



# UBEZPIECZENIA W LICZBACH 2.0

Warszawa, 2025 r.



Polska Izba Ubezpieczeń nie ponosi odpowiedzialności za decyzje podjęte na podstawie niniejszego opracowania.

Dane mogą zawierać zaokrąglenia.

# SPIS TREŚCI



**01**

POLSKI RYNEK  
UBEZPIECZEŃ



**02**

SKŁADKA PRZYPISANA  
BRUTTO



**03**

SZKODY WYPŁĄCONE  
BRUTTO



**04**

WYNIKI FINANSOWE I  
WYPŁACALNOŚĆ



**05**

SPRZEDAŻ W KANALE  
BANCASSURANCE



**06**

POLISY I SZKODY



**07**

DANE BILANSOWE



# 01. POLSKI RYNEK UBEZPIECZEŃ





# PODSUMOWANIE: RYNEK 2024

**TABELA 1.**  
PODSTAWOWE DANE 2024 R.

| OPIS                                            | DZIAŁ I       | DZIAŁ II      | RAZEM         |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Liczba zakładów (Rynek KNF)                     | 20            | 27            | 47            |
| <b>Składka przypisana brutto (mld zł)</b>       | <b>23,6</b>   | <b>62,1</b>   | <b>85,7</b>   |
| wzrost/spadek r/r                               | 3,5%          | 11,1%         | 8,9%          |
| <b>Odszkodowania wypłacone brutto (mld zł)</b>  | <b>16,4</b>   | <b>33,9</b>   | <b>50,3</b>   |
| wzrost/spadek r/r                               | 0,9%          | 21,2%         | 13,8%         |
| <b>Wynik techniczny (mld zł)</b>                | <b>4,5</b>    | <b>2,0</b>    | <b>6,5</b>    |
| wzrost/spadek r/r                               | 8,6%          | -30,4%        | -7,5%         |
| <b>Wynik finansowy brutto (mld zł)</b>          | <b>4,6</b>    | <b>7,1</b>    | <b>11,7</b>   |
| wzrost/spadek r/r                               | 11,7%         | 0,3%          | 4,5%          |
| <b>Wypłacalność (%)</b>                         | <b>270,8%</b> | <b>219,4%</b> | <b>233,0%</b> |
| wzrost/spadek (p%)                              | 2,9%          | 2,9%          | 2,3%          |
| <b>Sprzedaż w kanale bancassurance (mld zł)</b> | <b>3,8</b>    | <b>2,5</b>    | <b>6,3</b>    |
| wzrost/spadek r/r                               | 0,4%          | 8,5%          | 3,5%          |
| <b>Suma bilansowa (mld zł)</b>                  | <b>89,0</b>   | <b>136,9</b>  | <b>225,8</b>  |
| wzrost/spadek r/r                               | -0,1%         | 6,7%          | 3,9%          |





# POLSKI RYNEK UBEZPIECZEŃ: M&A

Polski rynek ubezpieczeń odpowiada na ogólnoświatowe i europejskie trendy w zakresie połączeń i zmian właścicielskich. W 2022 r. istotnym było połączenie Allianz i Avivy, na początku 2024 r. połączyły się NNLife (ex Metlife) oraz Nationale Nederlanden. Także w 2024 r. Grupa Vienna Insurance Group dokonała połączenia zakładów ubezpieczeń (w Dziale I pod marką ViennaLife działają połączone Compensa Życie, Aegon, a Dziale II Compensa przejęła Wienera). Dodatkowo, pod koniec roku w stan likwidacji zostały postawione Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych Polskiego Gazu.

Na koniec 2024 r. na polskim rynku monitorowanym przez PIU/KNF działało 47 zakładów ubezpieczeń.

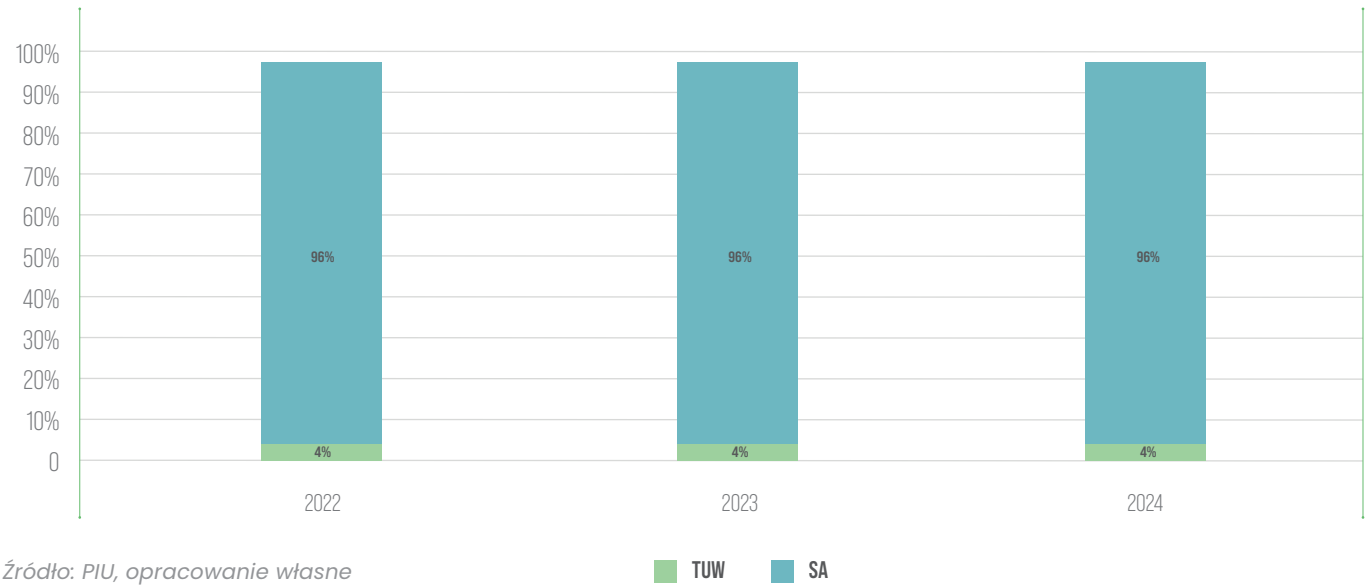
**TABELA 2.**  
ILOŚĆ ZAKŁADÓW NA RYNKU PIU/KNF NA KONIEC 2024 R.

|          | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------|------|------|------|
| RAZEM    | 53   | 52   | 47   |
| DZIAŁ I  | 24   | 23   | 20   |
| SA       | 22   | 21   | 19   |
| TUW      | 2    | 2    | 1    |
| DZIAŁ II | 29   | 29   | 27   |
| SA       | 22   | 22   | 21   |
| TUW      | 7    | 7    | 6    |

Źródło: PIU, opracowanie własne

Poniżej podział składki przypisanej między zakłady ubezpieczeń działające w formie spółek akcyjnych i towarzystw ubezpieczeń wzajemnych:

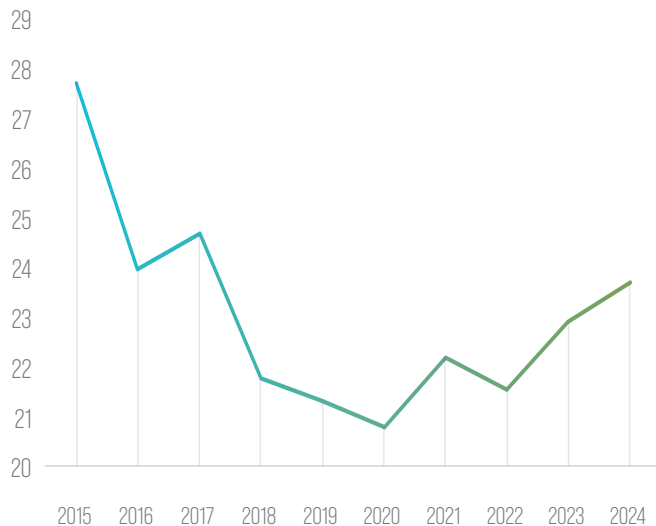
**WYKRES 1.**  
UDZIAŁ SKŁADKI PRZYPISANEJ BRUTTO W PODZIALE NA ZAKŁADY W FORMIE SPÓŁKI AKCYJNEJ I TOWARZYSTW UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH





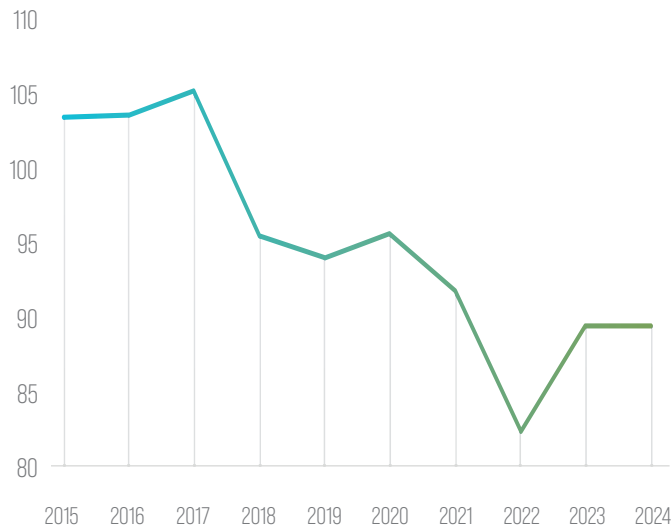
# POLSKI RYNEK UBEZPIECZEŃ: DZIAŁ I

**WYKRES 2.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO - DZIAŁ I



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 3.**  
AKTYWA - DZIAŁ I



Źródło: PIU, opracowanie własne

**NOMINALNA SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO DZIAŁU I PRZEZ OSTATNIE 10 LAT SPADŁA Z 28 MLD ZŁ DO POZIOMU OK. 21-23 MLD ZŁ NA KTÓRYM OD KILKU LAT SIĘ ZATRZYMAŁA. PRZYZYNNAMI TEGO BYŁO (M.IN.):**

- Ograniczenie rynku bancassurance (ograniczenie modelu grupowego),
- Interwencje regulacyjne – m.in. ograniczenie oferowania produktów o charakterze inwestycyjnym,
- Niska świadomość ubezpieczeniowa Polaków,
- Wprowadzenie podatku od aktywów.

Zdaniem Izby, realny rozwój rynku ubezpieczeń życiowych możliwy jest pod warunkiem wprowadzenia zachęt podatkowych dla długoterminowego oszczędzania. Między innymi takie postulaty zostały przedstawione do Ministerstwa Finansów w ramach dyskusji na rozwój rynku kapitałowego w Polsce.

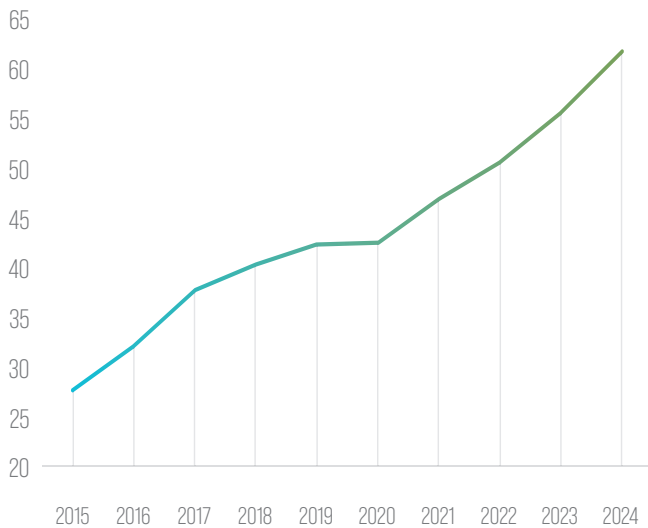
Naszym zdaniem, zwiększenie atrakcyjności i stworzenie bodźców do rozwoju dobrowolnych i regularnych długoterminowych ubezpieczeniowych produktów oszczędnościowych będzie benefitem zarówno dla klientów, jak i dla ubezpieczycieli.

Takie działanie ma także na celu potencjalne zmniejszenie luki ubezpieczeniowej w kontekście przechodzenia Polaków na emeryturę. Jak szacujemy w wydanym w 2024 r. raporcie „Luka ubezpieczeniowa” w ciągu następnych 15 lat, do już 2040 r. stopa zastąpienia, czyli relacja emerytury do średniego wynagrodzenia spadnie z obecnych 52% do 29,5%.



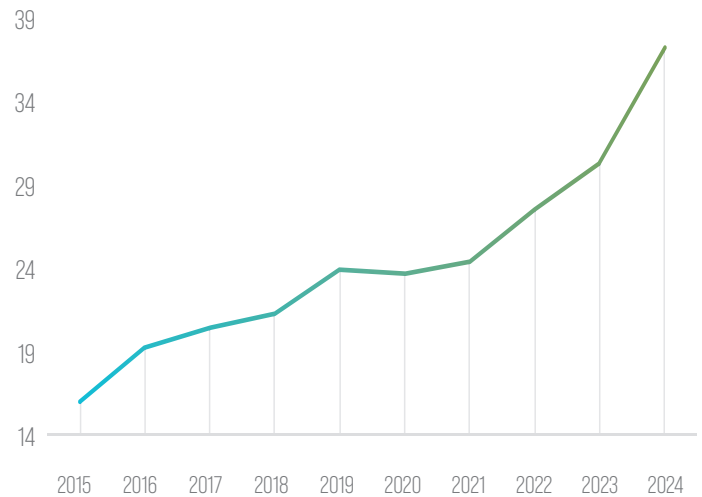
## POLSKI RYNEK UBEZPIECZEŃ: DZIAŁ II

**WYKRES 4.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO - DZIAŁ II



Źródło: PIU, opracowanie własne

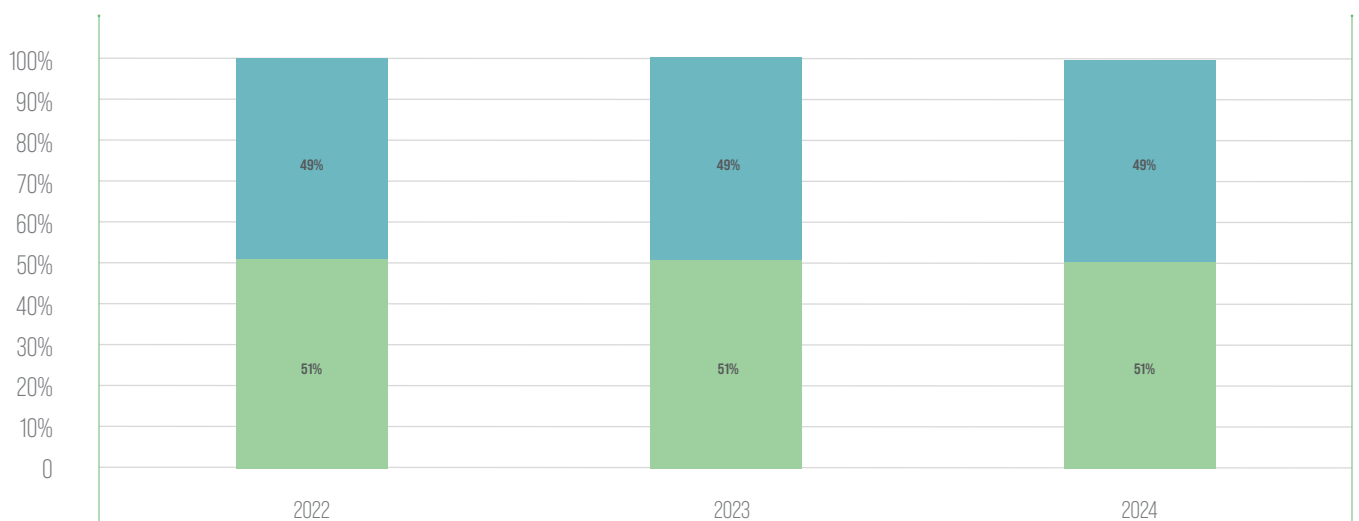
**WYKRES 5.**  
SZKODY WYPŁACONE BRUTTO - DZIAŁ II



Źródło: PIU, opracowanie własne

Składka przypisana brutto w Dziale II na przestrzeni ostatnich 10 lat rośnie nieprzerwanie (z 28 do 62 mld zł). Średnioroczny wzrost (CAGR) wynosi 9,4%. Około 50% całej składki przypisanej brutto Działu II to ubezpieczenia komunikacyjne: OC komunikacyjne i ubezpieczenia Auto-Casco.

**WYKRES 6.**  
UDZIAŁ UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH



Źródło: PIU, opracowanie własne

■ UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE ■ INNE



## **02. SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO**



# SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO: RYNEK RAZEM

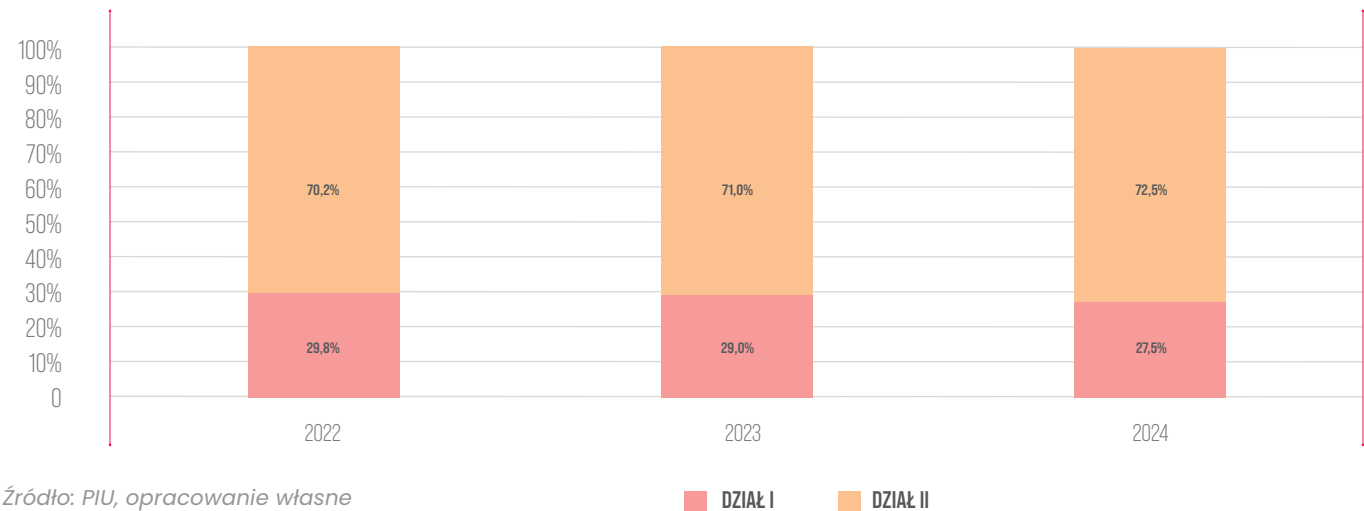
**TABELA 3.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO, MLD ZŁ

|          | 2022 | 2023 | 2024 | ZMIANA W % |       |
|----------|------|------|------|------------|-------|
|          |      |      |      | 2023       | 2024  |
| RAZEM    | 72,3 | 78,7 | 85,7 | 8,9%       | 8,9%  |
| DZIAŁ I  | 21,5 | 33,8 | 23,6 | 6,1%       | 3,5%  |
| DZIAŁ II | 50,8 | 55,9 | 62,1 | 10,0%      | 11,1% |

Źródło: PIU, opracowanie własne

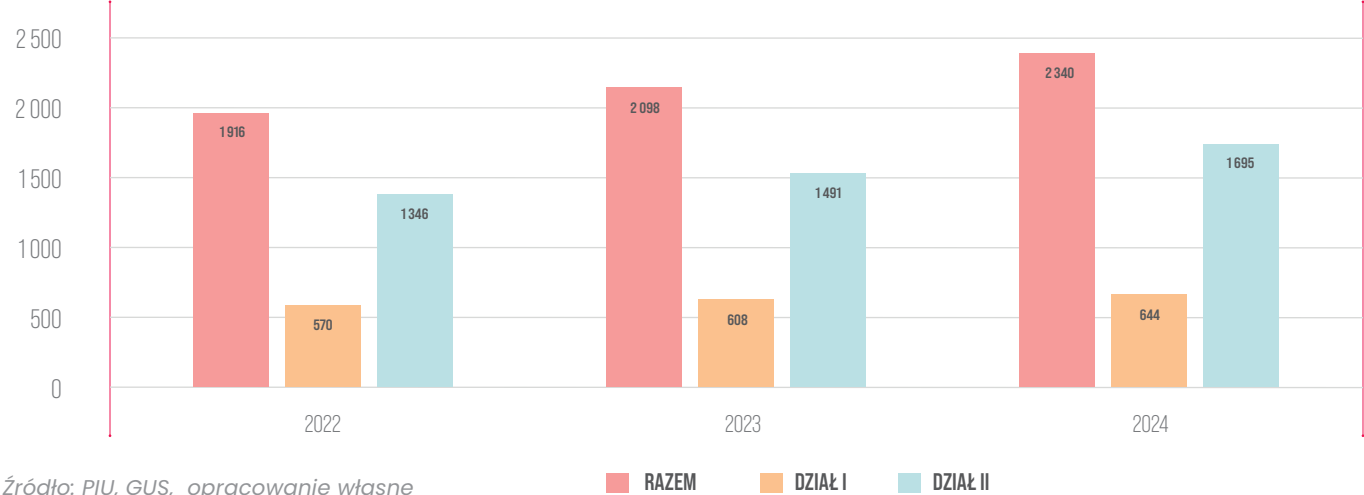
Struktura składki przypisanej zmienia się na korzyść Działu II, który sukcesywnie zyskuje udział w rynku razem.

**WYKRES 7.**  
STRUKTURA PROCENTOWA SKŁADKI PRZYPISANEJ BRUTTO - RYNEK RAZEM



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 8.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO PER CAPITA, ZŁ



Źródło: PIU, GUS, opracowanie własne



# SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO: DZIAŁ I

**TABELA 4.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO W DZIALE I, MLD ZŁ

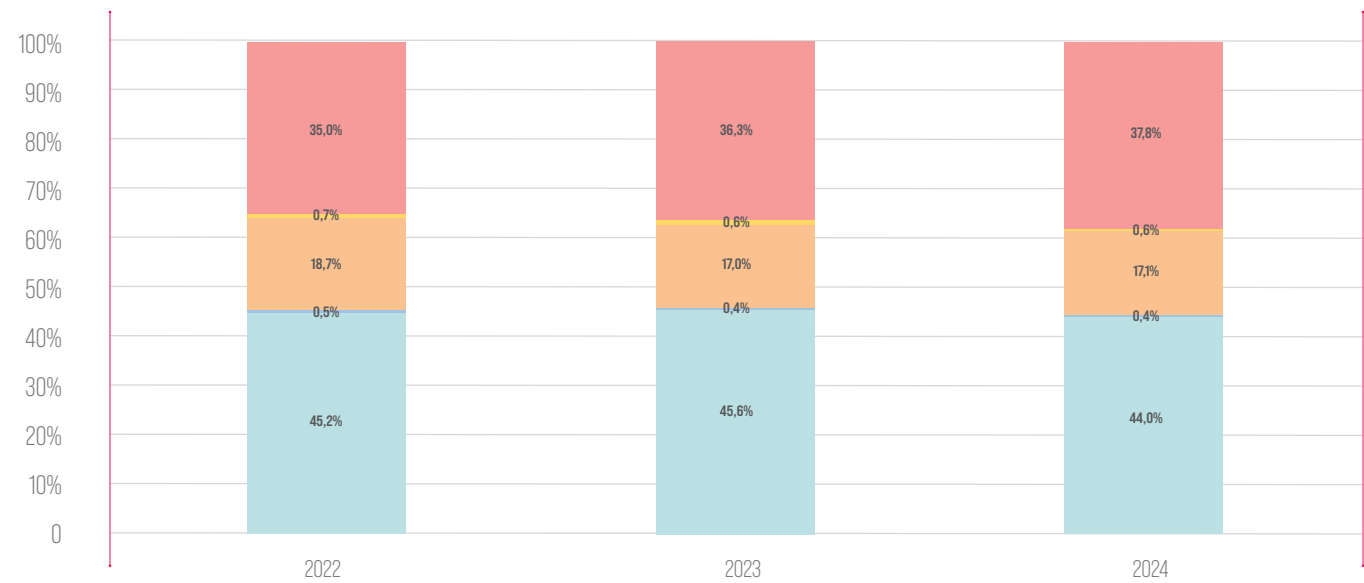
|                                     | 2022 | 2023 | 2024 | ZMIANA W % |       |
|-------------------------------------|------|------|------|------------|-------|
|                                     |      |      |      | 2023       | 2024  |
| RAZEM DZIAŁ I                       | 21,5 | 22,8 | 23,6 | 6,1%       | 3,5%  |
| Ubezpieczenia na życie              | 9,7  | 10,4 | 10,4 | 7,0%       | 0,0%  |
| Ubezpieczenia posagowe              | 0,1  | 0,1  | 0,1  | -2,0%      | -1,4% |
| Ubezpieczenia związane z UFK        | 4,0  | 3,9  | 4,0  | -3,5%      | 3,7%  |
| Ubezpieczenia rentowe               | 0,1  | 0,1  | 0,1  | 0,2%       | 5,5%  |
| Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe | 7,5  | 8,3  | 8,9  | 10,2%      | 7,7%  |

Źródło: PIU, opracowanie własne

W 2024 r. składki przypisane brutto w Dziale I wynosiły 23,6 mld PLN, tj. o 3,5% więcej niż rok wcześniej. Najbardziej, bo o 7,7% wzrosły składki w grupie 5. Składki przypisane brutto w grupie 3 wzrosły o 3,7%, a w grupie 1 pozostały na niezmiennym poziomie względem w relacji do 2023 r.

Struktura przypisu Działu I zmieniła się od 2022 r., od wprowadzenia interwencji produktowej dotyczącej ubezpieczeń o charakterze oszczędnościowym. Na koniec 2021 r. udział ubezpieczeń na życie, związanych z funduszami inwestycyjnymi wynosił prawie 26% i w ciągu następnego roku spadał o 7p%. Na koniec 2024 r. udział tych ubezpieczeń kształtował się na poziomie 17%, a udział grupy 5 wyniósł prawie 38%.

**WYKRES 9.**  
STRUKTURA SKŁADKI PRZYPISANEJ BRUTTO DZIAŁU I



Źródło: PIU, opracowanie własne

■ Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe   ■ Ubezpieczenia rentowe   ■ Ubezpieczenia związane z UFK  
■ Ubezpieczenia posagowe   ■ Ubezpieczenia na życie



# SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO: DZIAŁ II

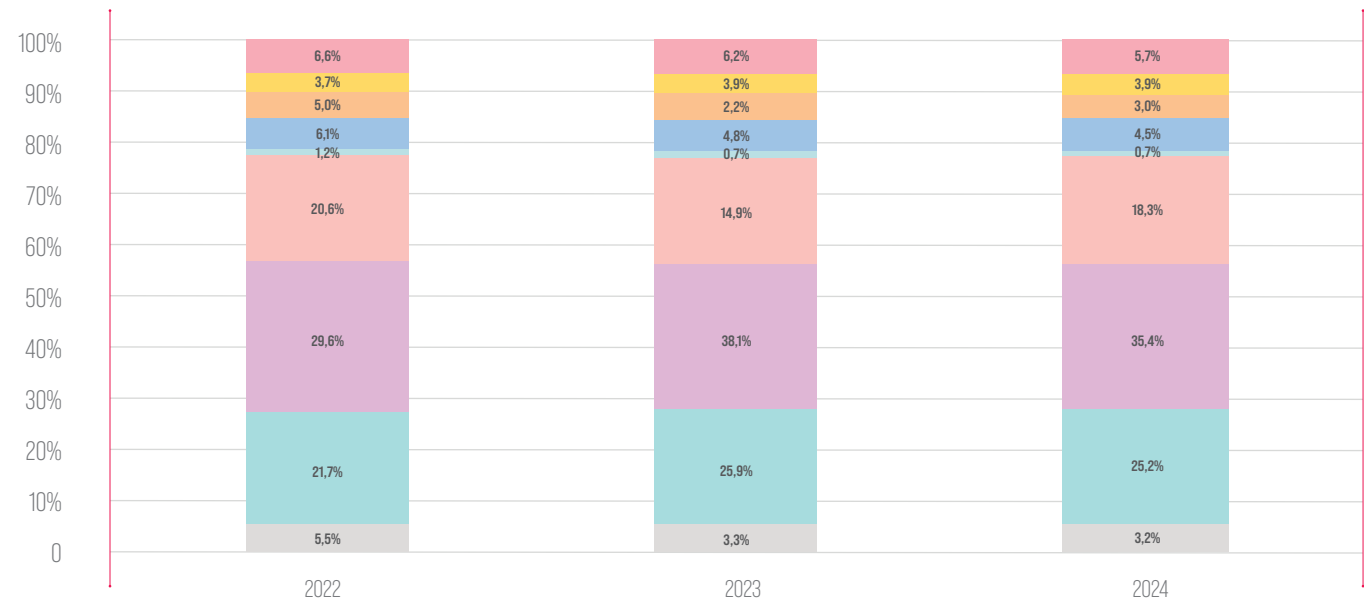
**TABELA 5.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO W DZIALE II, MLD ZŁ

| LINIA BIZNESOWA   | 2022 | 2023 | 2024 | ZMIANA W % |        |
|-------------------|------|------|------|------------|--------|
|                   |      |      |      | 2023       | 2024   |
| RAZEM DZIAŁ II    | 50,8 | 55,9 | 62,1 | 10,0%      | 11,1%  |
| Pozostałe osobowe | 2,8  | 3,1  | 3,4  | 11,0%      | 8,2%   |
| AC                | 11,0 | 12,6 | 13,8 | 14,1%      | 10,2%  |
| OCK               | 15,0 | 15,7 | 17,5 | 4,3%       | 11,8%  |
| Rzeczowe          | 10,5 | 11,5 | 13,1 | 9,3%       | 14,0%  |
| M.A.T             | 0,6  | 0,8  | 0,7  | 34,4%      | -10,8% |
| OC ogólne         | 3,1  | 3,6  | 4,0  | 14,5%      | 12,1%  |
| Finansowe         | 2,5  | 2,7  | 2,7  | 6,4%       | 0,4%   |
| Pozostałe         | 1,9  | 2,2  | 2,7  | 17,8%      | 20,7%  |
| Re czynna         | 3,3  | 3,8  | 4,2  | 14,0%      | 10,1%  |

Źródło: PIU, opracowanie własne

W relacji do 2023 r. odnotowano wzrosty w każdej liczącej się linii biznesowej w Dziale II. Z największych grup, najszybciej, bo o 14% r/r, wzrosły składki ubezpieczeń rzeczowych oraz AC i OC odpowiednio 10,2 i 11,8%. Dynamika wzrostu składek przypisanych brutto w ubezpieczeniach komunikacyjnych AC i OC łącznie wynosiła natomiast 111,1%.

**WYKRES 10.**  
STRUKTURA SKŁADKI PRZYPISANEJ BRUTTO DZIAŁU II



Źródło: PIU, opracowanie własne

Re czynna   Pozostałe   Finansowe   OC ogólne   M.A.T.   Rzeczowe  
OCK   AC   Pozostałe osobowe





## **03. SZKODY WYPŁACONE BRUTTO**



# SZKODY WYPŁACONE BRUTTO: DZIAŁ I

**TABELA 6.**  
SZKODY WYPŁACONE BRUTTO - DZIAŁ I, MLD ZŁ

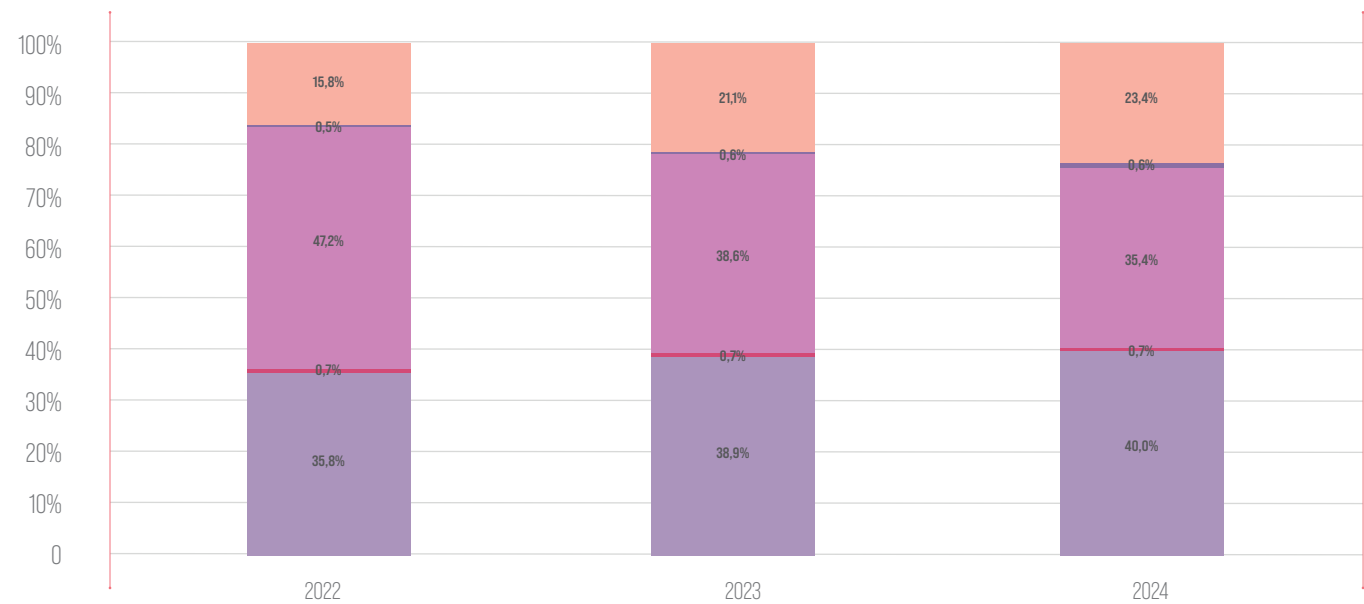
|                                     | 2022 | 2023 | 2024 | ZMIANA W % |       |
|-------------------------------------|------|------|------|------------|-------|
|                                     |      |      |      | 2023       | 2024  |
| RAZEM DZIAŁ I                       | 18,8 | 16,2 | 16,4 | -13,9%     | 0,9%  |
| Ubezpieczenia na życie              | 6,8  | 6,3  | 6,5  | -6,4%      | 3,6%  |
| Ubezpieczenia posagowe              | 0,1  | 0,1  | 0,1  | -10,0%     | -8,6% |
| Ubezpieczenia związane z UFK        | 8,9  | 6,3  | 5,8  | -29,5%     | -7,5% |
| Ubezpieczenia rentowe               | 0,1  | 0,1  | 0,1  | 4,2%       | -3,2% |
| Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe | 3,0  | 3,4  | 3,8  | 15,2%      | 11,9% |

Źródło: PIU, opracowanie własne

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w Dziale I ogółem na koniec 2024 r. wynosiły 16,4 mld PLN tj. o 0,9% więcej niż rok wcześniej. W 2024 r. wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w grupie I wzrosła o 3,6%, a w grupie 3 zmalała o 8,6% względem poziomu 2023 r.

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupie 5 wzrosły w tym samym okresie o 11,9%. W strukturze szkód wypłaconych brutto tendencja malejąca dotyczy ubezpieczeń z UFK. Udział pozostałych grup nieco rośnie.

**WYKRES 11.**  
STRUKTURA SZKÓD WYPŁACONYCH - DZIAŁ I



Źródło: PIU, opracowanie własne

■ Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe ■ Ubezpieczenia rentowe ■ Ubezpieczenia związane z UFK  
■ Ubezpieczenia posagowe ■ Ubezpieczenia na życie



# SZKODY WYPŁACONE BRUTTO: DZIAŁ II

**TABELA 7.**  
SZKODY WYPŁACONE BRUTTO - DZIAŁ II, MLD ZŁ

| LINIA BIZNESOWA   | 2022 | 2023 | 2024 | ZMIANA W % |       |
|-------------------|------|------|------|------------|-------|
|                   |      |      |      | 2023       | 2024  |
| RAZEM DZIAŁ II    | 25,5 | 28,0 | 33,9 | 9,6%       | 21,2% |
| Pozostałe osobowe | 0,7  | 0,9  | 1,1  | 25,8%      | 18,3% |
| AC                | 6,4  | 7,2  | 8,6  | 12,9%      | 18,2% |
| OCK               | 9,9  | 10,7 | 12,0 | 8,2%       | 12,%  |
| Rzeczowe          | 4,2  | 4,2  | 6,2  | -0,6%      | 48,6% |
| M.A.T             | 0,2  | 0,2  | 0,2  | -10,2%     | 19,1% |
| OC ogólne         | 1,3  | 1,3  | 1,5  | 5,3%       | 14,4% |
| Finansowe         | 0,5  | 0,6  | 1,0  | 38,9%      | 64,7% |
| Pozostałe         | 0,9  | 1,1  | 1,3  | 25,3%      | 12,5% |
| Re czynna         | 1,5  | 1,7  | 1,9  | 14,1%      | 11,9% |

Źródło: PIU, opracowanie własne

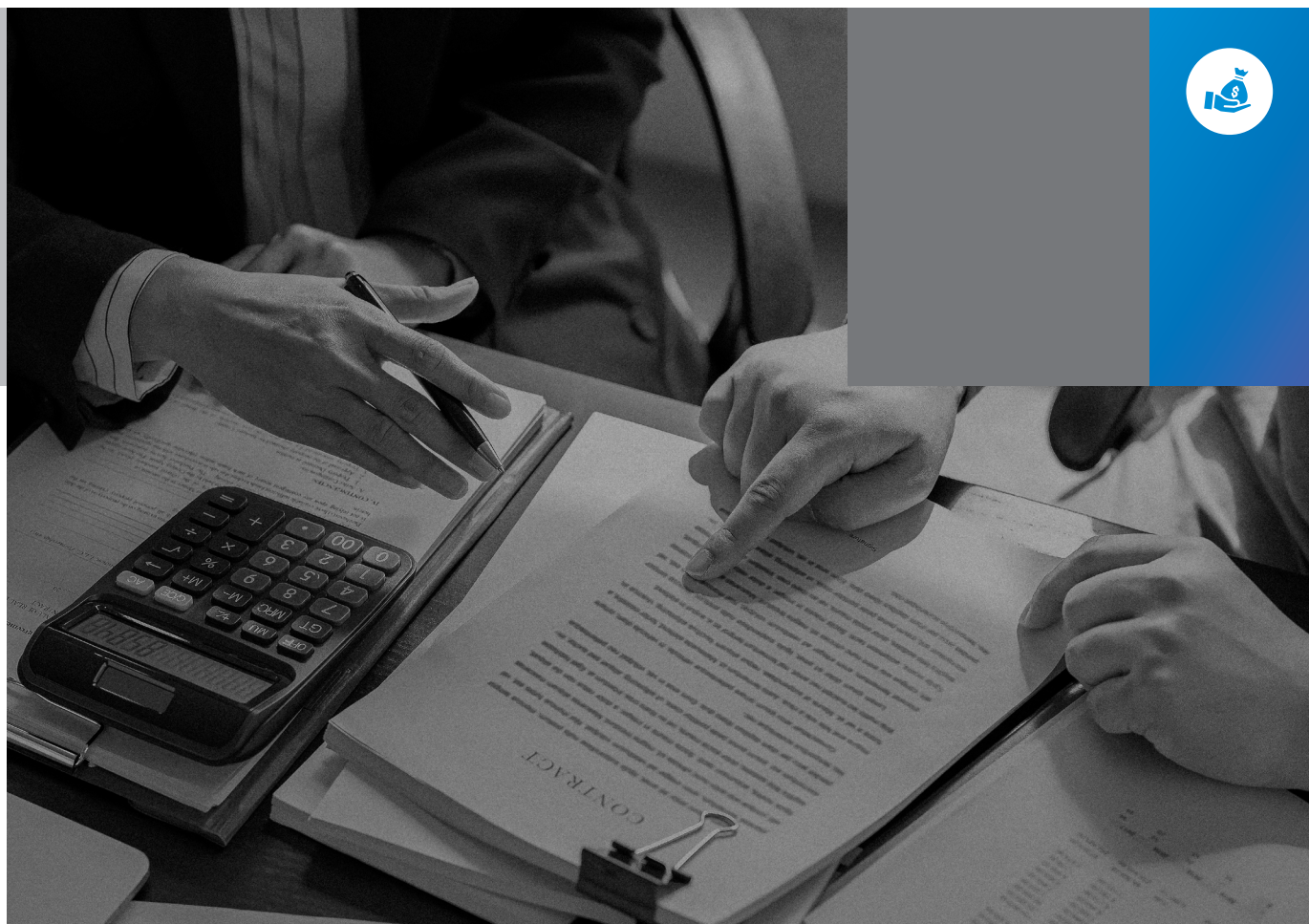
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w Dziale II ogółem w 2024 r. wynosiły 33,9 mld PLN tj. o 21,2% więcej niż rok wcześniej. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto wzrosły w ubezpieczeniach rzeczowych o 48,6% i o 64,7% w ubezpieczeniach finansowych. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w grupach AC i OC komunikacyjnego wzrosły odpowiednio o 18,2% oraz 12,6%. W strukturze wypłat brutto zauważalny jest wzrost w linii ubezpieczeń rzeczowych, co jest spowodowane powodzią w 2024 r.

**WYKRES 12.**  
STRUKTURA SZKÓD WYPŁACONYCH - DZIAŁ II



Źródło: PIU, opracowanie własne

Re czynna   Pozostałe   Finansowe   OC ogólne   M.A.T   Rzeczowe  
OCK   AC   Pozostałe osobowe

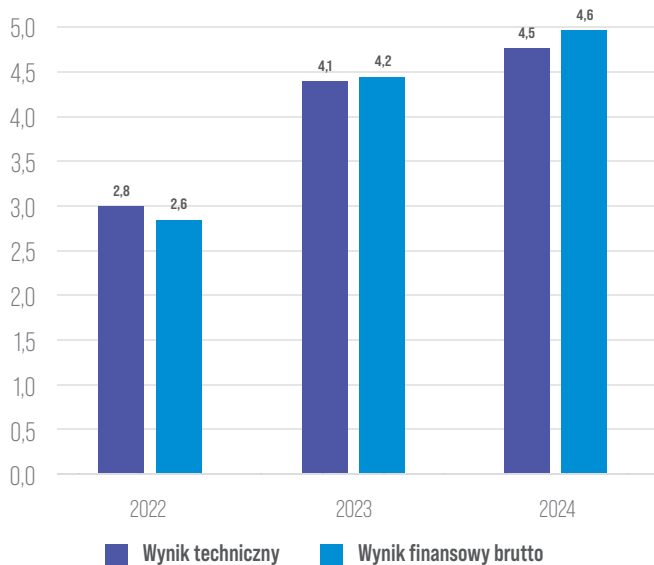


## 04. WYNIKI FINANSOWE I WYPŁACALNOŚĆ



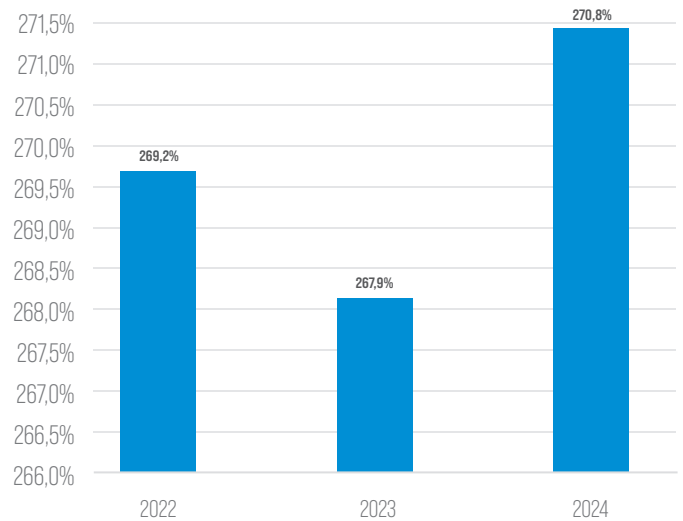
# WYNIKI FINANSOWE I WYPŁACALNOŚĆ: DZIAŁ I

**WYKRES 13.**  
WYNIKI FINANSOWE - DZIAŁ I, MLD ZŁ



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 14.**  
POKRYCIE SCR - DZIAŁ I



Źródło: KNF, opracowanie własne

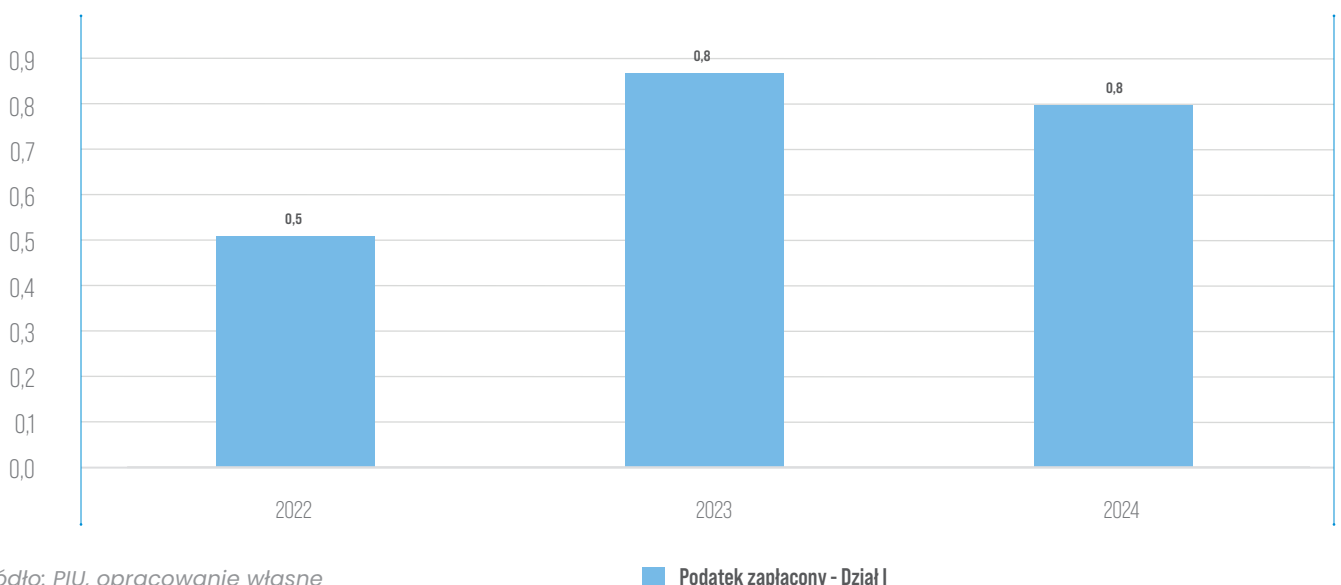
Wyniki finansowe oraz pokrycie SCR udowadniają, że branża prowadzi działalność w sposób bezpieczny osiągając przy tym dodatnie wyniki finansowe.

Pokrycie SCR wyniosło ponad 200% w każdym z analizowanych okresów, co oznacza ponad dwukrotny margines bezpieczeństwa dla działu.

W 2024 r. wynik techniczny w każdej z grup był dodatni. W grupach 1 i 5 wynik techniczny był wyższy niż w poprzednim roku.

Kontrybucja podatku dochodowego z Działu I w latach 2022–2024 wyglądała następująco:

**WYKRES 15.**  
ZAPŁACONY PODATEK DOCHODOWY - DZIAŁ I, MLD ZŁ



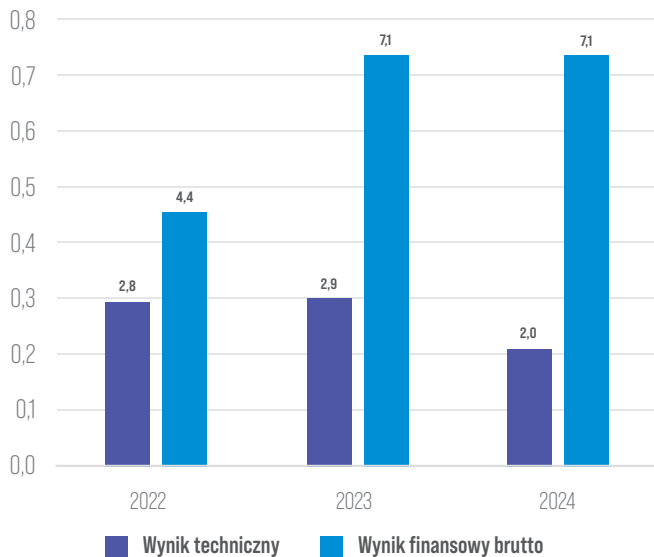
Źródło: PIU, opracowanie własne





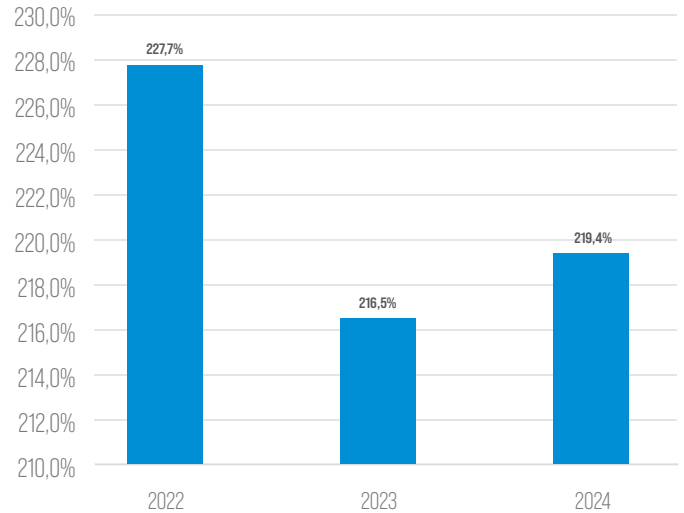
## WYNIKI FINANSOWE I WYPŁACALNOŚĆ: DZIAŁ II

**WYKRES 16.**  
WYNIKI FINANSOWE - DZIAŁ II, MLD ZŁ



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 17.**  
POKRYCIE SCR - DZIAŁ II



Źródło: KNF, opracowanie własne

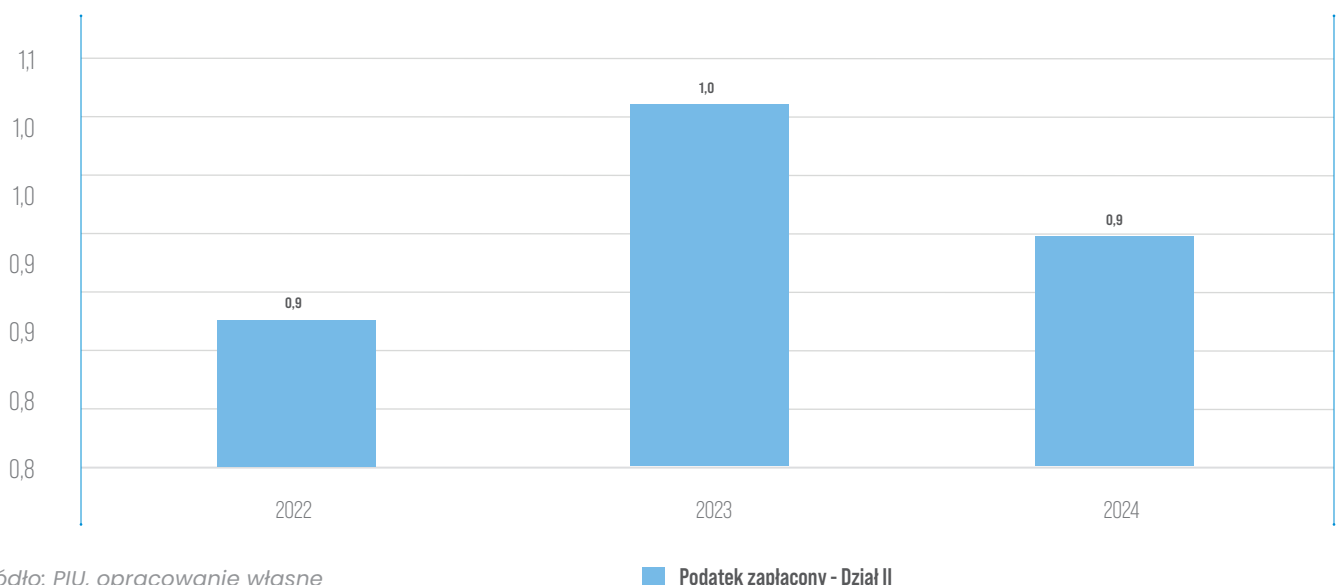
Wynik techniczny Działu II jest na zbliżonym poziomie jak w poprzednich latach pomimo, że grupa 8 (szkody powodziowe) oraz grupa 10 zanotowały wyniki ujemne.

Ujemny wynik w grupie 10 (OC komunikacyjne) jest konsekwencją wzrostu kosztów części i usług związanych z likwidacją szkód w OCK. Tendencja ta, widoczna w ujemnym wyniku technicznym od 2023 r., może być zatrzymana poprzez kolejne, stopniowe wzrosty cen stawek OC komunikacyjnego.

Podobnej jak w dziale I wskaźniki wypłacalności są na stabilnych poziomach.

Kontrybucja podatku dochodowego z Działu II w latach 2022-2024 wyglądała następująco:

**WYKRES 18.**  
ZAPŁACONY PODATEK DOCHODOWY - DZIAŁ II, MLD ZŁ



Źródło: PIU, opracowanie własne



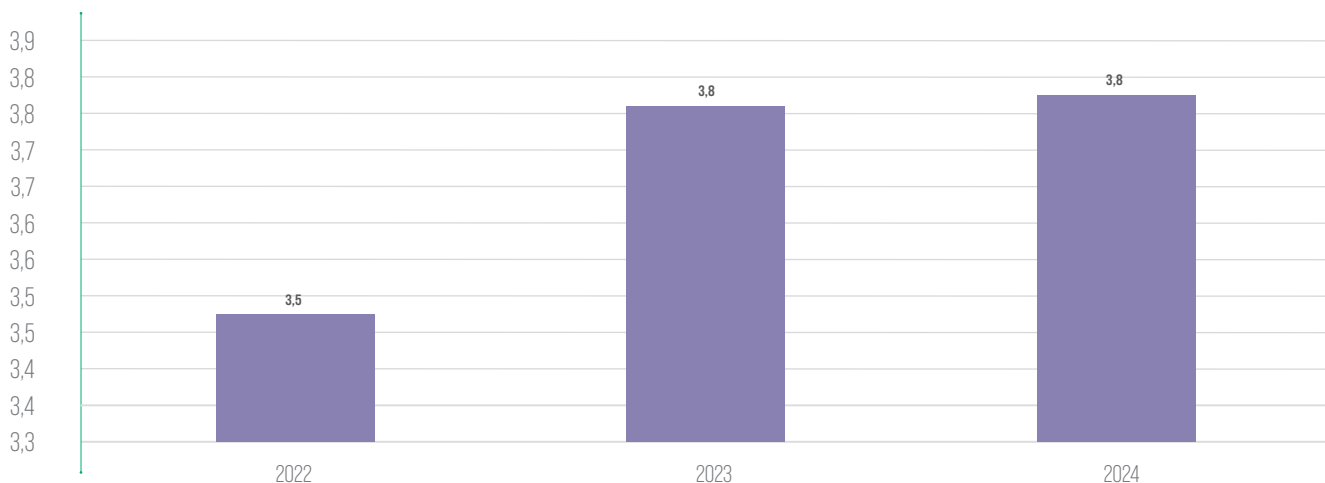
## 05. SPRZEDAŻ W KANALE BANCASSURANCE



# SPRZEDAŻ W KANALE BANCASSURANCE: DZIAŁ I

**WYKRES 19.**

SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO W KANALE BA - DZIAŁ I, MLD ZŁ



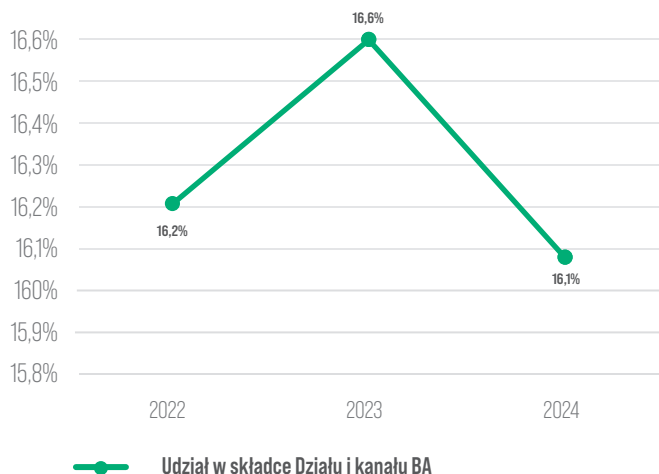
Źródło: PIU, opracowanie własne

Kanał bancassurance jest istotnym kanałem w sprzedaży w Dziale I. Dotyczy to zarówno ubezpieczeń o charakterze ochronnym jak i oszczędnościowym. W ostatnich 10 latach udział tego kanału zmalał z 38% całego Działu I do niespełna 16% w 2024 r.

Zmianom podlegała też struktura składki przypisanej brutto. W 2015 r. ponad 70% stanowiły ubezpieczenia oszczędnościowe, podczas gdy na koniec 2024 r. udział ich wyniósł nieco ponad 40%.

**WYKRES 20.**

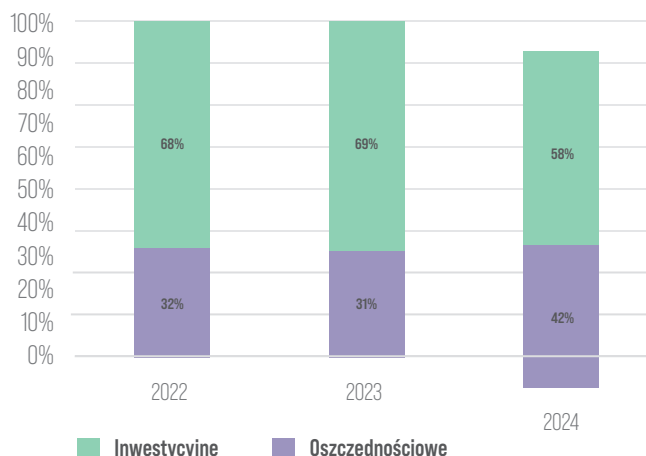
UDZIAŁ W SKŁADCE DZIAŁU I KANAŁU BA



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 21.**

STRUKTURA SKŁADKI PRZYPISANEJ W KANALE BA W DZIALE I



Źródło: PIU, opracowanie własne

Przyczyną gwałtownych zmian w kanale bancassurance (BA) jest m.in. wprowadzenie Rekomendacji U, która zmieniła strukturę sprzedaży – przesuwając ją z ubezpieczeń grupowych w stronę ubezpieczeń indywidualnych. Istotny wpływ miało również ograniczenie sprzedaży ubezpieczeń oszczędnościowych w wyniku wprowadzenia interwencji produktowej. Dodatkowo ważnym czynnikiem pozostaje sprzedaż ubezpieczeń na życie powiązanych z kredytami mieszkaniowymi.

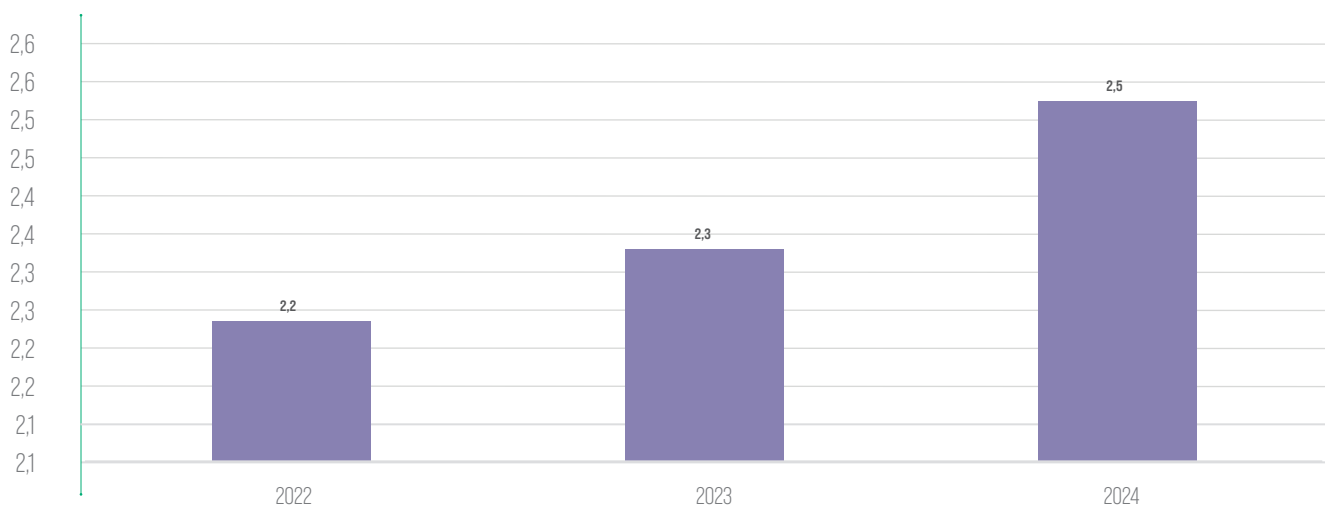




## SPRZEDAŻ W KANALE BANCASSURANCE: DZIAŁ II

### WYKRES 22.

SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO W KANALE BA - DZIAŁ II, MLD ZŁ



Źródło: PIU, opracowanie własne

Udział w rynku kanału bancassurance w Dziale II rozwija się stabilnie.

Sprzedaż ubezpieczeń w kanale BA w Dziale II w dużej mierze powiązana jest w akcją kredytową kredytów hipotecznych i kart kredytowych. Te produkty zostały uwzględnione w nowelizacji Rekomendacji U oraz były tematem wprowadzonych dobrych praktyk stworzonych we współpracy z Związkiem Banków Polskich.

### WYKRES 23.

UDZIAŁ W SKŁADCE DZIAŁU II KANAŁU BA



Źródło: PIU, opracowanie własne

—●— Udział w składce Działu II kanału BA

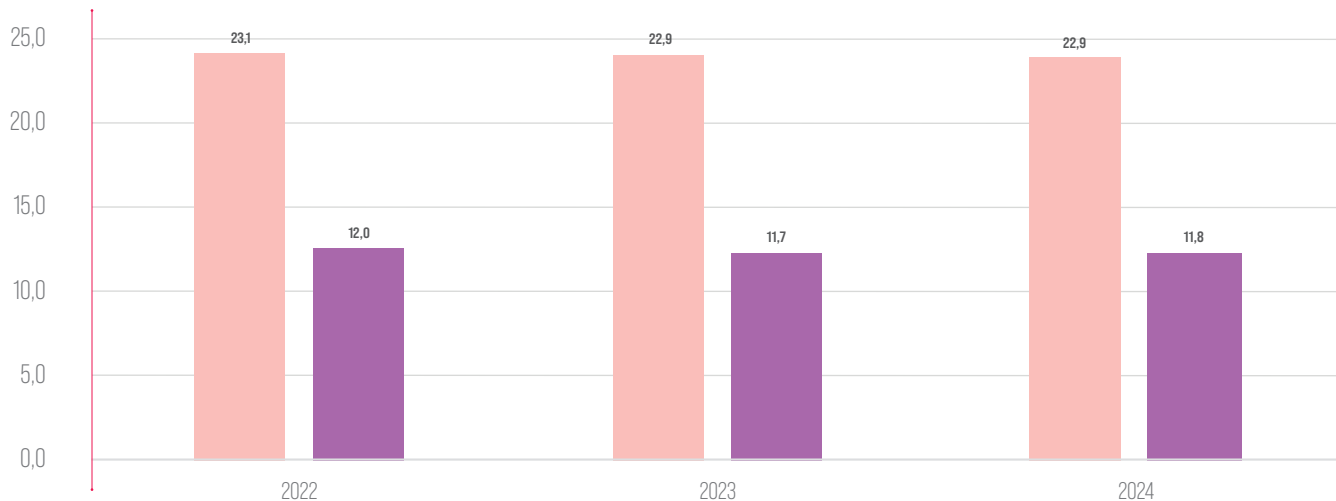


## 06. POLISY I SZKODY



## POLISY I SZKODY: DZIAŁ I

**WYKRES 24.**  
LICZBA POLIS I OSÓB W UBEZPIECZENIACH GRUPOWYCH - DZIAŁ I, MLN SZT.



Źródło: PIU, opracowanie własne

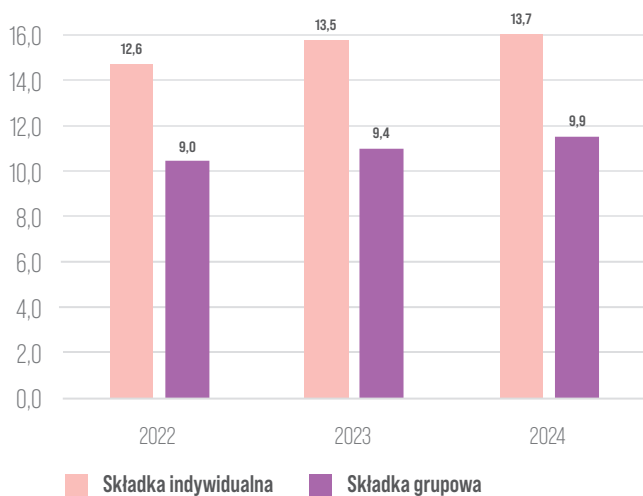
■ Liczba polis - ogółem

■ w tym liczba osób w ubezpieczeniach grupowych

Liczba polis rynku Działu I zachowuje stabilne status quo. Ważną rolę spełniają ubezpieczenia grupowe, które są cenionym na rynku bonusem zapłaćcowym. Składka przypisana brutto z tego typu stanowi nieco więcej niż 40% całego przypisu branży w Dziale I.

Liczba wypłaconych szkód w Dziale I systematycznie rośnie.

**WYKRES 25.**  
SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO WG. SPOSOBU ZAWARCIA UMOWY, MLD ZŁ



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 26.**  
LICZBA SZKÓD WYPŁACONYCH W DZIALE I, MLN SZT.



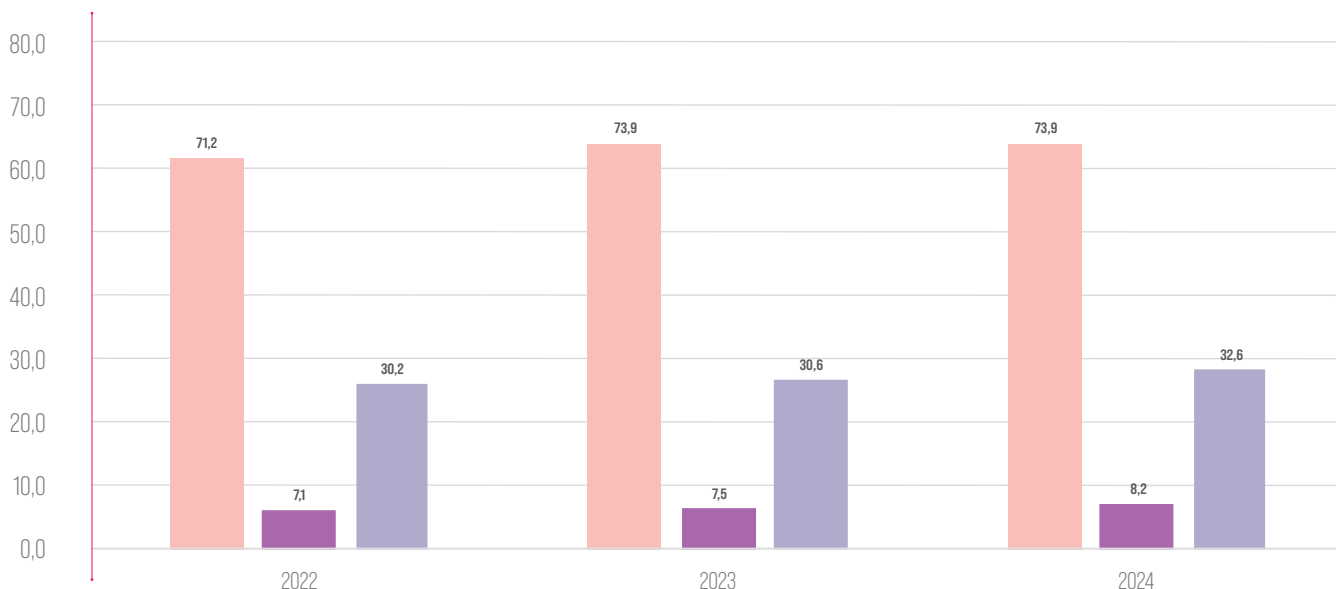
Źródło: PIU, opracowanie własne



## POLISY I SZKODY: DZIAŁ II

### WYKRES 27.

LICZBA POLIS WYSTAWIONYCH W DZIALE II, MLN SZT.



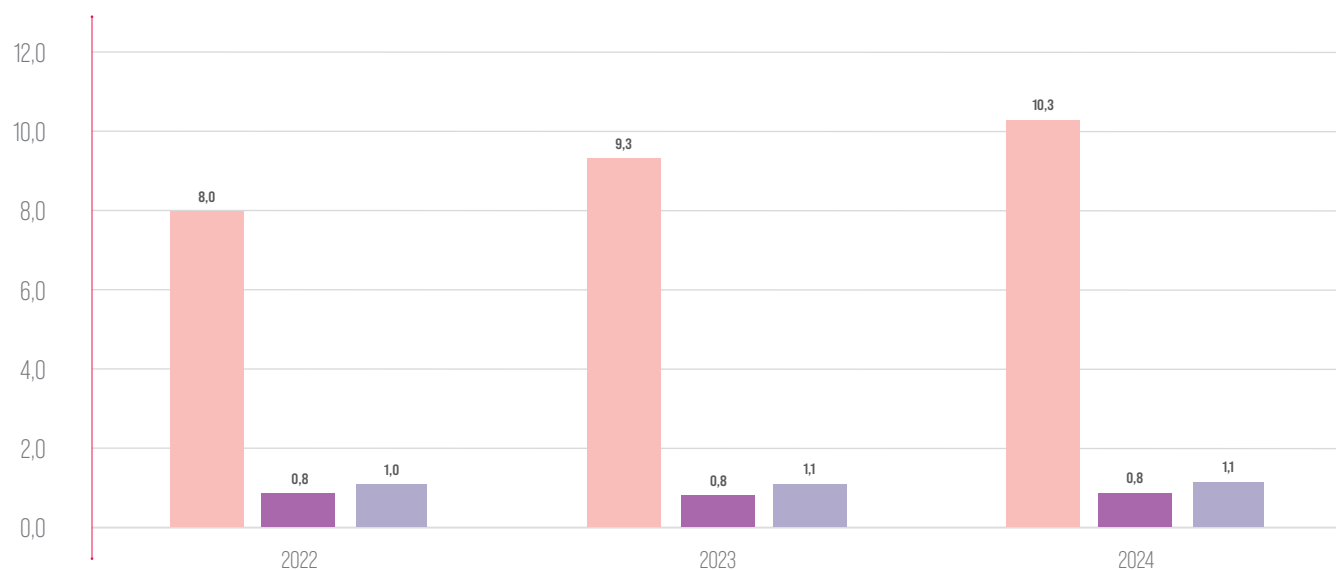
Źródło: PIU, opracowanie własne

Ogółem AC OC

Podobnie jak w składce przypisanej brutto także w ilości polis wystawionych ponad 50% dotyczy ubezpieczeń komunikacyjnych. W szczególności należy zauważyć, że wzrasta ilość polis Auto-Casco, będących zabezpieczeniem majątku Polaków.

### WYKRES 28.

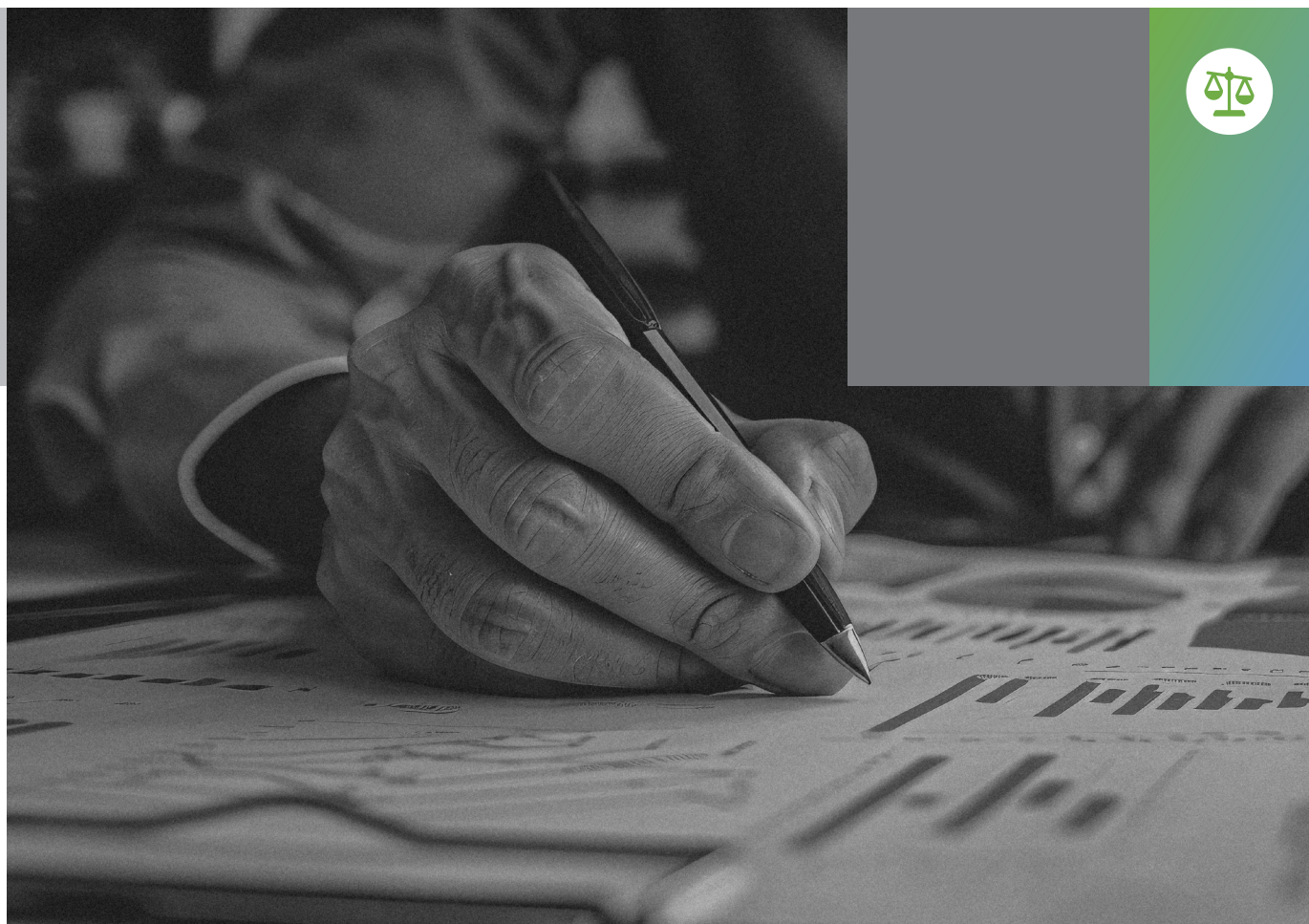
LICZBA SZKÓD ZLIKWIDOWANYCH W DZIALE II, MLN SZT.



Źródło: PIU, opracowanie własne

Ogółem AC OC

Podstawą działalności ubezpieczeniowej jest sprawna likwidacja szkód. W 2024 r. każdego dnia zakłady ubezpieczeń likwidowały ponad 28 tysięcy szkód, w tym ponad 5 tysięcy szkód komunikacyjnych.

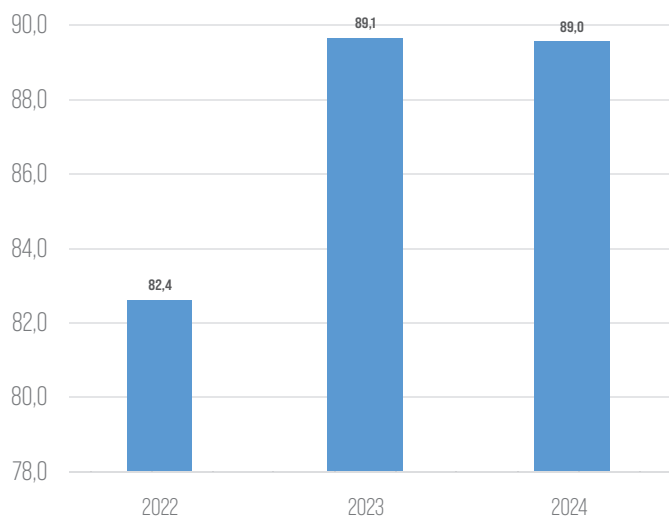


## 07. DANE BILANSOWE



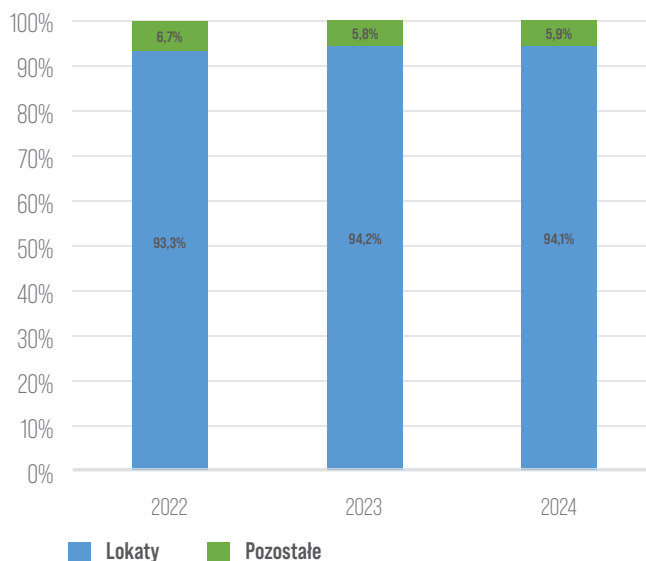
## DANE BILANSOWE: DZIAŁ I

**WYKRES 29.**  
SUMA BILANSOWA - DZIAŁ I



Źródło: PIU, opracowanie własne

**WYKRES 30.**  
UDZIAŁ PROCENTOWY LOKAT - DZIAŁ I

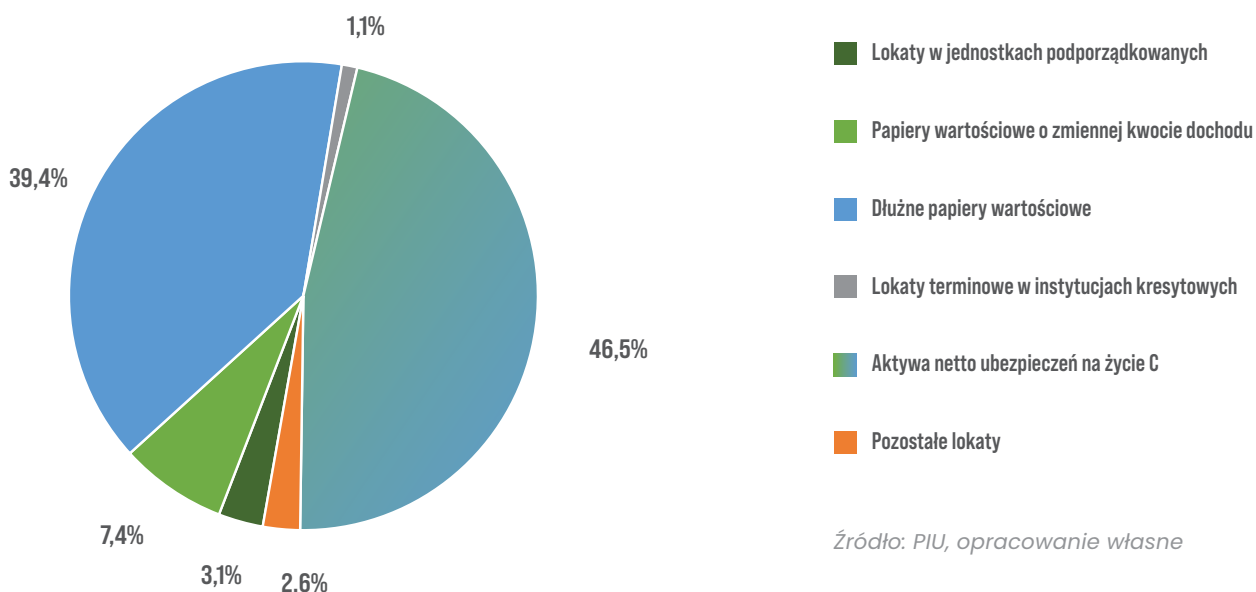


Źródło: KNF, opracowanie własne

Ponad 90% procent sumy bilansowej w dziale I stanowią lokaty.

Strukturę lokat zawiera wykres poniżej:

**WYKRES 31.**  
STRUKTURA LOKAT - DZIAŁ II



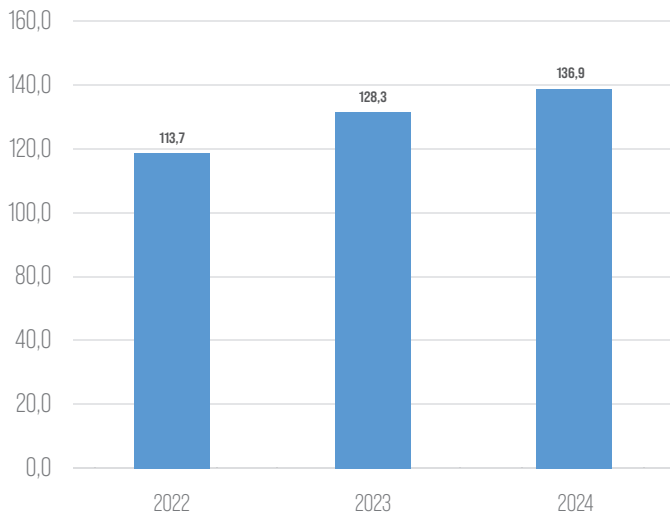
Źródło: PIU, opracowanie własne

W strukturze lokat znaczącą pozycję są zarówno lokaty netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający jak i dłużne papiery wartościowe. Oba te rodzaje zajmują ponad 85% całej wartości lokat.



## DANE BILANSOWE: DZIAŁ II

**WYKRES 32.**  
SUMA BILANSOWA - DZIAŁ II

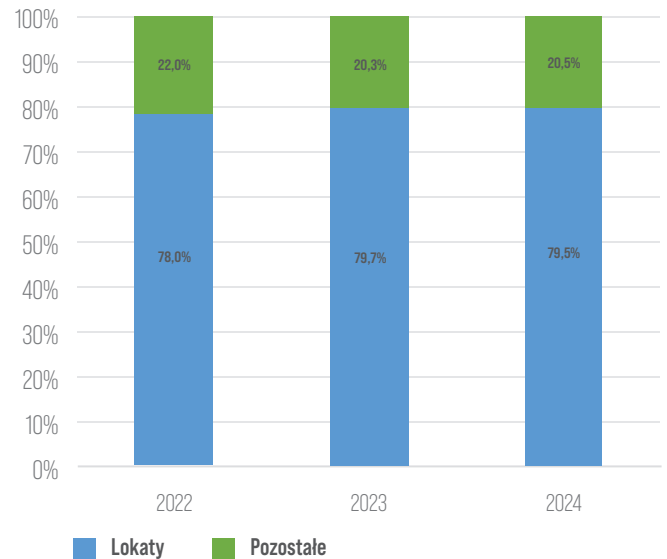


Źródło: PIU, opracowanie własne

W Dziale II udział lokat wynosi prawie 80%.

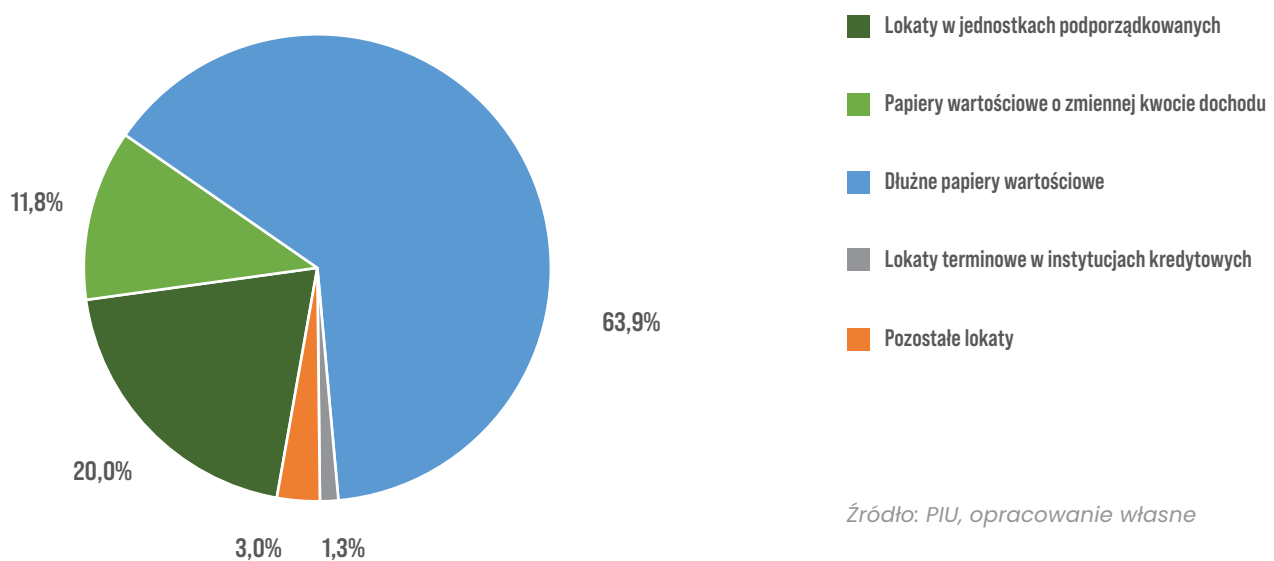
Strukturę lokat zawiera wykres poniżej,

**WYKRES 33.**  
UDZIAŁ PROCENTOWY LOKAT - DZIAŁ II



Źródło: KNF, opracowanie własne

**WYKRES 34.**  
STRUKTURA LOKAT - DZIAŁ I



Źródło: PIU, opracowanie własne





## POLSKA VS WYBRANE KRAJE EU

Jedną z miar porównania rynków ubezpieczeniowych jest wyliczenie średniej składki per capita. W Polsce ta wartość znacznie odbiega od podobnych wartości na innych rynkach takich jak Hiszpania czy Portugalia, jednak widać tendencję wzrostową, zarówno w ubezpieczeniach na życie jak i majątkowych. Jak już było wspomniane, bez rozwiązań systemowych takich jak zwolnienia podatkowe dla ubezpieczeń oszczędnościowych długoterminowych możemy liczyć jedynie na wzrosty organiczne. Potrzebne jest też zwiększony nacisk na edukację dotyczącą ubezpieczeń.

**TABELA 8.**  
ŚREDNIA SKŁADKA PER CAPITA, KWOTY W EURO

|            | DZIAŁ I |       |       | DZIAŁ II |       |       | RAZEM |       |       |
|------------|---------|-------|-------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|
|            | 2021    | 2022  | 2023  | 2021     | 2022  | 2023  | 2021  | 2022  | 2023  |
| Francja    | 2 300   | 2 200 | 2 300 | 1 389    | 1 450 | 1 530 | 3 689 | 3 650 | 3 830 |
| Niemcy     | 1 110   | 1 130 | 1 040 | 1 680    | 1 620 | 1 690 | 2 790 | 2 750 | 2 730 |
| Austria    | 610     | 600   | 560   | 1 480    | 1 560 | 1 670 | 2 090 | 2 160 | 2 230 |
| Hiszpania  | 500     | 570   | 770   | 810      | 790   | 840   | 1 310 | 1 360 | 1 610 |
| Portugalia | 750     | 580   | 490   | 550      | 580   | 630   | 1 300 | 1 160 | 1 120 |
| Polska     | 123     | 122   | 133   | 273      | 287   | 327   | 396   | 409   | 460   |

Źródło: Raport Sigma No. 3/2023 udostępnionego przez Swiss Re Institute, Eurostat, opracowanie własne

**TABELA 9.**  
UDZIAŁ UBEZPIECZEŃ W PKB

|            | DZIAŁ I |      |      | DZIAŁ II |      |      | RAZEM |      |      |
|------------|---------|------|------|----------|------|------|-------|------|------|
|            | 2021    | 2022 | 2023 | 2021     | 2022 | 2023 | 2021  | 2022 | 2023 |
| Francja    | 6,2%    | 5,7% | 5,6% | 3,8%     | 3,7% | 3,7% | 10,0% | 9,4% | 9,3% |
| Niemcy     | 2,6%    | 2,4% | 2,1% | 3,9%     | 3,5% | 3,4% | 6,5%  | 5,9% | 5,5% |
| Hiszpania  | 2,0%    | 2,0% | 2,5% | 3,2%     | 2,8% | 2,7% | 5,2%  | 4,8% | 5,2% |
| Austria    | 1,3%    | 1,2% | 1,1% | 3,3%     | 3,1% | 3,2% | 4,6%  | 4,3% | 4,3% |
| Portugalia | 3,6%    | 2,5% | 1,9% | 2,6%     | 2,5% | 2,5% | 6,2%  | 5,0% | 4,4% |
| Polska     | 0,8%    | 0,7% | 0,7% | 1,7%     | 1,7% | 1,6% | 2,5%  | 2,4% | 2,3% |

Źródło: Raport Sigma No. 3/2023 udostępnionego przez Swiss Re Institute, Eurostat, opracowanie własne

# SŁOWNIK:

Składka przypisana brutto – składka tożsama ze składką z rachunku technicznego pkt. I.1.1

Szkody poniesione brutto – szkody tożsame z punktem V.1.1 rachunku technicznego ubezpieczeń na życie lub IV.1.1 technicznego ubezpieczeń majątkowych

Dane dotyczące sprzedaży w kanale bancassurance pochodzą z bazy Polskiej Izby Ubezpieczeń.

Przyporządkowanie LoB w ubezpieczeniach majątkowych do grup z załącznika do rozporządzenia:

| LoB               | Grupa         |
|-------------------|---------------|
| Pozostałe osobowe | 1,2           |
| AC                | 3             |
| OCK               | 10            |
| Rzeczowe          | 8,9           |
| M.A.T             | 4,5,6,7,11,12 |
| OC ogólne         | 13            |
| Finansowe         | 14,15,16,17   |
| Pozostałe         | 18            |
| Re czynna         | Re czynna     |