

Rynek ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Przegląd danych z lat 2011 - 2013

Warszawa, lipiec 2014

Uwagi metodyczne

Wstęp

- Prezentowany raport zawiera analizę kwartalnych i rocznych wyników sektora ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce za lata 2011 - 2013. W większości jednak kategorii obejmuje on również lata 2009 i 2010, w celu prezentacji i interpretacji wpływu zjawisk kryzysowych jak również trendów rynkowych, które towarzyszyły w ostatnich pięciu latach, największemu segmentowi rynku ubezpieczeniowego.
- Z powodu braków danych o rynku europejskim, raport nie zawiera tak szczegółowych benchmarków międzynarodowych jak jego poprzednia edycja z roku 2011. W znacznie jednak szerszym zakresie koncentruje się on na rynku wewnętrznym prezentując różne benchmarki zakładów oferujących ubezpieczenia komunikacyjne.

Źródła danych i ich graficzna prezentacja

- Dane finansowe pochodzą z raportów kwartalnych PIU. Przy czym, dla porównywalności danych po konsolidacji w grupach: InterRisk i PZM oraz Warta i HDI, prezentowane w raporcie dane do momentu przejścia na bilans jednostki „przejmującej”, są sumą odpowiednich par zakładów ubezpieczeniowych w obu konsolidowanych grupach.
- Wartości składek i odszkodowań zaczerpniętych ze sprawozdań statystycznych W2 i rachunku technicznego mogą się różnić w niektórych okresach. Różnica ta jednak nie przekracza 0,7% dla pierwszego kwartału 2011 r. i 0,2% dla pozostałych okresów. Wynika ona z faktu, że rachunek techniczny roku poprzedniego jest weryfikowany w kolejnych okresach sprawozdawczych i te zaktualizowane dane prezentowane są w raporcie, a sprawozdanie W2 nie jest aktualizowane, dlatego dane z rachunku technicznego są dokładniejsze.
- Wybrane wskaźniki efektywności prezentowane są na wykresach typu XY, które prezentują rozkład wartości wskaźników poszczególnych zakładów w dwóch okresach, bez ich identyfikacji, ale ze wskazaniem poszczególnych kwartyli (Q1=25%, Mediana=Q2=50% oraz Q3=75%) oraz „średniej” całego segmentu (grupy ubezpieczeń 3 lub 10) liczonej dla sum poszczególnych kategorii. Na osi Y przedstawiono skumulowaną częstotliwość, mierzoną stosunkiem liczby zakładów narastająco do liczby zakładów ogółem w każdej z analizowanych grup ubezpieczeń. Na osi (X) wskazano wartości wskaźników dla poszczególnych zakładów uszeregowanych rosnąco. Taki sposób prezentacji pozwala na pokazanie benchmarku zakładów ubezpieczeń względem wartości wskaźników liczonych dla całego segmentu rynku.
- Reasekuracja czynna w grupach 3 i 10 jest marginalna i została zasygnalizowana przy okazji analizy wyników zakładów w latach 2011 - 2013.

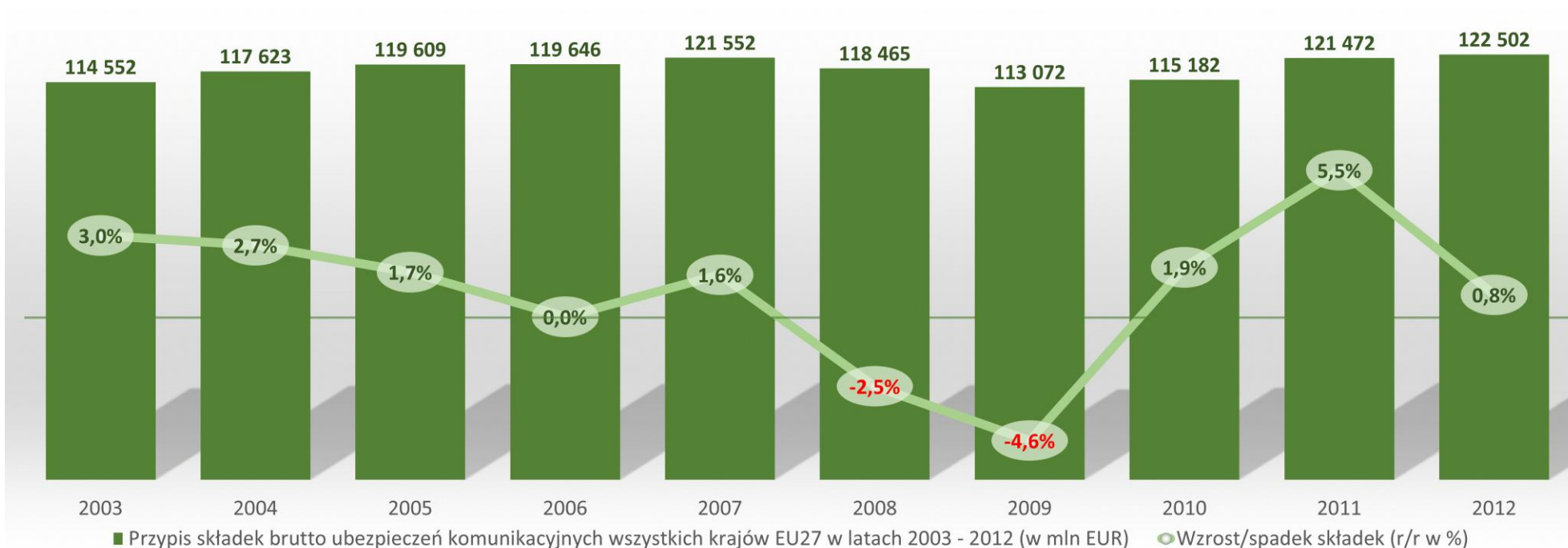
Definicje stosowanych skrótów i wskaźników

- Przypis lub składka - składki przypisane brutto.
- Odszkodowania - odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto.
- Prezentowane w raporcie wskaźniki liczone są według formuł zgodnych z definicjami stosowanymi przez UKNF, a ich definicje znajdują się bezpośrednio przy opisie prezentowanych danych.
- Wartości wskaźników efektywności dla segmentów („średnich” grupy 3 lub 10), to ich wartości wyliczone według tych samych formuł, ale dla sum odpowiednich kategorii ze wszystkich zakładów grupy 3 lub odpowiednio grupy 10.
- PPS i PPP - Purchasing Power Standard - stosowana przez Eurostat wirtualna jednostka monetarna, w których 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 i jest miarą zmienności poziomu cen w poszczególnych krajach EU27 definiowaną i obliczaną przez Eurostat.

Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej

Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU 27 w latach 2003 do 2012

- Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 osiągnęły w 2012 r. swoje historyczne maksimum na poziomie szacowanym na 122,5 miliarda EUR. Był to jednak poziom niewiele wyższy niż wynik roku 2007 czyli przed kryzysem finansowym z roku 2008. Od tego kryzysowego roku, łączne składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w 27 krajach Unii Europejskiej zaczęły maleć. Początkowo o 2,5%, a w roku 2009 aż o 4,6%.
- Rok 2010 przyniósł wzrost składek o 1,9%, a w 2011 r. składki wzrosły aż o 5,5%, czyli najwięcej w dziesięcioletniej historii. Jednak już w następnym roku widoczny był wpływ drugiej fali kryzysu finansowego, a wzrost składek szacowany był tylko na 0,8%.
- W 2013 r. składki komunikacyjne w Polsce zmaleły o 5% względem 2012 r. pomimo niewielkiego wzrostu gospodarczego.

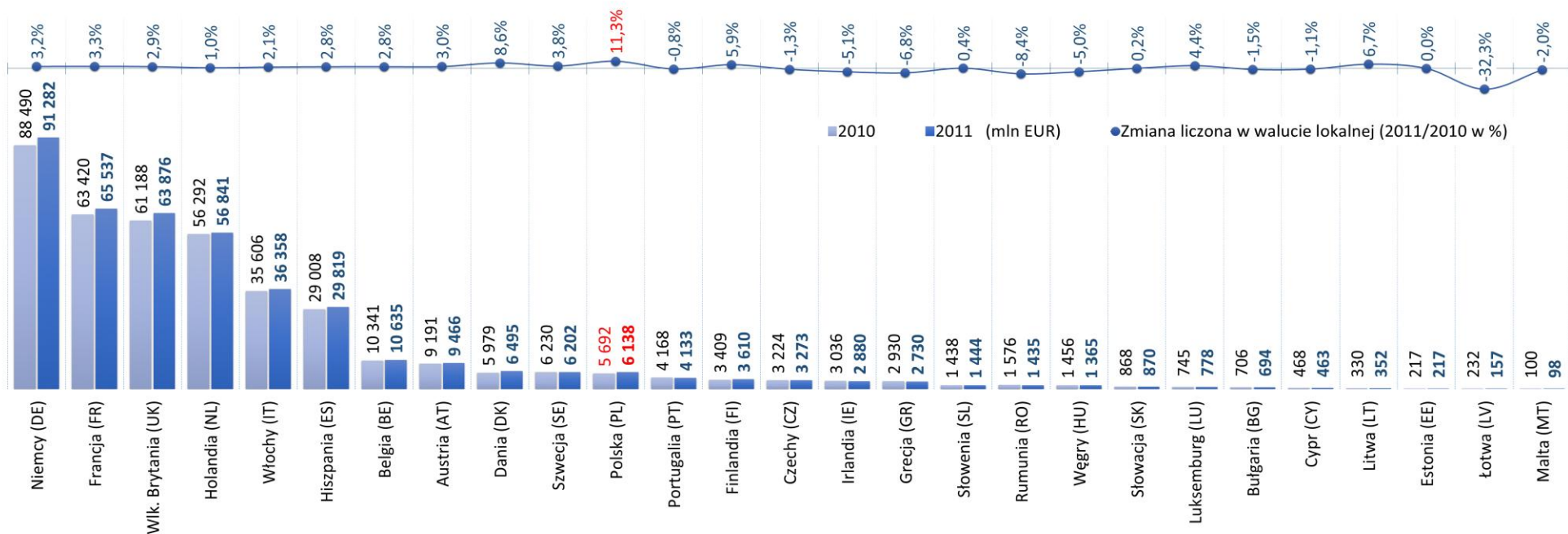


Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 w latach 2003-2012 (mln EUR) wraz ze zmianą r/r (w %) - Źródło danych: Insurance Europe

Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej

Składki przypisane brutto Działu II-go w krajach EU 27 w latach 2010 i 2011

- Suma składek Działu II krajów Unii Europejskiej wynosiła 407 mld EUR w 2011 r. i wzrosła o 2,7% względem roku 2010.
- Przyrost składek Działu II polskiego rynku ubezpieczeniowego w 2011 r., liczony w walucie lokalnej był czterokrotnie wyższy niż średnia dla EU27 i wynosił 12% względem roku poprzedniego.
- Polska ze składką 6,1 mld EUR w 2011 r. stanowiła 1,5% rynku unijnego i zajmowała 11 miejsce w rankingu krajów EU 27. Nominalnie było to więcej niż w Portugalii, Finlandii, Czechach czy Irlandii i niewiele mniej niż w Szwecji czy w Danii.
- W 2011 r. pośród dominujących krajów największe wzrosty względem roku poprzedniego, liczone w walutach lokalnych osiągnęły: Francja (3,3%), Niemcy (3,2%), Wielka Brytania (2,9%) i Hiszpania (2,8%).
- Pomimo relatywnie mniejszej skali Polska odnotowała najwyższy wzrost składek Działu II w 2011 r., i to dzięki wzrostowi składek w ubezpieczeniach rzeczowych (grupy 8 i 9), ale również w obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych.



Składki przypisane brutto Działu II w krajach EU 27 w latach 2010 i 2011 (w milionach EUR) wraz ze zmianą (r/r w %) - Źródło danych: Insurance Europe

Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej

Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w krajach EU 27 w latach 2010 i 2011

- Suma składek ubezpieczeń komunikacyjnych krajów Unii Europejskiej wynosiła 125 mld EUR w 2011 r. i wzrosła o 5,5% względem roku 2010.
- Przyrost składek polskiego rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w 2011 r., liczony po bieżącym kursie wymiany waluty lokalnej, był wyższy niż średnia dla EU27 i wynosił 8,9% względem roku poprzedniego.
- Polska ze składką 3,5 mld EUR w 2011 r. stanowiła 2,8% rynku unijnego i zajmowała 7 miejsce w rankingu krajów EU 27. Nominalnie było to więcej niż w Belgii, Austrii czy Szwecji i niewiele mniej niż w Holandii.
- W 2011 r. spośród dominujących krajów największe wzrosty względem roku poprzedniego, po bieżącym kursie wymiany waluty lokalnej, osiągnęły: Wielka Brytania (25%) oraz Włochy (4,1%).

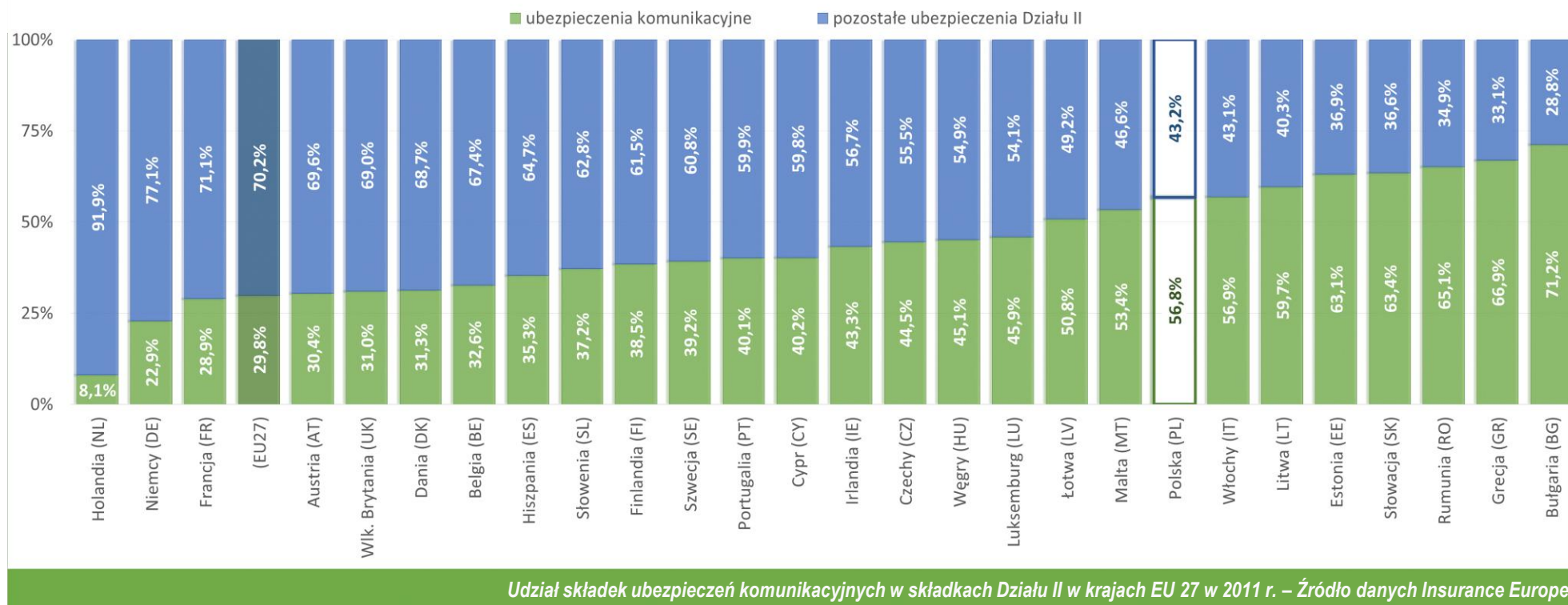


Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w krajach EU 27 w latach 2010 i 2011 (w milionach EUR) wraz ze zmianą (r/r w %) - Źródło danych: Insurance Europe

Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej

Udział składki komunikacyjnej w składce Działu II w krajach EU 27

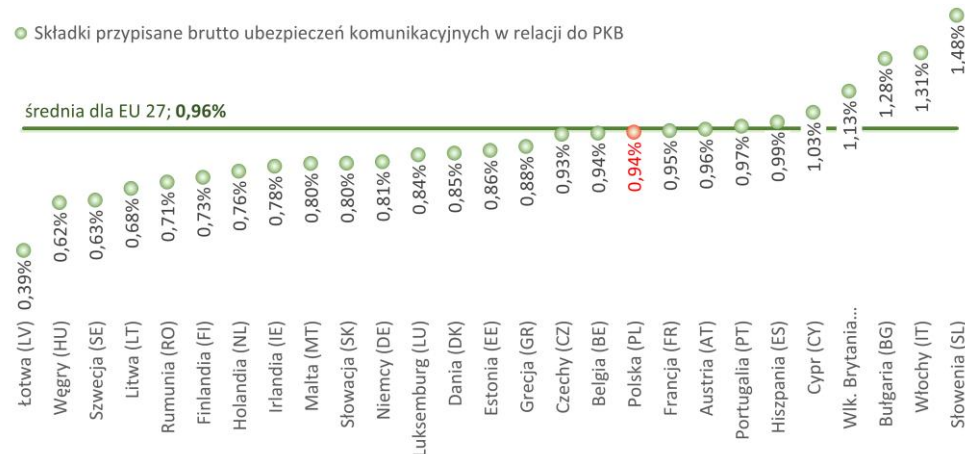
- W strukturze ubezpieczeń Działu II w Unii Europejskiej w 2011 r. składka ubezpieczeń komunikacyjnych stanowiła 29,8%.
- Włochy o najwyższej liczbie pojazdów na tysiąc obywateli, wynoszącej ponad 600 sztuk, wyjątkowo charakteryzuje wysoki i porównywalny do Polski, udział ubezpieczeń komunikacyjnych wśród krajów wysokorozwiniętych.
- W pozostałych, wiodących krajach udział ubezpieczeń komunikacyjnych w składce Działu II nie przekracza 35%, jak na przykład w Hiszpanii, porównywalnej co do skali i ludności z Polską.
- W nowych i mniejszych krajach członkowskich UE składki ubezpieczeń komunikacyjnych dominują w Dziale II.
- W Polsce udział ubezpieczeń komunikacyjnych w ubezpieczeniach Działu II wynosił 56,8% w 2011 r.



Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej

Penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych w EU 27

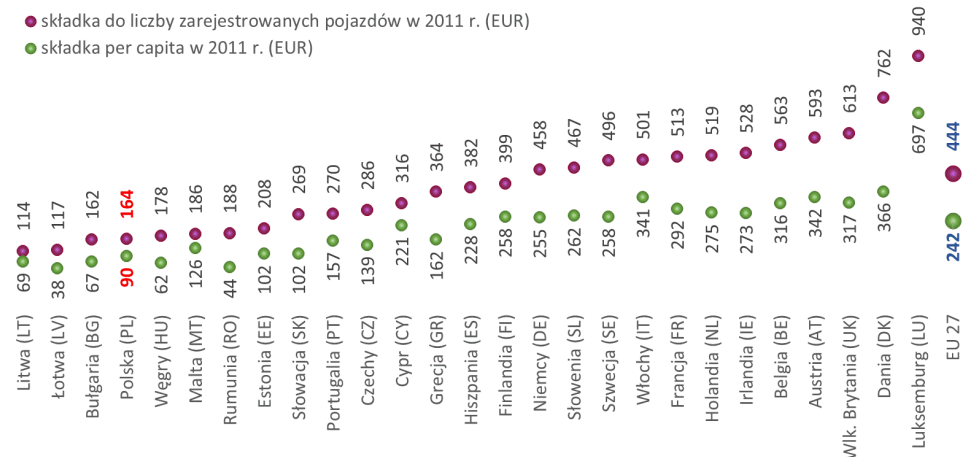
- Średnia penetracja, czyli relacja składek przypisanych brutto do PKB, dla 27 krajów Unii Europejskiej wynosiła 0,96% w 2011 r.
- Powyżej tej średniej były trzy liczące się kraje, tj.: Wielka Brytania, która zdecydowanie podwyższyła średnią w relacji do lat poprzednich, Włochy oraz Hiszpania. Z uwagi na relatywnie niższy poziom PKB i relatywnie wysokie taryfy, powyżej średniej były również Bułgaria i Słowenia.
- Polska w 2011 r. znajdowała się tuż poniżej średniego poziomu w Unii Europejskiej.



Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w relacji do PKB (w %)
 Źródło danych: Insurance Europe, Eurostat

Składki komunikacyjne per capita i per vehicle

- Średnia europejska składka komunikacyjna per capita wynosiła 242 EUR, natomiast przeliczona na liczbę zarejestrowanych pojazdów wynosiła 444 EUR w 2011 r.
- Najwyższe poziomy składek przeliczonych na liczbę pojazdów notowane były w Luksemburgu, Danii i Wielkiej Brytanii.
- Hiszpania, porównywalna co do liczby ludności i pojazdów do Polski, miała składkę per capita zbliżoną do średniej europejskiej. Polska jednak w 2011 r. notowała składkę przeliczoną na pojazd oraz per capita w wysokości 37% średniej dla krajów Unii Europejskiej.

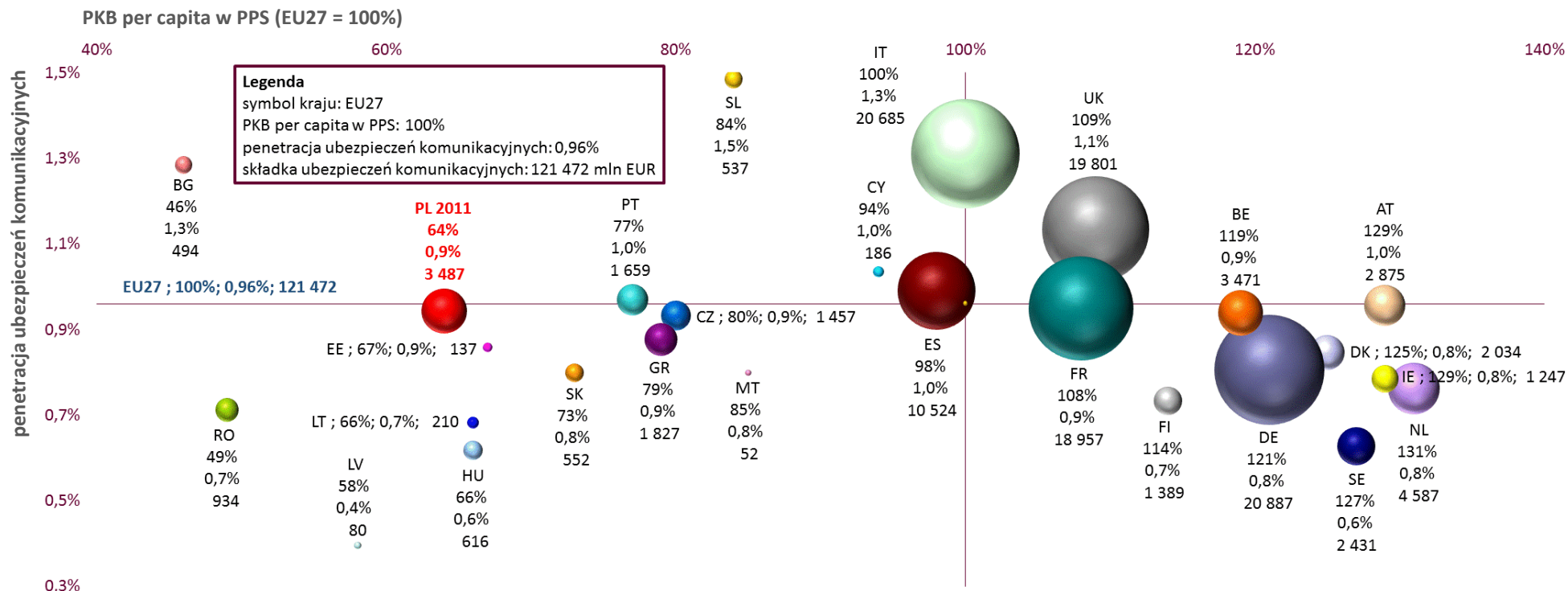


Składka do liczby zarejestrowanych pojazdów oraz per capita (EUR)
 Źródło danych: Insurance Europe, Eurostat (Cat. No. KS-DK-13-001)

Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej

Penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych w relacji do PKB per capita dla krajów EU 27

- Punkt przecięcia osi prezentowanego poniżej wykresu wyznacza średnie wartości: PKB per capita wyrażonego w PPS i równego 100% oraz penetracji równej 0,96% dla EU 27, a pola kół określają składkę przypisaną brutto dla poszczególnych krajów w 2011 r., która dla całej Unii Europejskiej wynosiła 121 472 milionów EUR.
- Najwyższy poziom penetracji pośród krajów starej Unii miały w 2011 r. Włochy i Wielka Brytania przy PKB per capita równym lub wyższym od średniej. Pośród krajów o niższych od średniej PKB per capita najwyższe penetracje notowano w Słowenii i Bułgarii. Generalnie jednak wraz ze wzrostem PKB per capita maleje penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych na rzecz innych grup ubezpieczeń Działu II w poszczególnych krajach.
- Polska w 2011 r. przy PKB per capita równym 64% średniej europejskiej notowała penetrację na średnim poziomie dla EU27.



Penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych (w %) w relacji do PKB per capita (wyrażonego w PPS) dla krajów EU 27 w 2011 r. - Źródło danych: Insurance Europe, Eurostat

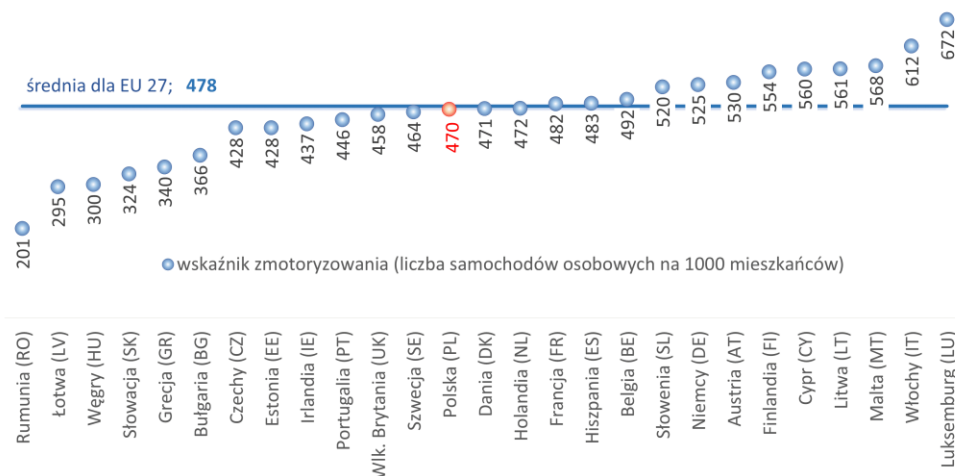
Park samochodowy w Unii Europejskiej

Wskaźnik zmotoryzowania

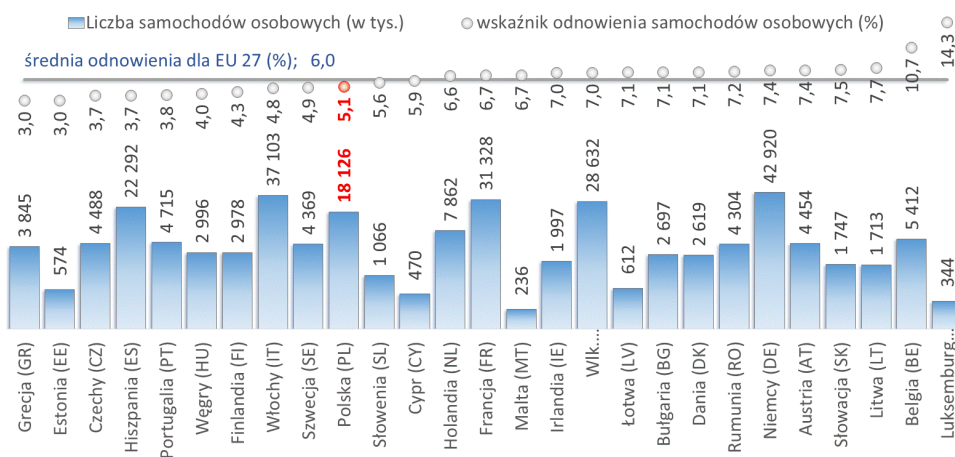
- Średni wskaźnik zmotoryzowania, czyli relacja liczby pojazdów osobowych na 1000 mieszkańców, dla EU 27 wynosił 478 sztuk w 2011 r.
- Powyżej tej średniej były cztery liczące się kraje, tj.: Włochy, Niemcy, Hiszpania i Francja oraz mniejsze kraje, jak: Luksemburg, Malta, Litwa, Cypr, Finlandia.
- Polska znajdowała się w 2011 r. prawie dokładnie na średnim poziomie europejskim z 470 pojazdami na 1000 mieszkańców w porównaniu 351 w 2006 r.

Liczba samochodów osobowych oraz wskaźnik ich odnowienia (czyli liczba nowych rejestracji do łącznej liczby pojazdów), w krajach EU 27

- Łączna liczba pojazdów osobowych w 27 krajach Unii Europejskiej szacowana była na blisko 240 milionów w 2011 r., z czego 7,5% było w Polsce.
- Polska zajmowała bowiem szóste miejsce w Unii pod względem liczby pojazdów szacowanej na ponad 18 milionów w 2011 r. zaraz za Hiszpanią, która miała ich ponad 22 miliony.
- Poważnym problemem w Polsce był jednak niski wskaźnik odnowienia pojazdów, wynoszący w 2011 r. 5,1% i uwzględniający import aut używanych, bez czego byłby on jeszcze trzykrotnie niższy czyli mniejszy od 2%.



Liczba samochodów osobowych na 1000 mieszkańców w 2011 r.
Źródło danych: Eurostat

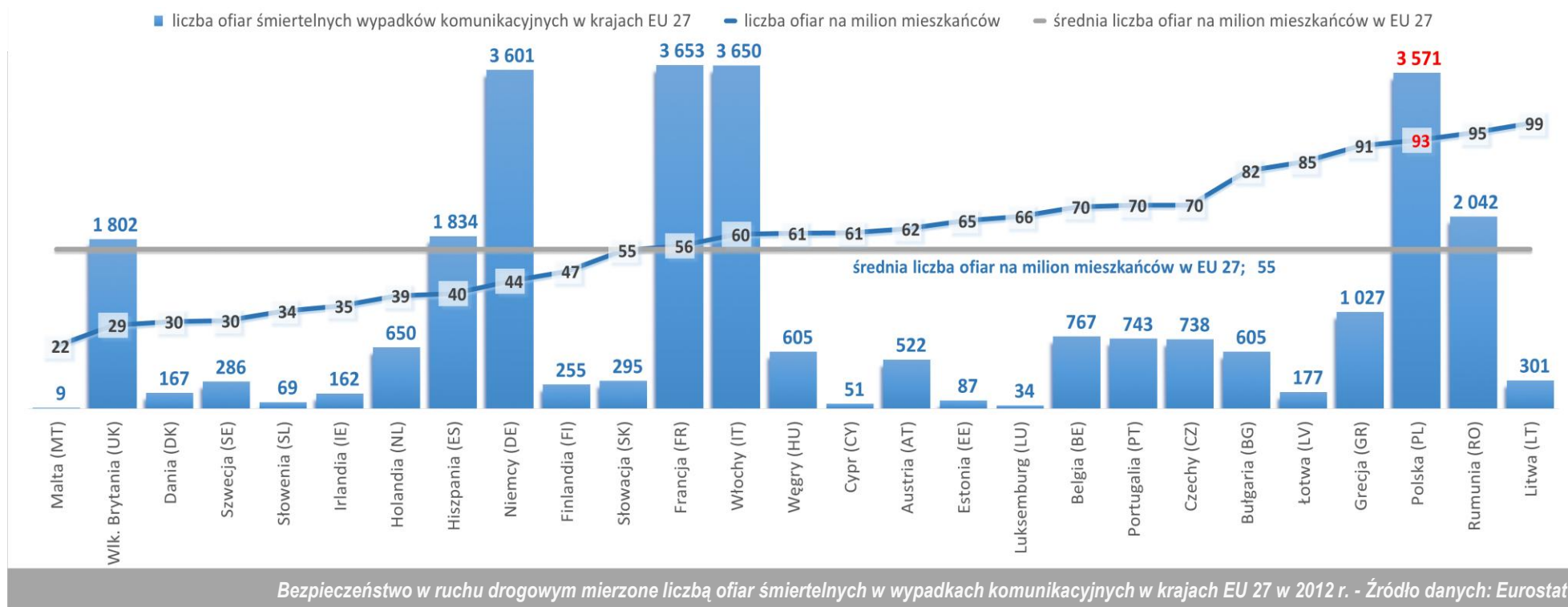


Liczba samochodów osobowych oraz wskaźnik ich odnowienia w 2011 r.
Źródło danych: Eurostat

Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Unii Europejskiej

Bezpieczeństwo w ruchu drogowym w 2012 r. w krajach EU 27

- Jeszcze w 2011 Polska zajmowała 1 miejsce w Europie pod względem liczby ofiar śmiertelnych na milion mieszkańców wynoszącym 109. W roku 2012 wskaźnik ten zmniejszył się o 15% i wynosił 93. Nadal jednak Polska zajmowała w tej kategorii jedno z czołowych miejsc w Europie zaraz za Litwą i Rumunią.
- Najniższy poziom wskaźnika liczby ofiar śmiertelnych na milion mieszkańców, pośród liczących się krajów notowano w Wielkiej Brytanii. W Hiszpanii porównywalnej skalą do Polski, wskaźnik ten wynosił 40 czyli ponad dwukrotnie mniej.
- Przy porównywalnej liczbie ofiar śmiertelnych wypadków drogowych w takich krajach jak: Włochy, Francja czy Niemcy, ich liczba w przeliczeniu na milion mieszkańców nadal była blisko dwukrotnie niższa niż w Polsce.
- Jak wskazują jednak najnowsze statystyki omówione w dalszej części raportu sytuacja w Polsce uległa dalszej poprawie w 2013 r.



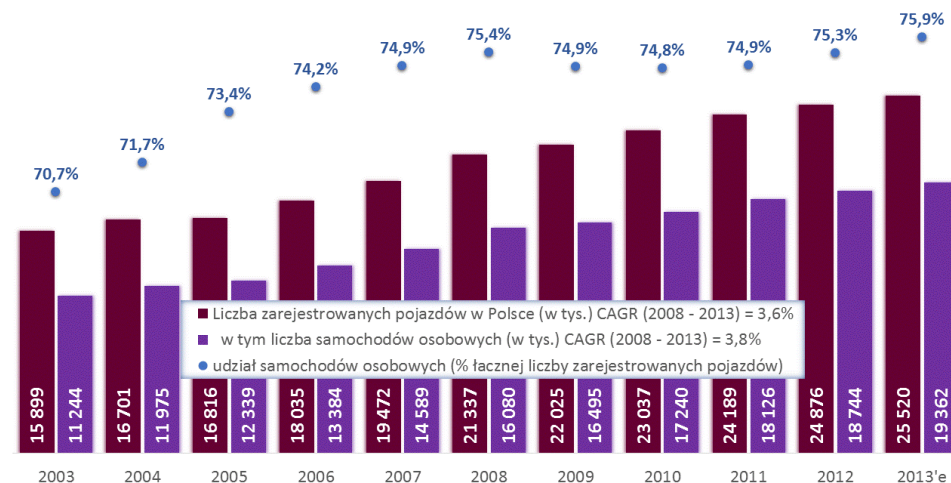
Park samochodowy w Polsce i bezpieczeństwo ruchu drogowego

Liczba zarejestrowanych pojazdów

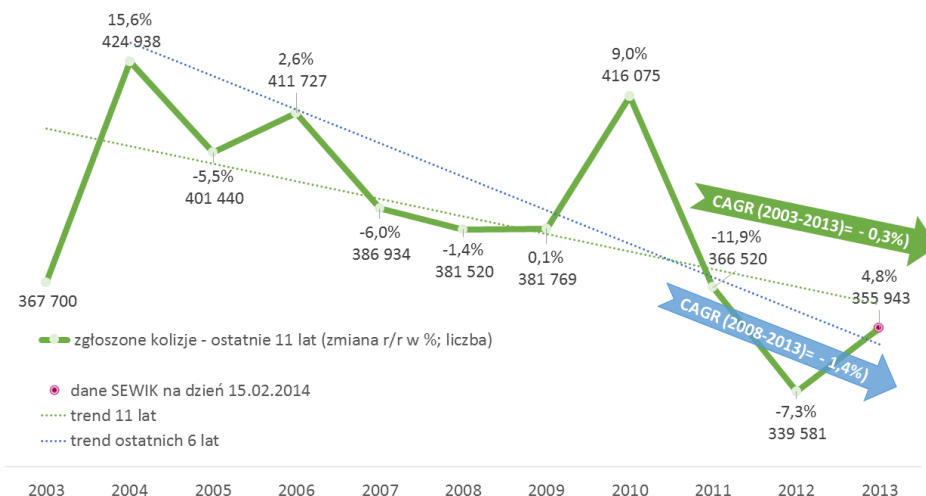
- łączna liczba zarejestrowanych pojazdów w Polsce szacowana jest na 25,5 miliona w 2013 r.
- W tej liczbie ponad 19 milionów to samochody osobowe, które stanowiły około 76% ogółu. Wzrost udziału samochodów osobowych jest jednak spowodowany zmianami metodycznymi GUS, który od 2011 roku podaje liczbę zarejestrowanych pojazdów łącznie z tymi, które posiadają pozwolenia czasowe wydane w końcu danego roku.
- Widoczny jest trend spadkowy dynamiki wzrostu liczby wszystkich pojazdów począwszy od 2009 r. Wzrost liczby pojazdów w 2009 r. w relacji do roku poprzedniego wynosił bowiem 3% wobec 10% w 2008 r. W latach 2010 – 2011 wzrost był na poziomie 5% rok do roku, a w 2012 r. powrócił do 3%.

Liczba zgłoszonych kolizji komunikacyjnych

- Od 2004 r. liczba zgłoszonych kolizji raportowanych w statystykach Komendy Głównej Policji systematycznie spadała za wyjątkiem 2010 r., w którym zarówno na jego początku jak i na końcu panowały wyjątkowo trudne warunki atmosferyczne.
- Z danych Komendy Głównej Policji (KGP) dotyczących stanu bezpieczeństwa w ruchu drogowym wynika, że w okresie styczeń – grudzień 2013 r. zgłoszono 355,9 tys. kolizji, czyli o 4,8% więcej niż rok wcześniej.



Liczba zarejestrowanych pojazdów w Polsce - Źródło danych: GUS



Liczba zgłoszonych kolizji w Polsce - Źródło danych: KGP

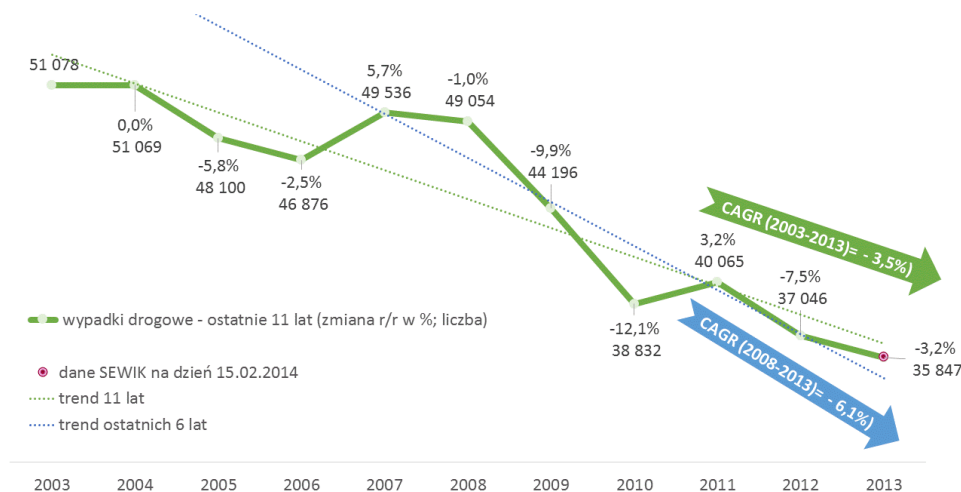
Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Polsce

Liczba wypadków

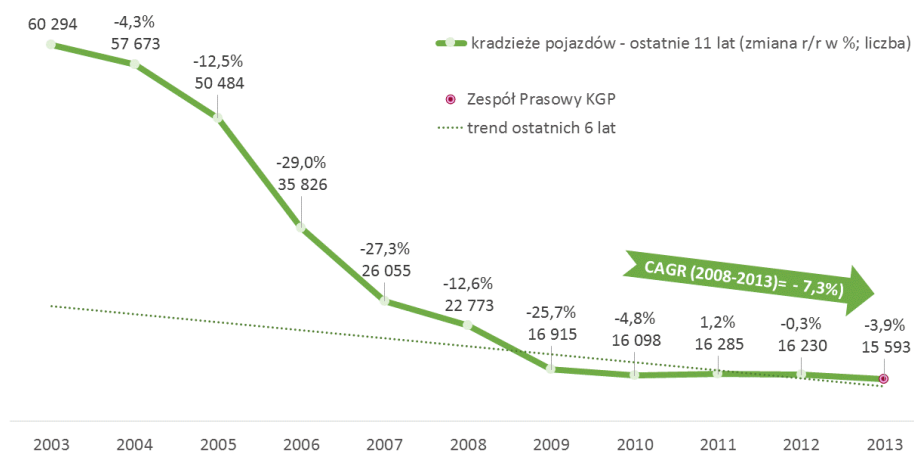
- Według statystyk Komendy Głównej Policji (KGP) liczba wypadków drogowych w 2013 r. wynosiła 35,8 tys. wobec 37,0 tys. w 2012 r., czyli o 3,2% mniej. Wskaźnik liczby wypadków na 100 tys. mieszkańców spadł zatem z 96,1 w 2012 r. do 93,0 w 2013 r.
- W okresie ostatnich 11 lat liczba wypadków spadała o 3,5% średniorocznie, a w ostatnich sześciu latach średnioroczny spadek wynosił 6,1%.
- W 2013 r. najwięcej wypadków na 100 tys. mieszkańców zanotowano w województwach: łódzkim (152), pomorskim (115), małopolskim (112), warmińsko-mazurskim (112) i świętokrzyskim (110).
- Największa liczba wypadków w 2013 r. zdarzyła się w lipcu, sierpniu i październiku (po 10,2% wszystkich wypadków w ciągu roku) oraz we wrześniu (10,0%). Najmniej wypadków w 2013 r. miało miejsce w lutym (5,3%) oraz w marcu (6,0%).
- W 2013 roku 81,9% wypadków spowodowanych było z winy kierującego. Pośród wypadków z winy kierujących najwięcej sprawców było w wieku 25-39 lat (33,3%), następnie w wieku 40-59 lat (25,3%) oraz w wieku 18-24 lat (21,2%).

Liczba skradzionych pojazdów

- W ciągu ostatnich 11 lat liczba skradzionych samochodów spadła czterokrotnie z poziomu ponad 60 tys. do około 16 tys. w roku 2013. Stopa spadku w ostatnich sześciu latach wynosiła 7,3%.



Liczba wypadków drogowych w Polsce - Źródło danych: KGP

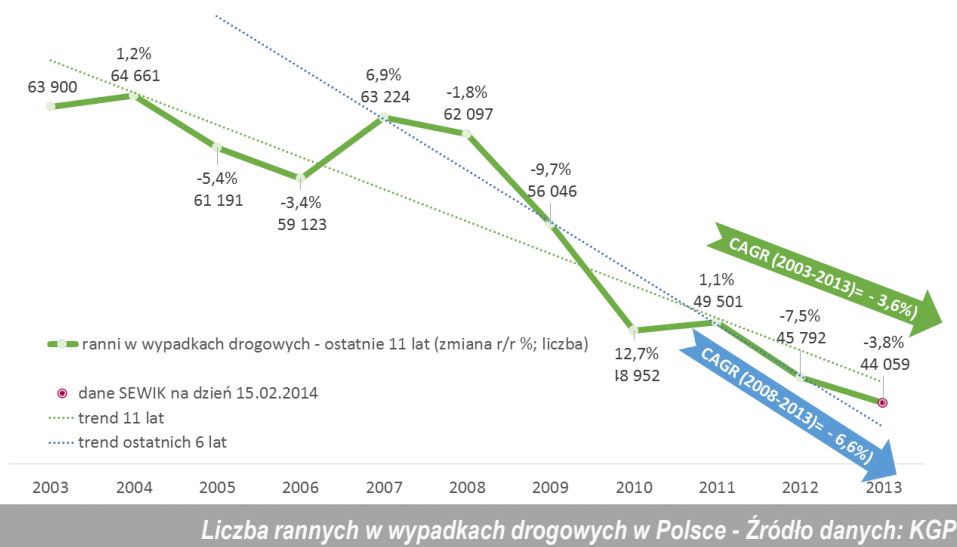
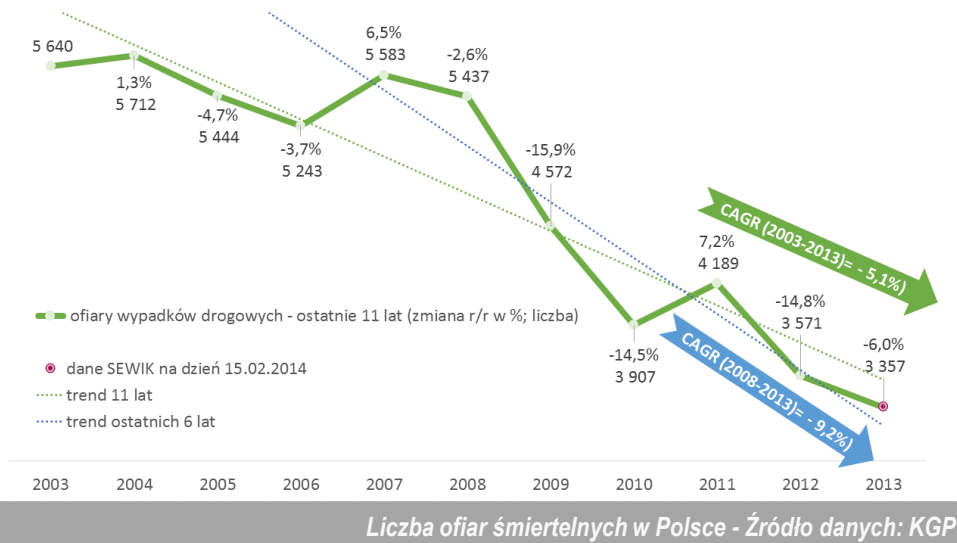


Liczba skradzionych pojazdów w Polsce - Źródło danych: KGP

Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Polsce

Ofiary wypadków drogowych

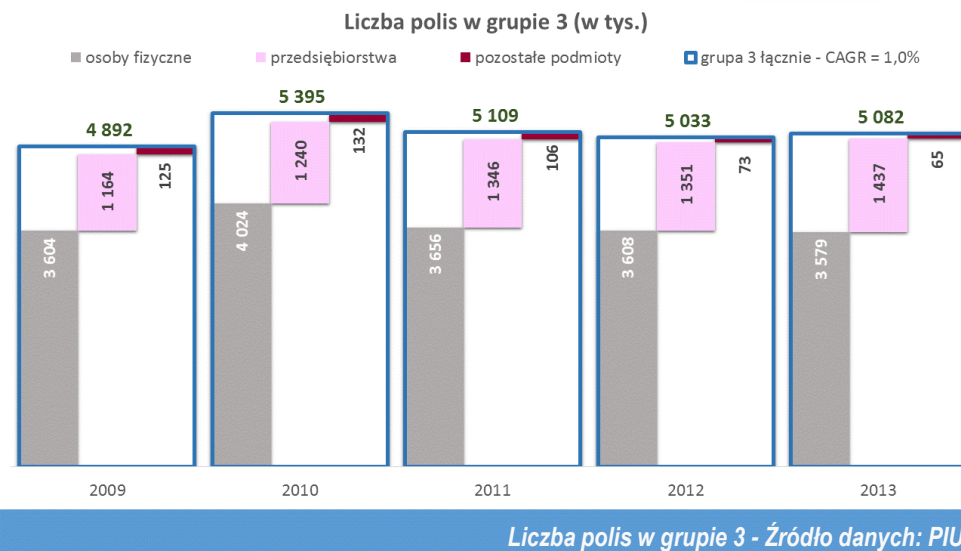
- Według oficjalnych danych Komendy Głównej Policji w 2013 r. liczba poszkodowanych w wypadkach drogowych wynosiła 47,4 tys. osób (spadek o 3,9% względem 2012 r.), w tym 3,4 tys. ofiar śmiertelnych (spadek o 6,0%) i 44,1 tys. rannych (spadek o 3,8%).
- Wskaźnik liczby zabitych na 100 tys. mieszkańców wynosił 8,7 w 2013 r. w porównaniu z 9,3 w 2012 r., a wskaźnik liczby rannych na 100 tys. mieszkańców wynosił odpowiednio: 114 oraz 119.
- W okresie ostatnich 11 lat liczba ofiar śmiertelnych spadała o 5,1% średniorocznie, a w ostatnich sześciu latach średnioroczny spadek wynosił 9,2%.
- Liczba rannych w ostatnich 11 latach spadała średniorocznie o 3,6%, a w ostatnich sześciu latach o 6,6%.
- W 2013 r. najwięcej rannych na 100 tys. mieszkańców zanotowano w województwach: łódzkim (187,5), pomorskim (148,7), małopolskim (138,9), warmińsko-mazurskim (135,7) i świętokrzyskim (135,6).
- W 2013 r. poza obszarem zabudowanym miało miejsce 27,3% ogółu wypadków, jednak pochłonęły one aż 52,9% ogółu ofiar śmiertelnych.
- Bardzo liczną grupę ofiar stanowili piesi, co wynika z dużego udziału potrąceń w liczbie wypadków (21% ogółu zdarzeń).
- W ogólnej liczbie ofiar największy odsetek (53,9%) stanowili kierujący i pasażerowie samochodów osobowych.



Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

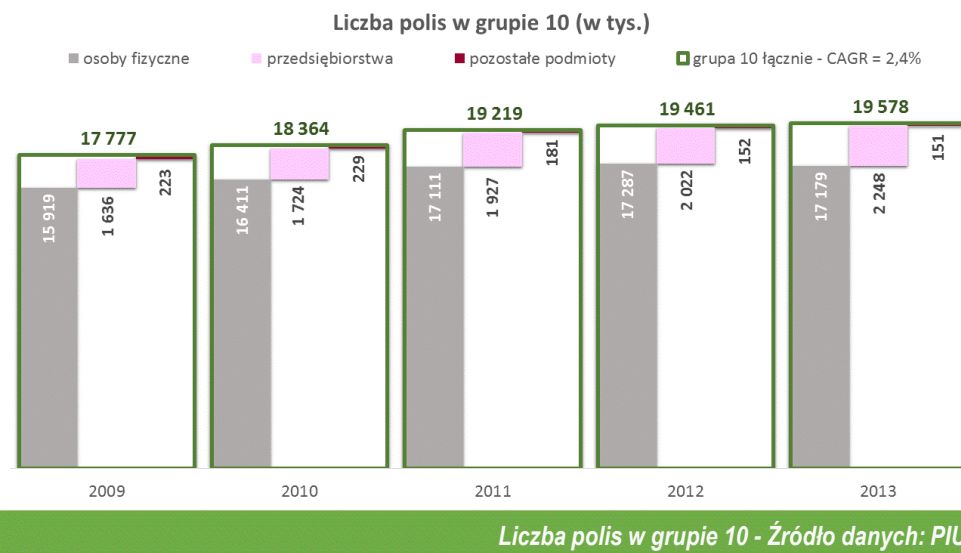
Liczba polis w grupie 3 (ubezpieczenia AC)

- Łączna liczba polis w grupie 3 wynosiła nieco ponad 5 milionów w 2013 r. i wzrosła nieznacznie względem roku poprzedniego. Średnioroczna stopa wzrostu w ostatnich 5 latach wynosiła zaledwie 1,0%.
- W 2013 roku polisy zawarte przez osoby fizyczne stanowiły 70,4% łącznej ich liczby, a przedsiębiorstw 28,3%.
- Najszybciej rosła liczba polis w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013)=5,4% w porównaniu do spadków o 0,2% w segmencie osób fizycznych oraz o 14,9% dla pozostałych podmiotów.



Liczba polis w grupie 10 (ubezpieczenia OC)

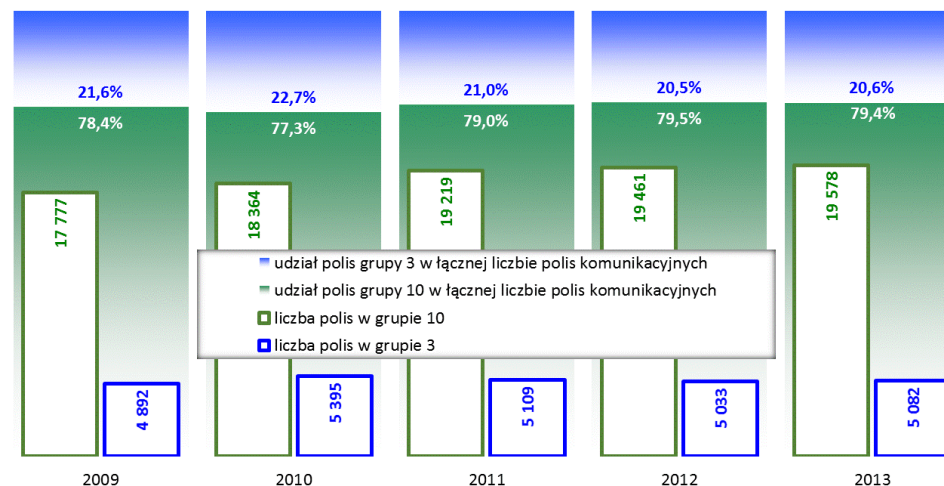
- Łączna liczba polis w grupie 10 wynosiła blisko 19,6 milionów w 2013 r. i rosła systematycznie w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR(2009-2013)=2,4%.
- W 2013 roku polisy zawarte przez osoby fizyczne stanowiły 87,7% łącznej ich liczby, a przedsiębiorstw 11,5%.
- Najszybciej rosła liczba polis w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013)=8,3% w porównaniu do 1,9% w segmencie osób fizycznych i 9,3% spadku dla pozostałych podmiotów.
- Spadek udziału osób fizycznych jest trwałym trendem ostatnich lat i wynika ze spadku sprzedaży aut w tym segmencie rynku.



Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Struktura ilościowa polis komunikacyjnych

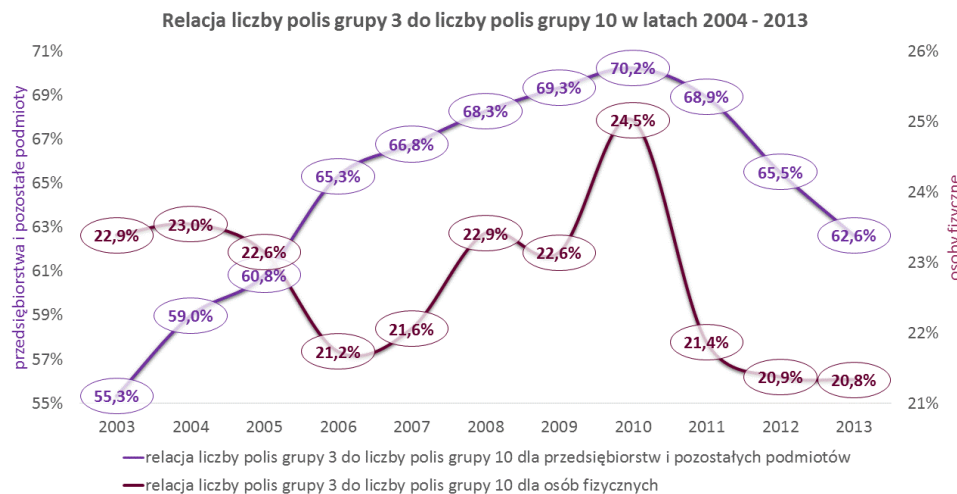
- Udział liczby polis OC w łącznej liczbie polis komunikacyjnych wynosił w 2013 roku 79,4% i wzrósł o 1,0 pp. w ciągu ostatnich 5 lat.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 61,0% w porównaniu z 82,8% w segmencie osób fizycznych oraz 69,7% dla pozostałych podmiotów.
- Wzrost udziału liczby polis AC jest charakterystyczny dla lat wzrostu gospodarczego dlatego należy się spodziewać, że udział ten wzrośnie w roku 2014.



Struktura ilościowa polis komunikacyjnych – Źródło danych: PIU

Stopień nasycenia rynku polisami nieobowiązkowymi

- Zważywszy, że polisy grupy 10 są obowiązkowe, to relacja liczby polis grupy 3 do liczby tych pierwszych może wskazywać na gotowość klientów do zakupu ubezpieczenia dobrowolnego.
- Stosunek liczby polis grupy 3 do liczby polis grupy 10 w segmencie przedsiębiorstw i pozostałych podmiotów wzrastał od 55% w 2003 r. do ponad 70% w roku 2010. W kolejnych trzech latach spadał osiągając poziom około 63% w 2013 r.
- Ta sama relacja liczby polis grupy 3 do liczby polis grupy 10 w segmencie osób fizycznych wzrastała tylko w latach 2007-2010 z 21% do blisko 25%, tj. przed zmianami w podatku VAT.
- W 2011 r. powyższa relacja spadła gwałtownie o 3 pp., a w roku 2013 osiągnęła historyczne minimum na poziomie 20,8%.

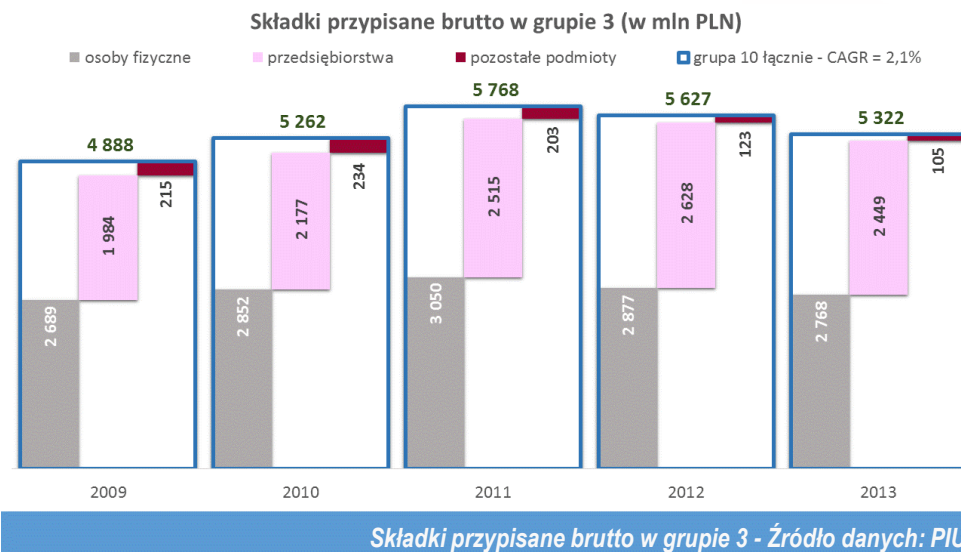


Nasycenie rynku polisami AC w latach 2003-2013 - Źródło danych: PIU

Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

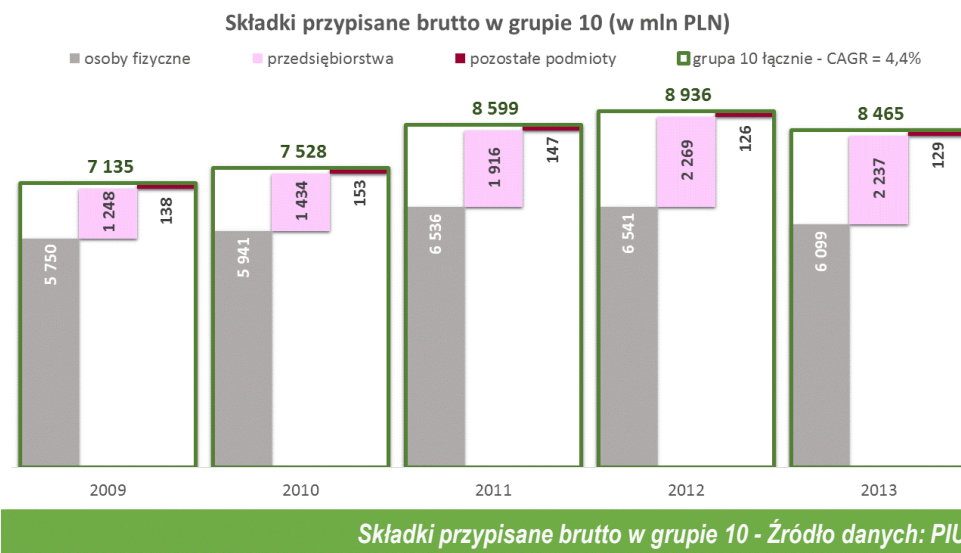
Składki przypisane brutto w grupie 3

- Składki przypisane brutto w grupie 3 wynosiły 5,3 mld PLN w 2013 r. i zmalały od rekordowego 2011 r. o ponad 400 mln PLN. W efekcie pięcioletnia, średnioroczna stopa wzrostu wynosiła zaledwie 2,1%.
- W 2013 r. przypis składki od osób fizycznych stanowił 52,0% łącznego przypisu, a od przedsiębiorstw 46,0%.
- Najszybciej wzrastał przypis w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013)=5,4% w porównaniu do 0,7% w segmencie osób fizycznych i 16,5% spadku dla pozostałych podmiotów.
- W 2011 r. przy spadku liczby polis o 5,3%, składki wzrosły o 9,6%, po czym przy względnie stabilnej liczbie polis składki malały o 2,4% i 5,4% w kolejnych dwóch latach.



Składki przypisane brutto w grupie 10

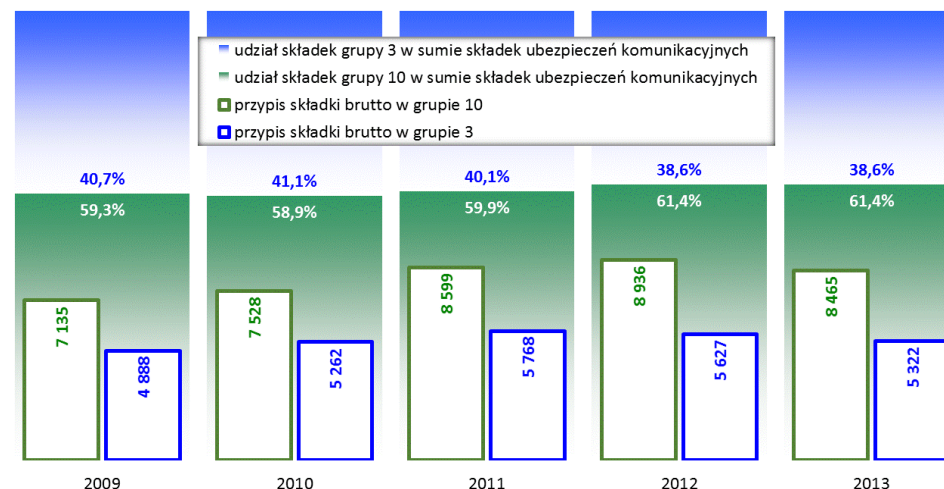
- Składki przypisane brutto w grupie 10 w 2013 r. wynosiły 8,5 mld PLN i zmalały po systematycznych wzrostach do roku 2012. CAGR(2009-2013) wynosił 4,4% w porównaniu z 7,8% dla poprzednich 4 lat.
- W 2013 roku przypis składki od osób fizycznych stanowił 72,1% łącznego przypisu, a od przedsiębiorstw 26,4%.
- Najszybciej wzrastał przypis w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013)= 15,7% w porównaniu do 1,5% w segmencie osób fizycznych i 1,6% spadku od pozostałych podmiotów.
- W 2011 r. przy wzroście o 4,7% liczby polis, składki wzrosły o 14,3% przy czym w segmencie przedsiębiorstw aż o 33%. W 2012 przy wzroście liczby polis o 1,3% składki jeszcze rosły o 3,9% ale już w 2013 r. przy wzroście liczby polis o 0,6% składki spadły aż o 5,3%.



Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Struktura wartościowa ubezpieczeń komunikacyjnych

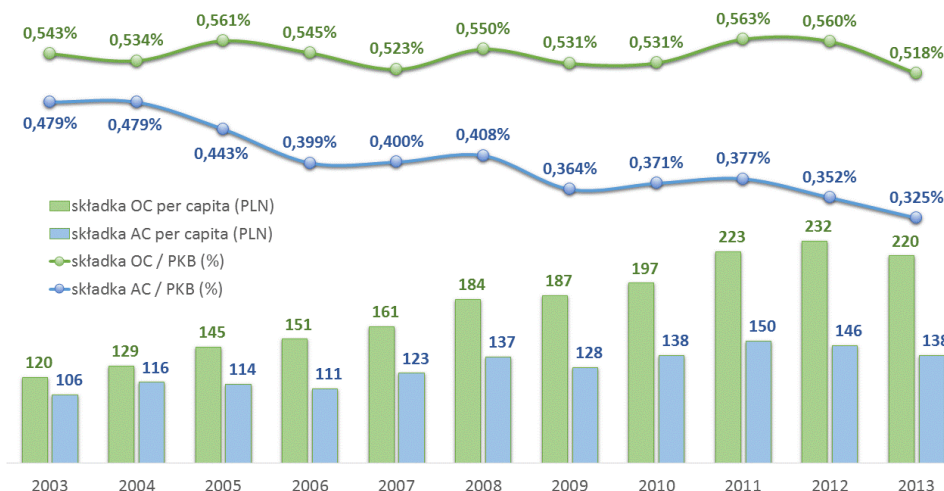
- Udział przypisu grupy 10 w sumie składek przypisanych brutto z ubezpieczeń komunikacyjnych wynosił w 2013 roku 61,4% i wzrósł o 2,1 pp. w ciągu ostatnich 5 lat.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 47,7% w porównaniu z 68,8% w segmencie osób fizycznych oraz 55,2% dla pozostałych podmiotów.
- Podobnie jak dla liczby polis, wzrost udziału wartości składki AC jest charakterystyczny dla lat po kryzysie dlatego należy się spodziewać że udział ten wzrośnie w roku 2014.



Struktura wartościowa ubezpieczeń komunikacyjnych - Źródło danych: PIU

Składki przypisane brutto do PKB oraz per capita

- Składki przypisane brutto per capita w grupie 10 systematycznie rosły ze 120 PLN w 2003 r. do 232 PLN w 2012 r. W 2013 r. spadły do poziomu 220 PLN. Udział ubezpieczeń tej grupy w PKB wynosił blisko 0,52% w 2013 r. i był najniższy od jedenastu lat.
- Składki przypisane brutto per capita w grupie 3 zmieniały się cyklicznie w ciągu 11 lat. W ostatnim pięcioletnim cyklu po wzroście do rekordowych 150 PLN per capita w 2011 r. spadły do 138 PLN w roku 2013. Udział ubezpieczeń tej grupy w PKB wynosił 0,33% i był najniższy w analizowanym okresie.
- Relacja wartości składki ubezpieczeń komunikacyjnych do PKB wynosiła w 2013 r. łącznie 0,84% i spadła w stosunku do ostatnich lat. To oznacza, że niewielki wzrost PKB, rzędu 1 – 2% nie jest wystarczającym bodźcem do rozwoju rynku ubezpieczeń.



Składki ubezpieczeń komunikacyjnych per capita i w relacji do PKB - Źródło danych: PIU

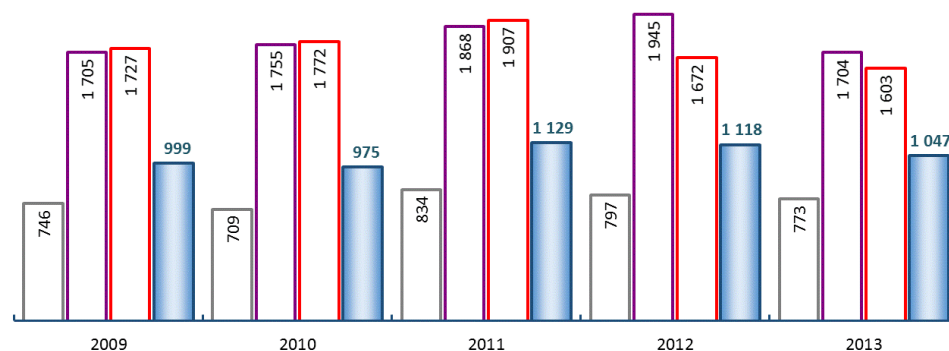
Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Wartość składek przypisanych brutto na polisę („średnia”, szacunkowa składka w grupie 3)

- Średnia składka na polisę w grupie 3 wzrastała w pięcioletniej perspektywie z CAGR(2009-2013) równym 0,9% w segmencie osób fizycznych. W tym okresie jednak po wzroście o blisko 18% w roku 2011 spadała ona po około 4 do 3% rocznie w kolejnych dwóch latach.
- W segmencie przedsiębiorstw, po wzrostach w latach 2010 - 2012 składka spadała gwałtownie w roku 2013 aż o 12,4% do poziomu najniższego w ostatnich trzech latach.
- Składka od pozostałych podmiotów również gwałtownie malała w ostatnich dwóch latach.
- W rezultacie średnia składka w grupie 3, po wzroście do 1129 PLN w roku 2011 spadła do 1047 PLN w roku 2013, ale pozostawała wyższa niż w 2009 dlatego CAGR(2009-2013)=1,2%.
- Jednakże realna składka uwzględniająca inflację spadała o 1,5% średniorocznie i w 2013 r. była najniższa w analizowanym okresie.
- Składka denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2011 roku i wynosiła 269 EUR. W roku 2013 było to 249 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom składki w 2013 r. szacowano na 434 EUR.

Średnia składka na czynną polisę w grupie 3 (PLN) w podziale na podmioty

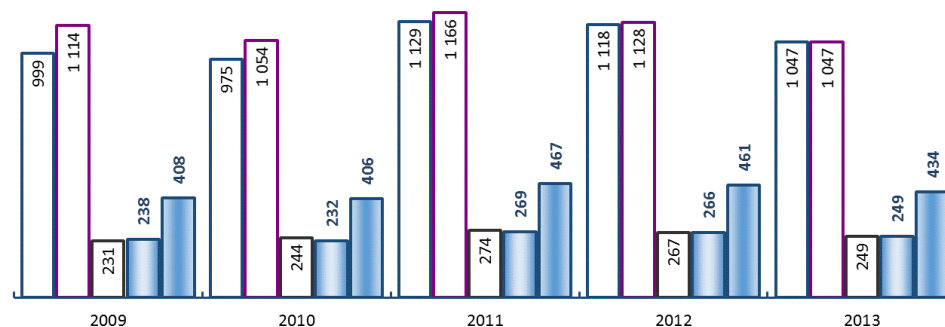
- średnia składka osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = 0,9% / średnia 5 lat = 772
- średnia składka przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = -0,01% / średnia 5 lat = 1795
- średnia składka pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = -1,9% / średnia 5 lat = 1736
- średnia składka w grupie 3 - CAGR (2009-2013) = 1,2% / średnia 5 lat = 1054



Średnia składka na czynną polisę w grupie 3 według podmiotów - Źródło danych: PIU

Średnia przeliczona składka na czynną polisę w grupie 3 (PLN lub EUR)

- średnia składka w grupie 3 - CAGR (2009-2013) = 1,2% / średnia 5 lat = 1054 PLN
- średnia składka w PLN skorygowana o inflację (w cenach 2013) - CAGR (2009-2013) = -1,5% / średnia 5 lat = 1102 PLN
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2009-2013) = 1,9% / średnia 5 lat = 253 EUR
- średnia składka w EUR po kursie roku 2013 - CAGR (2009-2013) = 1,2% / średnia 5 lat = 251 EUR
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2009-2013) = 1,6% / średnia 5 lat = 435 EUR



Średnia przeliczona składka na czynną polisę w grupie 3 - Źródło danych: PIU

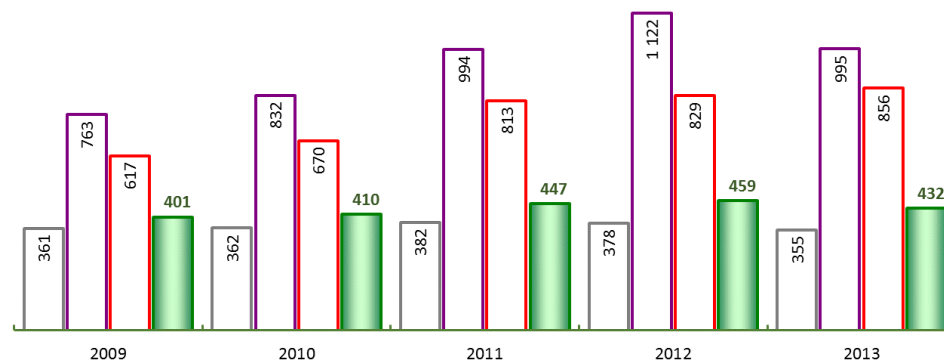
Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Wartość składek przypisanych brutto na polisę („średnia”, szacunkowa składka w grupie 10)

- W segmencie osób fizycznych średnia składka na polisę w grupie 10 malała z CAGR(2009-2013)= - 0,4%. Po wzroście o 5,5% w roku 2011 spadła o 1% w 2012 r. i 6,2% w roku 2013 osiągając najniższy poziom w pięcioletniej perspektywie.
- W segmencie przedsiębiorstw po wzrostach w latach 2010 - 2012 o kilkanaście procent rocznie składka spadła gwałtownie w roku 2013 aż o 11,3%.
- Składka od pozostałych podmiotów systematycznie rosła w całym analizowanym okresie z CAGR(2009-2013)=8,5%.
- W rezultacie średnia składka w grupie 10 po systematycznych wzrostach do 459 PLN w roku 2012 spadła do 432 PLN w roku 2013, ale była wyższa niż w 2009 dlatego CAGR(2009-2013)=1,9%.
- Realna składka uwzględniająca inflację spadała o 0,9% średniorocznie i w 2013 r. była najniższa w analizowanym okresie.
- Średnia składka denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2012 roku i wynosiła 109 EUR. W roku 2013 było to 103 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom składki w 2013 r. szacowano na 179 EUR.

Średnia składka na czynną polisę w grupie 10 (PLN) w podziale na podmioty

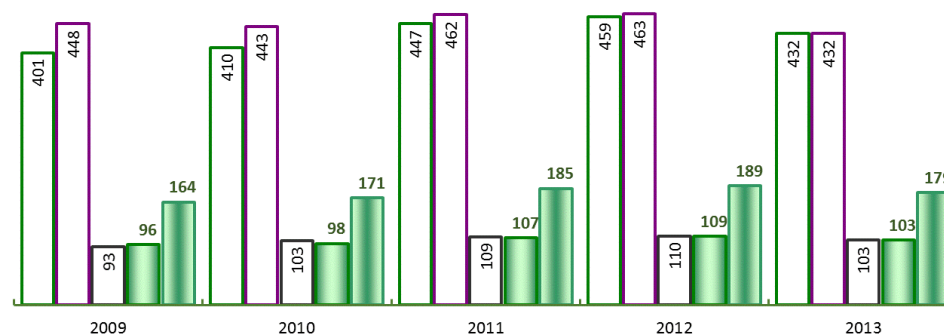
- średnia składka osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = -0,4% / średnia 5 lat = 368
- średnia składka przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = 6,9% / średnia 5 lat = 941
- średnia składka pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = 8,5% / średnia 5 lat = 757
- średnia składka w grupie 10 - CAGR (2009-2013) = 1,9% / średnia 5 lat = 430



Średnia składka na czynną polisę w grupie 10 według podmiotów - Źródło danych: PIU

Średnia przeliczona składka na czynną polisę w grupie 10 (PLN lub UER)

- średnia składka w grupie 10 - CAGR (2009-2013) = 1,9% / średnia 5 lat = 430 PLN
- średnia składka w PLN skorygowana o inflację (w cenach 2013) - CAGR (2009-2013) = -0,9% / średnia 5 lat = 450 PLN
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2009-2013) = 2,6% / średnia 5 lat = 103 EUR
- średnia składka w EUR po kursie roku 2013 - CAGR (2009-2013) = 1,9% / średnia 5 lat = 102 EUR
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2009-2013) = 2,3% / średnia 5 lat = 178 EUR

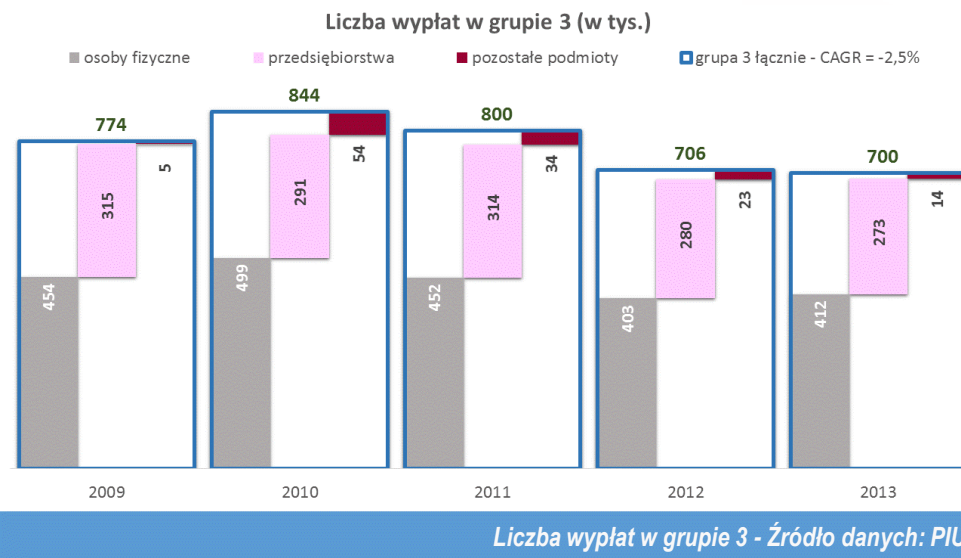


Średnia przeliczona składka na czynną polisę w grupie 3 - Źródło danych: PIU

Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

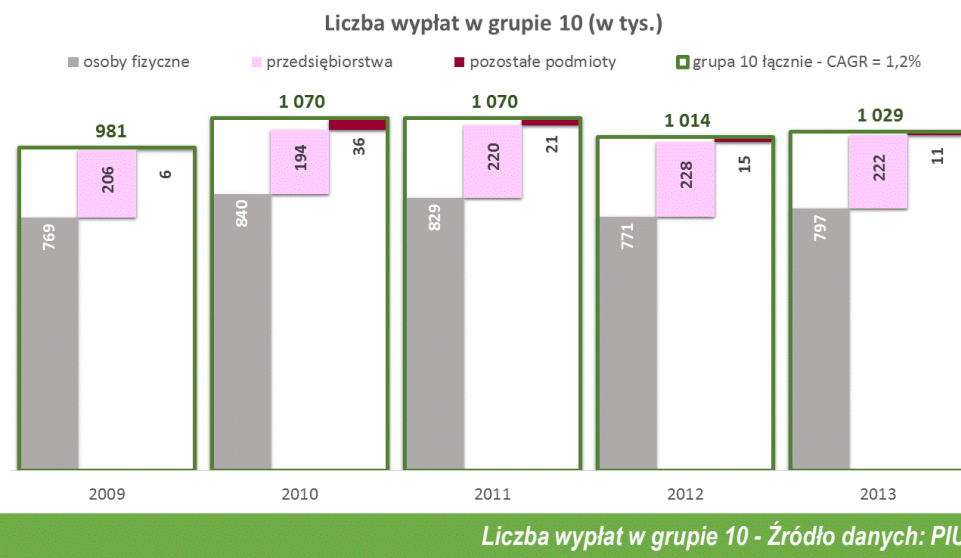
Liczba wypłat w grupie 3 (ubezpieczenia AC)

- Łączna liczba wypłat w grupie 3 wynosiła 700 tysięcy w 2013 r. i malała od 2010 r., kiedy to osiągnęła historyczne maksimum. Średnioroczna stopa spadku w ostatnich 5 latach wynosiła 2,5%.
- W 2013 roku liczba wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 58,9% łącznej liczby wypłat, a z polis przedsiębiorstw 39,1%.
- Najszybciej malała liczba wypłat w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013) = - 3,5% w porównaniu do spadku o 2,4% w segmencie osób fizycznych.



Liczba wypłat w grupie 10 (ubezpieczenia OC)

- Łączna liczba wypłat w grupie 10 wynosiła 1029 tysięcy i malała po historycznym wzroście do 1070 tys. w latach 2010 - 2011.
- W 2013 r. liczba wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 77,4% łącznej liczby wypłat, a z polis przedsiębiorstw 21,5%.
- Najszybciej rosła liczba wypłat w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013) = 1,8% w porównaniu do 0,9% w segmencie osób fizycznych. Jednak o ile w tym ostatnim segmencie liczba wypłat malała od 2010 r., to w segmencie przedsiębiorstw systematycznie rosła do 2012 r.



Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

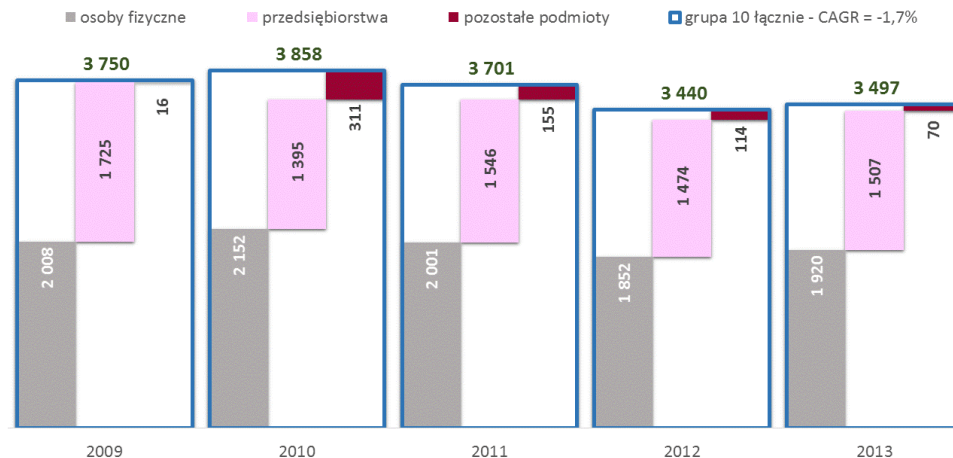
Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 3

- Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 3 wynosiły 3,5 miliarda PLN w 2013 r. i zmalały od rekordowego 2010 r. o 361 milionów PLN. W efekcie pięcioletnia, średnioroczna stopa spadku wynosiła 1,7%.
- W 2013 roku wartość wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 54,9% sumy odszkodowań i świadczeń, a z polis przedsiębiorstw 43,1%.
- W okresie pięcioletnim najszybciej malały odszkodowania i świadczenia w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2009-2013)= - 3,3% w porównaniu do -1,1% w segmencie osób fizycznych.

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10

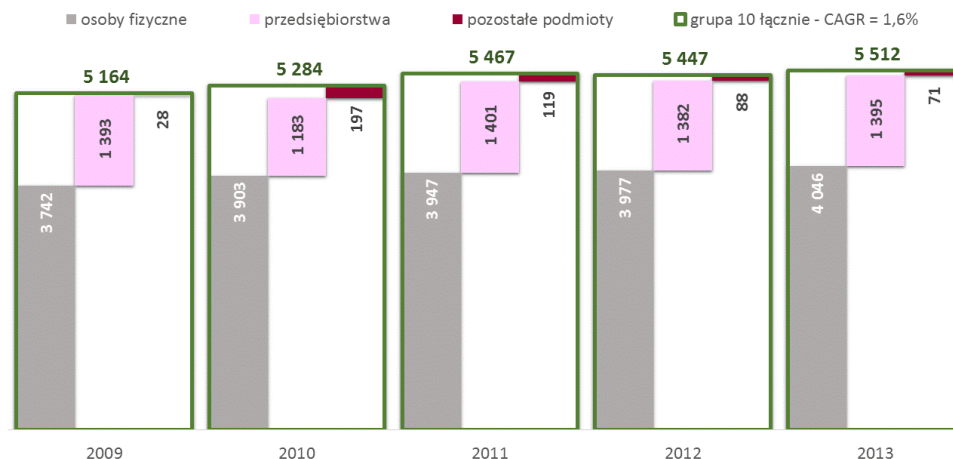
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10 wynosiły 5,5 miliarda PLN w 2013 r. i od trzech lat utrzymują się blisko tego poziomu po wzroście w 2011 r.
- W 2013 roku wartość wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 73,4% sumy odszkodowań i świadczeń, a z polis przedsiębiorstw 25,3%.
- W przeciwieństwie do grupy 3, gdzie trend spadkowy był wyraźny, w grupie 10 od czterech lat wartość wypłat była względnie stabilna.

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 3 (w mln PLN)



Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 3 - Źródło danych: PIU

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10 (w mln PLN)

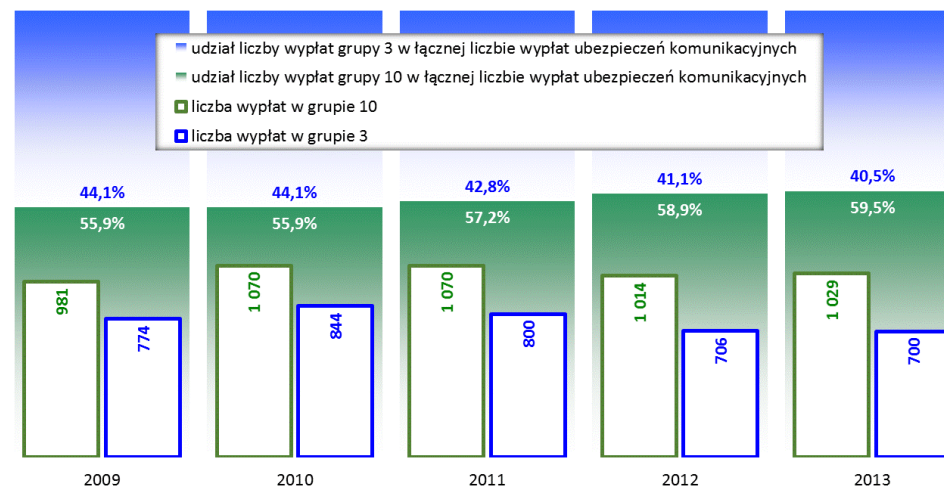


Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10 - Źródło danych: PIU

Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Struktura ilościowa odszkodowań komunikacyjnych

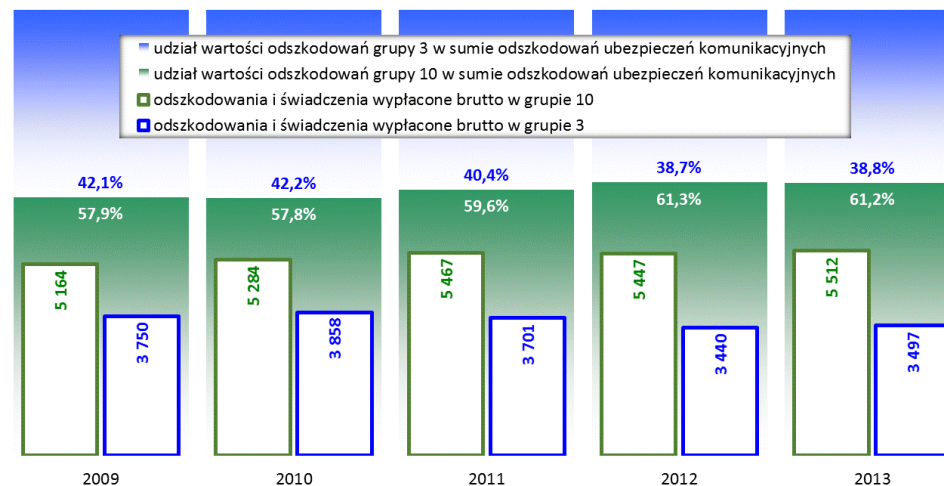
- Udział liczby wypłat OC w łącznej liczbie wypłat komunikacyjnych wynosił w 2013 roku 59,5% i wzrósł o 3,6 pp. w relacji do roku 2009.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 44,8% w porównaniu z 65,9% dla segmentu osób fizycznych oraz 43,4% dla pozostałych podmiotów.
- W segmencie przedsiębiorstw udział procentowy liczby wypłat z tytułu ubezpieczeń OC w łącznej liczbie wypłat komunikacyjnych wzrósł o 5,2 pp. w ostatnich pięciu latach w porównaniu ze wzrostem o 3 pp. w segmencie osób fizycznych.



Struktura ilościowa odszkodowań komunikacyjnych – Źródło danych: PIU

Struktura wartościowa odszkodowań komunikacyjnych

- Udział wartości odszkodowań i świadczeń OC w łącznej kwocie odszkodowań komunikacyjnych wynosił w 2013 roku 61,2% i wzrósł o 3,3 pp. w relacji do roku 2009 r.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 48,1% w porównaniu z 67,8% dla segmentu osób fizycznych oraz 50,3% dla pozostałych podmiotów.
- Spadek udziału ubezpieczeń AC zarówno w kategorii ilościowej jak i wartościowej jest efektem szybszego spadku liczby wypłat w tej grupie, niż w grupie ubezpieczeń OC.



Struktura wartościowa odszkodowań komunikacyjnych - Źródło danych: PIU

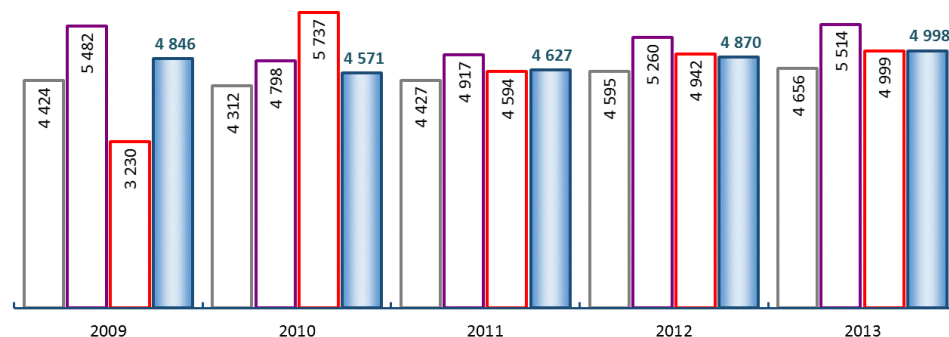
Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto do liczby wypłat w grupie 3 („średnie” odszkodowanie)

- W segmencie osób fizycznych wzrost średniego odszkodowania wynosił zaledwie 1,3% średniorocznie w analizowanym okresie ze spadkiem w 2010 r., a średnia wypłata w 2013 wynosiła 4,66 tys. PLN.
- W segmencie przedsiębiorstw średnioroczna stopa wzrostu wynosiła 0,1% ze względu na głęboki spadek w 2010 r., aż o 12,5% r/r, a średnie odszkodowanie w 2013 r. wynosiło 5,51 tys. PLN.
- W ostatnich dwóch latach wartość średniej wypłaty szczególnie w segmencie przedsiębiorstw wzrastała w przeciwieństwie do składek, które malały.
- Średnie odszkodowanie w grupie 3 wynosiło blisko 5,0 tys. PLN w 2013 r. i wzrastało w ostatnich czterech latach po spadku w 2010 r. do 4,57 tys. PLN. To niewiele więcej niż średnia z pięciu lat, która wynosiła 4,78 tys. PLN.
- Realna wartość średniego odszkodowania uwzględniająca inflację spadała o 1,9% średniorocznie, tj. o 7,5% w relacji do roku 2009 r.
- Wartość średniego odszkodowania denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2013 roku i wynosiła 1 190 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom odszkodowania w 2013 r. szacowano na 2 071 EUR.

Średnie odszkodowanie w grupie 3 (PLN) w podziale na podmioty

- średnie odszkodowanie osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = 1,3% / średnia 5 lat = 4483
- średnie odszkodowanie przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = 0,1% / średnia 5 lat = 5194
- średnie odszkodowanie pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = 11,5% / średnia 5 lat = 4700
- Średnie odszkodowanie w grupie 3 (PLN) - CAGR (2009-2013) = 0,8% / średnia 5 lat = 4782



Średnie odszkodowanie w grupie 3 według podmiotów - Źródło danych: PIU

Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 3 (PLN)

- średnie odszkodowanie w grupie 3 - CAGR (2009-2013) = 0,8% / średnia 5 lat = 4782 PLN
- średnie odszkodowanie w PLN skorygowane o inflację (w cenach 2013) - CAGR (2009-2013) = -1,9% / średnia 5 lat = 5007 PLN
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2009-2013) = 1,5% / średnia 5 lat = 1148 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po kursie roku 2013 - CAGR (2009-2013) = 0,8% / średnia 5 lat = 1139 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2009-2013) = 1,2% / średnia 5 lat = 1975 EUR



Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 3 - Źródło danych: PIU

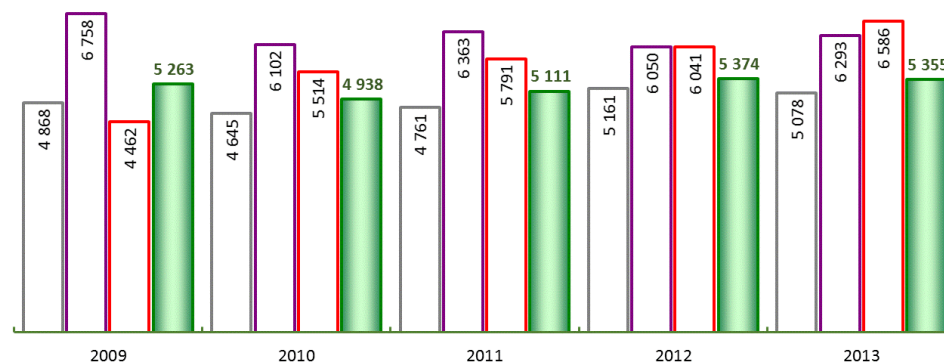
Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto do liczby wypłat w grupie 10 („średnie” odszkodowanie)

- W segmencie osób fizycznych wzrost średniego odszkodowania wynosił 1,1% średniorocznie w analizowanym okresie ze spadkiem w 2010 r., a średnia wypłata w 2013 r. wynosiła 5,08 tys. PLN.
- W segmencie przedsiębiorstw średnioroczna stopa spadku odszkodowania wynosiła 1,8% ze względu na głębokie spadki w 2010 r. (o 9,7% r/r) oraz 2012 r. (o 4,9%), a średnie odszkodowanie w 2013 r. wynosiło 6,29 tys. PLN.
- W ostatnich trzech latach wartość średniej wypłaty w segmencie przedsiębiorstw była przeciwnie skorelowana ze „średnią” wartością składki.
- Średnie odszkodowanie w grupie 10 wynosiło 5,35 tys. PLN w 2013 r. i zmalało nieco względem roku poprzedniego. To niewiele więcej niż średnia z pięciu lat, która wynosiła 5,21 tys. PLN.
- Realna wartość średniego odszkodowania uwzględniająca inflację spadała o 2,3% średniorocznie, tj. o 8,8% w relacji do roku 2009 r.
- Wartość średniego odszkodowania denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2013 roku i wynosiła 1 275 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom odszkodowania w 2013 r. wynosiło 2 219 EUR.

Średnie odszkodowanie w grupie 10 (PLN) w podziale na podmioty

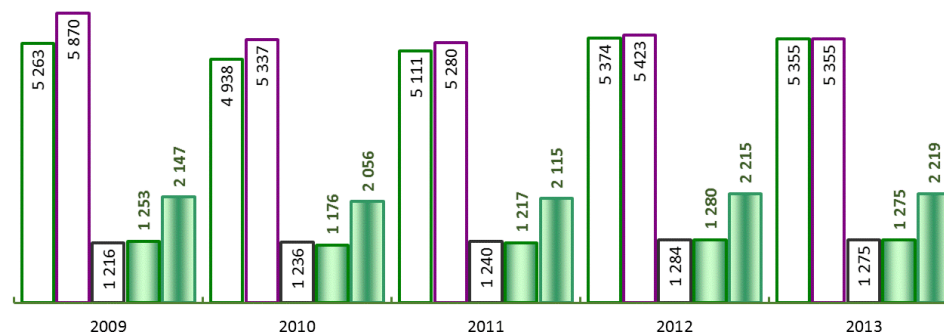
- średnie odszkodowanie osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = 1,1% / średnia 5 lat = 4903
- średnie odszkodowanie przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = -1,8% / średnia 5 lat = 6313
- średnie odszkodowanie pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = 10,2% / średnia 5 lat = 5679
- średnie odszkodowanie w grupie 10 - CAGR (2009-2013) = 0,4% / średnia 5 lat = 5208



Średnie odszkodowanie w grupie 10 według podmiotów - Źródło danych: PIU

Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 10 (PLN)

- średnie odszkodowanie w grupie 10 - CAGR (2009-2013) = 0,4% / średnia 5 lat = 5208 PLN
- średnie odszkodowanie w PLN skorygowane o inflację (w cenach 2013) - CAGR (2009-2013) = -2,3% / średnia 5 lat = 5453 PLN
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2009-2013) = 1,2% / średnia 5 lat = 1250 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po kursie roku 2013 - CAGR (2009-2013) = 0,4% / średnia 5 lat = 1240 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2009-2013) = 0,8% / średnia 5 lat = 2150 EUR

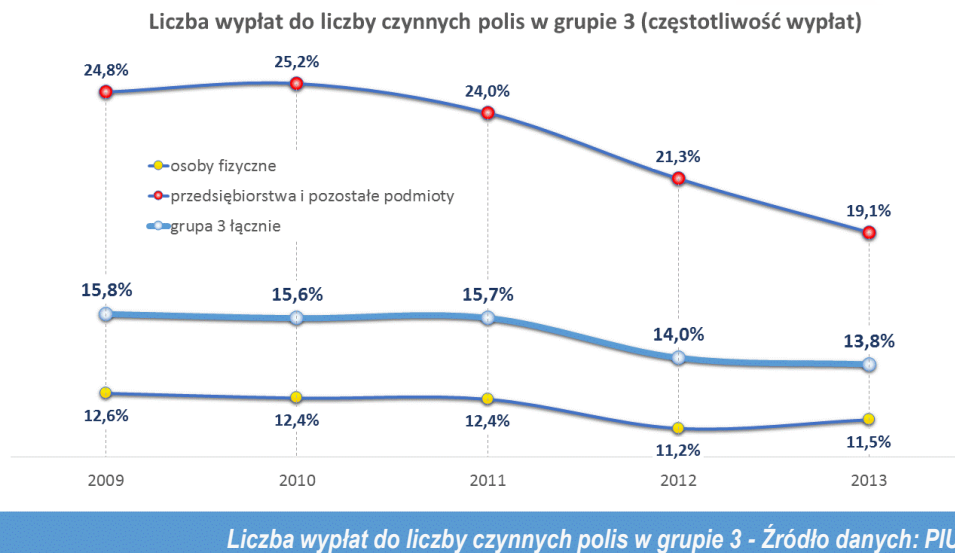


Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 3 - Źródło danych: PIU

Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

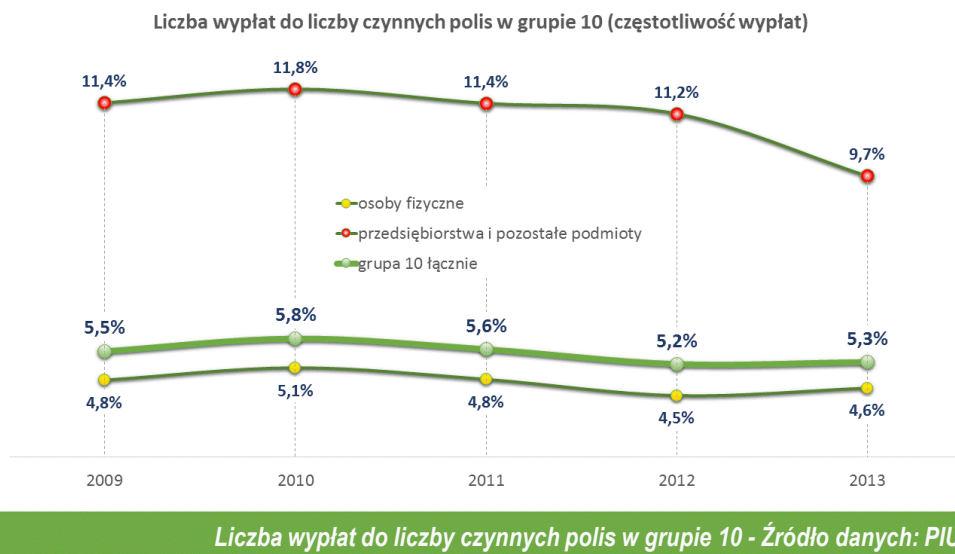
Częstotliwość wypłat w grupie 3

- Częstotliwość wypłat w segmencie osób fizycznych po spadku z 12,4% w 2011 r. do 11,2% w 2012 r., nieco wzrosła w roku 2013 do 11,5%.
- W segmencie przedsiębiorstw spadek był wyraźniejszy. Częstotliwość wypłat z 25,2% w 2010 r. zmalała do 19,1% w roku 2013. Spadek częstotliwości w tym segmencie jest skorelowany ze spadkiem wypłat od roku 2011, a w roku 2013 został dodatkowo wzmocniony wzrostem ilości czynnych polis.
- W rezultacie częstotliwość wypłat dla całej grupy 3 zmalała o ponad 1,7 pp. z około 15,7% w roku 2011 do około 14% w ostatnich dwóch latach.



Częstotliwość wypłat w grupie 10

- Częstotliwość wypłat dla osób fizycznych po wzroście do 5,1% w 2010 r. malała w następnych latach do 4,5% w 2012 r., a w roku 2013 wzrosła o 0,1 pp.
- W segmencie przedsiębiorstw po wzroście do 11,8% w 2010 r. częstotliwość wypłat malała do 11,2% w 2012 r. W 2013 r. w wyniku spadku liczby wypłat o 4,3% i jednoczesnego wzrostu liczby czynnych polis o 10,3% częstotliwość wypłat spadła aż do 9,7%.
- W rezultacie częstotliwość wypłat dla całej grupy 10 zmalała o 0,7 pp. z 5,8% w roku 2010 do około 5,3% w 2013 r.
- W obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych częstotliwość wypłat w segmencie przedsiębiorstw jest około dwukrotnie wyższa niż osób fizycznych.



Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

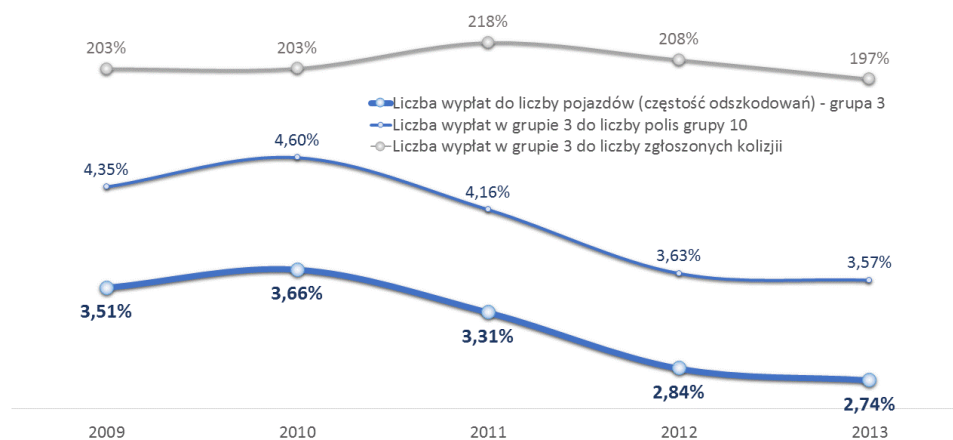
Liczba wypłat w grupie 3 do liczby zarejestrowanych pojazdów (częstość odszkodowań)

- Częstość odszkodowań w grupie 3 liczona względem ogółu zarejestrowanych pojazdów po wzroście z 3,5% w 2009 r. do 3,7% w 2010 r., systematycznie malała w latach następnych, osiągając poziom 2,7% w 2013 r.
- Należy zauważyć, że liczba zarejestrowanych pojazdów jest określana przez GUS w oparciu o dane Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK) i może być zawyżona w rezultacie zaniechania wyrejestrowywania aut nieużywanych. Dlatego częstość odszkodowań można szacować również relacją liczby wypłat do liczby polis w grupie 10 jako obowiązkowych.
- Biorąc powyższe pod uwagę, częstość odszkodowań w grupie 3 byłaby o około 0,8 pp. wyższa dla badanego okresu, a realna mieściłaby się w przedziale pomiędzy 2,7% a 3,6% w 2013 r.

Częstość odszkodowań w grupie 10

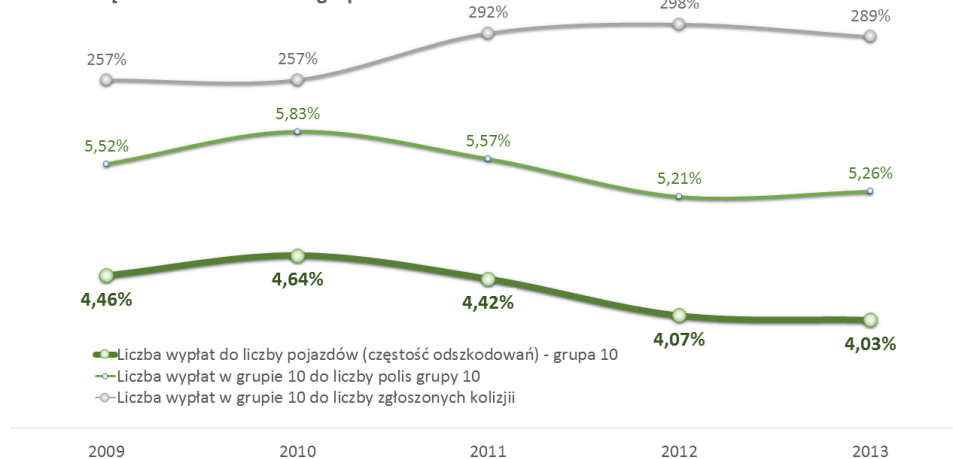
- Częstość odszkodowań w grupie 10 liczona względem ogółu zarejestrowanych pojazdów (CEPiK) po nieznacznym wzroście z 4,5% w 2009 r. do 4,6% w 2010 r., systematycznie malała do poziomu 4,0% w 2013 r.
- Częstość odszkodowań w grupie 10 liczona względem liczby polis grupy 10 byłaby o około 1,2 pp. wyższa dla badanego okresu, a realna mieściłaby się w przedziale pomiędzy 4% a 5,3% w 2013 r.

Częstość odszkodowań w grupie 3



Liczba wypłat w grupie 3 do liczby zarejestrowanych pojazdów - Źródło danych: PIU

Częstość odszkodowań w grupie 10

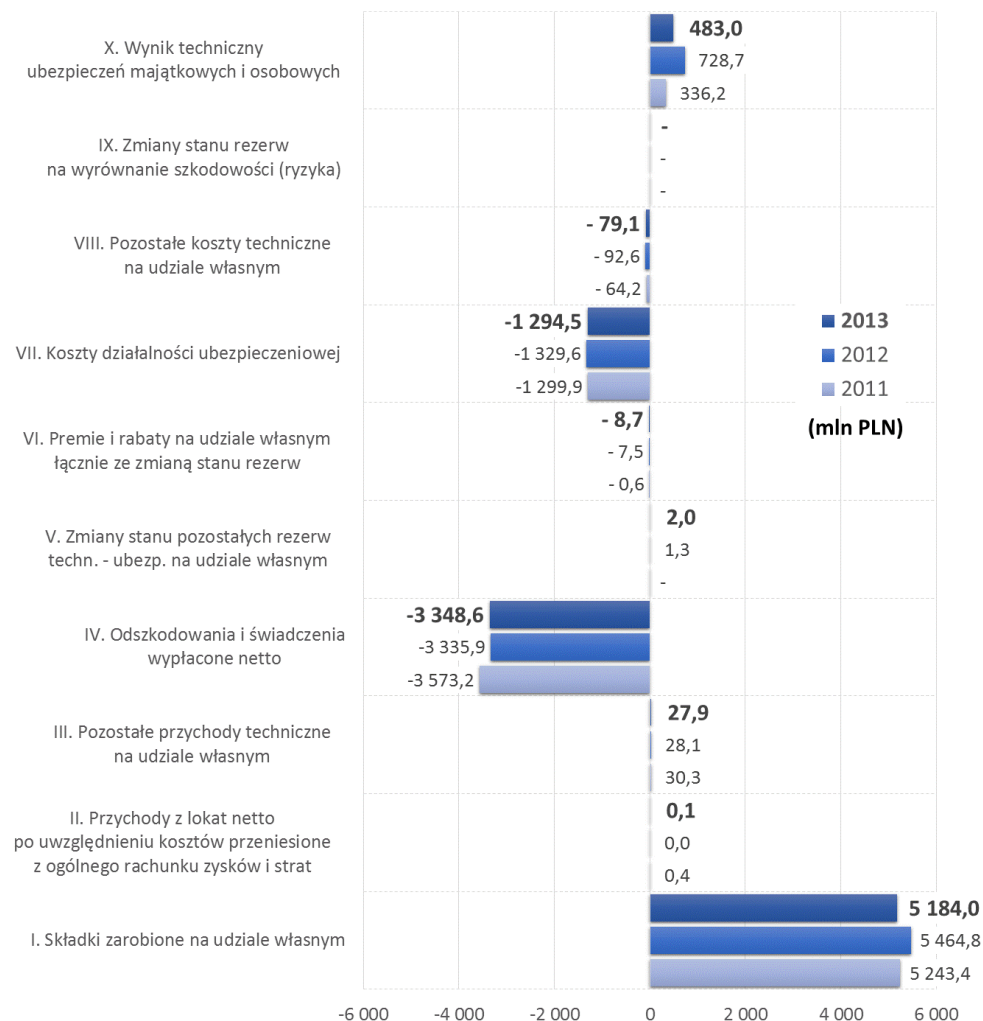


Liczba wypłat w grupie 10 do liczby zarejestrowanych pojazdów - Źródło danych: PIU

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Zmiany składników rachunku technicznego w latach 2011-2013 (ubezpieczenia AC - grupa 3)

- Składki zarobione na udziale własnym w grupie 3 zmalały w 2013 r. o 5,1%, tj. o 281 mln PLN w porównaniu z rokiem poprzednim.
- ⁽¹⁾ Składki przypisane brutto zmalały w tym samym okresie o 5,4%, tj. o 306 mln PLN. Jednak suma udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygaste skorygowanej o udział reasekuratorów w zmianie stanu tych rezerw spadła o 25 mln PLN, ze 162 mln PLN w 2012 r. do 138 milionów PLN w 2013 r.
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone netto w 2013 r. wzrosły o 13 mln PLN, tj. o 0,4% w stosunku do 2012 r., a odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto wzrosły o 1,6% ⁽¹⁾.
- Koszty działalności ubezpieczeniowej w 2013 r. zmalały o 2,6%, tj. o 35 mln PLN w relacji do 2012 r. W tym koszty akwizycji wzrosły o 1,0%, a koszty administracyjne zmalały aż o 13,6% ⁽¹⁾.
- Wynik techniczny w 2013 r. zmalał do 483,0 mln PLN z 728,7 mln PLN rok wcześniej.
- Spadek składki zarobionej netto przy nieznacznej korekcie kosztów działalności ubezpieczeniowej i wzroście odszkodowań i świadczeń wypłaconych netto spowodował obniżenie wyniku technicznego.

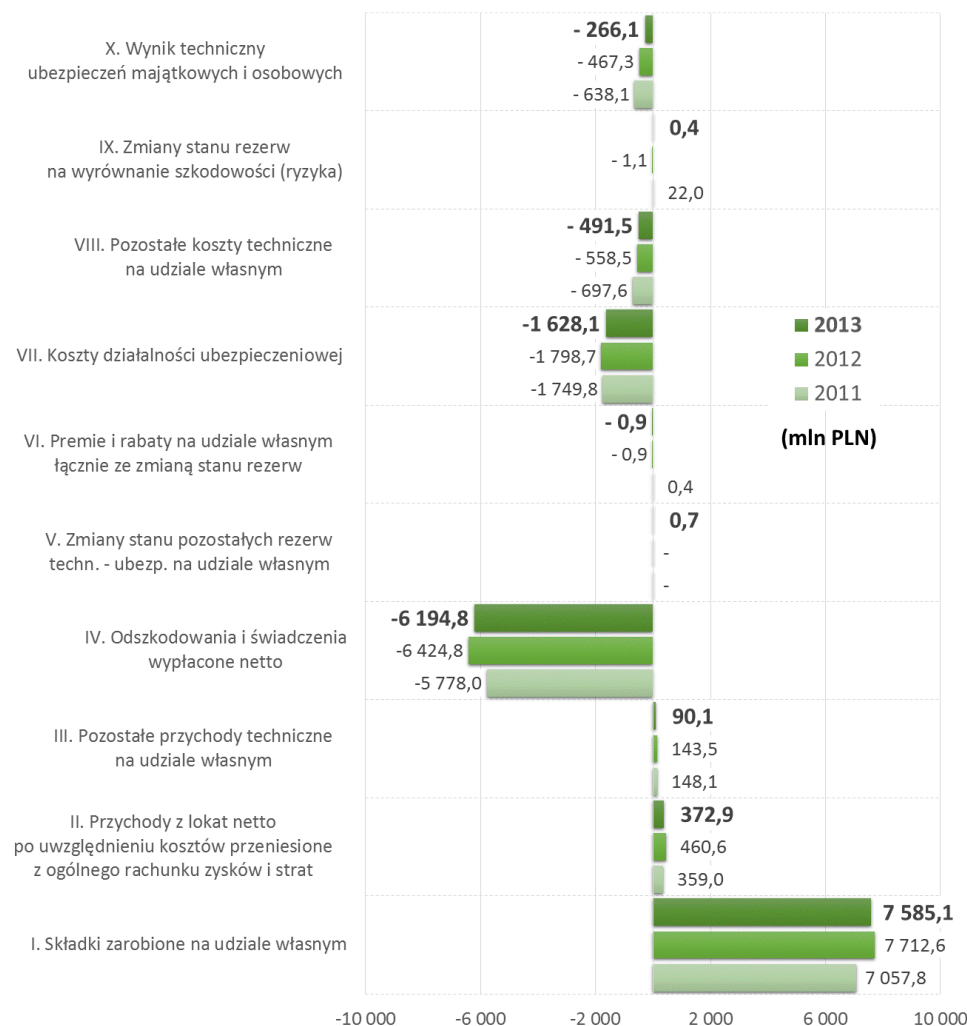


Zmiany składników rachunku technicznego w grupie 3 - Źródło danych: PIU

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Zmiana składników rachunku technicznego w latach 2011-2013 (ubezpieczenia OC - grupa 10)

- Składki zarobione na udziale własnym w grupie 10 zmalały w 2013 r. o 1,7%, tj. o 127 mln PLN w porównaniu z rokiem poprzednim.
- ⁽¹⁾ Składki przypisane brutto zmalały w tym samym okresie o 5,2%, tj. o 466 mln PLN. Suma udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygaste skorygowanej o udział reasekuratorów w zmianie stanu tych rezerw spadła o 339 mln PLN z 1,2 mld PLN w 2012 r. do 0,9 mld PLN w 2013 r.
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone netto w 2013 r. zmalały o 230 mln PLN, tj. o 3,6%, przy czym odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto wzrosły o 1,2% ⁽¹⁾.
- Koszty działalności ubezpieczeniowej w 2013 r. zmalały o 9,5%, tj. o 171 mln PLN w relacji do 2012 r. W tym koszty akwizycji wzrosły o 3,6%, a koszty administracyjne zmalały aż o 19,6% ⁽¹⁾.
- Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym w 2013 r. zmalały o 67 mln PLN w porównaniu z poziomem sprzed roku.
- Strata techniczna malała w analizowanych latach. W roku 2013 wynik techniczny był o 201 mln PLN lepszy niż rok wcześniej, jednak była to nadal strata wynosząca 266,1 mln PLN.

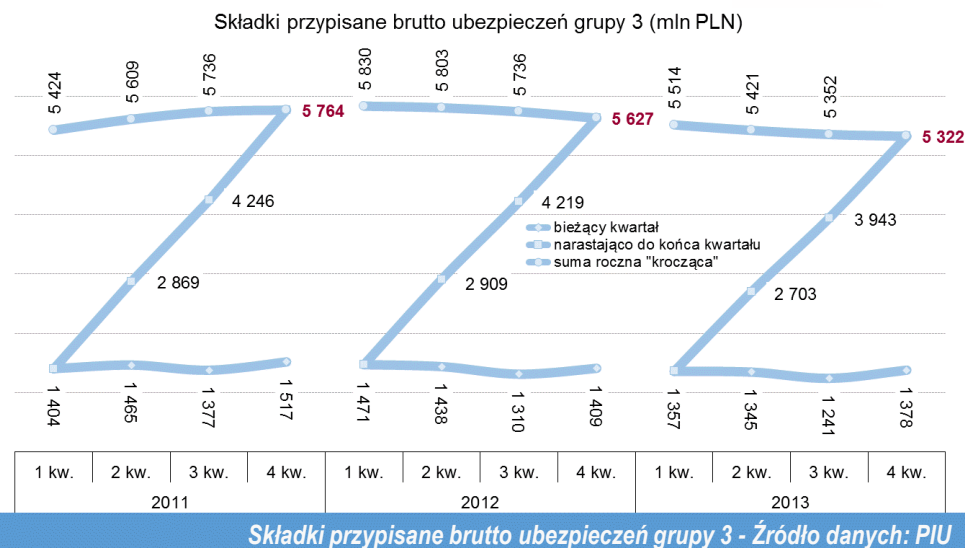


Zmiany składników rachunku technicznego w grupie 10 - Źródło danych: PIU

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

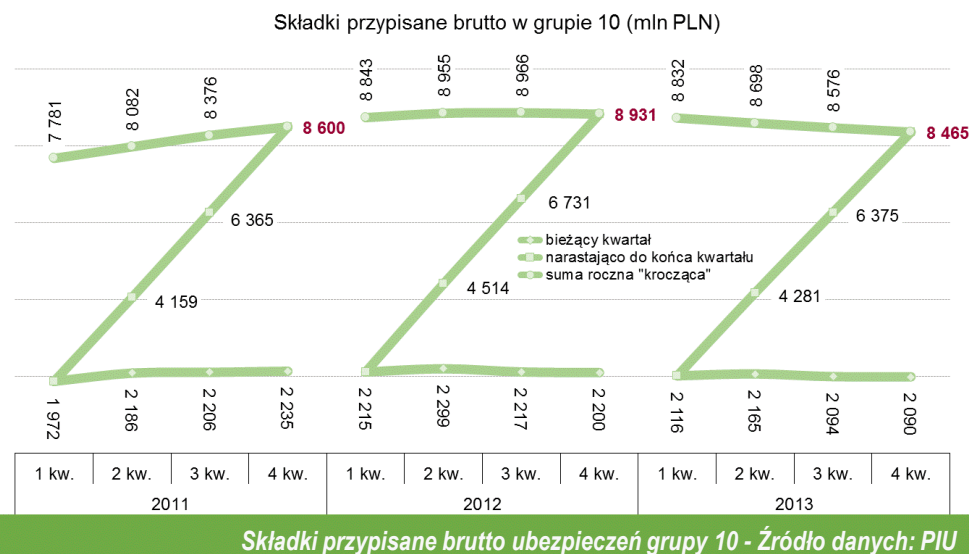
Zmiany wartości składki przypisanej brutto w grupie 3

- W 2013 r. składki przypisane brutto grupy 3 notowały najniższe kwartalne wartości od trzech lat, a trzeci kwartał, który co roku jest najniższy przyniósł trzyletnie minimum równe 1,2 mld PLN.
- Spadki liczone rok do roku dla wyników kwartalnych narastająco rozpoczęły się od trzeciego kwartału 2012 r. Jednak po każdym kwartale 2013 r. spadek ten liczony rok do roku nie był mniejszy niż 5%.
- Roczna suma „krocząca” (kolejnych czterech kwartałów) traciła średnio 6% rok do roku w każdym kwartale 2013 r. osiągając najniższy wynik od trzech lat na koniec roku w kwocie 5,32 mld PLN.



Zmiany wartości składki przypisanej brutto w grupie 10

- Składki przypisane brutto grupy 10 również malały osiągając 8,5 mld PLN w 2013 r., co jest wynikiem o 6% niższym niż maksimum sumy „kroczącej” z trzech lat.
- Spadki liczone rok do roku dla wyników kwartalnych narastająco rozpoczęły się od pierwszego kwartału 2013 r. i wynosiły około 5% rok do roku po każdym kwartale 2013 r.
- Roczna suma „krocząca” traciła po około 4% rok do roku w każdym z trzech ostatnich kwartałów 2013 r.
- Ostatni kwartał 2013 r. może wskazywać na zmianę trendu, gdyż dynamika spadków zmalała w obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych.

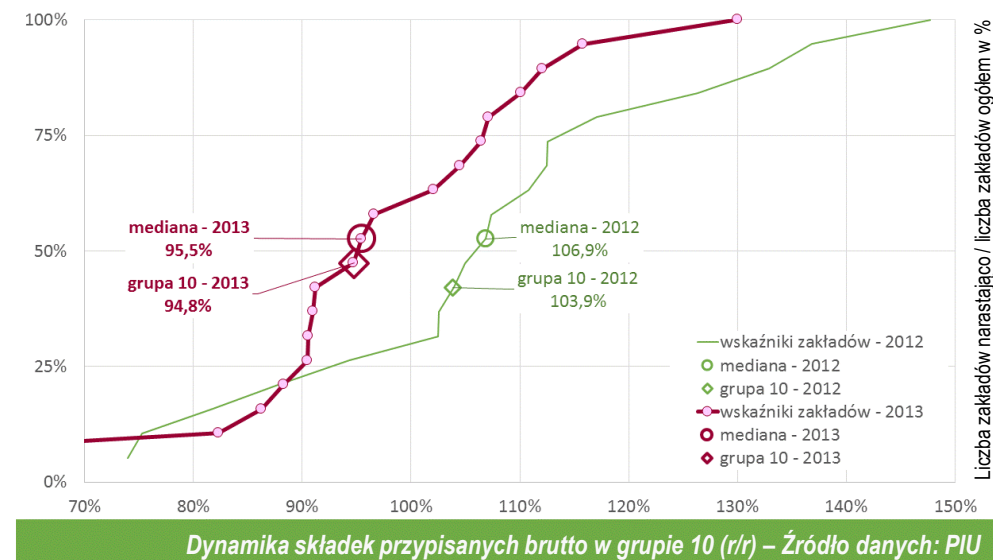
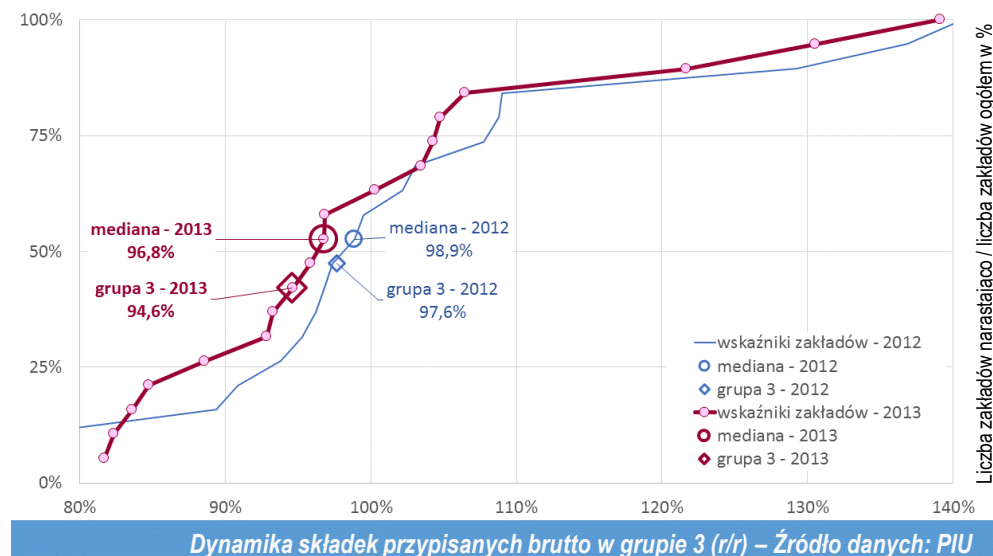


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Dynamika składek przypisanych brutto

*(Składka przypisana brutto w roku bieżącym/
składka przypisana brutto w roku poprzednim) * 100%*

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 94,6% w 2013 r., w porównaniu z 97,6% rok wcześniej.
 - Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 96,8% i 98,9%.
 - Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2013 r. 13,8%, tj. na poziomie roku poprzedniego.
 - Zarówno w 2013 r. jak i 2012 r. ponad połowa zakładów notowała spadek składki przypisanej brutto. Jednak w roku 2013 spadek składki całej grupy 3 był o 3,1 pp. głębszy.
-
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 94,8% w 2013 r., w porównaniu z 103,9% rok wcześniej.
 - Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 95,5% oraz 106,9%.
 - Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 16,2%, tj. 1,3 pp. mniej niż rok wcześniej.
 - W 2013 roku ponad połowa zakładów odnotowała spadek składki przypisanej brutto podczas gdy przed rokiem ¾ zakładów notowało jej wzrost.
 - W 2013 r. spadek dynamiki składki przypisanej brutto całej grupy 10 wynosił aż 8,6 pp. względem roku poprzedniego.

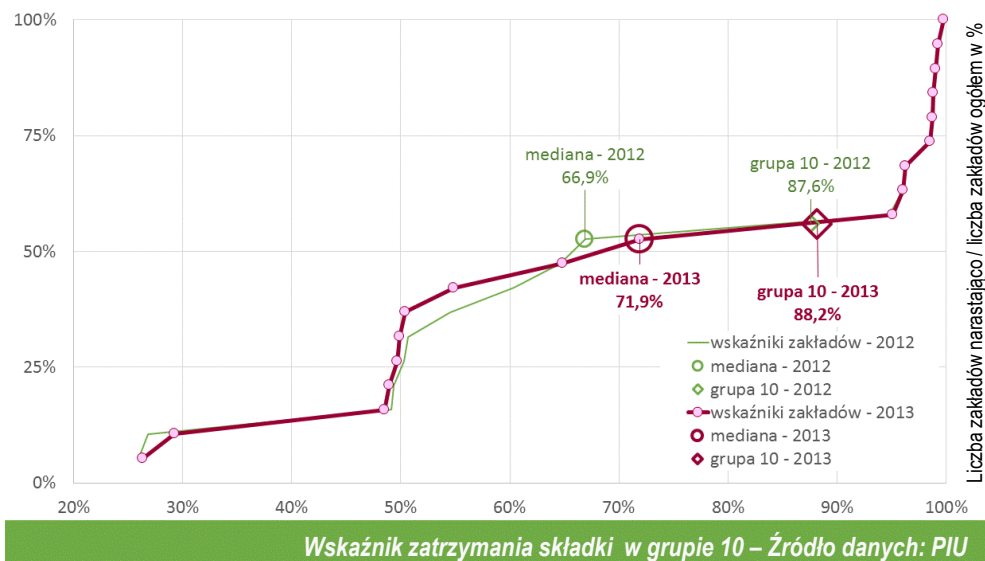
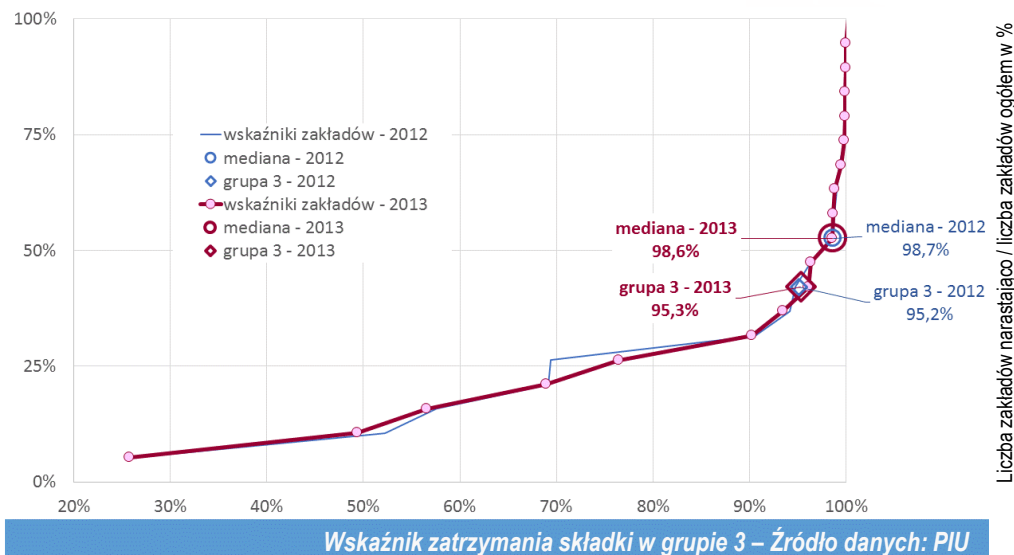


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Wskaźnik zatrzymania składki

*(Składka przypisana na udziale własnym/
składka przypisana brutto) * 100%*

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 95,3% w 2013 r., w porównaniu z 95,2% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 98,6% i 98,7%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2013 r. 16,5%, tj. o 3,4 pp. mniej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto wynosił ponad 250 mln PLN w 2013 r. i zmalał względem roku poprzedniego o 18%.
- Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto grupy 3 przekraczał 25% w ¼ zakładów.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 88,2% w 2013 r., w porównaniu z 87,6% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 71,9% oraz 66,9%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 49,0%, tj. na poziomie roku poprzedniego.
- ⁽¹⁾ Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto wynosił około miliarda PLN i zmalał o 10% względem roku poprzedniego.
- Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto występował we wszystkich zakładach z wyjątkiem jednego. W połowie z nich przekraczał 30% wartości składki, a w trzeciej części ponad 50%.

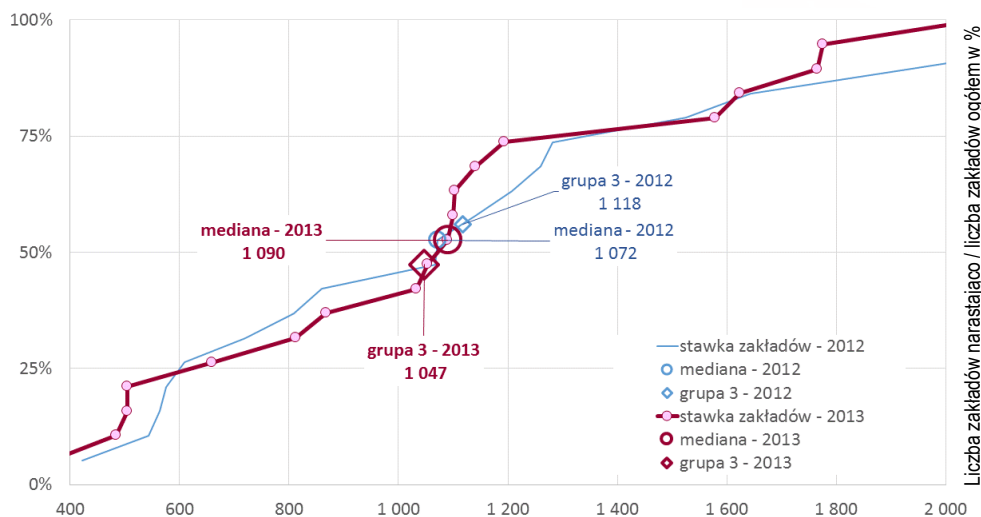


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

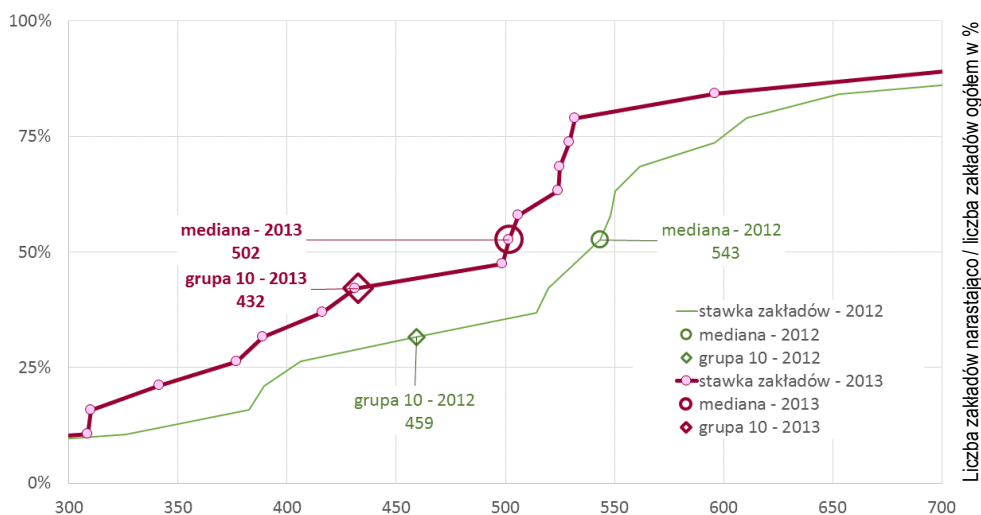
Średnia składka na czynną polisę - ogółem

$(\text{Składka przypisana brutto} / \text{liczba czynnych polis ogółem}) * 100\%$

- Wartość składki przeliczonej na jedną polisę w grupie 3 wynosiła 1 047 PLN w 2013 r., w porównaniu z 1 118 PLN rok wcześniej, czyli o 6,3% mniej.
- Mediana średniej wartości składki dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 1 090 i 1 072 PLN.
- Co ciekawe liderzy grupy AC znajdowali się po przeciwnych biegunach rozkładu. Część z nich, w pierwszym kwartylu z kwotami około 500 PLN, a druga część pod koniec drugiego i w trzecim kwartylu, z kwotami od 1200 do 1800. W efekcie wartość średnich dla całej grupy była zbliżona do mediany.
- Wartość średniej składki w grupie 10 wynosiła 432 PLN w 2013 r., w porównaniu z 459 rok wcześniej, czyli o 5,8% mniej.
- Mediana średniej wartości składki dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 502 i 543 PLN.
- W grupie 10 większość liderów znajdowała się na przełomie pierwszego i drugiego kwartyla z kwotami średnich składek pomiędzy 370 a 420 PLN, z wyjątkiem jednego, który znajdował się na końcu czwartego kwartyla.
- Odstęp międzykwartylowy, który wynosił 148 PLN w 2013 r. zmalał o 24 PLN względem roku 2012, co oznaczało, że większość zakładów konsolidowała taryfy wokół średniej.



Średnia składka ogółem na czynną polisę w grupie 3 (w PLN) – Źródło danych: PIU

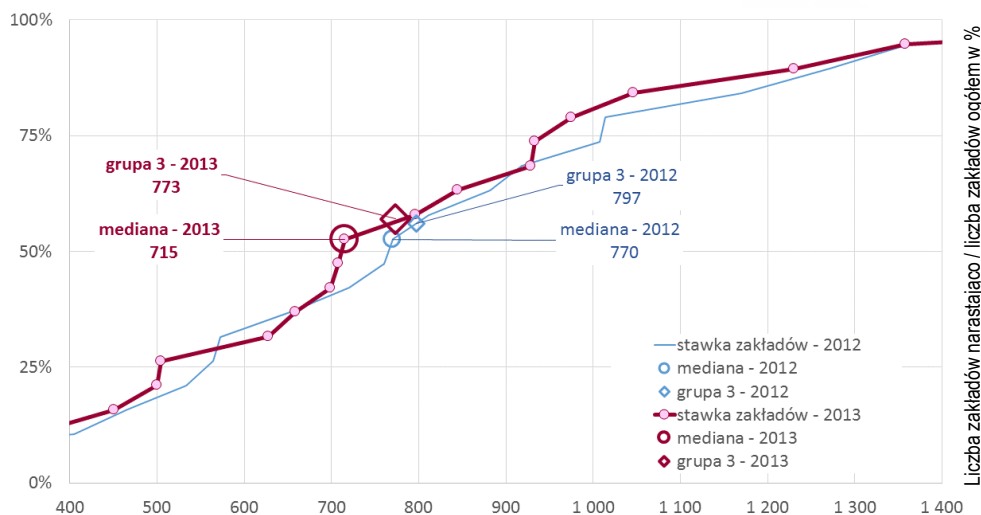


Średnia składka ogółem na czynną polisę w grupie 10 (w PLN) – Źródło danych: PIU

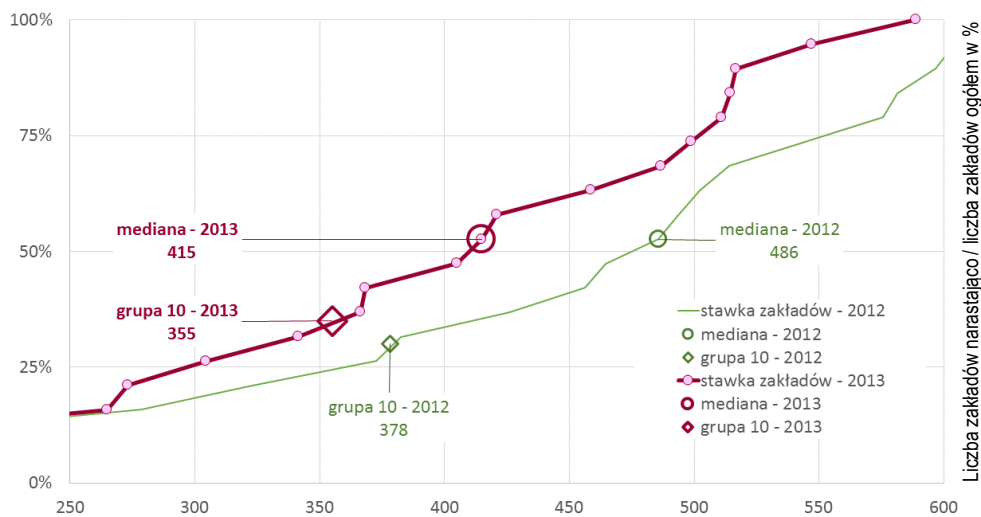
Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Średnia składka na czynną polisę – osoby fizyczne
*(Składka przypisana brutto /
 liczba czynnych polis dla osób fizycznych) * 100%*

- Wartość składki przeliczonej na jedną polisę dla osób fizycznych w grupie 3 wynosiła 773 PLN w 2013 r., w porównaniu z 797 PLN rok wcześniej, czyli o 3,0% mniej.
 - Mediana średniej wartości składki dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 715 i 770 PLN.
 - Liderzy grupy AC w segmencie osób fizycznych znajdowali się w środku i po przeciwnych biegunach rozkładu. W efekcie wartość średnich dla całej grupy była zbliżona do mediany.
-
- Wartość średniej składki dla osób fizycznych w grupie 10 wynosiła 355 PLN w 2013 r., w porównaniu z 378 rok wcześniej, czyli o 6,2% mniej.
 - Mediana średniej wartości składki dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 415 i 486 PLN.
 - W przypadku grupy 10, większość liderów, znajdowała się w pierwszym i drugim kwartylu z kwotami średnich składek pomiędzy 270 a 420 PLN. Jeden z liderów znajdował się jednak w czwartym kwartylu z kwotą powyżej 550 PLN.
 - Odstęp międzykwartylowy, który wynosił 182 PLN w 2013 r. nie zmienił się względem roku 2012.



Średnia składka na czynną polisę dla osób fizycznych w grupie 3 (w PLN) – Źródło danych:

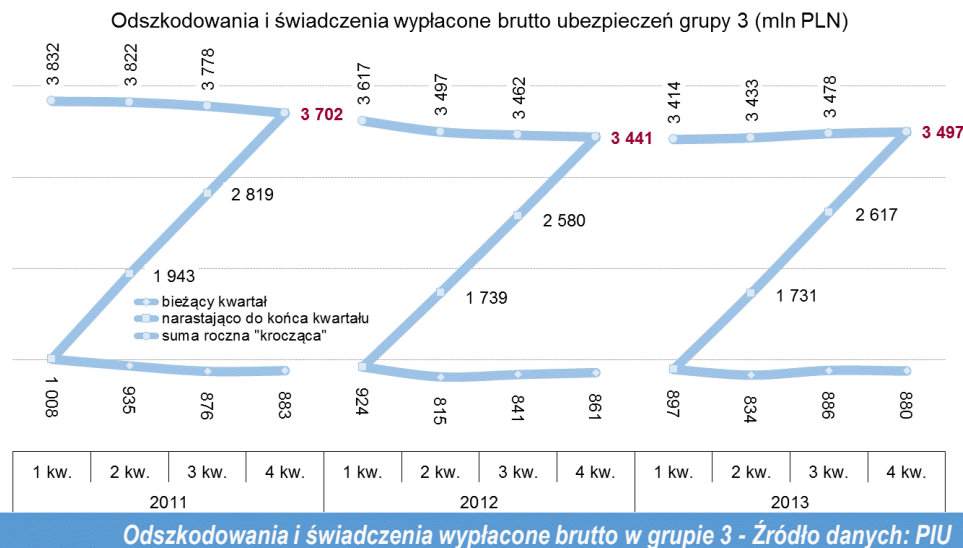


Średnia składka na czynną polisę dla osób fizycznych w grupie 10 (w PLN) – Źródło danych:

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

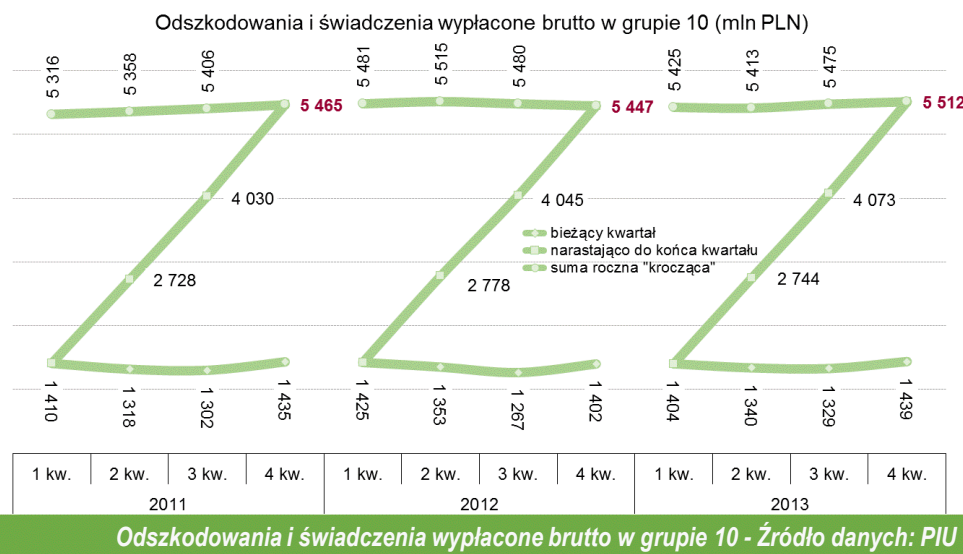
Zmiany wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 3

- W 2013 r. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto grupy 3, po spadkach w poprzednich latach, od drugiego kwartału notowały wzrosty.
- Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych w drugim kwartale 2013 r. wynosiła 834 mln PLN i była o 2,3% wyższa niż rok wcześniej, a w trzecim kwartale o 5,4% wyższa. Ostatni kwartał 2013 r. przyniósł mniejszy wzrost bo o 2,1% rok do roku.
- Roczna suma „krocząca”, która traciła średnio po około 2% w każdym kwartale 2012 r., wzrosła w końcu 2013 r. o 2,4% od minimum z pierwszego kwartału 2013 r.



Zmiany wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10

- Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10 podlegały znacznie łagodniejszym zmianom niż w grupie 3. Średnia rocznych sum „kroczących” w ostatnich trzech latach wynosiła $5,4 \pm 0,1$ mld PLN, a kwartalnych $1,4 \pm 0,1$ mld PLN.
- Charakterystyczny dla wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10 jest sezonowy efekt ich wzrostu w pierwszym i czwartym kwartale każdego roku.
- Pomimo korzystnych warunków atmosferyczne w ostatnich kwartałach 2013 r., wartość odszkodowań była o ponad 3% wyższa niż przed rokiem.

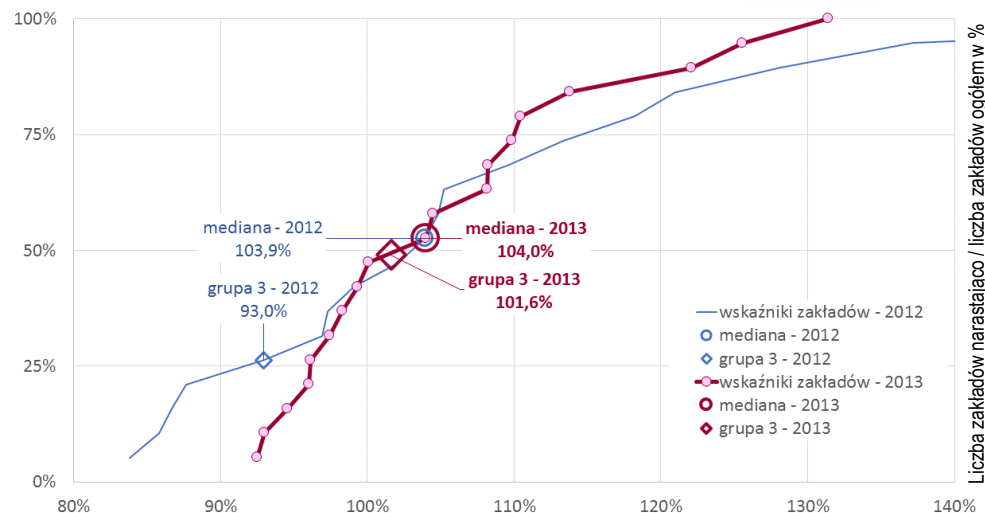


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

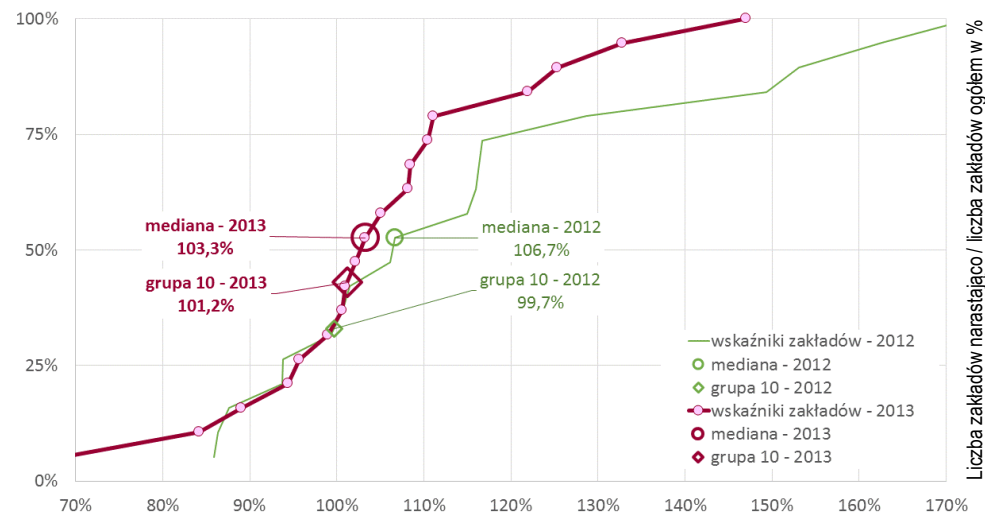
Dynamika odszkodowań i świadczeń brutto

*(Odszkodowania i świadczenia brutto w roku bieżącym / odszkodowania i świadczenia brutto w roku poprzednim) * 100%*

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 101,6% w 2013 r., w porównaniu z 93,0% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 104,0% i 103,9%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2013 r. 13,4%, tj. o 7,4 pp. mniej niż rok wcześniej.
- Zarówno w 2013 r. jak i 2012 r. 8 z 19 zakładów notowało spadek odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto. Jednak w 2012 r. spadek odszkodowań całej grupy 3 był o 8,7 pp. głębszy, a nadto dotyczył on zakładów o istotnej skali.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 101,2% w 2013 r., w porównaniu z 99,7% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 103,3% i 106,7%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2013 r. 13,5%, tj. o 12,6 pp. mniej niż rok wcześniej.
- W 2013 r. 6 z 19 zakładów notowała spadek odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto. Jednak w 2012 r. spadek odszkodowań dotyczył większości zakładów o istotnej skali.
- Statystyki policji wskazują, że liczba zgłoszonych kolizji w 2013 r. była o 4,8% wyższa niż przed rokiem, co dobrze koreluje z opisanym trendem.



Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 3 - Źródło danych: PIU



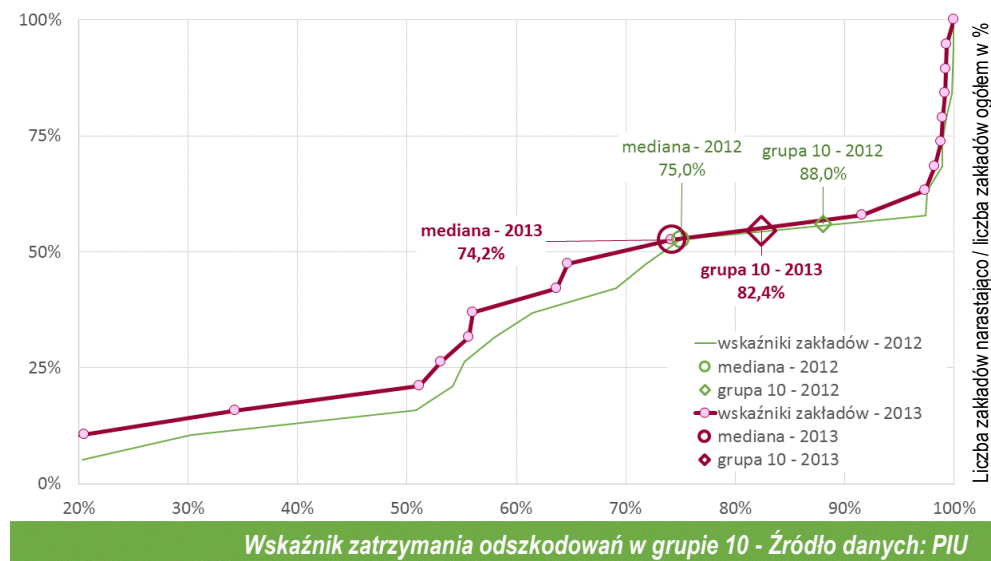
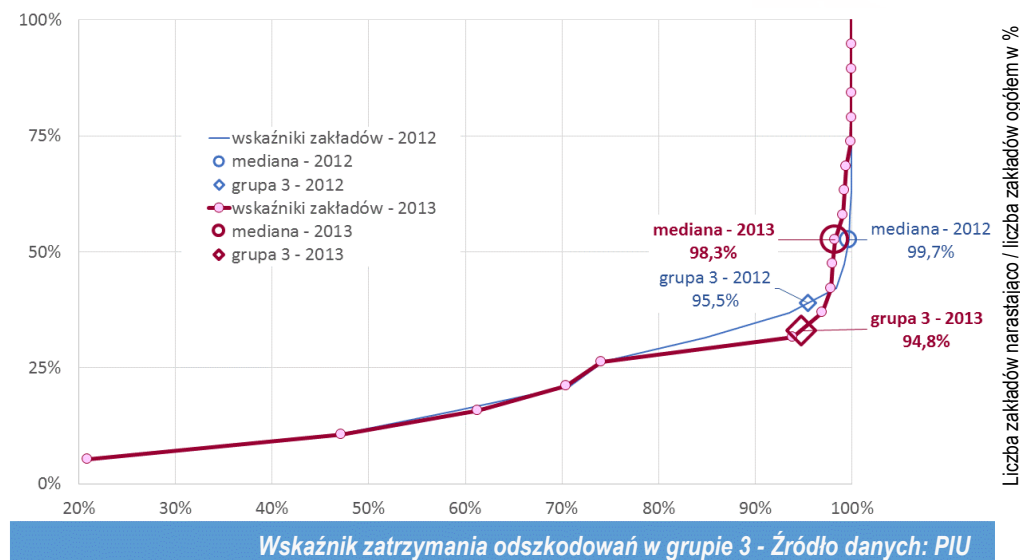
Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10 - Źródło danych: PIU

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Wskaźnik zatrzymania odszkodowań

(Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym / odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto) * 100%

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 94,8% w 2013 r., w porównaniu z 95,5% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 98,3% oraz 99,7%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 16,0%, tj. o 4,4 pp. mniej niż rok wcześniej.
- Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach brutto wynosił blisko 184 mln PLN w 2013 r. i wzrósł o 18% względem 2012 r.⁽¹⁾. Udział ten przekraczał 25% odszkodowań w ¼ zakładów.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 82,4% w 2013 r., w porównaniu z 88,0% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 74,2% oraz 75,0%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 444,6%, tj. o 2,0 pp. więcej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych brutto wynosił blisko 1 mld PLN w 2013 r. i wzrósł o 49% względem roku poprzedniego. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach brutto występował praktycznie we wszystkich zakładach, w połowie z nich przekraczał 30% wartości odszkodowań, a w czwartej części ponad 50%.

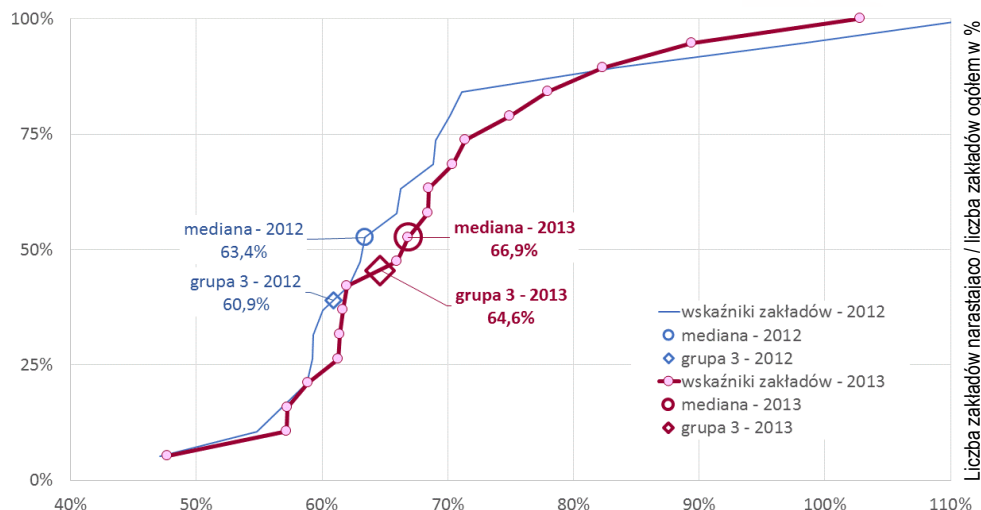


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

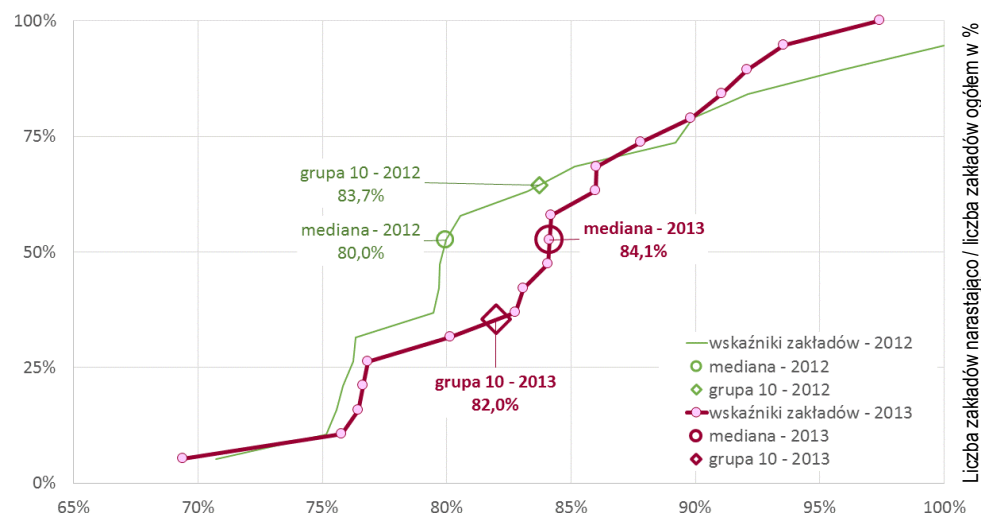
Szkodowość brutto (dla zakładów grupy 3 i 10)

((Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto + zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto) / składka zarobiona brutto) * 100%

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 64,6% w 2013 r., w porównaniu z 60,9% w 2012 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 66,9% oraz 63,4%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 11,8%, tj. o 1,5 pp. więcej niż rok wcześniej.
- W 2013 roku dynamika wzrostu sumy odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto była o 6 pp. wyższa niż dynamika składki zarobionej brutto.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 82,0% w 2013 r., w porównaniu z 83,7% w 2012 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 84,1% oraz 80,0%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2013 r. 10,3%, tj. o 2,9 pp. mniej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ W 2013 roku dynamika zmiany sumy odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto była blisko 2 pp. niższa od dynamiki składki zarobionej brutto.



Wskaźnik szkodowości brutto w grupie 3 – Źródło danych: PIU

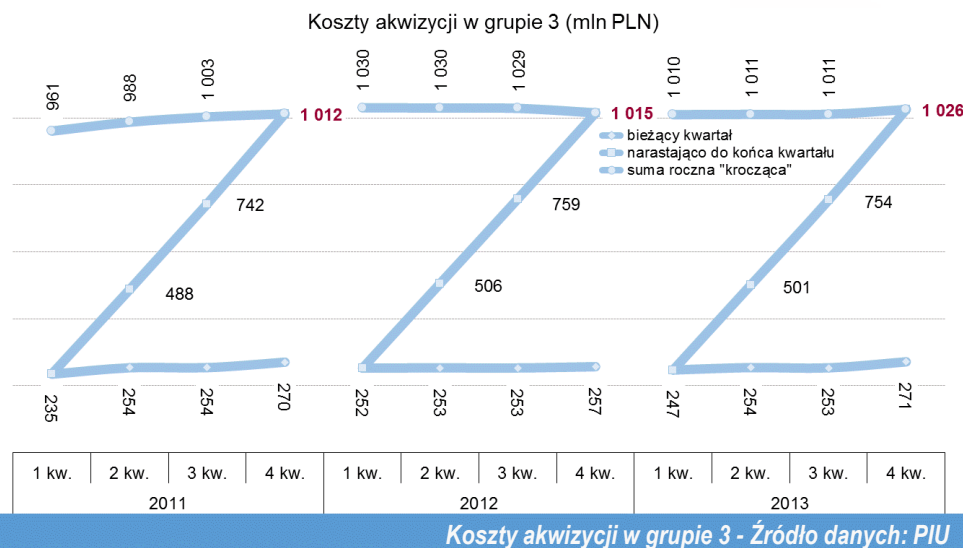


Wskaźnik szkodowości brutto w grupie 10 – Źródło danych: PIU

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

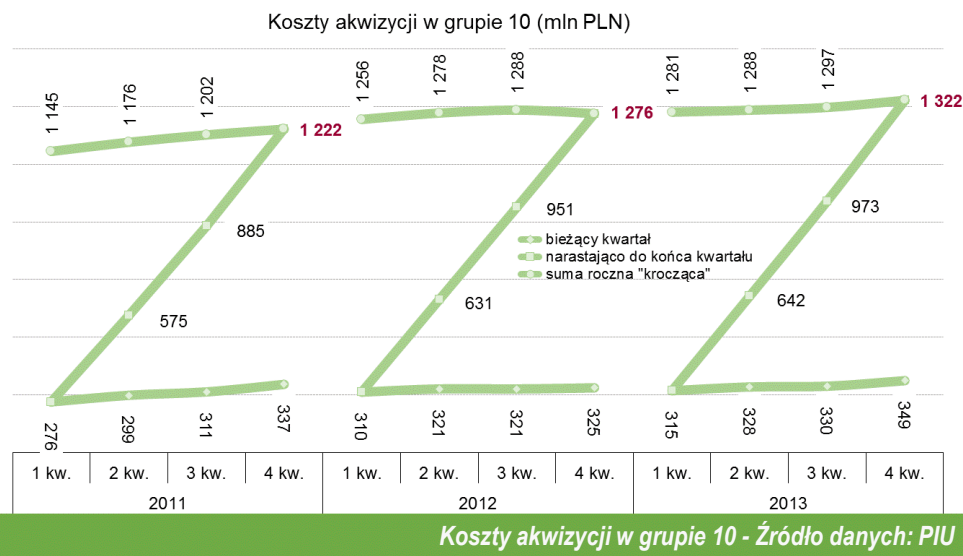
Zmiany wartości kosztów akwizycji w grupie 3

- Koszty akwizycji w grupie 3 podlegały nieznacznym zmianom w ciągu ostatnich 12 kwartałów. Średnia rocznych sum „krocząca” w ostatnich trzech latach wynosiła $1,0 \pm 0,05$ mld PLN, a kwartalnych 253 ± 20 mln PLN.
- Roczna suma „krocząca” kosztów akwizycji wzrastała w ciągu 2011 r. z 961 mln PLN do 1030 mln PLN w 2012 r. W roku 2013 utrzymywała się na poziomie około 1010 mln PLN w ciągu trzech pierwszych kwartałów by wzrosnąć do 1026 mln PLN pod koniec roku.



Zmiany wartości kosztów akwizycji w grupie 10

- W przeciwieństwie do grupy 3 zmiany w zakresie kosztów akwizycji w grupie 10 były bardziej dynamiczne. Od początku roku 2011 do końca roku 2013 koszty akwizycji w grupie 10 wzrosły o 15%.
- O ile jednak średni wzrost, liczony rok do roku, sumy „kroczącej” w 2012 r. wynosił prawie 8%, to już w roku 2013 było to mniej niż 2%.
- W ostatnim jednak kwartale 2013 r. widoczny jest wzrost kwartalnej wartości kosztów akwizycji w grupie 10 do poziomu blisko 350 mln PLN, tj. najwyższego w ostatnich trzech latach. Ten wzrost o 8% względem roku poprzedniego, odnotowano pomimo spadku przypisu składki o 5% w tym samym okresie.

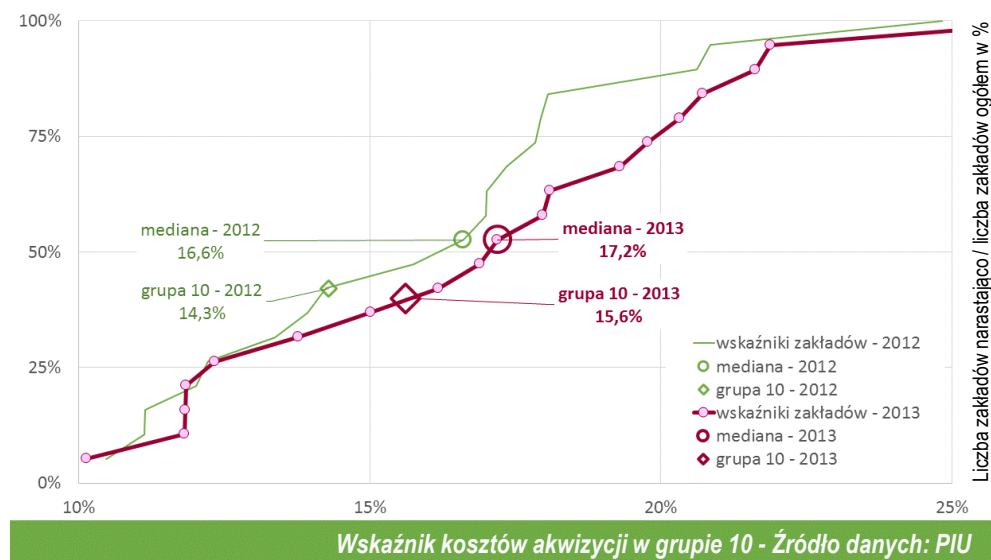
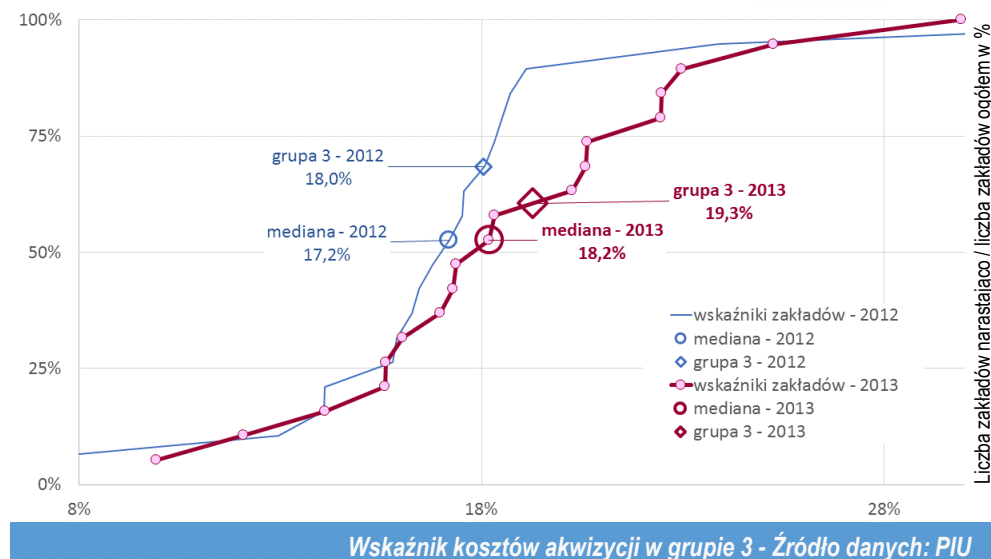


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Wskaźnik kosztów akwizycji

*(Koszty akwizycji / składka przypisana brutto) * 100%*

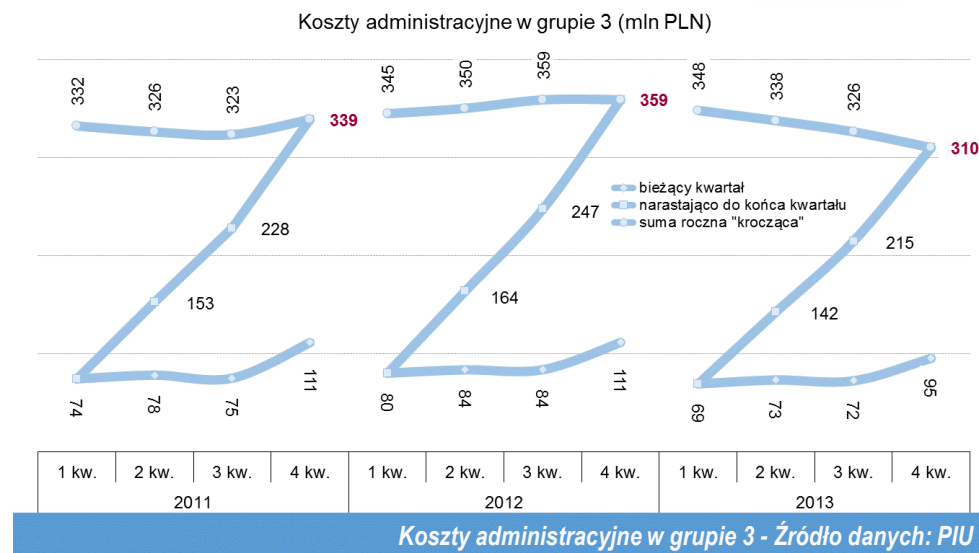
- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 19,3% w 2013 r., w porównaniu z 18,0% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 18,2% oraz 17,2%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 5,7%, tj. o 3,1 pp. więcej niż rok wcześniej.
- Koszty akwizycji w grupie 3 rosły w 2013 r. z dynamiką 101%, a więc szybciej niż składka przypisana brutto, która malała z dynamiką 95%. Większość zakładów o istotnej skali znajdowała się w drugim i czwartym kwartylu, tj. notowała wartości wskaźnika odpowiednio pomiędzy 16 a 18% oraz powyżej 22%.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 15,6% w 2013 r., w porównaniu z 14,3% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 17,2% oraz 16,6%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 7,0%, tj. o 1,9 pp. więcej niż rok wcześniej.
- Koszty akwizycji w grupie 10 rosły w 2013 r. z dynamiką 104%, a więc szybciej niż składka przypisana brutto, która malała z dynamiką 95%. Większość zakładów o istotnej skali znajdowała się w pierwszym i drugim kwartylu, tj. notowała wartości wskaźnika pomiędzy 11 a 17%.



Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

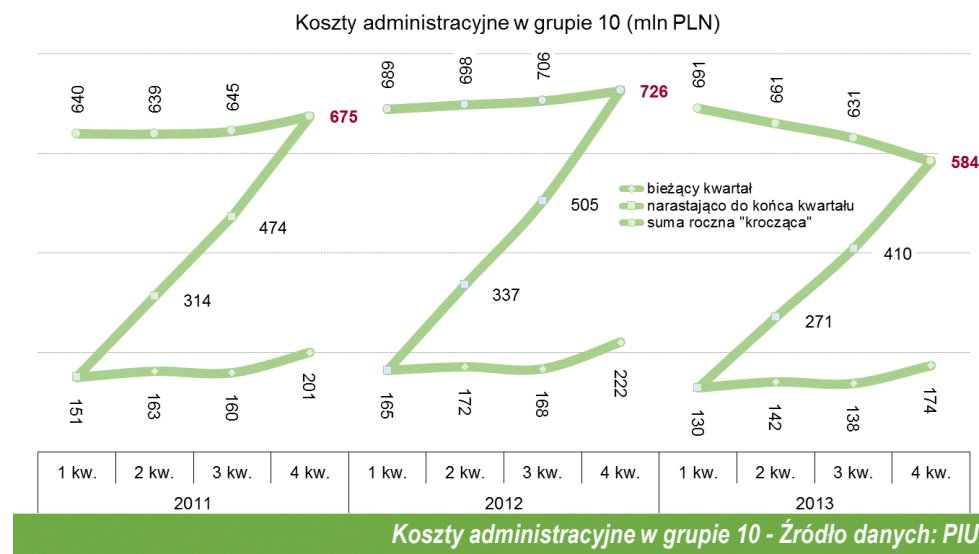
Zmiany wartości kosztów administracyjnych w grupie 3

- Koszty administracyjne po gwałtownych wzrostach począwszy od czwartego kwartału 2011 r., równie gwałtownie spadały w roku 2013.
- Suma „krocząca” kosztów administracyjnych wzrastała w roku 2012 r. średnio o 7% w każdym kwartale licząc rok do roku.
- W pierwszym kwartale 2013 r. suma „krocząca” kosztów administracyjnych były jeszcze o 1% wyższa niż przed rokiem, ale w trzecim kwartale spadek wynosił już blisko 9%, a na koniec roku suma „krocząca” kosztów administracyjnych wynosiła 310 mln PLN i była 14% niższa niż przed rokiem.



Zmiany wartości kosztów administracyjnych w grupie 10

- Sytuacja w grupie 10 była bardzo podobna do grupy 3. Suma „krocząca” kosztów administracyjnych wzrastała w roku 2012 r. średnio o 9% w każdym kwartale licząc rok do roku.
- W pierwszym kwartale 2013 r. suma „krocząca” kosztów administracyjnych była na poziomie roku poprzedniego. W trzecim kwartale spadek wynosił 11%, a na koniec roku suma „krocząca” wynosiła 584 mln PLN i była 20% niższa niż przed rokiem.
- W obu grupach ubezpieczeń istotny spadek kosztów administracyjnych może być efektem działań konsolidacyjnych pośród liderów branży.

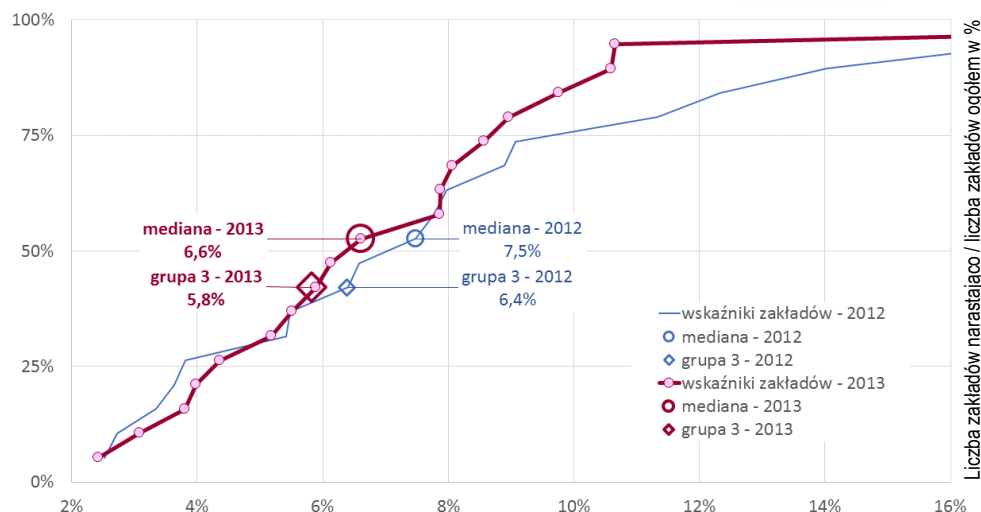


Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

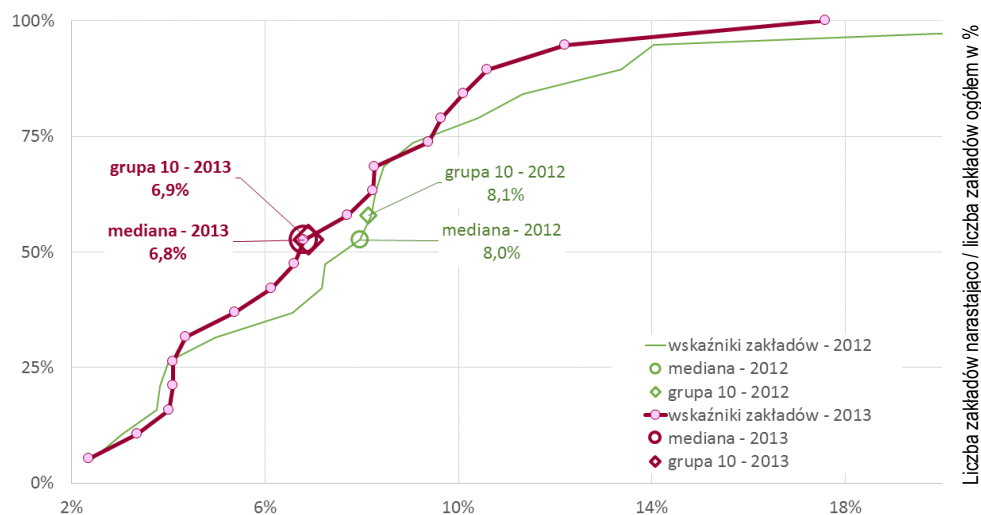
Wskaźnik kosztów administracyjnych

*(Koszty administracyjne / składka przypisana brutto) * 100%*

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 5,8% w 2013 r., w porównaniu z 6,4% w 2012 r.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 6,6% oraz 7,5%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2013 r. 4,0%, tj. o 1,6 pp. mniej niż rok wcześniej.
- Koszty administracyjne w grupie 3 malały w 2013 r. z dynamiką 86%, a więc szybciej niż składka przypisana brutto, która malała z dynamiką 95%. Większość zakładów o istotnej skali znajdowała się w drugim i trzecim kwartylu, tj. notowała wartości wskaźnika pomiędzy 4,4 a 9%.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 6,9% w 2013 r., w porównaniu z 8,1% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 6,8% oraz 8,0%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla obu porównywanych okresów 5,3%.
- ⁽¹⁾ Koszty administracyjne w grupie 10 zmalały w 2013 r. (dynamika 80%), a więc szybciej niż składka przypisana brutto (dynamika 95%).
- Większość zakładów o istotnej skali znajdowała się w drugim i trzecim kwartylu, tj. notowała wartości wskaźnika pomiędzy 4 a 9%.



Wskaźnik kosztów administracyjnych w grupie 3 – Źródło danych: PIU



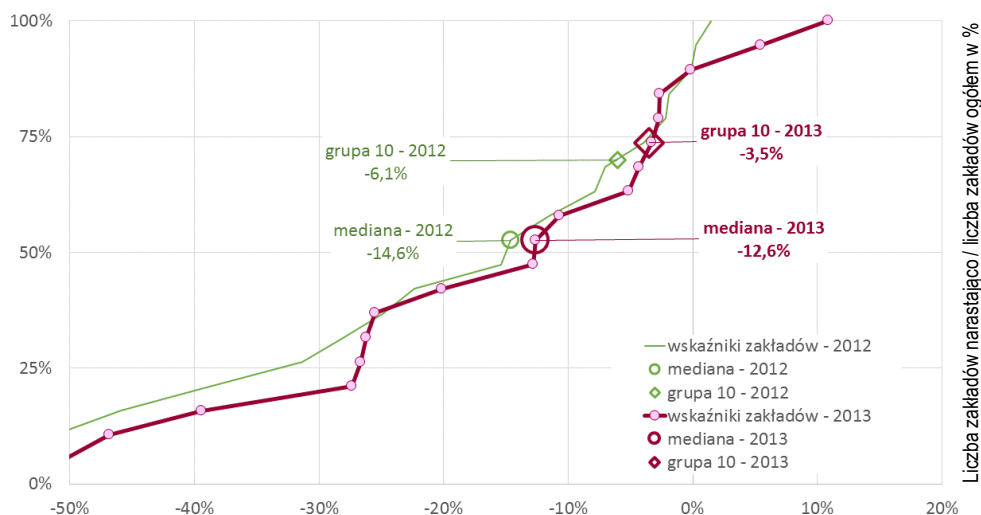
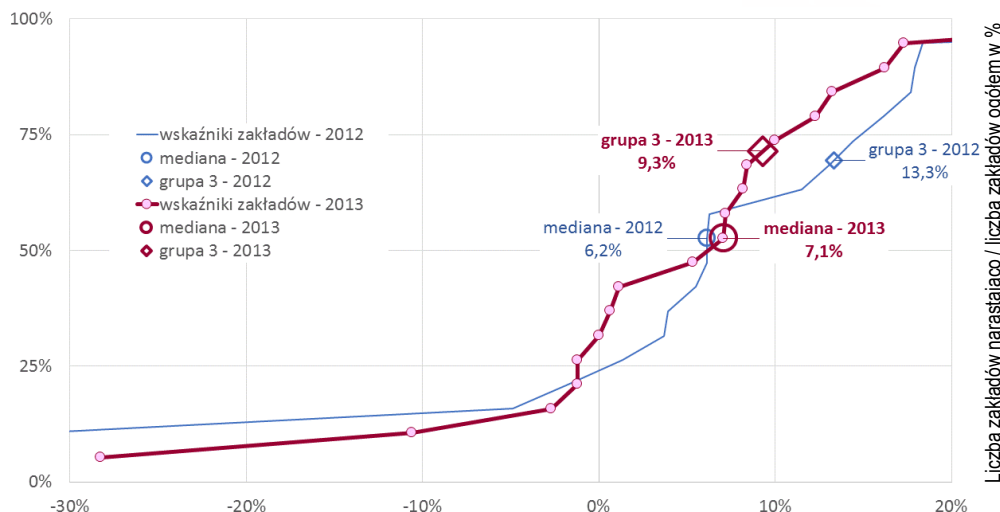
Wskaźnik kosztów administracyjnych w grupie 10 – Źródło danych: PIU

Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Wskaźnik rentowności działalności technicznej

(Wynik techniczny /
składka zarobiona na udziale własnym) * 100%

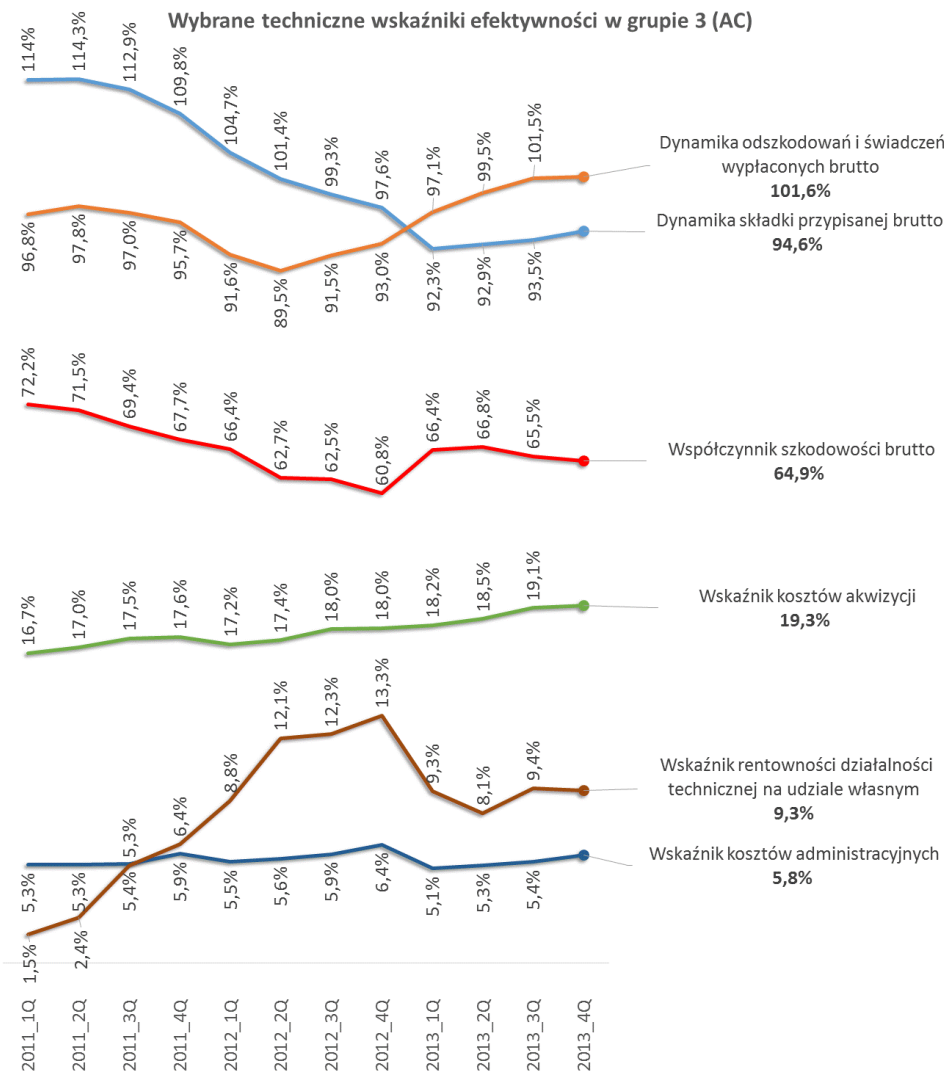
- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 9,3% w 2013 r., w porównaniu z 13,3% w 2012 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 7,1% oraz 6,2%.
- Odstęp międzykwartylowy w 2013 r. wynosił: 11,7%, tj. o 1,0 pp. mniej niż w 2012 r.
- Tylko pięć z 19 zakładów, znajdujące się w pierwszym kwartylu, notowały straty techniczne w obu porównywanych okresach. Większość zakładów o istotnej skali znajdowała się pod koniec trzeciego i w czwartym kwartylu, tj. notowała wartości wskaźnika pomiędzy 11% a 18% i to głównie te zakłady odnotowały spadki wyniku w 2013 r.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła -3,5% w 2013 r., w porównaniu z -6,1% w 2012 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: -12,6% oraz -14,6%.
- Aż 17 z 19 zakładów notowało straty techniczne w obu porównywanych okresach. Rentowność techniczna grupy 10 w 2013 r. była 2,4 p% lepsza niż rok wcześniej. Po trzech kwartałach 2013 r. wynik techniczny był dodatni, jednak z uwagi na sezonową korektę odszkodowań i kosztów w czwartym kwartale wynik techniczny za cały 2013 r. był ujemny.



Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Zmiany wartości wybranych technicznych wskaźników efektywności w grupie 3

- Dynamika składek przypisanych brutto liczona rok do roku w poszczególnych kwartałach wskazuje na spowolnienie ich przyrostu do drugiego kwartału 2012 r. kiedy osiągnęły one swoje maksimum. Dalej spadki przyspieszały, a od początku 2013 r. składki malały ze stałą prędkością.
- Spadek odszkodowań i świadczeń przyspieszał z około 98% w 2011 r. do około 90% w połowie 2012 r., a następnie spowalniał, by począwszy od trzeciego kwartału 2013 r. przejść do wzrostów i przekroczyć dynamikę składek o 7 pp. pod koniec roku.
- Wskaźnik szkodowości brutto malał z około 72% na początku 2011 r. do około 61% na koniec 2012 r., a w roku 2013 wynosił około 67% w pierwszej i w przybliżeniu 65% w drugiej połowie roku.
- Wzrost kosztów akwizycji przyspieszał około 1 pp. rocznie, a kosztów administracyjnych pozostaje na poziomie ponad 5% rok do roku z wyraźnym sezonowym wzrostem w czwartych kwartałach.
- Wskaźnik rentowności technicznej jest lustrzanym odbiciem wskaźnika szkodowości, wykazując spadek w 2013 r. o około 3-4 pp. względem roku 2012.

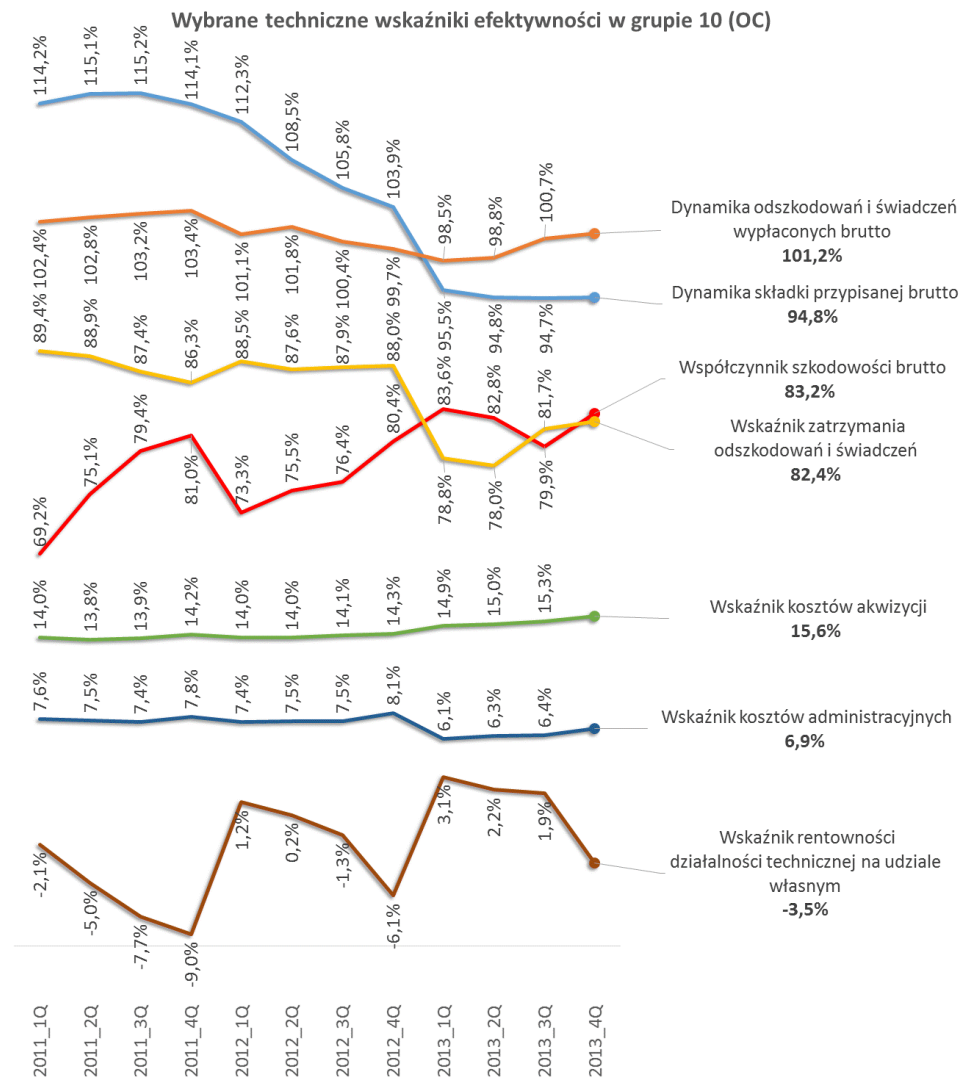


Wybrane wskaźniki efektywności w grupie 3 - Źródło danych: PIU

Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Zmiany wartości wybranych technicznych wskaźników efektywności w grupie 10

- Wskaźnik zatrzymania odszkodowań wynosił około 88% w 2012 r. Od początku roku 2013 udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wzrósł o blisko 80%, a w drugiej połowie roku o 50% względem analogicznego okresu roku poprzedniego. W wyniku tego wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń odpowiednio zmalał o około 10 i 6 pp.
- Dynamika składek przypisanych brutto liczona rok do roku w poszczególnych kwartałach wskazuje na spowolnienie ich przyrostu do czwartego kwartału 2012 r. Z początkiem 2013 r. składki zaczęły maleć ze względnie stałą prędkością, tj. o około 5% rok do roku.
- Wzrost odszkodowań i świadczeń przyspieszał w 2011 r. i spowalniał do trzeciego kwartału 2012 r. Dalej nastąpił krótki spadek i powrót do wzrostów w drugiej połowie 2013 r. który przekroczył dynamikę składek o 6,4 pp. pod koniec roku.
- Wskaźnik szkodowości brutto notował najwyższe poziomy w 2013 r (1 kw. 83,6%; 2 kw. 82,8%; 3 kw. 81,7% oraz 4 kw. 83,2%).
- Wzrost kosztów akwizycji przyspieszył o około 1 pp. w badanym okresie, a kosztów administracyjnych zmalał o 2 pp. w 2013 r.
- Wskaźnik rentowności technicznej w roku 2013 notował wartości dodatnie od 3,1% w pierwszym kwartale do 1,9% w trzecim kwartale jednak w końcu roku był ujemny i wynosił: -3,5%.

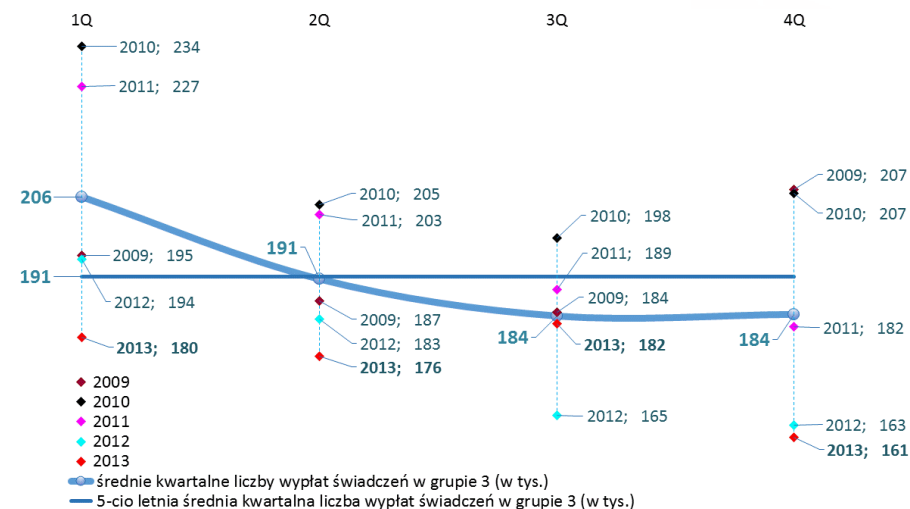


Wybrane wskaźniki efektywności w grupie 10 - Źródło danych: PIU

Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Pięcioletnia liczba wypłat w grupie 3

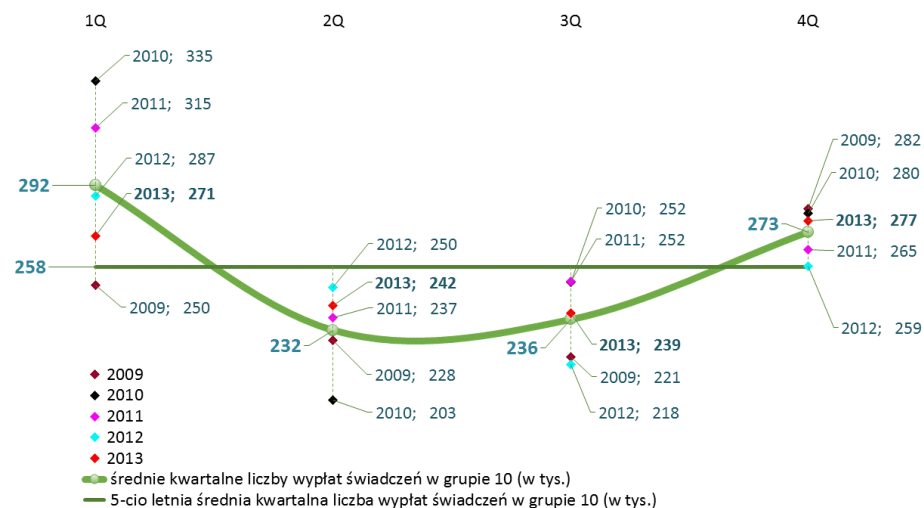
- Średnia kwartalna liczba wypłaconych odszkodowań i świadczeń w grupie 3 w pięcioletniej perspektywie wynosiła 191 tysięcy.
- Najwięcej wypłat notowano w pierwszych kwartałach obejmujących okres zimowy. Średnia liczba wypłat w tym okresie wynosiła około 206 tys.
- Szczególnie wysokie liczby wypłat notowano w pierwszym kwartale 2010 r. (234 tys.) i 2011 r. (227 tys.) oraz w okresie czwartego kwartału w latach 2009 i 2010 (po 207 tys.).
- Najniższe liczby wypłat notowano w ostatnim kwartale 2013 r. i w drugiej połowie 2012 r. (~160 tys.), a także w pierwszej połowie roku 2013 (~180 tys.).



Kwartalne liczby wypłat w grupie 3 - Źródło danych: PIU

Pięcioletnia liczba wypłat w grupie 10

- Średnia kwartalna liczba wypłaconych odszkodowań i świadczeń w grupie 10 w pięcioletniej perspektywie wynosiła 258 tysięcy.
- Najwięcej wypłat notowano w pierwszych i czwartych kwartałach obejmujących okres zimowy. Średnia liczba wypłat w tych okresach wynosiła odpowiednio 292 i 273 tys.
- Szczególnie wysokie liczby wypłat notowano w okresie pierwszego kwartału w latach 2010 i 2011 (odpowiednio 335 i 315 tys.).
- Liczba wypłat kwartalnych w roku 2013 zbliżona była do średnich z pięciu lat i wynosiła dla kolejnych kwartałów: 271; 242; 239 oraz 277 tysięcy.



Kwartalne liczby wypłat w grupie 10 - Źródło danych: PIU

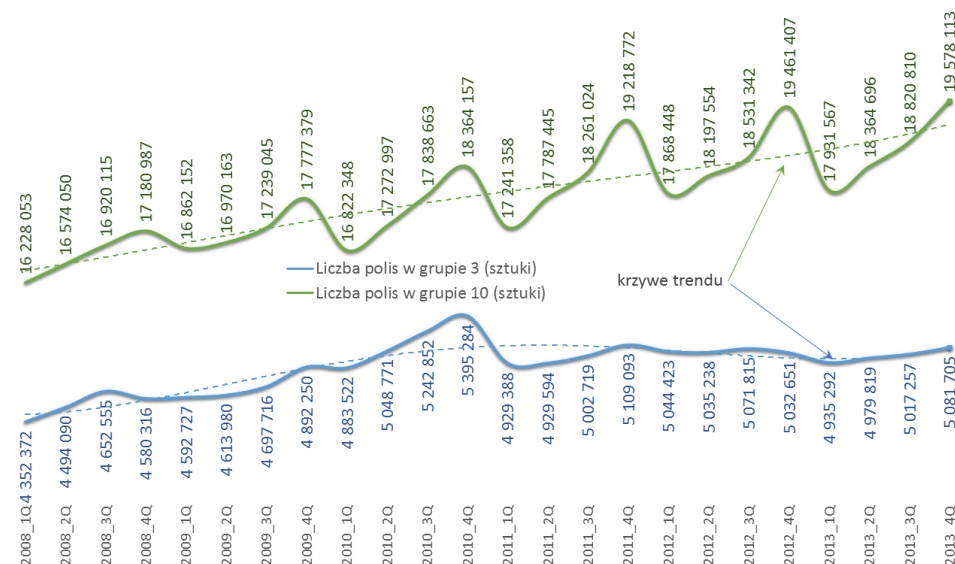
Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Liczba polis kwartalnie w latach 2008 - 2013

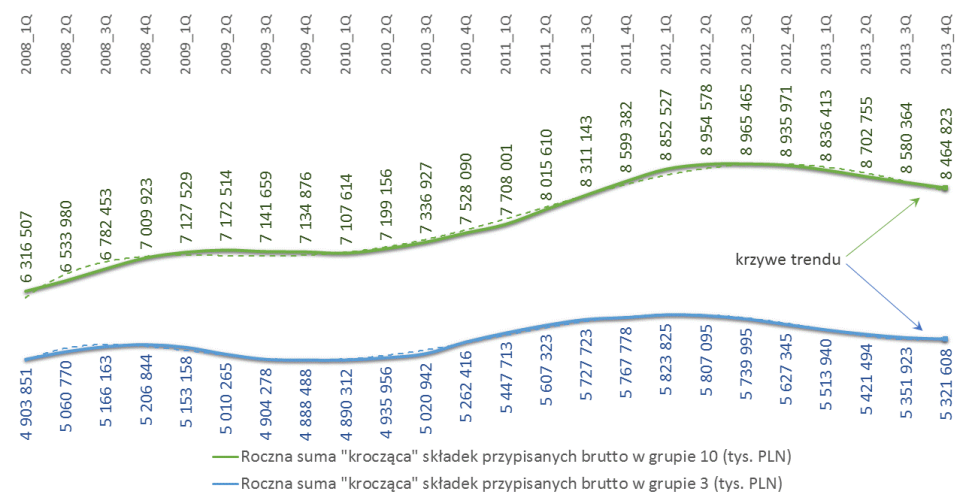
- Liczba polis w grupie 3 utrzymywała się na poziomie około 5 milionów w ostatnich dwóch latach. Istotny spadek liczby polis zanotowano po roku 2010. z około 5,4 do 4,9 miliona. To może być efekt zmiany w odliczeniu podatku VAT przy zakupie pojazdów w segmencie przedsiębiorstw. Widoczny jest wpływ kryzysu z roku 2009 na liczbę polis w grupie 3, jak i spowolnienie w ostatnich dwóch latach.
- Krzywa trendu liczby polis OC wskazuje na ich systematyczny wzrost w okresie od początku 2008 r. do końca 2013 r. Podobnie jak w grupie 3, widoczne jest jednak spowolnienie po okresie kryzysu z roku 2009 oraz jego drugiej fali po roku 2012. Charakterystyczny jest również wyraźny trend sezonowy objawiający się wzrostem liczby czynnych polis w ciągu roku.

Składki przypisane brutto w latach 2008 - 2013

- Kwartalne sumy „kroczące” (kolejnych czterech kwartałów) składek są skorelowane z dynamiką PKB. Spadek składki obu grup w 2009 odpowiadał spadkowi PKB z 5,4% w 2008 r. do 1,5% w 2009 r.
- W roku 2010 i 2011 PKB rosło odpowiednio o 3,9% oraz 4,5%. W roku 2012 wzrost wynosił 2,0%, a w 2013 r. było to 1,6%.
- Krzywa trendu składki grupy 10 jest skorelowana z krzywą trendu liczby polis w tej grupie. W grupie 3 ta korelacja jest słabsza zwłaszcza w roku 2010, co oznaczało niższe ceny polis w tym okresie.



Liczba czynnych polis w grupie 3 i 10 w latach 2008 - 2013 - Źródło danych: PIU

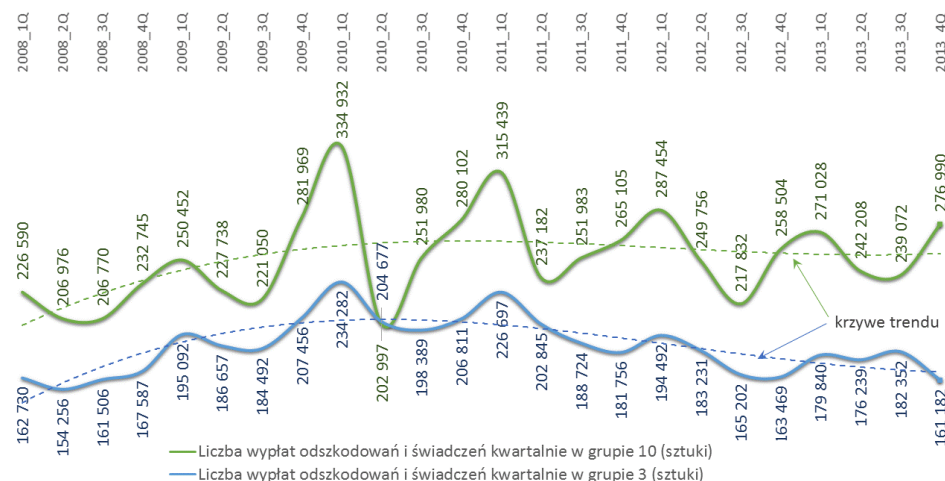


Roczna składka w grupie 3 i 10 w latach 2008 - 2013 - Źródło danych: PIU

Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Liczba wypłat odszkodowań i świadczeń kwartalnie w latach 2008 - 2013

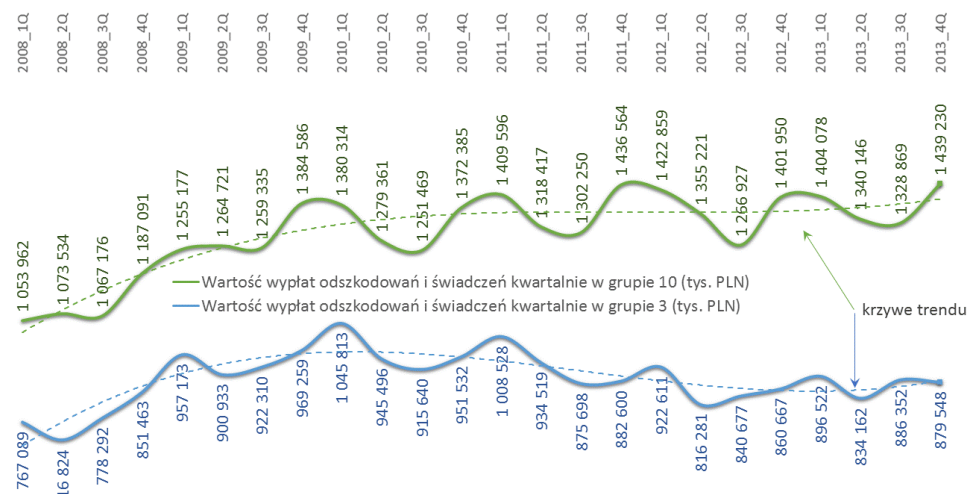
- Kwartalne liczby wypłat odszkodowań i świadczeń w grupie 10 miały wolniej niż w grupie 3, co mogło być efektem wolniejszego wzrostu liczby polis w tej ostatniej grupie.
- W obu grupach widoczne są sezonowe wahania liczby wypłat, które jednak są znacznie silniejsze w grupie 10. To z kolei może być efekt znacznie lepszej, nowszej i coraz bardziej korporacyjnej floty objętej ubezpieczeniami AC.
- Pod koniec 2013 r. zwłaszcza w grupie 10 zaznaczył się wzrost liczby odszkodowań, co koreluje ze wzrostem liczby zgłoszonych kolizji.



Liczba wypłat w grupie 3 i 10 w latach 2008 - 2013 - Źródło danych: PIU

Wartość wypłat odszkodowań i świadczeń kwartalnie w latach 2008 - 2013

- Kwartalne wartości wypłat odszkodowań i świadczeń odzwierciedlają oczywiście sezonowe wahania liczby tych wypłat w obu grupach ubezpieczeń, jednak ogólny trend spadkowy wartości wypłat jest słabszy niż ich liczby.
- Powyższe oznacza, że na wartość wypłat w istotnym stopniu wpływały rosnące koszty likwidacji szkód w obu grupach.
- Wartości wypłat odszkodowań i świadczeń w grupie 10 miały wolniej, niż w grupie 3, co również mogło być efektem wolniejszego wzrostu liczby polis w tej ostatniej grupie.

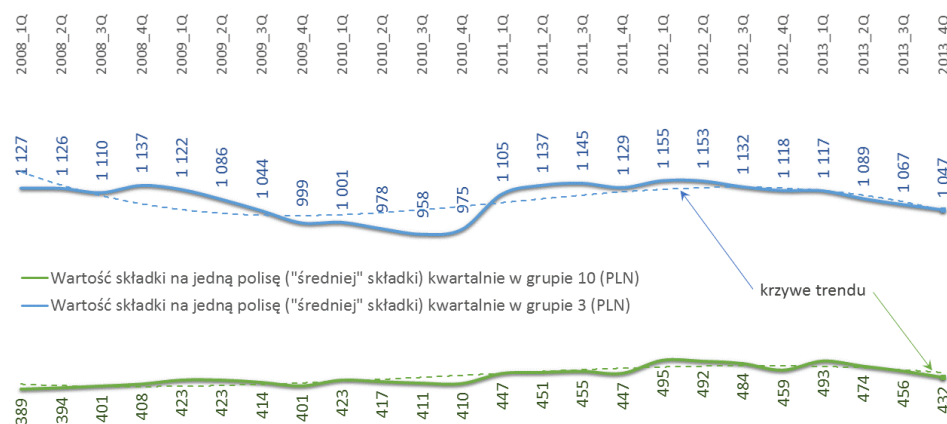


Wartość wypłat w grupie 3 i 10 w latach 2008 - 2013 - Źródło danych: PIU

Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Wartość składki w przeliczeniu na jedną polisę kwartalnie w latach 2008 - 2013

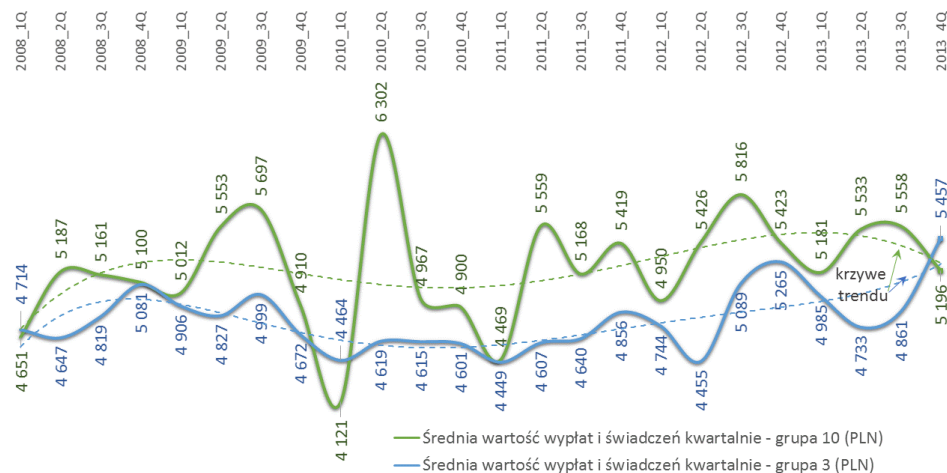
- Linia trendu kwartalnych „średnich” wartości składki odzwierciedla zmiany koniunktury gospodarczej kraju w analizowanym okresie.
- Wyjątkiem jest rok 2010, w którym PKB wzrósł o 3,9%, a średnia składka AC spadła o 2,4% (patrz strona 18). W 2011 r. PKB wzrosło o 5,4%, a średnia składka w grupie 3 wzrosła aż o 15,8%, osiągając poziom z roku 2008.
- Średnia składka w grupie 3 wynosiła 1047 PLN w końcu 2013 r. i była niższa o 7,9% niż w końcu 2008 r. W grupie 10 średnia składka dla tych samych okresów wynosiła 432 PLN oraz 408 PLN, tj. o 6,0% więcej.



Średnia wartość wypłat odszkodowań i świadczeń kwartalnie w latach 2008 - 2013

- Kwartałne średnie wartości wypłat odszkodowań i świadczeń podlegają sezonowym wahaniam i są przeciwnie skorelowane w obu grupach ubezpieczeń. O ile w grupie 3 najniższe wypłaty odszkodowań notowane są w drugim kwartale o tyle w grupie 10 są one najwyższe. O ile w kolejnych kwartałach kwoty wypłat w grupie 3 wzrastają o tyle w grupie 10 maleją.
- Średnie wartości kwartalnych wypłat w grupie 3 malały do końca 2010 r., a w ostatnich trzech latach wzrastały do 5 457 PLN w czwartym kwartale oraz 4 998 PLN w całym 2013 r.
- Średnia wartości kwartalnych wypłat w grupie 10 również malała do końca 2010 r., a w okresie 2011-2012 wzrastała. Jednak w roku 2013 średnia wartość kwartalnych wypłat malała i wynosiła 5 196 PLN w czwartym kwartale oraz 5 355 w całym 2013 r.

Średnia składka w grupie 3 i 10 w latach 2008-2013 - Źródło danych: PIU



Średnia wartość wypłat w grupie 3 i 10 w latach 2008-2013 - Źródło danych: PIU

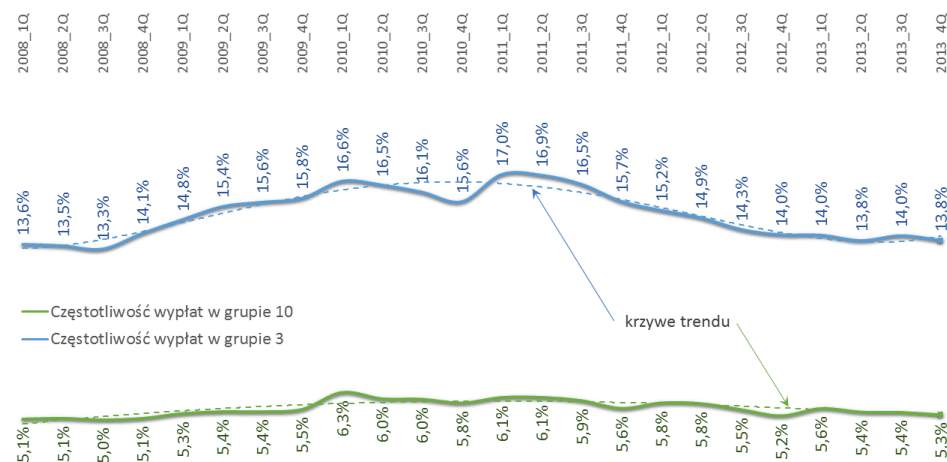
Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)

Częstotliwość wypłat (roczna suma „krocząca” liczby wypłat do liczby czynnych polis) kwartalnie w latach 2008 - 2013

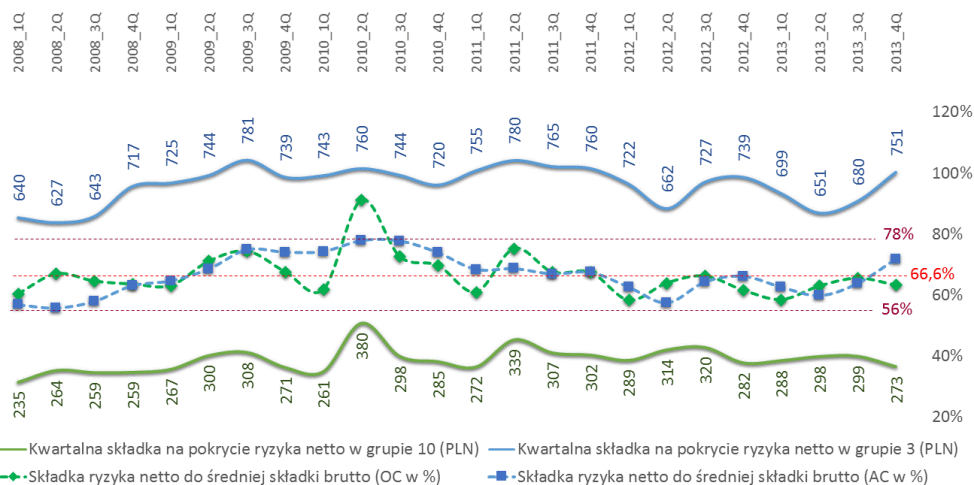
- Najistotniejsze wzrosty częstotliwości wypłat w obu grupach wskazują na ich bezpośredni związek z warunkami jakie panowały w okresach zimowych z przełomu lat 2009 i 2010 oraz lat 2010 i 2011.
- Przy łagodniejszych okresach zimowych w ostatnich dwóch latach średnia częstotliwość wypłat w grupie 3 wynosiła średnio $14,3\% \pm 0,9\%$, a w grupie 10 średnia oscylowała wokół $5,5\% \pm 0,3\%$.

Składka ryzyka netto (częstotliwość wypłat * średnia kwota odszkodowań i świadczeń) kwartalnie w latach 2008 - 2013

- Kwartałne składki ryzyka netto w grupie 3 w ciągu ostatnich sześciu lat oscylowały wokół średniej równej 720 ± 90 PLN. Wzrost składki ryzyka netto w 2013 r. spowodowany był głównie wzrostem kosztów likwidacji szkód przy stałej częstotliwości wypłat.
- Kwartałne składki ryzyka netto w grupie 10 w ciągu ostatnich pięciu lat oscylowały wokół średniej równej 290 ± 90 PLN uwzględniającej wyjątkowy wzrost z 2 kwartału 2010 r. W 2013 roku poziom składek ryzyka netto wynosił 289 PLN i był najniższy w ostatnich czterech latach.
- Składka ryzyka netto w relacji do składki brutto wynosiła w ostatnich sześciu latach średnio 66,6% zarówno w grupie 3 jak i w grupie 10. W roku 2013 relacja ta była o około 4 pp. niższa niż średnia.



Częstotliwość wypłat w grupie 3 i 10 w latach 2008-2013 - Źródło danych: PIU

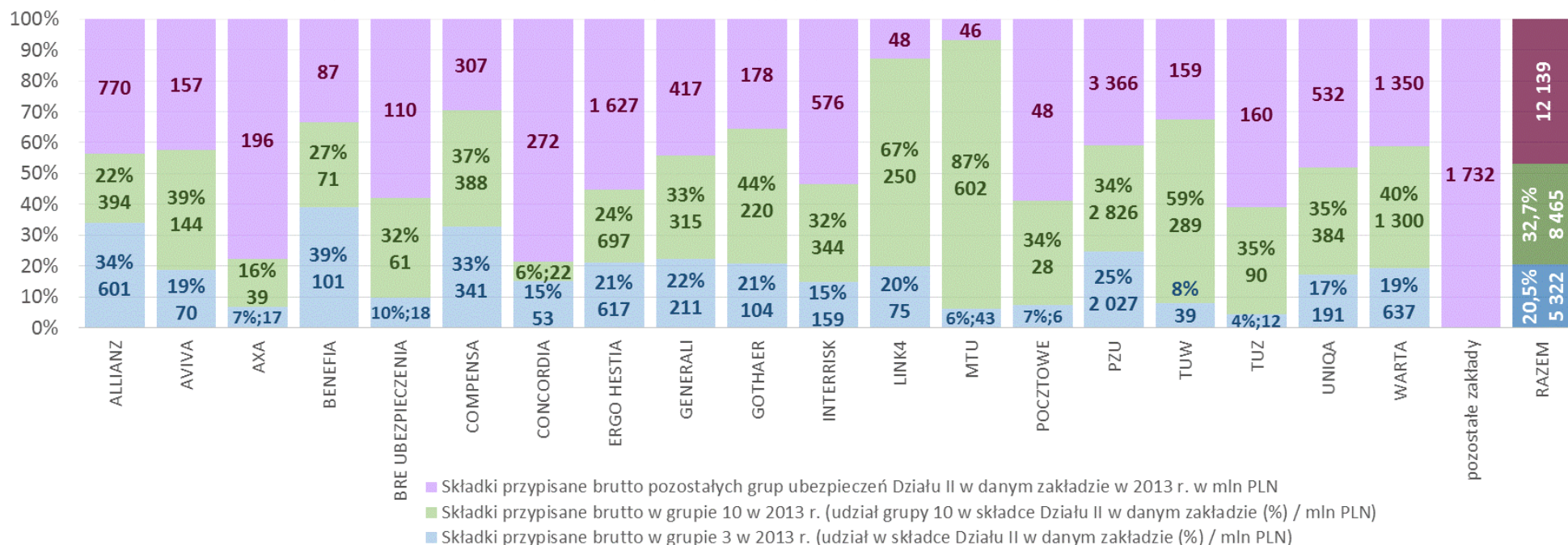


Składka ryzyka netto w grupie 3 i 10 w latach 2008-2013 - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Wartość i struktura składek przypisanych brutto ubezpieczeń grupy 3 i 10 w poszczególnych zakładach ubezpieczeniowych

- łączny przypis składek brutto Działu II z działalności bezpośredniej w 2013 r. wynosił 26 599 mln PLN, z czego 5 322 mln (20,5%) stanowiły składki grupy 3, a 8 465 mln (32,7%) składki grupy 10.
- Taką strukturę branży ubezpieczeń majątkowych w Polsce ukształtowało głównie czterech liderów:
 - PZU z 59% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach Działu II, w tym 34% OC,
 - Grupa Ergo (Hestia i MTU) z 54% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach Działu II, w tym 36% OC,
 - Warta z 59% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach Działu II, w tym 40% OC,
 - Allianz z 56% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach Działu II, w tym 22% OC.
- Dla MTU, Link4, TUW i Compensy ubezpieczenia komunikacyjne mierzone składką, to blisko lub ponad 70% ich działalności, przy czym trzy pierwsze specjalizują się w dystrybucji ubezpieczeń OC.

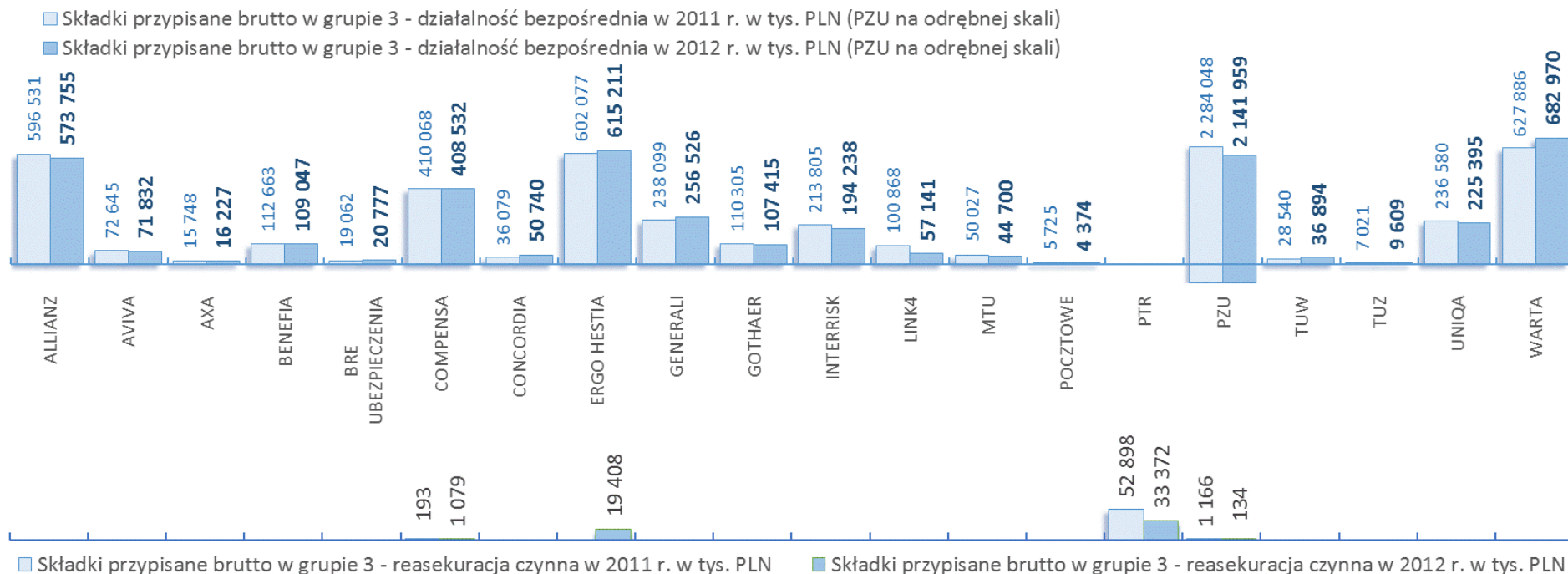


Wartość i udział składek komunikacyjnych zakładów w składkach Działu II ogółem w 2013 r. - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Wartość składek przypisanych brutto zakładów z ubezpieczeń grupy 3 w latach 2011 i 2012

- Łączny przypis składek brutto grupy 3 w 2012 r. wynosił 5,6 mld PLN w porównaniu z 5,8 mld PLN w 2011 r., a zatem zmniejszył się o 140 mln PLN, tj. o 2,4%. W rynku uczestniczyło 20 zakładów, przy czym PTR tylko w reasekuracji czynnej.
- Zdecydowanie największym uczestnikiem tego segmentu rynku był PZU ze składką 2,1 mld PLN w 2012 r., tj. o 142 mln PLN mniejszą niż rok wcześniej.
- W pozostałej części grupy 3 dominowały: Warta ze składką przypisaną brutto 683 mln PLN w 2012 r. (wzrost o 8,8%); Hestia ze składką 615 mln PLN w 2012 r. (wzrost o 2,2%); Allianz ze składką 574 mln PLN w 2012 r. (spadek o 3,8%) oraz Compensa ze składką 409 mln PLN w 2012 r. (spadek o 0,4%).
- Reasekuracja czynna w grupie 3 stanowiła margines, a łączna składka przypisana brutto wynosiła 54 mln PLN w 2012 r.

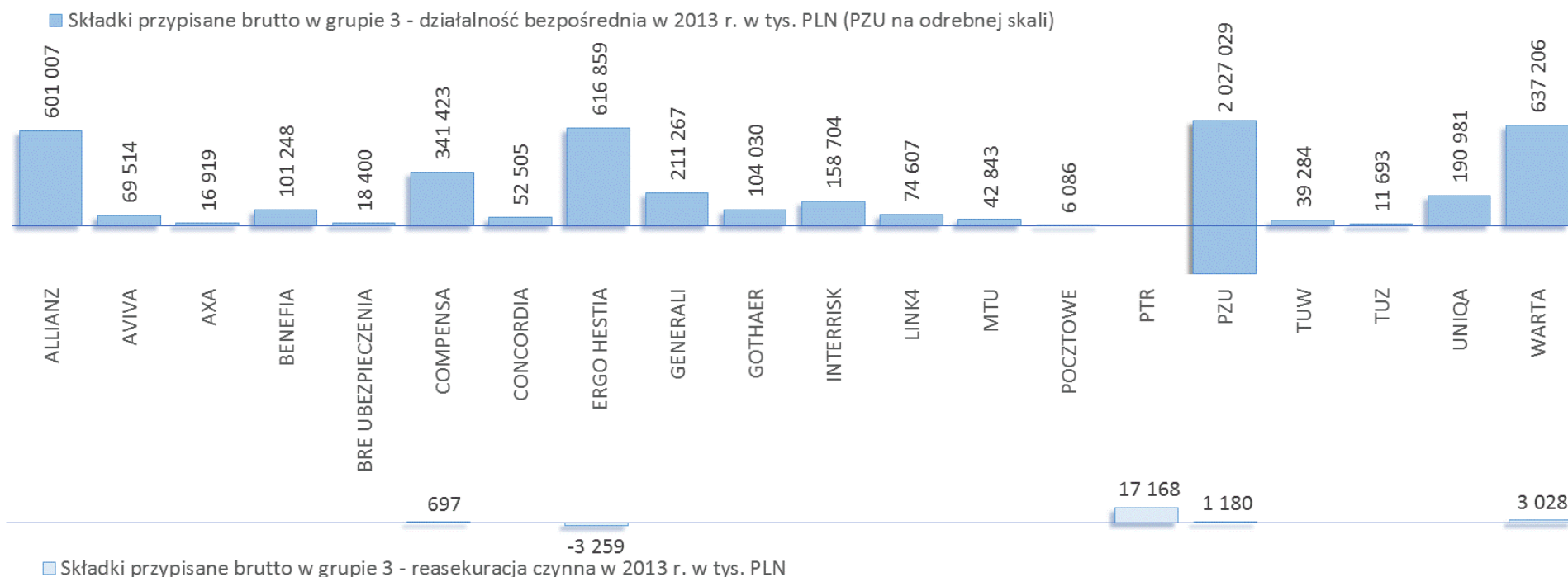


Wartość składek przypisanych brutto zakładów ubezpieczeń w grupie 3 w latach 2011 i 2012 - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Wartość składek przypisanych brutto zakładów z ubezpieczeń grupy 3 w 2013 roku

- Łączny przypis składek brutto z działalności bezpośredniej 19 zakładów aktywnych w grupie 3 w 2013 r. wynosił 5 322 mln PLN w porównaniu z 5 627 mln PLN w 2012 r., a zatem zmniejszył się o 306 mln PLN, tj. o 5,4%.
- Zdecydowanie największym uczestnikiem tego segmentu rynku był PZU ze składką 2 027 mln PLN w 2013 r., tj. o 115 mln PLN (5,4%) mniejszą niż rok wcześniej.
- W pozostałej części grupy 3 dominowały: Warta ze składką przypisaną brutto 637 mln PLN w 2013 r. (spadek o 6,7%); Hestia ze składką 617 mln PLN w 2013 r. (wzrost o 0,3%); Allianz ze składką 601 mln PLN w 2013 r. (wzrost o 4,7%) oraz Compensa ze składką 341 mln PLN w 2013 r. (spadek o 16,4%).
- Reasekuracja czynna w grupie 3 stanowiła margines, a łączna składka przypisana brutto wynosiła 18,8 mln PLN w 2013 r.

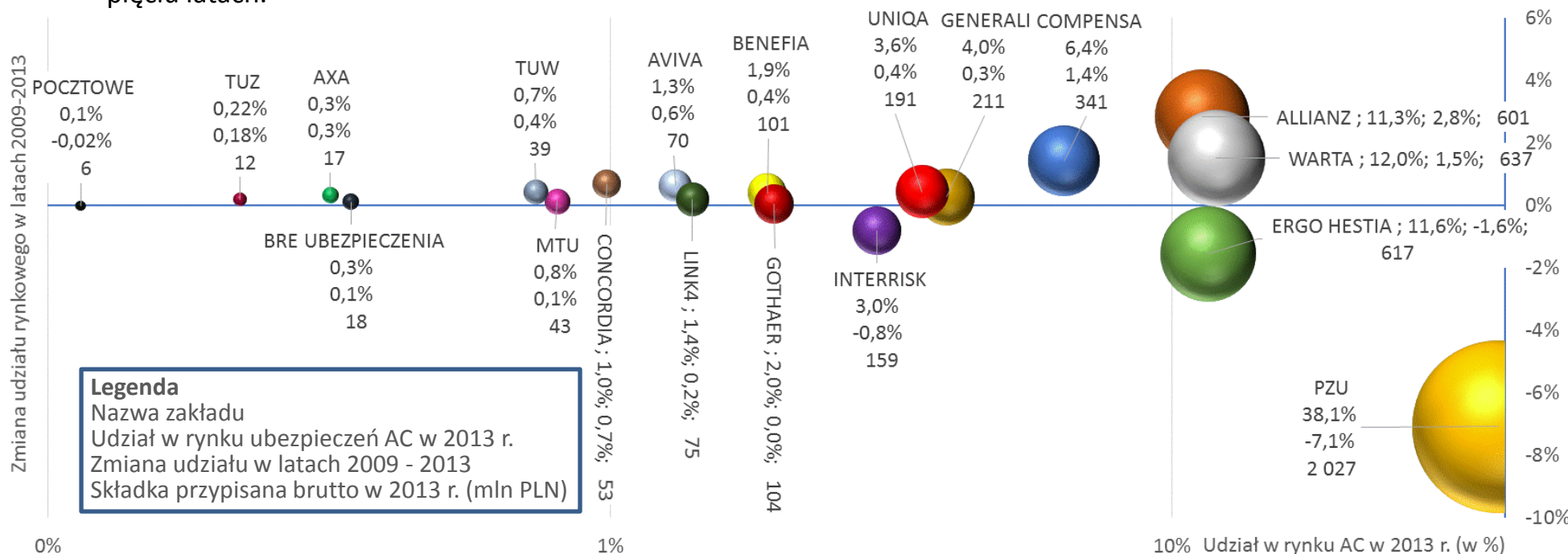


Wartość składek przypisanych brutto zakładów ubezpieczeń w grupie 3 w roku 2013 - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 3 w 2013 r. wraz ze zmianą tego udziału od 2009 r.

- W 2013 r. udział rynkowy PZU - lidera ubezpieczeń grupy 3 wynosił 38,1% i był o 7,1 pp. niższy, niż w roku 2009.
- Kolejne trzy zakłady ubezpieczeń, tj.: Warta, Hestia i Allianz miały udział rynkowy pomiędzy 12,0 a 11,3% w 2013 r. O ile jednak Hestia straciła 1,6% udziału w rynku na przestrzeni ostatnich pięciu lat, o tyle Warta i Allianz zyskały odpowiednio 1,5% oraz 2,8% udziału w rynku grupy 3. Koncentracja czterech pierwszych zakładów wynosiła 72,9%.
- Compensa zyskała 1,4% udziału rynkowego w ostatnich pięciu latach i był on na poziomie 6,4% w 2013 r.
- Kolejne dwa zakłady: Generali z 4,0% udziałem oraz Uniqa z 3,6% udziałem w 2013 r. zyskały, a Interrisk z udziałem 3,0%, tracił rynek w ostatnich pięciu latach.
- Pozostałe 11 zakładów miało łącznie 10,1% udział w rynku grupy 3 w 2013 r. i zyskało łącznie 3,0% rynku w ostatnich pięciu latach.

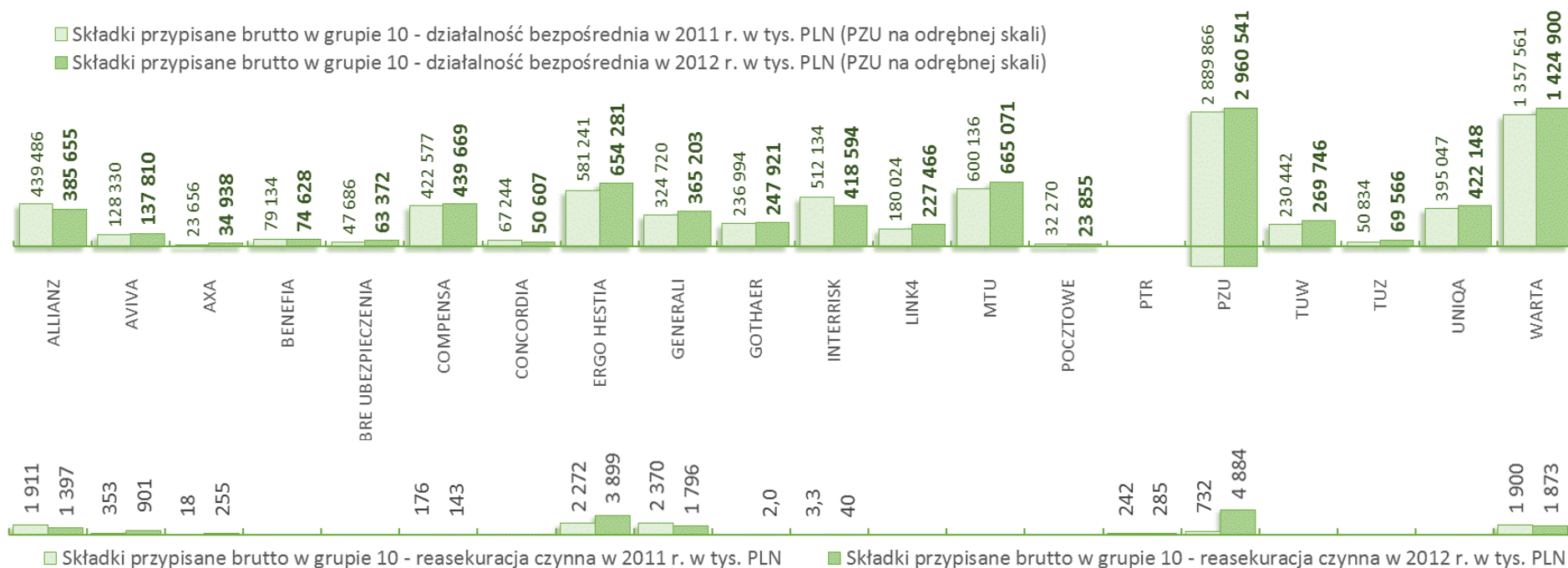


Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 3 w 2013 r. wraz ze zmianą tego udziału od 2009 r. - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Wartość składek przypisanych brutto zakładów z ubezpieczeń grupy 10 w latach 2011 i 2012

- Łączny przypis składek brutto grupy 10 w 2012 r. wynosił 8,9 mld PLN w porównaniu z 8,6 mld PLN w 2011 r., a zatem zwiększył się o 337 mln PLN, tj. o 3,9%. W rynku uczestniczyło 20 zakładów, przy czym PTR tylko w reasekuracji czynnej.
- Zdecydowanie największym uczestnikiem tego segmentu rynku był PZU ze składką 2,96 mld PLN w 2012 r., tj. o 71 mln PLN większą niż rok wcześniej.
- W pozostałej części rynku OC dominowały: Warta ze składką przypisaną brutto 1,4 mld PLN w 2012 r. (wzrost o 5,0%); MTU ze składką 665 mln PLN w 2012 r. (wzrost o 10,8%); Hestia ze składką 654 mln PLN w 2012 r. (wzrost o 12,6%); oraz Compensa ze składką 440 mln PLN w 2012 r. (wzrost o 4,0%)
- Reasekuracja czynna w grupie 10 stanowiła margines, a łączna składka przypisana brutto wynosiła 15 mln PLN w 2012 r.



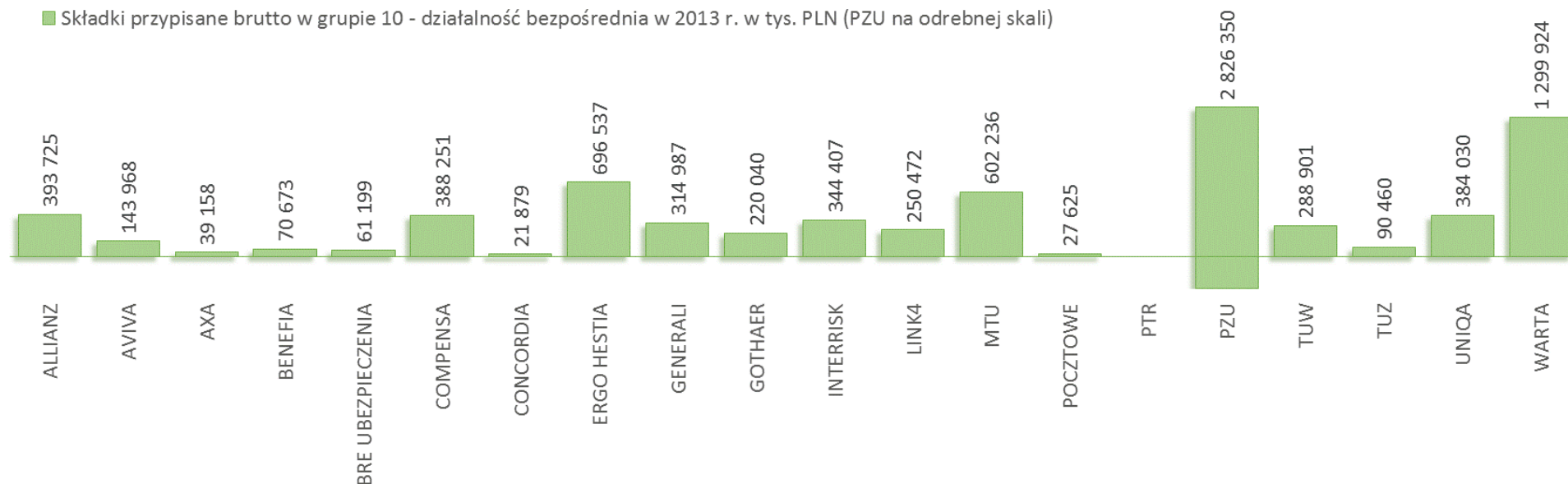
Wartość składek przypisanych brutto zakładów ubezpieczeń w grupie 10 w latach 2011 i 2012 - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

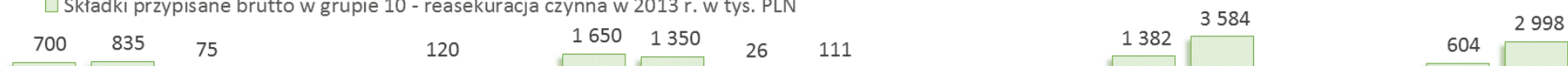
Wartość składek przypisanych brutto zakładów z ubezpieczeń grupy 10 w 2013 roku

- Łączny przypis składek brutto z działalności bezpośredniej 19 zakładów aktywnych w grupie 10 w 2013 r. wynosił 8 465 mln PLN w porównaniu z 8 936 mln PLN w 2012 r., a zatem zmniejszył się o 471 mln PLN, tj. o 5,3%.
- Zdecydowanie największym uczestnikiem tego segmentu rynku był PZU ze składką 2 826 mln PLN w 2013 r., tj. o 134 mln PLN (4,5%) mniejszą niż rok wcześniej.
- W pozostałej części rynku OC dominowały: Warta ze składką przypisaną brutto 1 300 mld PLN w 2013 r. (spadek o 8,8%); Hestia ze składką 697 mln PLN w 2013 r. (wzrost o 6,5%); MTU ze składką 602 mln PLN w 2013 r. (spadek o 9,4%), a nadto trzy zakłady ze składką około 390 mln PLN w 2013 r., tj.: Allianz (wzrost o 2,1%); Compensa (spadek o 11,7%) oraz Uniqą (spadek o 9,0%).
- Reasekuracja czynna w grupie 10 była marginalna, a łączna składka przypisana brutto wynosiła 18,3 mln PLN w 2013 r.

■ Składki przypisane brutto w grupie 10 - działalność bezpośrednia w 2013 r. w tys. PLN (PZU na oddzielnej skali)



■ Składki przypisane brutto w grupie 10 - reasekuracja czynna w 2013 r. w tys. PLN

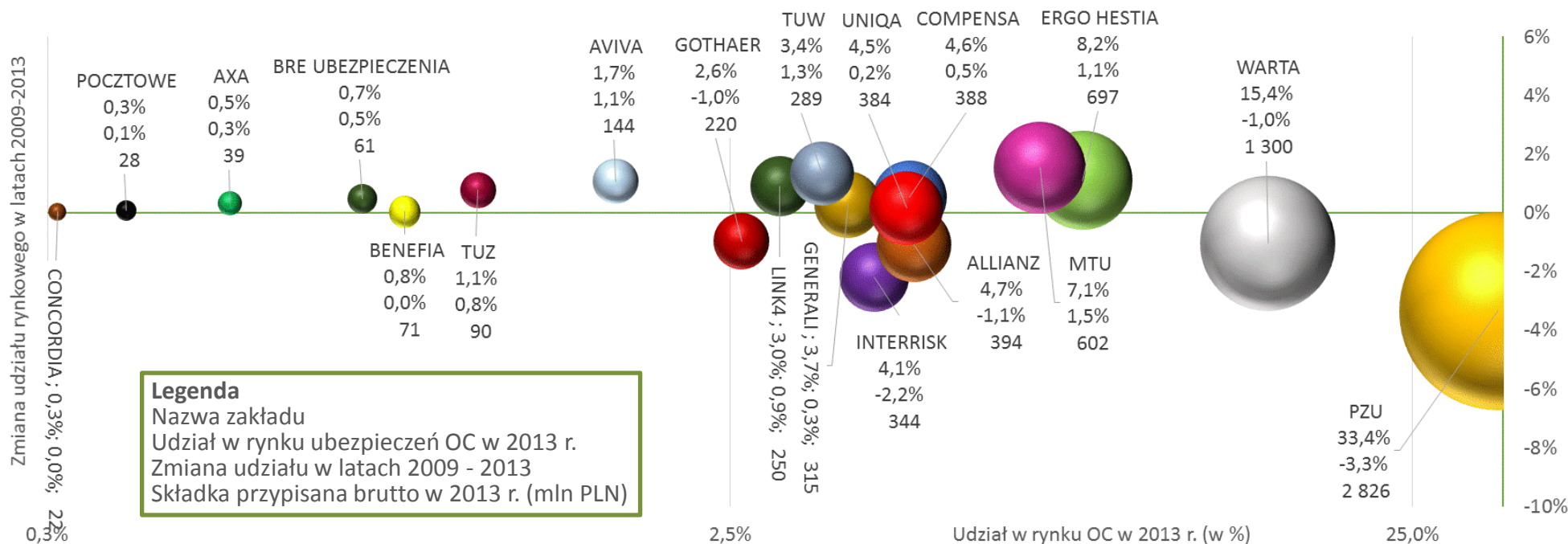


Wartość składek przypisanych brutto zakładów ubezpieczeń w grupie 10 w roku 2013 - Źródło danych: PIU

Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 10 w 2013 r. wraz ze zmianą tego udziału od 2009 r.

- W 2013 r. udział rynkowy PZU - lidera ubezpieczeń grupy 10 wynosił 33,4% i był o 3,3 pp. niższy, niż w roku 2009.
- Kolejne trzy zakłady, tj.: Warta oraz Hestia wraz z MTU miały udział rynkowy odpowiednio 15,4%; 8,2% i 7,1% w 2013 r. O ile jednak Warta straciła 1,0% udziału w rynku na przestrzeni ostatnich pięciu lat, o tyle Hestia wraz MTU zyskały odpowiednio 1,1% oraz 1,5% udziału w rynku grupy 10. Koncentracja czterech pierwszych zakładów wynosiła 64,1%.
- W przedziale pomiędzy 2,6% a 4,7% udziału rynkowego w grupie 10 w roku 2013 mieściło się aż 8 zakładów: Allianz, Interrisk i Gothaer, które traciły, oraz Compensa, Uniqa, Generali, TUW i Link4, które zyskiwały udział rynkowy w ostatnich pięciu latach.
- Pozostałe 7 zakładów miało łącznie 5,4% udział w runku grupy 10 w 2013 r. i zyskało łącznie 2,8% rynku w ostatnich pięciu latach.



Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 10 w 2013 r. wraz ze zmianą tego udziału od 2009 r. - Źródło danych: PIU

Załącznik tabelaryczny – wybrane dane dla krajów Unii Europejskiej

	Składka przypisana brutto Działu II		Składka przypisana brutto ubezpieczeń komunikacyjnych (AC i OC razem)		Dynamika składek komunikacyjnych liczona po bieżącym kursie wymiany waluty lokalnej	PKB w mln	Penetracja	Populacja	Składki komunikacyjne per capita	Liczba samochodów osobowych	Liczba samochodów osobowych i ciężarowych	Składka komunikacyjna do liczby pojazdów (osobowe i ciężarowe)	Motorisation index (liczba samochodów osobowych na 1000 mieszkańców)	Liczba ofiar wypadków drogowych	Liczba ofiar na milion mieszkańców
	mln EUR		mln EUR		(2011/2010 w %)	EUR	% PKB	tys.	EUR	tys.	tys.	EUR			
Kraj Unii Europejskiej	2010	2011	2010	2011	2011										
Austria (AT)	9 191	9 466	2 824	2 875	1,8%	300 712	0,96%	8 404	342,1	4 454	4 849	593	530	522	62
Belgia (BE)	10 341	10 635	3 331	3 471	4,2%	369 836	0,94%	11 001	315,6	5 412	6 171	563	492	767	70
Bulgaria (BG)	706	694	499	494	-0,9%	38 505	1,28%	7 369	67,1	2 697	3 044	162	366	605	82
Cypr (CY)	468	463	204	186	-8,7%	17 979	1,03%	840	221,5	470	589	316	560	51	61
Czechy (CZ)	3 224	3 273	1 504	1 457	-3,1%	156 217	0,93%	10 487	138,9	4 488	5 086	286	428	738	70
Dania (DK)	5 979	6 495	1 593	2 034	27,7%	240 453	0,85%	5 561	365,7	2 619	2 669	762	471	167	30
Estonia (EE)	217	217	141	137	-2,6%	15 951	0,86%	1 340	102,1	574	658	208	428	87	65
Finlandia (FI)	3 409	3 610	1 333	1 389	4,2%	189 489	0,73%	5 375	258,4	2 978	3 478	399	554	255	47
Francja (FR)	63 420	65 537	18 311	18 957	3,5%	1 996 583	0,95%	64 995	291,7	31 328	36 982	513	482	3 653	56
Grecja (GR)	2 930	2 730	1 954	1 827	-6,5%	208 532	0,88%	11 310	161,5	3 845	5 022	364	340	1 027	91
Hiszpania (ES)	29 008	29 819	10 717	10 524	-1,8%	1 063 355	0,99%	46 153	228,0	22 292	27 553	382	483	1 834	40
Holandia (NL)	56 292	56 841	4 635	4 587	-1,0%	601 973	0,76%	16 656	275,4	7 862	8 844	519	472	650	39
Irlandia (IE)	3 036	2 880	1 321	1 247	-5,6%	158 993	0,78%	4 571	272,8	1 997	2 363	528	437	162	35
Litwa (LT)	330	352	201	210	4,6%	30 807	0,68%	3 053	68,8	1 713	1 850	114	561	301	99
Luksemburg (LU)	745	778	341	357	4,7%	42 625	0,84%	512	697,5	344	380	940	672	34	66
Łotwa (LV)	232	157	125	80	-36,1%	20 211	0,39%	2 075	38,5	612	685	117	295	177	85
Malta (MT)	100	98	51	52	2,0%	6 556	0,80%	416	125,9	236	282	186	568	9	22
Niemcy (DE)	88 490	91 282	20 158	20 887	3,6%	2 592 600	0,81%	81 752	255,5	42 920	45 617	458	525	3 601	44
Polska (PL)	5 692	6 138	3 200	3 487	8,9%	369 666	0,94%	38 530	90,5	18 126	21 247	164	470	3 571	93
Portugalia (PT)	4 168	4 133	1 672	1 659	-0,8%	171 040	0,97%	10 572	156,9	4 715	6 142	270	446	743	70
Rumunia (RO)	1 576	1 435	1 175	934	-20,4%	131 327	0,71%	21 414	43,6	4 304	4 968	188	201	2 042	95
Słowacja (SK)	868	870	560	552	-1,4%	69 108	0,80%	5 392	102,4	1 747	2 049	269	324	295	55
Słowenia (SL)	1 438	1 444	557	537	-3,6%	36 172	1,48%	2 050	261,9	1 066	1 150	467	520	69	34
Szwecja (SE)	6 230	6 202	2 344	2 431	3,7%	387 596	0,63%	9 416	258,2	4 369	4 896	496	464	286	30
Węgry (HU)	1 456	1 365	734	616	-16,1%	99 819	0,62%	9 986	61,6	2 996	3 465	178	300	605	61
Wlk. Brytania (UK)	61 188	63 876	15 835	19 801	25,0%	1 747 119	1,13%	62 515	316,7	28 632	32 320	613	458	1 802	29
Włochy (IT)	35 606	36 358	19 863	20 685	4,1%	1 578 497	1,31%	60 626	341,2	37 103	41 287	501	612	3 650	60
Unia Europejska (EU27)	396 340	407 148	115 182	121 472	5,5%	12 641 721	0,96%	502 369	241,8	239 899	273 646	444	478	27 703	55

Załącznik tabelaryczny – kwartalne dane statystyczne w grupach 3 i 10

Kwartałne sprawozdania statystyczne	1 kw. 2011	2 kw. 2011	3 kw. 2011	4 kw. 2011	1 kw. 2012	2 kw. 2012	3 kw. 2012	4 kw. 2012	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013
Liczba polis	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych											
Ogółem	4 929 388	4 929 594	5 002 719	5 109 093	5 044 423	5 035 238	5 071 815	5 032 651	4 935 292	4 979 819	5 017 257	5 081 705
Osoby fizyczne	3 541 712	3 531 565	3 591 462	3 656 395	3 532 317	3 566 705	3 595 707	3 608 229	3 501 144	3 529 779	3 567 496	3 579 077
Przedsiębiorstwa	1 261 295	1 278 967	1 296 160	1 346 319	1 416 591	1 385 099	1 399 878	1 351 058	1 370 943	1 385 647	1 384 203	1 437 153
Pozostałe podmioty	126 381	119 062	115 097	106 379	95 515	83 434	76 230	73 364	63 205	64 393	65 558	65 475
Liczba polis	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych											
Ogółem	17 241 358	17 787 445	18 261 024	19 218 772	17 868 448	18 197 554	18 531 342	19 461 407	17 931 567	18 364 696	18 820 810	19 578 113
Osoby fizyczne	15 314 180	15 803 714	16 228 346	17 111 154	15 663 271	16 077 871	16 372 889	17 286 925	15 760 987	16 115 516	16 542 650	17 179 223
Przedsiębiorstwa	1 732 292	1 794 599	1 849 098	1 927 091	2 055 544	1 972 768	2 013 823	2 022 422	2 044 852	2 113 476	2 135 961	2 247 987
Pozostałe podmioty	194 886	189 132	183 580	180 527	149 633	146 915	144 630	152 060	125 728	135 704	142 199	150 903
Składki przypisane brutto (tys. PLN)	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	1 414 604	2 869 200	4 246 483	5 767 778	1 470 652	2 908 517	4 218 700	5 627 345	1 357 247	2 702 666	3 943 279	5 321 608
Osoby fizyczne	736 954	1 556 879	2 304 498	3 050 397	753 361	1 500 941	2 194 026	2 876 658	716 909	1 429 983	2 102 008	2 767 745
Przedsiębiorstwa	614 683	1 199 156	1 779 012	2 514 515	675 344	1 336 723	1 930 084	2 628 044	608 179	1 215 922	1 762 618	2 448 927
Pozostałe podmioty	62 967	113 165	162 973	202 865	41 947	70 853	94 590	122 643	32 159	56 761	78 653	104 936
Składki przypisane brutto (tys. PLN)	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	1 962 330	4 158 904	6 364 753	8 599 382	2 215 474	4 514 100	6 730 836	8 935 971	2 115 917	4 280 884	6 375 230	8 464 823
Osoby fizyczne	1 465 510	3 172 169	4 886 496	6 536 489	1 571 654	3 309 985	4 974 805	6 540 710	1 480 794	3 090 632	4 668 359	6 098 930
Przedsiębiorstwa	456 560	907 045	1 365 149	1 916 197	605 576	1 137 774	1 664 740	2 269 161	588 061	1 113 672	1 605 023	2 236 713
Pozostałe podmioty	40 258	79 689	113 108	146 696	38 244	66 341	91 291	126 099	47 061	76 580	101 848	129 180
	1 kw. 2011	2 kw. 2011	3 kw. 2011	4 kw. 2011	1 kw. 2012	2 kw. 2012	3 kw. 2012	4 kw. 2012	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013
Liczba wypłat	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych											
Ogółem	226 697	429 542	618 266	800 022	194 492	377 723	542 925	706 394	179 840	356 079	538 431	699 613
Osoby fizyczne	130 363	242 495	348 549	451 913	110 999	218 085	312 123	403 062	102 378	207 221	317 951	412 387
Przedsiębiorstwa	87 014	169 015	243 498	314 322	76 222	145 918	212 218	280 205	73 585	141 761	210 545	273 203
Pozostałe podmioty	9 320	18 032	26 219	33 787	7 271	13 720	18 584	23 127	3 877	7 097	9 935	14 023
Liczba wypłat	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych											
Ogółem	315 439	552 621	804 604	1 069 709	287 454	537 210	755 042	1 013 546	271 028	513 236	752 308	1 029 298
Osoby fizyczne	249 988	431 911	623 544	829 006	222 460	414 769	579 225	770 639	212 614	398 610	579 158	796 855
Przedsiębiorstwa	59 333	109 601	165 204	220 178	60 592	113 863	164 213	228 364	55 441	109 344	165 740	221 678
Pozostałe podmioty	6 118	11 109	15 856	20 525	4 402	8 578	11 604	14 543	2 973	5 282	7 410	10 765
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (tys. PLN)	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	1 008 528	1 943 047	2 818 746	3 701 346	922 611	1 738 893	2 579 569	3 440 236	896 522	1 730 684	2 617 036	3 496 584
Osoby fizyczne	553 631	1 050 905	1 523 306	2 000 573	493 193	929 410	1 391 591	1 852 083	487 872	947 210	1 440 303	1 919 916
Przedsiębiorstwa	411 431	804 558	1 173 769	1 545 560	391 728	742 567	1 096 263	1 473 867	383 725	745 362	1 125 227	1 506 561
Pozostałe podmioty	43 467	87 586	121 671	155 213	37 690	66 915	91 715	114 287	24 926	38 113	51 506	70 108
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (tys. PLN)	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	1 409 596	2 728 013	4 030 264	5 466 827	1 422 859	2 778 080	4 045 007	5 446 958	1 404 078	2 744 224	4 073 092	5 512 322
Osoby fizyczne	1 030 581	1 981 613	2 915 321	3 947 054	1 045 054	2 029 396	2 958 885	3 977 467	1 038 062	2 017 525	2 993 828	4 046 459
Przedsiębiorstwa	349 029	682 975	1 026 774	1 400 914	351 164	705 418	1 019 804	1 381 630	344 599	689 674	1 028 365	1 394 965
Pozostałe podmioty	29 985	63 424	88 169	118 860	26 641	43 267	66 319	87 861	21 417	37 024	50 900	70 898

Załącznik tabelaryczny – kwartalne wyniki techniczne w grupie 3

Rachunek techniczny ubezpieczeń komunikacyjnych (tys. PLN)	1 kw. 2011	2 kw. 2011	3 kw. 2011	4 kw. 2011	1 kw. 2012	2 kw. 2012	3 kw. 2012	4 kw. 2012	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013
	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych											
I. Składki	1 240 549	2 537 727	3 880 407	5 243 449	1 354 823	2 719 316	4 101 316	5 464 808	1 305 208	2 604 081	3 901 882	5 183 967
1. Składki przypisane brutto	1 404 486	2 869 199	4 246 484	5 763 600	1 470 653	2 908 517	4 218 700	5 627 343	1 357 248	2 702 666	3 943 279	5 321 607
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	126 596	191 782	255 662	349 007	63 011	128 881	182 985	271 713	59 899	118 231	167 089	249 924
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	97 979	202 261	170 653	255 163	45 239	45 962	- 94 819	- 115 771	- 12 950	- 31 356	- 153 619	- 121 576
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	60 638	62 570	60 238	84 019	- 7 581	- 14 358	- 29 218	- 6 593	- 5 091	- 11 709	- 27 927	- 9 292
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	126	179	385	427	135	155	6	25	23	45	65	80
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	5 659	13 038	23 975	30 317	7 585	15 097	21 323	28 103	7 460	14 610	20 314	27 865
IV. Odszkodowania i świadczenia	899 644	1 823 833	2 711 550	3 573 246	904 714	1 716 961	2 580 705	3 335 920	868 354	1 744 909	2 558 812	3 348 600
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	964 854	1 861 097	2 702 691	3 545 364	881 531	1 659 637	2 463 668	3 285 831	855 669	1 650 347	2 491 795	3 313 040
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 008 268	1 943 188	2 818 747	3 701 502	923 581	1 738 891	2 579 570	3 440 794	896 523	1 730 683	2 617 036	3 496 583
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	43 414	82 091	116 056	156 137	42 050	79 254	115 901	154 963	40 854	80 336	125 241	183 543
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	- 65 210	- 37 263	8 859	27 882	23 183	57 324	117 037	50 089	12 685	94 562	67 016	35 559
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	- 54 057	- 27 617	23 234	36 877	24 731	60 490	127 577	57 022	11 402	109 019	72 843	21 530
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	11 154	9 646	14 375	8 995	1 548	3 166	10 540	6 933	- 1 283	14 457	5 826	- 14 029
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-	-	-	-	111	- 580	- 1 260	- 497	- 1 422	- 1 773	- 2 002
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	-	-	-	-	-	111	- 580	- 1 260	- 497	- 1 422	- 1 773	- 2 002
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	- 415	112	355	556	117	556	3 219	7 463	1 886	3 974	6 844	8 733
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	297 622	618 676	930 174	1 299 921	320 745	643 102	968 743	1 329 562	302 729	618 555	934 927	1 294 456
1. Koszty akwizycji	234 544	488 110	742 112	1 012 363	252 498	505 718	758 657	1 015 479	247 001	501 073	754 395	1 025 688
2. Koszty administracyjne	74 356	152 522	227 572	338 896	80 192	163 760	247 480	358 907	69 230	142 435	214 775	310 033
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	11 277	21 956	39 510	51 338	11 944	26 376	37 394	44 824	13 503	24 953	34 242	41 266
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	30 458	46 176	57 842	64 230	18 369	44 795	65 006	92 600	19 314	42 276	55 507	79 115
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	19 024	62 147	204 845	336 241	118 597	329 265	505 551	728 650	120 906	210 443	367 944	483 010
Wybrane techniczne wskaźniki efektywności	1 kw. 2011	2 kw. 2011	3 kw. 2011	4 kw. 2011	1 kw. 2012	2 kw. 2012	3 kw. 2012	4 kw. 2012	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013
Dynamika składki przypisanej brutto	114,1%	114,3%	112,9%	109,8%	104,7%	101,4%	99,3%	97,6%	92,3%	92,9%	93,5%	94,6%
Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	96,8%	97,8%	97,0%	95,7%	91,6%	89,5%	91,5%	93,0%	97,1%	99,5%	101,5%	101,6%
Wskaźnik zatrzymania składki	91,0%	93,3%	94,0%	93,9%	95,7%	95,6%	95,7%	95,2%	95,6%	95,6%	95,8%	95,3%
Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń	95,7%	95,8%	95,9%	95,8%	95,4%	95,4%	95,5%	95,5%	95,4%	95,4%	95,2%	94,8%
Współczynnik szkodowości brutto	72,2%	71,5%	69,4%	67,7%	66,4%	62,7%	62,5%	60,8%	66,4%	66,8%	65,5%	64,9%
Wskaźnik kosztów akwizycji	16,7%	17,0%	17,5%	17,6%	17,2%	17,4%	18,0%	18,0%	18,2%	18,5%	19,1%	19,3%
Wskaźnik kosztów administracyjnych	5,3%	5,3%	5,4%	5,9%	5,5%	5,6%	5,9%	6,4%	5,1%	5,3%	5,4%	5,8%
Wskaźnik rentowności działalności technicznej na udziale własnym	1,5%	2,4%	5,3%	6,4%	8,8%	12,1%	12,3%	13,3%	9,3%	8,1%	9,4%	9,3%

Załącznik tabelaryczny – kwartalne wyniki techniczne w grupie 10

Rachunek techniczny ubezpieczeń komunikacyjnych (tys. PLN)	1 kw. 2011	2 kw. 2011	3 kw. 2011	4 kw. 2011	1 kw. 2012	2 kw. 2012	3 kw. 2012	4 kw. 2012	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013
	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych											
I. Składki	1 634 515	3 371 929	5 185 114	7 057 827	1 871 506	3 809 287	5 763 743	7 712 612	1 891 688	3 788 791	5 706 009	7 585 123
1. Składki przypisane brutto	1 972 448	4 158 904	6 364 753	8 599 720	2 215 472	4 514 101	6 730 836	8 931 151	2 115 919	4 280 884	6 375 231	8 464 823
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	314 981	575 428	838 379	1 129 016	290 292	566 744	828 832	1 109 976	263 094	517 611	749 405	1 000 069
3. Zmiana stanu rezerw skladek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	106 273	311 646	450 640	544 873	75 363	162 981	150 275	129 655	- 37 969	- 30 456	- 103 779	- 144 077
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw skladek	83 321	100 098	109 379	131 997	21 689	24 911	12 014	21 091	894	- 4 938	- 23 596	- 23 708
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	81 034	177 195	264 279	359 038	99 624	199 121	300 140	460 586	93 538	196 233	289 721	372 881
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	31 085	64 126	101 666	148 095	19 222	66 598	88 975	143 462	20 548	37 192	63 967	90 100
IV. Odszkodowania i świadczenia	1 142 020	2 587 994	4 189 194	5 778 036	1 404 530	2 941 068	4 533 681	6 424 772	1 502 917	2 965 940	4 431 077	6 194 756
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 260 979	2 426 565	3 521 182	4 716 578	1 260 886	2 433 130	3 553 574	4 793 713	1 105 883	2 141 501	3 326 494	4 541 768
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 409 857	2 728 255	4 030 261	5 464 987	1 425 485	2 778 100	4 045 007	5 446 793	1 404 081	2 744 224	4 073 093	5 512 322
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	148 878	301 690	509 079	748 409	164 599	344 970	491 433	653 080	298 199	602 723	746 599	970 554
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	- 118 959	161 428	668 012	1 061 459	143 644	507 937	980 107	1 631 059	397 034	824 440	1 104 583	1 652 988
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	21 020	337 410	857 450	1 265 271	159 887	564 687	1 153 780	1 922 567	263 320	592 372	961 485	1 544 878
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	139 979	175 981	189 438	203 812	16 243	56 750	173 673	291 508	- 133 714	- 232 068	- 143 098	- 108 110
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	162	- 280	- 322	- 703
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	-	-	-	-	-	-	-	-	162	- 280	- 322	- 703
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	- 205	- 126	- 349	- 392	42	271	680	921	- 50	354	776	922
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	385 041	803 314	1 239 813	1 749 774	427 021	851 434	1 286 805	1 798 675	314 673	721 399	1 145 572	1 628 081
1. Koszty akwizycji	275 912	574 729	885 282	1 221 796	309 753	630 680	951 375	1 275 936	314 735	642 435	972 605	1 321 978
2. Koszty administracyjne	150 690	313 631	473 684	674 798	164 879	336 809	504 635	726 157	129 684	271 246	409 647	583 973
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	41 561	85 047	119 153	146 820	47 611	116 055	169 206	203 419	129 747	192 283	236 680	277 870
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	254 060	392 141	520 123	697 594	136 340	275 072	408 817	558 537	128 845	252 993	375 655	491 490
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	- 21 962	-	194	194	1 101	-	-	-	351
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	- 34 282	- 170 073	- 397 722	- 638 091	22 418	6 968	- 77 319	- 467 346	59 552	81 808	106 939	- 266 090
Wybrane techniczne wskaźniki efektywności	1 kw. 2011	2 kw. 2011	3 kw. 2011	4 kw. 2011	1 kw. 2012	2 kw. 2012	3 kw. 2012	4 kw. 2012	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013
Dynamika składki przypisanej brutto	114,2%	115,1%	115,2%	114,1%	112,3%	108,5%	105,8%	103,9%	95,5%	94,8%	94,7%	94,8%
Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	102,4%	102,8%	103,2%	103,4%	101,1%	101,8%	100,4%	99,7%	98,5%	98,8%	100,7%	101,2%
Wskaźnik zatrzymania składki	84,0%	86,2%	86,8%	86,9%	86,9%	87,4%	87,7%	87,6%	87,6%	87,9%	88,2%	88,2%
Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń	89,4%	88,9%	87,4%	86,3%	88,5%	87,6%	87,9%	88,0%	78,8%	78,0%	81,7%	82,4%
Współczynnik szkodowości brutto	69,2%	75,1%	79,4%	81,0%	73,3%	75,5%	76,4%	80,4%	83,6%	82,8%	79,9%	83,2%
Wskaźnik kosztów akwizycji	14,0%	13,8%	13,9%	14,2%	14,0%	14,0%	14,1%	14,3%	14,9%	15,0%	15,3%	15,6%
Wskaźnik kosztów administracyjnych	7,6%	7,5%	7,4%	7,8%	7,4%	7,5%	7,5%	8,1%	6,1%	6,3%	6,4%	6,9%
Wskaźnik rentowności działalności technicznej na udziale własnym	-2,1%	-5,0%	-7,7%	-9,0%	1,2%	0,2%	-1,3%	-6,1%	3,1%	2,2%	1,9%	-3,5%

Załącznik tabelaryczny – składki komunikacyjne i udział rynkowy zakładów ubezpieczeń

Składki zakładów w latach 2011 - 2013 (tys. PLN)	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych			Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych			Ubezpieczenia komunikacyjne razem			Dział II - wszystkie grupy ubezpieczeniowe		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2011	2012	2013
ALLIANZ	596 531	573 755	601 007	439 486	385 655	393 725	1 036 017	959 410	994 732	1 837 100	1 750 689	1 765 010
AVIVA	72 645	71 832	69 514	128 330	137 810	143 968	200 975	209 642	213 482	331 594	363 357	370 226
AXA	15 748	16 227	16 919	23 656	34 938	39 158	39 404	51 165	56 077	143 435	174 927	252 380
BENEFIA	112 663	109 047	101 248	79 134	74 628	70 673	191 797	183 674	171 921	259 813	276 575	258 579
BRE UBEZPIECZENIA	19 062	20 777	18 400	47 686	63 372	61 199	66 748	84 149	79 600	150 453	183 802	189 814
COMPENSA	410 068	408 532	341 423	422 577	439 669	388 251	832 645	848 201	729 675	1 030 483	1 092 578	1 037 123
CONCORDIA	36 079	50 741	52 504	67 244	50 607	21 879	103 323	101 348	74 383	325 864	375 177	346 781
ERGO HESTIA	602 077	615 211	616 859	581 241	654 281	696 537	1 183 318	1 269 491	1 313 396	2 616 309	2 687 308	2 940 848
GENERALI	238 099	256 526	211 267	324 720	365 203	314 987	562 818	621 729	526 254	929 996	1 024 454	943 208
GOTHAER	110 305	107 416	104 030	236 994	247 921	220 040	347 299	355 337	324 070	478 341	509 223	502 439
INTERRISK	213 805	194 238	158 704	512 134	418 594	344 407	725 940	612 832	503 111	1 257 313	1 123 083	1 079 352
LINK4	100 868	57 141	74 607	180 024	227 466	250 472	280 892	284 607	325 079	305 272	321 640	372 698
MTU	50 027	44 700	42 843	600 136	665 071	602 236	650 162	709 771	645 079	686 740	748 780	691 174
POCZTOWE	5 725	4 374	6 086	32 270	23 855	27 625	37 995	28 229	33 712	50 993	47 212	82 165
PZU	2 284 048	2 141 959	2 027 029	2 889 866	2 960 541	2 826 350	5 173 914	5 102 500	4 853 379	8 207 654	8 406 449	8 218 945
TUW	28 540	36 894	39 284	230 442	269 746	288 901	258 982	306 640	328 185	369 022	447 246	486 778
TUZ	7 021	9 609	11 693	50 834	69 566	90 460	57 854	79 175	102 153	135 353	206 533	261 696
UNIQA	236 580	225 395	190 983	395 047	422 148	384 030	631 628	647 543	575 013	1 045 632	1 153 462	1 106 743
WARTA	627 886	682 970	637 206	1 357 561	1 424 900	1 299 924	1 985 447	2 107 871	1 937 130	3 263 123	3 433 696	3 286 847
RAZEM	5 767 778	5 627 345	5 321 608	8 599 382	8 935 971	8 464 823	14 367 160	14 563 315	13 786 431	24 801 457	25 650 139	25 925 221

Struktura rynku	Udział w rynku (%)									Udział ubezpieczeń komunikacyjnych w składce ogółem zakładów		
	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych			Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych			Ubezpieczenia komunikacyjne razem					
ALLIANZ	10,34%	10,20%	11,29%	5,11%	4,32%	4,65%	7,21%	6,59%	7,22%	56,4%	54,8%	56,4%
AVIVA	1,26%	1,28%	1,31%	1,49%	1,54%	1,70%	1,40%	1,44%	1,55%	60,6%	57,7%	57,7%
AXA	0,27%	0,29%	0,32%	0,28%	0,39%	0,46%	0,27%	0,35%	0,41%	27,5%	29,2%	22,2%
BENEFIA	1,95%	1,94%	1,90%	0,92%	0,84%	0,83%	1,33%	1,26%	1,25%	73,8%	66,4%	66,5%
BRE UBEZPIECZENIA	0,33%	0,37%	0,35%	0,55%	0,71%	0,72%	0,46%	0,58%	0,58%	44,4%	45,8%	41,9%
COMPENSA	7,11%	7,26%	6,42%	4,91%	4,92%	4,59%	5,80%	5,82%	5,29%	80,8%	77,6%	70,4%
CONCORDIA	0,63%	0,90%	0,99%	0,78%	0,57%	0,26%	0,72%	0,70%	0,54%	31,7%	27,0%	21,4%
ERGO HESTIA	10,44%	10,93%	11,59%	6,76%	7,32%	8,23%	8,24%	8,72%	9,53%	45,2%	47,2%	44,7%
GENERALI	4,13%	4,56%	3,97%	3,78%	4,09%	3,72%	3,92%	4,27%	3,82%	60,5%	60,7%	55,8%
GOTHAER	1,91%	1,91%	1,95%	2,76%	2,77%	2,60%	2,42%	2,44%	2,35%	72,6%	69,8%	64,5%
INTERRISK	3,71%	3,45%	2,98%	5,96%	4,68%	4,07%	5,05%	4,21%	3,65%	57,7%	54,6%	46,6%
LINK4	1,75%	1,02%	1,40%	2,09%	2,55%	2,96%	1,96%	1,95%	2,36%	92,0%	88,5%	87,2%
MTU	0,87%	0,79%	0,81%	6,98%	7,44%	7,11%	4,53%	4,87%	4,68%	94,7%	94,8%	93,3%
POCZTOWE	0,10%	0,08%	0,11%	0,38%	0,27%	0,33%	0,26%	0,19%	0,24%	74,5%	59,8%	41,0%
PZU	39,60%	38,06%	38,09%	33,61%	33,13%	33,39%	36,01%	35,04%	35,20%	63,0%	60,7%	59,1%
TUW	0,49%	0,66%	0,74%	2,68%	3,02%	3,41%	1,80%	2,11%	2,38%	70,2%	68,6%	67,4%
TUZ	0,12%	0,17%	0,22%	0,59%	0,78%	1,07%	0,40%	0,54%	0,74%	42,7%	38,3%	39,0%
UNIQA	4,10%	4,01%	3,59%	4,59%	4,72%	4,54%	4,40%	4,45%	4,17%	60,4%	56,1%	52,0%
WARTA	10,89%	12,14%	11,97%	15,79%	15,95%	15,36%	13,82%	14,47%	14,05%	60,8%	61,4%	58,9%
RAZEM	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	57,9%	56,8%	53,2%

Kontakt

Polska Izba Ubezpieczeń

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 w szczególności do celów komercyjnych, bez uzyskania pisemnej zgody Polskiej Izby Ubezpieczeń. W przypadku cytowania fragmentów raportu należy wskazać jego źródło.