



## Raport Punkta

# RYNEK UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH

styczeń – grudzień 2021

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

## Spis Treści

Słowem wstępu.....	3
Najwyższa i najniższa cena OC w 2021 roku – analiza składek Q1-Q4.....	4
Średnia składka OC w Polsce - trend.....	5
Zmiana średnich cen OC od 2019 roku.....	6
W których województwach za OC płaciliśmy najwięcej w IV kwartale 2021 roku?.....	7
W których województwach za OC płaciliśmy najwięcej w 2021 roku?.....	8
Różnice w cenach OC – średnia ogólnopolska vs. średnia wojewódzka w 2021 roku.....	9
W których miastach wojewódzkich OC było najdroższe w 2021 roku?.....	10
Zmiana średnich cen OC w aglomeracjach w 2021 roku.....	11
Kierowcy z dużych miast vs. kierowcy z mniejszych miejscowości.....	12
Średnia składka za OC w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców w 2021 roku.....	13
Ubezpieczenia trafione w punkt.....	14

## Słowem wstępu...

Mimo postulowanej przez rynek ubezpieczeniowy konieczności podwyżek, **średnia cena OC spadła i to aż o 7 proc. porównując wysokość średniej składki w 2021 roku z tą, jaką płaciliśmy rok wcześniej.** Czy mniejsza liczba nowych rejestracji aut, inflacja oraz wzrost kosztów napraw samochodów i wypłacanych odszkodowań zatrzyma spadkowy trend?

Wyniki dla 2021 roku:

- W 2021 roku **średnio** najwięcej za obowiązkowe ubezpieczenie OC płacili mieszkańcy województwa: pomorskiego (665 złotych), mazowieckiego (628 złotych) oraz województwa dolnośląskiego (624 złote). Z kolei najtańszym OC mogli pochwalić się zmotoryzowani z województw: podkarpackiego (492 złote), opolskiego (509 złotych) oraz świętokrzyskiego (520 złotych).
- Różnica pomiędzy najdroższym a najtańszym miastem wojewódzkim **wyniosła aż 199 złotych.**
- Gdańsk, Wrocław i Warszawa niezmiennie zajmują podium jako aglomeracje z najdroższym ubezpieczeniem OC. Kierowcy z tych miast płacili kolejno 744 złote, 716 złotych oraz 715 złotych. Miasta z najniższymi cenami OC to: Opole (545 złotych), Rzeszów (559 złotych) oraz Białystok (560 złotych).
- Mieszkańcy większości aglomeracji płacili średnio niższe składki OC niż w 2020 roku, niemniej zmotoryzowani z niemal wszystkich największych miast muszą liczyć się z cenami polis znacznie wyższymi niż przeciętna składka ogólnopolska.
- Gdańsk najdroższym miastem pod kątem OC w Polsce. **Kierowcy z Gdańska płacili o 165 złotych (+29 proc.) więcej od średniej ceny OC w Polsce, natomiast kierowcy z Opola, w którym OC jest najtańsze, płacili zaledwie o 34 złote mniej (-6 proc.).**
- W przypadku niektórych dużych miast, jak na przykład Kielc, możemy zauważyć drastyczne wahania cen, gdzie na przestrzeni trzech miesięcy średnia składka OC spadła nawet o 130 złotych. Podobnie sytuacja wyglądała chociażby w Katowicach czy Łodzi.
- Średnia składka OC w przypadku miejscowości poniżej 100 tys. mieszkańców wyniosła 551 złotych, co oznacza, że była o 28 złotych niższa od średniej ogólnopolskiej.

- Najbardziej widoczne dysproporcje pomiędzy cenami OC w największych aglomeracjach a miejscowościach poniżej 100 tys. mieszkańców możemy zaobserwować w województwie mazowieckim (-8 proc.), łódzkim (-7 proc.) i pomorskim (-6 proc.), natomiast najmniejsze różnice notujemy w województwie lubuskim (-1 proc.).
- **W 2021 roku kierowcy poniżej 25. roku życia płacili za OC średnio 1118 złotych, czyli prawie dwa razy tyle, ile wynosi średnia składka w Polsce** i prawie o 100 proc. więcej od pozostałych kierowców.
- **Kierowcy z 5 i więcej uszkodzonymi na koncie płacili za ubezpieczenie o 288 złotych więcej od kierowców bezszkodowych** i prawie o 50 proc. więcej od średniej ogólnopolskiej.

*- Rok 2021 - mimo widocznego w pierwszej połowie roku trendu wzrostowego składki OC - finalnie zakończył się spadkiem średniej składki o 7 procent w stosunku do roku poprzedniego. Mimo wyraźnych przesłanek dla urealnienia kosztów (m.in.: wysokiej inflacji, wzrostu cen napraw i części samochodowych, robocizny), rynek kolejny raz dał się ponieść fali walki o udziały.*

*Czego możemy spodziewać się w 2022 roku? Po pierwsze, pogarszających się wyników technicznych ubezpieczycieli, po drugie - interwencji regulatora. W cieniu rosnącej inflacji, oba zjawiska sprawiają, że możliwy jest bolesny wzrost cen ubezpieczeń. Mimo to, jako rynek wierzymy, że reakcja na te zjawiska będzie wdrażana przez ubezpieczycieli stopniowo ze względu na pamięć skokowych wzrostów sprzed 5 i 6 lat. Mieliśmy wówczas do czynienia z uderzeniową korektą cen - z naszej perspektywy jako pośredników - trudną do wytłumaczenia klientom. Liczymy, że wprowadzone technologie selektywnej kalibracji cen będą wdrażane świadomie i z rozważą - mówi Michał Daniluk, prezes zarządu Punkta.*

579 zł

średnia cena OC w 2021 roku

# Najwyższa i najniższa składka OC

Analiza składek Q1-Q4



## Cena za polisę OC

**155 zł**

żonaty, 38 lat, FSM, rocznik 1988,  
woj. warmińsko-mazurskie

**7295 zł**

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



## Województwo

**492 zł**

podkarpackie

**665 zł**

pomorskie



## Miasto

**545 zł**

Opole

**744 zł**

Gdańsk



## Grupa wiekowa

**533 zł**

55+

**1118 zł**

18-25



## Stan cywilny

**546 zł**

zamężna/żonaty

**683 zł**

panna/kawaler



## Pojemność silnika

**450 zł**

do 0,9

**660 zł**

2,4-3,0



## Rodzaj paliwa

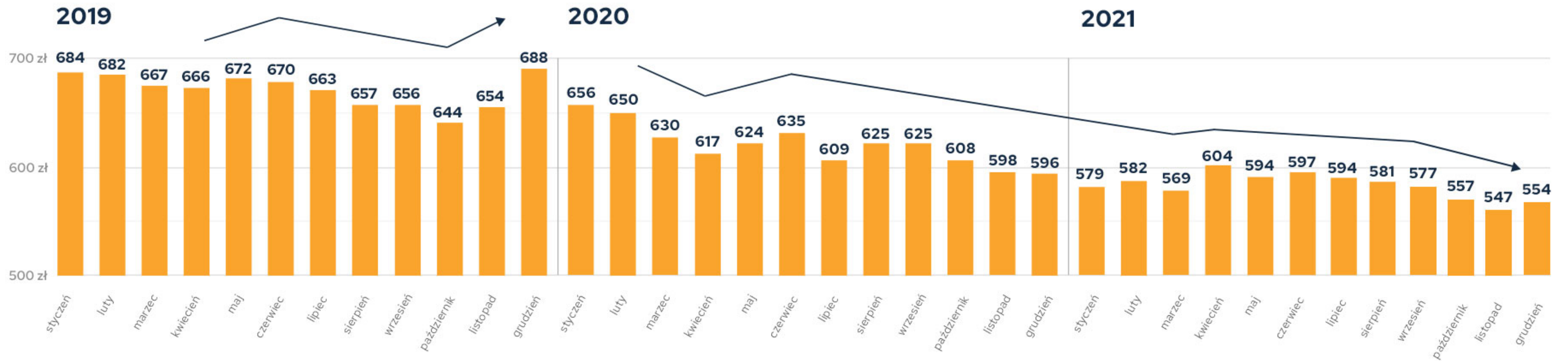
**416 zł**

elektryczny

**645 zł**

hybryda

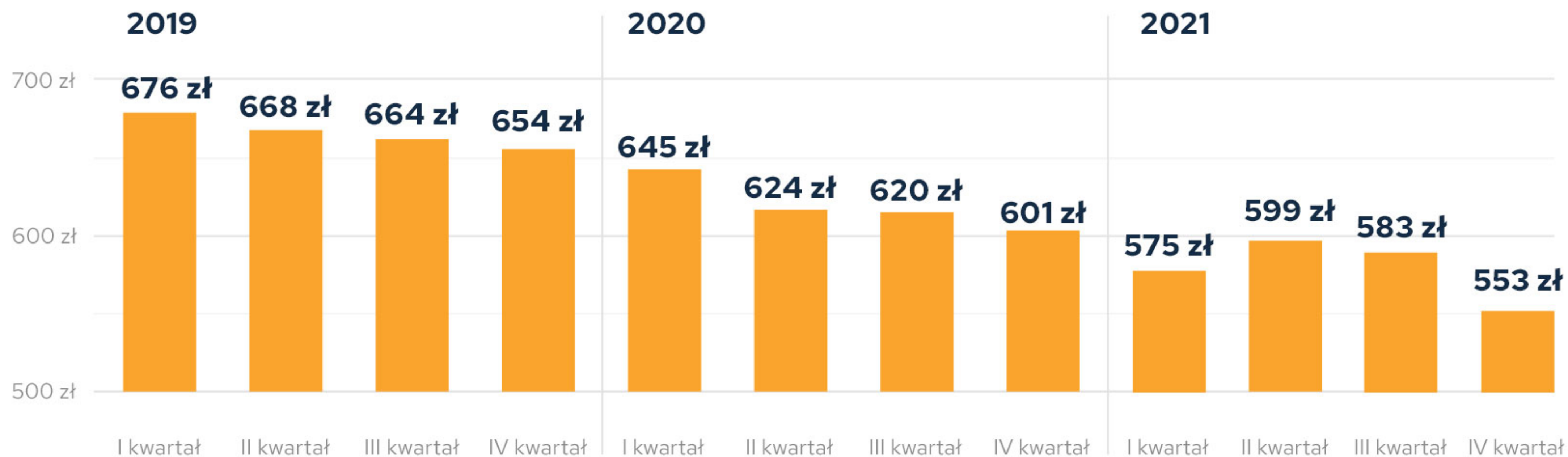
# Średnia składka OC w Polsce - trend



# Zmiana średnich cen OC od 2019 roku

Rynek ubezpieczeń komunikacyjnych już od dłuższego czasu zapowiada koniec wojny cenowej. Tymczasem średnie ceny OC nieustannie spadają. W ciągu ostatnich 12 miesięcy średni koszt polisy komunikacyjnej zmniejszył się z 575 złotych do 553 złotych (porównanie I kw. do IV kw.), co oznacza spadek o 4 proc. Kierowcy jednak już wcześniej mogli przyzwyczaić się do regularnych obniżek. Ostatnio ze średnią ceną OC, która przekraczała 600 złotych, mieliśmy do czynienia w 2020 roku.

*- Rywalizacja ubezpieczycieli szczególnie wyraźna była w ostatnim kwartale. Mimo wdrażania zaawansowanych modeli taryfowych, pozwalających na selektywne zmiany i modyfikacje taryf na konkretnych profilach klientów, obserwujemy jednocześnie stosowanie upustów sprzedażowych idących na przekór wymienionym zjawiskom. W praktyce przyjęte modele taryfowe – logiczne i uzasadnione zarówno statystyką, jak i doświadczeniem predykcyjnym – są masowo obchodzone praktykami tzw. "zniżek z ręki". Z perspektywy klientów może się wydawać, że doraźnie na tym się korzysta. Pamiętajmy jednak, że w dłuższym okresie nieuchronnie musi zadziałać ekonomika mechanizmu wspólnego funduszu gwarancyjnego. A takim w zasadzie rzeczy są ubezpieczenia – mówi Michał Daniluk, prezes zarządu Punkta.*



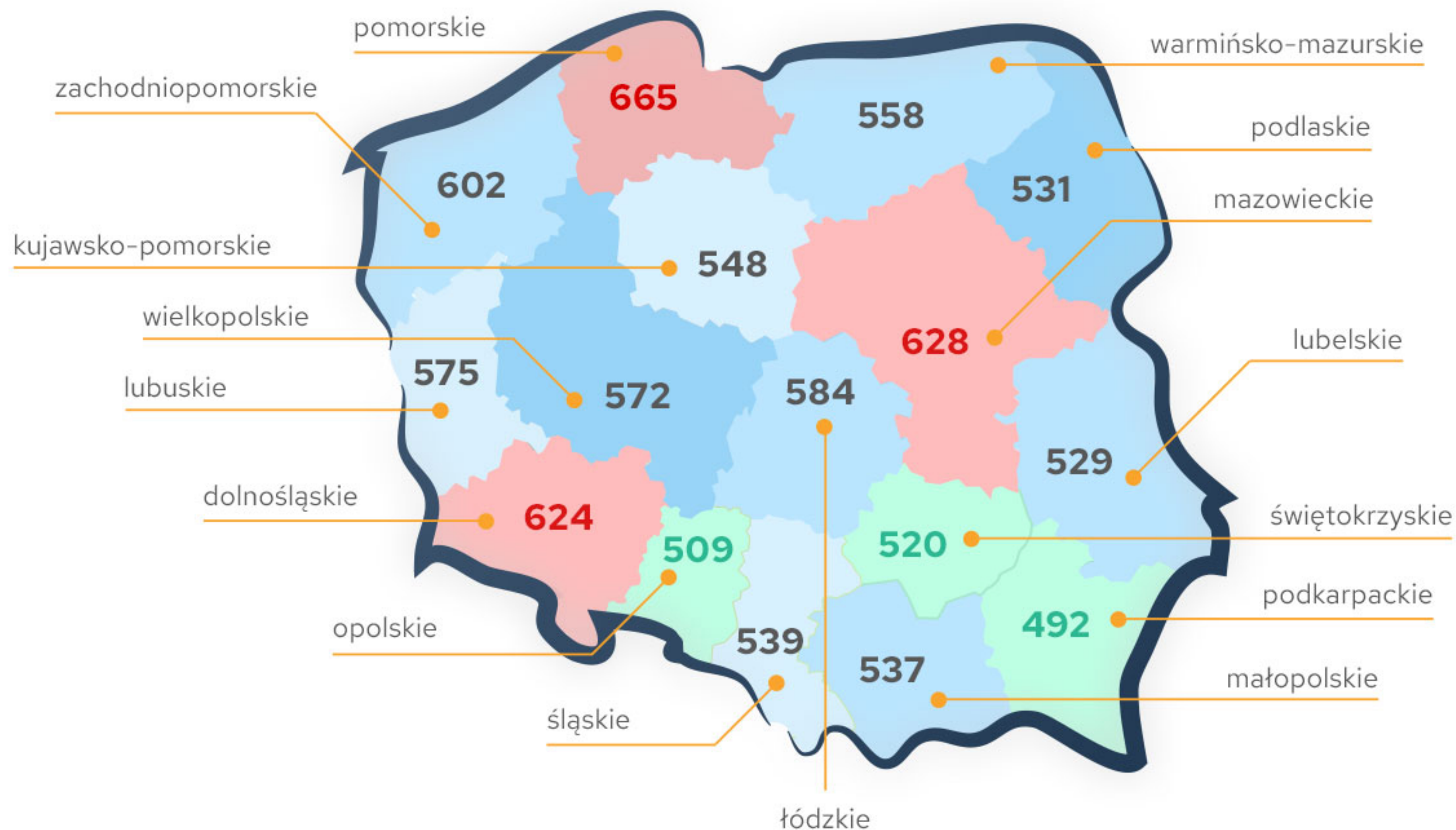
# W których województwach za OC płaciliśmy najwięcej w IV kwartale 2021 roku?

Średnia cena OC, jaką polscy kierowcy płacili w IV kwartale 2021 roku, prezentowała się niezwykle obiecująco. Jednak wciąż na administracyjnej mapie Polski znajdziemy miejsca, gdzie przeciętne ceny polis znacznie przewyższają średnią ogólnopolską. Choć w rankingu województw z najdroższym OC już od dłuższego czasu królowały województwa pomorskie, dolnośląskie i mazowieckie, w IV kwartale to ostatnie ustąpiło miejsca zachodniopomorskiemu. Na koniec 2021 roku mieszkańcy tych województw płacili kolejno 632 złote, 599 złotych i 595 złotych (w przypadku kierowców z Pomorza Zachodniego). Co ciekawe - z województw, które jeszcze trzy miesiące wcześniej uchodziły za te z najtańszym OC - na koniec 2021 roku swoją pozycję utrzymało jedynie województwo podkarpackie, którego mieszkańcy płacili średnio 468 złotych. Do niego dołączyło świętokrzyskie (483 złote) oraz lubelskie (491 złotych).

Województwo	Średnia cena OC-Q1	Średnia cena OC-Q2	Średnia cena OC-Q3	Średnia cena OC-Q4	Średnia cena OC 2021	Średnia cena OC 2020	zmiana % cen OC - 2021 do 2020
dolnośląskie	616	642	635	599	624	672	-7,13%
kujawsko-pomorskie	544	565	535	546	548	590	-7,15%
lubelskie	531	553	534	491	529	567	-6,82%
lubuskie	578	582	570	570	575	609	-5,52%
łódzkie	589	614	576	551	584	639	-8,63%
małopolskie	543	552	533	517	537	574	-6,42%
mazowieckie	616	662	637	592	628	676	-7,14%
opolskie	512	514	515	494	509	574	-11,26%
podkarpackie	501	511	487	468	492	561	-12,30%
podlaskie	527	538	545	511	531	571	-7,14%
pomorskie	646	687	692	632	665	720	-7,53%
śląskie	542	549	541	519	539	582	-7,37%
świętokrzyskie	524	551	550	483	520	551	-5,47%
warmińsko-mazurskie	552	573	576	516	558	599	-6,95%
wielkopolskie	566	593	577	547	572	611	-6,36%
zachodniopomorskie	598	621	595	595	602	656	-8,16%

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

W całym 2021 roku najwięcej za obowiązkowe ubezpieczenie OC płacili mieszkańcy województwa: pomorskiego (665 złotych), mazowieckiego (628 złotych) oraz województwa dolnośląskiego (624 złote). Z kolei najtańszym OC mogli pochwalić się zmotoryzowani z województw: podkarpackiego (492 złote), opolskiego (509 złotych) oraz świętokrzyskiego (520 złotych). Także mieszkańcy Podkarpacia mogli liczyć na największy spadek przeciętnego OC rok do roku, bo aż o 12 proc. Z kolei z najmniejszą obniżką średniej stawki za obowiązkową polisę spotkali się mieszkańcy świętokrzyskiego (-5 proc.).

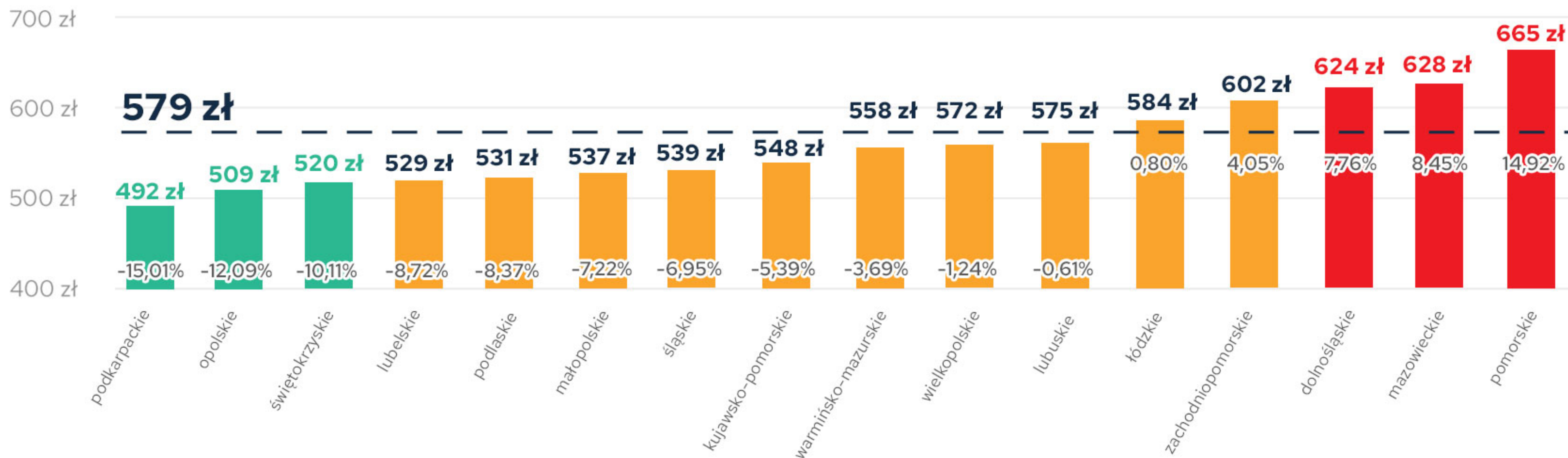




# Różnice w cenach OC

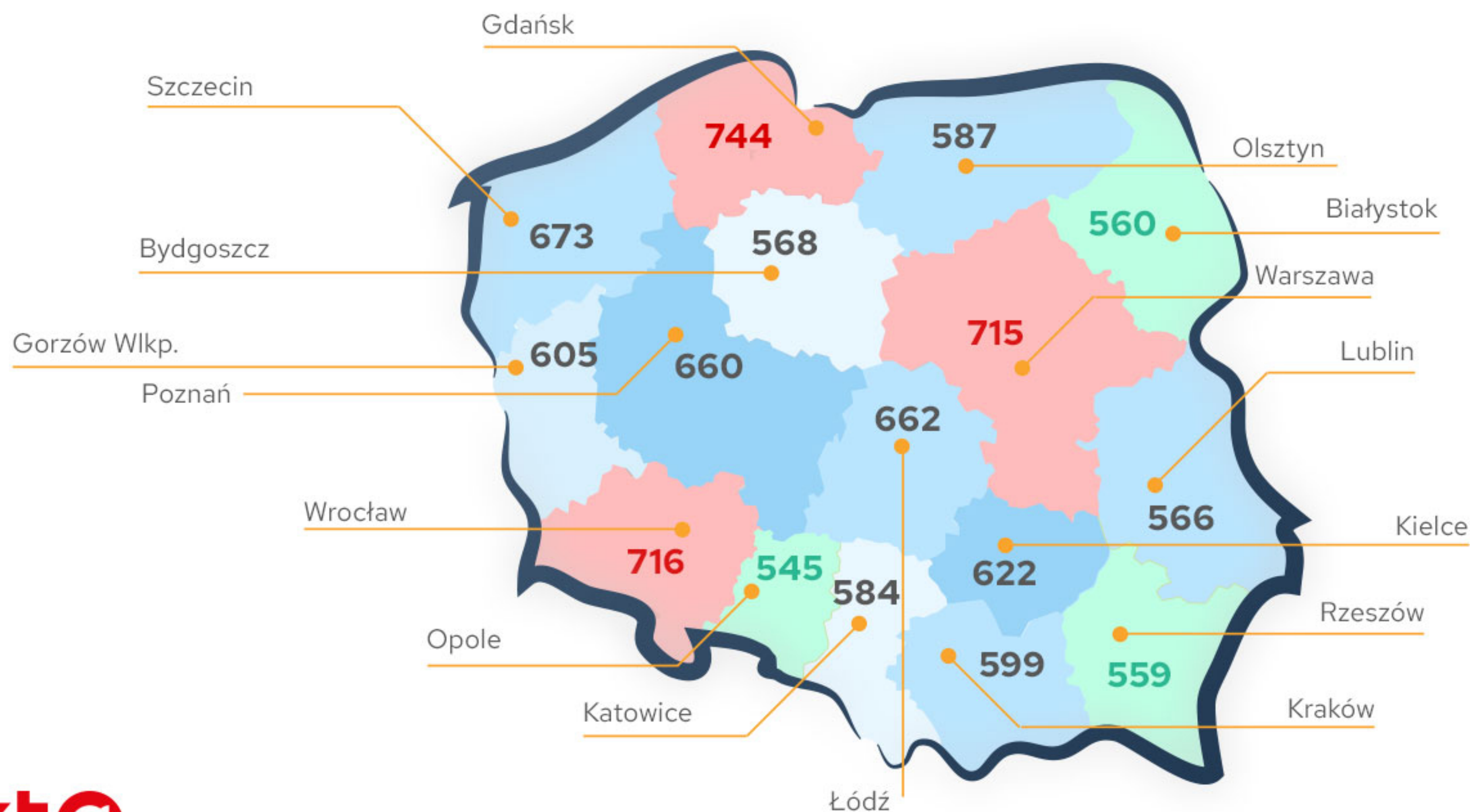
## Średnia ogólnopolska vs. średnia wojewódzka w 2021 roku

Z największymi dysproporcjami w stosunku do średniej musieli zmierzyć się mieszkańcy województwa pomorskiego (+15 proc.), województwa mazowieckiego i dolnośląskiego (+8 proc.). Od średniej na korzyść odchylił się natomiast kierowcy z podkarpackiego (-15 proc.), opolskiego (-12 proc.) oraz świętokrzyskiego (-10 proc.).



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

Kierowcy aut zarejestrowanych w mniejszych miejscowościach za OC płacą nieporównywalnie mniej od tych, których pojazdy zarejestrowane są w dużych aglomeracjach. Od lat jako miasta z najdroższym OC wskazuje się Gdańsk, Wrocław oraz Warszawę. Podsumowanie roku 2021 na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych nie przyniosło w tej kwestii żadnego zaskoczenia – gdańszczanie płacili za obowiązkowe OC średnio 744 złote, wrocławianie – 716 złotych, natomiast mieszkańcy stolicy – 715 złotych. Z kolei w zastawieniu miast z najniższymi składkami ubezpieczenia absolutny prym wie dzie Opole, z którego kierowcy płacą średnio 545 złotych, Rzeszów – 559 złotych i Białystok – 560 złote. Różnica pomiędzy najdroższym a najtańszym miastem wynosi 199 złotych.



# Zmiana średnich cen OC w aglomeracjach w 2021 roku

Największe dysproporcje w średnich składkach OC znakomicie widoczne są na przykładzie poszczególnych aglomeracji miejskich. Nie jest żadnym zaskoczeniem, że mieszkańcy Gdańska, Wrocławia i Warszawy za obowiązkowe ubezpieczenie płacą najwięcej – nawet o 29 proc. więcej od średniej ceny składki w Polsce. Pełna analiza zmiany średniej ceny OC na przestrzeni całego roku daje ciekawy i nieco zagadkowy obraz rynku ubezpieczeniowego.

W IV kwartale 2021 roku mieszkańcy praktycznie wszystkich aglomeracji płacili mniej nie tylko niż rok wcześniej, ale też trzy czy sześć miesięcy wcześniej. W przypadku niektórych największych miast średnie składki OC prezentują się naprawdę zaskakująco. Dla przykładu – mieszkańcy Kielc w IV kwartale płacili aż o 130 złotych mniej w porównaniu do III kwartału. Jednak porównując ich pozycję rok do roku – mieszkańcy Kielc jako jedyni musieli zmierzyć się z minimalnym wzrostem składki (w 2020 roku płacili oni za OC średnio 612 złotych, a w 2021 już 622 złote). Ciekawa polityka ubezpieczycieli widoczna jest także w przypadku Katowic, Łodzi, Olsztyna czy nawet Warszawy, gdzie na koniec roku kierowcy mogli cieszyć się ubezpieczeniem tańszym o kilkadziesiąt złotych niż we wcześniejszych kwartałach.

Co ciekawe, w IV kwartale Warszawa wypadła z topki miast z najdroższym OC, oddając 3. pozycję mieszkańcom Gorzowa Wielkopolskiego. O ile w stolicy w ostatnim kwartale przeciętne stawki za OC spadły o 10 proc., w Gorzowie w tym samym czasie urosły aż o 14,5 proc.

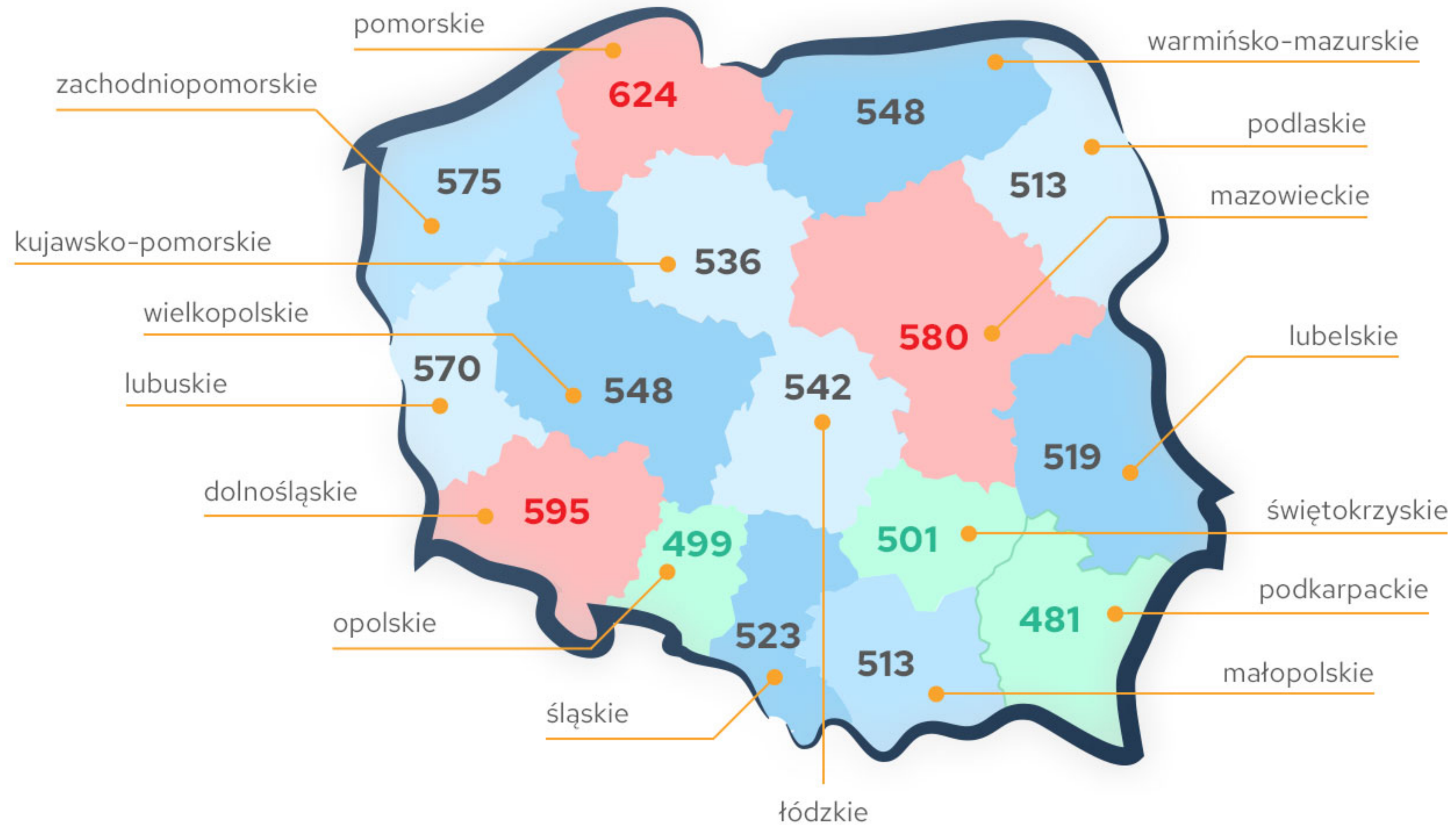
Miasto	Średnia cena OC -Q1	Średnia cena OC -Q2	Średnia cena OC - Q3	Średnia cena OC - Q4	Zmiana % cene OC rok do roku	Różnica % wobec średniego OC
Białystok	539	561	599	547	-6,82%	-3,38%
Bydgoszcz	576	565	550	586	-5,80%	-1,90%
Gdańsk	716	765	770	710	-9,71%	28,50%
Gorzów Wlkp.	565	638	581	666	-4,42%	4,49%
Katowice	596	594	612	520	-3,63%	0,86%
Kielce	589	670	668	538	1,63%	7,43%
Kraków	595	620	591	587	-8,55%	3,45%
Lublin	544	572	598	547	-6,29%	-2,25%
Łódź	669	723	651	603	-7,80%	14,34%
Olsztyn	578	584	621	561	-12,78%	1,38%
Opole	516	539	577	535	-7,94%	-5,87%
Poznań	641	694	669	635	-9,34%	13,99%
Rzeszów	572	559	569	532	-10,56%	-3,45%
Szczecin	662	725	663	637	-8,06%	16,23%
Warszawa	701	759	734	658	-6,41%	23,49%
Wrocław	691	739	734	698	-9,94%	23,66%

# Kierowcy z dużych miast vs kierowcy z mniejszych miejscowości

Podsumowując 2021 rok średnia składka OC w przypadku miejscowości poniżej 100 tys. mieszkańców wyniosła 551 złote, co oznacza, że była o 28 złotych niższa niż średnia ogólnopolska. Nie jest tajemnicą, że to właśnie największe aglomeracje miejskie mają znaczny wpływ na kształtowanie się średniej. Największe dysproporcje pomiędzy aglomeracjami a miejscowościami zamieszkiwanymi przez mniej niż 100 tys. mieszkańców widoczne są na przykładzie województwa mazowieckiego, łódzkiego i pomorskiego. Dla przykładu – mieszkaniec Łodzi zapłaci średnio o 7 proc. więcej za ubezpieczenie niż mieszkaniec Tomaszowa Mazowieckiego. Najmniejszy wpływ na kształtowanie średniej ceny wojewódzkiej mają aglomeracje w lubuskim, lubelskim oraz warmińsko-mazurskim.

Województwo	Średnia cena OC w województwie	Średnia cena OC w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców	Zmiana procentowa
dolnośląskie	624	595	-4,70%
kujawsko-pomorskie	548	536	-2,23%
lubelskie	529	519	<b>-1,87%</b>
lubuskie	575	570	<b>-0,93%</b>
łódzkie	584	542	<b>-7,12%</b>
małopolskie	537	513	-4,54%
mazowieckie	628	580	<b>-7,67%</b>
opolskie	509	499	-1,91%
podkarpackie	492	481	-2,22%
podlaskie	531	513	-3,29%
pomorskie	665	624	<b>-6,22%</b>
śląskie	539	523	-2,97%
świętokrzyskie	520	501	-3,84%
warmińsko-mazurskie	558	548	<b>-1,80%</b>
wielkopolskie	572	548	-4,22%
zachodniopomorskie	602	575	-4,58%

# Średnia składka OC w miastach poniżej 100 tys. mieszkańców w 2021 roku



# Ubezpieczenia trafione w punkt



18-25	<b>1118 zł</b>
26-35	<b>627 zł</b>
36-45	<b>552 zł</b>
46-55	<b>541 zł</b>
55+	<b>533 zł</b>

Jednym z czynników mających wpływ na wysokość składki ubezpieczenia OC jest wiek kierowcy oraz jego doświadczenie za kierownicą. Nie jest zaskoczeniem, że ci najmłodszy za obowiązkową polisę zapłacą zdecydowanie najwięcej. W 2021 roku kierowcy poniżej 25. roku życia płacili za OC prawie dwa razy tyle, ile wynosi średnia składka w Polsce i prawie o 100 proc. więcej od pozostałych kierowców. Najniższe składki tradycyjnie przypadły zmotoryzowanym powyżej 55. roku życia.



## Liczba szkód

<b>846 zł</b>	5 szkód i więcej
<b>774 zł</b>	4 szkody
<b>773 zł</b>	3 szkody
<b>678 zł</b>	2 szkody
<b>608 zł</b>	1 szkoda
<b>558 zł</b>	0 szkód

Wypadkowość, a raczej brak szkód na koncie kierowcy, to kolejny czynnik kształtujący wysokość polisy OC. Bezpieczna jazda zaprocentowała kierowcom najniższą składką (558 złotych). Natomiast ci, którym zdarzyło się nieco zaszaleć na drodze – z każdą kolejną szkodą płacili za OC nieco więcej. Kierowcy z 5 i więcej szkodami na koncie płacili za ubezpieczenie o 288 złotych więcej od kierowców bezszkodowych i prawie o 50 proc. więcej od średniej ogólnopolskiej. Z kolei ci, którzy nie zanotowali na swoim koncie żadnej szkody, płacili o 13 proc. mniej od szkodowych i o 4 proc. mniej od średniej składki w Polsce.

# Ubezpieczenia trafione w punkt



## Stan cywilny

<b>683 zł</b>	panna/kawaler
<b>568 zł</b>	rozwiedziona/rozwiedziony
<b>561 zł</b>	wdowa/wdowiec
<b>546 zł</b>	zamężna/żonaty

Kierowcy będący w związkach małżeńskich w 2021 roku płacili średnio o 25 proc. mniej od singli. To właśnie ci ostatni muszą liczyć się z najwyższymi składkami OC – przeciętnie płacą aż o 104 złote więcej od średniej składki komunikacyjnej. Co ciekawe, na przestrzeni ostatniego roku to właśnie single mogli liczyć na największy spadek składki OC – w 2021 roku płacili średnio o 9 proc. mniej niż rok wcześniej.



## Rodzaj paliwa

<b>645 zł</b>	hybryda (benzyna/elektryczny)
<b>592 zł</b>	olej napędowy
<b>583 zł</b>	benzyna/gaz (niefabryczny)
<b>561 zł</b>	benzyna
<b>554 zł</b>	benzyna/gaz (fabryczny)
<b>416 zł</b>	elektryczny

Z roku na rok rośnie popularność hybryd i elektryków. W Punkcie w ciągu ostatniego roku podwoiła się liczba ubezpieczeń dla tego typu aut. Co ciekawe, w 2021 roku to właśnie w ich przypadku mogliśmy zaobserwować wzrost cen OC (w przypadku hybrydy – wzrost o 4 proc., a w przypadku elektryków – wzrost o 5 proc.). Nadal posiadacze tych ostatnich mogą cieszyć się najniższymi stawkami za OC – przeciętnie płacą zaledwie 416 złotych.

# Ubezpieczenia trafione w punkt



## Pojemność silnika

<b>660 zł</b>	2401-3000
<b>645 zł</b>	4000+
<b>644 zł</b>	3001-4000
<b>594 zł</b>	1601-2400
<b>549 zł</b>	901-1600
<b>450 zł</b>	0-900

Rok 2021 był łaskawy dla wszystkich właścicieli aut bez względu na pojemność silnika – w porównaniu do roku 2020 płacili oni o kilka procent mniej.

Na najtańsze OC mogli liczyć właściciele aut o pojemności do 0,9 l.

Jednocześnie to właśnie oni należą do grupy, która zanotowała najniższą obniżkę składki w porównaniu do analogicznego okresu rok wcześniej.

Największa zmienność przeciętnej ceny (spadek o 9 proc.) dotyczyła aut z większymi pojemnościami – z przedziału 2,402-3,0 l i powyżej 3,0 l.



## Pochodzenie aut

<b>1188 zł</b>	kierownica po prawej stronie
<b>609 zł</b>	sprowadzony w ciągu roku
<b>581 zł</b>	kupiony w Polsce
<b>569 zł</b>	sprowadzony wcześniej

Samochody z kierownicą po prawej stronie, choć będą znacznie tańsze od klasycznych modeli, mogą mocno nadszarpnąć domowy budżet. Właściciele „anglików” płacili za ubezpieczenie OC średnio 609 złotych więcej od średniej składki w Polsce. Największy spadek cen w porównaniu do roku 2020 zanotowali właściciele aut, które zostały sprowadzone do kraju wcześniej niż w ciągu roku (spadek o 8 proc.).





## Punkta - ubezpieczenia trafione w punkt!

Punkta to nowoczesna multiagencja ubezpieczeń: wygodna porównywarka internetowa (punkta.pl) oraz zespół kilkuset doświadczonych, mobilnych agentów, do dyspozycji Klientów w całej Polsce.

Umożliwiamy dostęp do setek ofert od najpopularniejszych towarzystw ubezpieczeniowych, czytelne porównanie oraz łatwy i bezpieczny zakup.

Punkta to miejsce najlepiej skrojonych ubezpieczeń, odpowiadających wymaganiom Twoim i Twoich bliskich. Szanujemy czas Klientów, bo wiemy, że są rzeczy ważniejsze niż ubezpieczenia.



kupujesz jak lubisz:  
przez internet  
lub stacjonarnie!



ponad 400 tyś polis  
w sprzedanych  
w 2021 roku



ponad 800 agentów  
w całej Polsce



ponad 50 tysięcy  
likwidowanych  
szkód rocznie

Dane kontaktowe:

ul. Aleje Jerozolimskie 142b

02-305 Warszawa

+48 22 490 9000

kontakt@punkta.pl