



## Raport Punkta

# RYNEK UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH

styczeń – wrzesień 2021

Autorem niniejszego opracowania jest Punkta. W przypadku cytowania należy wskazać źródła.

## Spis Treści

Słowem wstępu.....	3
Najwyższa i najniższa cena OC – analiza składek po Q3.....	4
Średnia składka OC w Polsce - trend.....	5
Zmiana średnich cen OC od 2019 roku.....	6
Zmiana średnich cen OC w województwach.....	7
W których województwach za OC płaciliśmy najwięcej?.....	8
Różnice w cenach OC – Średnia ogólnopolska vs średnia wojewódzka.....	9
W których miastach wojewódzkich OC było najdroższe?.....	10
Zmiana średnich cen OC .....	11
Kierowcy z dużych miast vs. kierowcy z mniejszych miejscowości.....	12
Średnia składka OC w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców.....	13
Ubezpieczenia trafione w punkt.....	14

## Słowem wstępu...

Niewielkie wahania cen OC na przestrzeni ostatnich kwartałów mogły napawać kierowców pewnymi obawami. Mimo że I półrocze zamykaliśmy niewielkim wzrostem średniej stawki, to kolejne miesiące były dla kierowców łaskawe. Po III kwartale 2021 roku za ubezpieczenie OC płacimy średnio 2 proc. mniej niż 3 miesiące temu i 5 proc. mniej niż w analogicznym okresie rok temu. Średnia cena OC w Polsce utrzymuje się na stabilnym poziomie i wynosi obecnie 587 złotych.

- Najwięcej za obowiązkowe ubezpieczenie OC płacili standardowo mieszkańcy województwa: pomorskiego (698 złotych), mazowieckiego (644 złote) oraz województwa dolnośląskiego (641 złotych), z kolei najtańszym OC mogli cieszyć się kierowcy z województw: podkarpackiego (489 złotych), opolskiego (522 złote) oraz małopolskiego i kujawsko-pomorskiego (539 złote).
- Różnica pomiędzy najdroższym a najtańszym województwem wyniosła aż 209 złotych.
- Gdańsk, Wrocław i Warszawa standardowo znalazły się na podium jako aglomeracje z najdroższym ubezpieczeniem OC. Kierowcy z tych miast płacili kolejno 774 złote, 745 złotych oraz 741 złotych. Miasta z najniższymi cenami OC to: Bydgoszcz (553 złote), Rzeszów (575 złotych) oraz Opole (587 złotych).
- Największe wzrosty przeciętnego OC w ciągu ostatniego roku zanotowali kierowcy z Kielc (11 proc.), a największą niższą składki mogli cieszyć się kierowcy z Gorzowa Wielkopolskiego (-15 proc.).
- Z kolei największą podwyżkę przeciętnego OC na przestrzeni ostatniego kwartału odczuli mieszkańcy tradycyjnie tańszych aglomeracji, czyli Opola (9 proc.), Olsztyna (8 proc.) i Białegostoku (7 proc.).
- Największe dysproporcje pomiędzy cenami OC w największych aglomeracjach a miejscowościach poniżej 100 tys. mieszkańców możemy zaobserwować w województwie mazowieckim (-8 proc.) i łódzkim (-7 proc.), natomiast najmniejsze różnice notujemy

w województwie warmińsko-mazurskim (-3 proc.) oraz województwie kujawsko-pomorskim (-1 proc.).

- Młodzi kierowcy po III kwartale 2021 roku płacą za ubezpieczenie średnio 616 złotych (108 proc.) więcej od starszych kolegów z wypracowaną historią ubezpieczeniową i ponad dwa razy tyle, co wynosi przeciętna cena OC w tym czasie.
- Szkodowi kierowcy średnio płacą nawet o 294 złote (50 proc.) więcej niż wynosi średnia stawka OC.
- Zainteresowanie ubezpieczeniami elektryków i hybryd, mierzone liczbą zapytań o kalkulacje, wzrosło odpowiednio o prawie 90 proc. i ponad 100 proc. rok do roku.

*- Mimo deklarowanej przez rynek konieczności podwyżek, średnia składka za OC po III kwartale poszła minimalnie w dół. Podwyżki są wprowadzane na taryfach bazowych i potem punktowo odpowiednio kalibrowane w oparciu o zawansowane technologicznie modele wycen. Dzięki temu towarzystwa mogą wycenić OC w sposób bardziej spersonalizowany. Trend ten jest również podyktowany widoczną walką ubezpieczycieli o udziały rynkowe na koniec roku. W perspektywie wzrost cen, rosnące koszty pracy, inflacja i spadający wynik techniczny ubezpieczycieli nie będą obojętne dla wzrostu cen OC. Dlatego z początkiem 2022 roku spodziewamy się zmiany trendu, który powinien przywrócić zaburzoną w ostatnim okresie rentowność tego segmentu – mówi Michał Daniluk, członek zarządu Punkta.pl.*



587 zł

średnia cena OC po III kw. 2021 r.

# Najwyższa i najniższa składka OC

Analiza składek Q1-Q3



## Cena za polisę OC

**170 zł**

żonaty, 48 lat, Volkswagen Passat, rocznik 1988, woj. lubelskie

**7295 zł**

singiel, 35 lat, Mercedes-Benz sprinter, rocznik 2001, woj. śląskie



## Województwo

**489 zł**

podkarpackie

**698 zł**

pomorskie



## Miasto

**553 zł**

Bydgoszcz

**774 zł**

Gdańsk



## Grupa wiekowa

**541 zł**

55+

**1184 zł**

18-25



## Stan cywilny

**554 zł**

zamężna/żonaty

**701 zł**

panna/kawaler



## Pojemność silnika

**485 zł**

do 0,9

**691 zł**

2,4-3,0



## Rodzaj paliwa

**459 zł**

elektryczny

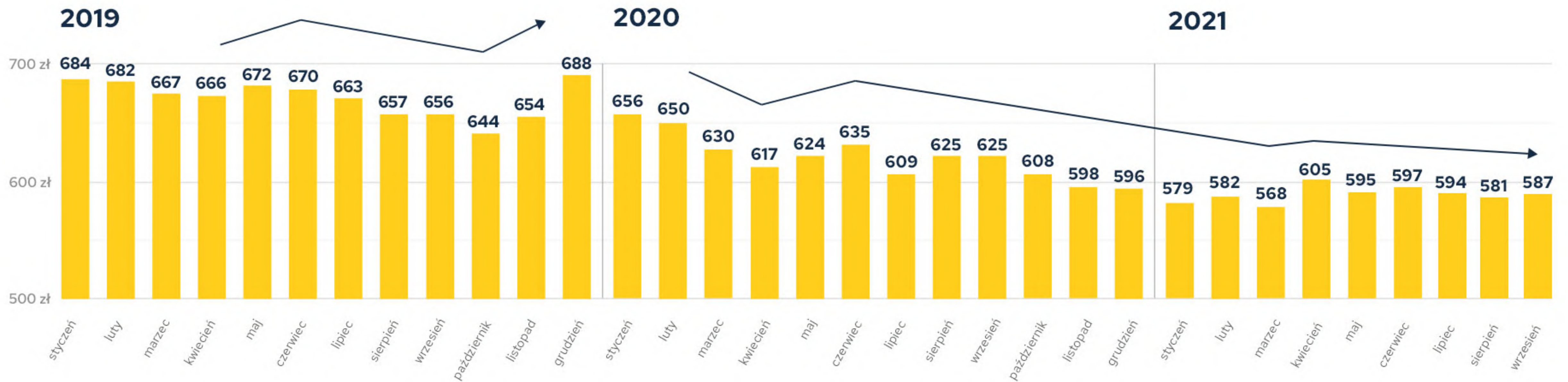
**624 zł**

hybryda

# Średnia składka OC w Polsce - trend

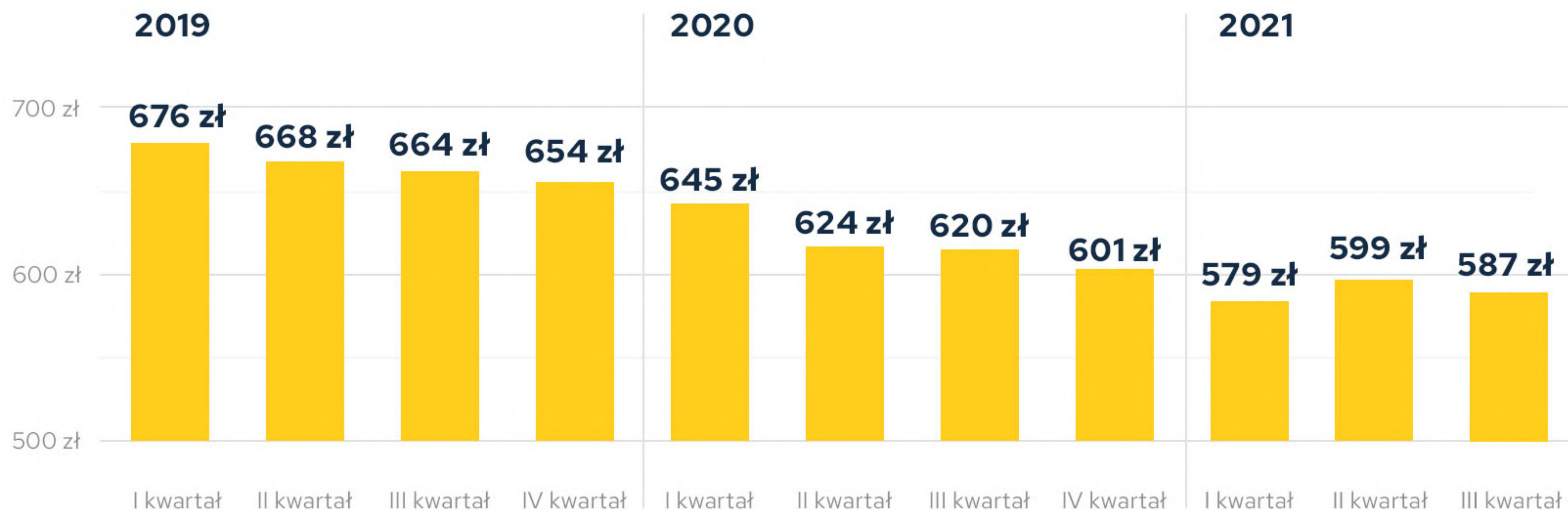
Średnia cena OC po III kwartale 2021 roku niewiele różni się od składek ubezpieczeniowych z poprzednich miesięcy. Sytuację na rynku OC możemy zatem określić jeszcze jako stabilną. Nadal też płacimy mniej niż rok temu – przeciętne OC spadło o 5 proc. rok do roku. Kierowcy nie powinni mieć powodów do obaw – tutaj warunkiem jednak jest nienaganna historia ubezpieczeniowa i doświadczenie za kierownicą.

- Po widocznym trzy miesiące temu wzroście cen OC, trend znowu się zatrzymał. Obserwowany spadek po III kwartale odnosi się jednak tylko do grup klientów o tzw. niskim ryzyku. Nie dotyczy kierowców z historią szkodową i tzw. młodych, którzy średnio płacą nawet o 100% więcej względem średniej rynkowej. Bezszkodowi kierowcy mogą się natomiast cieszyć względnie tańszą ochroną ubezpieczeniową. Takie podejście ma solidne podstawy w statystykach towarzystw, które wspierane są przez modele wycen premiujących jeżdżących bezpiecznie – mówi Małgorzata Adamczyk, członek zarządu Punkta.pl.



# Zmiana średnich cen OC od 2019 roku

Spadek sprzedaży aut, mniejsza liczba nowych rejestracji, a co za tym idzie przestój na rynku ubezpieczeniowym i mniejsza wypadkowość spowodowana pandemią - to wszystko złożyło się na pewnego rodzaju walkę o nowych klientów, a więc proponowanie konkurencyjnych cen OC przez ubezpieczycieli. Podczas ostatnich dwóch lat mieliśmy okazję przyzwyczać się do regularnych spadków cen. Obserwowany wzrost kosztów średniej szkody likwidowanej z ubezpieczenia OC, już od pewnego czasu kazał przygotować się jednak na przewidywane wzrosty stawek OC. Na razie możemy jednak spać spokojnie, ponieważ na przestrzeni ostatniego kwartału sytuacja prezentuje się nadzwyczaj stabilnie. Wracając natomiast pamięcią do sytuacji sprzed roku - za ubezpieczenie OC płacimy nawet 5 proc. mniej.



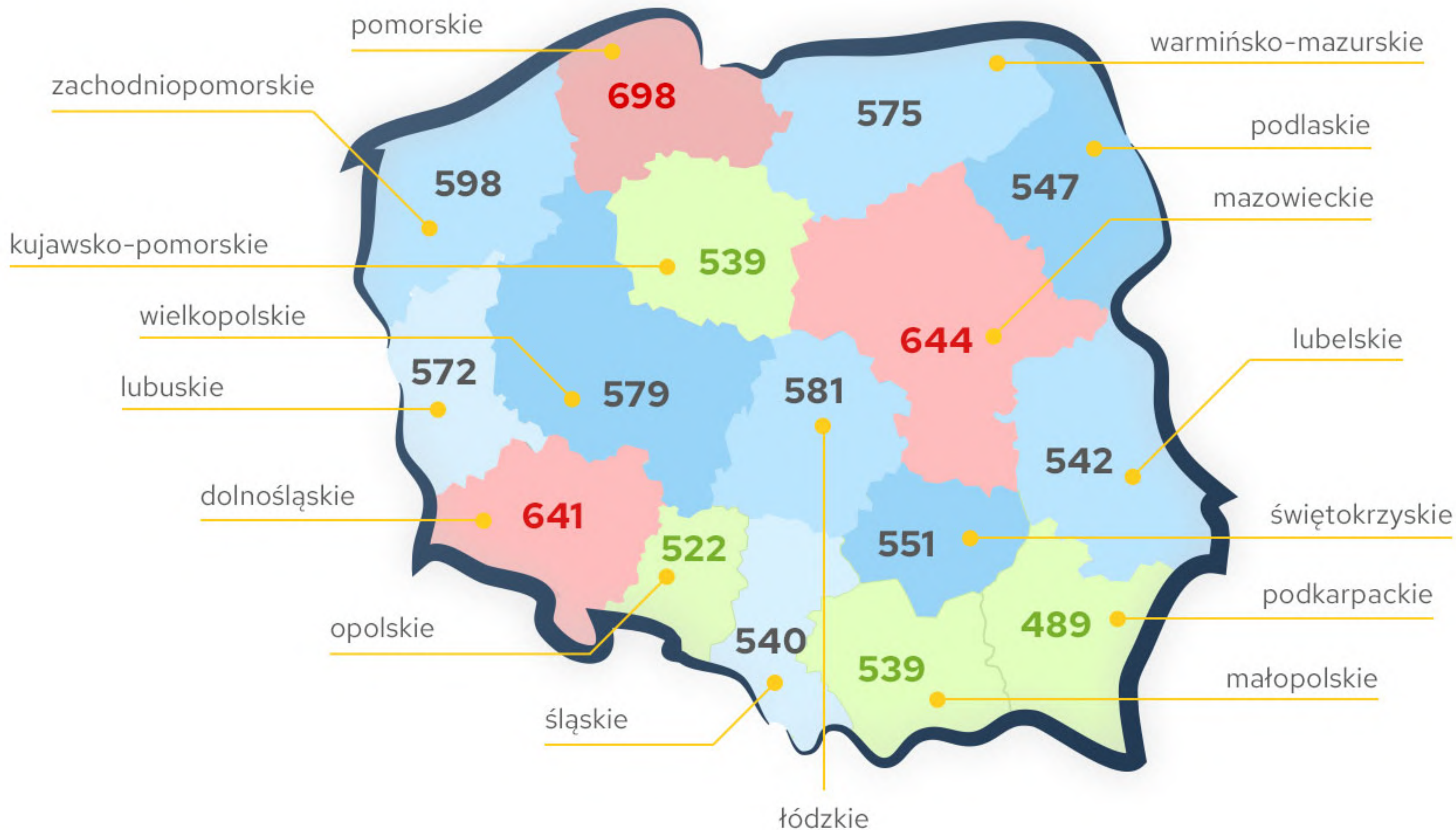
# Zmiana średnich cen OC w województwach

Znaczne różnice średnich cen OC możemy zanotować pomiędzy poszczególnymi województwami. Już od wielu lat - niezmiennie - najwięcej za ubezpieczenie OC płacą kierowcy z województwa pomorskiego, mazowieckiego oraz dolnośląskiego. Po III kwartale 2021 roku za OC płacą oni kolejno 698 złotych, 644 złote oraz 641 złotych. W kategorii województw z najniższymi składkami OC na podium znalazło się województwo podkarpackie (489 złotych), województwo opolskie (522 złote) oraz ex aequo województwa małopolskie i kujawsko-pomorskie (539 złotych).

Co ciekawe, w porównaniu do II kwartału 2021 roku znacznym spadkiem średniej ceny OC mogą pochwalić się kierowcy z województwa łódzkiego (spadek o 5 proc.), a z nieznacznym wzrostem składki mierzą się z kolei kierowcy z podlaskiego (wzrost o niespełna 2 proc.). Porównując jednak aktualną sytuację na rynku OC z analogicznym okresem w ubiegłym roku, zauważymy już znacznie większe różnice. Absolutnym ewenementem jest województwo podkarpackie, którego mieszkańcy za OC płacą aktualnie 15 proc. mniej niż w III kwartale 2020 roku.

Województwo	Średnia cena OC Q3/2021	Średnia cena OC Q2/2021	Średnia cena OC Q3/2020	Zmiana % Q3 do Q2	Zmiana % rok do roku
dolnośląskie	641	643	674	-0,32%	-4,92%
kujawsko-pomorskie	539	566	562	-4,65%	-4,10%
lubelskie	542	554	558	-2,14%	-2,90%
lubuskie	572	582	623	-1,73%	-8,18%
łódzkie	581	615	639	<b>-5,49%</b>	-9,08%
małopolskie	539	552	565	-2,40%	-4,72%
mazowieckie	644	663	669	-2,85%	-3,77%
opolskie	522	514	568	1,47%	-8,11%
podkarpackie	489	511	576	-4,30%	<b>-15,08%</b>
podlaskie	547	539	559	<b>1,62%</b>	<b>-2,06%</b>
pomorskie	698	687	729	1,56%	-4,26%
śląskie	540	550	572	-1,67%	-5,59%
świętokrzyskie	551	551	568	0,16%	-2,93%
warmińsko-mazurskie	575	573	591	0,28%	-2,65%
wielkopolskie	579	593	603	-2,28%	-4,04%
zachodniopomorskie	598	621	664	-3,75%	-9,96%

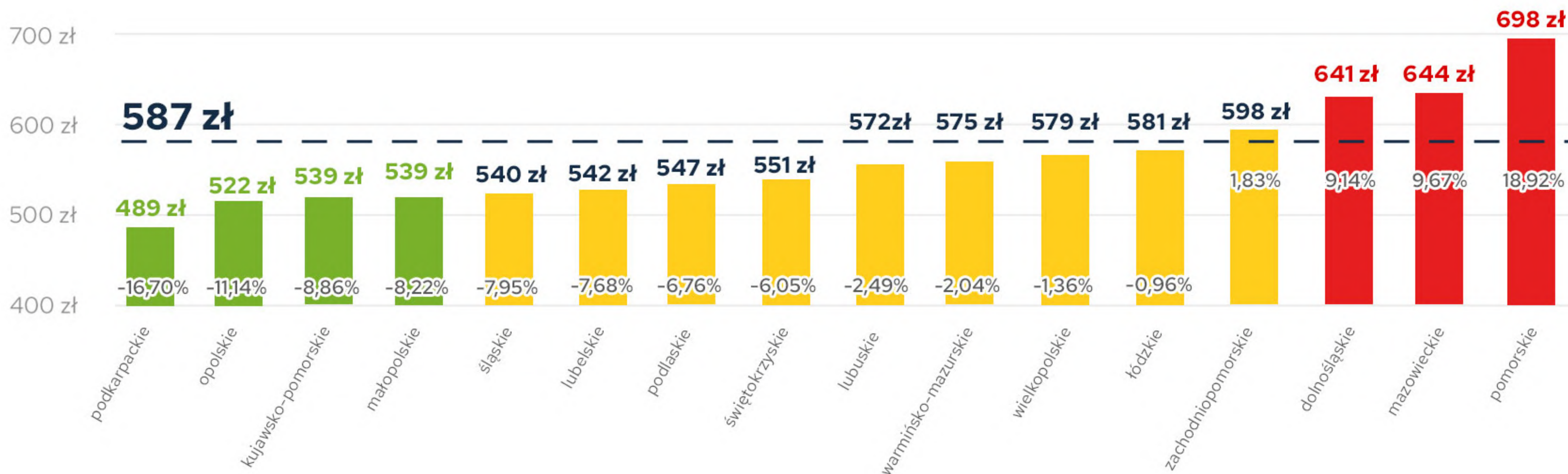
# W których województwach za OC płaciliśmy najwięcej w trzecim kwartale 2021 roku?





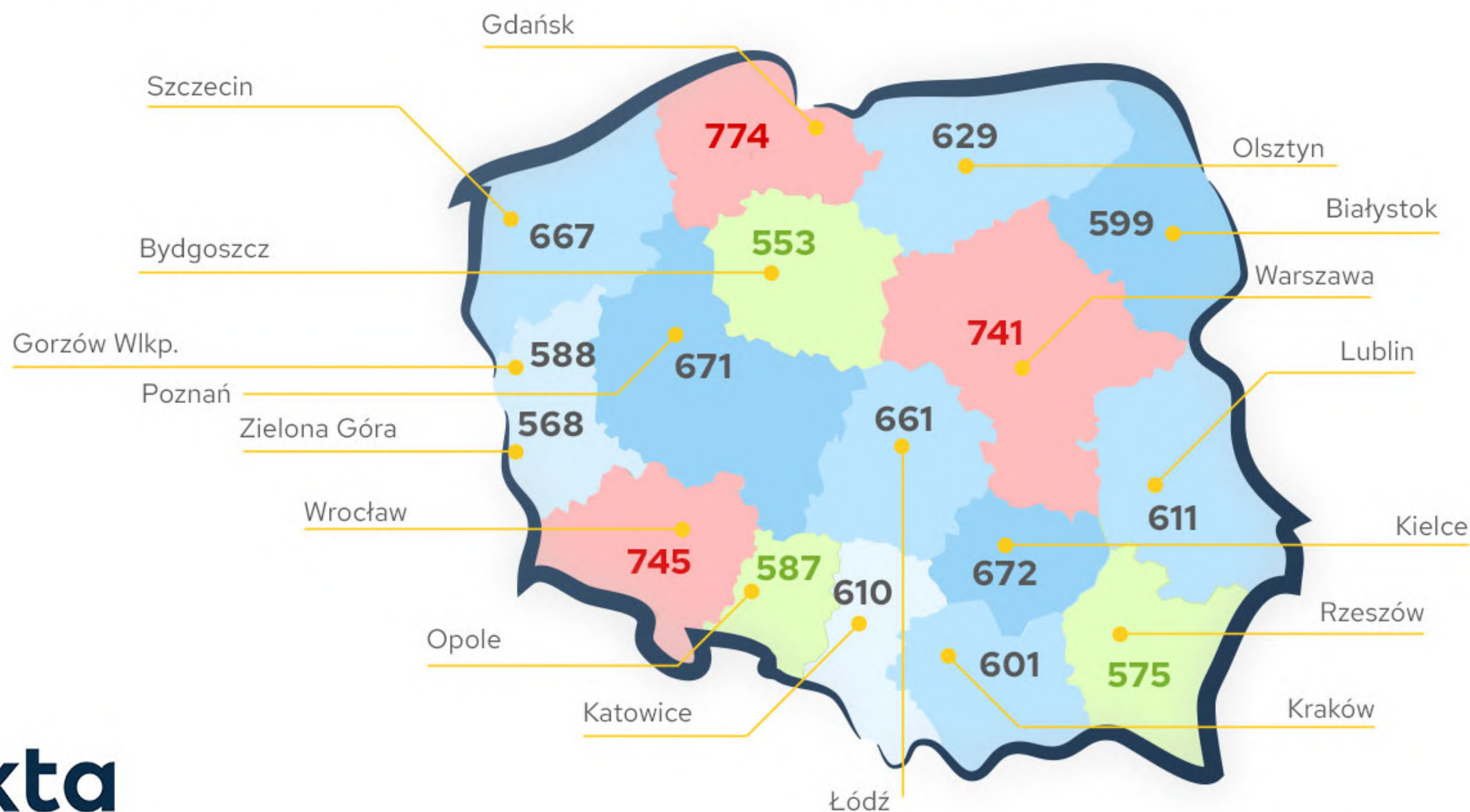
# Różnice w cenach OC

Średnia ogólnopolska vs. średnia wojewódzka



# W których miastach wojewódzkich OC w trzecim kwartale 2021 roku było najdroższe?

Niezmiennie trio, czyli Gdańsk, Wrocław i Warszawa - miasta, w których za ubezpieczenie OC płaci się zdecydowanie najwięcej. III kwartał 2021 roku nie będzie w tym przypadku żadnym wyjątkiem - gdańszczanie za OC płacą średnio aż 774 złote, czyli o 187 złotych więcej od średniej składki OC w Polsce. Krok za nimi podążają wrocławianie - płacąc za polisę 745 złotych oraz mieszkańcy stolicy - 741 złotych. Małe zmiany zaszły natomiast w przypadku miast z najtańszym OC. Jeszcze trzy miesiące temu graczami z najniższymi składkami byli mieszkańcy Opola, Lublina i Białegostoku. Po III kwartale na podium zostało jedynie Opole (587 złotych), natomiast dwa pierwsze miejsca zajęły Bydgoszcz (553 złote) oraz Rzeszów (575 złotych).



# Zmiana średnich cen OC

Z największymi różnicami ceny OC mamy do czynienia w przypadku poszczególnych aglomeracji miejskich. Bez trudu możemy już wskazać miasta, których mieszkańcy płacą za OC najwięcej. Niekiedy zmieniają się jedynie gracze z najniższymi składkami ubezpieczenia. Niezwykle ciekawe wnioski płyną jednak z analizy zmiany średniej ceny OC w poszczególnych miastach wojewódzkich na przestrzeni ostatniego kwartału, jak i całego roku.

Okazuje się, że Opole, które jest jednym z miast z najtańszym OC, na przestrzeni ostatnich trzech miesięcy zanotowało największy wzrost ceny - aż o 9 proc. Z podwyżkami musieli się też zmierzyć mieszkańcy innych tradycyjnie tańszych miast: Olsztyna (8 proc.) i Białegostoku (7 proc.). Na zdecydowanie tańsze ubezpieczenie mogli natomiast liczyć łodzianie (-9 proc.), mieszkańcy Szczecina oraz Gorzowa Wielkopolskiego (-8 proc.).

Porównując z kolei wahania cen, jakie miały miejsce na przestrzeni ostatniego roku, rekordowy spadek ceny zanotowali mieszkańcy Gorzowa Wielkopolskiego (-15 proc.), przy czym warto zauważyć, że jest to jednocześnie miasto, które w II kwartale mierzyło się z ceną o 15 proc. wyższą w porównaniu ze stawką, którą płacili jeszcze na początku roku.

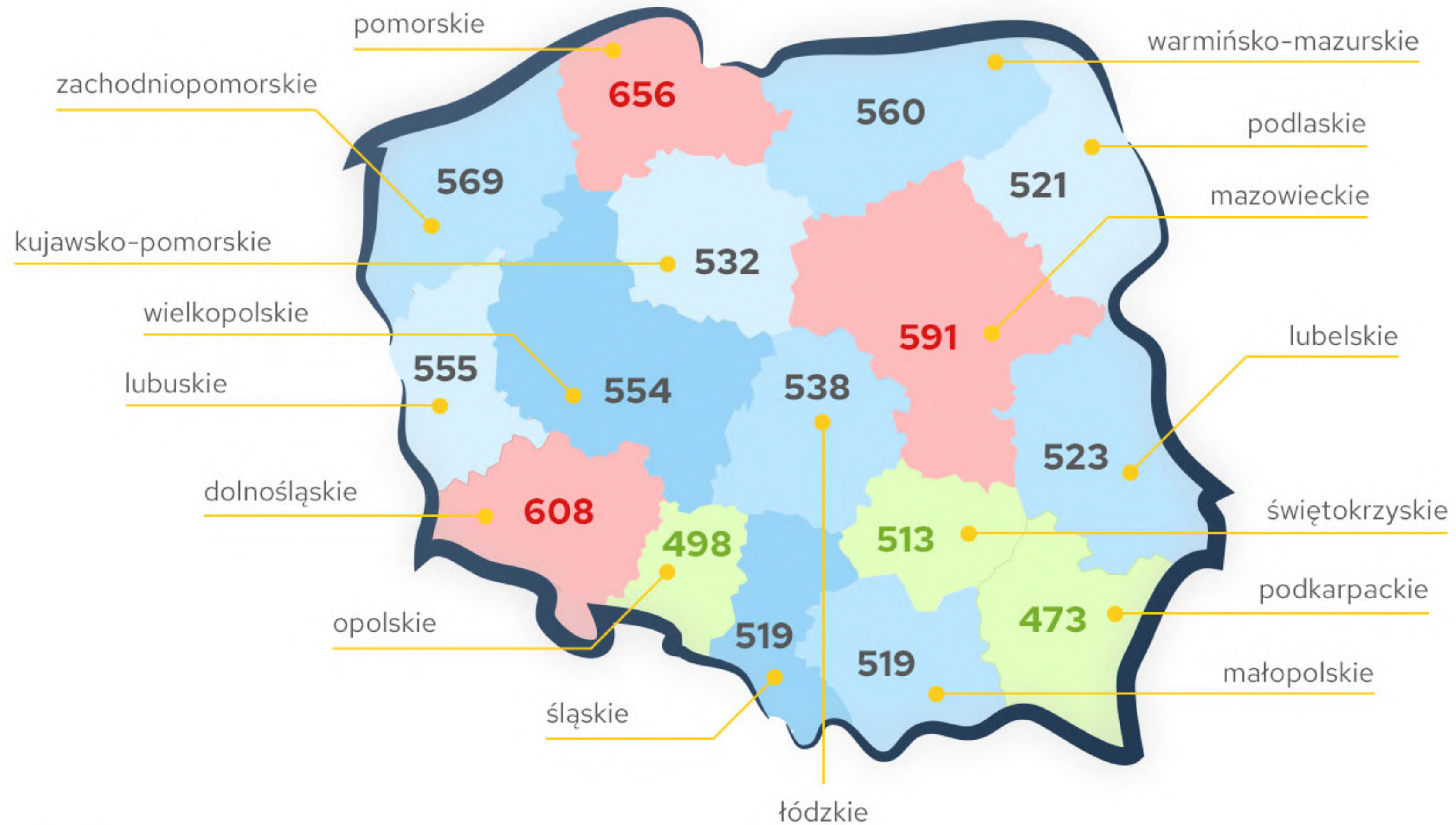
Miasto	Średnia cena OC -Q3/21	Średnia cena OC -Q2/21	Średnia cena OC - Q3/20	Zmiana % Q3 do Q2	Zmiana % rok do roku
Białystok	599	562	604	6,54%	-0,83%
Bydgoszcz	<b>553</b>	<b>565</b>	<b>556</b>	-2,19%	-0,60%
Gdańsk	<b>774</b>	<b>766</b>	<b>834</b>	1,09%	-7,19%
Gorzów Wlkp.	588	638	694	-7,81%	<b>-15,24%</b>
Katowice	610	594	598	2,62%	1,92%
Kielce	672	674	608	-0,36%	<b>10,39%</b>
Kraków	601	620	635	-2,98%	-5,33%
Lublin	611	572	639	6,72%	-4,36%
Łódź	661	723	719	<b>-8,55%</b>	-7,95%
Olsztyn	629	584	661	7,79%	-4,84%
Opole	<b>587</b>	<b>539</b>	<b>604</b>	<b>8,80%</b>	-2,93%
Poznań	671	695	721	-3,34%	-6,82%
Rzeszów	<b>575</b>	<b>559</b>	<b>642</b>	2,81%	-10,47%
Szczecin	667	725	747	-7,95%	-10,63%
Warszawa	<b>741</b>	<b>760</b>	<b>750</b>	-2,43%	-1,24%
Wrocław	<b>745</b>	<b>739</b>	<b>822</b>	0,87%	-9,33%

# Kierowcy z dużych miast vs. kierowcy z mniejszych miejscowości

Nie jest tajemnicą, że na średnie ceny wojewódzkie ogromny wpływ mają największe aglomeracje miejskie. Średnia składka OC w przypadku miejscowości poniżej 100 tys. mieszkańców jest o 29 złotych niższa niż średnia ogólnopolska i wynosi dokładnie 558 złotych. Największe dysproporcje pomiędzy największymi aglomeracjami a miejscowościami poniżej 100 tys. mieszkańców widoczne są przede wszystkim w przypadku województwa mazowieckiego, łódzkiego i świętokrzyskiego. Mieszkańcy mniejszych miejscowości położonych na terenie województwa mazowieckiego płacą aż o 8 proc. mniej za OC od mieszkańców największych miast w regionie. Jednocześnie okazuje się, że największe aglomeracje mają najmniejszy wpływ na średnią w przypadku województwa kujawsko-pomorskiego (-1 proc.).

Województwo	Średnia cena OC w województwie H1/21	Średnia cena OC w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców	Zmiana procentowa
dolnośląskie	641	608	-5,14%
<b>kujawsko-pomorskie</b>	<b>539</b>	<b>532</b>	<b>-1,37%</b>
lubelskie	542	523	-3,45%
<b>lubuskie</b>	<b>572</b>	<b>555</b>	<b>-3,09%</b>
<b>łódzkie</b>	<b>581</b>	<b>538</b>	<b>-7,38%</b>
małopolskie	539	519	-3,70%
<b>mazowieckie</b>	<b>644</b>	<b>591</b>	<b>-8,16%</b>
opolskie	522	498	-4,61%
podkarpackie	489	473	-3,27%
podlaskie	547	521	-4,88%
pomorskie	698	656	-5,96%
śląskie	540	519	-3,90%
<b>świętokrzyskie</b>	<b>551</b>	<b>513</b>	<b>-7,04%</b>
<b>warmińsko-mazurskie</b>	<b>575</b>	<b>560</b>	<b>-2,61%</b>
wielkopolskie	579	554	-4,39%
zachodniopomorskie	598	569	-4,78%

# Średnia składka OC w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców



# Ubezpieczenia trafione w punkt



<b>Grupy wiekowe</b>	18-25	<b>1184 zł</b>
	26-35	<b>634 zł</b>
	36-45	<b>554 zł</b>
	46-55	<b>543 zł</b>
	55+	<b>541 zł</b>

W powszechnym przekonaniu młody kierowca to niebezpieczny kierowca, a już z pewnością kierowca najbardziej szkodowy. Dokładnie z tego samego założenia wychodzą ubezpieczyciele, zaliczając młodych adeptów motoryzacji do grupy tzw. podwyższonego ryzyka. Idealnym odzwierciedleniem takiego stanu rzeczy są średnie składki OC, jakie przyszło płacić kierowcom poniżej 25. roku życia. Okazuje się, że po III kwartale 2021 roku płacą oni ponad 100 proc. więcej od średniej ogólnopolskiej. Jest to jedyna grupa, której w ostatnich 3 miesiącach składki poszły lekko do góry (+2 proc.), choć nadal jest ona o 6 proc. niższa niż rok temu. Z kolei najstarsi kierowcy, z grupy wiekowej 55+ płacą średnio o 46 złotych (8 proc.) mniej od przeciętnej składki OC w kraju.

**punkta**



<b>Stan cywilny</b>	<b>701 zł</b>	panna/kawaler
	<b>574 zł</b>	wdowa/wdowiec
	<b>570 zł</b>	rozwiedziona/rozwiedziony
	<b>554 zł</b>	zamężna/żonaty

Ponoć kierowcy żyjący w związkach małżeńskich wykazują się większą ostrożnością na drodze, a co za tym idzie - mogą cieszyć się tańszym OC niż ich samotni koledzy. Sytuację na drodze odzwierciedlają także składki OC - single płacą za OC średnio o 27 proc. więcej niż osoby zamężne i 19 proc. więcej od przeciętnej składki OC w Polsce.

# Ubezpieczenia trafione w punkt



## Pojemność silnika

<b>691 zł</b>	2401-3000
<b>668 zł</b>	3001-4000
<b>639 zł</b>	4000+
<b>602 zł</b>	1601-2400
<b>553 zł</b>	901-1600
<b>485 zł</b>	0-900

Cena OC kształtowana jest przez wiele czynników - jedne z nich związane są z profilem kierowcy, inne - z parametrami technicznymi auta. Jednym z takich czynników jest właśnie pojemność silnika. Chcąc zaoszczędzić co nieco na polisie komunikacyjnej warto więc wybrać auto z silnikiem o mniejszej pojemności - najtańsze OC przypada właścicielom aut z silnikiem do 900l. Jednak co najciekawsze - najdroższe polisy wcale nie przypadają kierowcom aut z największymi silnikami - najdroższe OC to OC pojazdów z silnikami pomiędzy 2401 a 3000l.

**punkta**



## Pochodzenie aut

<b>1468 zł</b>	kierownica po prawej stronie
<b>629 zł</b>	sprowadzony w ciągu roku
<b>595 zł</b>	kupiony w Polsce
<b>569 zł</b>	sprowadzony wcześniej

Kierowcy decydujący się na sprowadzenie samochodu z zagranicy i planujący inwestowanie w "anglika" muszą jednocześnie liczyć się z potrzebą "zainwestowania" większej sumy pieniędzy w ubezpieczenie takiego auta. Właściciele samochodów z kierownicą po prawej stronie za OC płacą średnio 873 złote więcej od kierowców czterech kółek, które zakupione zostały w Polsce.

# Ubezpieczenia trafione w punkt



## Liczba szkód

<b>881 zł</b>	5 szkód i więcej
<b>830 zł</b>	4 szkody
<b>792 zł</b>	3 szkody
<b>701 zł</b>	2 szkody
<b>622 zł</b>	1 szkoda
<b>566 zł</b>	0 szkód

Co do zasady rynek komunikacyjny nie powinien być przyjazny szkodowym kierowcom. I faktycznie po III kwartale ta grupa kierowców płaciła za OC więcej niż wynosi przeciętna składka – średnio nawet o 294 złote więcej (50 proc.) Dla tych, którzy na swoim koncie nie mieli żadnej szkody w ostatnich 3 latach, cena ta była o 2 proc. niższa w porównaniu ze średnią. Na przestrzeni roku kierowcom z trzema i więcej szkodami przeciętna stawka rosła – o 3 proc. przy 2 szkodach, o 2 proc. przy 4 szkodach i o 5 proc. przy 5 i więcej szkodach.





Punkta, wcześniej jako mfind, powstała w 2014 roku. To internetowa multiagencja, która pozwala swoim klientom na wybór i zakup spośród ofert kilkudziesięciu towarzystw jednocześnie. Pokazana cena w kalkulatorze nie różni się od tej w towarzystwie ubezpieczeniowym. Klient unika zatem przykrych niespodzianek i dopłat. Jednocześnie Punkta prowadzi też największy na polskim rynku portal contentowy na temat ubezpieczeń, który miesięcznie odwiedza ponad 500 tys. unikalnych użytkowników.

Punkta należy do grupy inwestycyjnej, w skład której wchodzi: Grupa BIK, April, Profi Insurance oraz mFind.

Dane kontaktowe:

ul. Aleje Jerozolimskie 142b

02-305 Warszawa

+48 22 490 9000

[kontakt@punkta.pl](mailto:kontakt@punkta.pl)