

Rynek ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce

Przegląd danych z lat 2013-2015
Warszawa, listopad 2016

• Uwagi metodyczne	2
• Przegląd wyników rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Unii Europejskiej	3
• Park samochodowy w Unii Europejskiej.....	9
• Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Unii Europejskiej.....	10
• Szkodowość w Polsce na tle krajów EU27	11
• Park samochodowy w Polsce i bezpieczeństwo ruchu drogowego	13
• Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Polsce	14
• Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych	16
• Przegląd wyników i technicznych wskaźników efektywności w grupach 3 i 10 (AC i OC)	33
• Przegląd wybranych wyników i statystyk kwartalnych w grupach 3 i 10 (AC i OC)	48
• Przegląd podmiotowy rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce	55
• Załączniki	
Załącznik tabelaryczny – wybrane dane dla krajów Unii Europejskiej	60
Załącznik tabelaryczny – kwartalne dane statystyczne w grupach 3 i 10.....	61
Załącznik tabelaryczny – kwartalne wyniki techniczne w grupie 3	62
Załącznik tabelaryczny – kwartalne wyniki techniczne w grupie 10	63
Załącznik tabelaryczny – składki komunikacyjne i udział rynkowy zakładów ubezpieczeń	64
• Kontakt do Polskiej Izby Ubezpieczeń.....	66

Uwagi metodyczne

Wstęp

- Prezentowany raport zawiera analizę kwartalnych i rocznych wyników sektora ubezpieczeń komunikacyjnych w Polsce za lata 2013-2015. W większości kategorii obejmuje on również wcześniejsze lata, począwszy od 2008 r., w celu prezentacji i interpretacji wpływu zjawisk kryzysowych oraz trendów rynkowych, które towarzyszyły w ostatnich pięciu latach największemu segmentowi rynku ubezpieczeniowego.
- Raport zawiera również wybrane dane z rynku europejskiego, którego źródłem jest raport „European Motor Insurance Markets” z listopada 2015 r. wraz z suplementem z czerwca 2016 r. przygotowanego przez Insurance Europe. Ta część prezentowanego raportu pozwala na szacunkową orientację pozycji polskiego rynku ubezpieczeń komunikacyjnych na tle innych krajów EU27.

Źródła danych i ich graficzna prezentacja

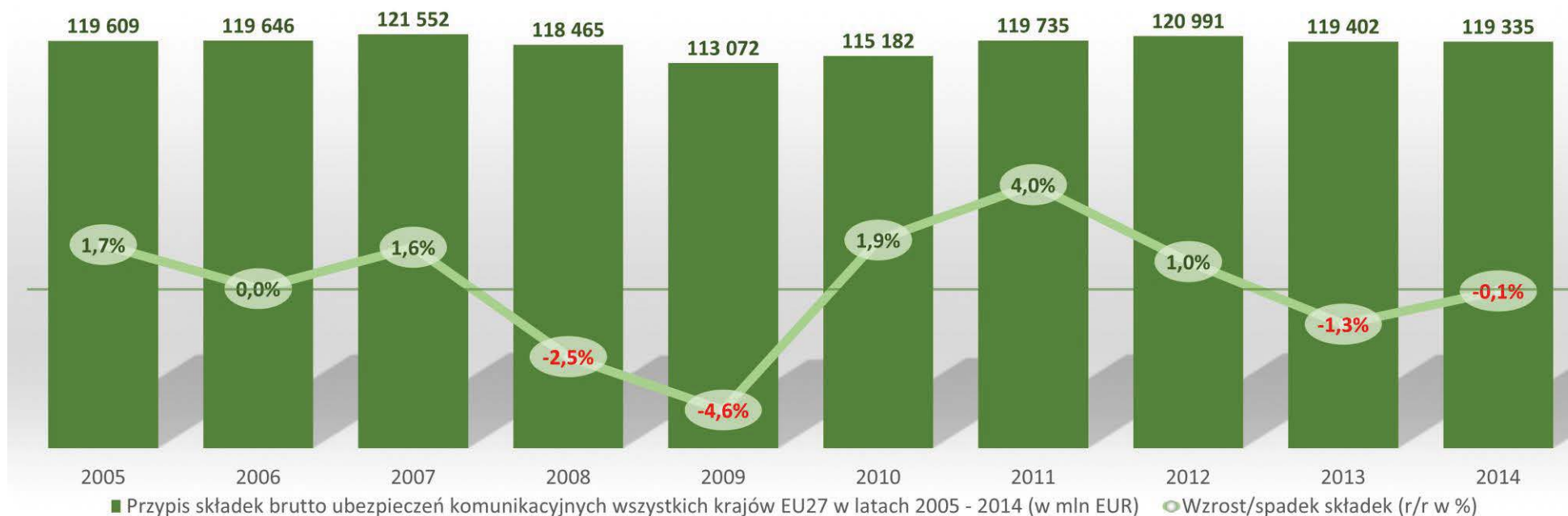
- Dane finansowe pochodzą z raportów kwartalnych PIU. Przy czym, dla porównywalności danych po konsolidacji w grupie Concordia i Benefia, prezentowane w raporcie dane do momentu przejścia na bilans jednostki „przejmującej” są sumą pary zakładów ubezpieczeniowych.
- Wartości składek i odszkodowań zaczerpniętych ze sprawozdań statystycznych KNF-02 i rachunków technicznych mogą się różnić w niektórych okresach. Różnica ta jednak nie przekracza 0,7% dla pierwszego kwartału 2013 r. i 0,2% dla pozostałych okresów. Wynika ona z faktu, że rachunki techniczne roku poprzedniego są weryfikowane w kolejnych okresach sprawozdawczych i te zaktualizowane dane prezentowane są w raporcie, a sprawozdanie KNF-02 nie jest aktualizowane, dlatego dane z rachunków technicznych 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 2014-2015.
- Różnice pomiędzy danymi KNF oraz OI UFG związane są m.in. z tym, że dane UFG zawierają także dane raportowane przez oddziały zakładów ubezpieczeń państw członkowskich UE i państw członkowskich EFTA oraz podmiotów prowadzących działalność na terenie Polski na zasadzie swobody świadczenia usług.

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.

Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 w latach 2005-2014

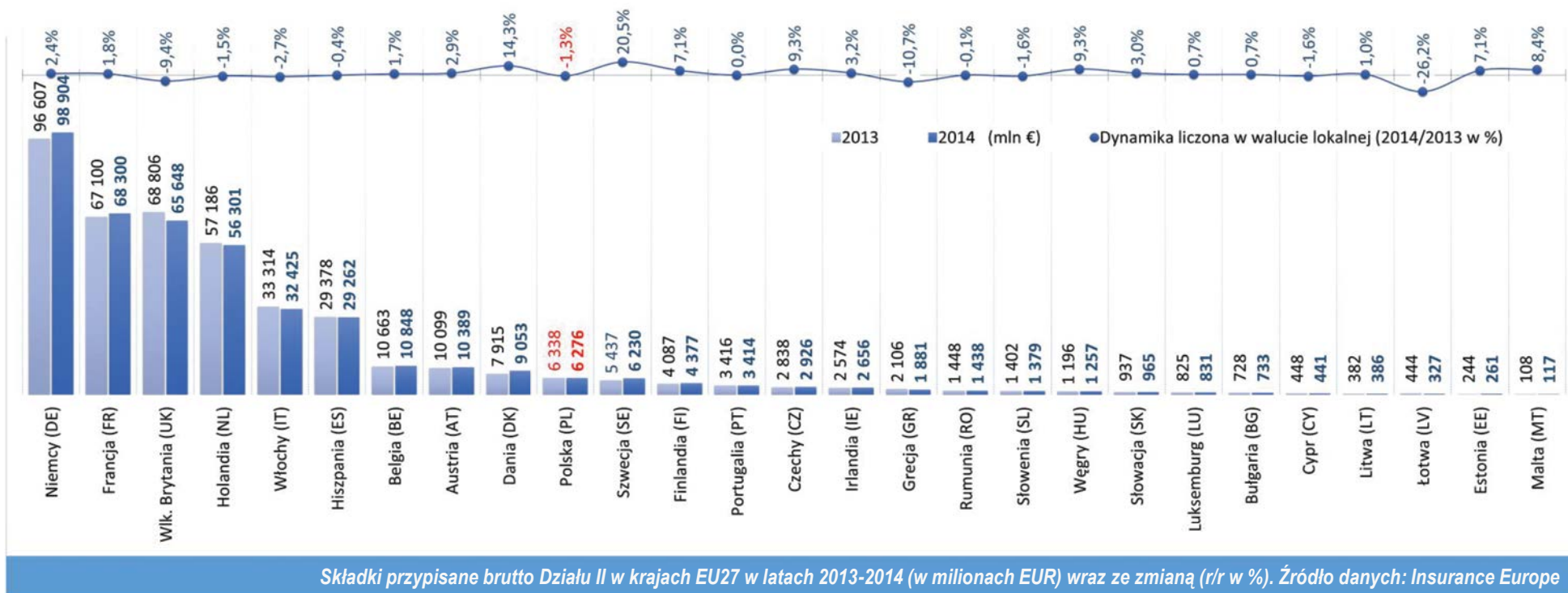
- Według danych z raportu European Motor Insurance Market wydanego przez Insurance Europe, składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 osiągnęły w 2012 r. najwyższy w ostatnich 7 latach poziom 121 mld EUR, po spadkach wywołanych kryzysem finansowym w latach 2008 i 2009. Jednak poziom składek w 2012 r. nie przekroczył historycznie najwyższej wartości z 2007 r., czyli sprzed kryzysu finansowego.
- Od 2012 r. składki przypisane brutto maleją. W 2013 r. zmalały o 1,3% względem roku poprzedniego, a w 2014 r. kolejny raz odnotowano niewielki spadek o 0,1% rok do roku do poziomu 119,3 mld EUR.
- W 2014 r. składki komunikacyjne w Polsce zmalały o 4,6% względem 2013 r., pomimo wzrostu gospodarczego na poziomie 3,3%.



Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27 w latach 2005-2014 (mln EUR) wraz ze zmianą r/r (w %). Źródło danych: Insurance Europe

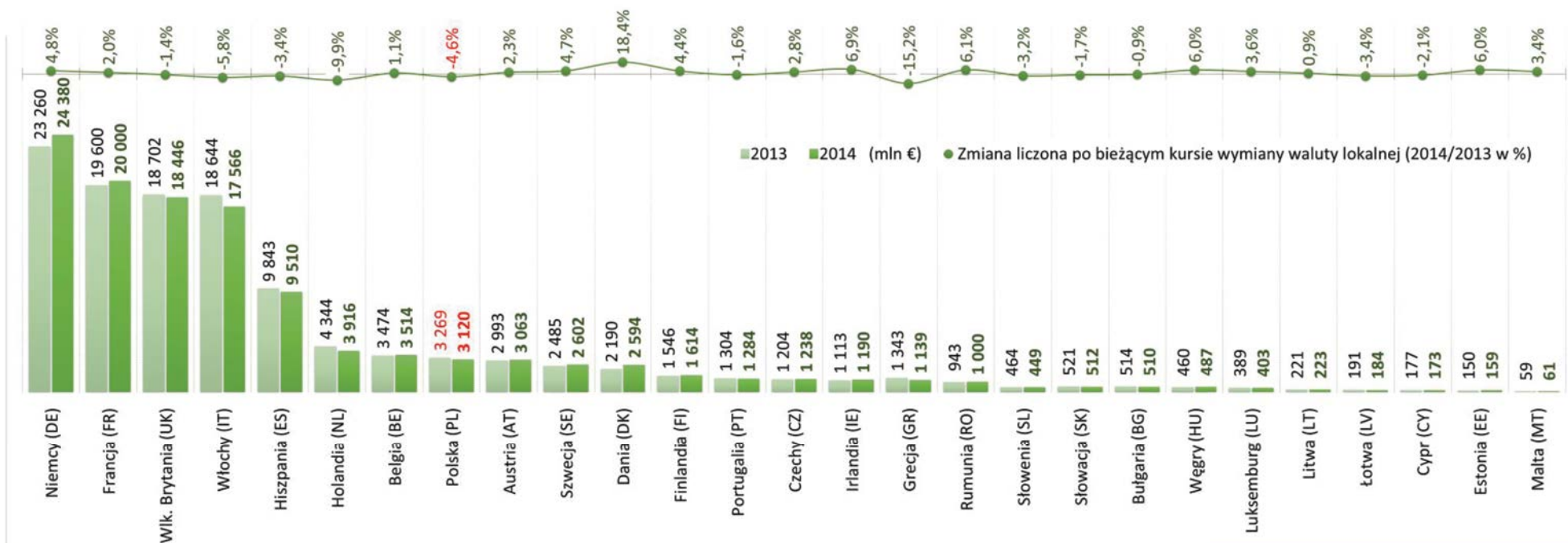
Składki przypisane brutto Działu II w krajach EU27 w latach 2013-2014

- Suma składek Działu II krajów Unii Europejskiej wynosiła 417 mld EUR w 2014 r. i wzrosła o 0,2% względem 2013 r.
- Spadek składek Działu II polskiego rynku ubezpieczeniowego w 2014 r., liczony w walucie lokalnej był nieco wyższy niż średnia dla EU27 i wynosił 1% względem roku poprzedniego.
- Polska ze składką 6,3 mld EUR w 2014 r. stanowiła 1,5% rynku unijnego i zajmowała 10. miejsce w rankingu krajów EU27. Nominalnie było to więcej niż w Szwecji, Portugalii, Finlandii, Czechach czy Irlandii, ale aż pięciokrotnie mniej niż w porównywalnej pod względem skali i populacji Hiszpanii.
- W 2014 r. pośród dominujących krajów największe wzrosty względem roku poprzedniego, liczone w walutach lokalnych, osiągnęły Niemcy (2,4%) i Francja (1,8%). Wielka Brytania odnotowała spadek (o 9,4%).



Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w krajach EU27 w latach 2013-2014

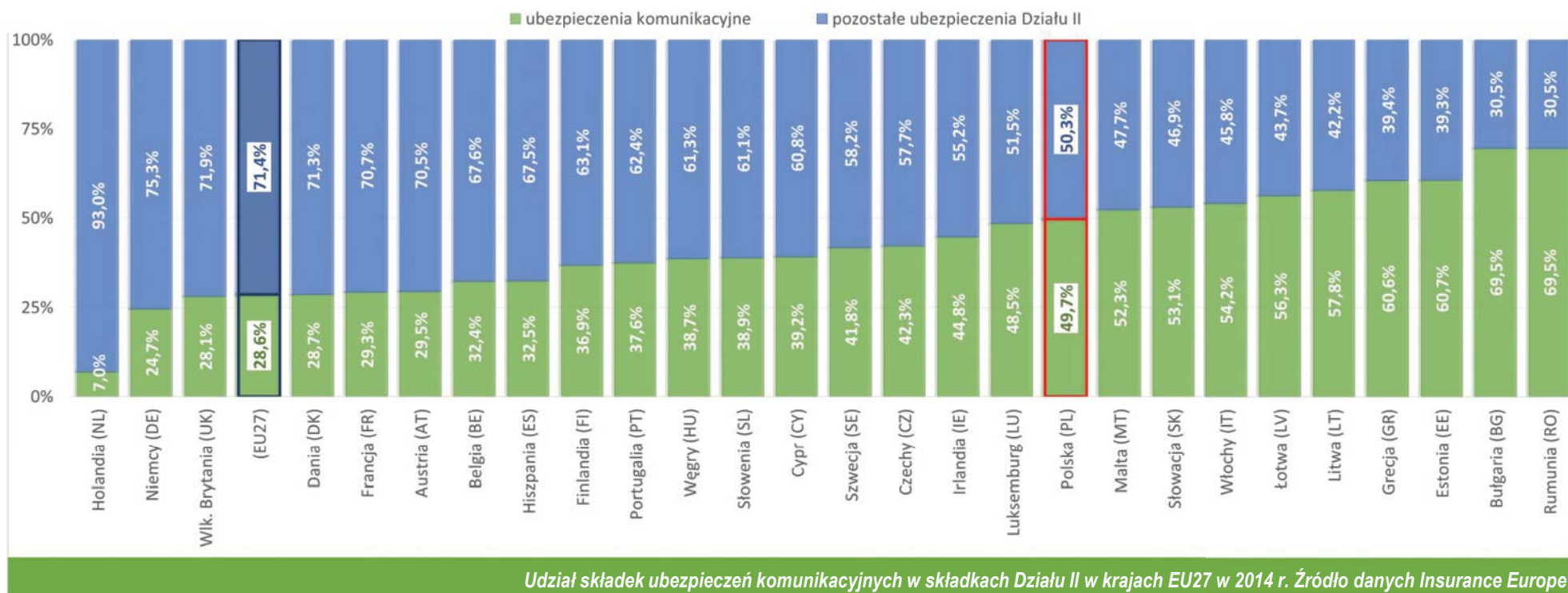
- Suma składek ubezpieczeń komunikacyjnych krajów Unii Europejskiej wynosiła 119 mld EUR w 2014 r. i zmalała o 0,1% względem 2013 r.
- Spadek składek polskiego rynku ubezpieczeń komunikacyjnych w 2014 r., liczony po bieżącym kursie wymiany waluty lokalnej, był wyższy niż średnia dla EU27 i wynosił 4,6% względem roku poprzedniego.
- Polska ze składką 3,1 mld EUR w 2014 r. stanowiła 2,6% rynku unijnego i zajmowała 8. miejsce w rankingu krajów EU27. Nominalnie było to więcej niż w Austrii czy Szwecji, ale mniej niż w Belgii czy Holandii.
- W 2014 r. spośród dominujących krajów największe wzrosty względem roku poprzedniego, po bieżącym kursie wymiany waluty lokalnej, osiągnęły Niemcy (4,8%) oraz Francja (2,0%).



Składki przypisane brutto ubezpieczeń komunikacyjnych w krajach EU27 w latach 2013-2014 (w milionach EUR) wraz ze zmianą (r/r w %). Źródło danych: Insurance Europe

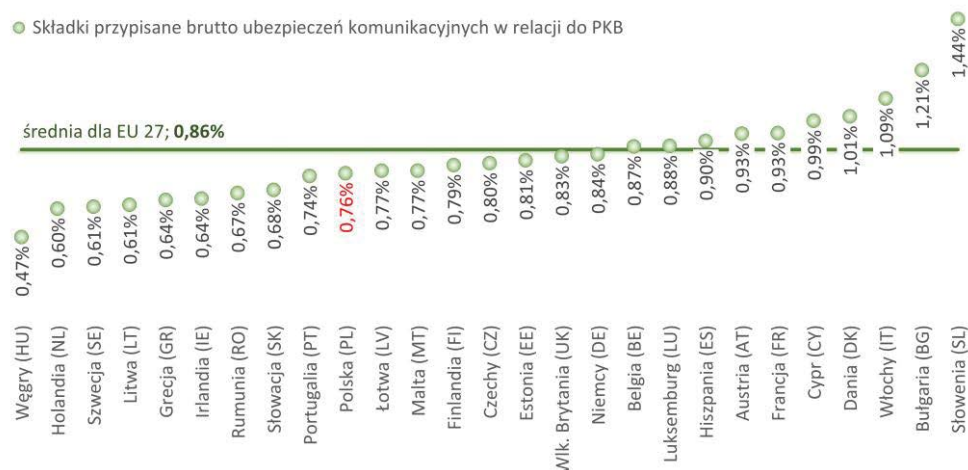
Udział składki komunikacyjnej w składce Działu II w krajach EU27

- W strukturze ubezpieczeń Działu II w Unii Europejskiej w 2014 r. składka ubezpieczeń komunikacyjnych stanowiła 28,6%.
- Włochy o najwyższej liczbie pojazdów na tysiąc obywateli, wynoszącej ponad 600 sztuk, wyjątkowo charakteryzuje wysoki i nieco wyższy niż w Polsce udział ubezpieczeń komunikacyjnych wśród krajów wysokorozwiniętych.
- W pozostałych, wiodących krajach, udział ubezpieczeń komunikacyjnych w składce Działu II nie przekracza 33%, 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 49,7% w 2014 r.



Penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych w EU27

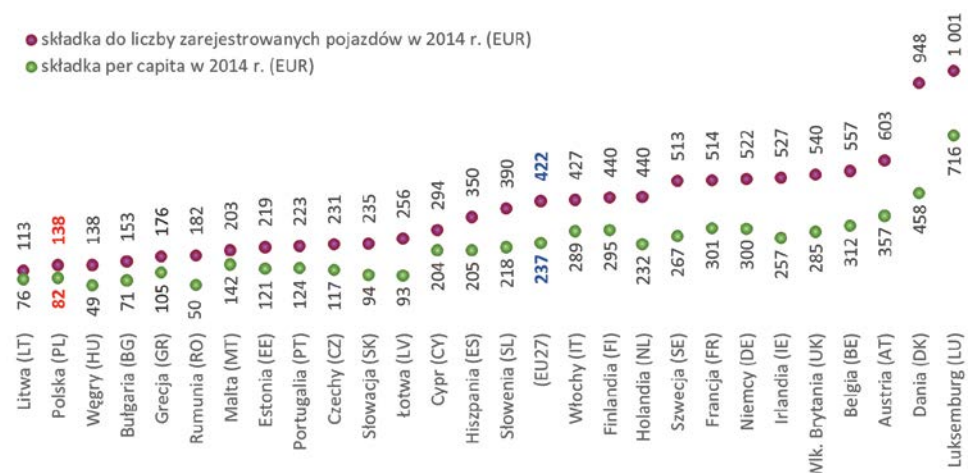
- Średnia penetracja, czyli relacja składek przypisanych brutto do PKB, dla 27 krajów Unii Europejskiej wynosiła 0,86% w 2014 r.
- Powyżej tej średniej były trzy liczące się kraje, tj. Włochy, Francja oraz Hiszpania. Z uwagi na relatywnie niższy poziom PKB i relatywnie wysokie taryfy, znacznie powyżej średniej były również Bułgaria i Słowenia.
- Polska w 2014 r. znajdowała się 0,1 p.p. poniżej średniego poziomu w Unii Europejskiej.



Składki komunikacyjne per capita i per vehicle

- Średnia europejska składka komunikacyjna per capita wynosiła 237 EUR, natomiast przeliczona na liczbę zarejestrowanych pojazdów wynosiła 422 EUR w 2014 r.
- Najwyższe poziomy składek przeliczonych na liczbę pojazdów notowane były w Luksemburgu i Danii.
- Hiszpania, porównywalna co do liczby ludności i pojazdów do Polski, miała składkę per capita zbliżoną do średniej europejskiej. Polska jednak w 2014 r. notowała składkę przeliczoną na pojazd oraz per capita odpowiednio w wysokości 33% oraz 35% średniej dla krajów Unii Europejskiej.

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

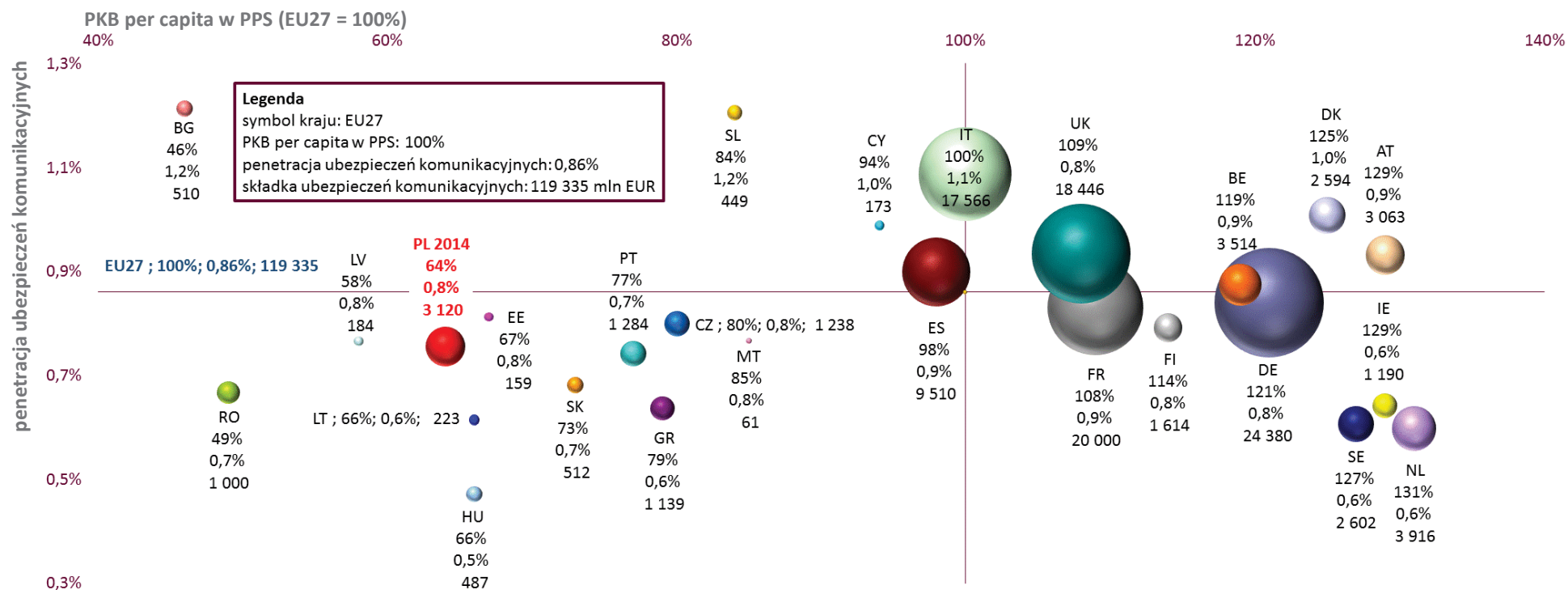


Składka do liczby zarejestrowanych pojazdów oraz per capita (EUR)
Źródło danych: Insurance Europe, Eurostat (Cat. No. KS-DK-13-001)

Uwaga: liczba zarejestrowanych pojazdów obejmuje samochody osobowe oraz pojazdy ciężarowe i ciągniki siodłowe.

Penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych w relacji do PKB per capita dla krajów EU27

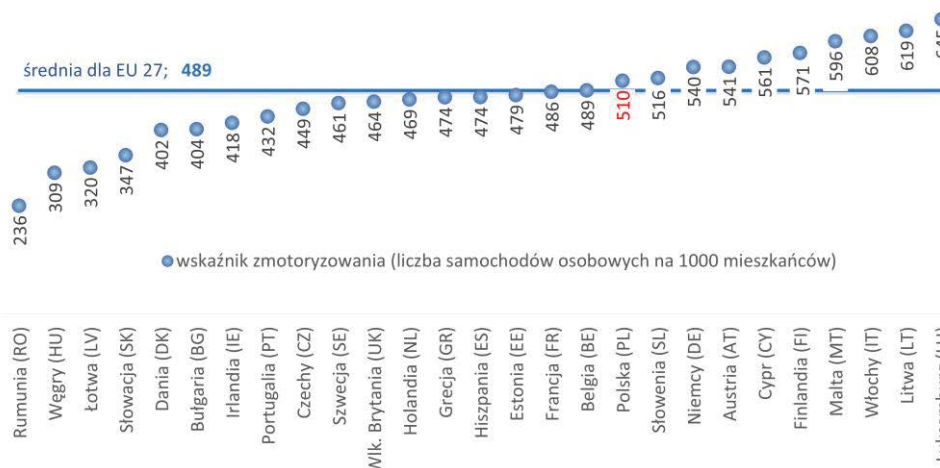
- Punkt przecięcia osi prezentowanego poniżej wykresu wyznacza średnie wartości PKB per capita wyrażonego w PPS i równego 100% oraz penetracji równej 0,86% dla EU27, a pola kół określają składkę przypisaną brutto dla poszczególnych krajów w 2014 r., która dla całej Unii Europejskiej wynosiła 119 335 mln EUR.
- Najwyższy poziom penetracji pośród krajów starej Unii miały w 2014 r. Włochy, Dania, Austria 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 2014 r. przy PKB per capita równym 64% średniej europejskiej notowała penetrację nieco poniżej średniego poziomu dla EU27.



Penetracja ubezpieczeń komunikacyjnych (w %) w relacji do PKB per capita (wyrażonego w PPS) dla krajów EU27 w 2014 r. Źródło danych: Insurance Europe, Eurostat

Wskaźnik zmotoryzowania

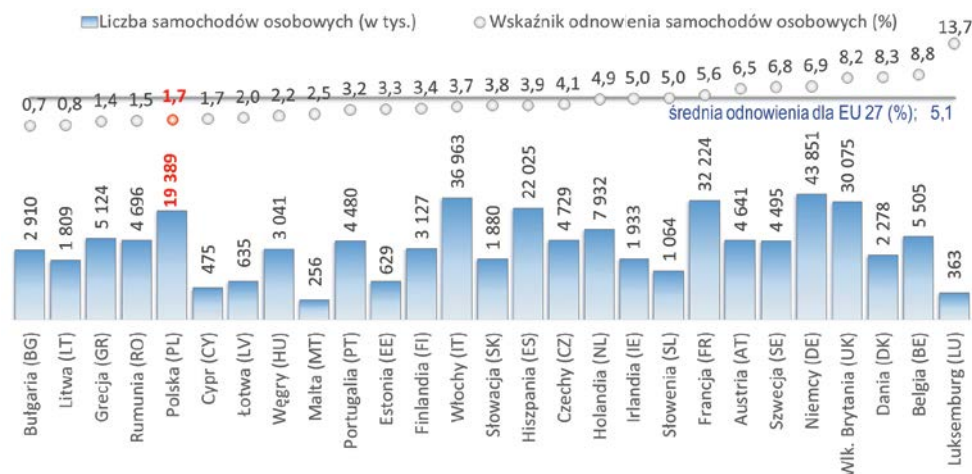
- Średni wskaźnik zmotoryzowania, czyli relacja liczby pojazdów osobowych na 1000 mieszkańców, dla EU27 wynosił 489 sztuk w 2014 r.
- Powyżej tej średniej były trzy liczące się kraje, tj. Włochy, Niemcy i Polska oraz mniejsze kraje, takie jak: Luksemburg, Litwa, Malta, Finlandia, Cypr, Austria i Słowenia.
- Polska znajdowała się w 2014 r. 4% powyżej średniej europejskiej z 510 pojazdami na 1000 mieszkańców.



Liczba samochodów osobowych na 1000 mieszkańców w 2014 r.
Źródło danych: Eurostat

Liczba samochodów osobowych oraz wskaźnik ich odnowienia (czyli liczba nowych rejestracji do łącznej liczby pojazdów) w krajach EU27

- Łączna liczba pojazdów osobowych w 27 krajach Unii Europejskiej szacowana była na blisko 247 mln w 2014 r., z czego 7,9% było w Polsce.
- Polska zajmowała bowiem 6. miejsce w Unii pod względem liczby pojazdów szacowanej na ponad 19 mln w 2014 r. zaraz za Hiszpanią, która miała ich ponad 22 mln.
- Poważnym problemem w Polsce był jednak niski wskaźnik odnowienia pojazdów, wynoszący w 2014 r. 1,7% bez uwzględnienia importu aut używanych.

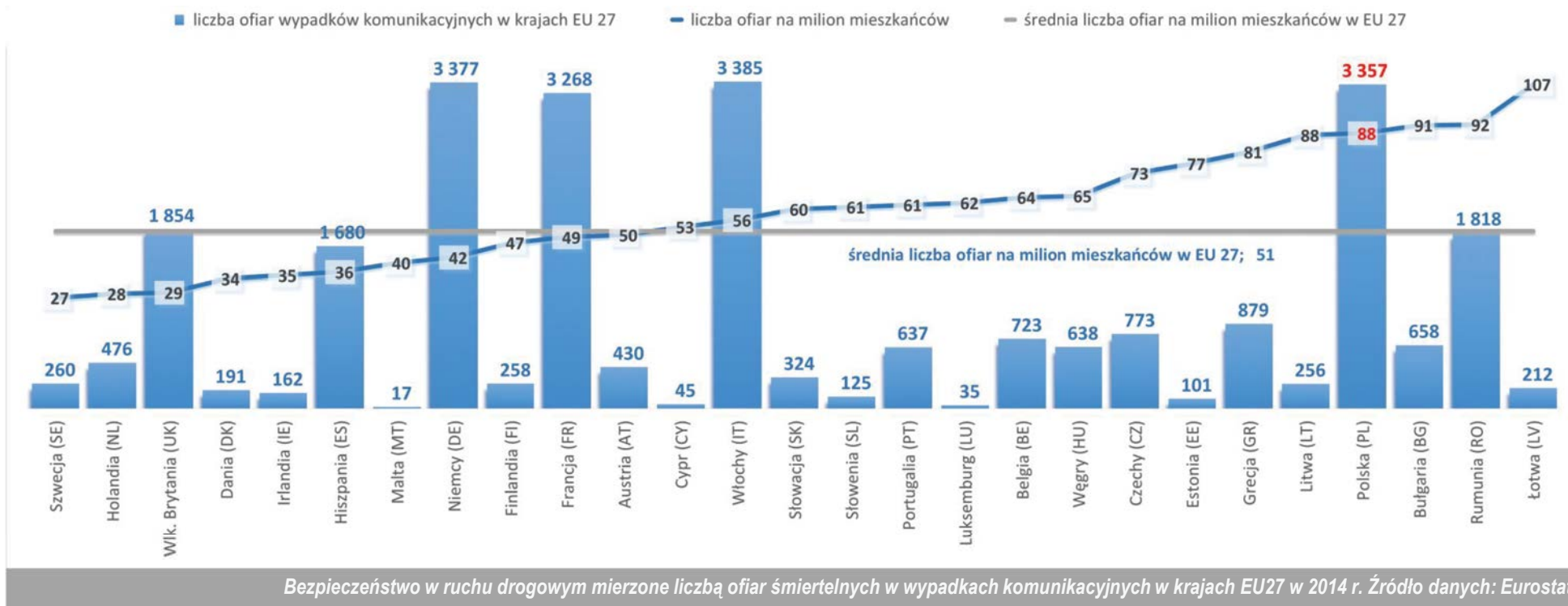


Liczba samochodów osobowych oraz wskaźnik ich odnowienia w 2014 r.
Źródło danych: Eurostat

Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Unii Europejskiej

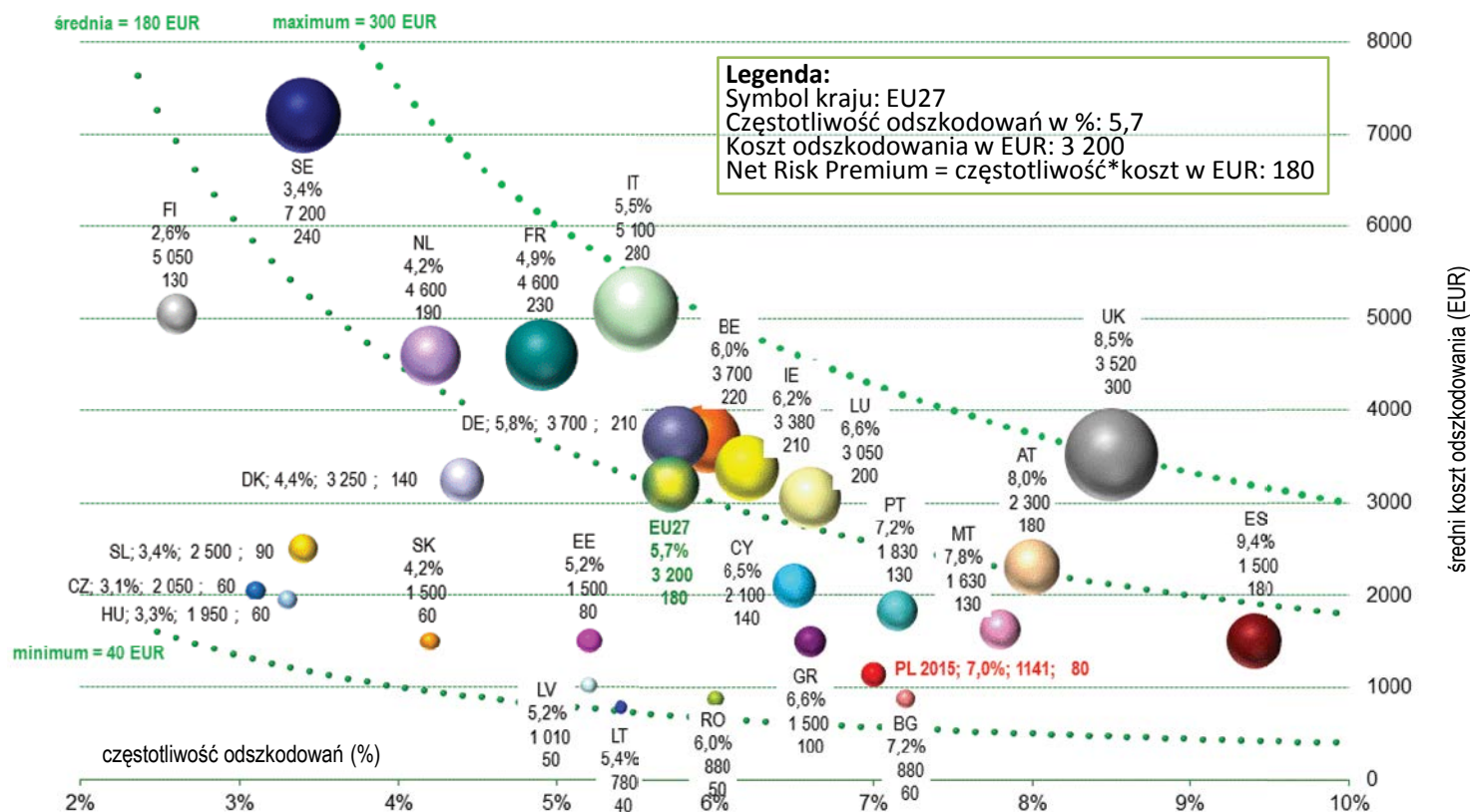
Bezpieczeństwo w ruchu drogowym w 2014 r. w krajach EU27

- Jeszcze w 2011 r. Polska zajmowała 1. miejsce w Europie pod względem liczby ofiar śmiertelnych na milion mieszkańców wynoszącej 109. W 2014 r. wskaźnik ten zmniejszył się o 19% i wynosił 88. 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 wśród liczących się krajów notowano w Szwecji. W Hiszpanii porównywalnej skalą do Polski, wskaźnik ten wynosił 36, 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 znacznie niższa niż w Polsce.



Net Risk Premium w poszczególnych krajach EU27 dla grupy 10 w 2014 r. (Insurance Europe i szacunki własne)

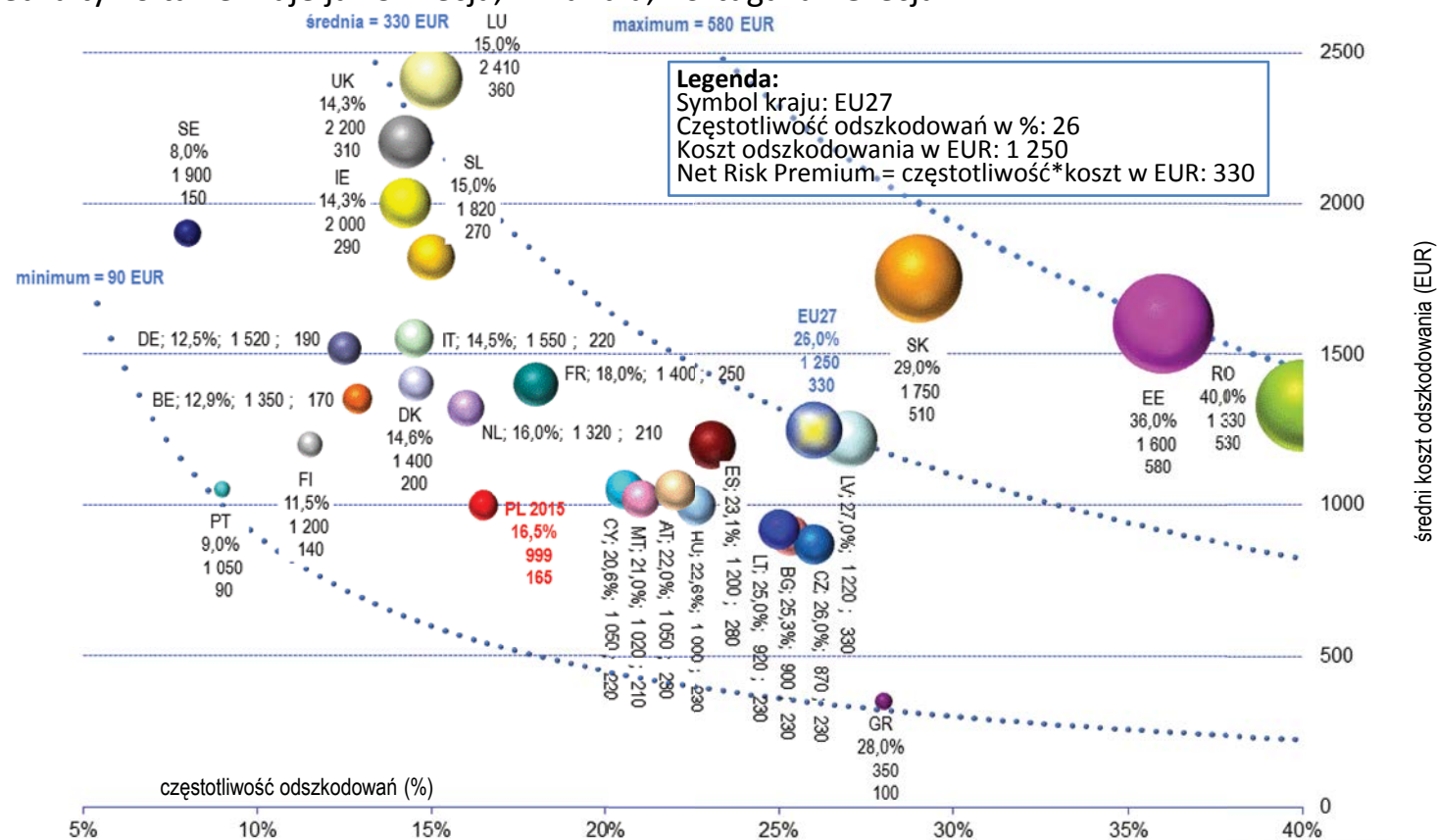
- Średnia składka na pokrycie ryzyka netto w grupie 10 dla EU27 szacowana była w 2014 r. na 180 EUR, przy średniej częstotliwości odszkodowań 5,7% oraz średnim koszcie odszkodowania równym 3 200 EUR.
- Na tym tle Polska ze składką na pokrycie ryzyka netto 80 EUR w 2015 r. (44% średniej EU27), przy częstotliwości 7%, czyli 1,3 p.p. wyższej niż średnia oraz odszkodowaniem 1 141 EUR (35% średniej EU27), wyprzedza tylko takie kraje, jak Czechy, Węgry, Słowacja, Rumunia, Bułgaria, Litwa i zbliżona jest do Estonii i Grecji.



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

Net Risk Premium w poszczególnych krajach EU27 dla grupy 3 w 2014 r. (Insurance Europe i szacunki własne)

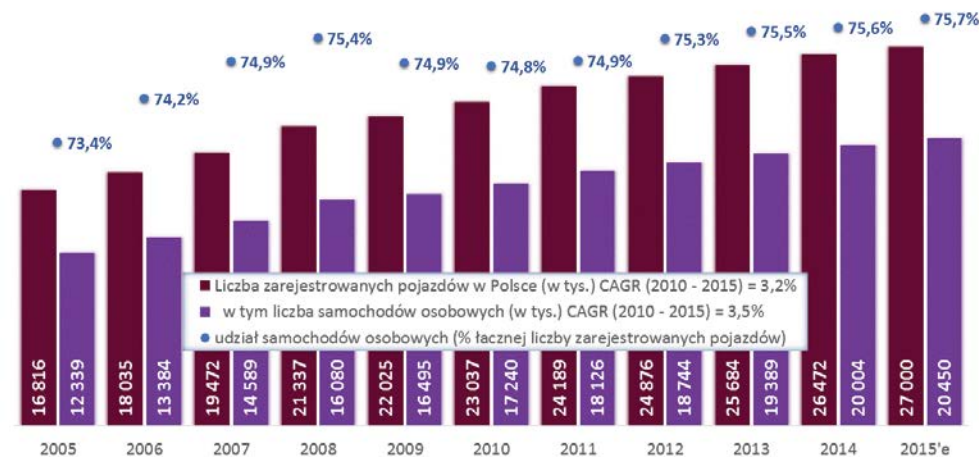
- Średnia składka na pokrycie ryzyka netto w grupie 3 dla EU27 szacowana była w 2014 r. na 330 EUR, przy średniej częstotliwości odszkodowań 26% oraz średnim koszcie odszkodowania równym 1 250 EUR.
- Na tym tle Polska ze składką na pokrycie ryzyka netto 165 EUR w 2015 (50% średniej EU27), przy częstotliwości 16,5%, czyli 9,5 p.p. niższej niż średniej oraz odszkodowaniem 999 EUR (79% średniej EU27), pozostaje dużo poniżej średniej, ale wyprzedza tylko takie kraje jak Szwecja, Finlandia, Portugalia i Grecja.



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

Liczba zarejestrowanych pojazdów

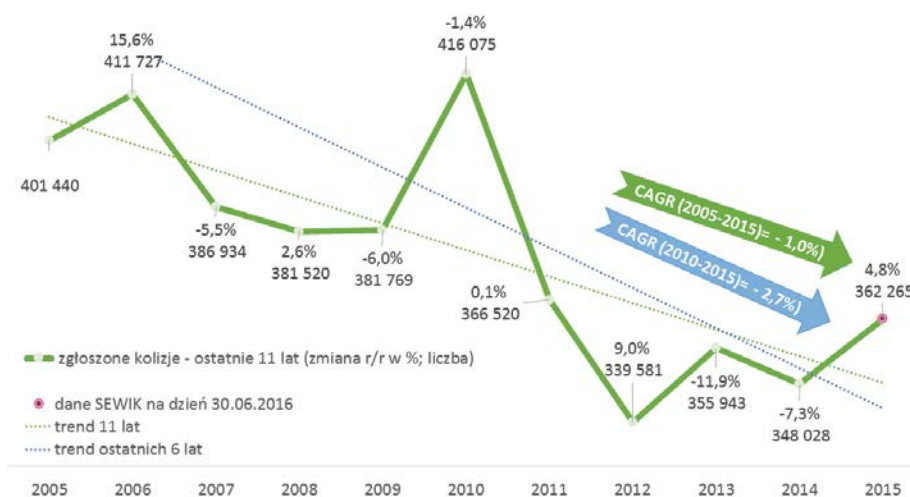
- Łączna liczba zarejestrowanych pojazdów w Polsce szacowana jest na 27 mln w 2015 r.
- W tej liczbie blisko 20,5 mln to samochody osobowe, które stanowiły około 76% ogółu. Wzrost udziału samochodów osobowych w 2012 r. był spowodowany zmianami metodycznymi GUS, który od 2011 r. podaje liczbę zarejestrowanych pojazdów łącznie z tymi, które posiadają pozwolenia czasowe wydane w końcu danego roku.
- W perspektywie ostatnich 5 lat średnioroczny wzrost liczby zarejestrowanych pojazdów w Polsce wynosił 3,2%, a dla samochodów osobowych był nieco wyższy i wynosił 3,5%, co powodowało wzrost udziału tych ostatnich w ogólnej liczbie pojazdów.



Liczba zarejestrowanych pojazdów w Polsce. Źródło danych: GUS

Liczba zgłoszonych kolizji komunikacyjnych

- Od 2005 r. liczba zgłoszonych kolizji raportowanych w statystykach Komendy Głównej Policji spadała w tempie 1% średniorocznie, przy czym w 2015 r. wzrosła do poziomu sprzed 4 lat.
- Z danych Komendy Głównej Policji (KGP) dotyczących stanu bezpieczeństwa w ruchu drogowym wynika, że w okresie styczeń – grudzień 2015 r. zgłoszono 362,3 tys. kolizji, czyli o 4,8% więcej niż rok wcześniej.



Liczba zgłoszonych kolizji w Polsce. Źródło danych: KGP

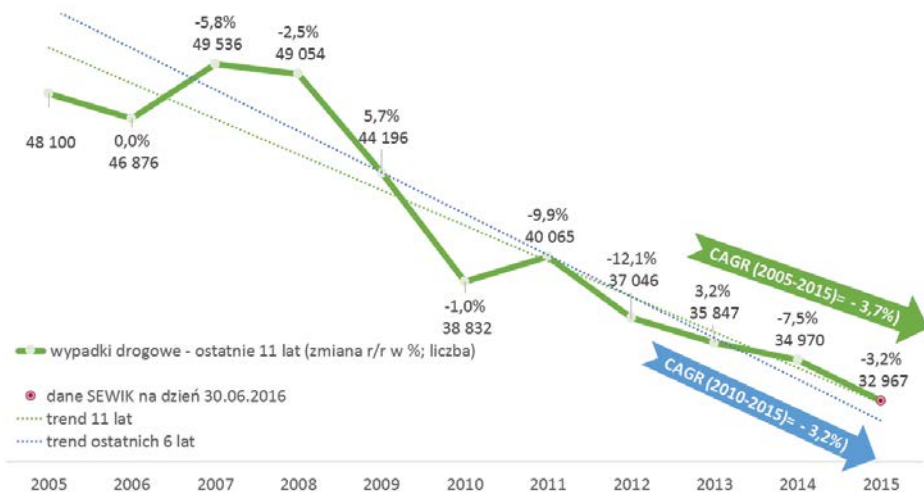
Bezpieczeństwo ruchu drogowego w Polsce

Liczba wypadków

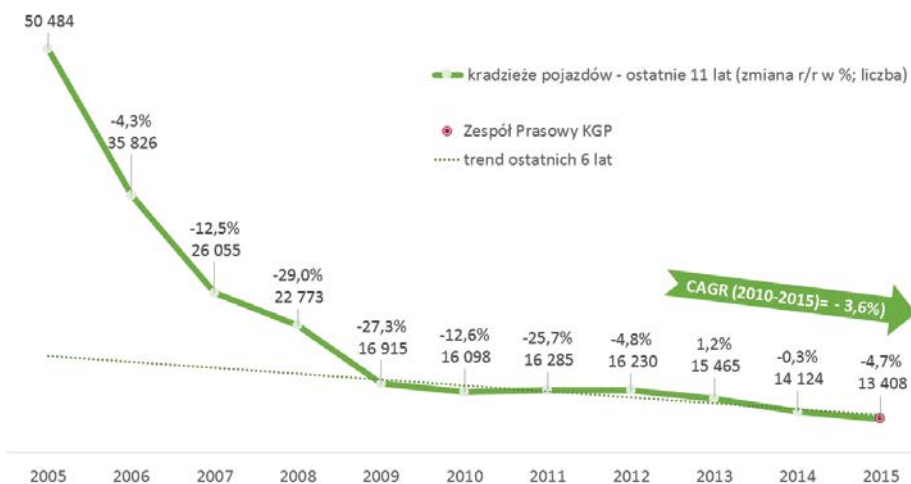
- Według statystyk Komendy Głównej Policji (KGP), liczba wypadków drogowych w 2015 r. wynosiła 33 tys. wobec 35 tys. w 2014 r., czyli o 3,2% mniej. Wskaźnik liczby wypadków na 100 tys. mieszkańców spadł zatem z 96 w 2012 r. do 88 w 2015 r.
- W okresie ostatnich 11 lat, liczba wypadków spadała o 3,7% średniorocznie, a w ostatnich 6 latach średnioroczny spadek wynosił 3,2%.
- W 2015 r. najwięcej wypadków na 100 tys. mieszkańców zanotowano w województwach: łódzkim (159), pomorskim (116), małopolskim (114), świętokrzyskim (107) i warmińsko-mazurskim (106).
- Najwięcej wypadków w 2015 r. dotyczyło sierpnia (9,9%) oraz czerwca, września, października i grudnia (od 8,9 do 9,3% wszystkich wypadków w ciągu roku). Najmniej wypadków w 2015 r. wydarzyło się w lutym (6%) oraz w styczniu (7,1%).
- W 2015 r. 82,8% wypadków spowodowanych było z winy kierującego. W wypadkach z winy kierujących, najwięcej sprawców było w wieku 25-39 lat (32,1%), następnie w wieku 40-59 lat (25,8%) oraz w wieku 18-24 lat (20,4%).

Liczba skradzionych pojazdów

- W ciągu ostatnich 11 lat liczba skradzionych samochodów spadła czterokrotnie, z poziomu ponad 50 tys. do około 13 tys. w 2015 r. Stopa spadku w ostatnich 6 latach wynosiła 3,6%.



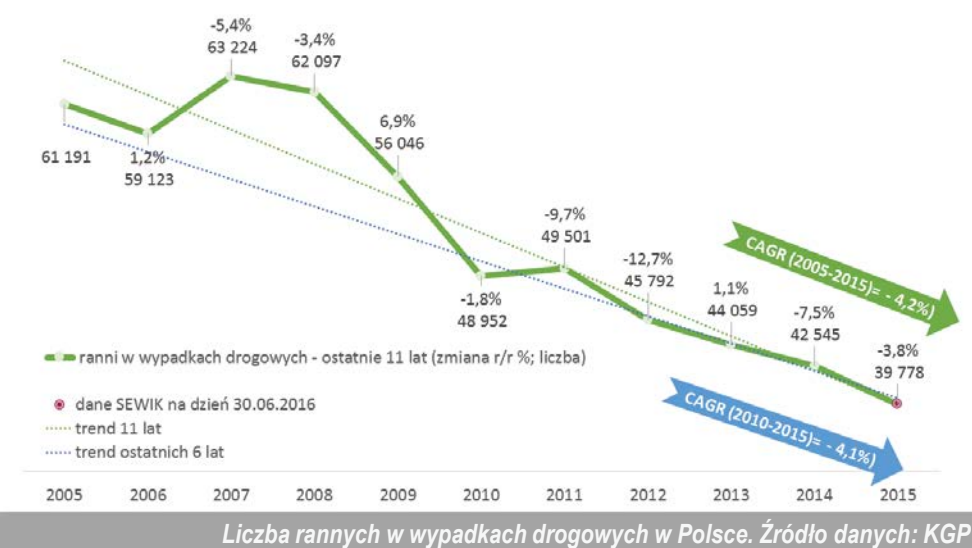
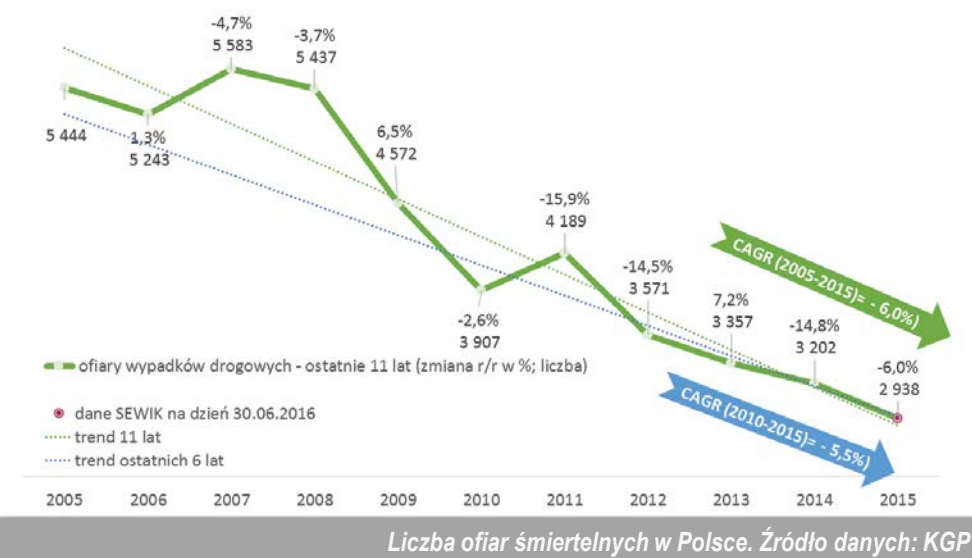
Liczba wypadków drogowych w Polsce. Źródło danych: KGP



Liczba skradzionych pojazdów w Polsce. Źródło danych: KGP

Ofiary wypadków drogowych

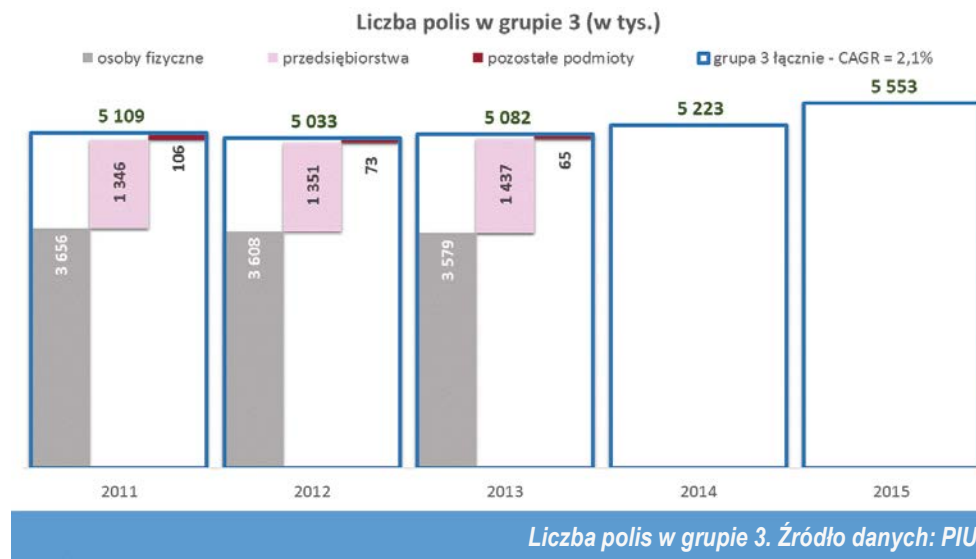
- Według oficjalnych danych Komendy Głównej Policji w 2015 r. liczba poszkodowanych w wypadkach drogowych wynosiła 42,7 tys. osób (spadek o 36,6% względem 2014 r.), w tym 2,9 tys. ofiar śmiertelnych (spadek o 6%) i 39,8 tys. rannych (spadek o 3,8%).
- Wskaźnik liczby zabitych na 100 tys. mieszkańców wynosił 8,8 w 2015 r. w porównaniu z 10,9 w 2011 r., a wskaźnik liczby rannych na 100 tys. mieszkańców wynosił 120,7 w 2015 r.
- W okresie ostatnich 11 lat liczba ofiar śmiertelnych spadała o 6% średniorocznie, a w ostatnich 6 latach średnioroczny spadek wynosił 5,5%.
- Liczba rannych w ostatnich 11 latach spadała średniorocznie o 4,2%, a w ostatnich 6 latach o 4,1%.
- W 2015 r. najwięcej rannych na 100 tys. mieszkańców zanotowano w województwach: łódzkim (192,7), pomorskim (145,4), małopolskim (137,1), świętokrzyskim (132,7) i warmińsko-mazurskim (129,4).
- W 2015 r. poza obszarem zabudowanym miało miejsce 28,2% ogółu wypadków, jednak pochłonięły one aż 57,5% ogółu ofiar śmiertelnych.
- Bardzo liczną grupę ofiar stanowili piesi (21%), co wynika z dużego udziału potrąceń w liczbie wypadków (25,6% ogółu zdarzeń).
- W ogólnej liczbie ofiar największy odsetek (53,5%) stanowili kierujący i pasażerowie samochodów osobowych.



Przegląd rocznych danych z rynku ubezpieczeń komunikacyjnych

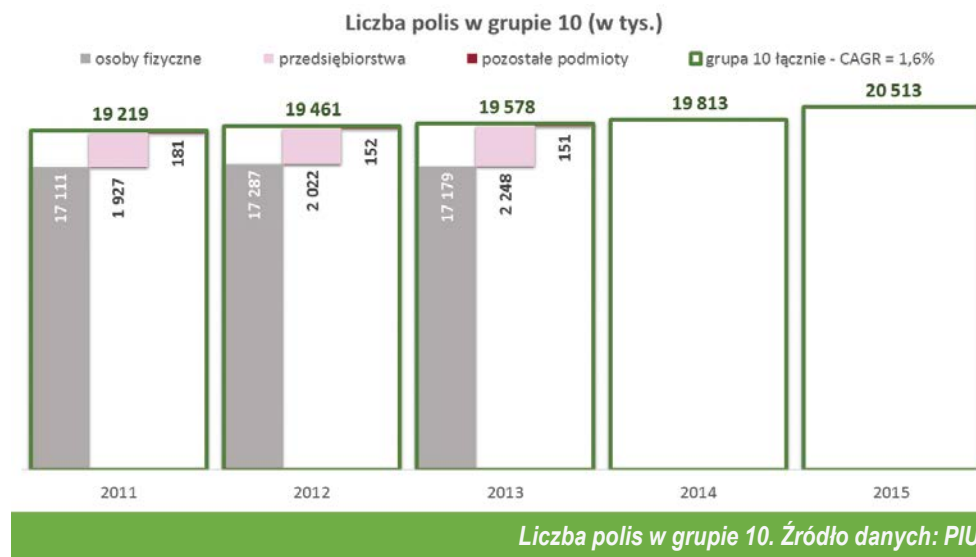
Liczba polis w grupie 3 (ubezpieczenia AC)

- łączna liczba polis w grupie 3 wynosiła blisko 5,6 mln w 2015 r. i wzrosła o 3,5% względem roku poprzedniego.
- Średnioroczna stopa wzrostu liczby polis w ostatnich 5 latach wynosiła 2,1%.
- W 2013 r. polisy zawarte przez osoby fizyczne stanowiły 70,4% łącznej ich liczby, a przedsiębiorstw 28,3%.
- Z powodu zmian sprawozdań statystycznych począwszy od 2014 r. brak jest danych o liczbie polis z uwzględnieniem struktury podmiotów.



Liczba polis w grupie 10 (ubezpieczenia OC)

- łączna liczba polis w grupie 10 wynosiła ponad 20,5 mln w 2015 r. i rosła systematycznie w ciągu ostatnich 5 lat z CAGR(2011-2015) = 1,6%.
- W 2013 r. polisy zawarte przez osoby fizyczne stanowiły 87,7% łącznej ich liczby, a przedsiębiorstw 11,5%.
- Podobnie jak powyżej, zmiany statystyk dotyczących liczby polis są przyczyną braku danych dotyczących struktury podmiotowej w ostatnich 2 latach.

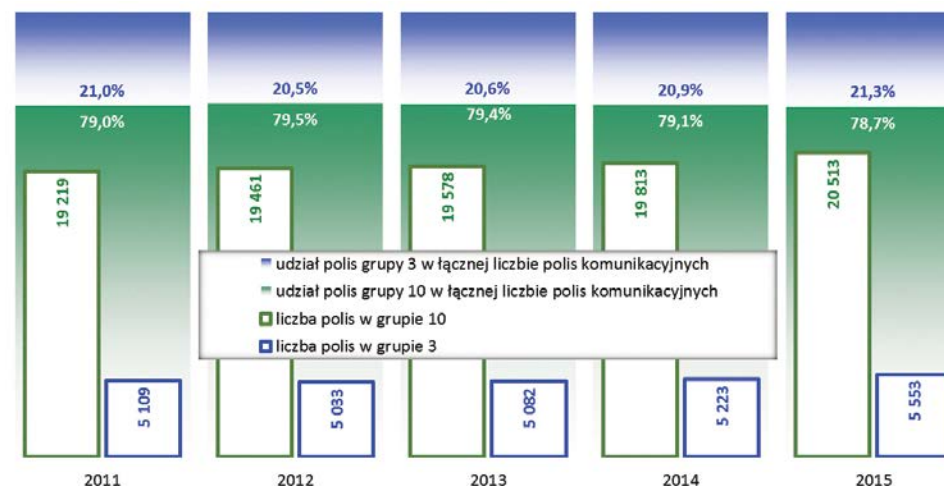


Struktura ilościowa polis komunikacyjnych

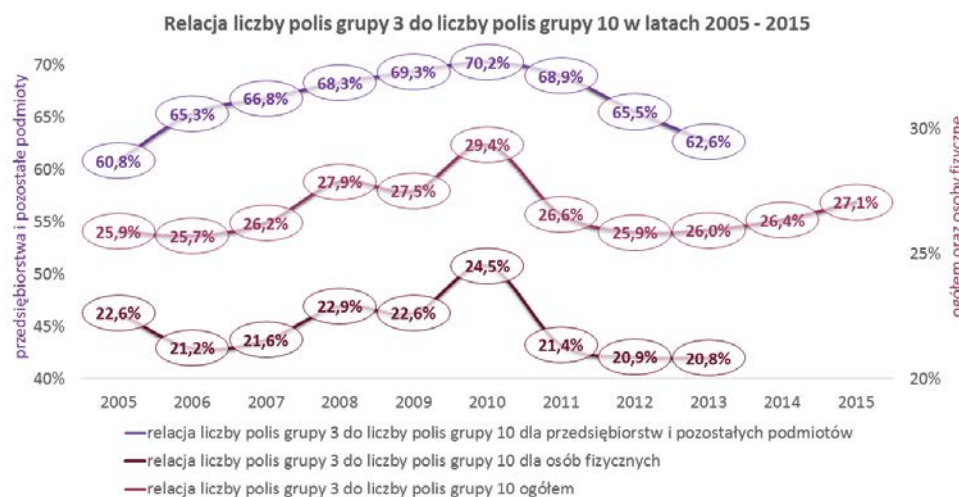
- Udział liczby polis OC w łącznej liczbie polis komunikacyjnych wynosił w 2015 r. 78,7% i zmalał o 0,8 p.p. w ciągu ostatnich 4 lat z rekordowego poziomu 79,5% w 2012 r.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 61% w porównaniu z 82,8% w segmencie osób fizycznych oraz 69,7% dla pozostałych podmiotów w 2013 r. Dla kolejnych lat dane są niedostępne.
- Lekki wzrost udziału liczby polis AC jest efektem wzrostu gospodarczego w ostatnich 4 latach.

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 61% w 2005 r. do ponad 70% w 2010 r. W kolejnych 3 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.
- Wzrost relacji ogólnej liczby polis grupy 3 do liczby polis grupy 10 widoczny był w latach 2014-2015 i wynosił ponad 1 p.p. względem minimum z 2012 r.



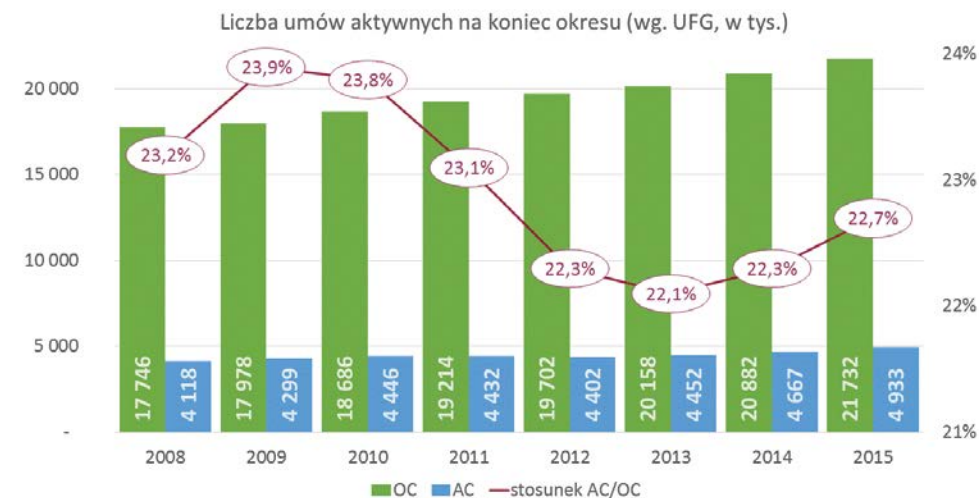
Struktura ilościowa polis komunikacyjnych. Źródło danych: PIU



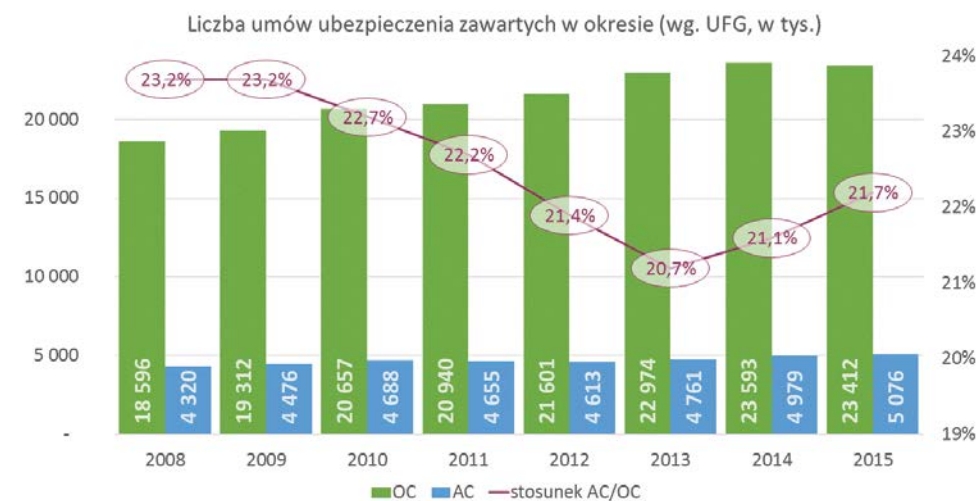
Nasycenie rynku polisami AC w latach 2003-2013. Źródło danych: PIU

Liczba umów w grupach 3 i 10 według OI UFG

- Według UFG łączna liczba aktywnych polis w grupie 3 wynosiła ponad 4,9 mln na koniec 2015 r., wobec blisko 5,6 mln aktywnych polis w systemie sprawozdawczości statystycznej UKNF. Łączna liczba aktywnych polis w grupie 10 wynosiła 21,7 mln sztuk, wobec 20,5 mln sztuk w statystykach UKNF.
- Stały trend wzrostowy jest zgodny w statystykach UKNF oraz OI UFG, a w ostatnich 3 latach różnica w ilości aktywnych umów AC na koniec okresu wynosiła około 600 tys. szt. (~3%) na korzyść statystyk UKNF oraz nieco ponad milion sztuk (~5%) umów OC na niekorzyść UKNF.
- Relacja liczby polis AC do OC ma również analogiczne trendy jak w statystykach UKNF, jednak była o 4-5 p.p. niższa i wynosiła 22,7% w 2015 r.
- Łączna liczba umów zawartych w 2015 r. w grupie 3 wynosiła ponad 5 mln sztuk, tj. o 1,9% więcej niż rok wcześniej, i rosła ze średnioroczną stopą CAGR(2008-2015) = 2,3%.
- Łączna liczba umów zawartych w 2015 r. w grupie 10 wynosiła ponad 23,4 mln sztuk, tj. o 0,8% mniej niż rok wcześniej, i rosła ze średnioroczną stopą CAGR(2008-2015) = 3,3%. Liczba umów zawartych w danym roku była większa od liczby umów na koniec roku.



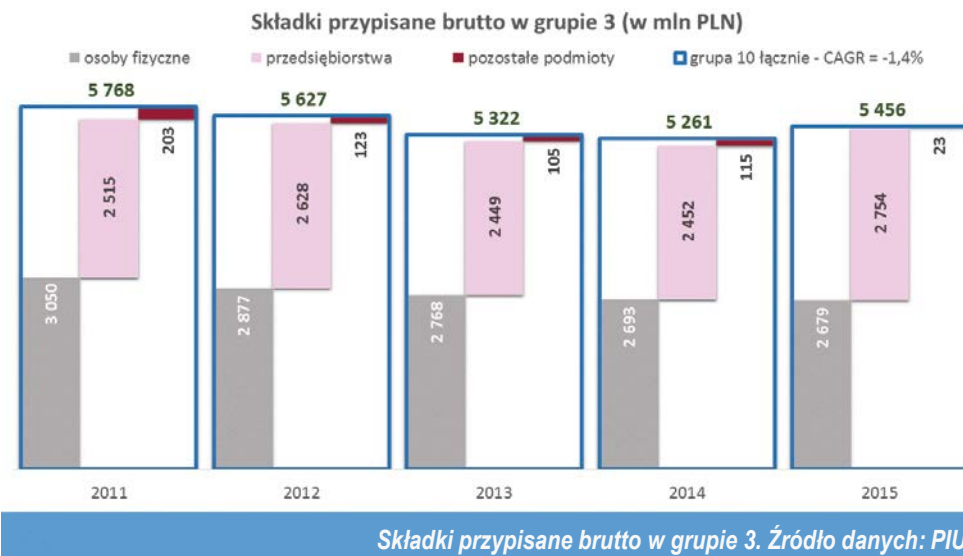
Liczba umów w grupach 3 i 10 na koniec lat 2008-2015. Źródło danych: UFG



Liczba umów zawartych w grupach 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: UFG

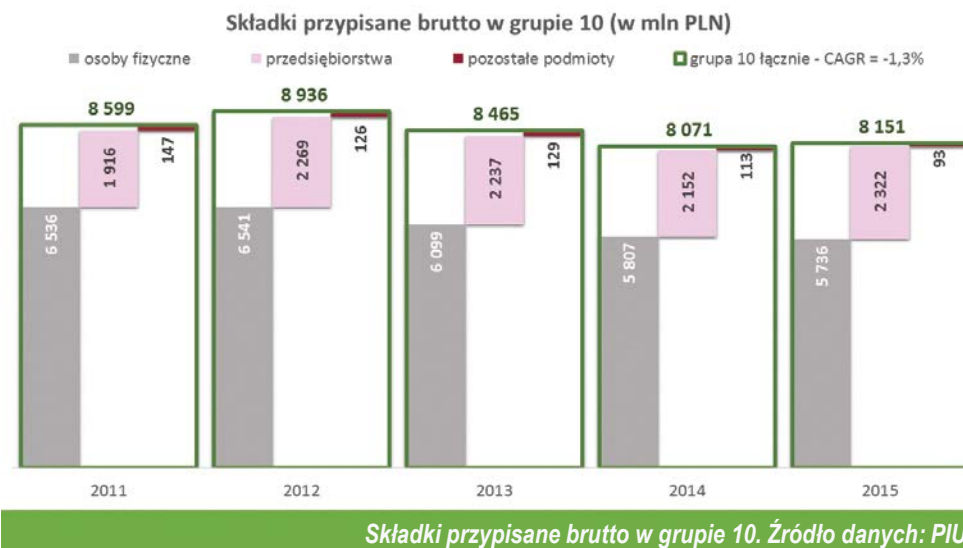
Składki przypisane brutto w grupie 3

- Składki przypisane brutto w grupie 3 wynosiły 5,46 mld PLN w 2015 r. i wzrosły od minimalnego 2014 r. o blisko 200 mln PLN. Jednak pięcioletnia, średnioroczna stopa spadku składek wynosiła 1,4%.
- W 2015 r. przypis składki od osób fizycznych stanowił 49,1% łącznego przypisu, a od przedsiębiorstw 50,5%.
- Najszybciej wzrastał przypis w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2011-2015) = 2,3% w porównaniu do średniorocznego spadku o 3,2% w segmencie osób fizycznych i w rezultacie 1,4% spadku ogółem.



Składki przypisane brutto w grupie 10

- Składki przypisane brutto w grupie 10 w 2015 r. wynosiły 8,15 mld PLN i minimalnie wzrosły po spadkach od 2012 r.
- CAGR(2011-2015) wynosił 1,3%.
- W 2015 r. przypis składki od osób fizycznych stanowił 70,4% łącznego przypisu, a od przedsiębiorstw 28,5%.
- Najszybciej wzrastał przypis w segmencie przedsiębiorstw CAGR(2011-2015) = 4,9% w porównaniu do średniorocznego spadku o 3,2% w segmencie osób fizycznych i w rezultacie 1,3% spadku składek ogółem.

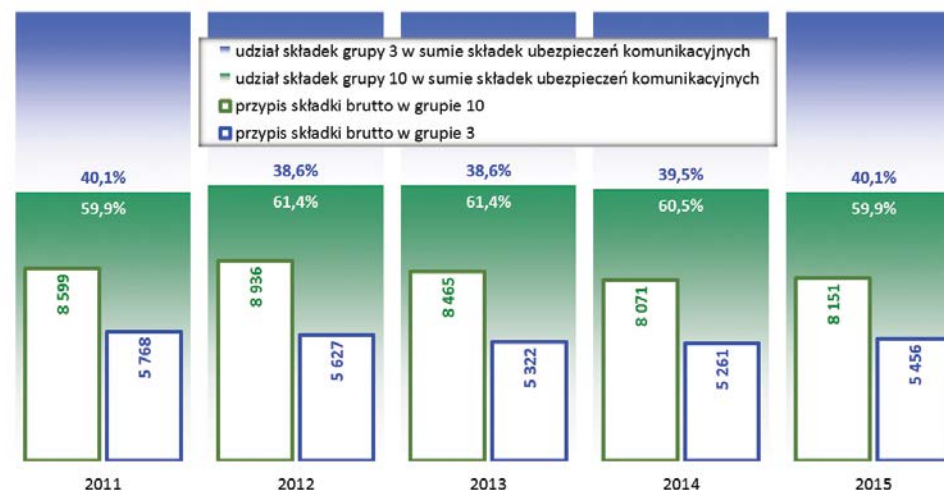


Struktura wartościowa ubezpieczeń komunikacyjnych

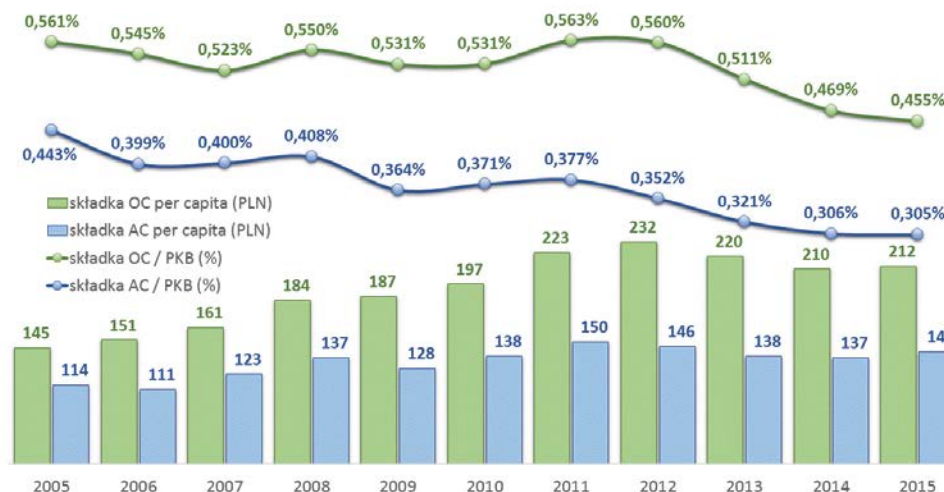
- Udział przypisu grupy 10 w sumie składek przypisanych brutto z ubezpieczeń komunikacyjnych wynosił w 2015 r. 59,9% i zmalał o 1,5 p.p. w ciągu ostatnich 2 lat.
- W segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 45,7% w porównaniu z 68,2% w segmencie osób fizycznych.
- Podobnie jak dla liczby polis, wzrost udziału wartości składek AC jest charakterystyczny dla lat po kryzysie.

Składki przypisane brutto do PKB oraz per capita

- Składki przypisane brutto per capita w grupie 10 systematycznie rosły ze 145 PLN w 2005 r. do 232 PLN w 2012 r. Następnie spadały do poziomu 210 PLN w 2014 r. i nieznacznie wzrosły do 212 PLN w 2015 r. Udział ubezpieczeń tej grupy w PKB wynosił blisko 0,46% w 2015 r. i był najniższy od 11 lat.
- Składki przypisane brutto per capita w grupie 3 zmieniały się cyklicznie w ciągu 11 lat. Po wzroście do rekordowych 150 PLN per capita w 2011 r. spadały do 137 PLN w 2014 r. i nieznacznie wzrosły w 2015 r. Udział ubezpieczeń tej grupy w PKB wynosił 0,31% i był najniższy w analizowanym okresie.
- Relacja wartości składek ubezpieczeń komunikacyjnych do PKB wynosiła w 2015 r. łącznie 0,76% i spadła w stosunku do ostatnich lat. To oznacza, że wzrost PKB, nawet bliski 4%, nie jest wystarczającym bodźcem do rozwoju rynku ubezpieczeń komunikacyjnych.



Struktura wartościowa ubezpieczeń komunikacyjnych. Źródło danych: PIU



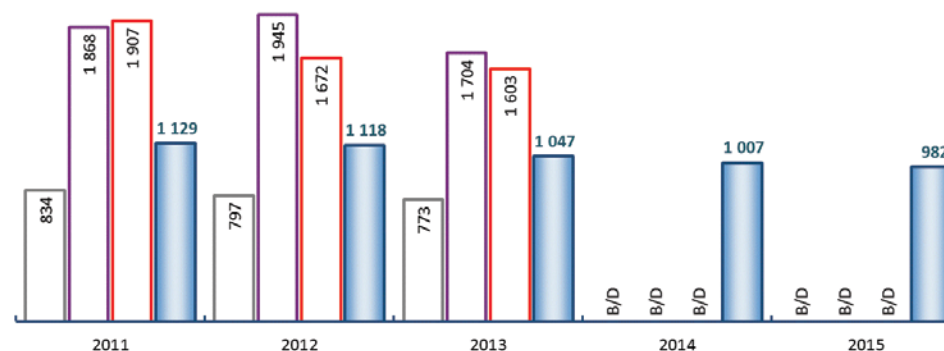
Składki ubezpieczeń komunikacyjnych per capita i w relacji do PKB. Źródło danych: PIU

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

- Średnia składka na polisę w grupie 3, po ostatnim wzroście do 1 129 PLN w 2011 r., spadała systematycznie aż do 982 PLN w 2015 r. Średnioroczne tempo spadku średniej składki dla wszystkich ubezpieczonych wynosiło CAGR(2011-2015) = -3,4%.
- Brak danych w zakresie liczby polis według podmiotów nie pozwala określić spadków w tych segmentach po 2013 r.
- Realna składka uwzględniająca inflację (w ostatnim roku była to deflacja), spadała również systematycznie w ostatnich 5 latach o 4% średniorocznie i w 2015 r. była najniższa w analizowanym okresie.
- Składka denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2011 r. i wynosiła 270 EUR. W 2015 r. było to 235 EUR, co dawało średnioroczny spadek o 3,8%.
- Po skorygowaniu indeksem PPP, średni poziom składki w 2015 r. szacowano na 419 EUR. Był to również najniższy poziom od 2011 r. przy spadku średniorocznie o 2,7%.

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

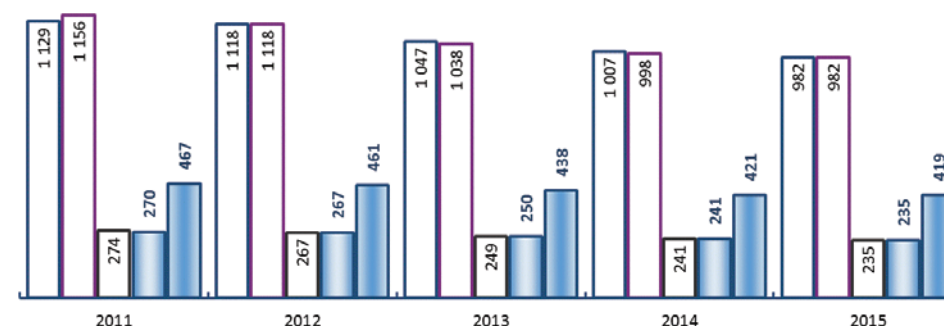
- średnia składka osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = 0,9% / średnia 5 lat = 772
- średnia składka przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = -0,01% / średnia 5 lat = 1795
- średnia składka pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = -1,9% / średnia 5 lat = 1736
- średnia składka w grupie 3 - CAGR (2011-2015) = -3,4% / średnia 5 lat = 1057



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 (2011-2015) = -3,4% / średnia 5 lat = 1057 PLN
- średnia składka w PLN skorygowana o inflację (w cenach 2015) - CAGR (2011-2015) = -4% / średnia 5 lat = 1058 PLN
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2011-2015) = -3,8% / średnia 5 lat = 253 EUR
- średnia składka w EUR po kursie roku 2015 - CAGR (2011-2015) = -3,4% / średnia 5 lat = 253 EUR
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2011-2015) = -2,7% / średnia 5 lat = 441 EUR



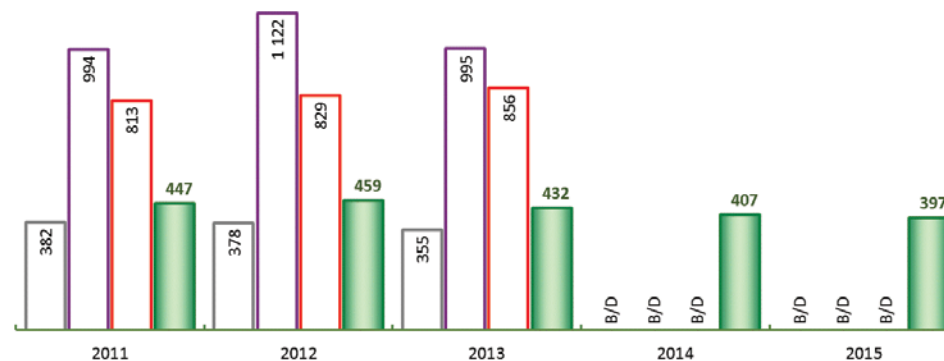
Średnia przeliczona składka na czynną polisę w grupie 3. Źródło danych: PIU

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

- Średnia składka na polisę w grupie 10, po systematycznych wzrostach do 459 PLN, w 2012 r. spadła aż do 397 PLN w 2015 r.
- Średnioroczne tempo spadku średniej składki dla wszystkich ubezpieczonych wynosiło CAGR(2011-2015) = -0,4%. Spadek składek był zatem w grupie 10 wolniejszy niż w grupie 3.
- Brak danych w zakresie liczby polis według podmiotów nie pozwala określić spadków w tych segmentach po 2013 r.
- Realna składka uwzględniająca inflację (w ostatnim roku była to deflacja) spadała systematycznie o 3,5% średniorocznie i w 2015 r. była najniższa w analizowanym okresie.
- Średnia składka denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2012 r. i wynosiła 110 EUR. W 2015 r. było to 95 EUR. Średnioroczny spadek CAGR(2011-2015) = -2,9%.
- Po skorygowaniu indeksem PPP, średni poziom składki w 2015 r. szacowano na 169 EUR, przy średniorocznym spadku o 2,2%.

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

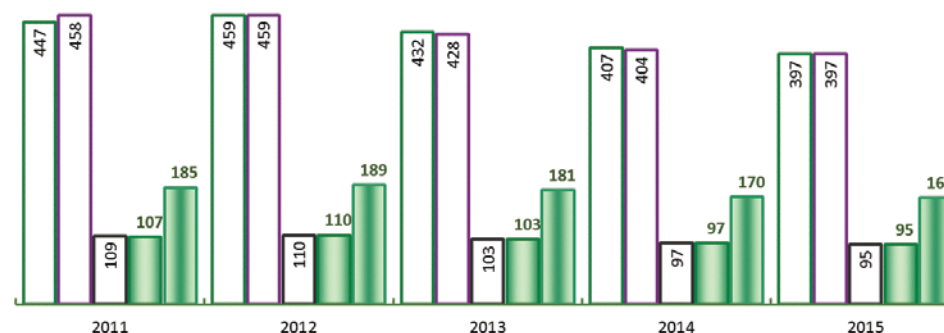
- średnia składka osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = -0,4% / średnia 5 lat = 368
- średnia składka przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = 6,9% / średnia 5 lat = 941
- średnia składka pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = 8,5% / średnia 5 lat = 757
- średnia składka w grupie 10 - CAGR (2011-2015) = -2,9% / średnia 5 lat = 429



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

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

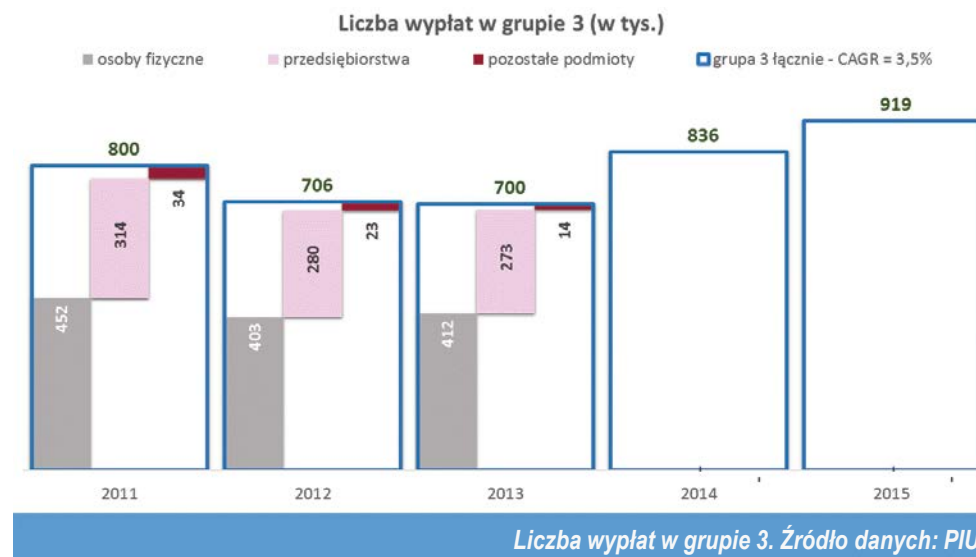
- średnia składka w grupie 10 - CAGR (2011-2015) = -2,9% / średnia 5 lat = 429 PLN
- średnia składka w PLN skorygowana o inflację (w cenach 2015) - CAGR (2011-2015) = -3,5% / średnia 5 lat = 429 PLN
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2011-2015) = -3,3% / średnia 5 lat = 103 EUR
- średnia składka w EUR po kursie roku 2015 - CAGR (2011-2015) = -2,9% / średnia 5 lat = 102 EUR
- średnia składka w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2011-2015) = -2,2% / średnia 5 lat = 179 EUR



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

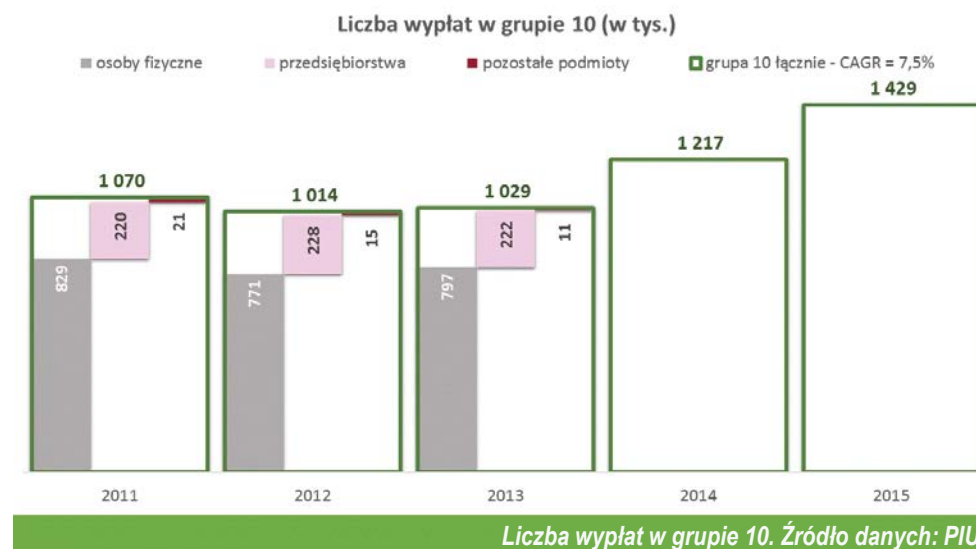
Liczba wypłat w grupie 3 (ubezpieczenia AC)

- Łączna liczba wypłat w grupie 3 wynosiła 919 tys. w 2015 r. i wzrosła od minimum, w badanym okresie wynoszącym 700 tys. w 2013 r., do historycznego maksimum.
- Średnioroczna stopa wzrostu w ostatnich 5 latach wynosiła 3,5%.
- W 2013 r., liczba wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 58,9% łącznej liczby wypłat, a z polis przedsiębiorstw 39,1%. Dla kolejnych lat brakuje danych o podmiotowej strukturze wypłat, wskutek zmian w raportach statystycznych.



Liczba wypłat w grupie 10 (ubezpieczenia OC)

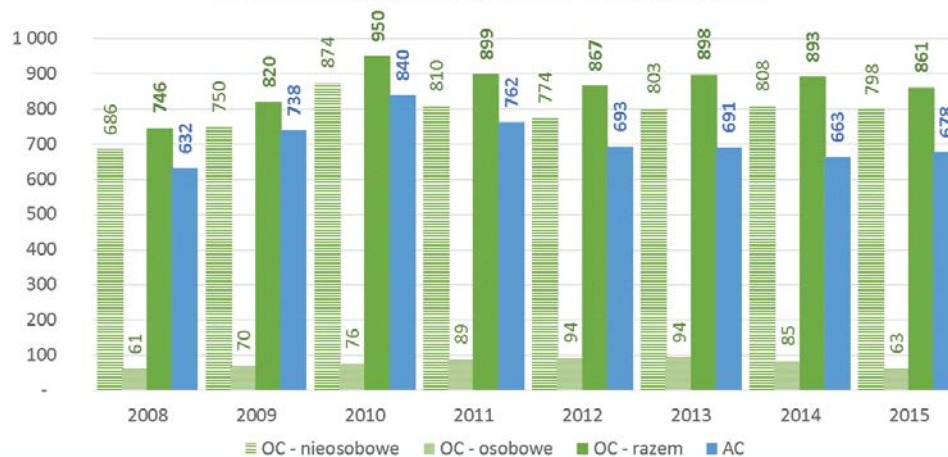
- Łączna liczba wypłat w grupie 10 wynosiła 1 429 tys. i rosła po historycznym minimum 1 014 tys. w 2012 r.
- Średnioroczna stopa wzrostu w ostatnich 5 latach wynosiła zatem aż 7,5% dla ogółu wypłat.
- W 2013 r. liczba wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 77,4% łącznej liczby wypłat, a z polis przedsiębiorstw 21,5%. Dla kolejnych lat brakuje danych o podmiotowej strukturze wypłat, wskutek zmian w raportach statystycznych.



Liczba szkód zaszytych według OI UFG

- Łączna liczba zaszytych szkód w grupie 3 wynosiła 678 tys. w 2015 r. i wzrosła względem sześcioletniego minimum wynoszącego 663 tys. w 2014 r. o 2,1%.
- Łączna liczba zaszytych szkód w grupie 10 wynosiła 861 tys. w 2015 r. i zmalała względem poziomu z 2014 r. o 3,5%. Szkody nieosobowe zmalały przy tym tylko o 1,2%, a szkody osobowe aż o 26,1% w tym samym okresie.
- Począwszy od rekordowego w kategorii wypadków 2010 r., liczba szkód systematycznie malała, a w ostatnich 4 latach ustabilizowała się nieco poniżej 700 tys. zdarzeń w grupie 3 oraz poniżej 900 tys. w grupie 10.

Liczba szkód zaszytych w kolejnych latach (wg. UFG, w tys.)

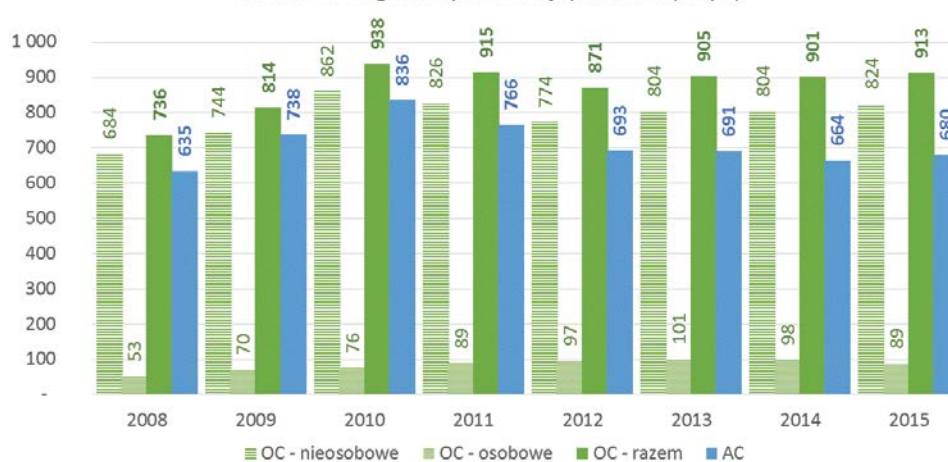


Liczba szkód zaszytych w grupach 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: UFG

Liczba szkód zgłoszonych według OI UFG

- Łączna liczba zgłoszonych szkód w grupie 3 wynosiła 680 tys. w 2015 r. i wzrosła względem sześcioletniego minimum wynoszącego 664 tys. w 2014 r., o 2,5%.
- Liczba zgłoszonych szkód w grupie 10 wynosiła 913 tys. w 2015 r. i wzrosła względem poziomu z 2014 r. o 1,3%. Szkody osobowe zmalały przy tym o 9,6%, a szkody nieosobowe wzrosły o 2,6% w tym samym okresie.
- Identyfikacja jak dla szkód zaszytych, tak i dla zgłoszonych, począwszy od rekordowego w kategorii wypadków 2010 r. liczba szkód systematycznie malała, a w ostatnich 4 latach ustabilizowała się nieco poniżej 700 tys. zdarzeń w grupie 3 oraz około 900 tys. w grupie 10.

Liczba szkód zgłoszonych w kolejnych latach (w tys.)



Liczba szkód zgłoszonych w grupach 3 i 10 w latach 2008 – 2015 - Źródło danych: UFG

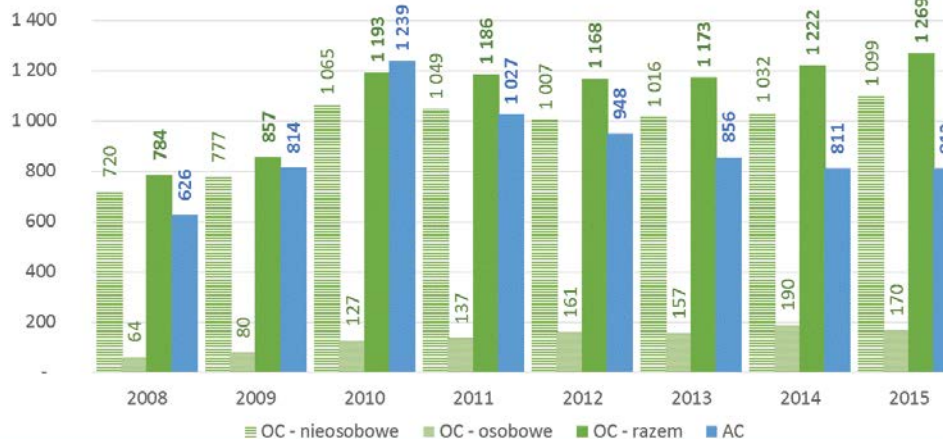
Liczba wypłat według OI UFG

- Łączna liczba wypłat odszkodowań i świadczeń w grupie 3 wynosiła 812 tys. w 2015 r., czyli utrzymała się na poziomie poprzedniego roku. W ostatnich 3 latach roczne liczby wypłat były stabilne, w przeciwieństwie do statystyk UKNF, zgodnie z którymi liczby te znacząco wzrastały.
- Łączna liczba wypłat w grupie 10 wynosiła 1,27 mln w 2015 r. i wzrosła względem poziomu z 2014 r. o 3,8%. Szkody osobowe zmalały o 10,4%, a szkody nieosobowe wzrosły o 6,5% w tym samym okresie.
- Ostatnie 2 lata, to pod względem wypłaconych odszkodowań w grupie 10 rekordowe poziomy, co potwierdzają statystyki UKNF.

Wartość odszkodowań i świadczeń według OI UFG

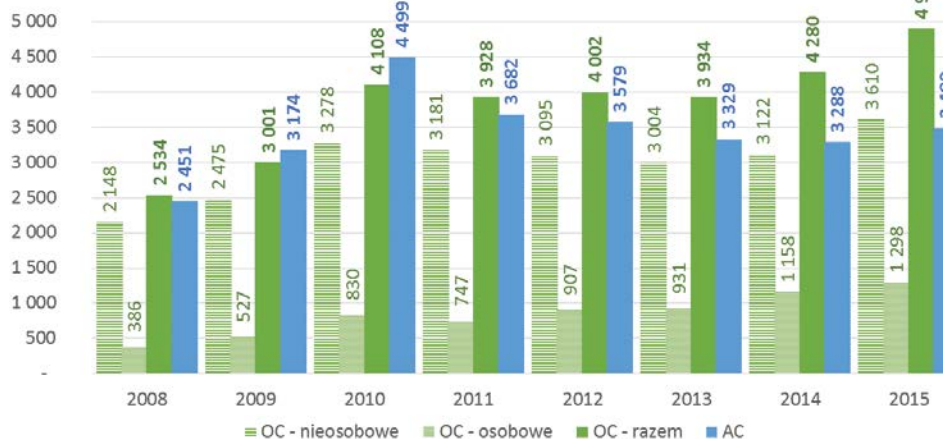
- Wartość wypłaconych w grupie 10 odszkodowań i świadczeń według baz danych OI UFG gwałtownie wzrastała w ostatnich 2 latach do rekordowych 4,9 mln PLN w 2015 r., tj. o 14,7% i 25% względem poprzednich, 3 stabilnych lat. Było to zgodne z trendem obserwowanym ze statystyk UKNF.
- Wartość wypłaconych w grupie 3 odszkodowań i świadczeń wynosiła według baz danych OI UFG 3,5 mld PLN i wzrosła w 2015 r. o 6,1% względem poprzednich 2 lat kiedy wartość wypłat wynosiła około 3,3 mld PLN.

Liczba wypłat według daty wypłaty (wg. UFG, w tys.)



Liczba wypłat w grupach 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: UFG

Suma odszkodowań według daty wypłaty (wg. UFG, w mln PLN)



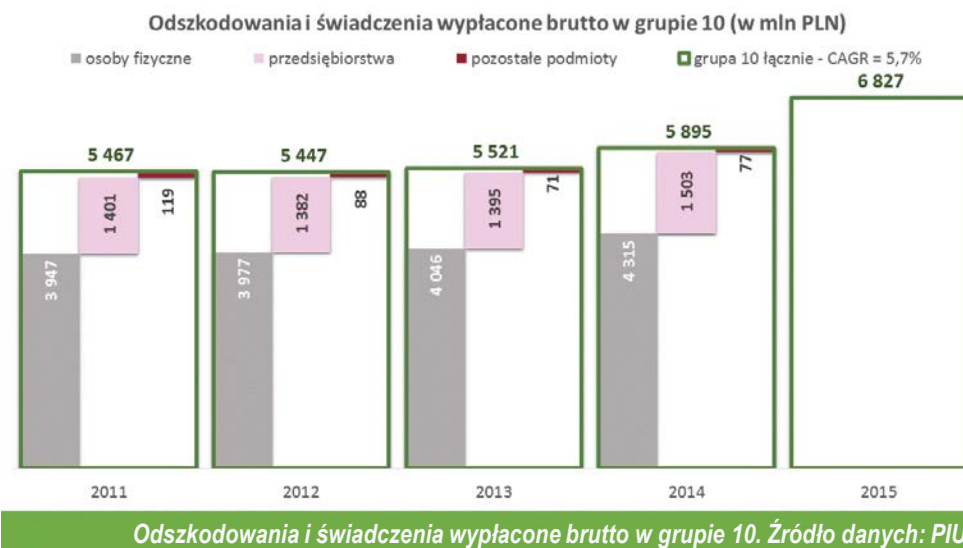
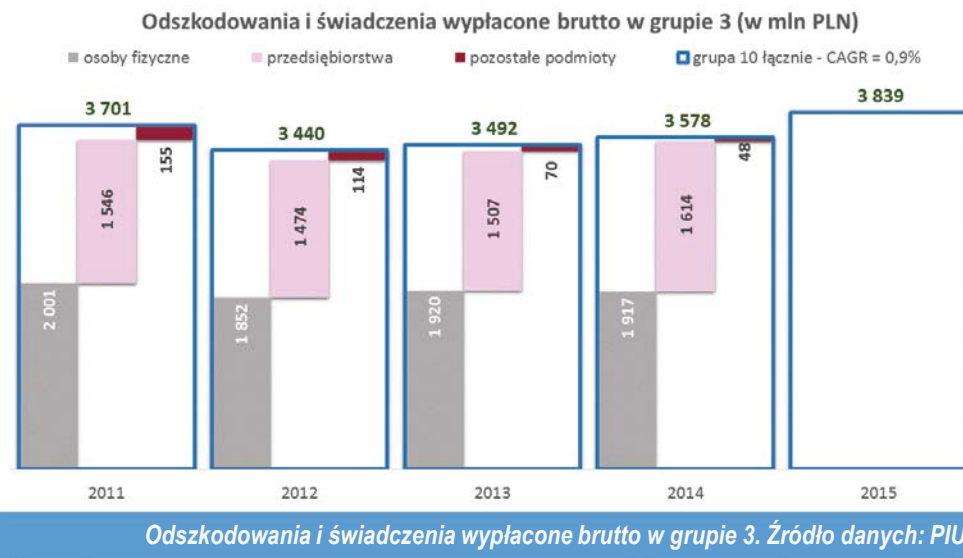
Wartość wypłat w grupach 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: UFG

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 3

- Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 3 wynosiły 3,8 mld PLN w 2015 r. i wzrosły od minimum z 2012 r. o 399 mln PLN. W efekcie pięcioletnia, średnioroczna stopa wzrostu wynosiła CAGR(2011-2015) = 0,9%.
- W 2014 r. wartość wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 53,6% sumy odszkodowań i świadczeń, a z polis przedsiębiorstw 45,1%.
- Dane za rok 2015 są niedostępne, wskutek zmian w raportach statystycznych.

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10

- Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10 wynosiły 6,8 mld PLN w 2015 r. i był to najwyższy historycznie poziom.
- Średnioroczny wzrost wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w badanym, pięcioletnim okresie wynosił aż 5,7%.
- W 2014 r. wartość wypłat z polis osób fizycznych stanowiła 73,2% sumy odszkodowań i świadczeń, a z polis przedsiębiorstw 25,5%.
- Dane za rok 2015 są niedostępne, wskutek zmian w raportach statystycznych.

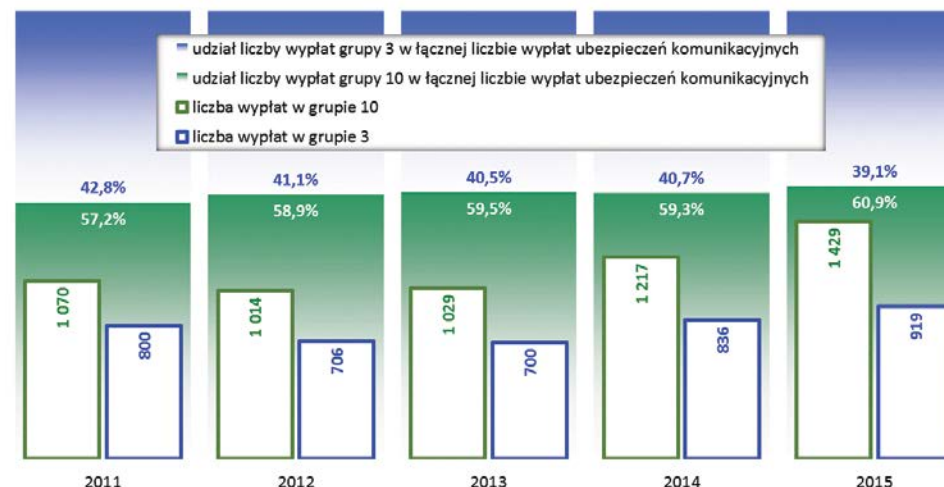


Struktura ilościowa odszkodowań komunikacyjnych

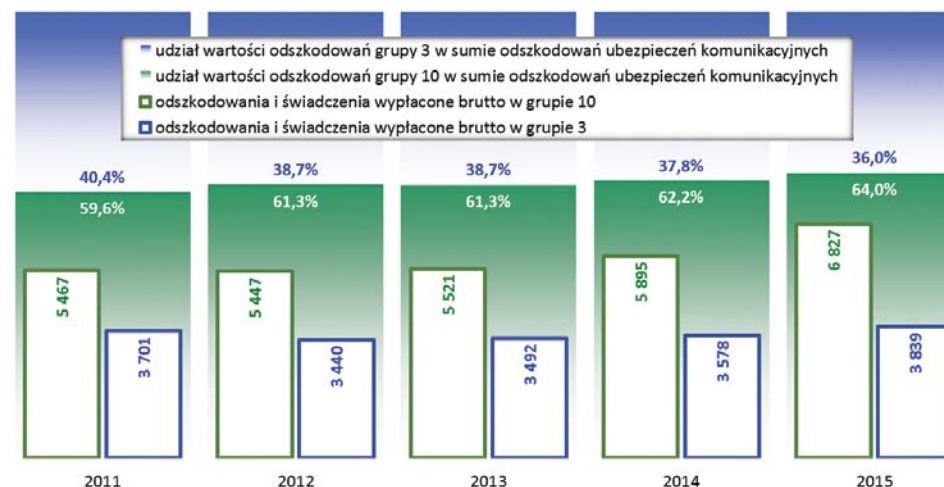
- Udział liczby wypłat OC w łącznej liczbie wypłat komunikacyjnych wynosił w 2015 r. 60,9% i wzrósł o 3,7 p.p. w stosunku do 2011 r.
- W 2013 r. w segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 44,8% w porównaniu z 65,9% dla segmentu osób fizycznych oraz 43,4% dla pozostałych podmiotów.
- Brak jest podobnych danych dla lat 2014-2015.

Struktura wartościowa odszkodowań komunikacyjnych

- Udział wartości odszkodowań i świadczeń OC w łącznej kwocie odszkodowań komunikacyjnych wynosił w 2015 r. 64% i wzrósł o 4,4 p.p. w relacji do 2011 r.
- W 2014 r. w segmencie przedsiębiorstw udział ten wynosił 48,2%, w porównaniu z 69,2% dla segmentu osób fizycznych oraz 61,8% dla pozostałych podmiotów.
- Wzrost udziału ubezpieczeń OC, zarówno w kategorii ilościowej, jak i wartościowej jest efektem szybszego wzrostu liczby wypłat w tej grupie, niż w grupie ubezpieczeń AC.
- Brak jest podobnych danych dla 2015 r.



Struktura ilościowa odszkodowań komunikacyjnych. Źródło danych: PIU



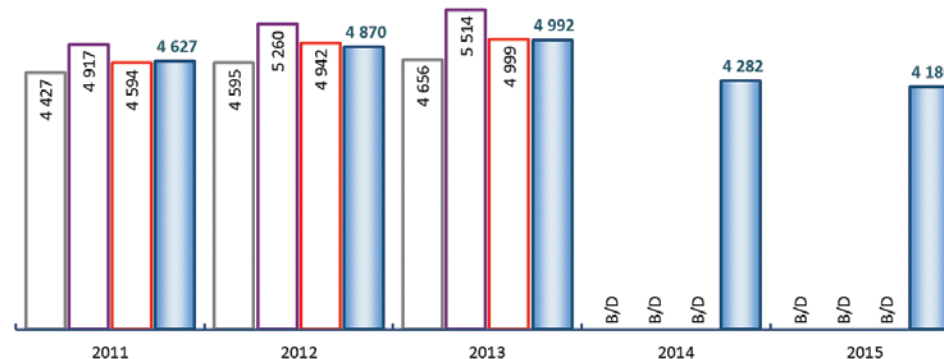
Struktura wartościowa odszkodowań komunikacyjnych. Źródło danych: PIU

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

- W ostatnich 2 latach, wartość średniej wypłaty odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto malała średniorocznie z CAGR(2011-2015) = -2,5, czyli w tempie nieco wolniejszym niż składki, które malały z CAGR(2011-2015) = -3,4.
- Brak danych w zakresie liczby wypłat według podmiotów nie pozwala określić spadków w tych segmentach po 2013 r.
- Średnie odszkodowanie w grupie 3 wynosiło blisko 4,2 tys. PLN w 2015 r. i zmalało w ostatnich 2 latach, po wzroście w 2013 r. do blisko 5 tys. PLN. To dużo mniej niż średnia z 5 lat, która wynosiła 4,6 tys. PLN.
- Realna wartość średniego odszkodowania uwzględniająca inflację spadała o 3,1% średniorocznie, ale aż o 15,5% w stosunku do 2013 r.
- Wartość średniego odszkodowania denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2013 r. i wynosiła 1 193 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP, średni poziom odszkodowania w 2013 r. szacowano na 2 087 EUR, tj. aż 14,6% więcej niż w 2015 r.

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

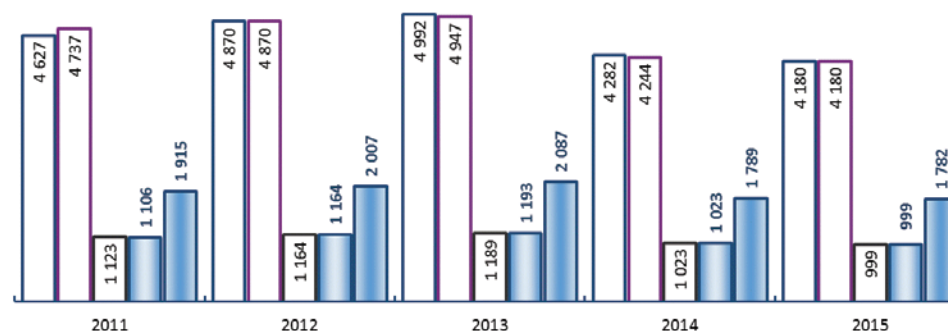
- średnie odszkodowanie osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = 1,3% / średnia 5 lat = 4483
- średnie odszkodowanie przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = 0,1% / średnia 5 lat = 5194
- średnie odszkodowanie pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = 11,5% / średnia 5 lat = 4700
- Średnie odszkodowanie w grupie 3 (PLN) - CAGR (2011-2015) = -2,5% / średnia 5 lat = 4590



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

Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 3 (PLN lub EUR)

- średnie odszkodowanie w grupie 3 - CAGR (2011-2015) = -2,5% / średnia 5 lat = 4590 PLN
- średnie odszkodowanie w PLN skorygowane o inflację (w cenach 2015) - CAGR (2011-2015) = -3,1% / średnia 5 lat = 4595 PLN
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2011-2015) = -2,9% / średnia 5 lat = 1100 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po kursie roku 2015 - CAGR (2011-2015) = -2,5% / średnia 5 lat = 1097 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2011-2015) = -1,8% / średnia 5 lat = 1916 EUR



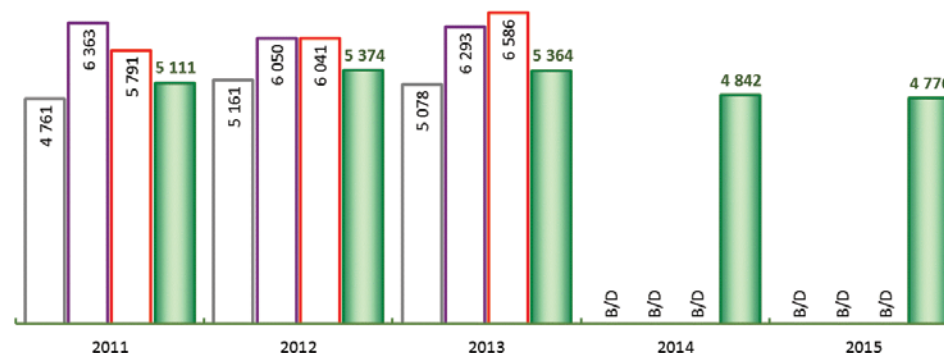
Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 3. Źródło danych: PIU

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

- W ostatnich 3 latach wartość średniej wypłaty odszkodowań i świadczeń w grupie 10 spadała systematycznie i wynosiła 4,78 tys. PLN w 2015 r. To mniej niż średnia z 5 lat, która wynosiła 4,9 tys. PLN.
- W perspektywie pięcioletniej średnioroczny spadek wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto wynosił 1,7%, ale rok 2015 w relacji do rekordowego 2012 r., pokazuje poziom wartości niższy aż o 11,1%.
- Brak danych w zakresie liczby wypłat według podmiotów nie pozwala określić spadków w tych segmentach po 2013 r.
- Realna wartość średniego odszkodowania uwzględniająca inflację spadała o 2,3% średniorocznie, tj. o 8,7% w relacji do 2011 r.
- Wartość średniego odszkodowania denominowana w EUR po średnim kursie danego roku była najwyższa w 2012 r. i wynosiła 1 284 EUR.
- Po skorygowaniu indeksem PPP średni poziom odszkodowania w 2015 r. wyniósł 2 036 EUR.

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

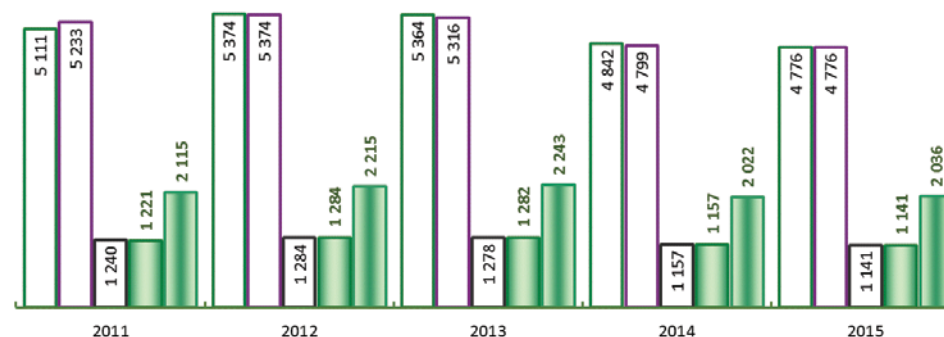
- średnie odszkodowanie osób fizycznych - CAGR (2009-2013) = 1,1% / średnia 5 lat = 4903
- średnie odszkodowanie przedsiębiorstw - CAGR (2009-2013) = -1,8% / średnia 5 lat = 6313
- średnie odszkodowanie pozostałych podmiotów - CAGR (2009-2013) = 10,2% / średnia 5 lat = 5679
- średnie odszkodowanie w grupie 10 - CAGR (2011-2015) = -1,7% / średnia 5 lat = 5093



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

Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 10 (PLN lub EUR)

- średnie odszkodowanie w grupie 10 - CAGR (2011-2015) = -1,7% / średnia 5 lat = 5093 PLN
- średnie odszkodowanie w PLN skorygowane o inflację (w cenach 2015) - CAGR (2011-2015) = -2,3% / średnia 5 lat = 5099 PLN
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku - CAGR (2011-2015) = -2,1% / średnia 5 lat = 1220 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po kursie roku 2015 - CAGR (2011-2015) = -1,7% / średnia 5 lat = 1217 EUR
- średnie odszkodowanie w EUR po średnim kursie z każdego roku (w PPS) - CAGR (2011-2015) = -1,1% / średnia 5 lat = 2126 EUR

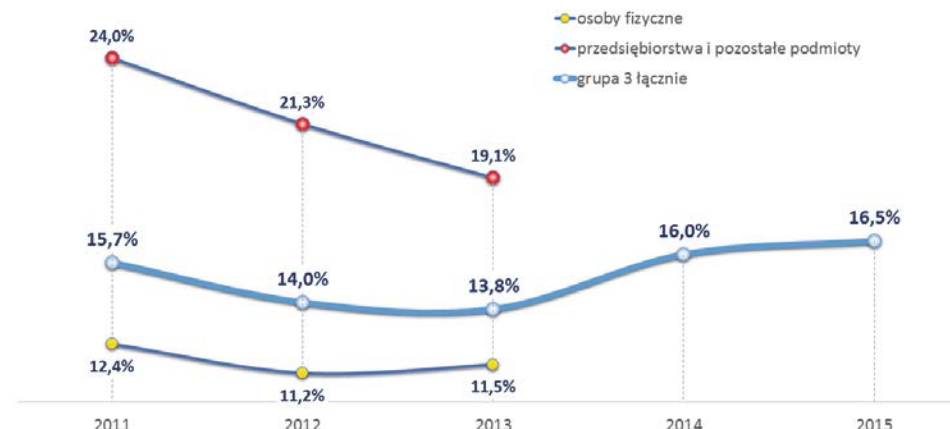


Średnie przeliczone odszkodowanie w grupie 3. Źródło danych: PIU

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 2013 r. do 11,5%.
- W segmencie przedsiębiorstw spadek był wyraźniejszy. Częstotliwość wypłat z 25,2% w 2010 r. i 2,4% w 2011 r. zmalała do 19,1% w 2013 r.
- Z uwagi na zmiany w raportach statystycznych brakuje danych w powyższym zakresie dla lat 2014-2015.
- Częstotliwość wypłat dla całej grupy 3 wzrosła o ponad 2,7 p.p. z około 13,8% w 2013 r. do ponad 16% w ostatnich 2 latach.

Liczba wypłat do liczby czynnych polis w grupie 3 (częstotliwość wypłat)

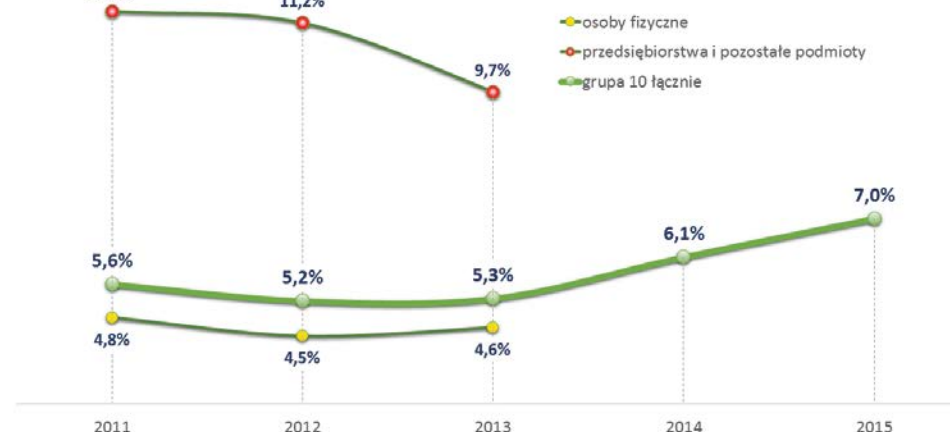


Liczba wypłat do liczby czynnych polis w grupie 3. Źródło danych: PIU

Częstotliwość wypłat w grupie 10

- Częstotliwość wypłat dla osób fizycznych po wzroście do 5,1% w 2010 r. malała w następnych latach do około 4,5-4,6% w przedziale czasowym 2012-2013.
- W segmencie przedsiębiorstw po wzroście do 11,8% w 2010 r. częstotliwość wypłat spadła aż do 9,7% w 2013 r.
- Z uwagi na zmiany w raportach statystycznych, brak jest danych w powyższym zakresie dla lat 2014-2015.
- Częstotliwość wypłat dla całej grupy 10 wzrosła o 1,8 p.p. z 5,2% w 2012 r. do około 7% w 2015 r.
- W obu grupach ubezpieczeń komunikacyjnych, częstotliwość wypłat w segmencie przedsiębiorstw była i prawdopodobnie pozostaje około dwukrotnie wyższa niż w segmencie osób fizycznych.

Liczba wypłat do liczby czynnych polis w grupie 10 (częstotliwość wypłat)



Liczba wypłat do liczby czynnych polis w grupie 10. Źródło danych: PIU

Częstotliwość szkód i wypłat według OI UFG

- Częstotliwość szkód (liczona jako relacja szkód zgłoszonych do liczby umów aktywnych na koniec okresu) wynosiła 13,8% w grupie 3 oraz 4,2% w grupie 10 w 2015 r., i w obu grupach była nieco poniżej stanu roku poprzedniego. To inaczej niż dla statystyk UKNF.
- Częstotliwość wypłat (liczona jako liczba wypłat do liczby umów aktywnych na koniec okresu) była wyższa i bliższa statystykom UKNF i wynosiła odpowiednio: 16,5% dla grupy 3 oraz 5,8% dla grupy 10. O ile jednak w statystykach UKNF częstotliwości wypłat wrastały, tak tutaj malały rok do roku.

Średnie odszkodowanie według OI UFG

- Średnie odszkodowanie (liczone jako relacja wartości odszkodowań do liczby wypłat) wynosiło w 2015 r. odpowiednio: 4 297 PLN dla grupy 3 oraz 3 868 PLN dla grupy 10.
- W przypadku grupy 3 wartość ta była zbliżona do tej ze statystyk UKNF, która wynosiła: 4 180 PLN w 2015 r.
- Dla grupy 10 średnia wartość szkody według statystyk UKNF wynosiła 4 776 PLN w 2015 r. i była znacząco wyższa od statystyk UFG.
- Co więcej, istotne były różnice w trendzie dla obu statystyk. O ile w statystykach UKNF podstawą wzrostu wartości odszkodowań jest wzrost częstotliwości wypłat, o tyle w statystykach UFG, tę podstawę stanowi wzrastający koszt odszkodowania.

Częstotliwość szkód (Liczba szkód zgłoszonych oraz wypłat do liczby umów aktywnych na koniec okresu, wg. UFG, w %)



Częstotliwość szkód i wypłat w grupach 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: UFG

Średnie odszkodowanie według daty wypłaty
(Wartość odszkodowań do liczby wypłat, wg. UFG, w PLN)



Średnia wartość odszkodowań w grupach 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: UFG

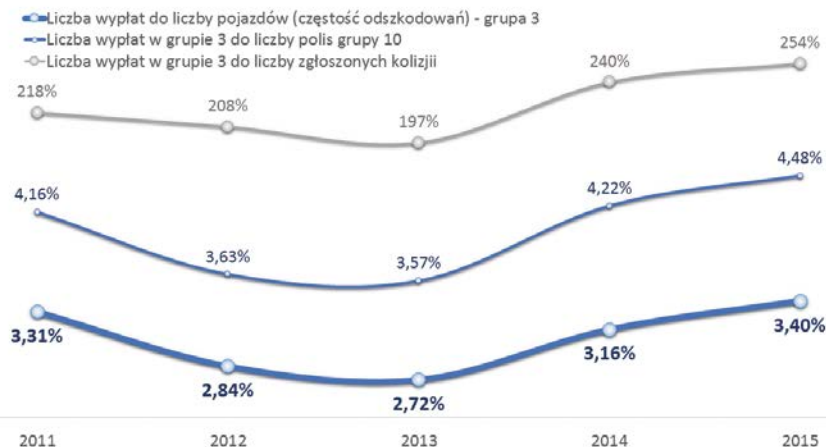
Liczba wypłat w grupie 3 do liczby zarejestrowanych pojazdów (częstość odszkodowań)

- Częstość odszkodowań w grupie 3 liczona względem ogółu zarejestrowanych pojazdów wzrosła do 3,4% po spadkach z 3,31% w 2011 r. do 2,72% w 2013 r.
- Należy zauważyć, że liczba zarejestrowanych pojazdów określana jest 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 1 p.p. wyższa dla badanego okresu, a realna mieściłaby się w przedziale pomiędzy 3,4% a 4,5% w 2015 r.

Częstość odszkodowań w grupie 10

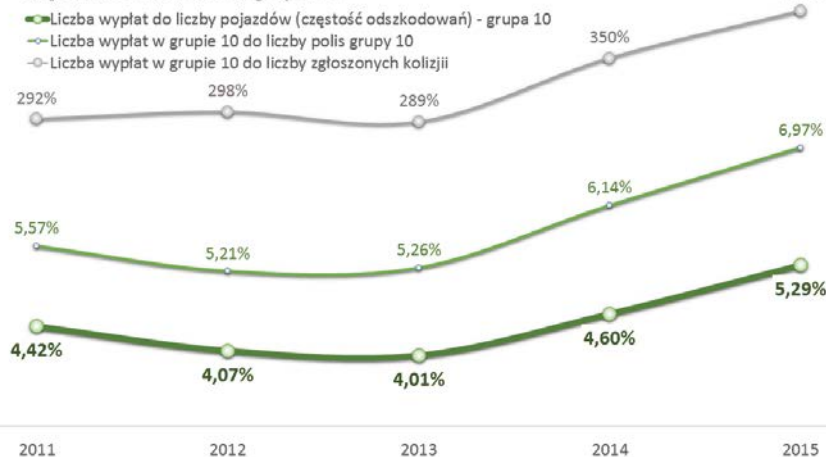
- Częstość odszkodowań w grupie 10 liczona względem ogółu zarejestrowanych pojazdów (CEPiK), po nieznacznym spadkach z 4,42% w 2011 r. do 4,01% w 2013 r., szybko i systematycznie rosła do poziomu 5,29% w 2015 r.
- Częstość odszkodowań w grupie 10 liczona względem liczby polis grupy 10 byłaby o około 1,5 p.p. wyższa dla badanego okresu, a realna mieściłaby się w przedziale pomiędzy 5,3 a 7% w 2015 r.
- Na jedną interwencję policji – zgłoszenie kolizji – przypadało 2,5 wypłat w grupie 3 oraz 4 wypłaty w grupie 10 w 2015 r.

Częstość odszkodowań w grupie 3



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

Częstość odszkodowań w grupie 10

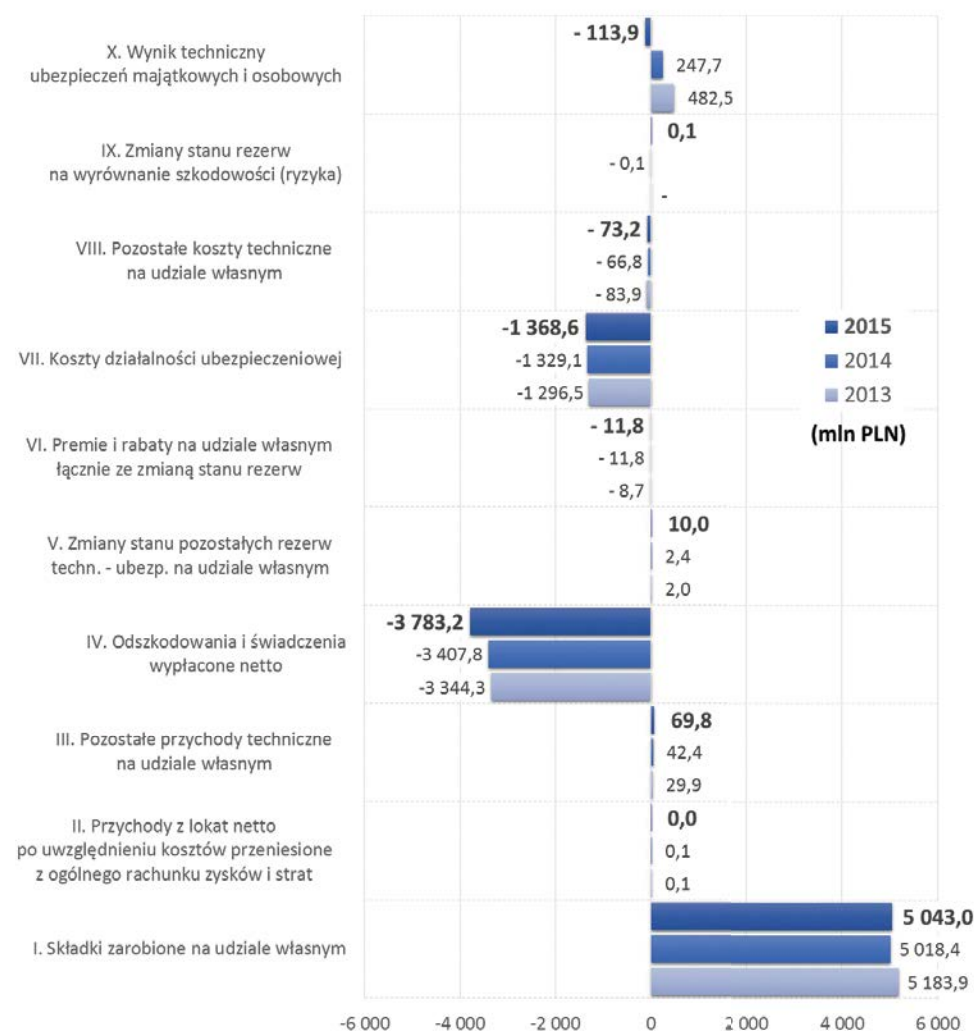


Liczba wypłat w grupie 10 do liczby zarejestrowanych pojazdów. Źródło danych: PIU

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

Zmiany składników rachunku technicznego w latach 2013-2015 (ubezpieczenia AC – grupa 3)

- Składki zarobione na udziale własnym w grupie 3 minimalnie wzrosły w 2015 r. o 0,5%, tj. o 25 mln PLN w porównaniu z rokiem poprzednim.
- ⁽¹⁾ Składki przypisane brutto wzrosły w tym samym okresie o 3,7%, tj. o 195 mln PLN. Jednak suma udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygaście skorygowanej o udział reasekuratorów w zmianie stanu tych rezerw wzrosła o 171 mln PLN, z 242 mln PLN w 2014 r. do 413 mln PLN w 2015 r.
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone netto w 2015 r. wzrosły o 375 mln PLN, tj. o 11% w stosunku do 2014 r., a odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto wzrosły o 7,3% ⁽¹⁾.
- Koszty działalności ubezpieczeniowej w 2015 r. wzrosły o 3,0%, tj. o 39,6 mln PLN w relacji do 2014 r. W tym koszty akwizycji wzrosły o 3,9%, a koszty administracyjne zmalały o 1,3% ⁽¹⁾.
- Wynik techniczny zmalał o 361,6 mln PLN z 247,7 mln PLN w 2014 r. do straty 113,9 mln PLN w 2015 r.
- Minimalny wzrost składki zarobionej netto przy znacznym wzroście odszkodowań i świadczeń wypłaconych netto spowodował obniżenie wyniku technicznego.



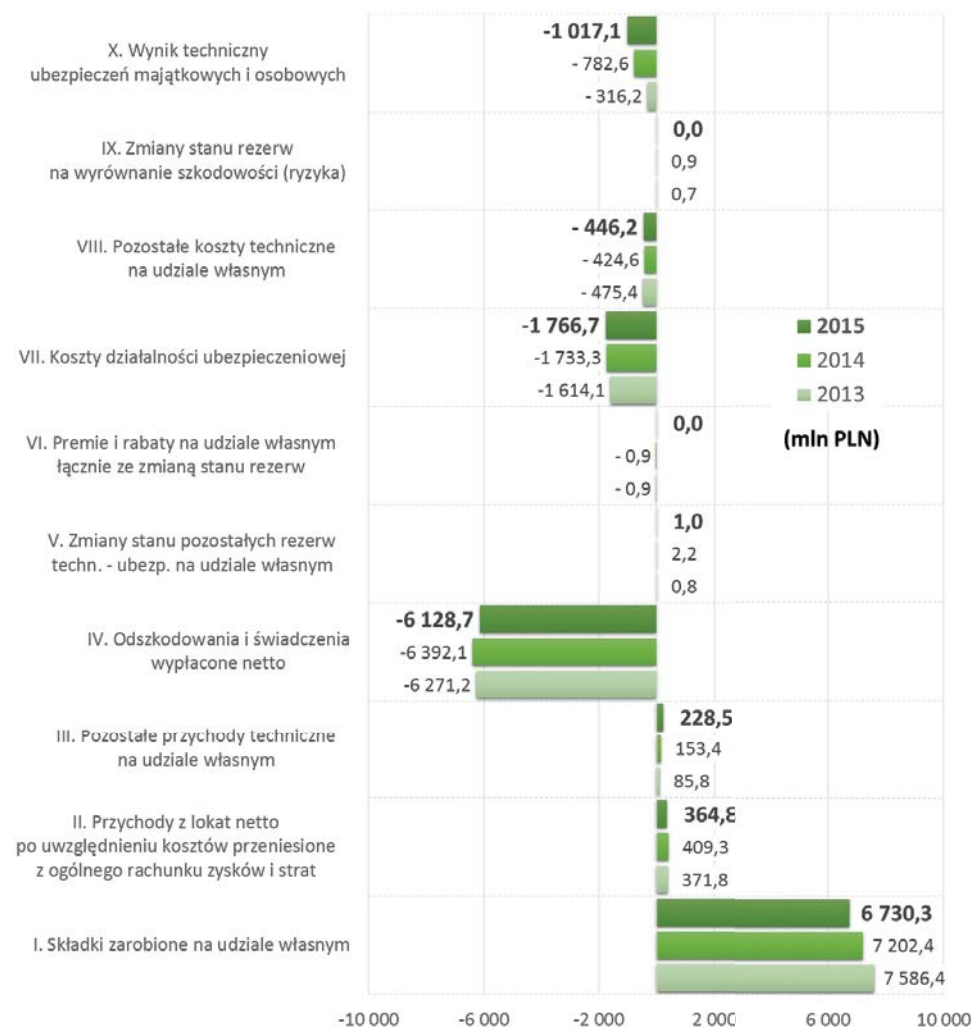
Zmiany składników rachunku technicznego w grupie 3. Źródło danych: PIU

⁽¹⁾ Patrz załącznik tabelaryczny

Zmiana składników rachunku technicznego w latach 2013-2015 (ubezpieczenia OC – grupa 10)

- Składki zarobione na udziale własnym w grupie 10 zmalały w 2015 r. o 6,6%, tj. o 472 mln PLN w porównaniu z rokiem poprzednim.
- ⁽¹⁾ Składki przypisane brutto wzrosły w tym samym okresie o 1%, tj. o 79 mln PLN. Suma udziału reasekuratorów w składce przypisanej brutto oraz zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygaśnię skorygowanej o udział reasekuratorów w zmianie stanu tych rezerw wzrosła o 552 mln PLN z 0,87 mld PLN w 2014 r. do 1,42 mld PLN w 2015 r.
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone netto w 2015 r. zmalały o 263 mln PLN, tj. o 4,1%, przy czym odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto wzrosły o 15,8% ⁽¹⁾.
- Koszty działalności ubezpieczeniowej w 2015 r. wzrosły o 1,9%, tj. o 33 mln PLN w relacji do 2014 r. W tym koszty akwizycji wzrosły o 4,3%, a koszty administracyjne zmalały o 0,8% ⁽¹⁾.
- Strata techniczna rosła w analizowanych latach. W 2015 r. strata techniczna była o 234 mln PLN wyższa niż rok wcześniej i aż o 701 mln PLN większa niż 2 lata wcześniej.
- Zdecydował o tym przede wszystkim systematyczny spadek składek zarobionych na udziale własnym.

⁽¹⁾ Patrz załącznik tabelaryczny

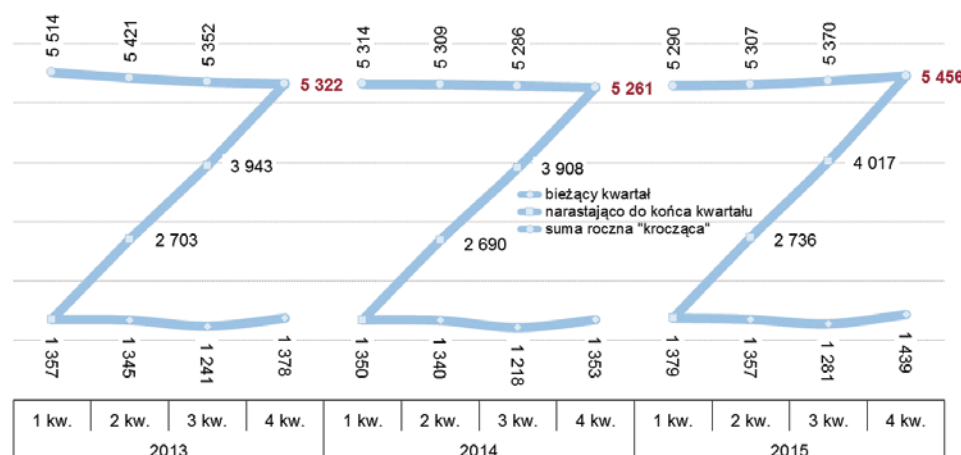


Zmiany składników rachunku technicznego w grupie 10. Źródło danych: PIU

Zmiany wartości składki przypisanej brutto w grupie 3

- W 2015 r. składki przypisane brutto grupy 3 notowały nieco wyższe kwartalne wartości niż w 2014 r. kiedy to osiągnęły minima z ostatnich 5 lat. W ostatnim kwartale 2015 r. odnotowano nawet trzyletnie kwartalne maksimum w wysokości 1,4 mld PLN.
- Spadki liczone rok do roku dla wyników kwartalnych narastająco wyhamowały po czwartym kwartale 2014 r. i każdy kwartał w 2015 r. miał wartość składek narastająco wyższą niż w latach 2014-2013.
- Roczna suma „krocząca” (kolejnych czterech kwartałów) zyskała 1,6% rok do roku w trzecim kwartale 2015 r. oraz 3,7% w czwartym kwartale. Na koniec roku osiągnęła poziom w kwocie 5,46 mld PLN.

Składki przypisane brutto ubezpieczeń grupy 3 (mln PLN)

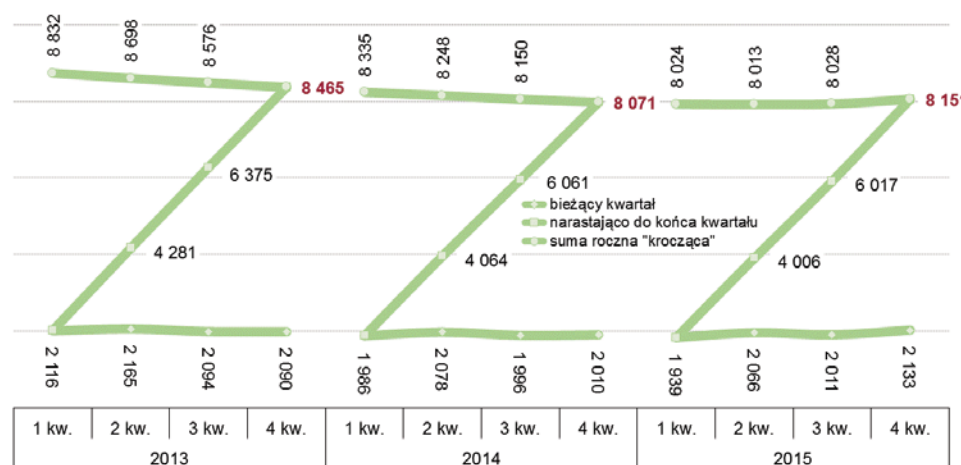


Składki przypisane brutto ubezpieczeń grupy 3. Źródło danych: PIU

Zmiany wartości składki przypisanej brutto w grupie 10

- Składki przypisane brutto grupy 10 podobnie malały, osiągając minimalny pułap 8 mld PLN w ciągu 3 lat w drugim kwartale 2015 r.
- 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 w latach 2013-2014 r. Ostatni kwartał 2015 r. był pierwszym, w którym składki odnotowały przyrost rok do roku.
- Również roczna suma „krocząca” po raz pierwszy wzrosła rok do roku na koniec 2015 r. osiągnęła poziom 8,15 mld PLN.

Składki przypisane brutto w grupie 10 (mln PLN)

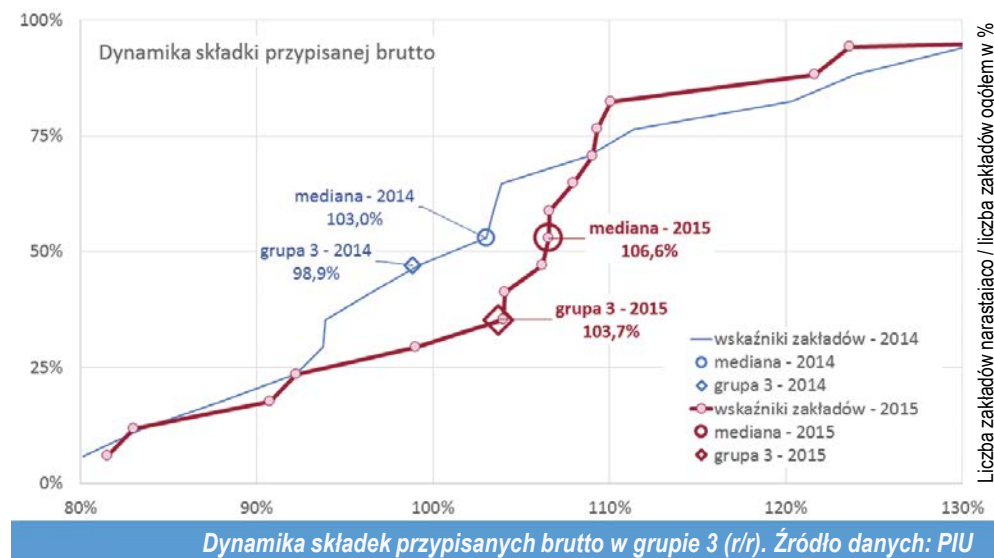


Składki przypisane brutto ubezpieczeń grupy 10. Źródło danych: PIU

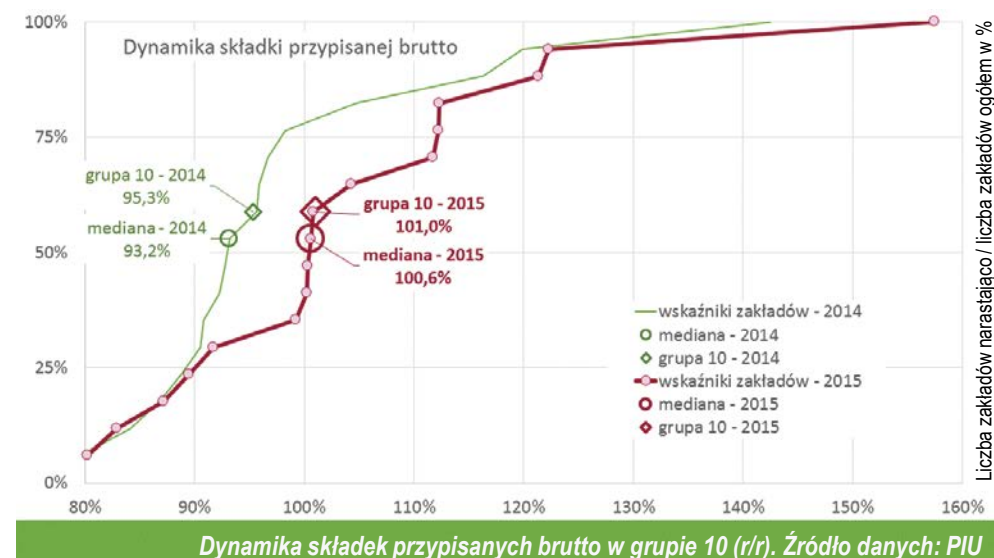
Dynamika składek przypisanych brutto

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

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 103,7% w 2015 r., w porównaniu z 98,9% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 106,6% i 103,0%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2015 r. 10,3%, tj. o 7,3 p.p. mniej niż rok wcześniej.
- Blisko ¾ zakładów w 2015 r. notowało wzrost składki przypisanej brutto, a dynamika składki była o 4,8 p.p. wyższa niż rok wcześniej.



- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 101% w 2015 r., w porównaniu z 95,3% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 100,6% oraz 93,2%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 20,5%, tj. 12,8 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- W 2015 r. 11 z 17 zakładów odnotowało wzrost składki przypisanej brutto, podczas gdy przed rokiem, tylko 4 zakłady notowały jej wzrost.
- W 2015 r. przyrost dynamiki składki przypisanej brutto całej grupy 10 względem roku poprzedniego wynosił 6,3 p.p.

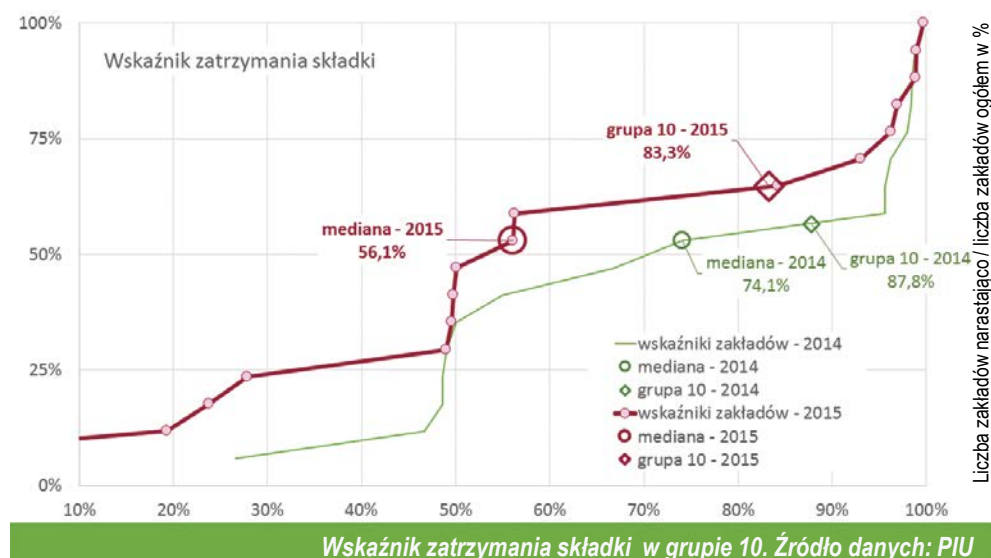
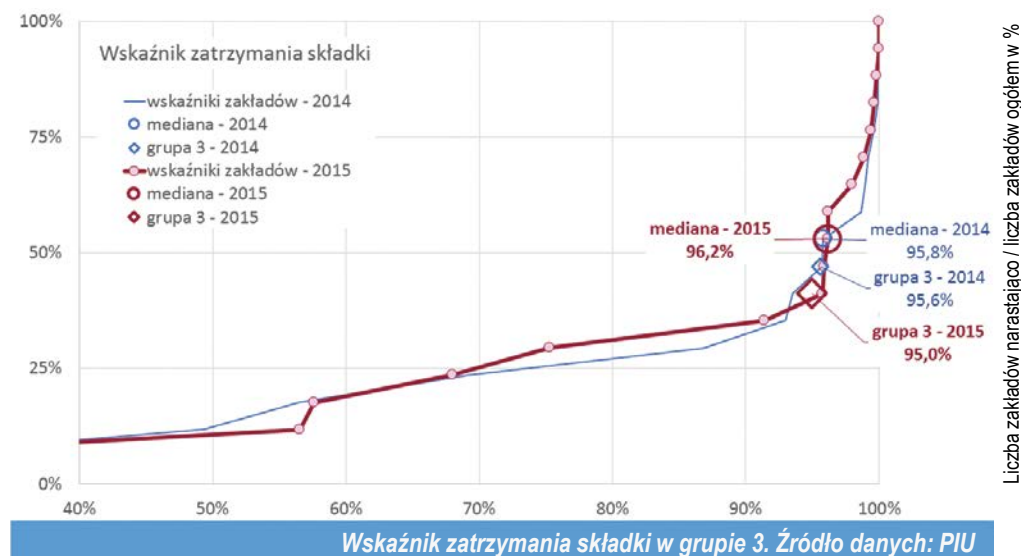


Wskaźnik zatrzymania składki

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

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 95% w 2015 r., w porównaniu z 95,6% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 96,2% i 95,8%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2015 r. 24,1%, tj. o 11,3 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto wynosił ponad 274 mln PLN w 2015 r. i wzrósł względem roku poprzedniego o 18%.
- Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto grupy 3 przekraczał 25% w ¼ zakładów.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 83,3% w 2015 r., w porównaniu z 87,8% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 56,1% oraz 74,1%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 47,3%, tj. o 1,3 mniej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto wynosił 1,36 mld PLN i wzrósł o 38% w porównaniu do roku poprzedniego.
- Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto występował we wszystkich zakładach. W połowie z nich przekraczał 50% w 2015 r.

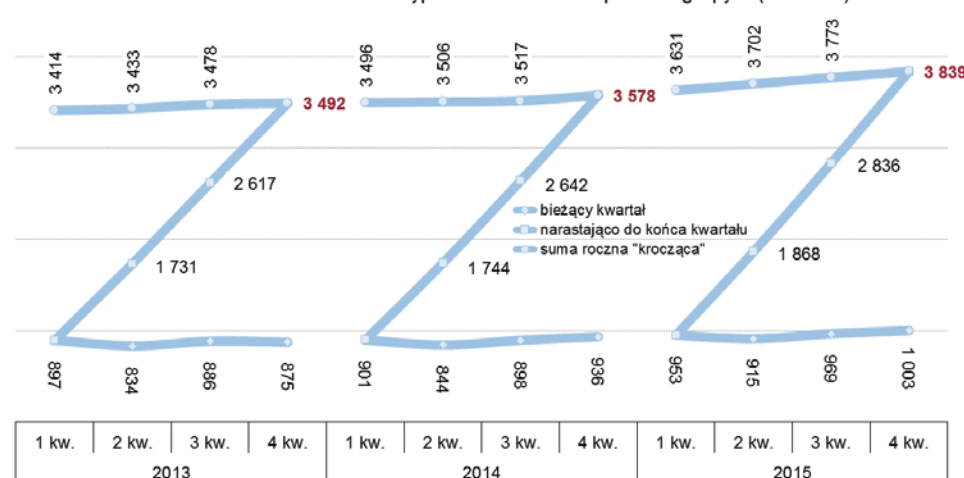
⁽¹⁾ Patrz załącznik tabelaryczny



Zmiany wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 3

- W 2015 r. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto grupy 3, kontynuowały wzrost z jeszcze większą dynamiką niż w latach poprzednich. Kwartalne wartości wypłat wzrastały około 7% rok do roku.
- Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych w czwartym kwartale 2015 r. wynosiła ponad 1 mld PLN i była porównywalna z rekordowym poziomem z 2010 r., tj. z okresu trudnych warunków zimowych.
- Roczna suma „krocząca”, która zyskiwała średnio po około 2% w każdym kwartale 2014 r., wzrastała przez 2015 r. średnio o 6% rok do roku w każdym kwartale i osiągnęła 3,8 mld PLN na koniec roku.

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto ubezpieczeń grupy 3 (mln PLN)

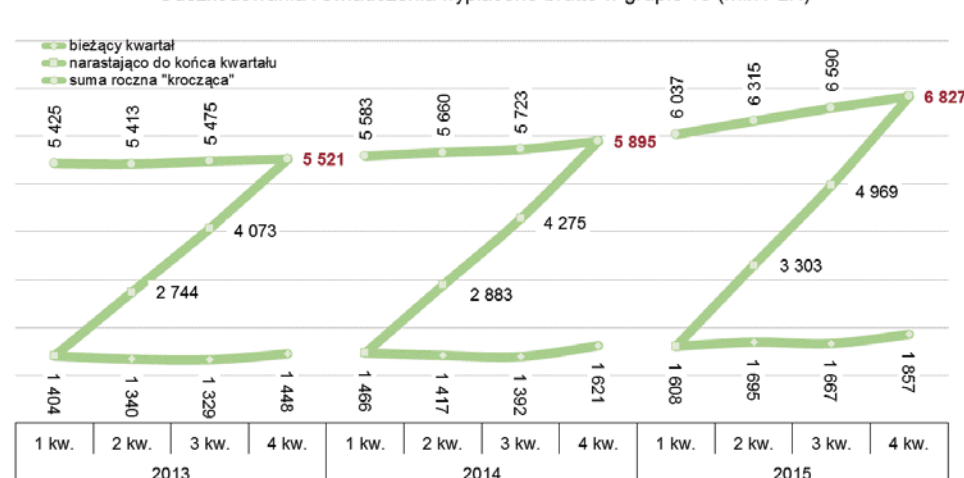


Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 3. Źródło danych: PIU

Zmiany wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10

- Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10 podlegały znacznie bardziej dynamicznym zmianom niż w grupie 3. Począwszy od drugiego kwartału 2015 r. dynamika wypłat była dwucyfrowa.
- Pomimo korzystnych warunków atmosferycznych w trakcie 2015 r., wartość odszkodowań na koniec roku była o blisko 16% wyższa niż przed rokiem.
- Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto wynosiła 6,8 mld PLN w 2015 r. i przyrastała rok do roku od 200 do 300 mln PLN w każdym kwartale, co było najwyższym wynikiem w historii.

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

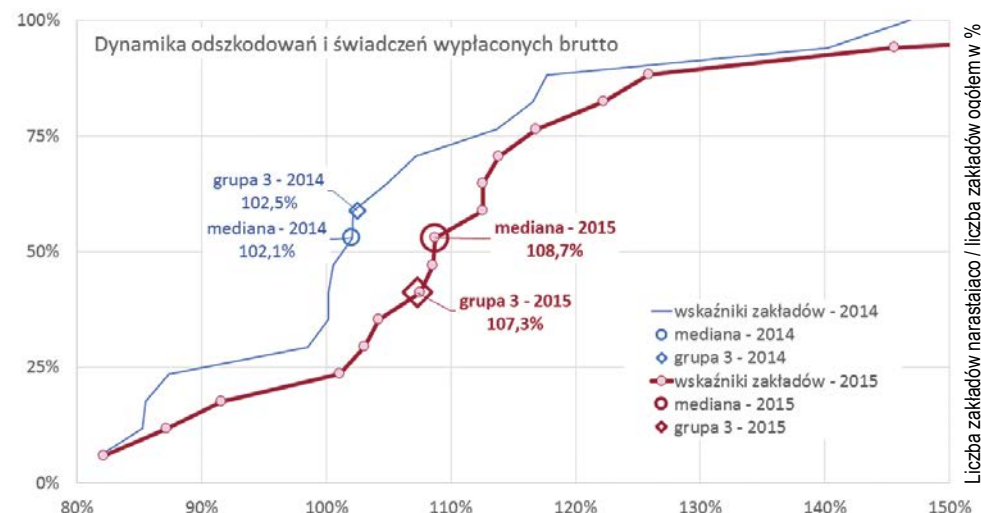


Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 10. Źródło danych: PIU

Dynamika odszkodowań i świadczeń brutto

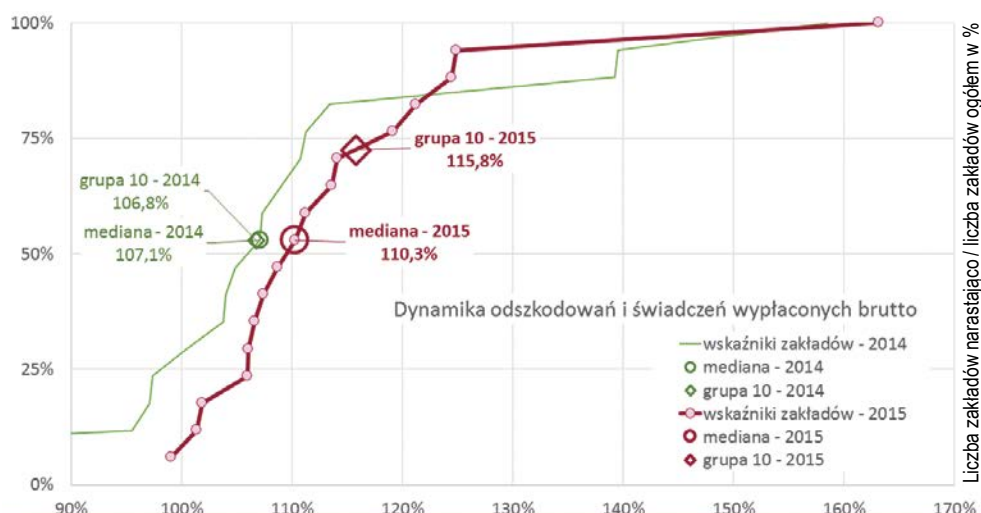
(Odszkodowania i świadczenia brutto w roku bieżącym/
odszkodowania i świadczenia brutto w roku poprzednim) * 100%

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 107,3% w 2015 r., w porównaniu z 102,5% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 108,7% i 102,1%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2015 r. 13,8%, tj. o 1,4 p.p. mniej niż rok wcześniej.
- W 2015 r. 14 z 19 zakładów notowało wzrost odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto. W 2014 r. było to 12 zakładów.



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

- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 115,8% w 2015 r., w porównaniu z 106,8% z rokiem ubiegłym.
- Mediana wskaźnika dla tych samych okresów wynosiła odpowiednio: 110,3% i 107,1%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2015 r. 13,1%, tj. o 2,4 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- W 2015 r. tylko 1 z 17 zakładów notował spadek odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w porównaniu z 4 zakładami rok wcześniej.
- Statystyki policji wskazują, że liczba zgłoszonych kolizji w 2015 r. była o 4,8% wyższa niż przed rokiem, co dobrze koreluje z opisanym trendem.



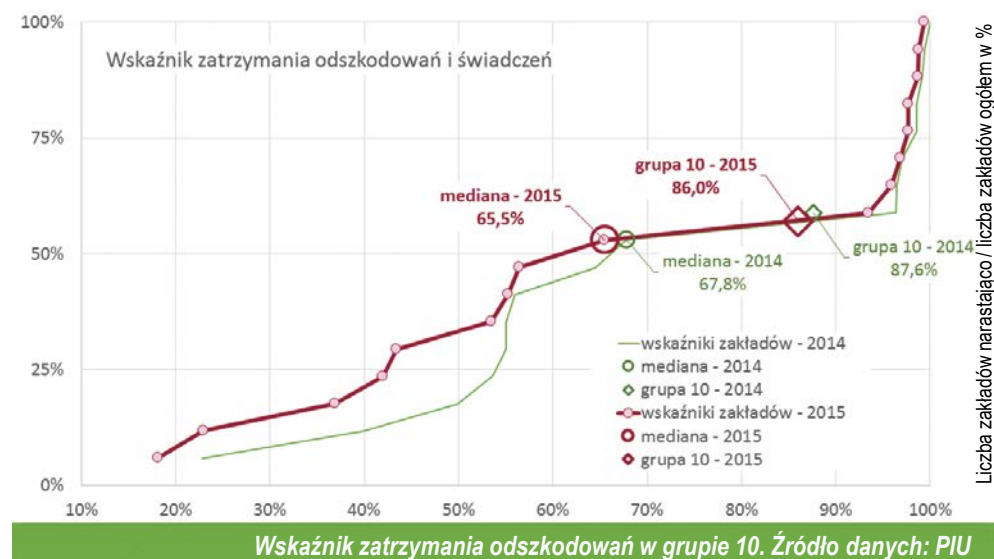
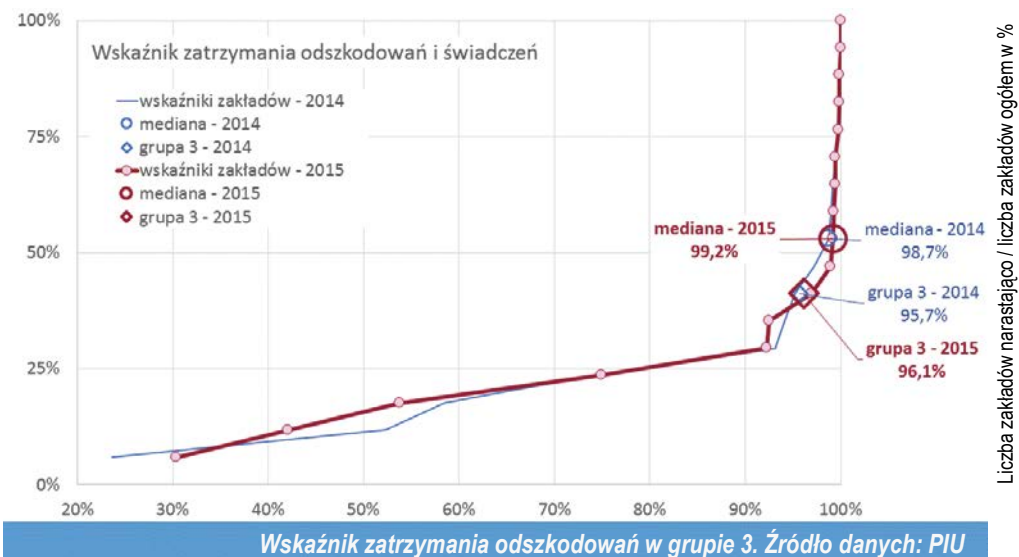
Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie 10. Źródło danych: PIU

Wskaźnik zatrzymania odszkodowań

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

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 96,1% w 2015 r., w porównaniu z 95,7% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 99,2% oraz 98,7%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 7,6%, tj. o 0,8 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach brutto wynosił blisko 148 mln PLN w 2015 r. i zmalał o 3% względem 2014 r.⁽¹⁾. Udział ten przekraczał 25% odszkodowań w ¼ zakładów.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 86% w 2015 r., w porównaniu z 87,6% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 65,5% oraz 67,8%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 54,2%, tj. o 10,7 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych brutto wynosił blisko 956 mln PLN w 2015 r. i wzrósł o 31% względem roku poprzedniego. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach brutto występował we wszystkich zakładach, a w połowie z nich przekraczał 40% wartości odszkodowań.

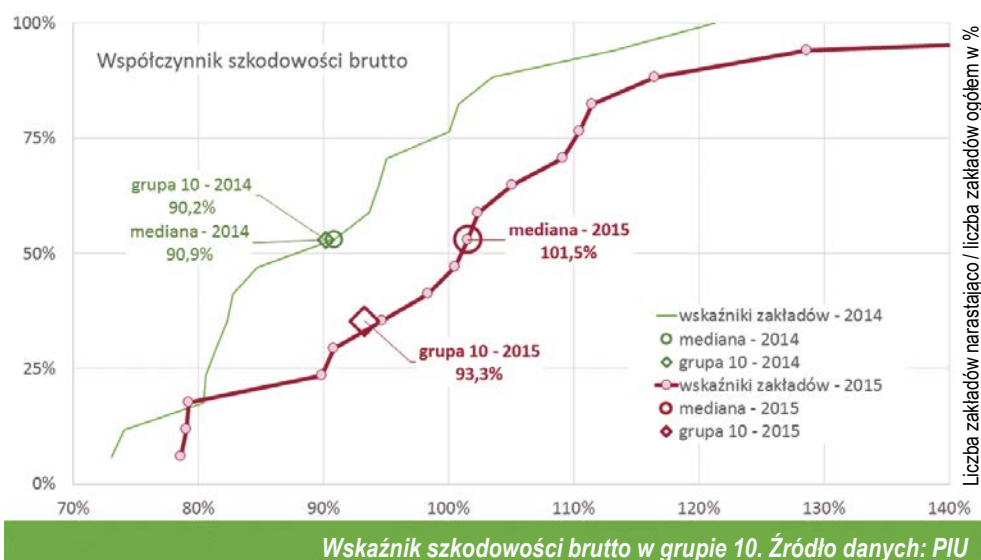
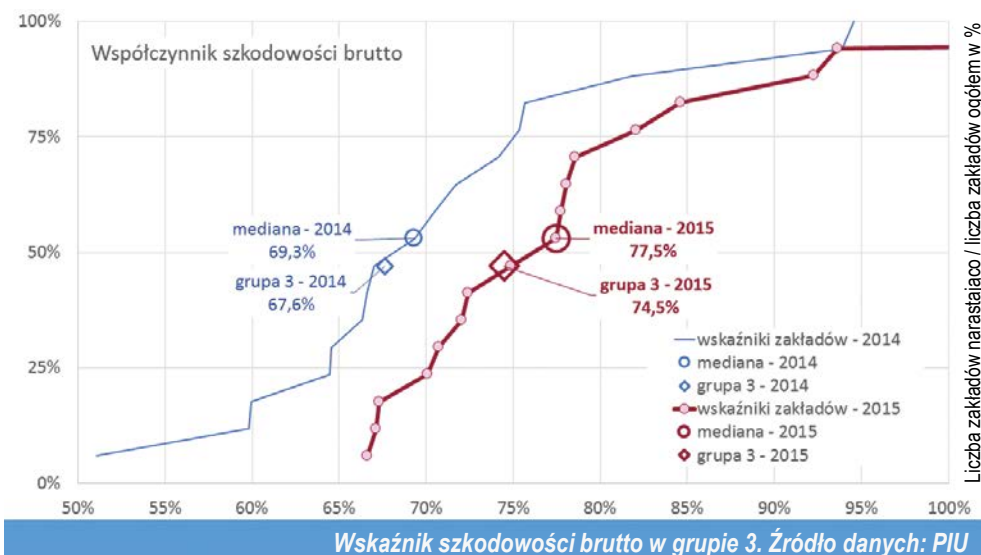
⁽¹⁾ Patrz załącznik tabelaryczny



Szkodowość brutto (dla zakładów grupy 3 i 10)
*((Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto +/- zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto) / składka zarobiona brutto) * 100%*

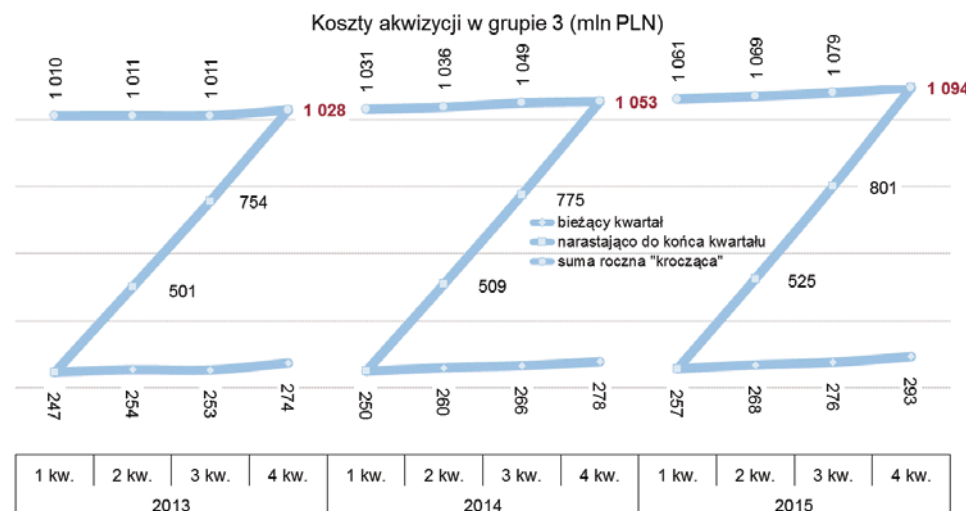
- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 74,5% w 2015 r., w porównaniu z 67,9% w 2014 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 77,5% oraz 69,3%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 11,4%, tj. o 0,6 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- W 2015 r. dynamika wzrostu sumy odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto była o 10 p.p. wyższa niż dynamika składki zarobionej brutto.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 93,3% w 2015 r., w porównaniu z 90,2% w 2014 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 101,5% oraz 90,9%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił w 2015 r. 19,6%, tj. o 1 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- ⁽¹⁾ W 2015 r. dynamika zmiany sumy odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto była o 3,3 p.p. wyższa od dynamiki składki zarobionej brutto.

⁽¹⁾ Patrz załącznik tabelaryczny



Zmiany wartości kosztów akwizycji w grupie 3

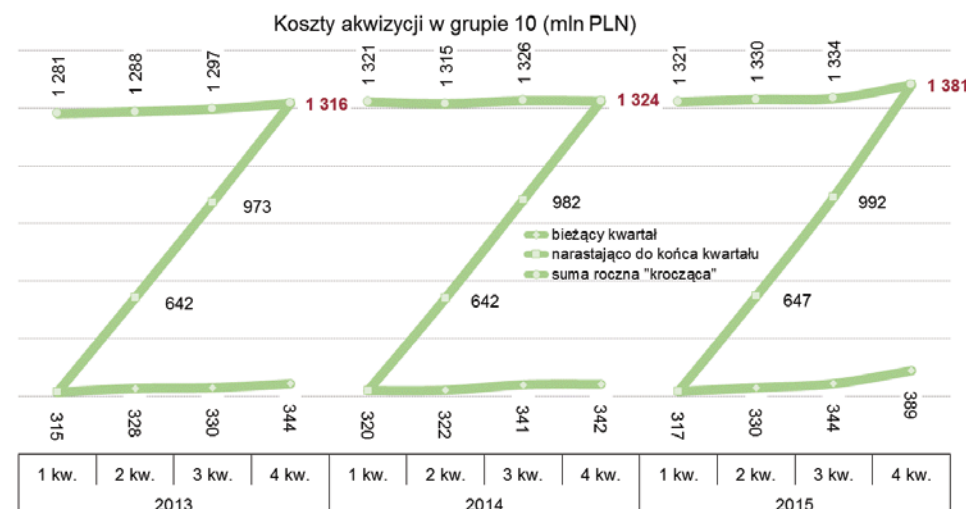
- Koszty akwizycji w grupie 3 nieznacznie, lecz systematycznie wzrastały w ciągu ostatnich 3 lat w tempie około 3% rok do roku w każdym kwartale, z lekkimi spadkami w dół na początku każdego roku.
- Roczna suma „krocząca” kosztów akwizycji w 2013 r. utrzymywała się na poziomie około 1 010 mln PLN w ciągu 3 pierwszych kwartałów, by wzrosnąć do 1 028 mln PLN pod koniec roku. Następnie wzrosła do 1 053 mln PLN na koniec 2014 r. oraz do 1 094 mln PLN w końcówce 2015 r.



Koszty akwizycji w grupie 3. Źródło danych: PIU

Zmiany wartości kosztów akwizycji w grupie 10

- W porównaniu z grupą 3, zmiany w zakresie kosztów akwizycji w grupie 10 były jeszcze mniej dynamiczne. Od początku 2013 r. do trzeciego kwartału 2015 r., kwartalne koszty akwizycji w grupie 10 wynosiły średnio 335 ± 20 mln PLN.
- Dopiero w 2015 r. wartość kosztów akwizycji w ostatnim kwartale wzrosła o 13,8% w relacji do czwartego kwartału 2014 r.
- Powyższe przełożyło się na wzrost rocznej sumy kroczącej kosztów akwizycji o 4,3% w relacji do poziomu sprzed roku.
- Pomimo niewielkiej dynamiki, kwota 389 mln PLN kosztów akwizycji w czwartym kwartale 2015 r. była historycznie najwyższa.

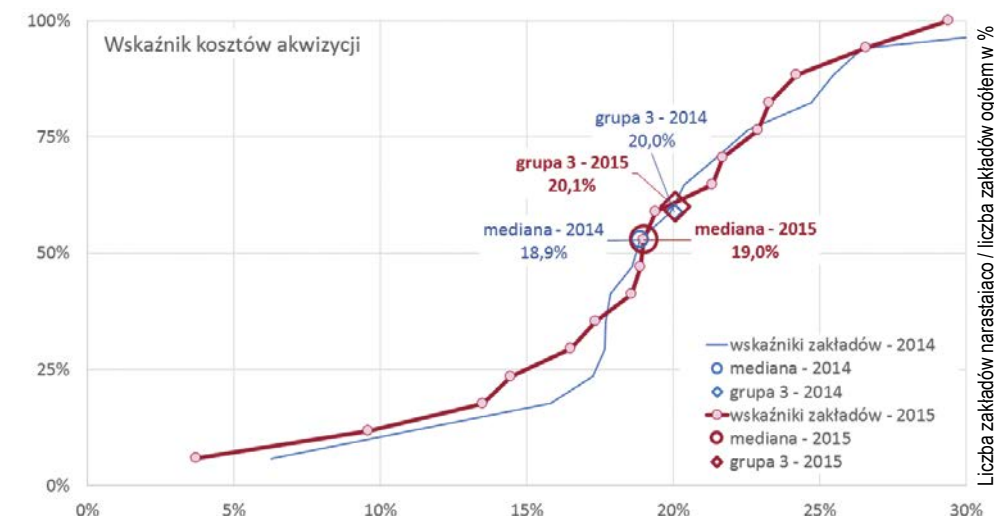


Koszty akwizycji w grupie 10. Źródło danych: PIU

Wskaźnik kosztów akwizycji

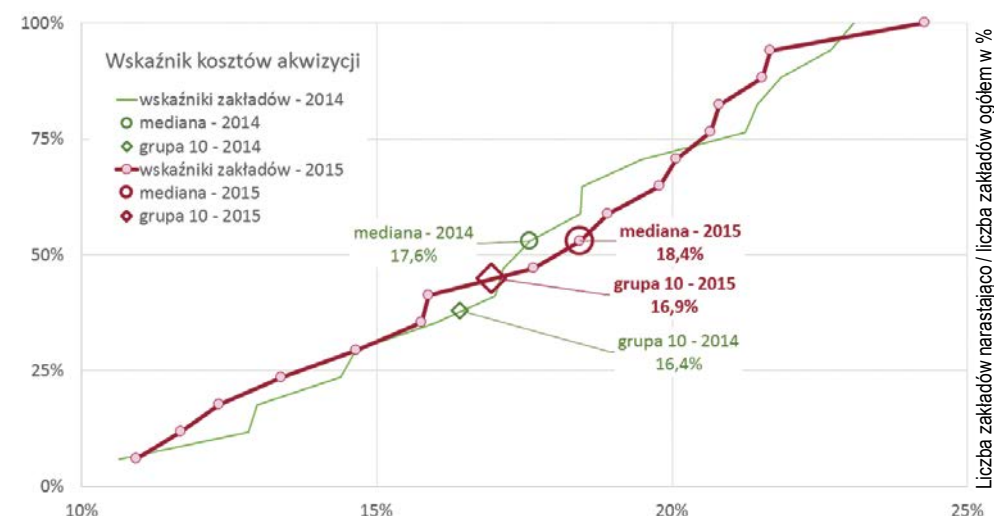
$(\text{Koszty akwizycji} / \text{składka przypisana brutto}) * 100\%$

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 20,1% w 2015 r., w porównaniu z 20% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 19% oraz 18,9%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 6,4%, tj. o 1,5 p.p. więcej niż rok wcześniej.
- Koszty akwizycji w grupie 3 rosły w 2015 r. z dynamiką 103,9%, a więc minimalnie szybciej niż składka przypisana brutto, która rosła z dynamiką 103,7%.



Wskaźnik kosztów akwizycji w grupie 3. Źródło danych: PIU

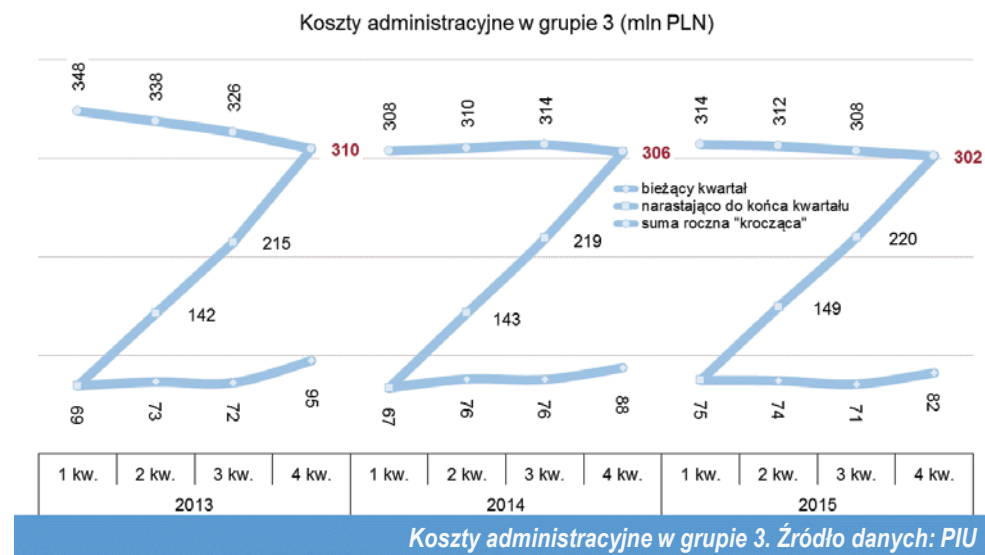
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 16,9% w 2015 r., w porównaniu z 16,4% rok wcześniej.
- Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 18,4% oraz 17,6%.
- Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 6%, tj. o 0,6 p.p. mniej niż rok wcześniej.
- Koszty akwizycji w grupie 10 rosły w 2015 r. z dynamiką 104,3%, a więc szybciej niż składka przypisana brutto, która rosła z dynamiką 101%.



Wskaźnik kosztów akwizycji w grupie 10. Źródło danych: PIU

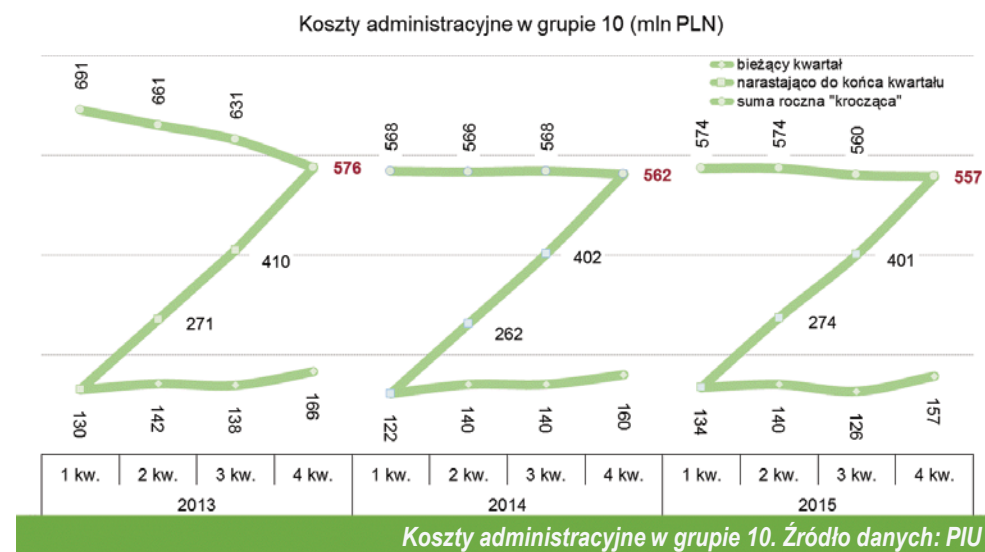
Zmiany wartości kosztów administracyjnych w grupie 3

- Koszty administracyjne, po dynamicznym spadku z 348 mln PLN na początku 2013 r. do 310 mln PLN w końcu 2013 r., pozostawały względnie stabilne ze średnią roczną sumą „kroczącą” na poziomie 309 ± 7 mln PLN w trakcie 2014 i 2015 r.
- Średnia kwartalna kwota kosztów administracyjnych w grupie 3 wynosiła 77 mln PLN, z odchyleniem kilku milionów PLN, za wyjątkiem ostatnich – czwartych kwartałów każdego roku, kiedy odchylenie wynosiło kilkanaście milionów PLN.



Zmiany wartości kosztów administracyjnych w grupie 10

- Sytuacja w grupie 10 była bardzo podobna do grupy 3. Suma „krocząca” kosztów administracyjnych spadała dynamicznie w 2013 r. średnio o 6% w każdym kwartale.
- Począwszy od czwartego kwartału 2013 r. suma „krocząca” kosztów administracyjnych pozostawała na względnie stabilnym poziomie 566 ± 8 mln PLN.
- Koszty administracyjne za 2015 r. wynosiły 557 mln PLN i były niższe o 1% od kosztów w 2014 r.
- W obu grupach ubezpieczeń, istotny spadek kosztów administracyjnych może być efektem działań konsolidacyjnych wśród liderów branży.

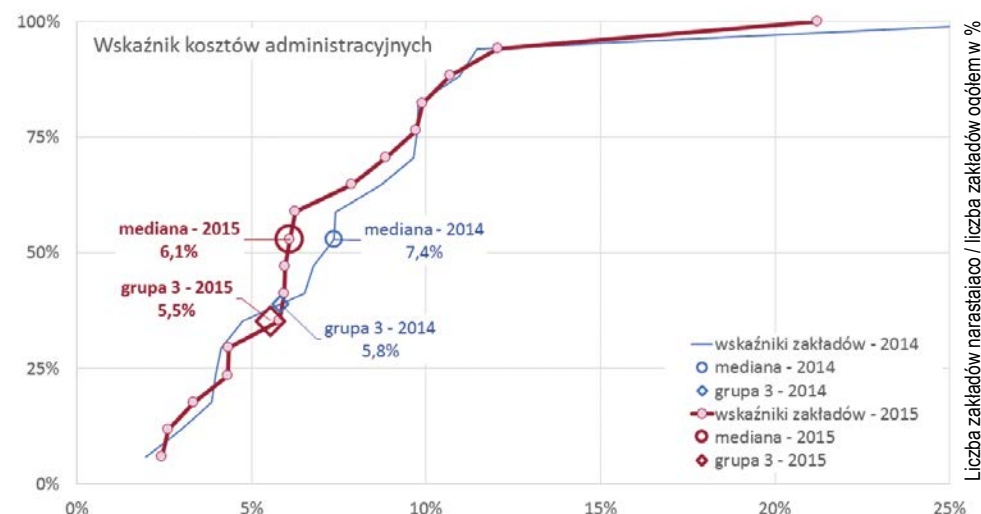


Wskaźnik kosztów administracyjnych

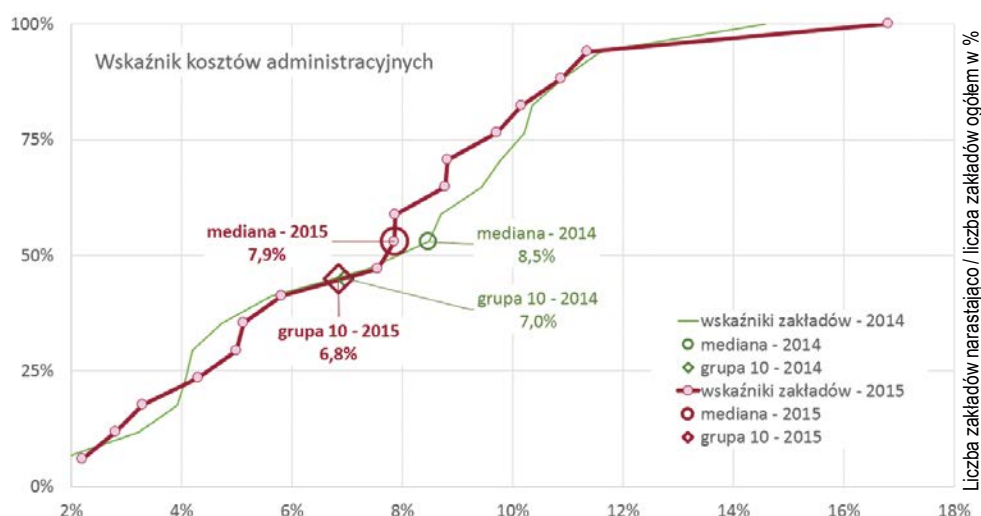
(Koszty administracyjne / składka przypisana brutto) * 100%

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła 5,5% w 2015 r., w porównaniu z 5,8% w 2014 r.
 - Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 6,1% oraz 7,4%.
 - Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 5,4%, tj. o 0,3 p.p. mniej niż rok wcześniej.
 - Koszty administracyjne w grupie 3 malały w 2015 r. z dynamiką 99%, przy składce przypisanej brutto, która rosła z dynamiką 103,7%.
-
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła 6,8% w 2015 r., w porównaniu z 7% rok wcześniej.
 - Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: 7,9% oraz 8,5%.
 - Odstęp międzykwartylowy wynosił dla 2015 r. 4,7%, tj. o 1,3 p.p. mniej niż rok wcześniej.
 - ⁽¹⁾ Koszty administracyjne w grupie 10 zmalały w 2015 r. o 1%, podczas gdy składka przypisana brutto wzrosła o 1% w relacji do roku poprzedniego.
 - Większość zakładów o istotnej skali znajdowała się w pierwszym i drugim kwartylu, tj. notowała wartości wskaźnika pomiędzy 5 a 9%.

⁽¹⁾ Patrz załącznik tabelaryczny



Wskaźnik kosztów administracyjnych w grupie 3. Źródło danych: PIU

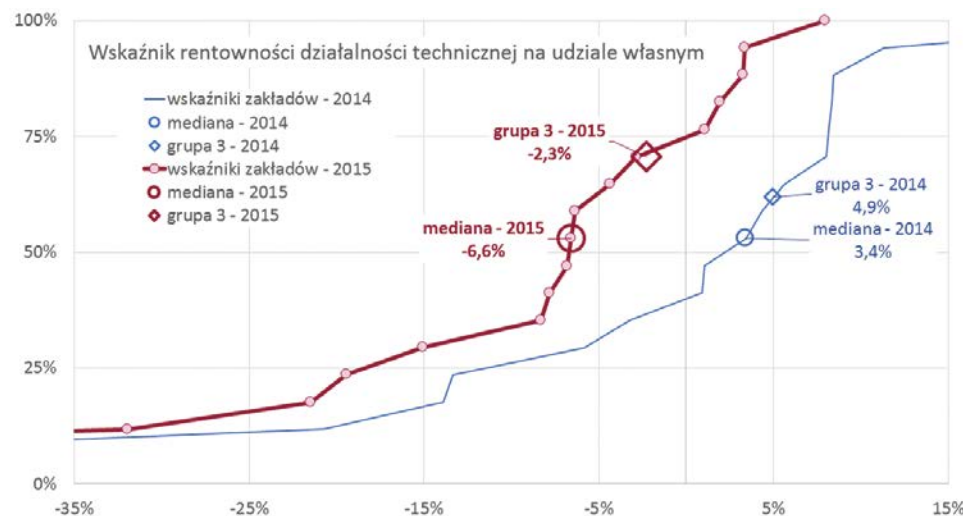


Wskaźnik kosztów administracyjnych w grupie 10. Źródło danych: PIU

Wskaźnik rentowności działalności technicznej

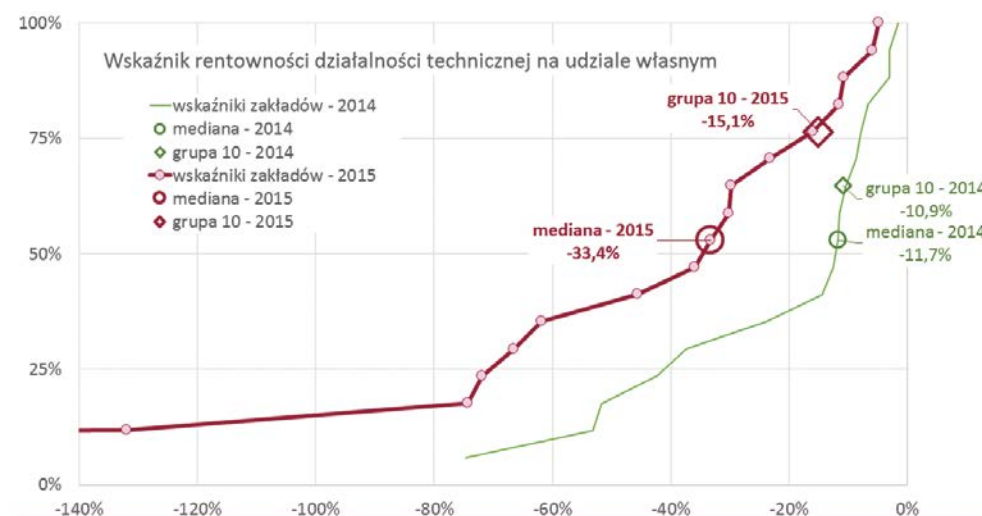
(Wynik techniczny / składka zarobiona na udziale własnym) * 100%

- Wartość wskaźnika dla grupy 3 wynosiła -2,3% w 2015 r., w porównaniu z 4,9% w 2014 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: -6,6% oraz 3,4%.
- Odstęp międzykwartylowy w 2015 r. wynosił: 16,1%, tj. o 2,1 p.p. więcej niż w 2014 r.
- Tylko 5 z 17 zakładów, znajdujących się w ostatnim kwartylu, notowało zyski techniczne w 2015 r. w porównaniu z 11 zakładami rok wcześniej.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 wynosiła -15,1% w 2015 r., w porównaniu z -10,9% w 2014 r. Mediana wskaźnika wynosiła dla tych samych okresów odpowiednio: -33,4% oraz -11,7%.
- Wszystkie 17 zakładów notowało straty techniczne w obu porównywanych okresach. Rentowność techniczna grupy 10 w 2015 r. była aż 4,2 p.p. gorsza niż rok wcześniej.
- Lata 2014 i 2015 to pierwszy w historii okres, gdy wszystkie zakłady notowały straty techniczne w grupie 10, w zasadzie bez dramatycznych zjawisk klimatycznych, czy temu podobnych. Coraz więcej osób zgłaszało jednak szkody o znacznie mniejszej wartości.



Wskaźnik rentowności działalności technicznej na udziale własnym. Źródło danych: PIU

Liczba zakładów narastająco / liczba zakładów ogółem w %



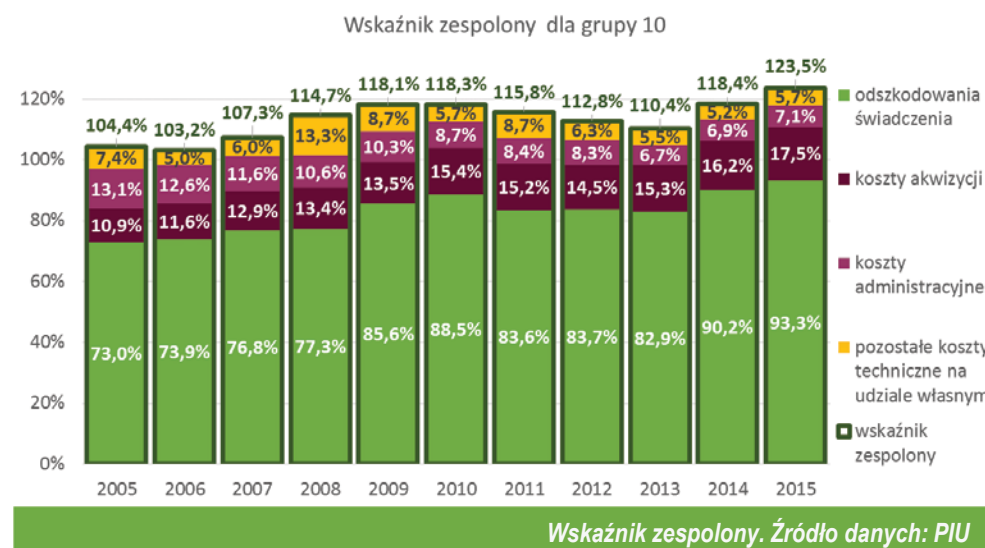
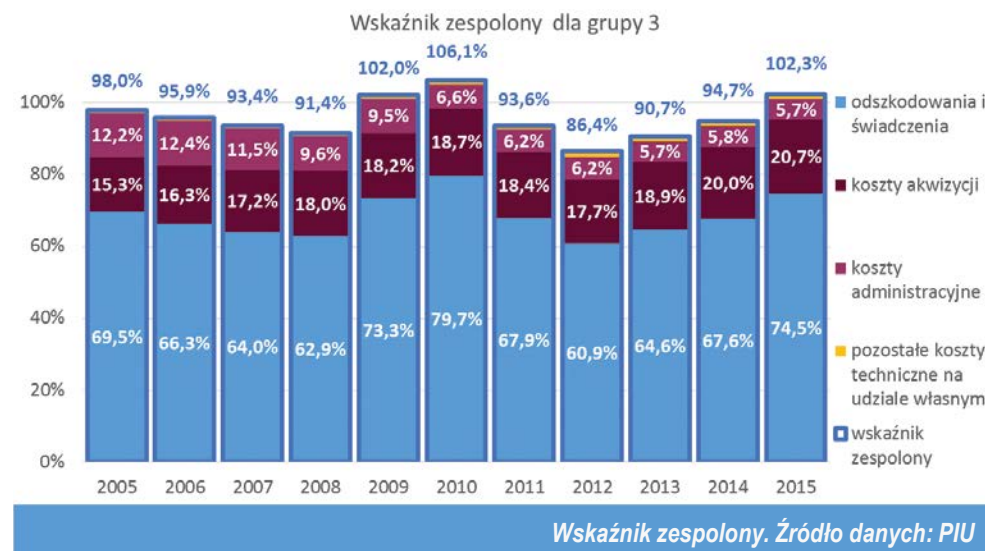
Wskaźnik rentowności działalności technicznej na udziale własnym. Źródło danych: PIU

Liczba zakładów narastająco / liczba zakładów ogółem w %

Wskaźnik zespolony (combined ratio)

*(Odszkodowania i świadczenia brutto + zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto + koszty akwizycji i administracyjne + pozostałe koszty techniczne na udziale własnym) / (składka zarobiona brutto) * 100%*

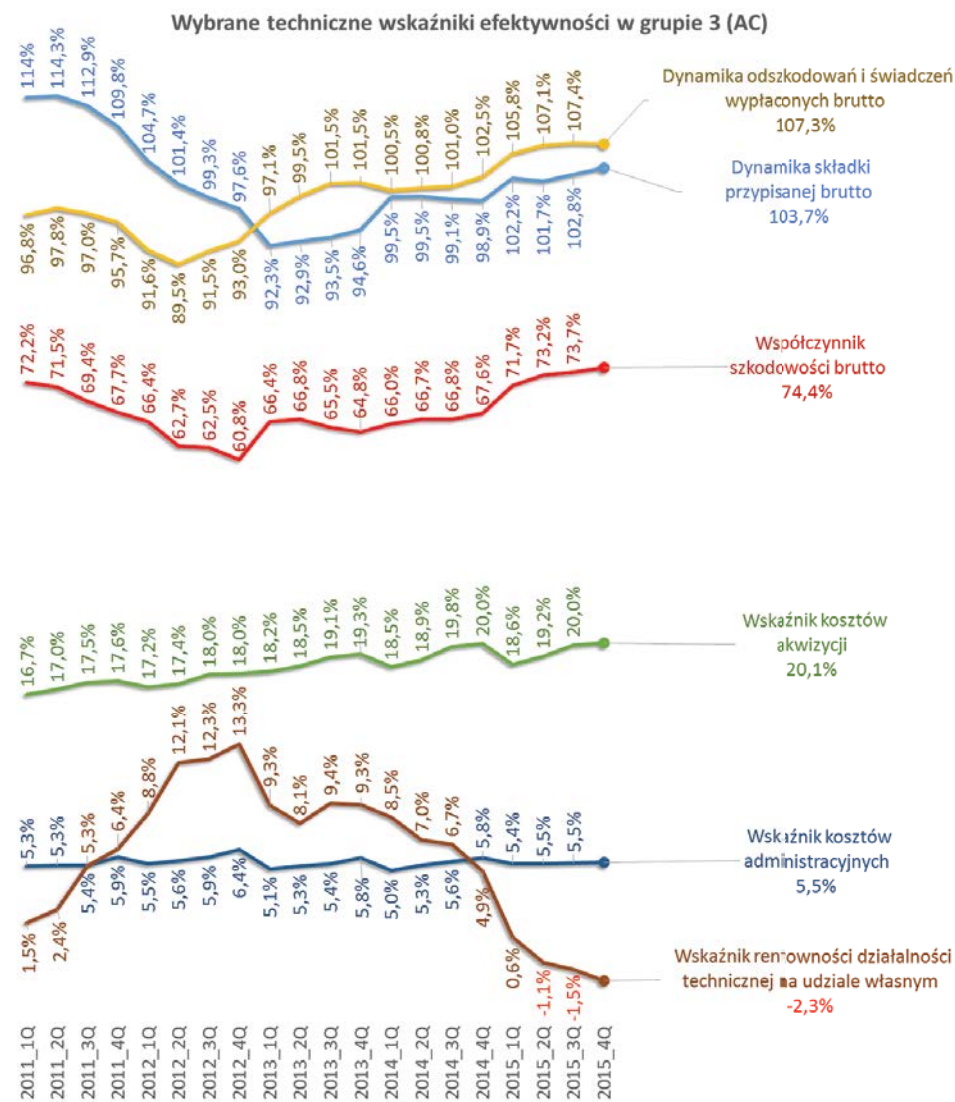
- Wartość wskaźnika dla grupy 3 w 2015 r. wynosiła 102,3% i po raz pierwszy od lat 2009-2010, kiedy to występowały wyjątkowe zimy, przekroczyła 100%.
- Stało się tak głównie za sprawą istotnego wzrostu wypłat odszkodowań i świadczeń skorygowanych o zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto, przy praktycznie nie zmienionych pozostałych kategoriach kosztów.
- Wartość wskaźnika dla grupy 10 w 2015 r. wynosiła 123,5% i była historycznie najwyższa, co więcej przekraczała najwyższe dotychczas wartości z lat: 2014 i 2009-2010 o blisko 5 p.p.
- Wskaźnik osiągnął tak wysoką wartość za sprawą wzrostu składnika odszkodowawczego do 93,3%, co było też najwyższym poziomem odnotowanym w historii. Był on o 3 p.p. wyższy niż w 2014 r. oraz 5 p.p. wyższy od poziomu z lat 2009-2010.
- Co istotne, wartość wskaźnika zespolonego nigdy nie była niższa od 100%, a wspólnie ze wskaźnikiem dla grupy 3, tylko dwa razy, w 2012 r. oraz w 2006 r., oba wskaźniki razem sumowały się poniżej 200%.



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

Zmiany wartości wybranych technicznych wskaźników efektywności w grupie 3

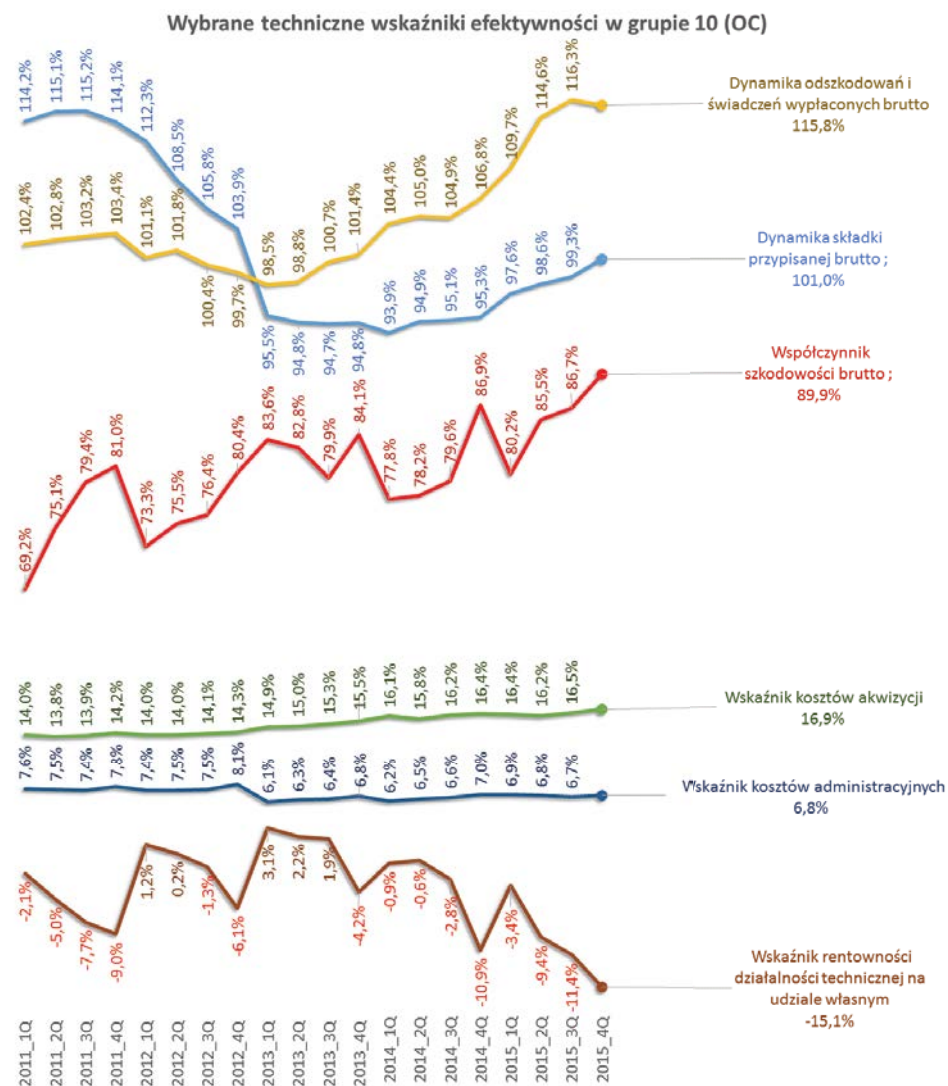
- Dynamika składek przypisanych brutto liczona rok do roku w poszczególnych kwartałach wskazuje na spowolnienie ich przyrostu do drugiego kwartału 2012 r., kiedy osiągnęły one swoje maksimum. Dalej składki malały coraz wolniej, aż do pierwszego kwartału 2015 r., kiedy to zaczęły ponownie rosnąć średnio o 2,6% kwartalnie.
- 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 p.p. pod koniec 2013 r. oraz o 5 p.p. pod koniec 2015 r.
- Współczynnik szkodowości brutto malał z około 72% na początku 2011 r. do około 61% na koniec 2012 r., a w latach 2013-2014 wynosił około 67%, by następnie wzrosnąć do ponad 71% w pierwszym kwartale 2015 r. i 74,4% pod jego koniec.
- Wzrost kosztów akwizycji przyspieszał o około 1 p.p. rocznie, a kosztów administracyjnych pozostaje w przedziale 5-5,9% rok do roku.
- Wskaźnik rentowności technicznej jest lustrzanym odbiciem wskaźnika szkodowości i wykazuje spadek w 2015 r. o około 7-8 p.p. względem roku 2014.



Wybrane wskaźniki efektywności w grupie 3. Źródło danych: PIU

Zmiany wartości wybranych technicznych wskaźników efektywności w grupie 10

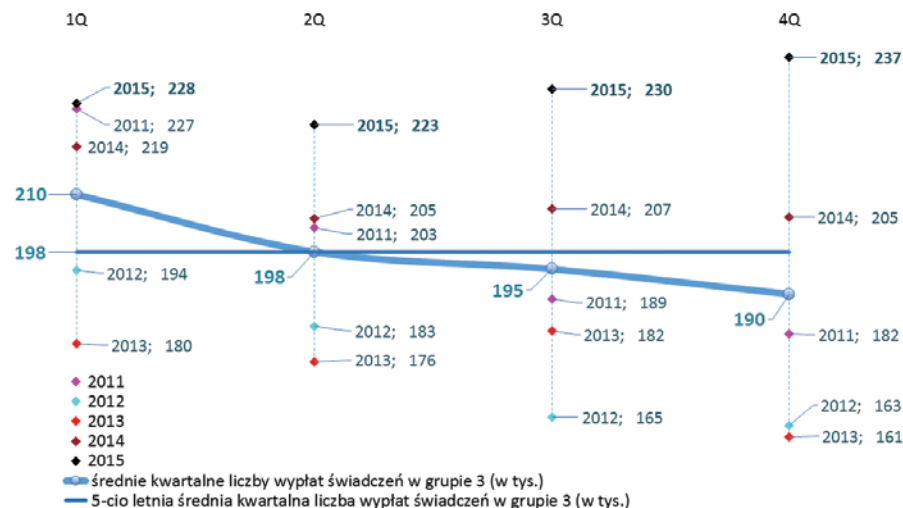
- Wskaźnik zatrzymania składki wynosił około 86% w 2015 r., a wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń oscyluje wokół poziomu około 88%.
- Dynamika składek przypisanych brutto, liczona rok do roku w poszczególnych kwartałach, wskazywała na gwałtowne spowolnienie ich przyrostu do czwartego kwartału 2012 r. Z początkiem 2013 r. składki zaczęły maleć ze względnie stałą prędkością, tj. o około 5% rok do roku, aż do 2015 r., pod koniec którego ponownie wzrosły o 1% 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 gwałtownego wzrostu od drugiej połowy 2013 r., który przekroczył dynamikę składek o 15 p.p. pod koniec 2015 r.
- Wskaźnik szkodowości brutto notował najwyższe poziomy w drugiej połowie 2015 r. (3 kw. 86,7% oraz historyczne maksimum w 4 kw. 89,9%).
- Wzrost kosztów akwizycji przyspieszył o około 0,6 p.p. rocznie, a kosztów administracyjnych malał o 0,2 p.p. rocznie w badanym okresie.
- Wskaźnik rentowności technicznej w 2015 r. notował wartości historycznie najniższe w każdym kwartale i wynosił 15,1% na koniec roku.



Wybrane wskaźniki efektywności w grupie 10. Źródło danych: PIU

Pięcioletnia liczba wypłat w grupie 3

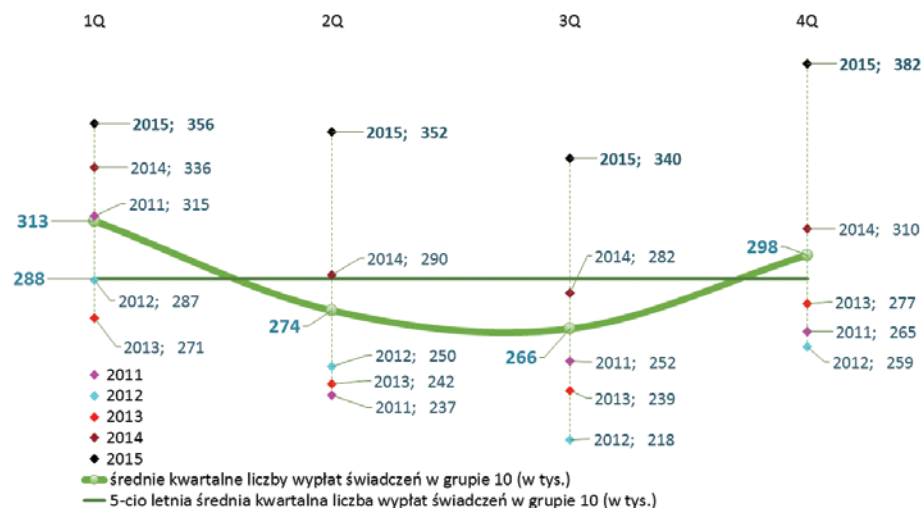
- Średnia kwartalna liczba wypłaconych odszkodowań i świadczeń w grupie 3 w pięcioletniej perspektywie wynosiła 198 tys.
- Najwięcej wypłat notowano w pierwszych kwartałach obejmujących okres zimowy. Średnia liczba wypłat w tym okresie wynosiła około 210 tys.
- Szczególnie wysokie w badanym okresie liczby wypłat notowano w trzecim i czwartym kwartale 2015 r. (230 oraz 237 tys.) oraz w pierwszym kwartale 2015 i 2011 r. (~227 tys.).
- Najniższe liczby wypłat notowano w ostatnim kwartale 2013 r. i w drugiej połowie 2012 r. (~160 tys.), a także w pierwszej połowie 2013 r. (~180 tys.).



Kwartałne 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 288 tys.
- Najwięcej wypłat notowano w pierwszych i czwartych kwartałach obejmujących okres zimowy. Średnia liczba wypłat w tych okresach wynosiła odpowiednio 313 i 298 tys.
- Szczególnie wysokie – wręcz historyczne liczby wypłat notowano we wszystkich kwartałach 2015 r. (odpowiednio: 356; 352; 340 i 382 tys.).



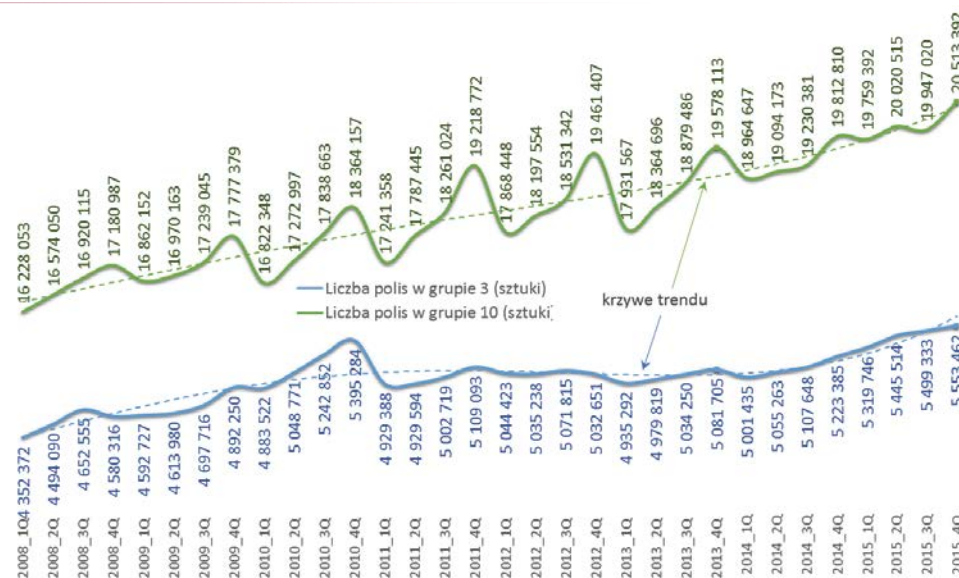
Kwartałne liczby wypłat w grupie 10. Źródło danych: PIU

Liczba polis kwartalnie w latach 2008-2015

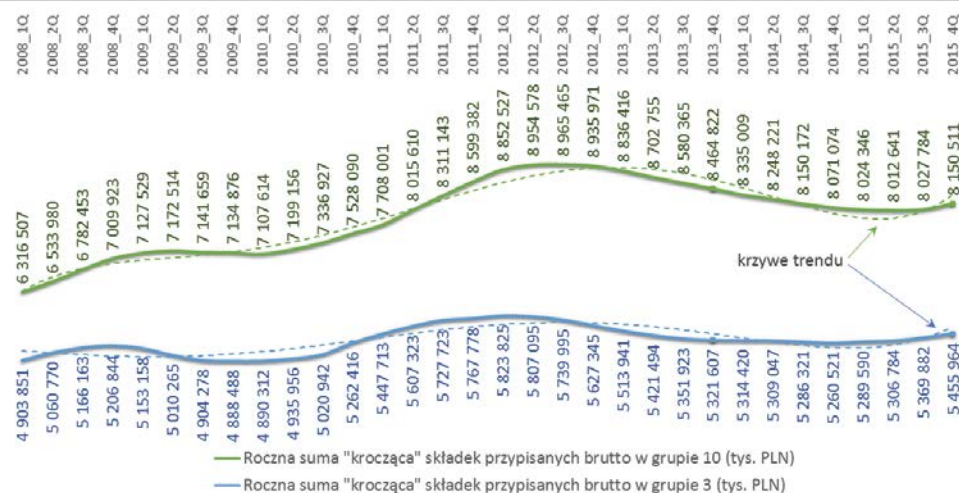
- Liczba polis w grupie 3 utrzymywała się na poziomie około 5 mln do drugiego kwartału 2014 r. Następnie stabilnie rosła do ponad 5,55 mln na koniec 2015 r.
- Istotny spadek liczby polis zanotowano po 2010 r. z około 5,4 do 4,9 mln. To mógł być efekt zmiany w odliczeniu podatku VAT przy zakupie pojazdów w segmencie przedsiębiorstw.
- Krzywa trendu liczby polis OC wskazuje na ich systematyczny wzrost w okresie od początku 2008 r. do końca 2015 r. Podobnie jak w grupie 3, widoczne jest jednak spowolnienie po okresie kryzysu z 2009 r. oraz jego drugiej fali po 2012 r. Wygładzenie trendów sezonowych i wyraźny wzrost od początku 2014 r. do końca 2015 r. świadczyć mogą o powrocie koniunktury zwłaszcza na nowe samochody.

Składki przypisane brutto w latach 2008-2015

- Kwartalne sumy „kroczące” (kolejnych czterech kwartałów) składek do 2013 r. były skorelowane z PKB. Spadek składki obu grup w 2009 odpowiadał spadkowi PKB z 5,1% w 2008 r. do 1,6% w 2009 r.
- W latach 2010 i 2011 PKB rosło odpowiednio o 3,9% oraz 4,5%. W 2012 r. wzrost wynosił 2%, a w 2013 r. było to 1,3%. W kolejnych 2 latach PKB wzrastał o 3,3% oraz 3,6%, a składki malały, co mogło oznaczać tylko silną konkurencję cenową.



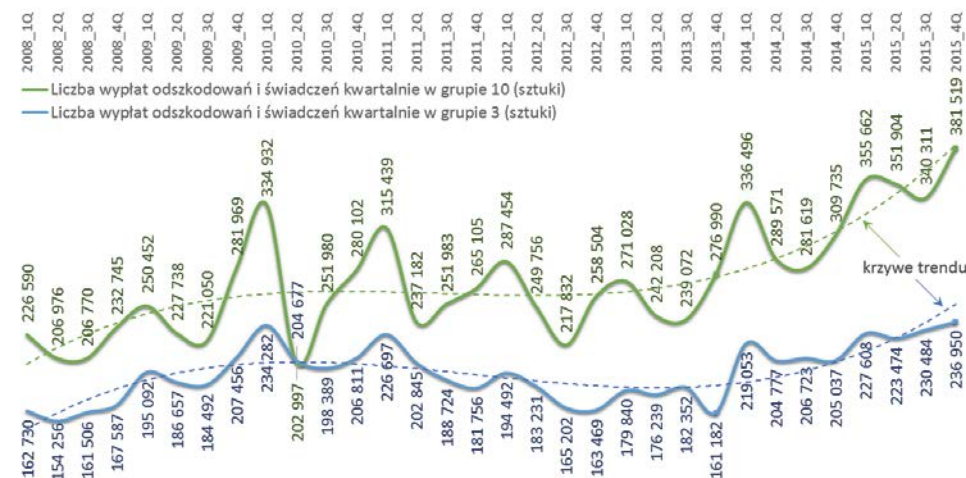
Liczba czynnych polis w grupie 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: PIU



Roczna składka w grupie 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: PIU

Liczba wypłat odszkodowań i świadczeń kwartalnie w latach 2008-2015

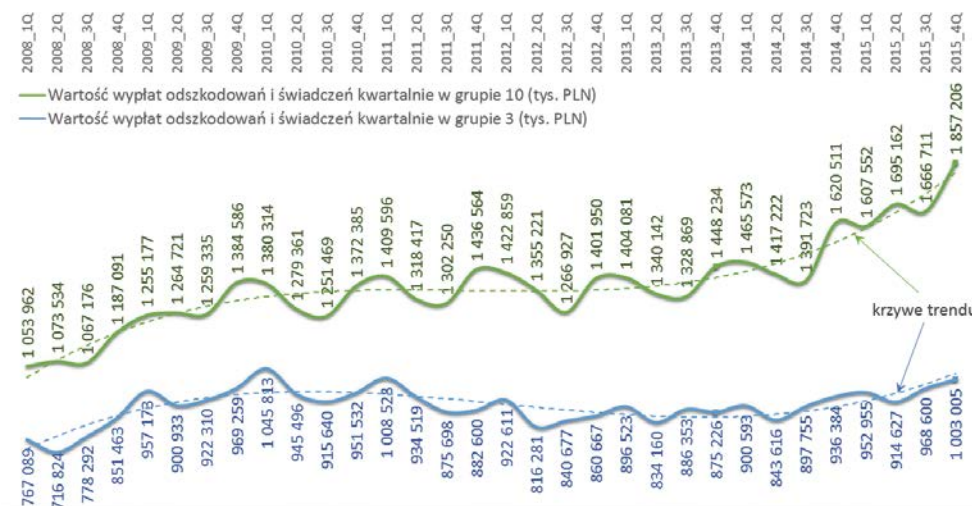
- Kwartalne liczby wypłat odszkodowań i świadczeń w grupie 3 rosły wolniej niż w grupie 10.
- W obu grupach widoczne są sezonowe wahania liczby wypłat, które jednak są znacznie silniejsze w grupie 10. To z kolei może być efektem znacznie lepszej, nowszej i coraz bardziej korporacyjnej floty objętej ubezpieczeniami AC, czyli wolniejszego wzrostu udziału klientów indywidualnych.
- Pod koniec 2015 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 2008-2015. Źródło danych: PIU

Wartość wypłat odszkodowań i świadczeń kwartalnie w latach 2008-2015

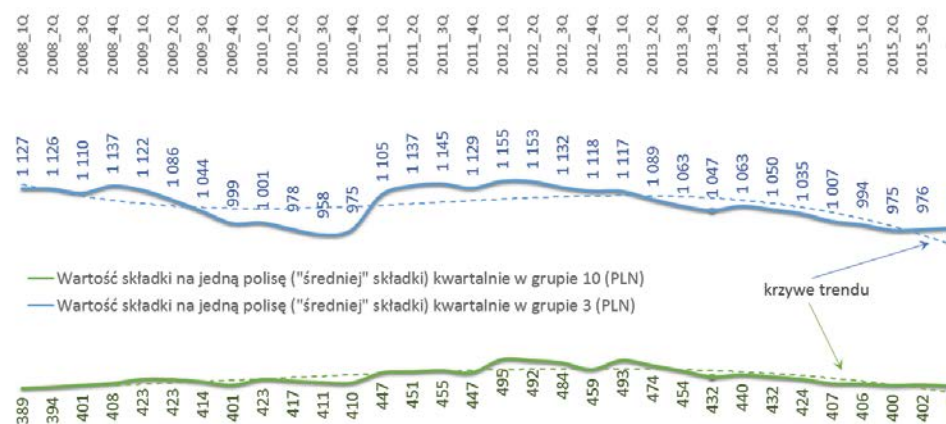
- Kwartalne wartości wypłat odszkodowań i świadczeń odzwierciedlają oczywiście sezonowe wahania liczby tych wypłat w obu grupach ubezpieczeń, jednak ogólny trend wzrostowy wartości wypłat jest słabszy niż ich liczby.
- Powyższe oznacza, że na wartość wypłat w istotnym stopniu wpływały malejące koszty likwidacji szkód w obu grupach.
- Wartości wypłat odszkodowań i świadczeń w grupie 10 rosły szybciej 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 2008-2015. Źródło danych: PIU

Wartość składki w przeliczeniu na jedną polisę kwartalnie w latach 2008-2015

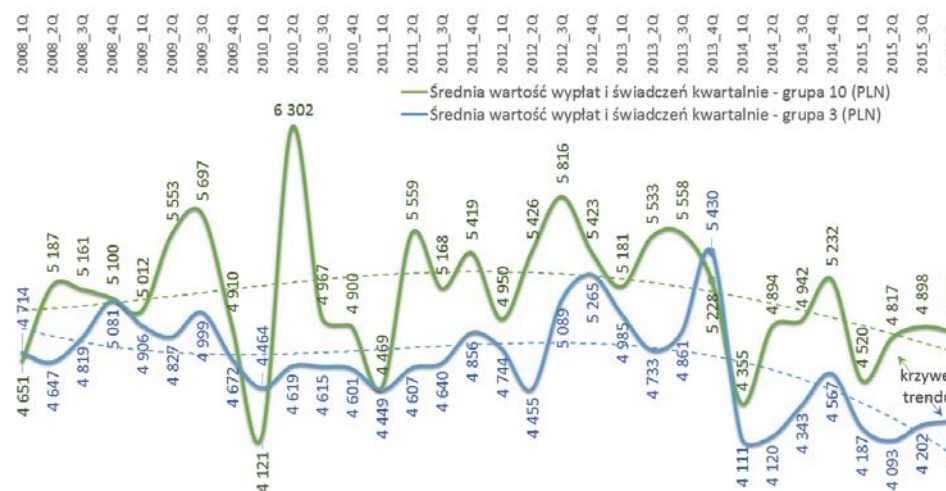
- Linia trendu kwartalnych „średnich” wartości składki odzwierciedlała zmiany koniunktury gospodarczej kraju do 2013 r.
- Dalej składki spadały prawdopodobnie na skutek silnej konkurencji i budowania udziału rynkowego.
- Historycznym wyjątkiem był rok 2010, w którym PKB wzrósł o 3,9%, a średnia składka AC spadła o 2,4%.
- Średnia składka w grupie 3 wynosiła 982 PLN w końcu 2015 r. i była niższa o 13,6% niż w końcu 2008 r. W grupie 10, średnia składka dla tych samych okresów wynosiła 397 PLN oraz 408 PLN, tj. o 2,6% mniej.



Średnia składka w grupie 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: PIU

Średnia wartość wypłat odszkodowań i świadczeń kwartalnie w latach 2008-2015

- Kwartałne średnie wartości wypłat odszkodowań i świadczeń podlegają silnym sezonowym wahaniom.
- Przez 3 ostatnie lata, do końca 2015 r., średnie wartości kwartalnych wypłat w grupie 3 znacząco malały, od 5 tys. PLN średnio w 2013 r., poprzez 4,3 tys. w 2014 r., do średniej 4,2 tys. PLN w 2015 r. W efekcie tych spadków, średnia wartość wypłat odszkodowań i świadczeń w 2015 r. była ponad 15% niższa niż 2008 r.
- Średnia wartości kwartalnych wypłat w grupie 10 również malała przez 3 ostatnie lata do końca 2015 r. osiągając średni poziom niższy o 5% niż w 2008 r.
- Średnia wartość wypłat w 2013 r. wynosiła 5,4 tys. PLN, w 2014 było to 4,9, a w 2015 r. średnia wynosiła 4,8 tys. PLN.



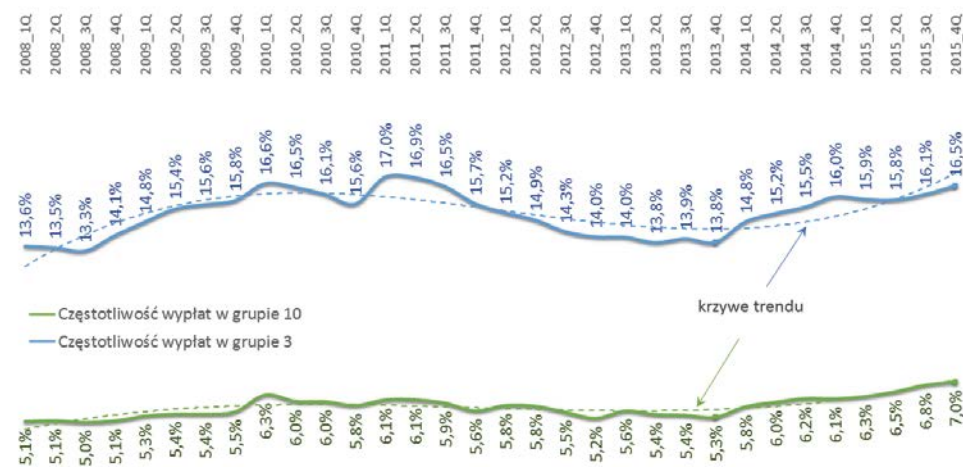
Średnia wartość wypłat w grupie 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: PIU

Częstotliwość wypłat (roczna suma „krocząca” liczby wypłat do liczby czynnych polis) kwartalnie w latach 2008-2015

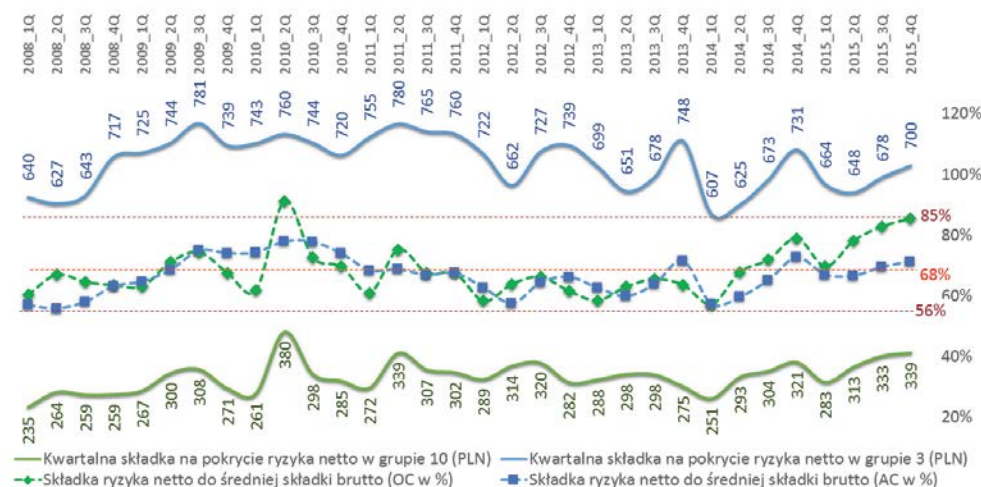
- Przy łagodniejszych okresach zimowych w latach 2012-2013, średnia częstotliwość wypłat w grupie 3 wynosiła średnio $14,3\% \pm 0,9\%$, a w grupie 10 średnia oscylowała wokół $5,5\% \pm 0,3\%$.
- W ostatnich 2 latach, do końca 2015 r. liczba zgłoszonych kolizji powróciła do poziomów z 2011 r., a wraz z nią częstotliwość wypłat przewyższała 16% w grupie 3, a w grupie 10 osiągnęła 7%.

Składka ryzyka netto (częstotliwość wypłat * średnia kwota odszkodowań i świadczeń) kwartalnie w latach 2008-2015

- Kwartalne składki ryzyka netto w grupie 3 w ciągu ostatnich 8 lat oscylowały wokół średniej równej 706 ± 99 PLN. Spadek składki ryzyka netto w latach 2014-2015 do średniej 666 PLN spowodowany był głównie spadkiem kosztów likwidacji szkód przy wzroście częstotliwości wypłat.
- Kwartalne składki ryzyka netto w grupie 10 w ciągu ostatnich 8 lat oscylowały wokół średniej równej 294 ± 86 PLN, uwzględniającej wyjątkowy wzrost z 2 kwartału 2010 r. W 2015 r. średni poziom składek ryzyka netto wynosił 317 PLN i był najwyższy w analizowanym okresie.
- Składka ryzyka netto w relacji do składki brutto wynosiła w ostatnich 6 latach średnio 68%, zarówno w grupie 3, jak i w grupie 10. W 2015 r. relacja ta w grupie 10 była o około 17 p.p. wyższa niż średnia.



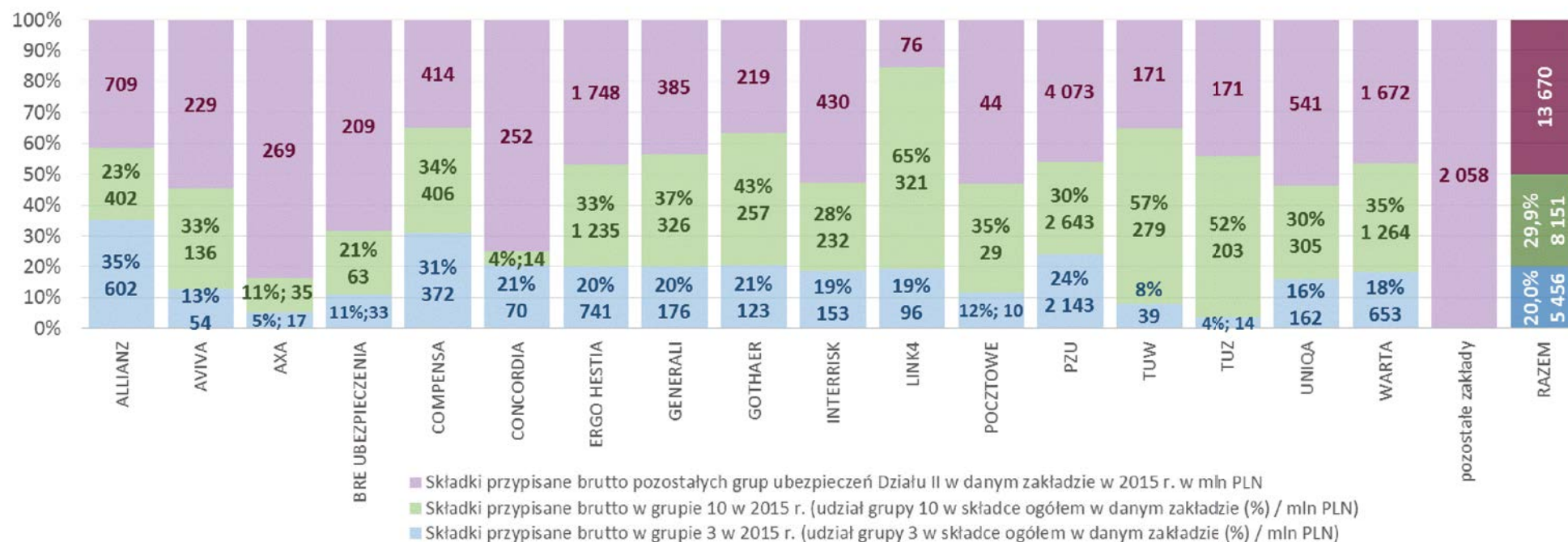
Częstotliwość wypłat w grupie 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: PIU



Składka ryzyka netto w grupie 3 i 10 w latach 2008-2015. Źródło danych: PIU

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

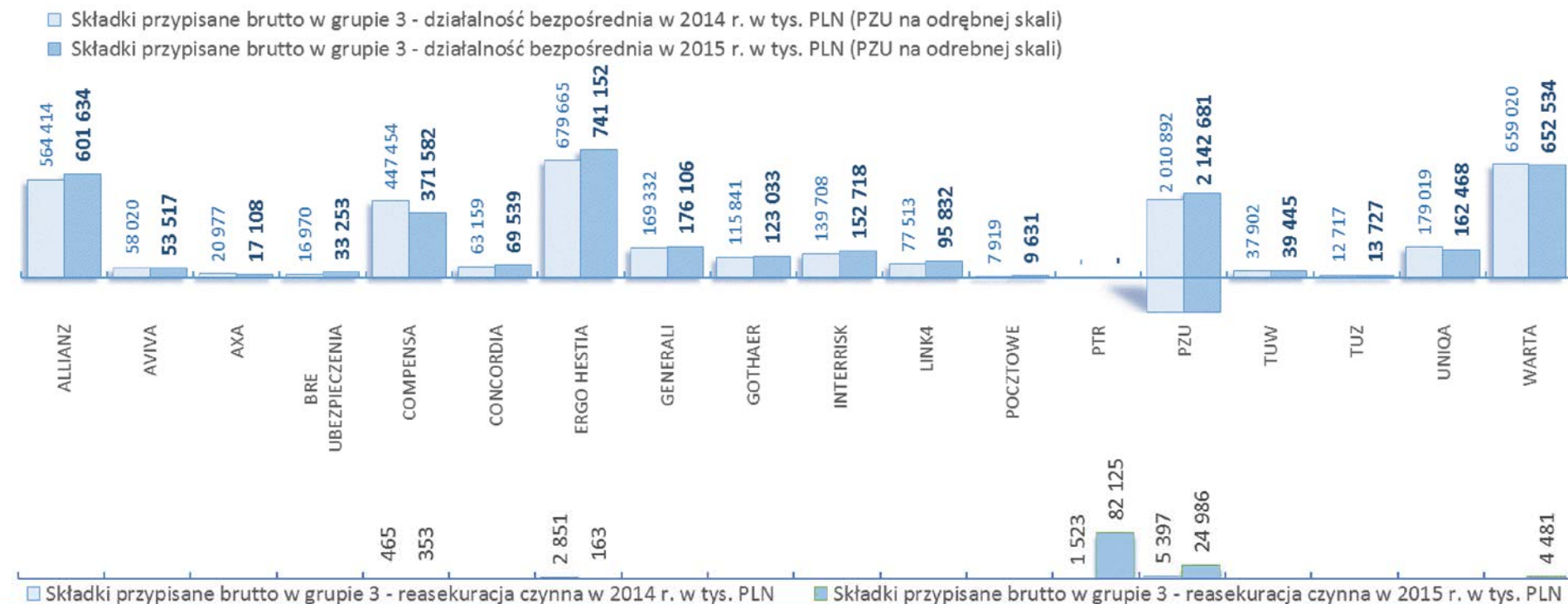
- łączny przypis składek brutto Działu II w 2015 r. wynosił 27 276 mln PLN, z czego 5 456 mln (20%) stanowiły składki grupy 3, a 8 151 mln (29,9%) składki grupy 10.
- Taką strukturę branży ubezpieczeń majątkowych w Polsce ukształtowało głównie czterech liderów:
 - PZU z 54% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach ogółem zakładu, w tym 30% OC,
 - Grupa Ergo (Hestia i MTU) z 53% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach ogółem zakładu, w tym 33% OC,
 - Warta z 53% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach ogółem zakładu, w tym 35% OC,
 - Allianz z 59% udziałem ubezpieczeń komunikacyjnych w składkach ogółem zakładu, w tym 23% OC.
- Dla Link4, TUW, Compensy i Gothaera ubezpieczenia komunikacyjne mierzone składką, to ponad 2/3 ich działalności, przy czym dwa pierwsze zakłady specjalizują się w dystrybucji ubezpieczeń OC.



Wartość i udział składek komunikacyjnych zakładów w składkach ogółem w 2015 r. Źródło danych: PIU

Wartość składek przypisanych brutto zakładów z ubezpieczeń grupy 3 w latach 2014 i 2015

- Łączny przypis składek brutto grupy 3 w 2015 r. wynosił 5 456 mld PLN w porównaniu z 5 261 mld PLN w 2014 r., a zatem zwiększył się o 195 mln PLN, tj. o 3,7%. W rynku uczestniczyło 17 zakładów, przy czym PTR tylko w reasekuracji czynnej.
- Zdecydowanie największym uczestnikiem tego segmentu rynku był PZU ze składką 2 143 mld PLN w 2015 r., tj. o 132 mln PLN większą niż rok wcześniej.
- W pozostałej części grupy 3 dominowały: Hestia ze składką 741 mln PLN w 2015 r. (wzrost o 9%); Warta ze składką przypisaną brutto 653 mln PLN w 2015 r. (spadek o 1%); Allianz ze składką 602 mln PLN w 2015 r. (wzrost o 6,6%) oraz Compensa ze składką 372 mln PLN w 2015 r. (spadek o 17%).
- Reasekuracja czynna w grupie 3 stanowiła margines bowiem łączna składka przypisana brutto wynosiła 112 mln PLN w 2015 r.

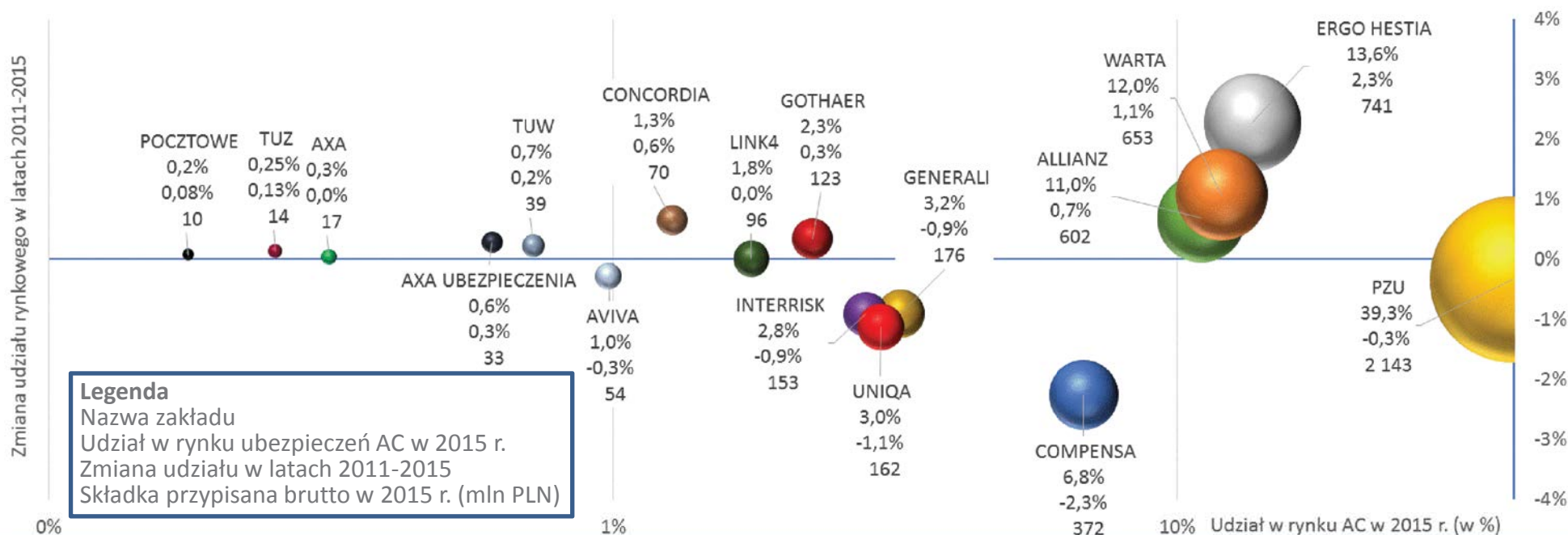


Wartość składek przypisanych brutto zakładów ubezpieczeń w grupie 3 w latach 2014 i 2015. Źródło danych: PIU

Uwaga: 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.

Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 3 w 2015 r. wraz ze zmianą tego udziału od 2011 r.

- W 2015 r. udział rynkowy PZU – lidera ubezpieczeń grupy 3 wynosił 39,3% i był tylko o 0,3 p.p. niższy niż w 2011 r.
- Kolejne 3 zakłady ubezpieczeń, tj.: Hestia, Warta i Allianz miały udział rynkowy pomiędzy 13,6 a 11% w 2015 r. Hestia zyskała 2,3% udziału w rynku na przestrzeni ostatnich 5 lat, Warta i Allianz zyskały odpowiednio 1,1% oraz 0,7% udziału w rynku grupy 3. Koncentracja czterech pierwszych zakładów wynosiła 75,8%.
- Compensa straciła aż 2,3% udziału rynkowego w ostatnich 5 latach i był on na poziomie 6,8% w 2015 r.
- Kolejne 3 zakłady: Generali z 3,2% udziałem, Uniqa z 3,0% udziałem oraz Interisk z 2,8% udziałem w 2015 r. traciły rynek w ostatnich 5 latach po około 1 p.p.
- Pozostałe 9 zakładów miało łącznie 8,3% udział w rynku grupy 3 w 2015 r. i zyskało łącznie 1,5% rynku w ostatnich 5 latach.

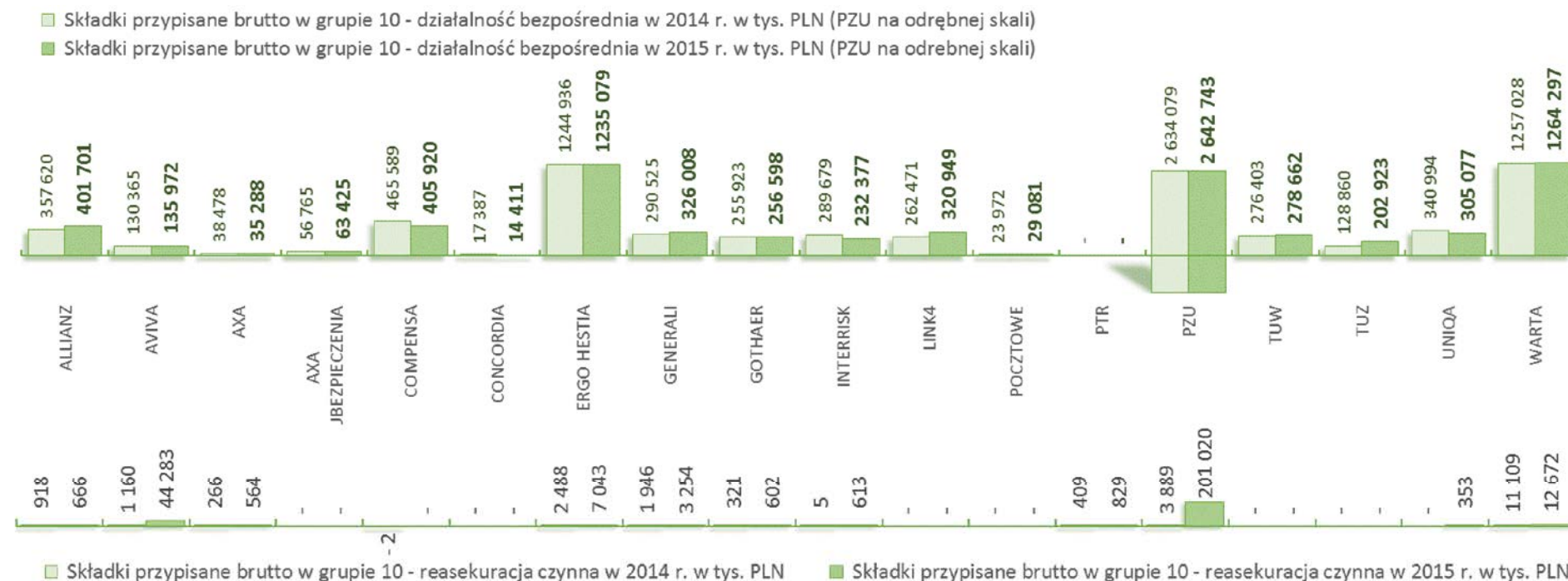


Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 3 w 2015 r. wraz ze zmianą tego udziału liczona od 2011 r. Źródło danych: PIU

Uwaga: Dla porównywalności danych po konsolidacji w grupie Concordia i Benefia, prezentowane w raporcie dane do momentu przejścia na bilans jednostki „przejmującej”, są sumą pary zakładów ubezpieczeniowych.

Wartość składek przypisanych brutto zakładów z ubezpieczeń grupy 10 w latach 2014 i 2015

- Łączny przypis składek brutto grupy 10 w 2015 r. wynosił 8 151 mld PLN w porównaniu z 8 071 mld PLN w 2014 r., a zatem zwiększył się o 79 mln PLN, tj. o 1%. W rynku uczestniczyło 17 zakładów, przy czym PTR tylko w reasekuracji czynnej.
- Zdecydowanie największym uczestnikiem tego segmentu rynku był PZU ze składką 2 643 mld PLN w 2015 r., tj. o 9 mln PLN większą niż rok wcześniej.
- W pozostałej części rynku OC dominowały: Warta ze składką przypisaną brutto 1 264 mld PLN w 2015 r. (wzrost o 0,6%); Hestia ze składką 1 235 mld PLN w 2015 r. (spadek o 0,8%); Compensa ze składką 406 mln PLN w 2015 r. (spadek o 12,8%); oraz Allianz ze składką 402 mln PLN w 2015 r. (wzrost o 12,3%)
- Reasekuracja czynna w grupie 10 stanowiła margines, a łączna składka przypisana brutto wynosiła 272 mln PLN w 2015 r.

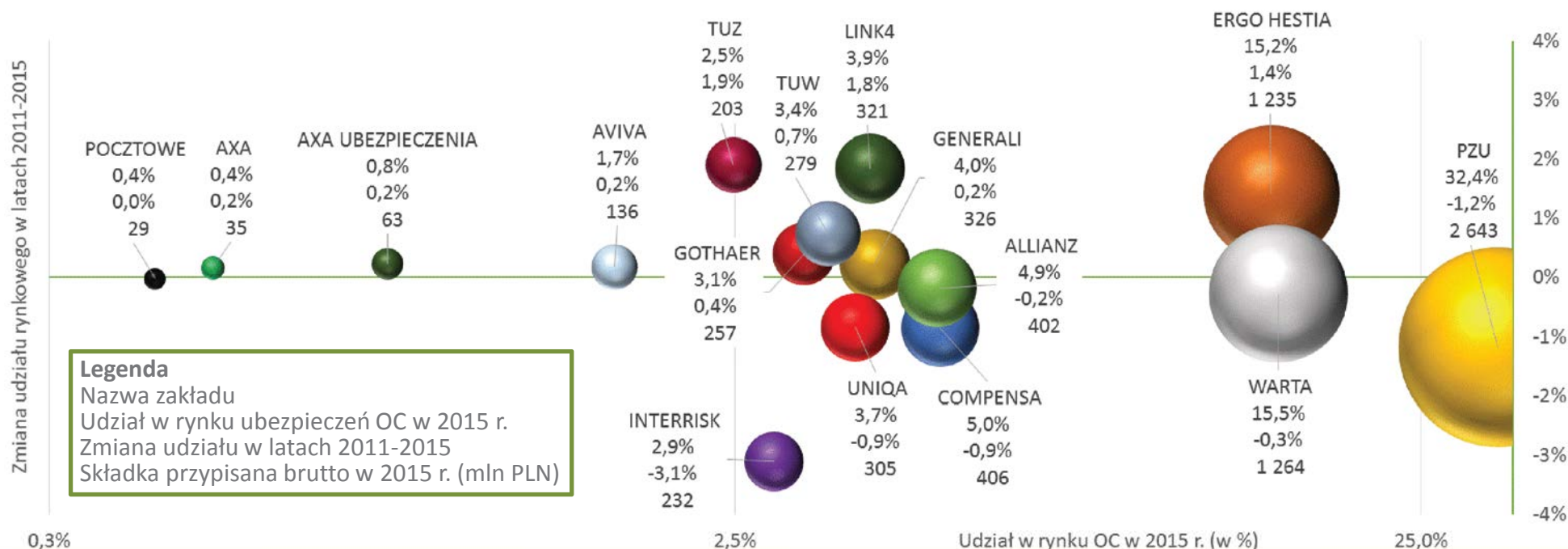


Wartość składek przypisanych brutto zakładów ubezpieczeń w grupie 10 w latach 2014 i 2015. Źródło danych: PIU

Uwaga: 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.

Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 10 w 2015 r. wraz ze zmianą tego udziału od 2011 r.

- W 2015 r. udział rynkowy PZU – lidera ubezpieczeń grupy 10 wynosił 32,4% i był o 1,2 p.p. niższy niż w 2011 r.
- Kolejne 2 zakłady, tj.: Warta oraz Hestia miały udział rynkowy odpowiednio 15,5% i 15,2% w 2015 r. O ile jednak Warta straciła 0,3% udziału w rynku na przestrzeni ostatnich 5 lat, o tyle Hestia zyskała 1,4% udziału w rynku grupy 10. Koncentracja trzech pierwszych zakładów wynosiła 63,1%.
- W przedziale pomiędzy 2,5% a 5% udziału rynkowego w grupie 10 w 2015 r. mieściło się aż 9 zakładów: Compensa, Allianz, Uniqa i Interrisk, które traciły, oraz Generali, Link4, TUW i Gothaer i TUZ, które zyskiwały udział rynkowy w ostatnich 5 latach.
- Pozostałe 5 zakładów miało łącznie 3,4% udział w runku grupy 10 w 2015 r. i straciły łącznie 0,1% rynku w ostatnich 5 latach.



Składki przypisane brutto zakładów oraz ich udział rynkowy w grupie 10 w 2015 r. wraz ze zmianą tego udziału liczona od 2011 r. Źródło danych: PIU

Uwaga: Dla porównywalności danych po konsolidacji w grupie Concordia i Benefia, prezentowane w raporcie dane do momentu przejścia na bilans jednostki „przejmującej”, są sumą pary zakładów ubezpieczeniowych.

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 (2014/2013 w %)	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			EUR	% PKB	tys.	EUR	tys.	tys.	EUR			
Kraj Unii Europejskiej	2013	2014	2013	2014		2014									
Austria (AT)	10 099	10 389	2 993	3 063	2,3%	328 996	0,93%	8 585	356,8	4 641	5 075	660	541	430	50
Belgia (BE)	10 663	10 848	3 474	3 514	1,1%	402 027	0,87%	11 258	312,1	5 505	6 313	638	489	723	64
Bułgaria (BG)	728	733	514	510	-0,9%	42 011	1,21%	7 202	70,8	2 910	3 321	175	404	658	91
Cypr (CY)	448	441	177	173	-2,1%	17 506	0,99%	847	204,2	475	588	364	561	45	53
Czechy (CZ)	2 838	2 926	1 204	1 238	2,8%	154 930	0,80%	10 538	117,4	4 729	5 350	262	449	773	73
Dania (DK)	7 915	9 053	2 190	2 594	18,4%	257 444	1,01%	5 660	458,3	2 278	2 736	1 139	402	191	34
Estonia (EE)	244	261	150	159	6,0%	19 526	0,81%	1 313	120,8	629	726	252	479	101	77
Finlandia (FI)	4 087	4 377	1 546	1 614	4,4%	204 015	0,79%	5 472	295,0	3 127	3 669	516	571	258	47
Francja (FR)	67 100	68 300	19 600	20 000	2,0%	2 142 022	0,93%	66 352	301,4	32 224	38 873	621	486	3 268	49
Grecja (GR)	2 106	1 881	1 343	1 139	-15,2%	179 081	0,64%	10 812	105,3	5 124	6 467	222	474	879	81
Hiszpania (ES)	29 378	29 262	9 843	9 510	-3,4%	1 058 469	0,90%	46 440	204,8	22 025	27 155	432	474	1 680	36
Holandia (NL)	57 186	56 301	4 344	3 916	-9,9%	655 375	0,60%	16 901	231,7	7 932	8 893	494	469	476	28
Irlandia (IE)	2 574	2 656	1 113	1 190	6,9%	185 412	0,64%	4 626	257,2	1 933	2 259	616	418	162	35
Litwa (LT)	382	386	221	223	0,9%	36 309	0,61%	2 921	76,3	1 809	1 965	123	619	256	88
Luksemburg (LU)	825	831	389	403	3,6%	46 000	0,88%	563	715,9	363	403	1 110	645	35	62
Łotwa (LV)	444	327	191	184	-3,4%	24 060	0,77%	1 986	92,7	635	720	290	320	212	107
Malta (MT)	108	117	59	61	3,4%	7 962	0,77%	429	142,1	256	301	238	596	17	40
Niemcy (DE)	96 607	98 904	23 260	24 380	4,8%	2 903 790	0,84%	81 174	300,3	43 851	46 742	556	540	3 377	42
Polska (PL)	6 338	6 276	3 269	3 120	-4,6%	413 134	0,76%	38 006	82,1	19 389	22 646	161	510	3 357	88
Portugalia (PT)	3 416	3 414	1 304	1 284	-1,6%	173 053	0,74%	10 375	123,7	4 480	5 753	287	432	637	61
Rumunia (RO)	1 448	1 438	943	1 000	6,1%	150 019	0,67%	19 861	50,4	4 696	5 500	213	236	1 818	92
Słowacja (SK)	937	965	521	512	-1,7%	75 215	0,68%	5 421	94,4	1 880	2 178	272	347	324	60
Słowenia (SL)	1 402	1 379	464	449	-3,2%	37 246	1,21%	2 063	217,7	1 064	1 151	422	516	125	61
Szwecja (SE)	5 437	6 230	2 485	2 602	4,7%	429 468	0,61%	9 747	266,9	4 495	5 074	579	461	260	27
Węgry (HU)	1 196	1 257	460	487	6,0%	103 303	0,47%	9 849	49,5	3 041	3 523	160	309	638	65
Wlk. Brytania (UK)	68 806	65 648	18 702	18 446	-1,4%	2 222 361	0,83%	64 767	284,8	30 075	34 127	613	464	1 854	29
Włochy (IT)	33 314	32 425	18 644	17 566	-5,8%	1 616 254	1,09%	60 796	288,9	36 963	41 149	475	608	3 385	56
Unia Europejska (EU27)	416 025	417 025	119 402	119 335	-0,1%	13 884 986	0,86%	503 966	236,8	246 529	282 658	484	489	25 939	51

Źródło: PIU

Załącznik tabelaryczny – kwartalne dane statystyczne w grupach 3 i 10

Kwartalne sprawozdania statystyczne	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013	1 kw. 2014	2 kw. 2014	3 kw. 2014	4 kw. 2014	1 kw. 2015	2 kw. 2015	3 kw. 2015	4 kw. 2015
Liczba polis	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych											
Ogółem	4 935 292	4 979 819	5 034 250	5 081 705	5 001 435	5 055 263	5 107 648	5 223 385	5 319 746	5 445 514	5 499 333	5 553 462
Osoby fizyczne	3 501 144	3 529 779	3 576 422	3 579 077	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa	1 370 943	1 385 647	1 392 270	1 437 153	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe podmioty	63 205	64 393	65 558	65 475	-	-	-	-	-	-	-	-
Liczba polis	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych											
Ogółem	17 931 567	18 364 696	18 879 486	19 578 113	18 964 647	19 094 173	19 230 381	19 812 810	19 759 392	20 020 515	19 947 020	20 513 392
Osoby fizyczne	15 760 987	16 115 516	16 582 090	17 179 223	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa	2 044 852	2 113 476	2 155 197	2 247 987	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe podmioty	125 728	135 704	142 199	150 903	-	-	-	-	-	-	-	-
Składki przypisane brutto (tys. PLN)	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	1 357 248	2 702 666	3 943 279	5 321 607	1 350 061	2 690 106	3 907 993	5 260 521	1 379 130	2 736 369	4 017 354	5 455 964
Osoby fizyczne	716 909	1 429 983	2 102 008	2 767 745	695 474	1 402 502	2 045 460	2 693 168	633 482	1 365 795	2 006 228	2 678 990
Przedsiębiorstwa	608 179	1 215 922	1 762 618	2 448 927	635 957	1 244 374	1 793 314	2 452 360	739 574	1 359 878	1 995 369	2 754 466
Pozostałe podmioty	32 159	56 761	78 653	104 936	18 629	43 230	69 219	114 993	6 074	10 697	15 757	22 509
Składki przypisane brutto (tys. PLN)	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	2 115 920	4 280 884	6 375 231	8 464 822	1 986 106	4 064 283	6 060 580	8 071 074	1 939 378	4 005 850	6 017 290	8 150 511
Osoby fizyczne	1 480 794	3 090 632	4 668 359	6 098 930	1 384 409	2 911 862	4 405 138	5 806 804	1 105 567	2 818 865	4 273 063	5 736 156
Przedsiębiorstwa	588 061	1 113 672	1 605 023	2 236 713	583 422	1 110 268	1 588 736	2 151 560	814 913	1 145 308	1 679 930	2 321 791
Pozostałe podmioty	47 061	76 580	101 848	129 180	18 275	42 154	66 706	112 710	18 898	41 677	64 296	92 563
	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013	1 kw. 2014	2 kw. 2014	3 kw. 2014	4 kw. 2014	1 kw. 2015	2 kw. 2015	3 kw. 2015	4 kw. 2015
Liczba wypłat	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych											
Ogółem	179 840	356 079	538 431	699 613	219 053	423 830	630 553	835 590	227 608	451 082	681 566	918 516
Osoby fizyczne	102 378	207 221	317 951	412 387	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa	73 585	141 761	210 545	273 203	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe podmioty	3 877	7 097	9 935	14 023	-	-	-	-	-	-	-	-
Liczba wypłat	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych											
Ogółem	271 028	513 236	752 308	1 029 298	336 496	626 067	907 686	1 217 421	355 662	707 566	1 047 877	1 429 396
Osoby fizyczne	212 614	398 610	579 158	796 855	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa	55 441	109 344	165 740	221 678	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe podmioty	2 973	5 282	7 410	10 765	-	-	-	-	-	-	-	-
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (tys. PLN)	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	896 523	1 730 683	2 617 036	3 492 262	900 593	1 744 209	2 641 964	3 578 349	952 955	1 867 582	2 836 182	3 839 187
Osoby fizyczne	487 872	947 210	1 440 303	1 919 916	491 544	949 209	1 419 556	1 916 586	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa	383 725	745 362	1 125 227	1 506 561	398 214	773 405	1 189 051	1 614 007	-	-	-	-
Pozostałe podmioty	24 926	38 113	51 506	70 108	10 835	21 595	33 357	47 755	-	-	-	-
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (tys. PLN)	Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych (w tys. PLN)											
Ogółem	1 404 081	2 744 224	4 073 093	5 521 327	1 465 573	2 882 796	4 274 519	5 895 030	1 607 552	3 302 714	4 969 425	6 826 630
Osoby fizyczne	1 038 062	2 017 525	2 993 828	4 046 459	1 069 695	2 114 933	3 126 094	4 314 693	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa	344 599	689 674	1 028 365	1 394 965	378 559	725 879	1 085 425	1 503 184	-	-	-	-
Pozostałe podmioty	21 417	37 024	50 900	70 898	17 320	41 984	63 000	77 152	-	-	-	-

Uwaga: Wartości składek i odszkodowań w sprawozdaniach statystycznych W2 i rachunkach technicznych mogą się różnić w niektórych okresach. Różnica ta wynika z faktu, że rachunki techniczne roku poprzedniego są weryfikowane w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Źródło: PIU

Załącznik tabelaryczny – kwartalne wyniki techniczne w grupie 3

Rachunek techniczny ubezpieczeń komunikacyjnych (tys. PLN)	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013	1 kw. 2014	2 kw. 2014	3 kw. 2014	4 kw. 2014	1 kw. 2015	2 kw. 2015	3 kw. 2015	4 kw. 2015
	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych											
I. Składki	1 305 208	2 604 081	3 901 882	5 183 874	1 241 852	2 492 621	3 759 706	5 018 427	1 231 957	2 479 742	3 755 587	5 043 011
1. Składki przypisane brutto	1 357 248	2 702 666	3 943 279	5 321 607	1 350 061	2 690 106	3 907 993	5 260 521	1 379 130	2 736 369	4 017 354	5 455 964
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	59 899	118 231	167 089	249 931	58 004	111 228	159 431	233 397	58 144	113 129	162 001	274 362
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	- 12 950	- 31 356	- 153 619	- 121 489	45 843	74 090	- 36 848	- 6 302	88 833	139 200	85 999	170 112
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	- 5 091	- 11 709	- 27 927	- 9 291	- 4 362	- 12 167	- 25 705	- 14 999	- 196	- 4 297	- 13 766	31 521
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	23	45	65	81	20	44	81	100	14	24	34	44
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	7 460	14 610	20 314	29 870	16 887	26 234	35 802	42 421	13 356	27 856	44 290	69 773
IV. Odszkodowania i świadczenia	868 354	1 744 909	2 558 812	3 344 264	829 532	1 679 029	2 529 163	3 407 830	894 301	1 838 461	2 800 336	3 783 172
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	855 669	1 650 347	2 491 795	3 308 719	868 865	1 677 631	2 537 777	3 425 399	922 347	1 804 627	2 738 715	3 691 347
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	896 523	1 730 683	2 617 036	3 492 262	900 593	1 744 209	2 641 964	3 578 349	952 955	1 867 582	2 836 182	3 839 187
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	40 854	80 336	125 241	183 543	31 728	66 578	104 187	152 949	30 607	62 954	97 467	147 840
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	12 685	94 562	67 016	35 545	- 39 333	1 398	- 8 613	- 17 569	- 28 047	33 834	61 621	91 825
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	11 402	109 019	72 843	21 514	- 31 531	10 846	3 555	- 17 423	- 20 869	45 373	76 327	97 495
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	- 1 283	14 457	5 826	- 14 032	7 801	9 448	12 168	146	7 178	11 539	14 706	5 671
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	- 497	- 1 422	- 1 773	- 2 047	- 489	- 610	- 911	- 2 394	- 2 145	- 5 565	- 6 928	- 10 006
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	- 497	- 1 422	- 1 773	- 2 047	- 489	- 610	- 911	- 2 394	- 2 145	- 5 565	- 6 928	- 10 006
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	1 886	3 974	6 844	8 733	1 730	3 566	6 349	11 766	4 091	6 420	9 045	11 831
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	302 729	618 555	934 927	1 296 474	306 747	633 890	966 802	1 329 052	323 656	657 853	1 000 094	1 368 626
1. Koszty akwizycji	247 001	501 073	754 395	1 028 128	249 551	509 440	775 338	1 052 980	257 095	525 280	801 476	1 094 340
2. Koszty administracyjne	69 230	142 435	214 775	309 612	67 183	143 233	218 784	306 329	74 824	149 174	220 110	302 337
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	13 503	24 953	34 242	41 266	9 987	18 783	27 320	30 258	8 262	16 601	21 492	28 050
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	19 314	42 277	55 507	83 943	16 040	28 436	41 565	66 798	17 862	37 571	53 739	73 203
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	-	-	-	-	148	-	-	-	148
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	120 906	210 442	367 944	482 458	105 199	174 587	252 621	247 749	7 562	- 27 119	- 56 374	- 113 850
Wybrane techniczne wskaźniki efektywności	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013	1 kw. 2014	2 kw. 2014	3 kw. 2014	4 kw. 2014	1 kw. 2015	2 kw. 2015	3 kw. 2015	4 kw. 2015
Dynamika składki przypisanej brutto	92,3%	92,9%	93,5%	94,6%	99,5%	99,5%	99,1%	98,9%	102,2%	101,7%	102,8%	103,7%
Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	97,1%	99,5%	101,5%	101,5%	100,5%	100,8%	101,0%	102,5%	105,8%	107,1%	107,4%	107,3%
Wskaźnik zatrzymania składki	95,6%	95,6%	95,8%	95,3%	95,7%	95,9%	95,9%	95,6%	95,8%	95,9%	96,0%	95,0%
Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń	95,4%	95,4%	95,2%	94,7%	96,5%	96,2%	96,1%	95,7%	96,8%	96,6%	96,6%	96,1%
Współczynnik szkodowości brutto	66,4%	66,8%	65,5%	64,8%	66,0%	66,7%	66,8%	67,6%	71,7%	73,2%	73,7%	74,4%
Wskaźnik kosztów akwizycji	18,2%	18,5%	19,1%	19,3%	18,5%	18,9%	19,8%	20,0%	18,6%	19,2%	20,0%	20,1%
Wskaźnik kosztów administracyjnych	5,1%	5,3%	5,4%	5,8%	5,0%	5,3%	5,6%	5,8%	5,4%	5,5%	5,5%	5,5%
Wskaźnik rentowności działalności technicznej na udziale własnym	9,3%	8,1%	9,4%	9,3%	8,5%	7,0%	6,7%	4,9%	0,6%	-1,1%	-1,5%	-2,3%
Wskaźnik zespolony	90,8%	92,4%	90,7%	90,7%	92,1%	93,1%	93,3%	94,7%	99,3%	101,1%	101,4%	102,3%

Źródło: PIU

Załącznik tabelaryczny – kwartalne wyniki techniczne w grupie 10

Rachunek techniczny ubezpieczeń komunikacyjnych (tys. PLN)	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013	1 kw. 2014	2 kw. 2014	3 kw. 2014	4 kw. 2014	1 kw. 2015	2 kw. 2015	3 kw. 2015	4 kw. 2015
Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych												
I. Składki	1 891 688	3 788 791	5 706 009	7 586 357	1 805 861	3 608 065	5 421 247	7 202 429	1 730 929	3 477 909	5 139 582	6 730 328
1. Składki przypisane brutto	2 115 920	4 280 884	6 375 231	8 464 822	1 986 106	4 064 283	6 060 580	8 071 074	1 939 378	4 005 850	6 017 290	8 150 511
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	263 094	517 611	749 405	999 763	249 012	510 741	744 604	986 975	236 143	488 374	908 474	1 363 734
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	- 37 969	- 30 456	- 103 779	- 144 055	- 60 086	- 33 513	- 101 745	- 122 741	- 25 238	54 140	45 674	267 869
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	894	- 4 938	- 23 596	- 22 757	8 681	21 010	3 527	- 4 411	2 456	14 573	76 440	211 420
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	93 563	196 233	289 721	371 812	90 533	211 756	313 323	409 342	87 958	180 278	280 348	364 771
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	20 548	37 192	63 967	85 802	35 798	70 345	111 826	153 444	52 415	114 225	146 123	228 481
IV. Odszkodowania i świadczenia	1 502 917	2 965 940	4 431 077	6 271 188	1 434 420	2 880 847	4 429 297	6 392 058	1 408 809	3 023 537	4 555 637	6 128 738
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 105 883	2 141 501	3 326 494	4 550 774	1 307 145	2 559 066	3 798 863	5 165 261	1 439 825	2 948 234	4 349 830	5 871 104
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 404 081	2 744 224	4 073 093	5 521 327	1 465 573	2 882 796	4 274 519	5 895 030	1 607 552	3 302 714	4 969 425	6 826 630
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	298 198	602 723	746 599	970 554	158 428	323 730	475 656	729 769	167 727	354 480	619 595	955 527
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	397 034	824 440	1 104 583	1 720 415	127 275	321 781	630 433	1 226 796	- 31 017	75 303	205 807	257 635
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	263 321	592 372	961 485	1 614 535	181 627	453 682	841 961	1 494 688	21 060	194 757	436 442	527 013
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	- 133 713	- 232 068	- 143 098	- 105 880	54 352	131 902	211 527	267 892	52 077	119 454	230 636	269 379
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	- 162	- 280	- 322	- 820	- 167	- 726	- 1 497	- 2 180	138	- 931	- 1 034	- 963
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	- 162	- 280	- 322	- 820	- 167	- 726	- 1 497	- 2 180	138	- 931	- 1 034	- 963
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	- 50	354	776	922	80	- 34	625	916	1 121	575	71	- 21
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	314 672	721 399	1 145 572	1 614 126	406 813	826 640	1 256 975	1 733 342	401 657	838 859	1 268 389	1 766 722
1. Koszty akwizycji	314 735	642 435	972 605	1 316 233	319 989	641 514	982 168	1 324 184	317 259	647 409	991 545	1 380 791
2. Koszty administracyjne	129 684	271 246	409 647	575 518	122 172	262 218	402 462	562 051	134 042	274 128	400 581	557 333
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	129 747	192 283	236 680	277 625	35 349	77 091	127 655	152 893	49 644	82 678	123 737	171 401
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	128 844	252 993	375 655	475 384	107 620	204 394	310 743	424 583	118 860	237 303	328 686	446 190
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	- 652	-	-	-	- 862	-	-	-	- 1
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	59 577	81 808	106 939	- 316 177	- 16 574	- 20 956	- 149 747	- 782 641	- 59 283	- 326 930	- 585 695	- 1 017 086
Wybrane techniczne wskaźniki efektywności	1 kw. 2013	2 kw. 2013	3 kw. 2013	4 kw. 2013	1 kw. 2014	2 kw. 2014	3 kw. 2014	4 kw. 2014	1 kw. 2015	2 kw. 2015	3 kw. 2015	4 kw. 2015
Dynamika składki przypisanej brutto	95,5%	94,8%	94,7%	94,8%	93,9%	94,9%	95,1%	95,3%	97,6%	98,6%	99,3%	101,0%
Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	98,5%	98,8%	100,7%	101,4%	104,4%	105,0%	104,9%	106,8%	109,7%	114,6%	116,3%	115,8%
Wskaźnik zatrzymania składki	87,6%	87,9%	88,2%	88,2%	87,5%	87,4%	87,7%	87,8%	87,8%	87,8%	84,9%	83,3%
Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń	78,8%	78,0%	81,7%	82,4%	89,2%	88,8%	88,9%	87,6%	89,6%	89,3%	87,5%	86,0%
Współczynnik szkodowości brutto	83,6%	82,8%	79,9%	84,1%	77,8%	78,2%	79,6%	86,9%	80,2%	85,5%	86,7%	89,9%
Wskaźnik kosztów akwizycji	14,9%	15,0%	15,3%	15,5%	16,1%	15,8%	16,2%	16,4%	16,4%	16,2%	16,5%	16,9%
Wskaźnik kosztów administracyjnych	6,1%	6,3%	6,4%	6,8%	6,2%	6,5%	6,6%	7,0%	6,9%	6,8%	6,7%	6,8%
Wskaźnik rentowności działalności technicznej na udziale własnym	3,1%	2,2%	1,9%	-4,2%	-0,9%	-0,6%	-2,8%	-10,9%	-3,4%	-9,4%	-11,4%	-15,1%
Wskaźnik zespolony	104,0%	104,5%	104,8%	110,4%	107,4%	108,5%	110,5%	118,4%	111,9%	117,8%	119,3%	123,5%

Załącznik tabelaryczny – składki komunikacyjne i udział rynkowy zakładów ubezpieczeń

Składki zakładów w latach 2013 - 2015 (tys. PLN)	Grupa 3 - casco pojazdów lądowych			Grupa 10 - odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych			Ubezpieczenia komunikacyjne razem			Dział II - wszystkie grupy ubezpieczeniowe		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015
ALLIANZ	601 007	564 414	601 634	393 725	357 620	401 701	994 732	922 034	1 003 335	1 797 194	1 765 944	1 712 736
AVIVA	69 514	58 020	53 517	143 968	130 365	135 972	213 482	188 385	189 489	376 335	325 326	418 146
AXA	16 919	20 977	17 108	39 158	38 478	35 288	56 077	59 455	52 396	258 457	318 323	321 334
BRE UBEZPIECZENIA	18 400	16 970	33 253	61 199	56 765	63 425	79 600	73 735	96 677	198 440	245 312	305 212
COMPENSA	442 672	447 454	371 582	458 924	465 589	405 920	901 596	913 043	777 502	1 043 193	1 323 064	1 191 875
CONCORDIA	52 505	63 159	69 539	21 879	17 387	14 411	74 384	80 546	83 950	347 859	331 494	335 827
ERGO HESTIA	659 702	679 665	741 152	1 298 773	1 244 936	1 235 079	1 958 475	1 924 601	1 976 231	3 692 573	3 443 875	3 723 741
GENERALI	211 267	169 332	176 106	314 987	290 525	326 008	526 254	459 857	502 114	970 939	874 672	887 185
GOTHAER	104 030	115 841	123 033	220 040	255 923	256 598	324 070	371 764	379 631	502 777	569 860	598 767
INTERRISK	158 704	139 708	152 718	344 407	289 679	232 377	503 111	429 387	385 095	1 081 424	1 009 336	815 513
LINK4	74 607	77 513	95 832	250 472	262 471	320 949	325 079	339 984	416 781	372 698	417 069	493 185
POCZTOWE	6 086	7 919	9 631	27 625	23 972	29 081	33 711	31 891	38 711	82 441	80 470	82 580
PZU	2 027 029	2 010 892	2 142 681	2 826 349	2 634 079	2 642 743	4 853 378	4 644 971	4 785 424	8 273 900	8 261 752	8 857 929
TUW	39 284	37 902	39 445	288 901	276 403	278 662	328 185	314 305	318 107	486 778	482 943	489 474
TUZ	11 693	12 717	13 727	90 460	128 860	202 923	102 153	141 576	216 650	261 696	300 057	387 935
UNIQA	190 981	179 019	162 468	384 030	340 994	305 077	575 011	520 013	467 545	1 117 820	1 077 846	1 008 318
WARTA	637 206	659 020	652 534	1 299 924	1 257 028	1 264 297	1 937 130	1 916 048	1 916 831	3 417 638	3 350 213	3 588 585
Dział II Razem	5 321 606	5 260 521	5 455 959	8 464 822	8 071 074	8 150 510	13 786 428	13 331 595	13 606 469	26 602 517	26 260 098	27 276 424

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	11,29%	10,73%	11,03%	4,65%	4,43%	4,93%	7,22%	6,92%	7,37%	55,3%	52,2%	58,6%
AVIVA	1,31%	1,10%	0,98%	1,70%	1,62%	1,67%	1,55%	1,41%	1,39%	56,7%	57,9%	45,3%
AXA	0,32%	0,40%	0,31%	0,46%	0,48%	0,43%	0,41%	0,45%	0,39%	21,7%	18,7%	16,3%
BRE UBEZPIECZENIA	0,35%	0,32%	0,61%	0,72%	0,70%	0,78%	0,58%	0,55%	0,71%	40,1%	30,1%	31,7%
COMPENSA	8,32%	8,51%	6,81%	5,42%	5,77%	4,98%	6,54%	6,85%	5,71%	86,4%	69,0%	65,2%
CONCORDIA	0,99%	1,20%	1,27%	0,26%	0,22%	0,18%	0,54%	0,60%	0,62%	21,4%	24,3%	25,0%
ERGO HESTIA	12,40%	12,92%	13,58%	15,34%	15,42%	15,15%	14,21%	14,44%	14,52%	53,0%	55,9%	53,1%
GENERALI	3,97%	3,22%	3,23%	3,72%	3,60%	4,00%	3,82%	3,45%	3,69%	54,2%	52,6%	56,6%
GOTHAER	1,95%	2,20%	2,26%	2,60%	3,17%	3,15%	2,35%	2,79%	2,79%	64,5%	65,2%	63,4%
INTERRISK	2,98%	2,66%	2,80%	4,07%	3,59%	2,85%	3,65%	3,22%	2,83%	46,5%	42,5%	47,2%
LINK4	1,40%	1,47%	1,76%	2,96%	3,25%	3,94%	2,36%	2,55%	3,06%	87,2%	81,5%	84,5%
POCZTOWE	0,11%	0,15%	0,18%	0,33%	0,30%	0,36%	0,24%	0,24%	0,28%	40,9%	39,6%	46,9%
PZU	38,09%	38,23%	39,27%	33,39%	32,64%	32,42%	35,20%	34,84%	35,17%	58,7%	56,2%	54,0%
TUW	0,74%	0,72%	0,72%	3,41%	3,42%	3,42%	2,38%	2,36%	2,34%	67,4%	65,1%	65,0%
TUZ	0,22%	0,24%	0,25%	1,07%	1,60%	2,49%	0,74%	1,06%	1,59%	39,0%	47,2%	55,8%
UNIQA	3,59%	3,40%	2,98%	4,54%	4,22%	3,74%	4,17%	3,90%	3,44%	51,4%	48,2%	46,4%
WARTA	11,97%	12,53%	11,96%	15,36%	15,57%	15,51%	14,05%	14,37%	14,09%	56,7%	57,2%	53,4%
Dział II Razem	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	51,8%	50,8%	49,9%

Uwaga: Dla porównywalności danych po konsolidacji w grupie Concordia i Benefia, prezentowane w raporcie dane do momentu przejścia na bilans jednostki „przejmującej”, są sumą pary zakładów ubezpieczeniowych.

Źródło: PIU

Kontakt

Polska Izba Ubezpieczeń

office@piu.org.pl

+48 22 420 51 05

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.