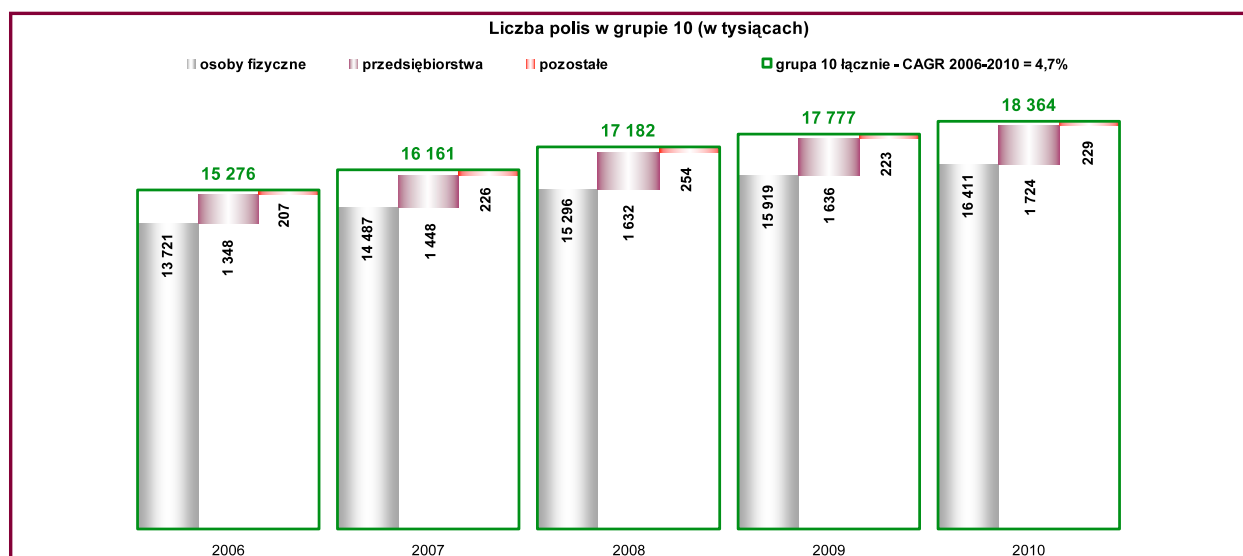


Źródło danych: KGP, EUROSTAT

STATYSTYKI UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH W POLSCE

Liczba polis w grupie 10

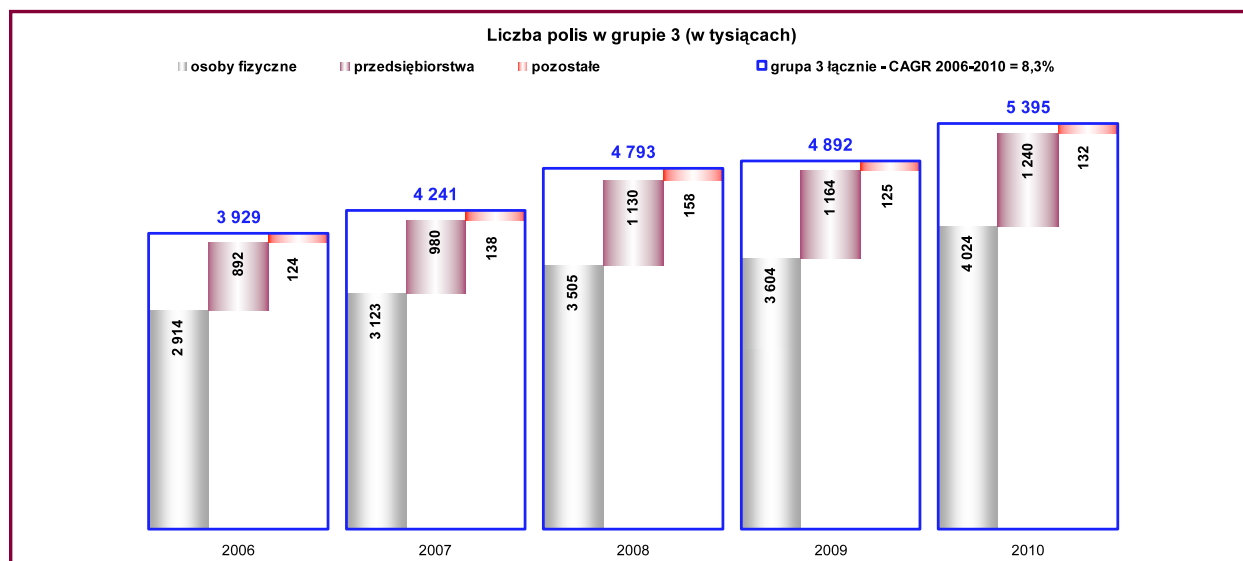
- Łączna liczba polis w grupie 10 wynosiła 18,4 miliona i rosta w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR=4,7%.
- W 2010 roku udział osób fizycznych wynosił 89% łącznej liczby polis, zaś udział podmiotów z osobowością prawną 9%.
- Najszybciej rosła liczba polis w segmencie przedsiębiorstw CAGR=6,3% w porównaniu do 4,6% w segmencie klientów indywidualnych i 2,6% w pozostałych.



Źródło danych: KNF, PIU

Liczba polis w grupie 3

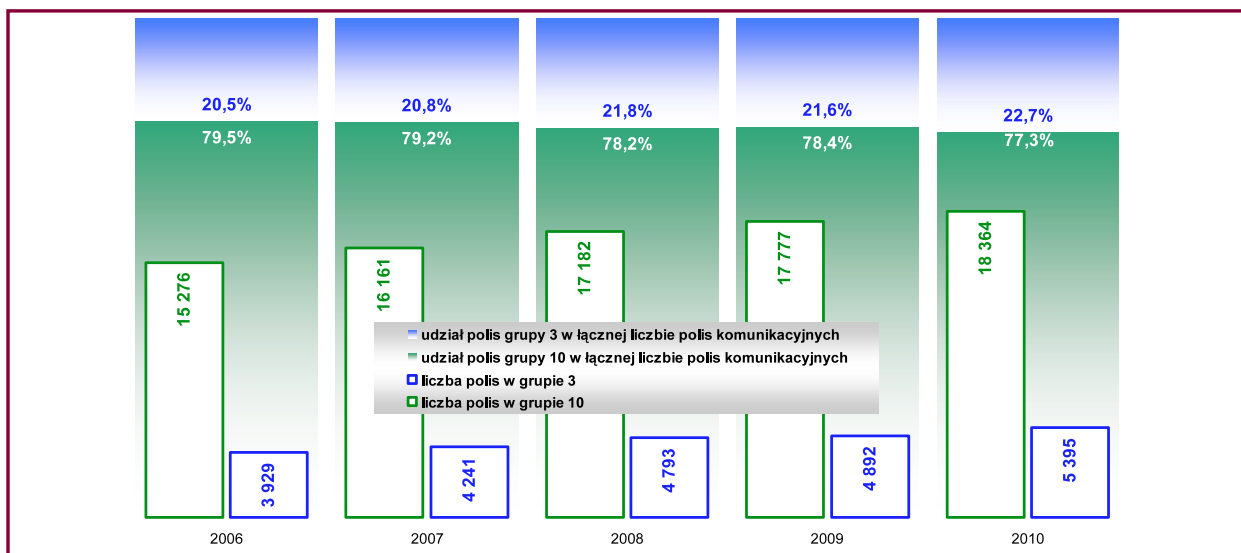
- Łączna liczba polis w grupie 3 wynosiła 5,4 miliona i rosta w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR=8,3%.
- W 2010 roku udział osób fizycznych wynosił 75% łącznej liczby polis, zaś udział podmiotów z osobowością prawną 23%.
- Najszybciej rosła liczba polis w segmencie przedsiębiorstw CAGR=8,6% w porównaniu do 8,4% w segmencie klientów indywidualnych i 1,6% w pozostałych.



Źródło danych: KNF, PIU

Struktura ilościowa polis komunikacyjnych

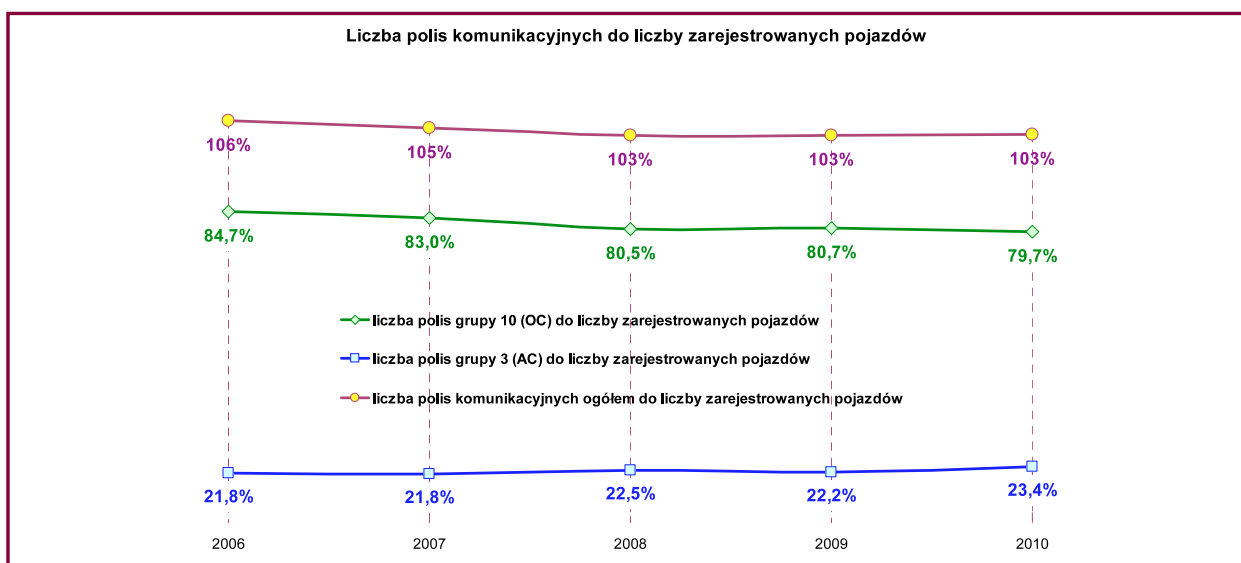
- Udział liczby polis OC w łącznej liczbie polis komunikacyjnych wyniósł w 2010 roku 77,3% i zmalał o ponad 2 p.p. w ciągu ostatnich 5 lat.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wyniósł 58% w porównaniu z 80% w segmencie indywidualnym oraz 63% w pozostałych.



Źródło danych: KNF, PIU

Stopień nasycenia rynku

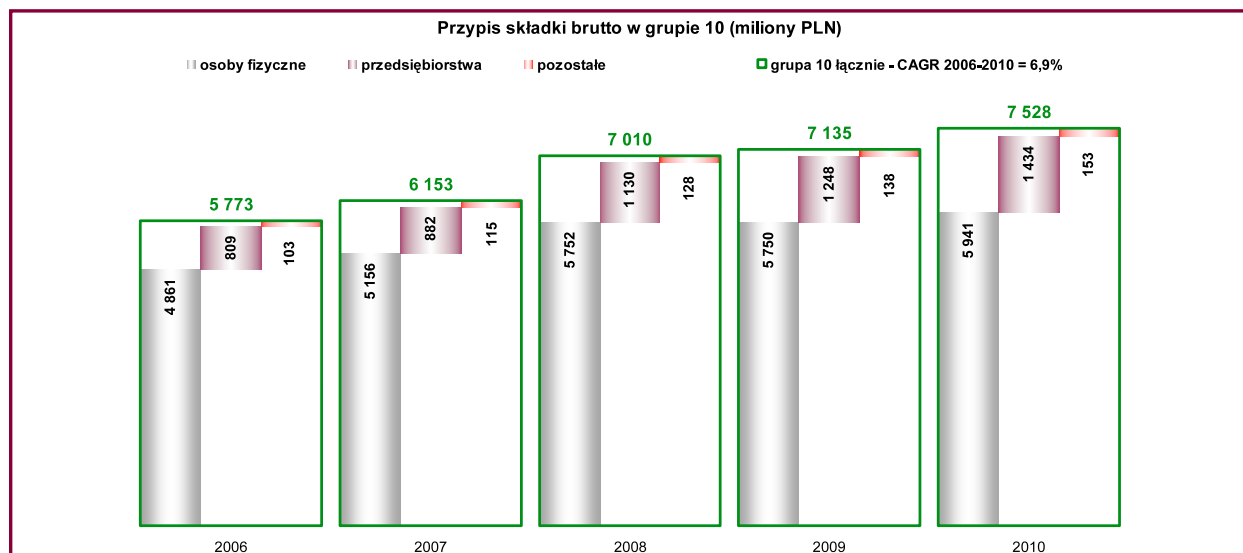
- Liczba polis OC do łącznej liczby zarejestrowanych pojazdów spadła o 5 p.p. w ostatnich pięciu latach.
- Liczba polis AC do łącznej liczby zarejestrowanych pojazdów wynosiła 23,4% i wzrastała systematycznie z poziomu 21,8% w 2006 roku.
- Z powyższego wynika, iż nasycenie rynku w segmencie ubezpieczeń AC rośnie, a OC maleje.
- Sumarycznie liczba polis ubezpieczeń komunikacyjnych przewyższa liczbę zarejestrowanych pojazdów.



Źródło danych: KNF, PIU

Składki przypisane brutto w grupie 10

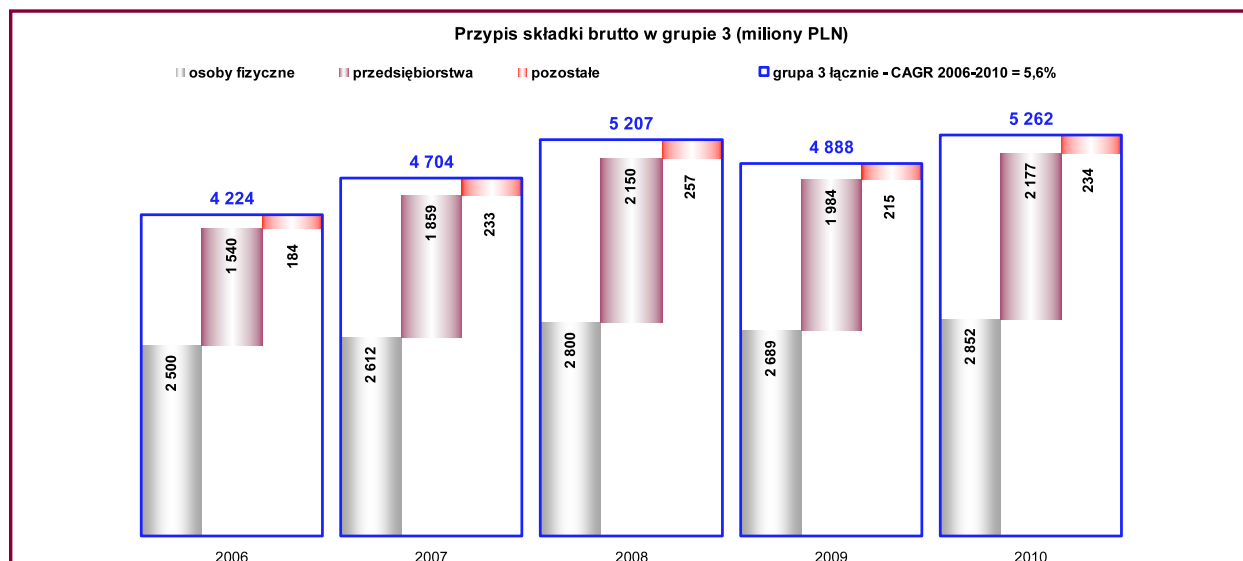
- Składka przypisana brutto w grupie 10 wynosiła 7,5 miliarda PLN i rosła w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR=6,9%.
- W 2010 roku segment osób fizycznych stanowił 79% łącznego przypisu, a firm 19%.
- Najszybciej wzrastał przypis w segmencie przedsiębiorstw CAGR=15,4% w porównaniu do 5,1% w segmencie klientów indywidualnych i 10,4% w pozostałych.



Źródło danych: KNF, PIU

Składki przypisane brutto w grupie 3

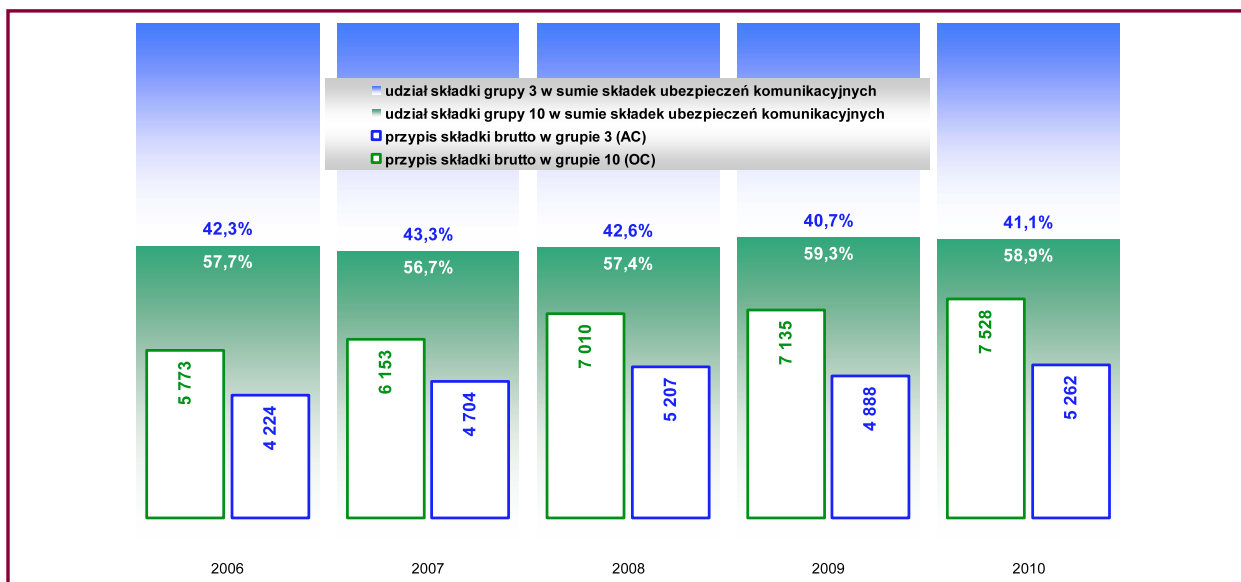
- Składki przypisane brutto w grupie 3 wynosiły 5,3 miliarda PLN i wzrastały od 2006 roku z CAGR=5,6%.
- W 2010 roku segment osób fizycznych stanowił 54% łącznego przypisu, a segment firm 41%.
- Najszybciej wzrastał przypis w segmencie przedsiębiorstw CAGR=9% w porównaniu do 3,3% w segmencie klientów indywidualnych i 6,2% w pozostałych.



Źródło danych: KNF, PIU

Struktura wartościowa polis komunikacyjnych

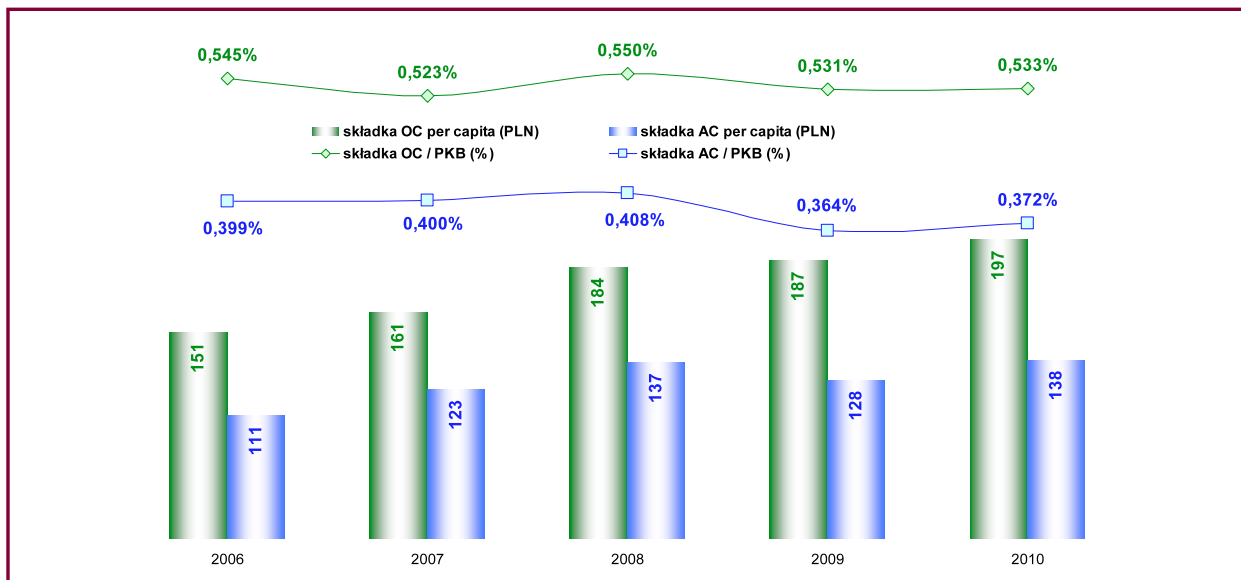
- Udział przypisu grupy 10 w sumie składek komunikacyjnych wyniósł w 2010 roku 59% i wzrósł nieco ponad 1 p.p. w ciągu ostatnich 5 lat.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wyniósł 40% w porównaniu z 68% w segmencie indywidualnym oraz 40% w pozostałych.



Źródło danych: KNF, PIU

Składki przypisane brutto do PKB i per capita

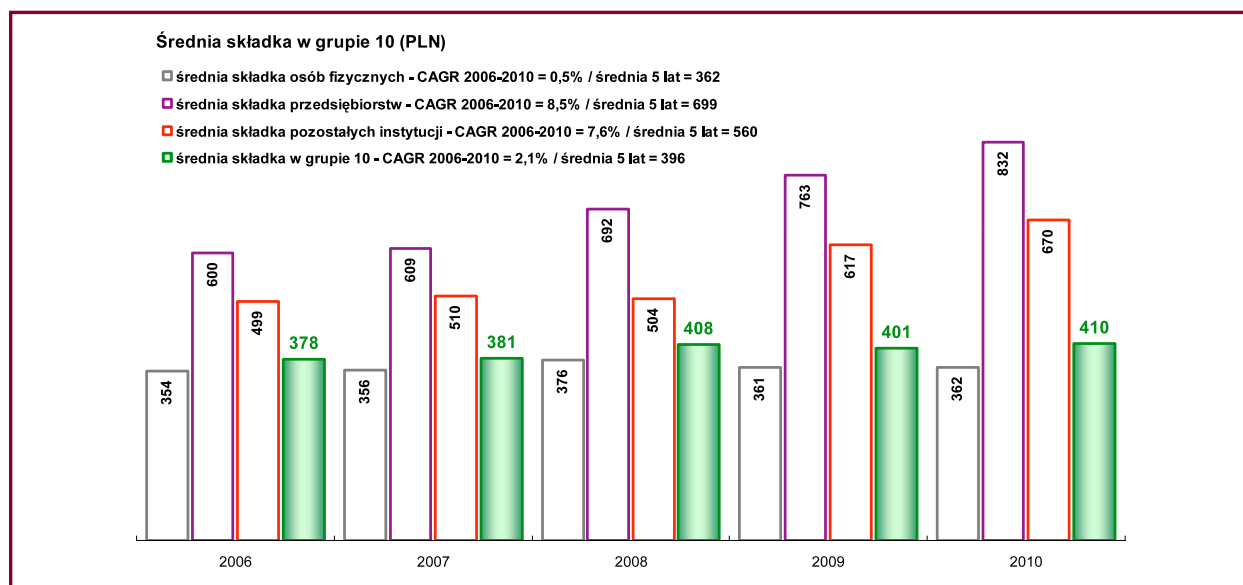
- Składki przypisane brutto per capita w grupie OC systematycznie rosły ze 151 PLN w 2006 r. do 197 PLN w 2010 r. Udział ubezpieczeń tej grupy w PKB wyniósł nieco ponad 0,5%.
- Składki przypisane brutto per capita w grupie AC rosły ze 111 PLN w 2006 roku do 138 PLN w roku 2010. Udział ubezpieczeń tej grupy w PKB wyniósł nieco poniżej 0,4%.



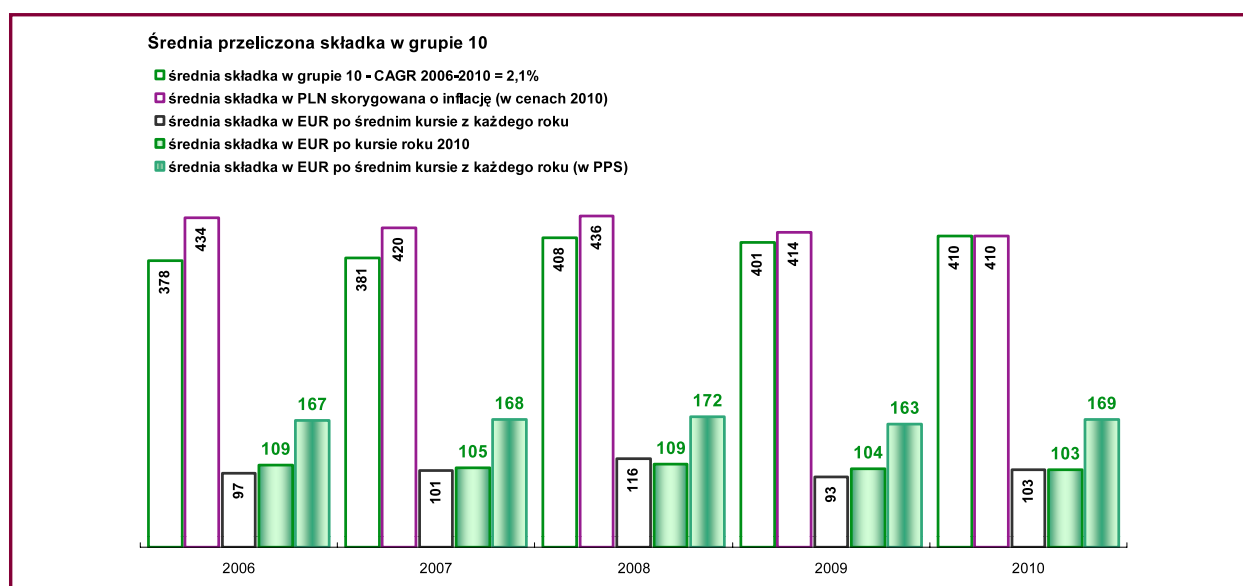
Źródło danych: KNF, PIU

Średnia, szacunkowa składka w grupie 10

- Składka grupy 10 najszybciej rosła w segmencie przedsiębiorstw z CAGR=8,5%.
- Równie szybki wzrost notowano w segmencie pozostałych instytucji 7,6%.
- Składka w segmencie indywidualnym pozostawała praktycznie na tym samym poziomie, a nawet malała w relacji do wartości z 2008 roku.
- W rezultacie średnia składka w grupie 10 wzrastała z 378 PLN w 2006 do 410 PLN w roku 2010, czyli z CAGR=2,1%.
- Oczywiście oznacza to, że realna składka skorygowana o wskaźnik inflacji spadała 1,4% rocznie.
- Składka denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2008 roku i wynosiła 116 EUR. W roku 2010 było to 103 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom składki szacowano na około 170 EUR.



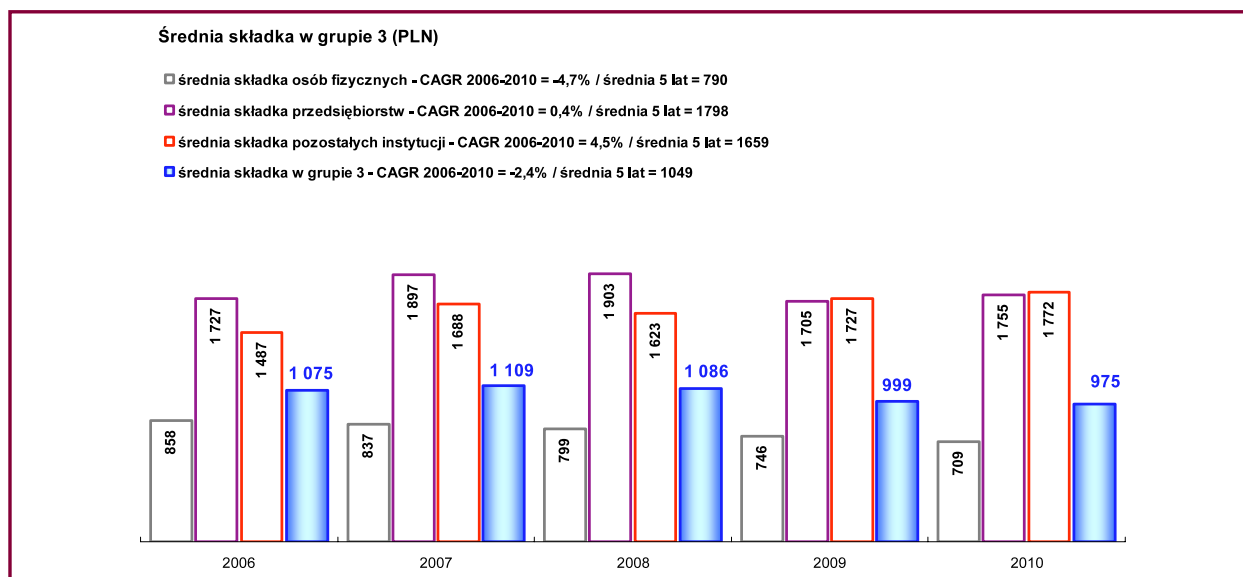
Źródło danych: KNF, PIU



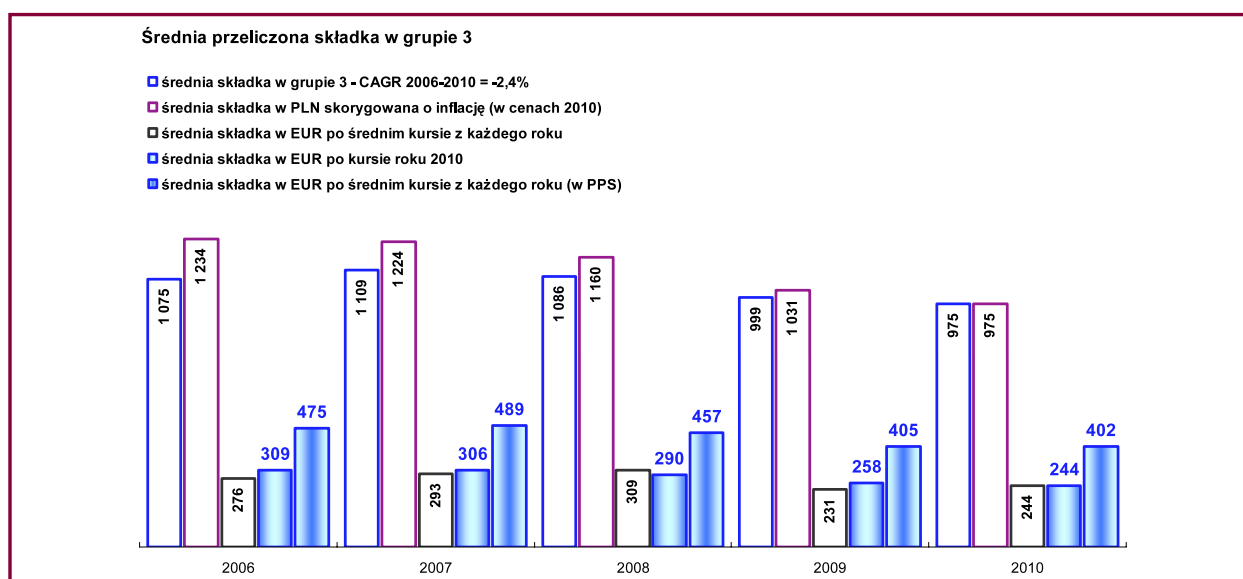
Źródło danych: KNF, PIU

Średnia, szacunkowa składka w grupie 3

- Składka grupy 3 w segmencie indywidualnym spadała w całym okresie z CAGR=-4,7%.
- W segmencie przedsiębiorstw, po wzrostach w latach 2007 i 2008, składka spadała w okresie kryzysu i ponownie wzrosła w 2010 r., jednak tylko do poziomu z 2006 roku.
- Składka dla pozostałych instytucji wzrastała średnio o 4,5%.
- W rezultacie średnia składka w grupie 3 malała z około 1100 PLN w latach 2006-2008 do 975 PLN w roku 2010, czyli z CAGR=-2,4%.
- Powyższe oznacza, że realna składka uwzględniająca inflację spadała jeszcze szybciej, średnio o 5,7% rocznie.
- Składka denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2008 roku i wynosiła 309 EUR. W roku 2010 było to 244 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom składki szacowano na około 402 EUR.



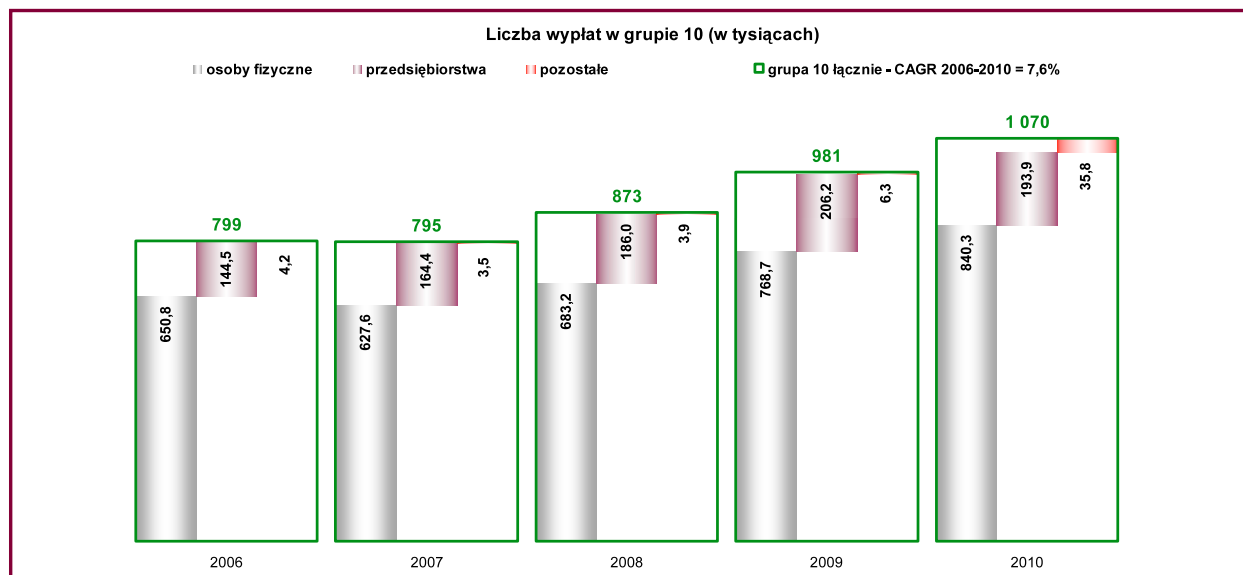
Źródło danych: KNF, PIU



Źródło danych: KNF, PIU

Liczba wypłat w grupie 10

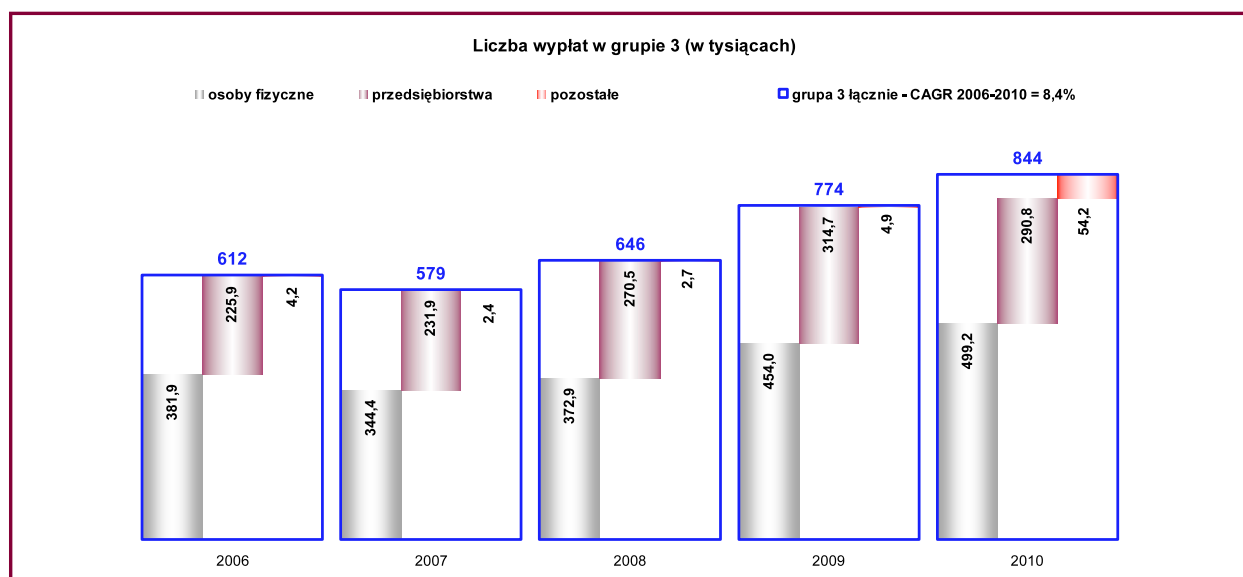
- Łączna liczba wypłat w grupie 10 wynosiła 1070 tys. i rosła w ciągu 5 lat z CAGR=7,6%, a w 3 ostatnich latach 10,4%.
- W 2010 roku osoby fizyczne miały 79% łącznej liczby wypłat, a firmy 18%.
- Najszybciej rosła liczba wypłat w segmentach przedsiębiorstw i pozostałych instytucji, średnio 11,5% rocznie.
- W segmencie klientów indywidualnych 6,6%.



Źródło danych: KNF, PIU

Liczba wypłat w grupie 3

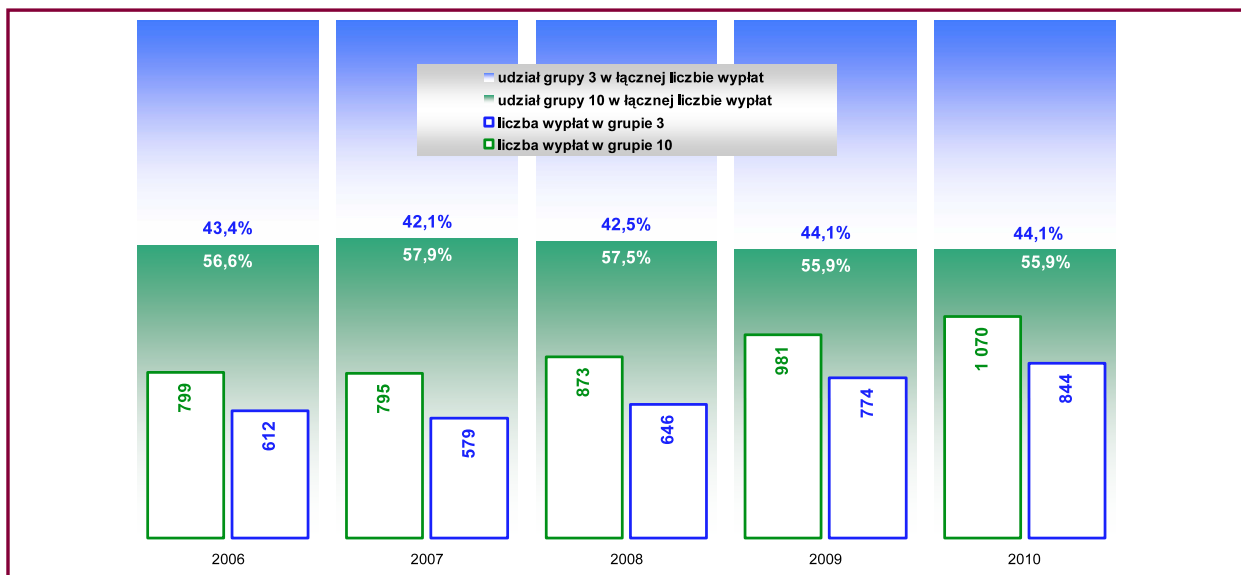
- Łączna liczba wypłat w grupie 3 wynosiła 844 tys. w 2010 roku i rosła w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR=8,4%.
- W 2010 roku osoby fizyczne miały 59% łącznej liczby wypłat, a firmy 34%.
- Najszybciej rosła liczba wypłat w segmentach przedsiębiorstw i pozostałych instytucji, średnio 10,7% rocznie.
- W segmencie klientów indywidualnych 6,9%.



Źródło danych: KNF, PIU

Struktura ilościowa odszkodowań komunikacyjnych

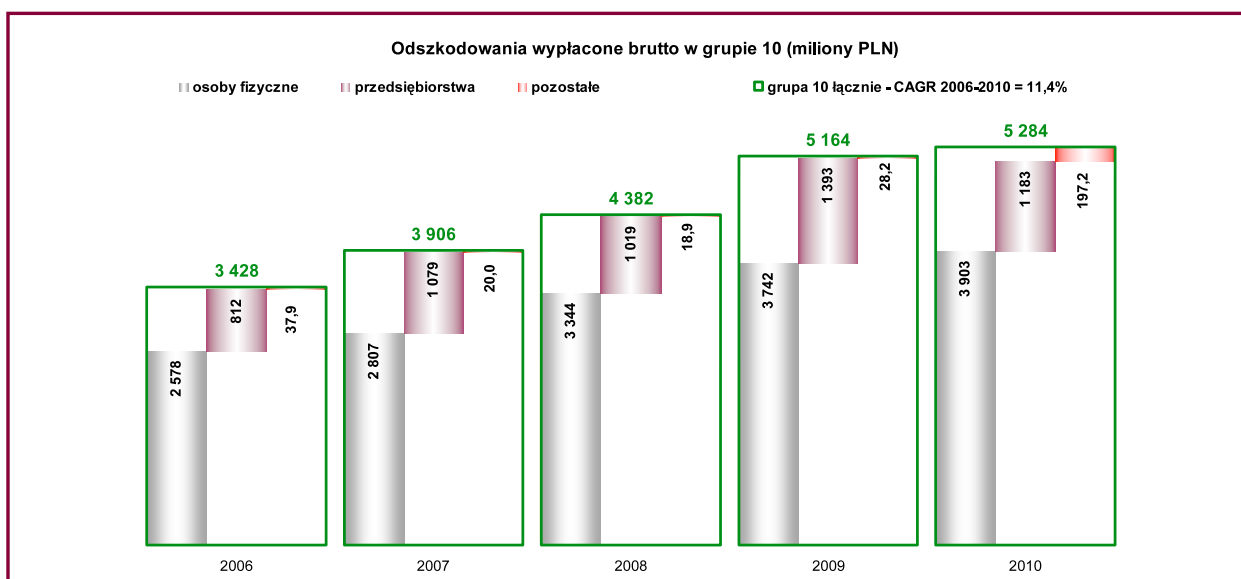
- Udział liczby wypłat OC w łącznej liczbie wypłat komunikacyjnych wynosił w 2010 roku 55,9% i zmalał około 2 p.p. w ciągu ostatnich 5 lat.
- W segmencie przedsiębiorstw i pozostałych instytucji udział ten wynosił 40% w porównaniu z 63% w segmencie indywidualnym.



Źródło danych: KNF, PIU

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10

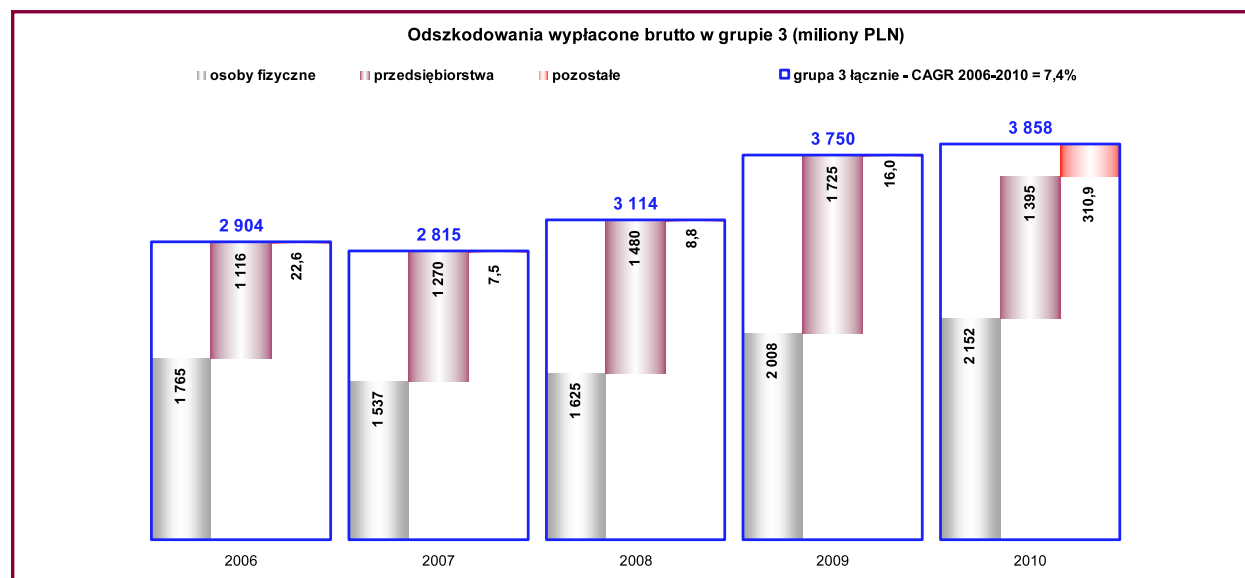
- Odszkodowania wypłacone brutto w grupie 10 wynosiły 5,3 miliarda PLN i rosły w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR=11,4%.
- W 2010 roku osoby fizyczne stanowiły 74% sumy odszkodowań, a firmy 22%.
- Najszybciej rosła wartość odszkodowań w segmencie przedsiębiorstw i pozostałych instytucji CAGR=12,9%. W segmencie klientów indywidualnych było to 10,4%.



Źródło danych: KNF, PIU

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 3

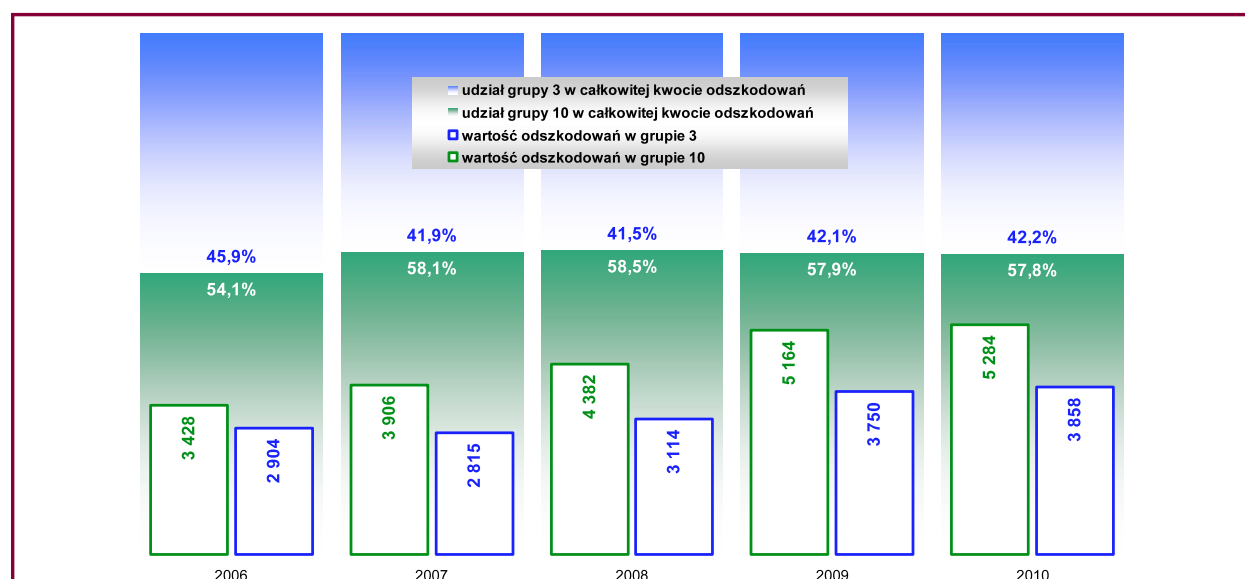
- Odszkodowania wypłacone brutto w grupie 3 wynosiły 3,9 miliarda PLN i rosły w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR=7,4%.
- W 2010 roku osoby fizyczne stanowiły 56% sumy odszkodowań, a firmy 36%.
- Najszybciej rosła wartość odszkodowań w segmencie przedsiębiorstw i pozostałych instytucji CAGR=10,6%. W segmencie klientów indywidualnych było to 5,1%.



Źródło danych: KNF, PIU

Struktura wartościowa odszkodowań komunikacyjnych

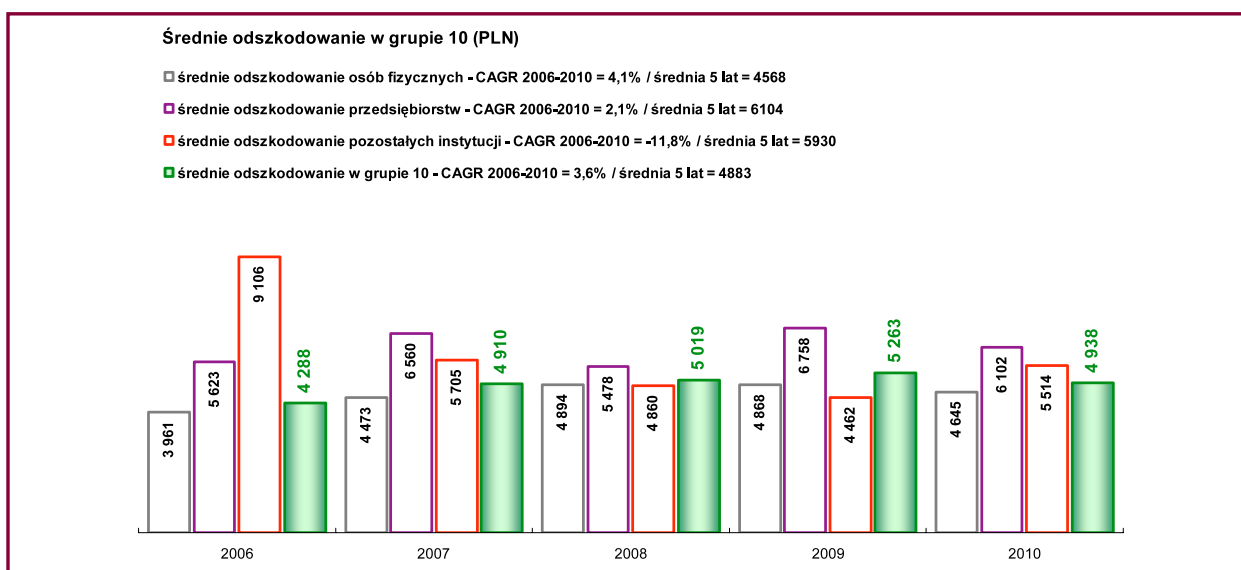
- Udział wartości odszkodowań OC w łącznej kwocie odszkodowań komunikacyjnych wynosił w 2010 roku 57,8% i utrzymywał się na tym poziomie w ciągu ostatnich 4 lat po wzroście w 2007 roku o 4 p.p.
- W segmencie przedsiębiorstw i pozostałych instytucji udział ten wynosił 45% w porównaniu z 64% w segmencie indywidualnym.



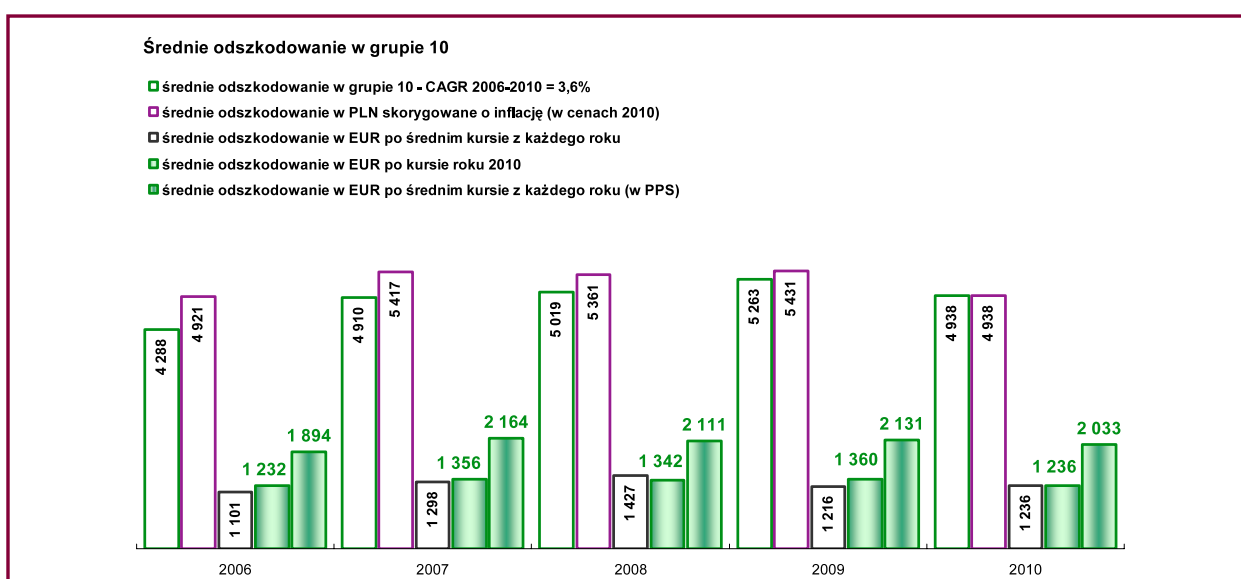
Źródło danych: KNF, PIU

Średnia, szacunkowa wartość odszkodowania w grupie 10

- Średnie odszkodowanie w grupie 10 wzrastało do roku 2009 i spadło o 6% w 2010 roku.
- W segmencie przedsiębiorstw średnia wartość odszkodowania wahała się wokół średniej 5-letniej, tj. 6100 PLN, w segmencie indywidualnym nieznacznie wzrastała do roku 2009 i spadła o 5% w 2010 roku.
- Średnie odszkodowanie w segmencie pozostałych instytucji spadało do roku 2009, a następnie wzrosło o 24% w 2010 roku.
- Realna wartość odszkodowania uwzględniająca inflację osiągnęła w 2010 r. poziom roku 2006, tj. około 4900 PLN.
- Wartość odszkodowania denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2008 roku i wynosiła 1427 EUR. W roku 2010 było to 1236 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średnie odszkodowanie szacowano na 2000 EUR.



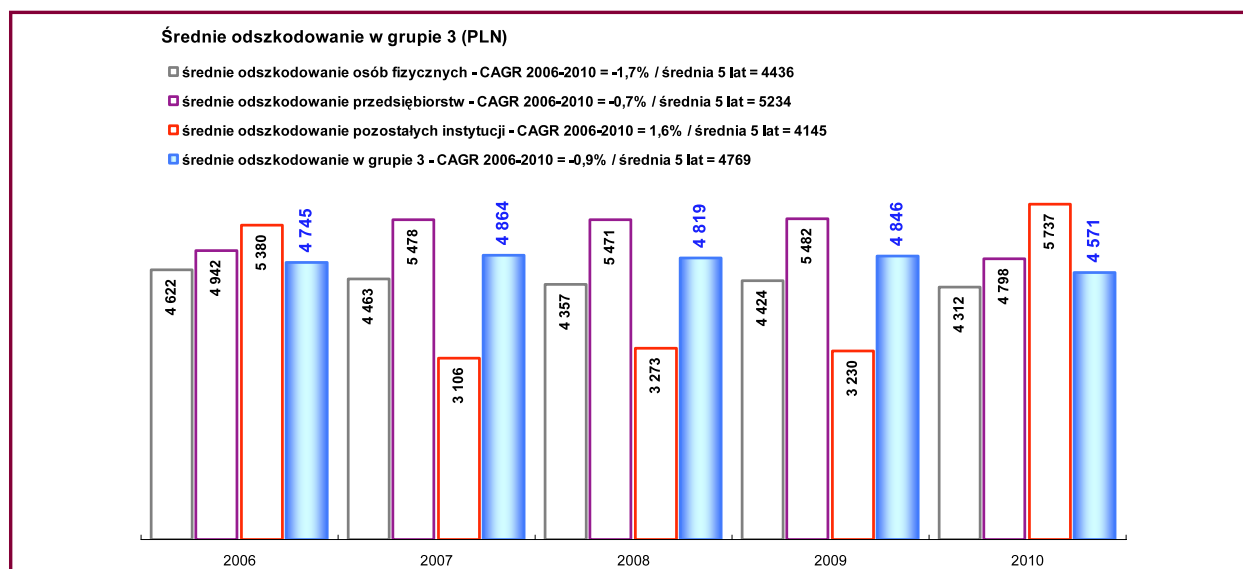
Źródło danych: KNF, PIU



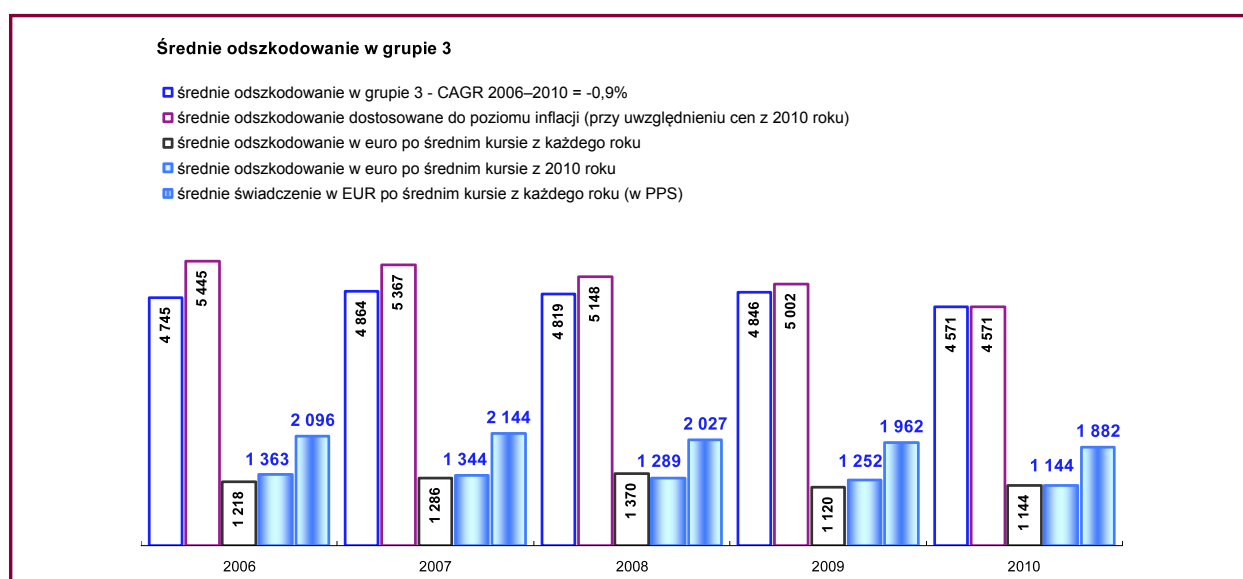
Źródło danych: KNF, PIU

Średnia, szacunkowa wartość odszkodowania w grupie 3

- Średnie odszkodowanie w grupie 3 wzrastało do roku 2009 i spadło o 6% w 2010 roku.
- W segmencie indywidualnym średnie odszkodowanie nieznacznie (CAGR=-1,7%), ale systematycznie spadało.
- W segmencie przedsiębiorstw średnia wartość odszkodowania wzrastała do 2009 roku i spadła aż o 12% w roku 2010.
- Średnie odszkodowanie w segmencie pozostałych instytucji, po spadkach do roku 2009, gwałtownie wzrosło o 78% w 2010 roku.
- Realna wartość odszkodowania uwzględniająca inflację systematycznie spadała z CAGR=-4,3%.
- Wartość odszkodowania denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2008 roku i wynosiła 1370 EUR. W roku 2010 było to 1144 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średnie odszkodowanie szacowano na 1882 EUR.



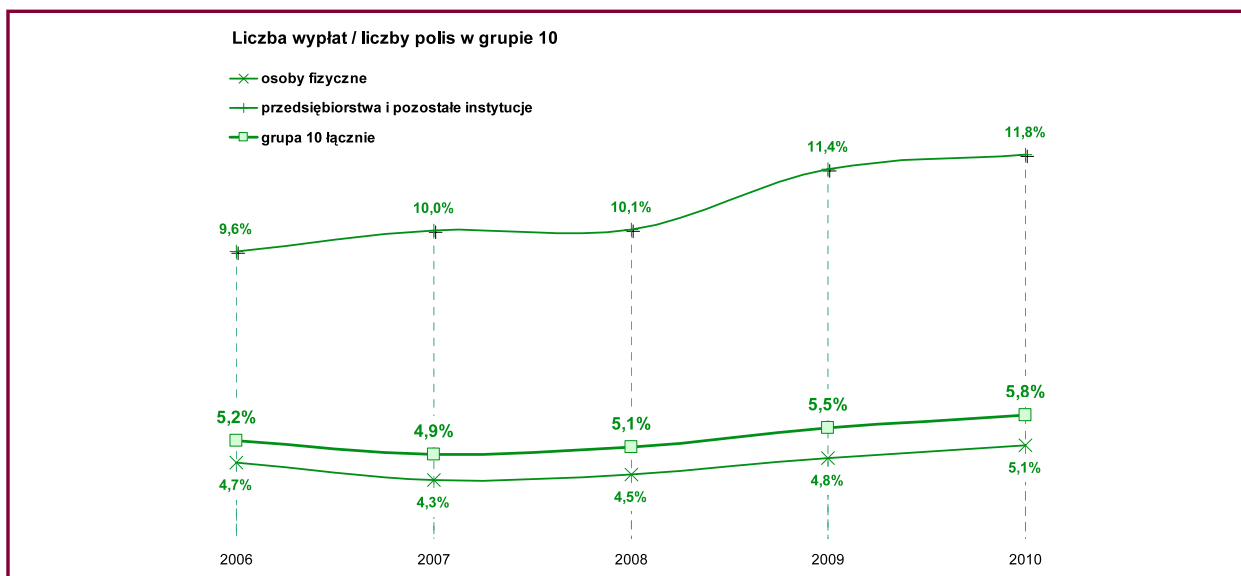
Źródło danych: KNF, PIU



Źródło danych: KNF, PIU

Częstotliwość wypłat w grupie 10

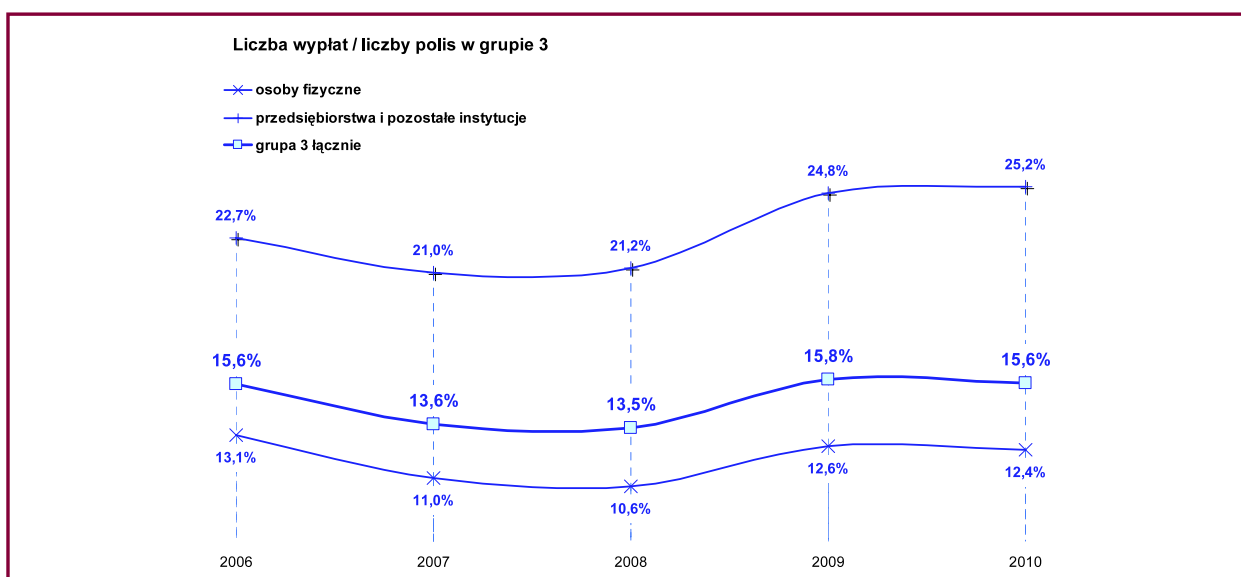
- Częstotliwość wypłat w segmencie indywidualnym po spadku w roku 2007 wzrastała z 4,3% do 5,1% w roku 2010, czyli w sumie o 0,8 p.p.
- W segmencie przedsiębiorstw i pozostałych instytucji częstotliwość systematycznie wzrastała, przy czym w ostatnich 2 latach o blisko 2 p.p.
- W efekcie częstotliwość dla całej grupy wzrosła o 0,9 p.p. pomiędzy 2007 a 2010 rokiem.



Źródło danych: KNF, PIU

Częstotliwość wypłat w grupie 3

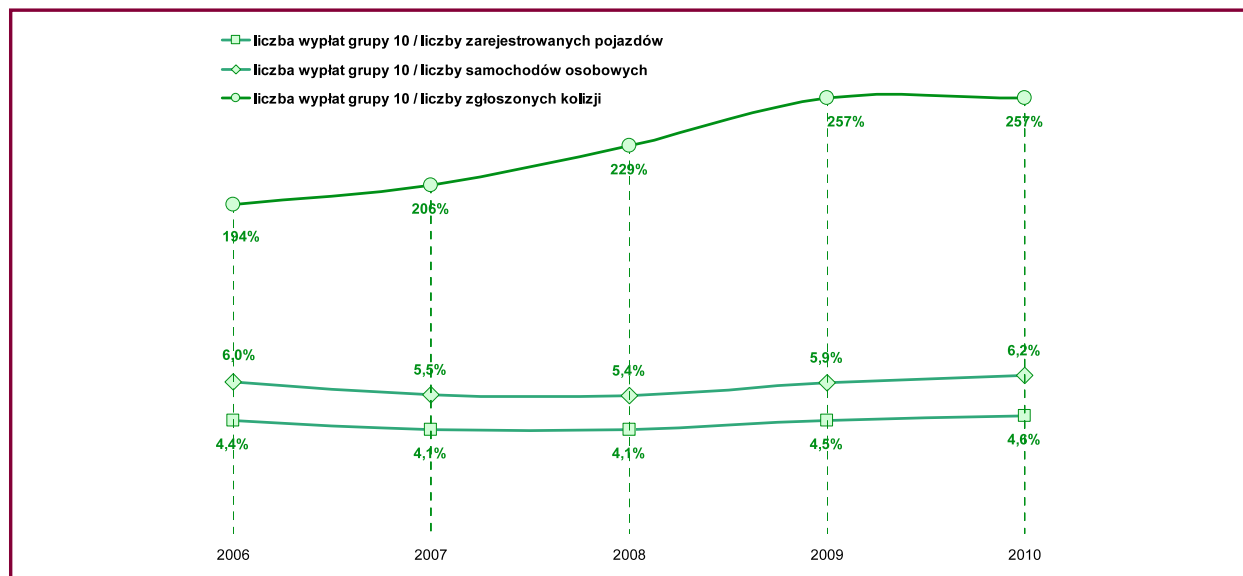
- Częstotliwość wypłat w segmencie indywidualnym po spadku do 10,6% w 2008 r. wzrosła do 12,4% w roku 2010.
- Jeszcze większy wzrost zanotowano w segmencie firm i pozostałych instytucji z około 21% w latach 2007–2008 do 25,2% w 2010 roku.
- Częstotliwość dla całej grupy 3 po spadkach wzrosła o ponad 2 p.p. w ciągu ostatnich 2 lat.



Źródło danych: KNF, PIU

Liczba wypłat w grupie 10 w stosunku do liczby pojazdów (częstość odszkodowań)

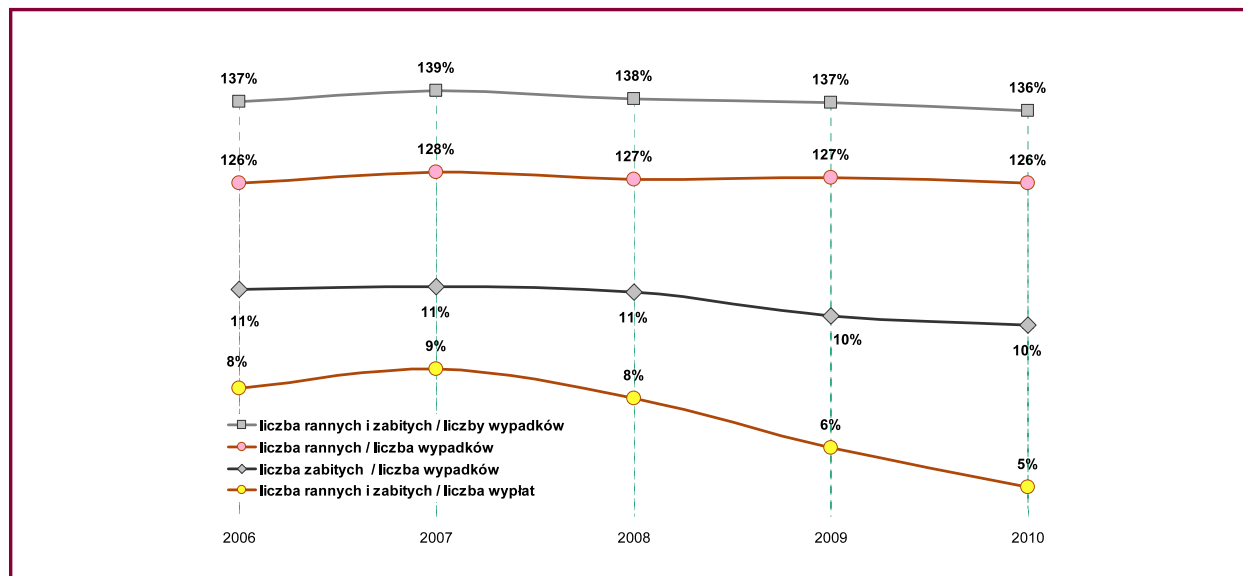
- Częstość odszkodowań liczona względem ilości samochodów osobowych wzrosła z 5,4% w roku 2008 do 6,2% w roku 2010.
- Częstość liczona względem ilości zarejestrowanych pojazdów wzrosła w tym samym okresie z 4,1% do 4,6%.
- Nietypowy jest silny wzrost relacji liczby odszkodowań do liczby zgłoszonych kolizji z około 2 w roku 2007 do 2,5 w latach 2009–2010.



Źródło danych: KNF, PIU

Liczba ofiar i jej relacja do ilości odszkodowań

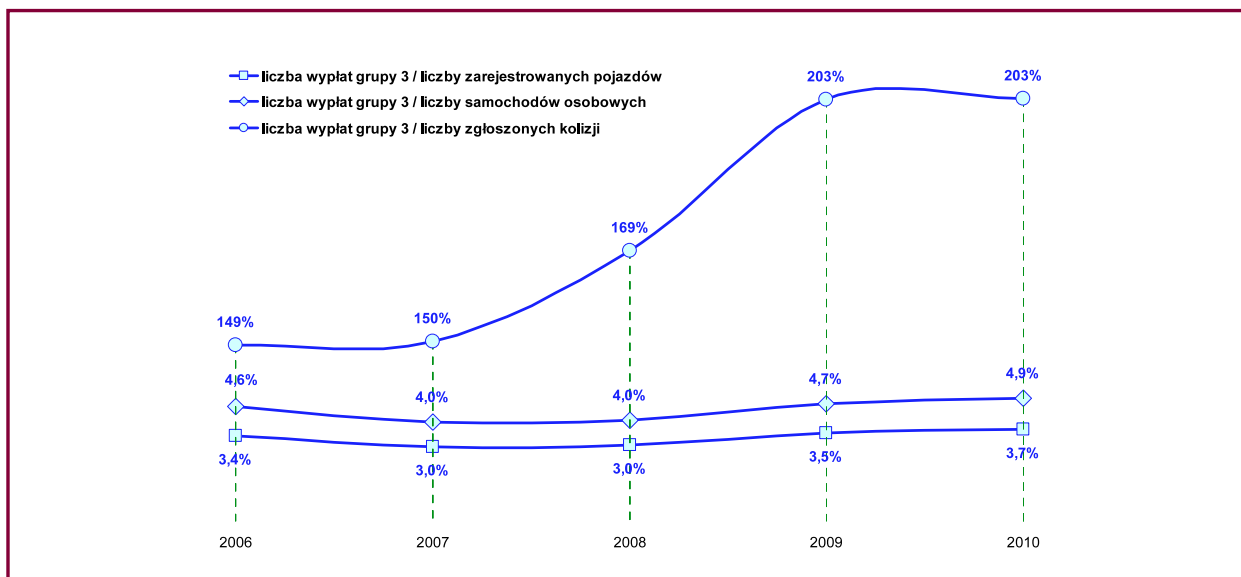
- Liczba rannych i zabitych w wypadkach komunikacyjnych w relacji do liczby tych wypadków chociaż lekko maleje, to jednak pozostaje w wąskim i względnie stałym przedziale między 136% a 139%.
- W efekcie relacja liczby rannych i zabitych do liczby odszkodowań maleje.



Źródło danych: KNF, PIU

Liczba wypłat w grupie 3 w stosunku do liczby pojazdów (częstość odszkodowań)

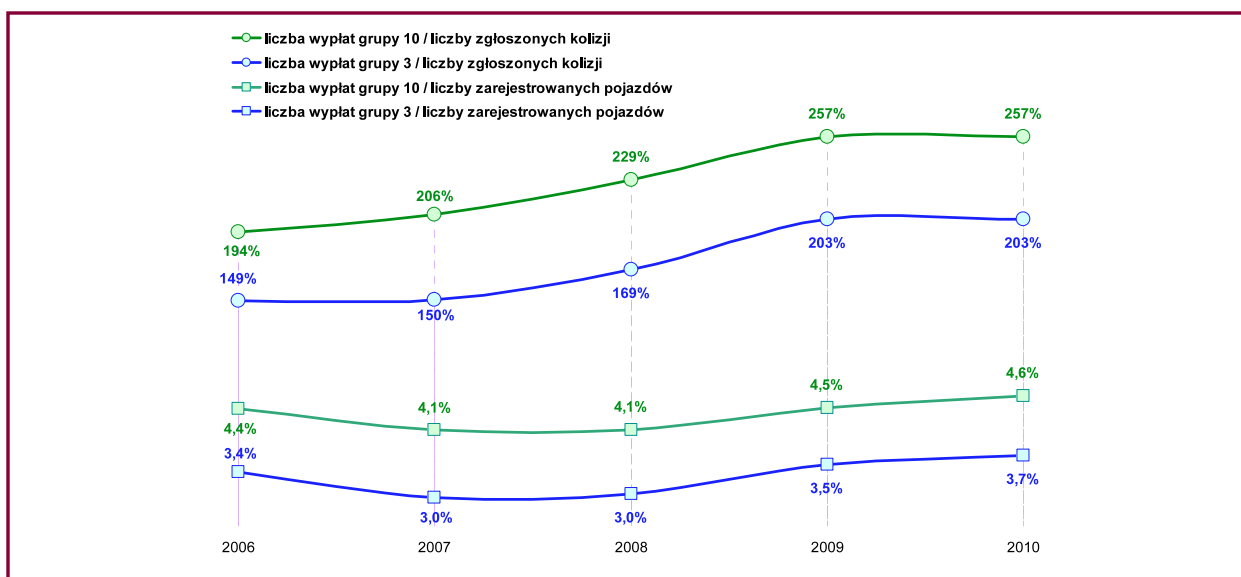
- Częstość odszkodowań liczona względem samochodów osobowych wzrosła z 4% w roku 2008 do 4,9% w roku 2010.
- Częstość liczona względem ogółu zarejestrowanych pojazdów powiększyła powyższy trend i w tym samym okresie wzrosła z 3% do 3,7%.
- Po gwałtownym wzroście o 50% relacji liczby odszkodowań do liczby zgłoszonych kolizji w latach 2007–2009 trend ten zatrzymał się na wartości zbliżonej do 2 w 2010 roku.



Źródło danych: KNF, PIU

Porównanie trendów dla częstości wypłat w obu grupach

- Relacja liczby wypłat do liczby zgłoszonych kolizji zatrzymała się w 2010 roku głównie z uwagi na gwałtowny wzrost tych ostatnich po wyjątkowej zimie przełomu 2009 i 2010 roku.
- Częstości odszkodowań w grupie 10 i 3 nieznacznie wzrastają odpowiednio o 0,5 p.p. oraz 0,7 p.p.

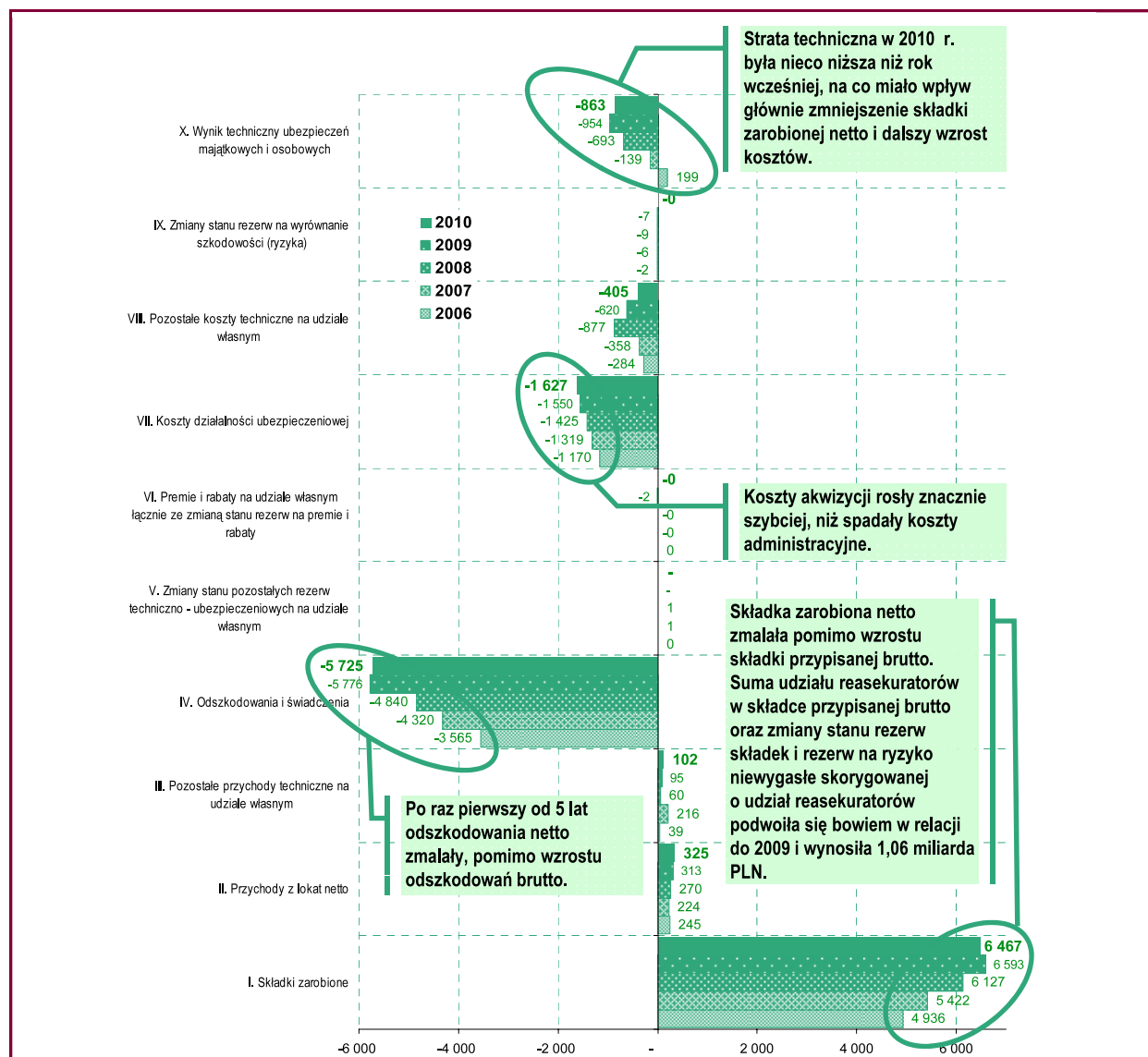


Źródło danych: KNF, PIU

RENTOWNOŚĆ UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH W POLSCE

Rachunek techniczny w grupie 10

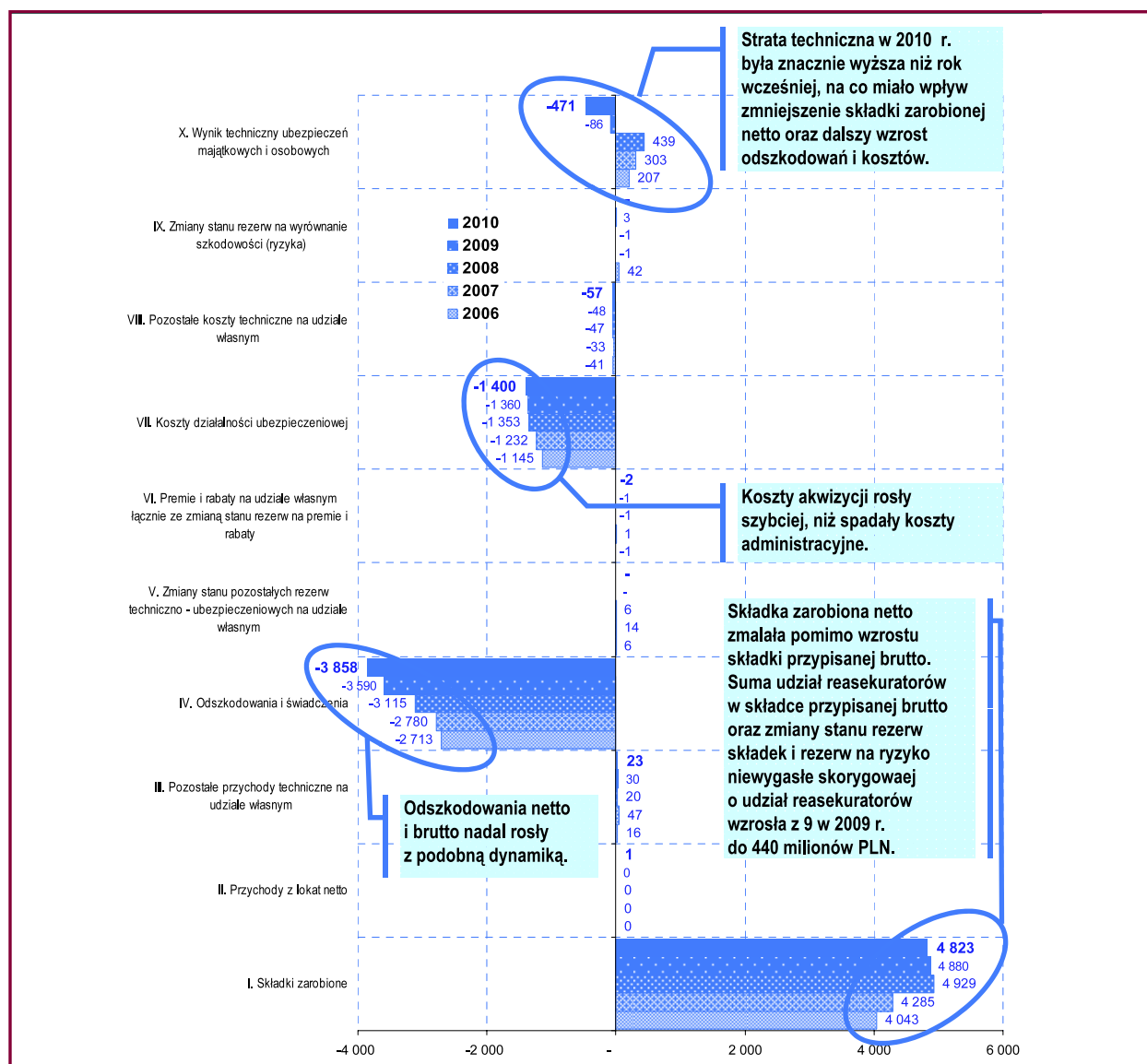
- Od 2007 roku wynik techniczny w grupie 10 był ujemny, chociaż w roku 2010 trend spadkowy został zahamowany.
- Skumulowana strata z 5 lat wynosiła już blisko 2,5 miliarda PLN. Wynik techniczny grupy 10 był na niewielkim plusie tylko w latach 2002–2003 oraz w latach 2005–2006.
- W ostatnich 5 latach składka zarobiona rosła z CAGR=7%, podczas gdy odszkodowania i świadczenia z CAGR=12,6%.
- W 2010 roku suma udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygaśnięte skorygowane o udział reasekuratorów podwoiła się w relacji do roku 2009, przez co składka zarobiona netto zmalała mimo wzrostu składki przypisanej brutto.
- Odszkodowania i świadczenia netto zmalały w mniejszym stopniu niż składka zarobiona netto.
- Koszty wzrastały w średnim tempie 8,6% rocznie, w tym akwizycji aż 13%.



Źródło danych: KNF, PIU

Rachunek techniczny w grupie 3

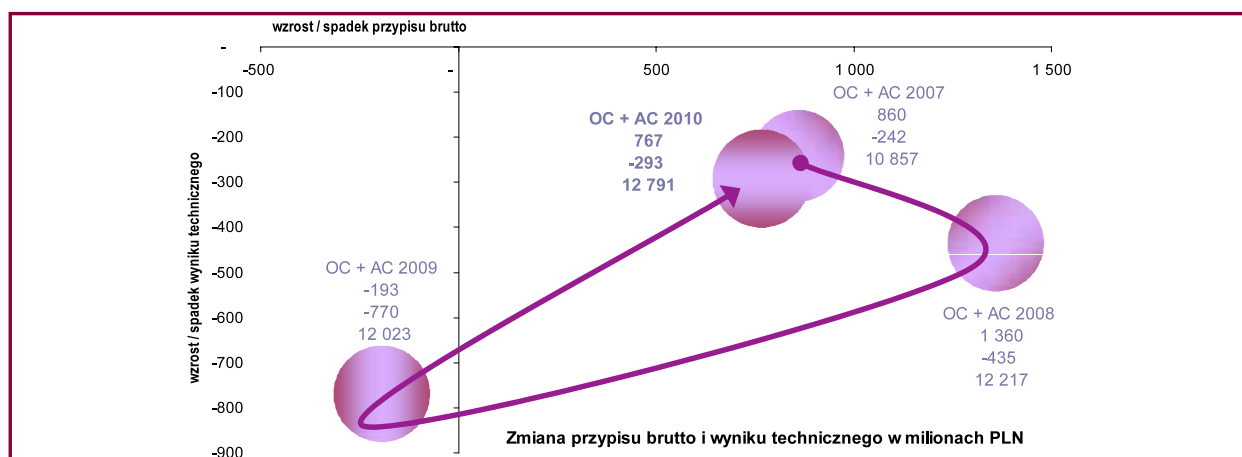
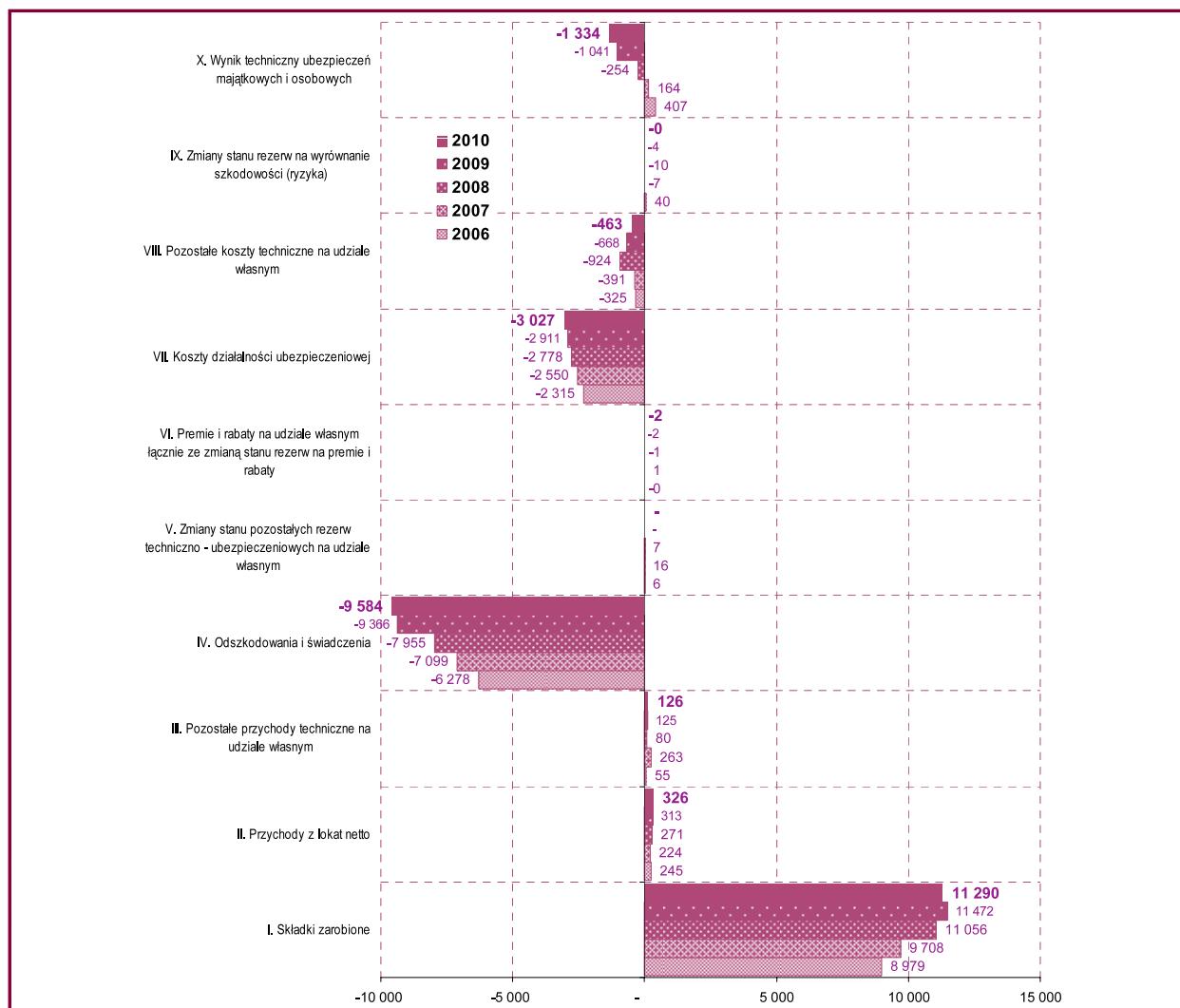
- Od 2009 roku wynik techniczny w grupie 3 był ujemny, a w roku 2010 trend spadkowy wyraźnie się nasilił.
- Skumulowany wynik z 5 lat wynosił +392 miliony PLN, a liczony od roku 2003 tylko 51 milionów PLN. Wynik techniczny grupy 10 był na plusie w latach 2005-2008.
- W ostatnich 5 latach składka zarobiona rosła z CAGR=4,5%, podczas gdy odszkodowania i świadczenia z CAGR=9,2%.
- W 2010 roku suma udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygaśnię skorygowane o udział reasekuratorów wzrosła z 8 milionów PLN w 2009 r. do 463 milionów PLN, przez co składka zarobiona netto zmalała pomimo wzrostu składki przypisanej brutto.
- Odszkodowania i świadczenia netto rosły z podobną dynamiką jak odszkodowania wypłacone brutto.
- Koszty wzrastały w średnim tempie 5,2% rocznie, w tym akwizycji aż 8%.



Źródło danych: KNF, PIU

Rachunek techniczny dla ubezpieczeń komunikacyjnych

- Przypis składki brutto wzrósł w 2010 roku w wyniku wzrostu średnich składek dla przedsiębiorstw i pozostałych instytucji z grupy 10 oraz wzrostu liczby polis w grupie 3.
- Składka zarobiona netto zmalała w wyniku wzrostu sumy udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygasłe skorygowanej o udział reasekuratorów.
- Wynik techniczny systematycznie spadał do roku 2010, a skumulowana strata z ostatnich 5 lat przekroczyła 2 miliardy PLN.

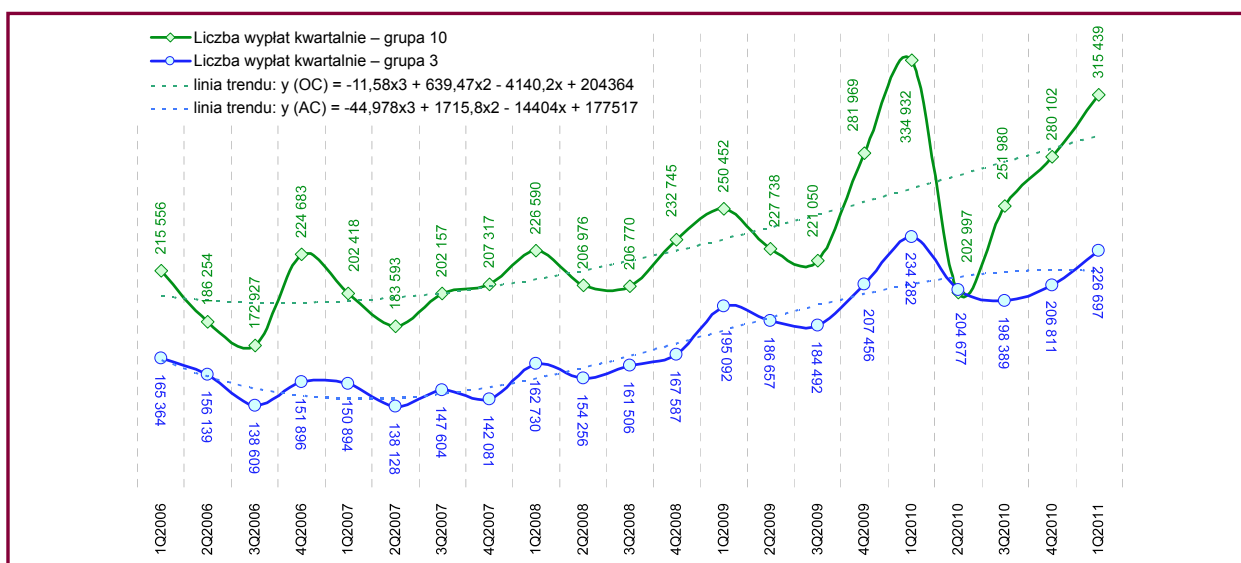


Źródło danych: KNF, PIU

TRENDY W ZAKRESIE SZKODOWOŚCI

Kwartalne trendy dla liczby wypłat

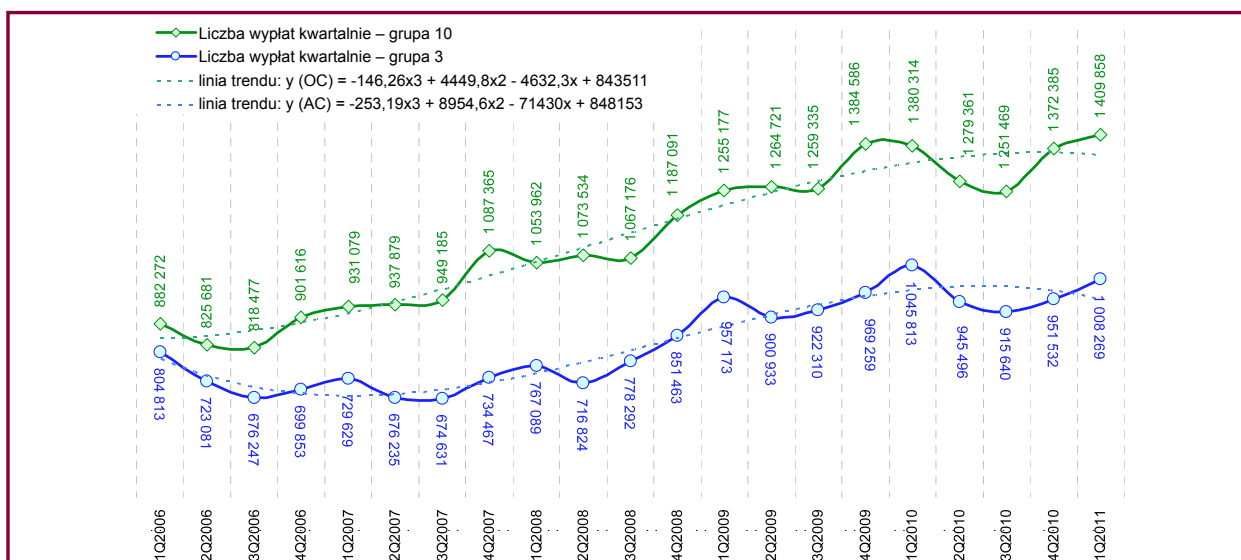
- Liczba wypłat odnotowanych w poszczególnych kwartałach w ostatnich 5 latach podlegała sezonowym wahaniom szczególnie widocznym w okresach zimowych ostatnich dwóch lat.
- Linie trendu dla obu grup ubezpieczeń komunikacyjnych sugerują stabilizację liczby szkód, które do końca roku 2010 wzrastały z dynamiką odpowiednio 1,4% kwartalnie dla grupy 10 i 1,1% dla grupy 3.



Źródło danych: KNF, PIU

Kwartalne trendy dla wartości odszkodowań

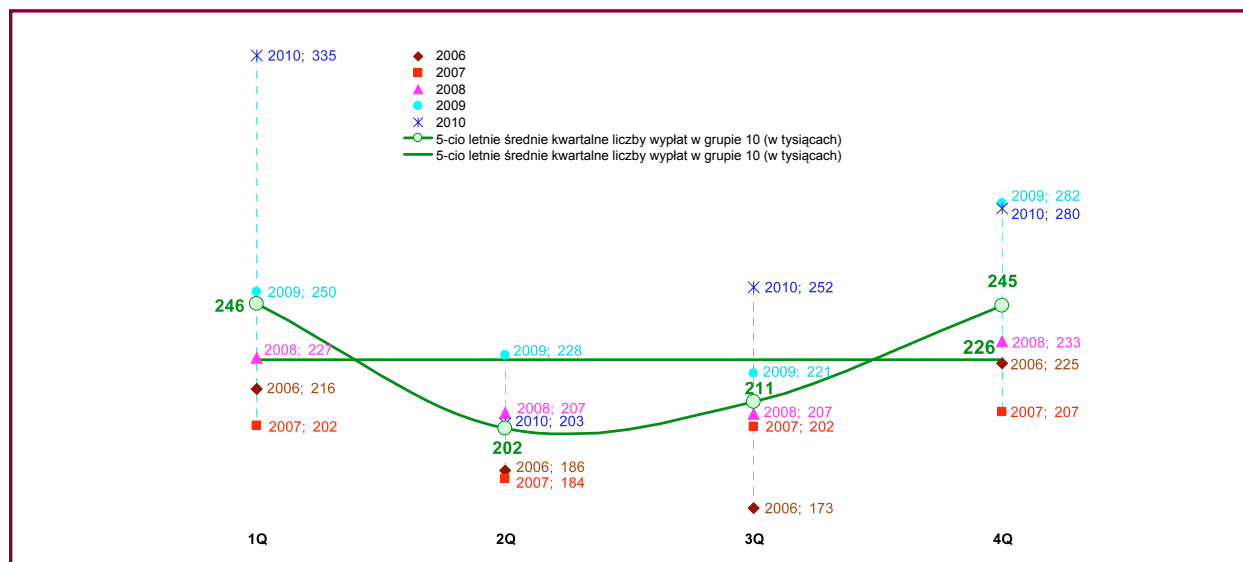
- Trendy wartości odszkodowań wypłaconych brutto w obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych po wzroście w latach 2006–2009 wykazują maksima w roku 2010, co mogło być spowodowane skumulowaniem wzrostu ilości wypłat oraz wzrostu notowań EUR/PLN w tym okresie.
- Szybciej nasycający się trend wartości odszkodowań niż ich ilości pod koniec analizowanego okresu sugeruje, że intensywnie wzrastała liczba wypłat o niższej wartości.



Źródło danych: KNF, PIU

Pięcioletnia średnia kwartalna liczba wypłat w grupie 10

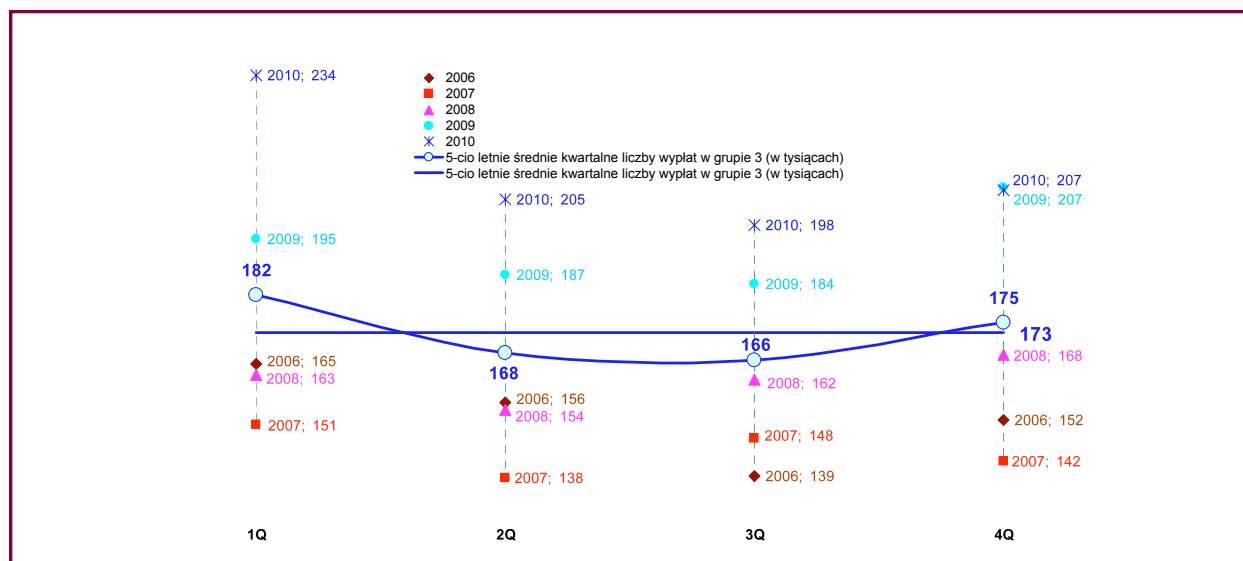
- Średnia kwartalna liczba wypłaconych odszkodowań w pięcioletniej perspektywie wynosiła 226 tys.
- Najwięcej wypłat notowano w Q1 i Q4 obejmujących okres zimowy. Średnia liczba wypłat w tym okresie wynosiła około 245 tys.
- Szczególnie wysoki poziom wypłat notowano w okresie zimowych kwartałów w 2009 i 2010 roku.



Źródło danych: KNF, PIU

Pięcioletnia średnia kwartalna liczba wypłat w grupie 3

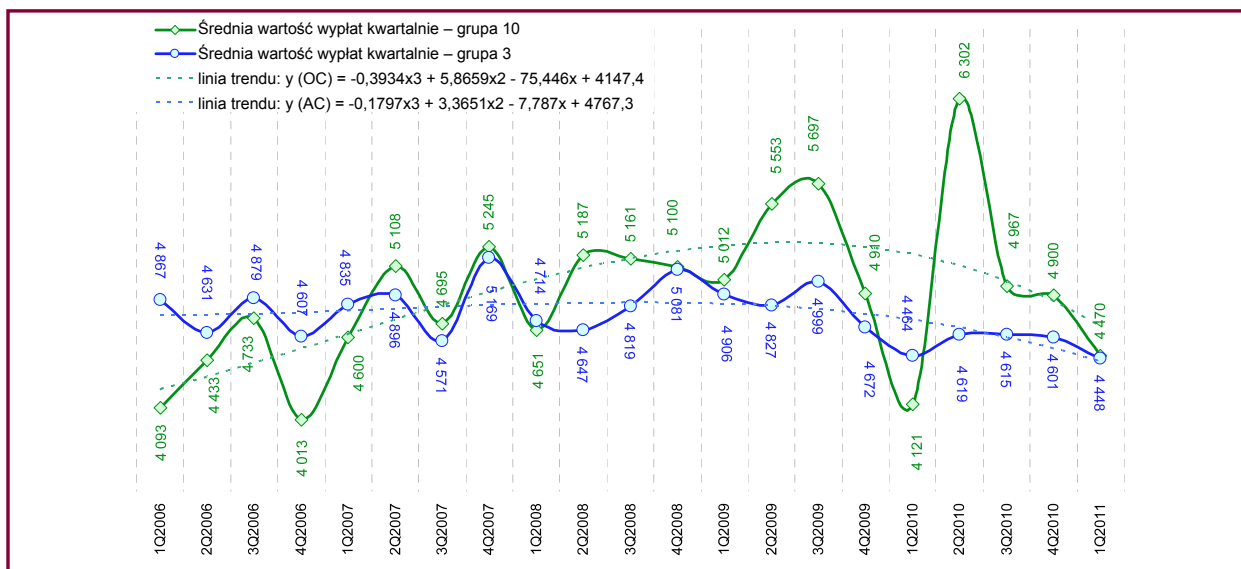
- Średnia kwartalna liczba wypłaconych odszkodowań w pięcioletniej perspektywie wynosiła 173 tys.
- Podobnie jak w grupie 10 najwięcej wypłat notowano w Q1 i Q4 obejmujących okres zimowy. Średnia liczba wypłat wynosiła odpowiednio 182 tys. i 175 tys.
- Znacznie wyższy od średnich poziom wypłat notowano w 2009 i 2010 roku.



Źródło danych: KNF, PIU

Kwartalne trendy dla średniej wartości odszkodowań wypłaconych brutto

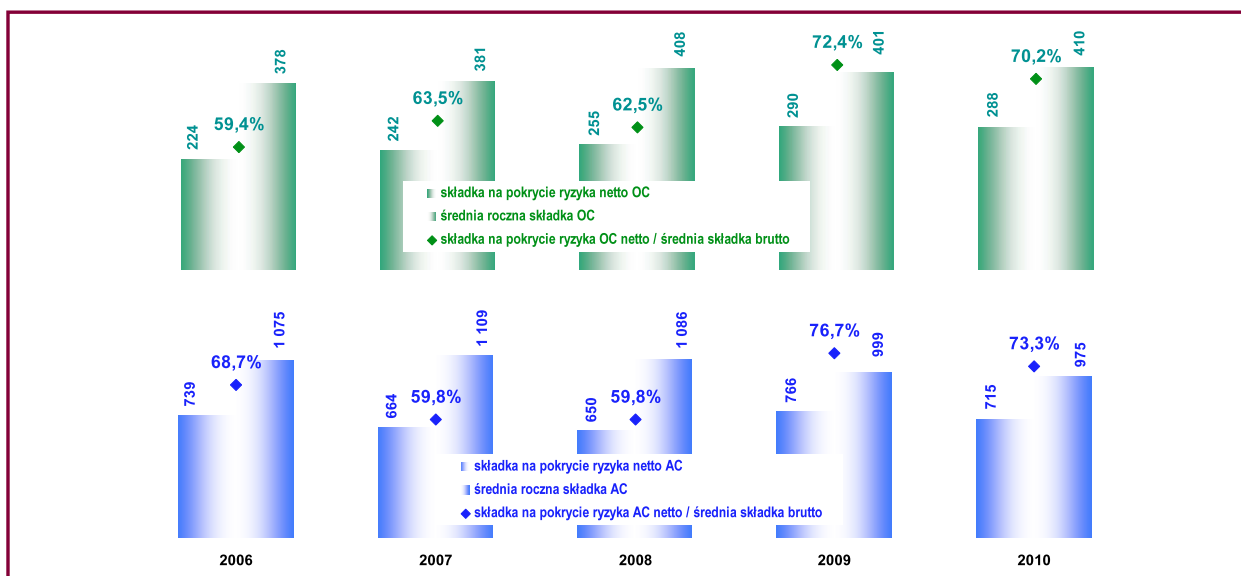
- Linie trendów średnich wartości odszkodowań w obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych sugerują ich spadek.
- W grupie 10 maksimum przypadało na rok 2009, a w grupie 3 na rok 2007.
- Począwszy od roku 2007 średnie odszkodowanie w grupie 3 jest niższe niż w grupie 10.



Źródło danych: KNF, PIU

Składka na pokrycie ryzyka netto

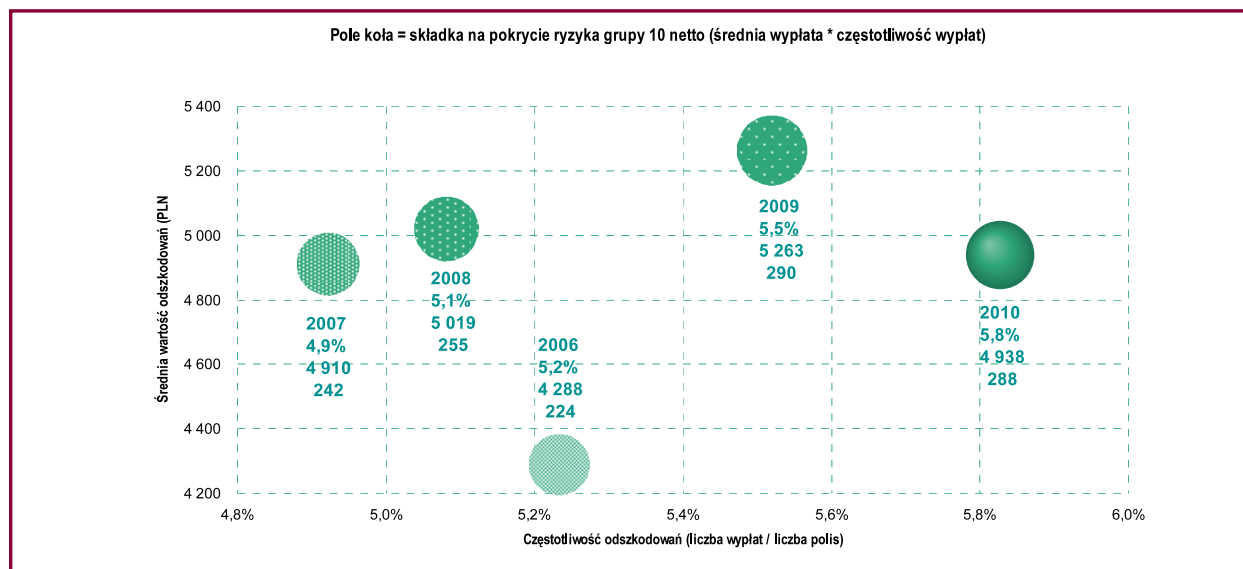
- Mnożąc częstotliwość odszkodowań przez ich średni koszt, oszacowano wartość składki na pokrycie ryzyka netto, która wyraźnie wzrosła w latach 2009–2010 w obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych.
- Relacja składki na pokrycie ryzyka netto do średniej składki przypisanej brutto wzrastała w ostatnich dwóch latach z około 60% do ponad 70% w obu grupach.



Źródło danych: KNF, PIU

Ewolucja składki na pokrycie ryzyka netto grupy 10

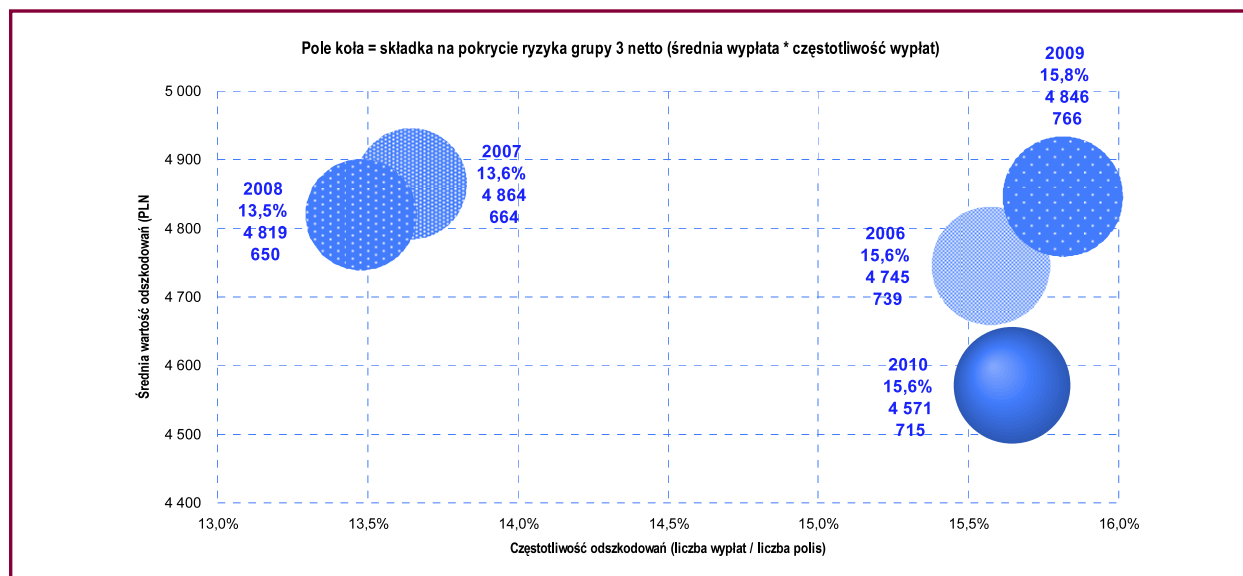
- Składka na pokrycie ryzyka netto rosła do 290 PLN w 2009 roku ze względu na wzrost średniej wartości odszkodowania, a od 2007 roku również ze względu na wzrost częstotliwości.
- W 2010 r. średnie odszkodowanie zmalało o 6% w stosunku do 2009 r., ale jednocześnie wzrosła częstotliwość o 0,3 p.p. i składka na pokrycie ryzyka netto tylko nieznacznie spadła (o 2 PLN).



Źródło danych: KNF, PIU

Ewolucja składki na pokrycie ryzyka netto grupy 3

- Składka na pokrycie ryzyka netto w grupie 3 zmalała o 10% w roku 2007 z uwagi na spadek częstotliwości i pozostawała na podobnym poziomie w 2008 r.
- W 2009 r. wzrosła o 18% ze względu na wzrost częstotliwości roszczeń o ponad 2 p.p. przy tym samym poziomie kosztu szkody.
- W 2010 roku częstotliwość zmalała niewiele, bo o 0,3 p.p., ale spadła wartość średniego odszkodowania o 6% i składka na pokrycie ryzyka netto zmniejszyła się do 715 PLN.

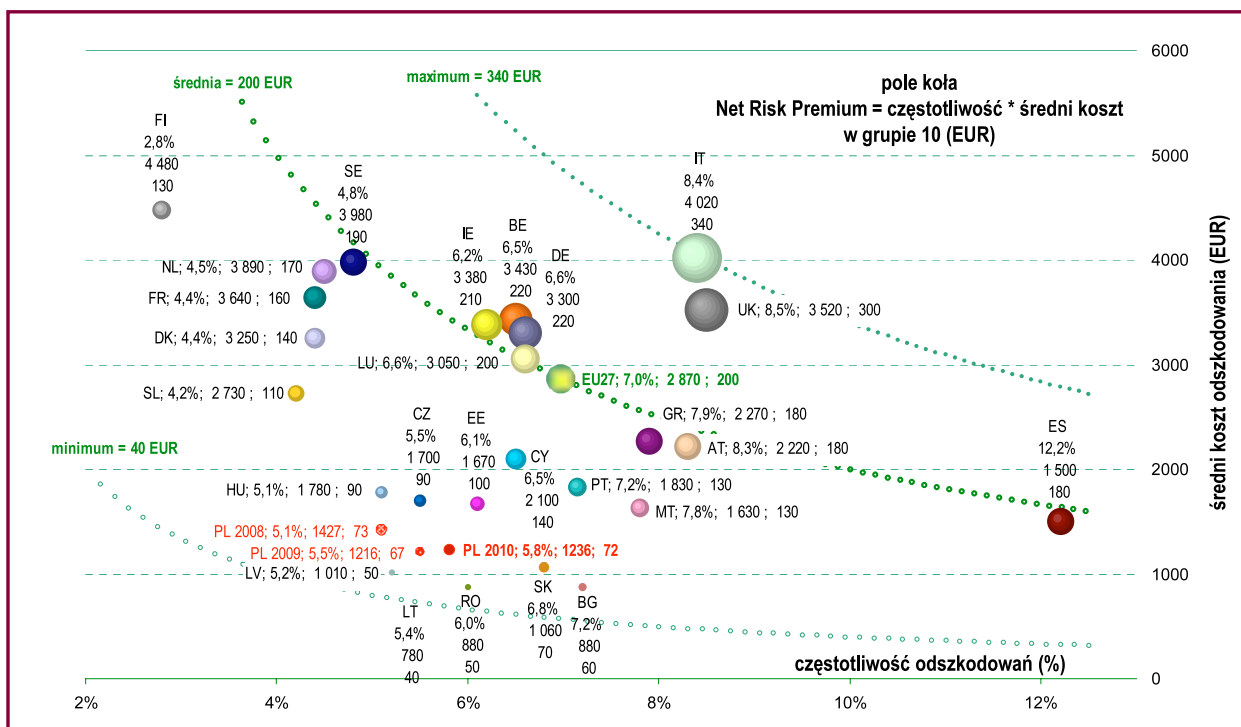


Źródło danych: KNF, PIU

SZKODOWOŚĆ W POLSCE NA TLE KRAJÓW UNII EUROPEJSKIEJ

Net Risk Premium w poszczególnych krajach EU27 dla grupy 10 w 2008 roku (CEA i szacunki własne)

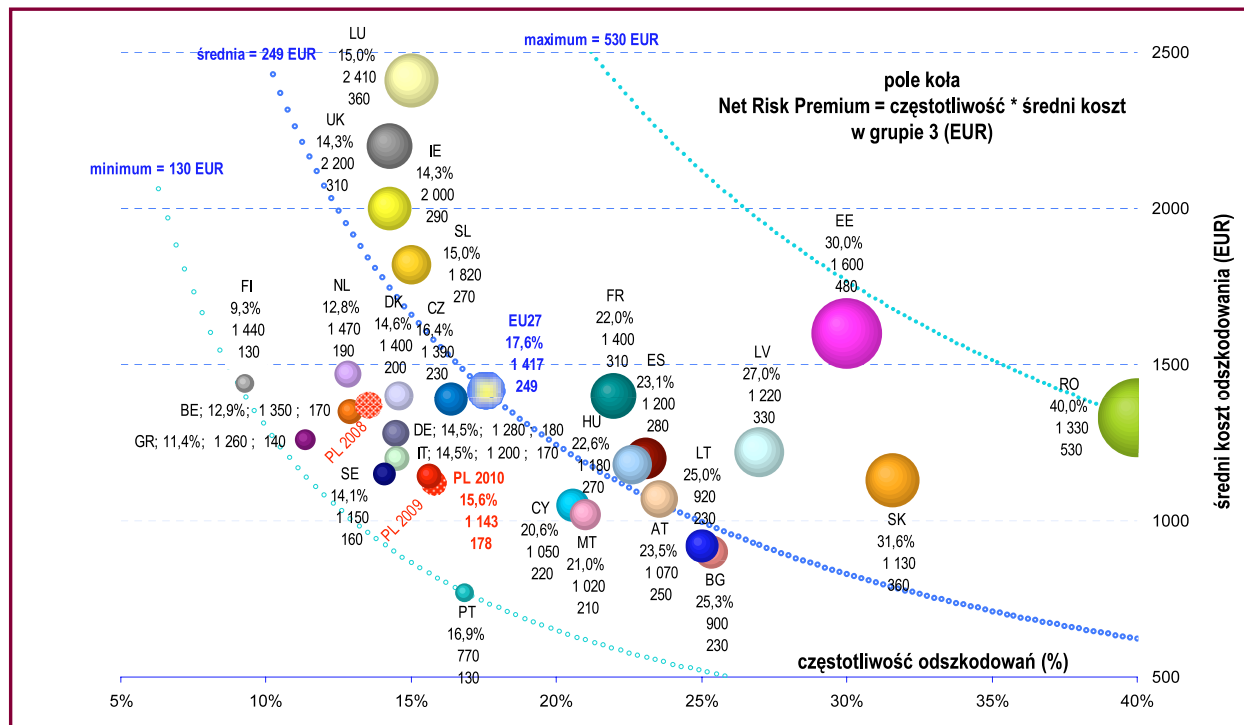
- Średnia składka na pokrycie ryzyka netto w grupie 10 dla EU27 szacowana była w 2008 roku na 200 EUR, przy średniej częstotliwości odszkodowań 7% oraz średnim koszcie odszkodowania równym 2870 EUR.
- Na tym tle Polska ze składką na pokrycie ryzyka netto 72 € w 2010 r. (36% średniej EU27), przy częstotliwości 5,8%, czyli 1,2 p.p. niższej niż średnia, oraz odszkodowaniem 1234 € (43% średniej EU27) wyprzedza tylko takie kraje jak Rumunia, Bułgaria, Litwa, Łotwa i zbliżona jest do Słowacji.



Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeszenia ubezpieczycieli, ostatnie dostępne dane UK i IE nie rozróżniają grup 3 i 10, stąd oszacowano ich strukturę na 50%/50%

Składka na pokrycie ryzyka netto w poszczególnych krajach EU27 dla grupy 3 w 2008 roku (CEA i szacunki własne)

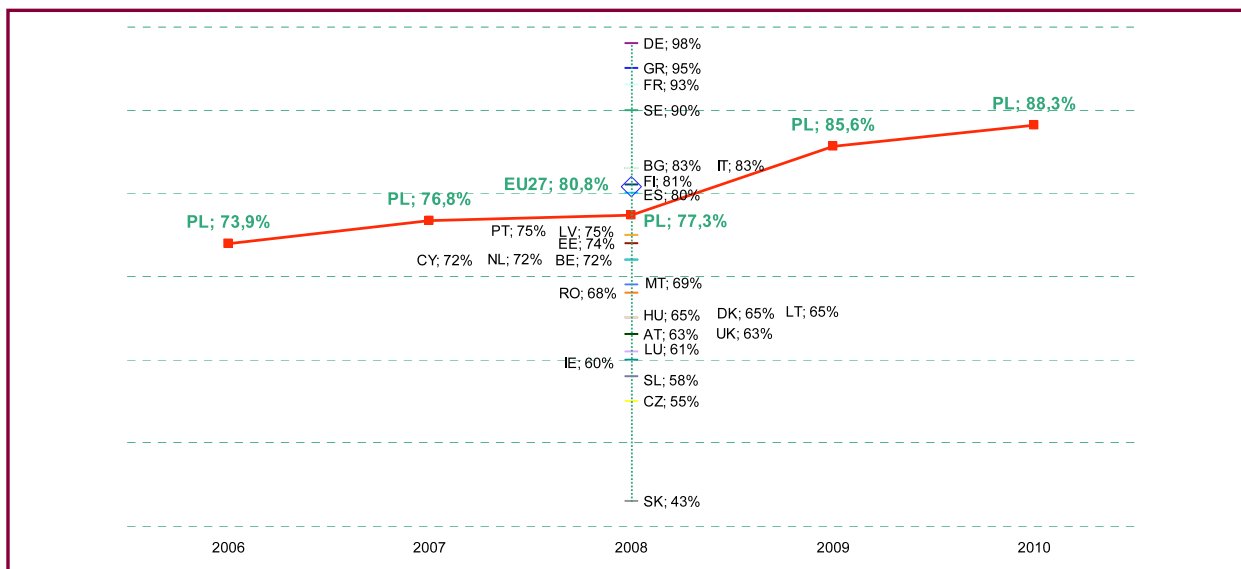
- Średnia składka na pokrycie ryzyka netto w grupie 3 dla EU27 szacowana była w 2008 roku na 249 €, przy średniej częstotliwości odszkodowań 18% oraz średnim koszcie odszkodowania równym 1417 €.
- Na tym tle Polska ze składką na pokrycie ryzyka netto 178 € w 2010 r. (71% średniej EU27), przy częstotliwości 15,6%, czyli 2 p.p. niższej niż średnia, oraz odszkodowaniem 1143 € (81% średniej EU27) pozostaje poniżej średniej, ale wyprzedza takie kraje jak Niemcy i Włochy.



Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli, ostatnie dostępne dane UK i IE nie rozróżniają grup 3 i 10, stąd oszacowano ich strukturę na 50%/50%

Wskaźnik szkodowości brutto w grupie 10

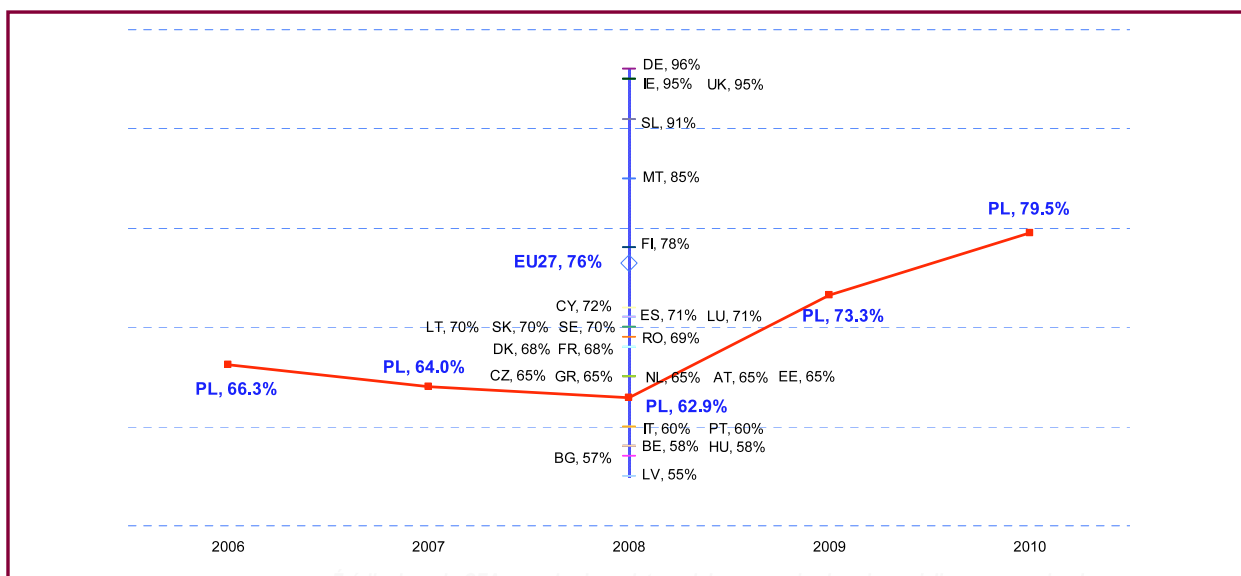
- Wskaźnik szkodowości brutto systematycznie wzrastał z 74% w 2006 r. do ponad 88% w 2010 roku.
- W roku 2008 wskaźnik szkodowości brutto wyniósł 77% i był o niecałe 3 p.p. niższy niż średnia dla EU27. Z tym wynikiem Polska miała jednak lepszą rentowność niż wiele znaczących krajów europejskich.
- Niestety w kolejnych latach wynik ten pogarszał się i przekroczył wartość średniej dla EU27 z 2008 roku.



Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli, oszacowania własne

Wskaźnik szkodowości brutto w grupie 3

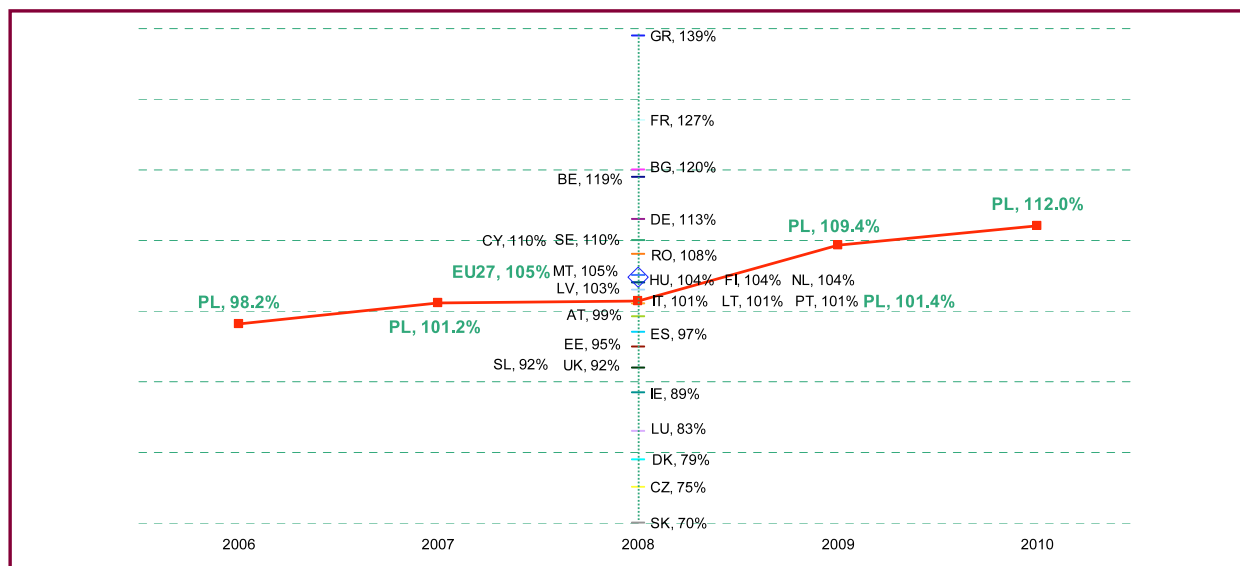
- W grupie 3 wskaźnik szkodowości brutto, po spadkach w latach 2006–2008, z 63% w 2008 r. wzrósł do blisko 80% w 2010 r.
- W 2008 roku Polska należała do krajów o najniższym wskaźniku szkodowości brutto w grupie 3 z wynikiem lepszym o 14 p.p. niż średnia dla EU27.
- W kolejnych latach wyniki były jednak zbliżone do średniej z 2008 roku.



Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli, oszacowania własne

Combined ratio w grupie 10

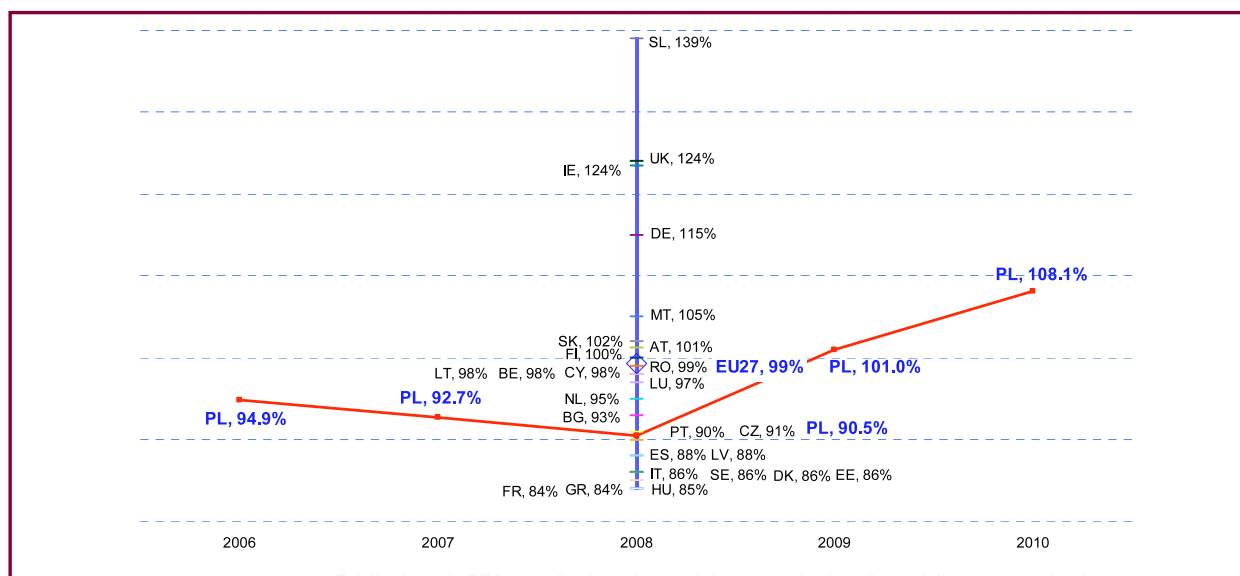
- Combined ratio uwzględniający dodatkowo koszty działalności ubezpieczeniowej wzrastał z 98% w 2006 r. do 112% w 2010 r.
- Wartość combined ratio z 2008 roku była o niecałe 3 p.p. niższa niż średnia dla EU27. Polska z wynikiem 101% miała jednak lepszą rentowność niż Niemcy czy Francja.
- W kolejnych latach wartości tego wskaźnika pokazują utratę rentowności.



Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli, oszacowania własne

Combined ratio w grupie 3

- W grupie 3 combined ratio, po spadkach w latach 2006–2008, z 91% w 2008 r. wzrósł do ponad 108% w 2010 r.
- W 2008 roku Polska należała do krajów o najniższym combined ratio z wynikiem lepszym o 9 p.p. niż średnia dla EU27.
- W kolejnych latach wyniki były gorsze niż średnia z 2008 roku.

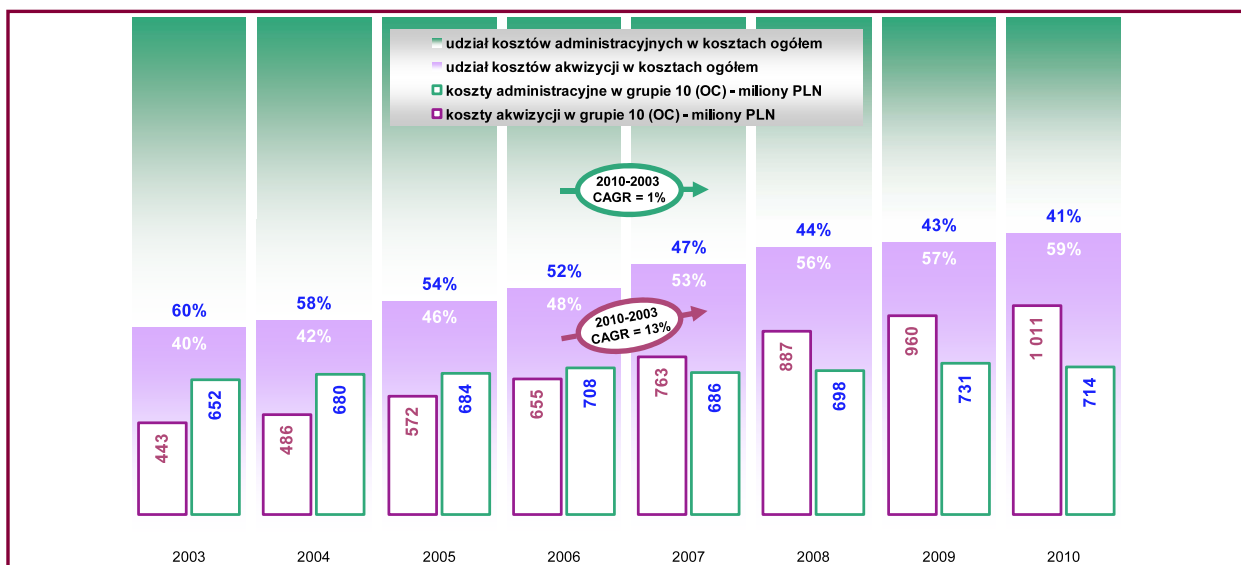


Źródło danych: CEA, narodowi regulatorzy lub zrzeczenia ubezpieczycieli, oszacowania własne

EWOLUCJA KOSZTÓW DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ

Koszty działalności ubezpieczeniowej w grupie 10

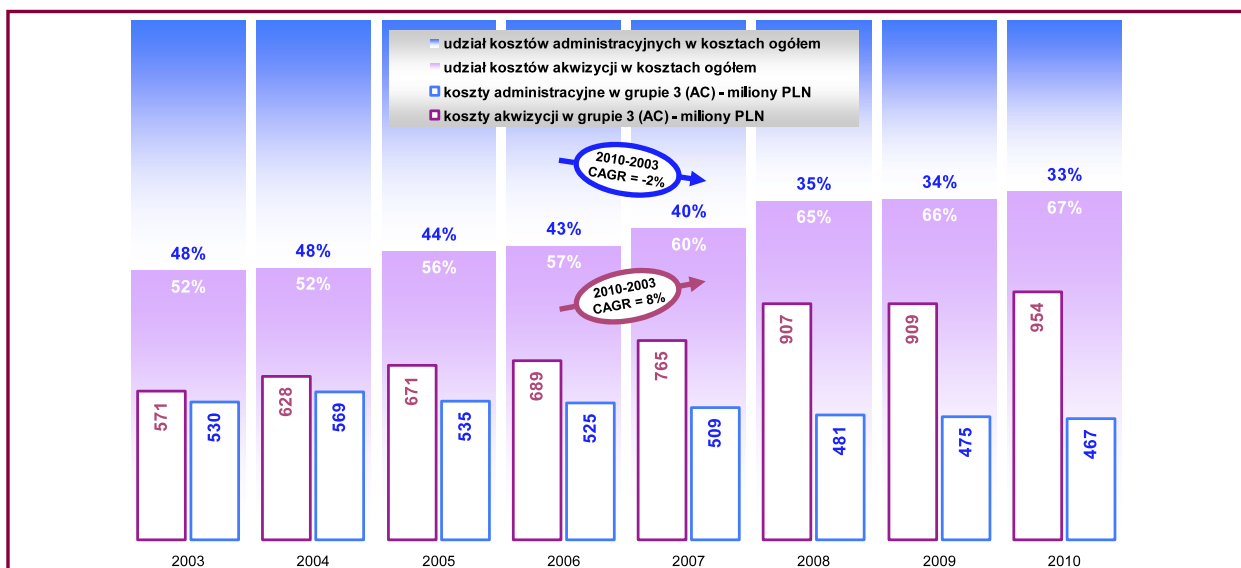
- Istotny wpływ na pogarszanie się rentowności ubezpieczeń komunikacyjnych miał wzrost kosztów działalności ubezpieczeniowej, który w perspektywie lat 2003–2010 wynosił średnio 7% rocznie.
- Należy jednak zauważyć, że o ile koszty administracyjne rosły z 443 milionów PLN w 2003 roku do 714 w roku 2010, czyli zaledwie 1% rocznie, to koszty akwizycji wzrastały z CAGR=13% i w 2010 roku ich udział w sumie kosztów wynosił prawie 60%.



Źródło danych: KNF, PIU

Koszty działalności ubezpieczeniowej w grupie 3

- Udział kosztów akwizycji w grupie 3 w kosztach ogółem wynosił 67%, a dynamika ich wzrostu w perspektywie 8 lat była bliska 8% rocznie. W roku 2010 ich wartość była dwukrotnie wyższa niż kosztów administracyjnych, które w tym samym czasie malały w tempie bliskim 2% rocznie.

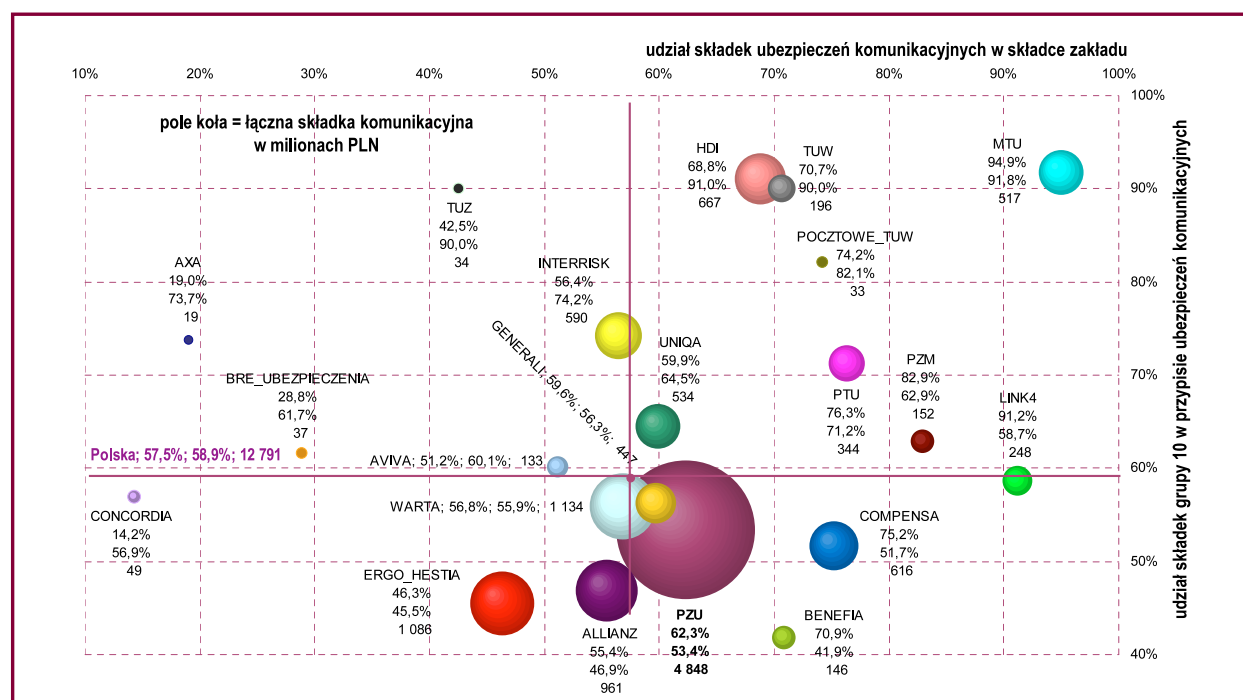


Źródło danych: KNF, PIU

KONKURENCJA NA RYNKU UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH W POLSCE

Struktura polskiego rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w 2010 roku

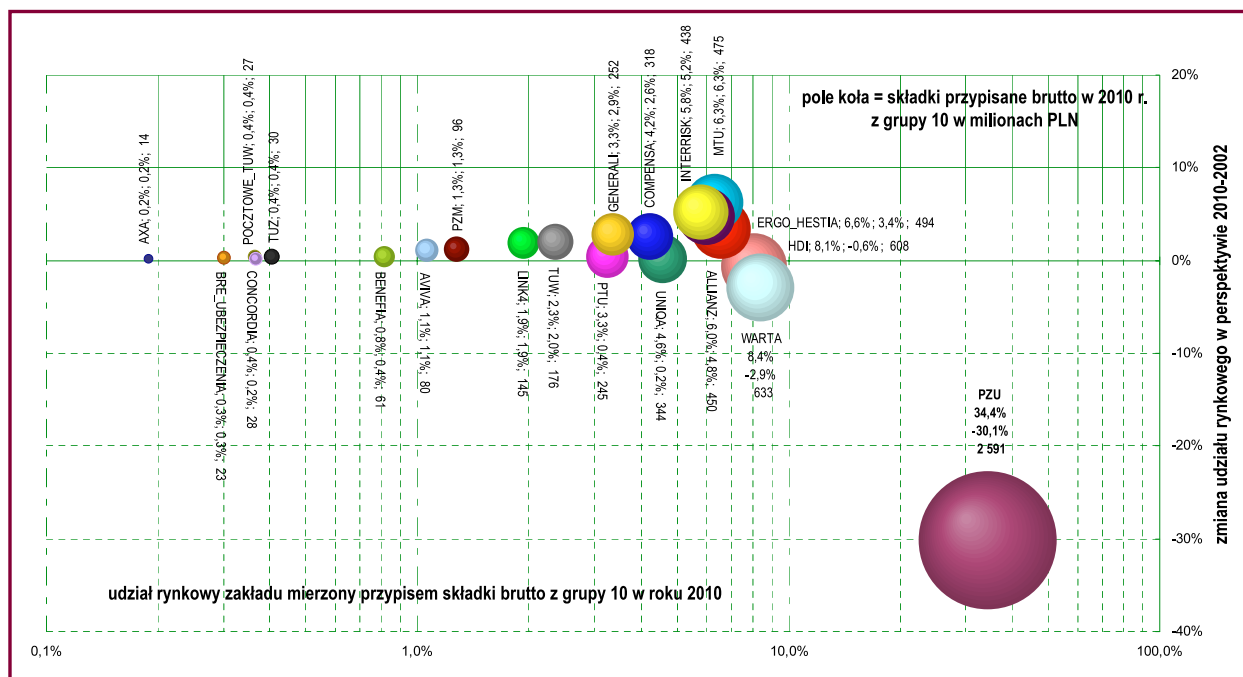
- W roku 2010 na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych aktywnych było 21 graczy. Pierwszych pięciu koncentrowało 68% całego przypisu. MTU, HDI i TUW sprzedawały prawie wyłącznie ubezpieczenia OC. Dla Hestii, Allianz i Benefii większość stanowiły ubezpieczenia AC.
- Łączny przypis składek z ubezpieczeń komunikacyjnych wynosił 12,8 miliarda PLN, co stanowiło 57,5% przypisu Działu II. Blisko 59% tej kwoty to przypis pochodzący z grupy 10.



Źródło danych: KNF, PIU

Udział rynkowy ubezpieczeń grupy 10 w 2010 roku oraz jego zmiana od 2002

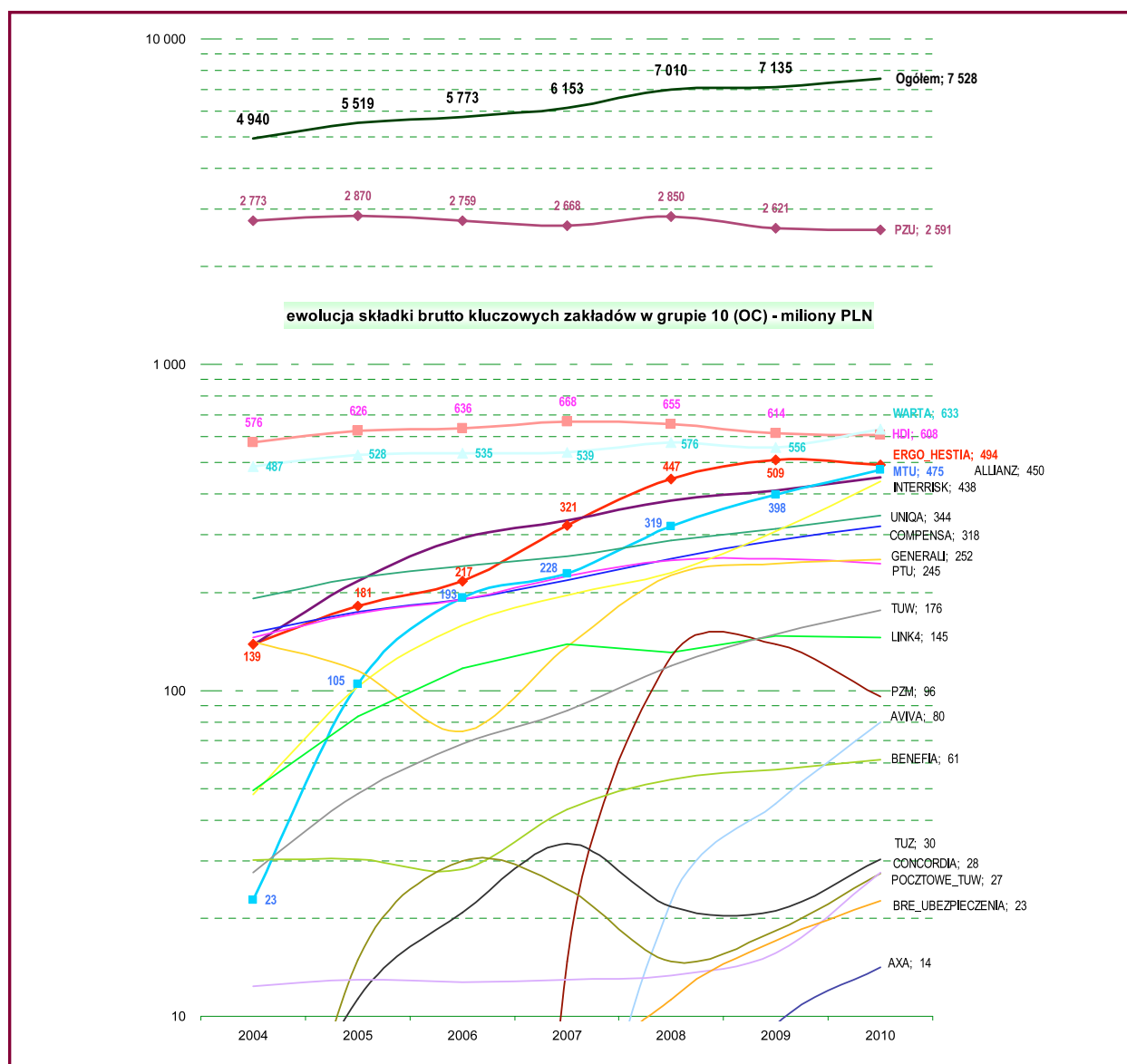
- Największy udział w segmencie ubezpieczeń grupy 10 utrzymywał PZU (34,4%). Udział PZU zmniejszył się od roku 2002 (64,6%) do roku 2010 o 30,1 pp. W perspektywie lat 2002-2010 swoje udziały zmniejszyły też Warta (2,9 pp.) oraz HDI (0,6 pp.)
- Największy przyrost udziału rynkowego w tym okresie odnotowały: MTU (6,3 pp.), Interrisk (5,2 pp.), Allianz (4,8 pp.) i Hestia (3,4 pp.).



Źródło danych: KNF, PIU

Rozwój przypisu składki brutto w grupie 10 w latach 2004–2010

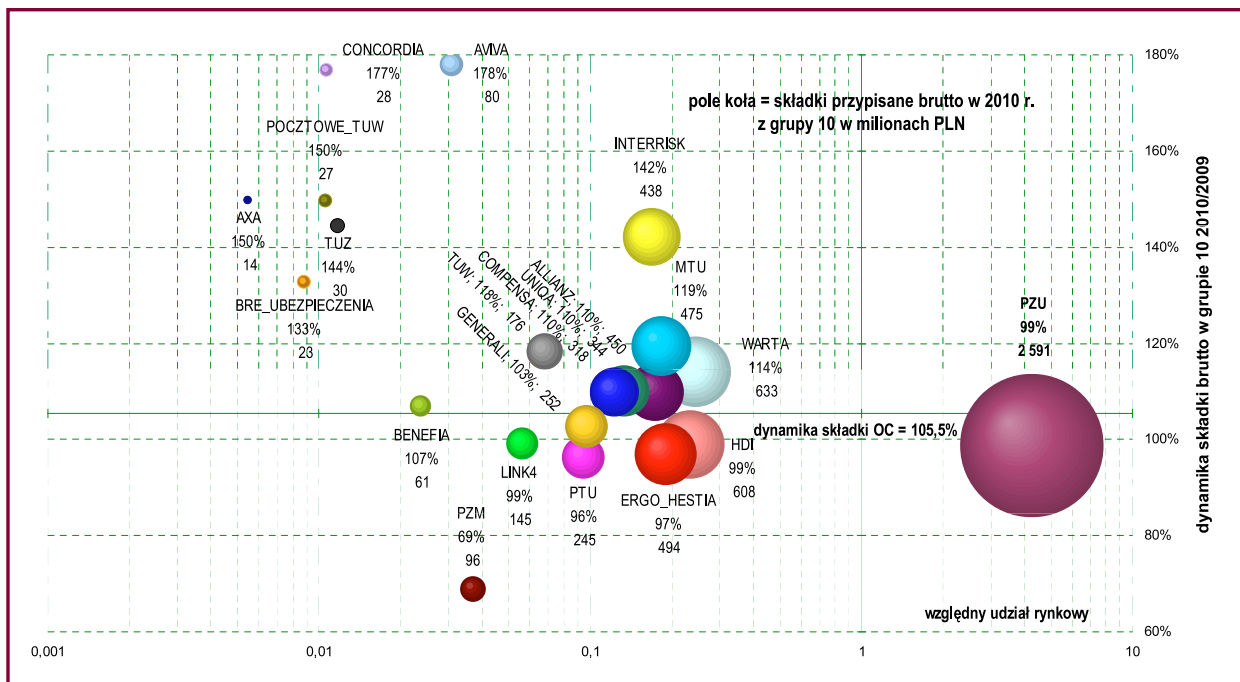
- Przypis segmentu OC systematycznie wzrastał z CAGR $\approx 7\%$.
- PZU – lider segmentu ubezpieczeń OC utrzymywał przypis w przedziale między 2,9 (2005 rok) a 2,6 miliarda PLN (2010 rok).
- Podobnie dwa następne zakłady, tj. HDI i Warta, utrzymywały mniej więcej równy przypis 600 i 500 milionów PLN.
- Do poziomu około 500 milionów zbliżyły się w 2010 roku Hestia, MTU i Allianz.
- Najbardziej spektakularny wzrost odnotowało MTU z 23 milionów PLN w roku 2004 do 475 milionów PLN w 2010 roku.
- Razem grupa Hestia i MTU zajmują drugie miejsce w segmencie OC ze składką blisko 1 miliard PLN.
- W ciągu ostatnich 7 lat koncentracja 5 głównych konkurentów zmniejszyła się z 85% w roku 2004 do 63% w roku 2010, przy czym w roku 2008 pozycję Uniqi zajęło MTU.



Źródło danych: KNF, PIU

Przypis brutto w grupie 10 i jego dynamika w latach 2010–2009

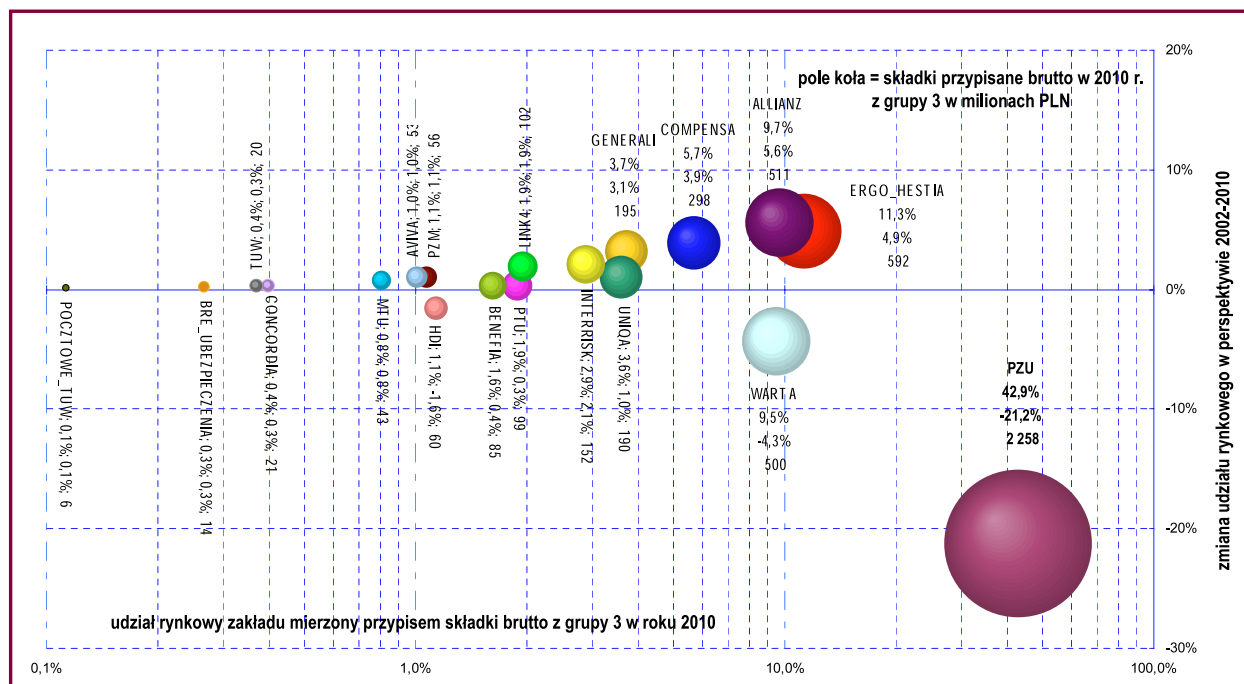
- W roku 2010 składki przypisane brutto w grupie 10 wzrosły o 5,5%. Lider segmentu – PZU odnotował dynamikę 99%, tj. o 6 p.p. poniżej rynku, zaś Interrisk uplasował się o 36 p.p. powyżej rynku.
- Na drugiej pozycji były – czterokrotnie mniejsze od PZU – Warta i HDI, a na następnych pozycjach pięciokrotnie mniejsze: Interrisk, MTU, Allianz i Hestia. Spadek przypisu składki odnotowały: HDI, Hestia, PTU i Link4.



Źródło danych: KNF, PIU

Udział rynkowy zakładów ubezpieczeń w grupie 3 w 2010 roku oraz jego zmiana od 2002 r.

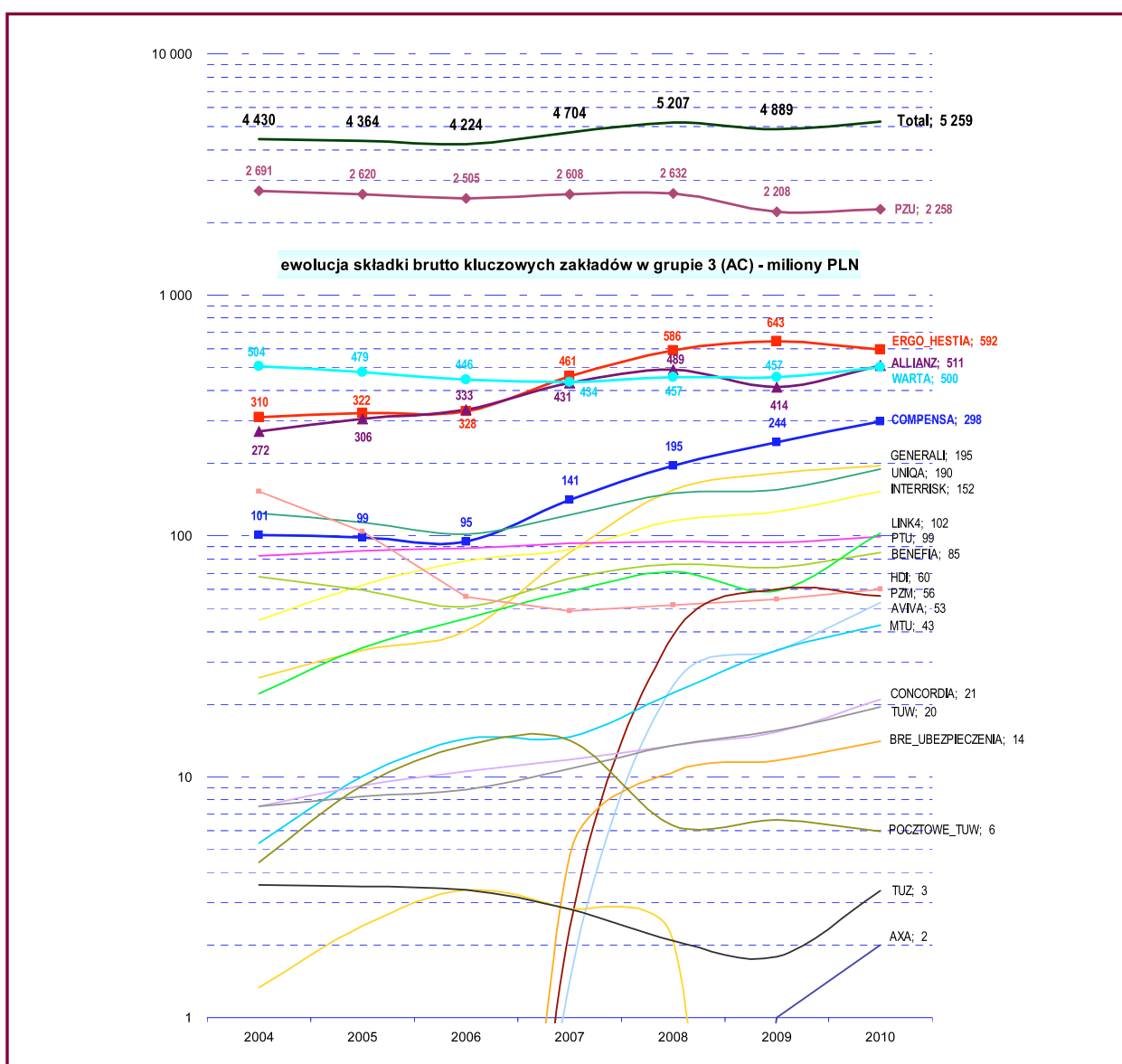
- Największy udział w segmencie ubezpieczeń w grupie 3 utrzymywał PZU (42,9%). Udział PZU zmniejszył się od roku 2002 (64,1%) do roku 2010 o 21,2 p.p. W perspektywie lat 2002–2010 swoje udziały zmniejszyły też Warta (4,3 p.p.) oraz HDI (1,6 p.p.).
- Największy przyrost udziału rynkowego w tym czasie odnotowały: Allianz (5,6 p.p.), Hestia (4,9 p.p.), Compensa (3,9 p.p.) i Generali (3,1 p.p.).



Źródło danych: KNF, PIU

Rozwój przypisu składki brutto w grupie 3 w latach 2004–2010

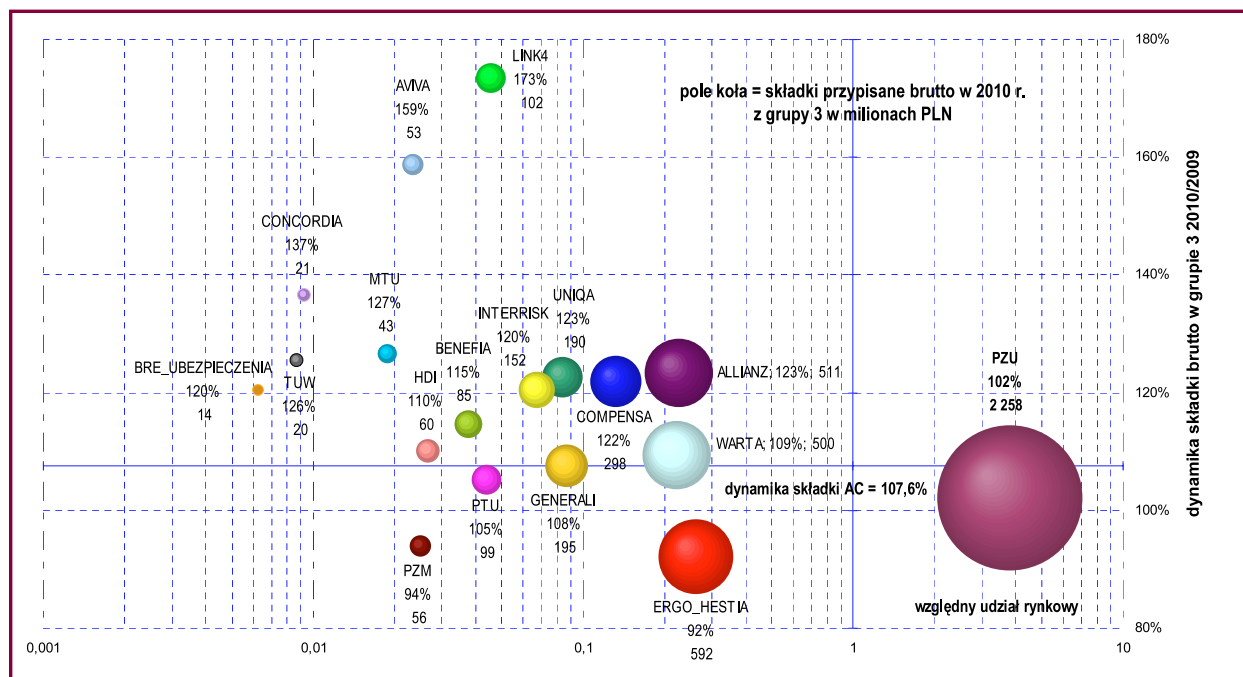
- Przypis segmentu AC oscylował w przedziale 4,2 (2006 rok) do 5,3 miliarda PLN (2010 rok).
- PZU – lider segmentu ubezpieczeń AC zmniejszył przypis w ostatnich dwóch latach z poziomu około 2,6 (2008 rok) do nieco ponad 2,2 miliarda PLN (2010 rok).
- Dwaj następni gracze, tj. Hestia i Allianz, podwoiły swój przypis w ciągu ostatnich 7 lat, osiągając poziom odpowiednio 600 i 500 milionów PLN. Do tego ostatniego poziomu powróciła też Warta.
- Grupa Hestia i MTU zajmują drugie miejsce w segmencie ze składką powyżej 600 milionów PLN.
- Piąta w 2010 roku Compensa potroiła swój przypis w ciągu ostatnich 5 lat. Grupa kapitałowa VIG miała łączny przypis również zbliżony do 600 milionów PLN.
- W ciągu ostatnich 7 lat koncentracja 5 głównych konkurentów zmniejszyła się z 89% w roku 2004 do 79% w roku 2010, przy czym w 2008 roku pozycję Unii zajęła Compensa.



Źródło danych: KNF, PIU

Przypis brutto zakładów w grupie 3 i jego dynamika w latach 2009–2010

- W roku 2010 składka przypisana brutto grupy 3 wzrosła o 7,6%. Lider segmentu – PZU odnotował dynamikę 102%, tj. o 6 p.p. poniżej rynku, 15 p.p. powyżej rynku uplasowały się Allianz, Compensa, Uniqa i Inter-risk. Wysoką dynamikę przypisu miały też Link4 oraz Aviva.
- Na kolejnych pozycjach po PZU były czterokrotnie mniejsze Hestia, Warta i Allianz, a następnie dziesięciokrotnie mniejsza od lidera Compensa. Spadek przypisu składki odnotowały Hestia i PZM.



Źródło danych: KNF, PIU

PODSUMOWANIE

- Składka przypisana brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w roku 2010 wzrastała po spadku w roku 2009 i osiągnęła poziom 12,8 miliarda PLN, o 28% wyższy niż 5 lat temu. Wynik ten daje Polsce około 3% udziału w rynku EU27.
- W roku 2008, dla którego CEA opublikowała ostatnie dostępne dane o rynku europejskim (CEA Statistics N°38 z lutego 2010), składki polskiego rynku ubezpieczeń komunikacyjnych stanowiły około 60% przypisu Działu II, to jest dwukrotnie więcej niż średnia EU27. Średnia składka komunikacyjna należała jednak do najniższych i stanowiła około 44% średniej EU27.
- Jeszcze w 2008 r. polski rynek ubezpieczeń komunikacyjnych charakteryzował się wyższą niż średnia unijna rentownością techniczną. W kolejnych latach częstotliwość wypłat w obu grupach znacznie wzrosła przy niewielkim spadku ich średniej wartości w 2010 roku.
- Wysoką dynamikę wzrostu miały też koszty akwizycji: 13% rocznie w grupie 10 oraz 8% w grupie 3. W efekcie skumulowane straty techniczne z ostatnich 5 lat przekroczyły 2 miliardy PLN, a w samym tylko 2010 roku 1,3 miliarda PLN.
- Analizy zarówno liczby wypłat, jak i wartości odszkodowań wypłaconych brutto w obu grupach sygnalizują jednak zmianę trendu w 2010 roku, czego dowodem był mniejszy przyrost strat technicznych.
- Na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce aktywnych było 21 zakładów ubezpieczeniowych. W grupie 10 koncentracja 5 największych konkurentów zmniejszyła się z 85% w 2004 roku do 63% w roku 2010, a w grupie 3 odpowiednio z 89% do 79%.

ANEKS TABELARYCZNY

Dane makro dla Polski w latach 2006–2010 oraz dla krajów EU27 w roku 2008

Podstawowe dane makro dla Polski	2006	2007	2008	2009	2010
Stopa inflacji [%]	1,4%	4,0%	3,3%	3,5%	3,2%
EUR/PLN	3,8951	3,7829	3,5166	4,3273	3,9947
PKB <i>per capita</i> w PPS [%] EU27=100	52,3	53,7	57,5	61,0	62,0
PPP index	1,72	1,67	1,48	1,75	1,64
PKB [miliardy PLN]	1 060	1 176	1 275	1 344	1 413
Populacja [tysiące]	38 125	38 116	38 135	38 167	38 204

Rynek samochodowy	2006	2007	2008	2009	2010
Liczba zarejestrowanych pojazdów [tysiące], w tym:	18 035	19 472	21 337	22 025	23 037
samochody osobowe	13 384	14 589	16 080	16 495	17 240
autobusy	83	88	92	95	97
samochody ciężarowe	2 393	2 521	2 512	2 595	2 767

Sprzedaż nowych samochodów osobowych	237 851	292 376	319 922	320 261	333 599
Sprzedaż samochodów LCV < 3,5T	38 208	53 401	58 178	41 614	40 445
Sprzedaż samochodów ciężarowych > 3,5 T, w tym:	15 512	24 586	22 726	10 095	13 815
3,5 – 6,0 T	858	1 974	2 780	2 077	2 342
6,1 – 10,0 T	1 375	1 033	918	501	657
10,1 – 16,0 T	1 918	2 340	2 329	1 193	1 577
powyżej 16 T	11 361	19 239	16 699	6 324	9 239
Całkowita sprzedaż nowych pojazdów	291 571	370 363	400 826	371 970	387 859
Import samochodów używanych	816 789	994 564	1 103 970	693 324	718 286
Sprzedaż i import razem	1 108 360	1 364 927	1 504 796	1 065 294	1 106 145

Bezpieczeństwo	2006	2007	2008	2009	2010
Liczba zgłoszonych kolizji	367 700	424 938	401 440	411 727	386 934
Liczba wypadków	51 078	51 069	48 100	46 876	49 536
Liczba rannych	63 900	64 661	61 191	59 123	63 224
Liczba zabitych	5 640	5 712	5 444	5 243	5 583
Liczba skradzionych samochodów	54 291	51 150	45 292	30 529	21 284

Wybrane dane dla krajów EU27 w 2008 roku	kod kraju	stopa inflacji (% RdR)	notowanie lokalnej waluty względem EUR	PKB per capita w PPS (%)	populacja (miliony)	liczba samochodów osobowych (tysiące)	liczba samochodów ciężarowych (tysiące)	liczba pojazdów ogółem (tysiące)	samochody osobowe na 1000 mieszkańców	samochodu ciężarowe na 1000 mieszkańców	pojazdy ogółem na 1000 mieszkańców	liczba ofiar śmiertelnych w wypadkach komunikacyjnych
Belgia	BE	4,5	1,00	114,6	10,667	5 131	715	5 845	481	67	548	960
Bułgaria	BG	12,0	1,97	40,1	7,640	2 368	298	2 666	310	39	349	1 070
Czechy	CZ	6,3	25,10	80,4	10,381	4 422	612	5 035	426	59	485	1 038
Dania	DK	3,6	7,50	118,3	5,472	2 501	503	3 004	457	92	549	383
Niemcy	DE	2,8	1,00	116,0	82,218	41 356	2 549	43 904	503	31	534	4 111
Estonia	EE	10,6	15,65	68,1	1,341	552	83	636	412	62	474	134
Irlandia	IE	3,1	1,00	139,4	4,401	1 923	352	2 275	437	80	517	264
Grecja	GR	4,2	1,00	95,3	11,214	5 102	1 144	6 246	455	102	557	1 570
Hiszpania	ES	4,1	1,00	103,9	45,283	22 144	5 389	27 532	489	119	608	3 170
Francja	FR	3,2	1,00	107,3	63,983	30 904	5 886	36 790	483	92	575	4 479
Włochy	IT	3,5	1,00	100,4	59,619	35 950	4 471	40 422	603	75	678	4 770
Cypr	CY	4,4	1,00	94,6	0,789	444	122	566	563	154	717	79
Łotwa	LV	15,3	0,71	55,6	2,271	933	129	1 063	411	57	468	318
Litwa	LT	11,1	3,45	61,2	3,366	1 670	151	1 821	496	45	541	505
Luksemburg	LU	4,1	1,00	252,8	0,484	328	34	362	678	71	749	34
Węgry	HU	6,0	253,10	62,9	10,045	3 255	472	3 727	324	47	371	1 005
Malta	MT	4,7	1,00	75,4	0,410	289	23	311	704	55	759	16
Holandia	NL	2,2	1,00	134,9	16,405	7 546	1 034	8 580	460	63	523	656
Austria	AT	3,2	1,00	123,1	8,319	4 284	383	4 667	515	46	561	665
Polska	PL	3,3	3,52	57,5	38,116	16 080	2 604	18 684	422	68	490	5 336
Portugalia	PT	2,6	1,00	75,4	10,618	5 903	1 019	6 923	556	96	652	849
Rumunia	RO	7,9	3,71	45,8	21,529	4 026	646	4 672	187	30	217	3 014
Słowenia	SL	5,5	1,00	90,6	2,010	1 045	84	1 130	520	42	562	221
Słowacja	SK	3,9	1,00	71,8	5,401	1 545	270	1 815	286	50	336	540
Finlandia	FI	3,9	1,00	115,0	5,300	2 698	435	3 133	509	82	591	318
Szwecja	SE	3,3	9,69	121,4	9,183	4 279	514	4 793	466	56	522	367
Anglia	UK	3,6	0,79	116,9	61,194	28 394	3 733	32 127	464	61	525	2 448
Unia Europejska [27 krajów]	EU27	3,7	1,00	100,0	497,660	235 074	33 656	268 730	472	68	540	38 320

Udział rynkowy i przypis składki brutto zakładów ubezpieczeniowych w latach 2006–2010

Udział w rynku mierzony składką przypisaną brutto	Grupa 10					Grupa 3					Ubezpieczenia komunikacyjne razem				
	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010
AIG POLSKA TU SA	0,05%	0,01%									0,03%	0,01%			
TU ALLIANZ POLSKA SA	5,08%	5,41%	5,45%	5,74%	5,98%	7,88%	9,16%	9,40%	8,46%	9,70%	6,26%	7,03%	7,13%	6,85%	7,51%
AXA TU SA			0,05%	0,13%	0,19%					0,10%			0,03%	0,08%	0,15%
BENEFIA TU SA (VIG)	0,49%	0,70%	0,76%	0,80%	0,81%	1,20%	1,41%	1,46%	1,52%	1,61%	0,79%	1,01%	1,06%	1,09%	1,14%
BRE UBEZPIECZENIA TU SA		0,07%	0,16%	0,24%	0,30%		0,10%	0,20%	0,24%	0,27%		0,08%	0,18%	0,24%	0,29%
AVIVA		0,02%	0,32%	0,63%	1,06%		0,03%	0,46%	0,68%	1,01%		0,02%	0,38%	0,65%	1,04%
COMPENSA TU SA (VIG)	3,29%	3,53%	3,62%	4,06%	4,23%	2,24%	2,99%	3,74%	5,00%	5,66%	2,85%	3,30%	3,67%	4,44%	4,82%
CONCORDIA POLSKA TUW	0,22%	0,21%	0,19%	0,22%	0,37%	0,25%	0,25%	0,26%	0,31%	0,40%	0,23%	0,23%	0,22%	0,26%	0,38%
ERGO HESTIA	3,76%	5,22%	6,37%	7,13%	6,56%	7,77%	9,80%	11,26%	13,15%	11,25%	5,45%	7,20%	8,45%	9,58%	8,49%
GENERALI TU SA	1,30%	2,21%	3,22%	3,44%	3,35%	0,95%	1,81%	2,99%	3,72%	3,71%	1,15%	2,04%	3,12%	3,55%	3,50%
HDI-ASEKURACJA TU SA	11,02%	10,85%	9,35%	8,61%	8,07%	1,32%	1,04%	0,99%	1,11%	1,14%	6,92%	6,60%	5,79%	5,56%	5,22%
HDI-GERLING POLSKA TU SA	0,05%	0,04%	0,23%			0,08%	0,06%	0,04%			0,06%	0,05%	0,15%		
TU INTER POLSKA SA						0,01%					0,00%				
INTERRISK TU SA (VIG)	2,75%	3,19%	3,28%	4,32%	5,82%	1,86%	1,87%	2,22%	2,59%	2,89%	2,37%	2,62%	2,83%	3,61%	4,61%
LINK4 TU SA	2,02%	2,25%	1,87%	2,05%	1,93%	1,07%	1,25%	1,36%	1,21%	1,95%	1,62%	1,82%	1,65%	1,71%	1,94%
MTU Moje Towarzystwo Ubezpieczeniowe SA	3,34%	3,71%	4,55%	5,58%	6,31%	0,34%	0,31%	0,43%	0,69%	0,81%	2,07%	2,24%	2,79%	3,59%	4,05%
POCZTOWE TUW	0,52%	0,40%	0,21%	0,26%	0,36%	0,32%	0,30%	0,12%	0,14%	0,11%	0,44%	0,36%	0,17%	0,21%	0,26%
PTU SA	3,29%	3,65%	3,58%	3,57%	3,25%	2,10%	1,98%	1,82%	1,92%	1,88%	2,79%	2,93%	2,83%	2,90%	2,69%
PZM TU SA (VIG)		0,24%	1,81%	1,95%	1,27%		0,05%	0,74%	1,22%	1,07%		0,16%	1,35%	1,65%	1,19%
PZU SA	47,80%	43,36%	40,65%	36,73%	34,41%	59,30%	55,45%	50,54%	45,18%	42,90%	52,66%	48,60%	44,87%	40,17%	37,90%
SIGNAL IDUNA POLSKA SA	0,04%	0,02%		0,00%		0,05%	0,03%		0,00%		0,04%	0,02%		0,00%	
TUW TUW	1,19%	1,41%	1,70%	2,09%	2,34%	0,21%	0,23%	0,26%	0,32%	0,37%	0,78%	0,90%	1,09%	1,37%	1,53%
TUW TUZ	0,36%	0,55%	0,31%	0,29%	0,40%	0,08%	0,06%	0,04%	0,04%	0,06%	0,24%	0,34%	0,19%	0,19%	0,26%
UNIQA TU SA	4,17%	4,19%	4,11%	4,38%	4,57%	2,41%	2,60%	2,89%	3,16%	3,61%	3,43%	3,50%	3,59%	3,89%	4,18%
TUIR WARTA SA	9,26%	8,76%	8,21%	7,79%	8,41%	10,56%	9,22%	8,78%	9,36%	9,50%	9,81%	8,96%	8,45%	8,42%	8,86%
Razem	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Składki przypisane brutto w grupie 10 w podziale na zakłady (miliony PLN)	Grupa 10					Grupa 3					Ubezpieczenia komunikacyjne razem				
	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010
Razem	5 773	6 153	7 010	7 135	7 528	4 224	4 704	5 207	4 888	5 262	9 997	10 857	12 217	12 023	12 791
AIG POLSKA TU SA	3	1	–	–	–	–	–	–	–	–	3	1	–	–	–
TU ALLIANZ POLSKA SA	293	333	382	410	450	333	431	489	414	511	626	764	871	823	961
AXA TU SA	–	–	4	9	14	–	–	–	–	5	–	–	4	9	19
BENEFIA TU SA (VIG)	28	43	53	57	61	51	66	76	74	85	79	109	129	131	146
BRE UBEZPIECZENIA TU SA	–	4	11	17	23	–	5	10	12	14	–	9	22	29	37
AVIVA	–	1	22	45	80	–	1	24	33	53	–	3	46	78	133
COMPENSA TU SA (VIG)	190	217	254	289	318	95	141	195	244	298	285	358	448	534	616
CONCORDIA POLSKA TUW	13	13	13	16	28	11	12	14	15	21	23	25	27	31	49
ERGO HESTIA	217	321	447	509	494	328	461	586	643	592	545	782	1 033	1 152	1 086
GENERALI TU SA	75	136	226	245	252	40	85	156	182	195	115	221	381	427	447
HDI-ASEKURACJA TU SA	636	668	655	614	608	56	49	52	54	60	692	717	707	669	667
HDI-GERLING POLSKA TU SA	3	2	16	–	–	3	3	2	–	–	6	5	18	–	–
TU INTER POLSKA SA	–	–	–	–	–	0	–	–	–	–	0	–	–	–	–
INTERRISK TU SA (VIG)	159	196	230	308	438	79	88	116	126	152	237	284	346	434	590
LINK4 TU SA	117	138	131	147	145	45	59	71	59	102	162	197	202	206	248
MTU Moje Towarzystwo Ubezpieczeniowe SA	193	228	319	398	475	14	15	22	34	43	207	243	341	431	517
POCZTOWE TUW	30	25	15	18	27	14	14	6	7	6	44	39	21	25	33
PTU SA	190	225	251	254	245	89	93	95	94	99	279	318	346	349	344
PZM TU SA (VIG)	–	15	127	139	96	–	2	39	60	56	–	17	165	199	152
PZU SA	2 759	2 668	2 850	2 621	2 591	2 505	2 608	2 632	2 208	2 258	5 265	5 276	5 481	4 829	4 848
SIGNAL IDUNA POLSKA SA	2	1	–	0	–	2	1	–	–0	–	4	3	–	0	–
TUW TUW	69	87	119	149	176	9	11	14	16	20	78	98	133	165	196
TUW TUZ	21	34	22	21	30	3	3	2	2	3	24	37	24	23	34
UNIQA TU SA	241	258	288	313	344	102	122	150	155	190	343	380	439	467	534
TUIR WARTA SA	535	539	576	556	633	446	434	457	457	500	981	973	1 033	1 013	1 134

Raport statystyczny ubezpieczeń komunikacyjnych w latach 2006–2010

Statystyki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych w latach 2006–2010 (według raportów KNF za IV kwartał)	Grupa 10					Grupa 3				
	2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010
Liczba polis (tysiące), w tym:	15 276	16 161	17 182	17 777	18 364	3 929	4 241	4 793	4 892	5 395
osoby fizyczne	13 721	14 487	15 296	15 919	16 411	2 914	3 123	3 505	3 604	4 024
przedsiębiorstwa	1 348	1 448	1 632	1 636	1 724	892	980	1 130	1 164	1 240
pozostałe	207	226	254	223	229	124	138	158	125	132
Składki przypisane brutto (miliony PLN)	5 773	6 153	7 010	7 135	7 528	4 224	4 704	5 207	4 888	5 262
osoby fizyczne	4 861	5 156	5 752	5 750	5 941	2 500	2 612	2 800	2 689	2 852
przedsiębiorstwa	809	882	1 130	1 248	1 434	1 540	1 859	2 150	1 984	2 177
pozostałe	103	115	128	138	153	184	233	257	215	234
Średnia składka (PLN)	378	381	408	401	410	1 075	1 109	1 086	999	975
osoby fizyczne	354	356	376	361	362	858	837	799	746	709
przedsiębiorstwa	600	609	692	763	832	1 727	1 897	1 903	1 705	1 755
pozostałe	499	510	504	617	670	1 487	1 688	1 623	1 727	1 772
składka per capita (PLN)	145	151	161	184	187	111	123	137	128	138
składka / PKB (%)	0,561%	0,545%	0,523%	0,550%	0,531%	0,399%	0,400%	0,408%	0,364%	0,372%

Liczba wypłat (tysiące)	799	795	873	981	1 070	612	579	646	774	844
osoby fizyczne	651	628	683	769	840	382	344	373	454	499
przedsiębiorstwa	144	164	186	206	194	226	232	271	315	291
pozostałe	4,2	3,5	3,9	6,3	35,8	4,2	2,4	2,7	4,9	54,2
Wartość odszkodowań wypłaconych brutto (miliony PLN)	3 428	3 906	4 382	5 164	5 284	2 904	2 815	3 114	3 750	3 858
osoby fizyczne	2 578	2 807	3 344	3 742	3 903	1 765	1 537	1 625	2 008	2 152
przedsiębiorstwa	812	1 079	1 019	1 393	1 183	1 116	1 270	1 480	1 725	1 395
pozostałe	37,9	20,0	18,9	28,2	197,2	22,6	7,5	8,8	16,0	310,9
Średnie odszkodowanie (PLN)	4 288	4 910	5 019	5 263	4 938	4 745	4 864	4 819	4 846	4 571
osoby fizyczne	3 961	4 473	4 894	4 868	4 645	4 622	4 463	4 357	4 424	4 312
przedsiębiorstwa	5 623	6 560	5 478	6 758	6 102	4 942	5 478	5 471	5 482	4 798
pozostałe	9 106	5 705	4 860	4 462	5 514	5 380	3 106	3 273	3 230	5 737
Częstotliwość wypłat	5,2%	4,9%	5,1%	5,5%	5,8%	15,6%	13,6%	13,5%	15,8%	15,6%
osoby fizyczne	4,7%	4,3%	4,5%	4,8%	5,1%	13,1%	11,0%	10,6%	12,6%	12,4%
przedsiębiorstwa	10,7%	11,4%	11,4%	12,6%	11,2%	25,3%	23,7%	23,9%	27,0%	23,5%
pozostałe	2,0%	1,6%	1,5%	2,8%	15,6%	3,4%	1,7%	1,7%	4,0%	41,1%

liczba wypłat / liczby zarejestrowanych pojazdów	4,4%	4,1%	4,1%	4,5%	4,6%	3,4%	3,0%	3,0%	3,5%	3,7%
liczba wypłat / liczby samochodów osobowych	6,0%	5,5%	5,4%	5,9%	6,2%	4,6%	4,0%	4,0%	4,7%	4,9%
liczba wypłat / liczby zgłoszonych kolizji	194%	206%	229%	257%	257%	148,6%	149,6%	169,3%	202,7%	202,9%

Liczba wypłat (kwartalnie)										
1 kwartał	215 556	202 418	226 590	250 452	334 932	165 364	150 894	162 730	195 092	234 282
2 kwartał	186 254	183 593	206 976	227 738	202 997	156 139	138 128	154 256	186 657	204 677
3 kwartał	172 927	202 157	206 770	221 050	251 980	138 609	147 604	161 506	184 492	198 389
4 kwartał	224 683	207 317	232 745	281 969	280 102	151 896	142 081	167 587	207 456	206 811
Wartość odszkodowań brutto (kwartalnie w tys. PLN)										
1 kwartał	882 272	931 079	1 053 962	1 255 177	1 380 314	804 813	729 629	767 089	957 173	1 045 813
2 kwartał	825 681	937 879	1 073 534	1 264 721	1 279 361	723 081	676 235	716 824	900 933	945 496
3 kwartał	818 477	949 185	1 067 176	1 259 335	1 251 469	676 247	674 631	778 292	922 310	915 640
4 kwartał	901 616	1 087 365	1 187 091	1 384 586	1 372 385	699 853	734 467	851 463	969 259	951 532
Średnia wartość odszkodowania (kwartalnie w PLN)										
1 kwartał	4 093	4 600	4 651	5 012	4 121	4 867	4 835	4 714	4 906	4 464
2 kwartał	4 433	5 108	5 187	5 553	6 302	4 631	4 896	4 647	4 827	4 619
3 kwartał	4 733	4 695	5 161	5 697	4 967	4 879	4 571	4 819	4 999	4 615
4 kwartał	4 013	5 245	5 100	4 910	4 900	4 607	5 169	5 081	4 672	4 601

Wybrane dane na temat ubezpieczeń komunikacyjnych w krajach EU27 w 2008 roku

Wybrane dane w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 w roku 2008 (CEA oraz oszacowania własne)	Składka przypisana brutto (miliony EUR)				Składka przypisana brutto do PKB (%)			Średnia składka w EUR			Średnia składka na pojazd w EUR			Grupa 10		Grupa 3	
	Dział II	Grupa 10	Grupa 3	Ubezpieczenia komunikacyjne ogółem	Grupa 10	Grupa 3	Ubezpieczenia komunikacyjne ogółem	Grupa 10	Grupa 3	Ubezpieczenia komunikacyjne ogółem	Grupa 10	Grupa 3	Ubezpieczenia komunikacyjne ogółem	wskaźnik szkodo-wości (%)	com-bined ratio (%)	wskaźnik szkodo-wości (%)	com-bined ratio (%)
Belgia (BE)	11 122	1 972	1 157	3 129	0,57%	0,34%	0,91%	310	300	481	337	198	535	72%	119%	58%	98%
Bułgaria (BG)	796	217	224	441	0,64%	0,66%	1,29%	76	400	135	82	84	165	83%	120%	57%	93%
Czechy (CZ)	3 300	953	676	1 629	0,64%	0,46%	1,10%	170	350	260	189	134	324	55%	75%	65%	91%
Dania (DK)	7 729	705	826	1 531	0,30%	0,35%	0,66%	220	300	433	235	275	510	65%	79%	68%	86%
Niemcy (DE)	89 616	12 495	7 877	20 372	0,50%	0,32%	0,82%	222	192	374	285	179	464	98%	113%	96%	115%
Estonia (EE)	271	76	111	187	0,47%	0,69%	1,16%	138	737	336	120	175	294	74%	95%	65%	86%
Irlandia (IE)	4 020	710	710	1 420	0,39%	0,39%	0,78%	349	350	624	312	312	624	60%	89%	95%	124%
Grecja (GR)	2 192	1 027	344	1 371	0,43%	0,14%	0,57%	189	220	244	164	55	219	95%	139%	65%	84%
Hiszpania (ES)	32 571	6 604	5 503	12 107	0,61%	0,51%	1,11%	229	390	434	240	200	440	80%	97%	71%	88%
Francja (FR)	62 457	6 805	11 075	17 880	0,35%	0,57%	0,92%	172	452	450	185	301	486	93%	127%	68%	84%
Włochy (IT)	39 479	17 637	3 208	20 845	1,12%	0,20%	1,33%	407	290	497	436	79	516	83%	101%	60%	86%
Cypr (CY)	359	120	52	172	0,70%	0,30%	1,00%	190	300	320	212	92	304	72%	110%	72%	98%
Łotwa (LV)	451	124	144	268	0,54%	0,63%	1,16%	70	600	124	117	135	252	75%	103%	55%	88%
Litwa (LT)	421	141	135	276	0,44%	0,42%	0,86%	65	330	115	77	74	152	65%	101%	70%	98%
Luksemburg (LU)	760	145	188	333	0,37%	0,48%	0,85%	330	510	512	400	519	919	61%	83%	71%	97%
Węgry (HU)	1 604	534	389	923	0,51%	0,37%	0,87%	140	461	231	143	104	248	65%	104%	58%	85%
Malta (MT)	536	35	27	62	0,62%	0,48%	1,09%	184	251	319	112	87	199	69%	105%	85%	105%
Holandia (NL)	50 117	2 462	2 171	4 633	0,41%	0,36%	0,78%	243	290	485	287	253	540	72%	104%	65%	95%
Austria (AT)	8 903	1 755	1 098	2 853	0,62%	0,39%	1,01%	292	389	488	376	235	611	63%	99%	65%	101%
Polska (PL)	5 731	1 993	1 481	3 474	0,55%	0,41%	0,96%	116	309	183	107	79	186	77%	101%	63%	91%
Portugalia (PT)	4 367	1 188	622	1 810	0,69%	0,36%	1,05%	174	216	291	172	90	261	75%	101%	60%	90%
Rumunia (RO)	1 919	508	1 014	1 522	0,36%	0,73%	1,09%	78	770	138	109	217	326	68%	108%	69%	99%
Słowenia (SL)	1 376	336	219	555	0,90%	0,59%	1,49%	198	300	318	297	194	491	58%	92%	91%	139%
Słowacja (SK)	1 110	309	298	607	0,48%	0,46%	0,94%	167	510	308	170	164	334	43%	70%	70%	102%
Finlandia (FI)	3 266	666	579	1 245	0,36%	0,31%	0,67%	155	171	284	213	185	397	81%	104%	78%	100%
Szwecja (SE)	7 159	966	1 331	2 297	0,29%	0,40%	0,69%	212	231	439	202	278	479	90%	110%	70%	86%
Anglia (UK)	73 017	8 252	8 252	16 504	0,45%	0,45%	0,91%	475	475	774	257	257	514	63%	92%	95%	124%
Unia Europejska (27 krajów) (EU27)	414 649	68 735	49 711	118 446	0,55%	0,40%	0,95%	246	325	410	256	185	441	81%	105%	77%	99%

Rachunek techniczny ubezpieczeń komunikacyjnych w latach 2006–2010

Rachunek techniczny ubezpieczeń komunikacyjnych (miliony PLN)	Grupa 10				
	2006	2007	2008	2009	2010
I. Składki	4 936,2	5 422,4	6 127,3	6 592,6	6 467,5
1. Składki przypisane brutto	5 772,8	6 153,2	7 009,9	7 134,9	7 528,1
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	574,4	468,3	491,3	540,4	884,0
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	144,2	231,4	414,7	16,1	272,6
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-118,0	-31,1	23,3	14,2	95,9
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	245,1	224,3	270,2	312,6	324,9
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	38,7	215,8	60,1	95,5	102,2
IV. Odszkodowania i świadczenia	3 564,6	4 319,5	4 840,0	5 775,7	5 725,0
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 863,5	3 412,4	4 055,7	4 740,3	4 671,7
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 427,5	3 868,7	4 381,8	5 163,8	5 283,5
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	563,9	456,3	326,1	423,5	611,8
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	701,1	907,2	784,3	1 035,3	1 053,3
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	734,5	676,8	718,9	932,4	1 119,6
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	33,4	-230,4	-65,4	-102,9	66,3
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-0,3	-1,4	-0,6	–	–
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-0,3	-1,4	-0,6	–	–
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	–	–	–	–	–
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-0,3	0,2	0,3	1,7	0,1
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 170,1	1 318,6	1 425,2	1 550,5	1 626,7
1. Koszty akwizycji	654,6	762,6	886,7	960,0	1 010,7
2. Koszty administracyjne	708,2	686,3	698,3	731,5	714,1
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	192,7	130,3	159,8	141,0	98,0
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	284,1	358,0	877,1	620,1	405,4
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	2,3	6,0	9,0	6,9	0,2
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	199,4	-138,6	-693,3	-954,2	-862,8
Współczynnik szkodowości brutto	73,9%	76,8%	77,3%	85,6%	88,3%
Wskaźnik kosztów	24,2%	24,5%	24,0%	23,8%	23,8%
Combined ratio	98,2%	101,2%	101,4%	109,4%	112,0%

Grupa 3					Ubezpieczenia komunikacyjne razem				
2006	2007	2008	2009	2010	2006	2007	2008	2009	2010
4 042,8	4 285,2	4 928,9	4 879,6	4 822,8	8 979,0	9 707,6	11 056,2	11 472,2	11 290,3
4 224,5	4 703,9	5 206,8	4 888,5	5 262,4	9 997,3	10 857,0	12 216,8	12 023,4	12 790,5
200,4	150,8	97,4	99,3	169,2	774,8	619,0	588,6	639,7	1 053,2
-13,8	266,0	175,7	-90,9	293,5	130,5	497,5	590,4	-74,8	566,2
5,0	-1,9	-4,8	-0,5	23,2	-113,0	-33,0	18,5	13,8	119,1
0,1	0,04	0,3	0,4	0,7	245,2	224,4	270,6	313,0	325,6
15,9	47,0	19,6	29,7	23,4	54,6	262,7	79,7	125,2	125,7
2 713,1	2 779,9	3 115,2	3 590,5	3 858,5	6 277,7	7 099,5	7 955,2	9 366,2	9 583,5
2 791,4	2 728,9	3 060,6	3 690,4	3 775,0	5 654,9	6 141,3	7 116,3	8 430,8	8 446,7
2 903,1	2 797,7	3 113,7	3 749,7	3 858,5	6 330,6	6 666,4	7 495,4	8 913,5	9 142,0
111,8	68,8	53,1	59,2	83,5	675,7	525,1	379,1	482,7	695,3
-78,2	51,0	54,6	-99,9	83,5	622,8	958,2	838,9	935,4	1 136,8
-94,2	42,3	50,4	-101,9	92,3	640,4	719,0	769,4	830,6	1 211,9
-15,9	-8,7	-4,2	-1,9	8,8	17,5	-239,1	-69,6	-104,8	75,1
-5,9	-14,2	-6,5	—	—	-6,1	-15,6	-7,1	—	—
-5,9	-14,2	-6,5	—	—	-6,1	-15,6	-7,1	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0,5	-1,4	0,8	0,6	1,6	0,2	-1,2	1,1	2,3	1,7
1 144,9	1 231,8	1 353,2	1 360,0	1 400,4	2 315,0	2 550,4	2 778,4	2 910,5	3 027,1
688,8	765,0	907,3	908,5	954,0	1 343,4	1 527,6	1 794,1	1 868,5	1 964,7
524,8	509,0	481,4	475,1	467,0	1 233,1	1 195,3	1 179,6	1 206,5	1 181,1
68,8	42,2	35,5	23,6	20,7	261,5	172,6	195,3	164,5	118,7
41,2	32,7	46,9	48,2	57,2	325,3	390,7	923,9	668,3	462,5
-42,1	0,8	0,5	-3,3	—	-39,8	6,8	9,5	3,6	0,2
207,1	302,7	438,8	-86,3	-470,7	406,5	164,1	-254,5	-1 040,6	-1 333,5
66,3%	64,0%	62,9%	73,3%	79,5%	70,7%	71,3%	71,1%	80,5%	84,7%
28,6%	28,7%	27,6%	27,8%	28,6%	26,1%	26,3%	25,6%	25,4%	25,7%
94,9%	92,7%	90,5%	101,0%	108,1%	96,8%	97,6%	96,7%	106,0%	110,4%

