



# KTO NIE PŁACI UBEZPIECZYCIEŁOM

Ogólnopolski raport Krajowego Rejestru Długów  
Biura Informacji Gospodarczej S.A.

---

Wrzesień 2022 r.

## SPIS TREŚCI

---



Rynek ubezpieczeń w I półroczu 2022 r. _____	4
Ubezpieczenia życiowe _____	5
Ubezpieczenia majątkowe _____	6
Zmiany w ubezpieczeniach komunikacyjnych _____	7
Prawie 377 mln zł długów wobec ubezpieczycieli _____	8
Długi konsumentów _____	9
Długi firm _____	11
Przezorny ubezpieczony, ale niechętny do opłacenia polisy _____	13
Zasada ograniczonego zaufania _____	14
Dlaczego warto sprawdzać klientów w KRД przez zawarciem umowy _____	15

## O RAPORCIE

---



Raport Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. „Kto nie płaci ubezpieczycielom” prezentuje dane o zadłużeniu konsumentów oraz przedsiębiorstw wobec ubezpieczycieli działających na polskim rynku. Ukazuje zarówno przyczyny powstawania zaległości, jak i sytuację branży. Publikacja przedstawia szczegółowe dane zaczerpnięte z bazy Krajowego Rejestru Długów dotyczące nieopłaconych zobowiązań - także w ujęciu historycznym i w podziale na województwa. W przypadku konsumentów pokazuje je dodatkowo przez pryzmat wieku i płci dłużników oraz wielkości miejsca ich zamieszkania.

### KRAJOWY REJESTR DŁUGÓW BIURO INFORMACJI GOSPODARCZEJ S.A.

Największe i najstarsze biuro informacji gospodarczej w Polsce, działające od 2003 r., obecnie pod nadzorem Ministerstwa Rozwoju i Technologii. Lider na rynku informacji gospodarczej. Obsługuje wszystkie sektory gospodarki – od korporacji, przez MŚP po jednoosobowe firmy. Z usług KRД korzystają przedsiębiorcy i konsumenci, którzy tylko w I półroczu 2022 r. pobrali 11,4 mln raportów gospodarczych. Na podstawie Ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych KRД gromadzi informacje zarówno o płatnościach nieuregulowanych w terminie, jak i tych, które zostały opłacone na czas. Łączna wartość niezapłaconych zobowiązań konsumentów i firm, widniejąca w bazie danych KRД, to 54,3 mld zł.

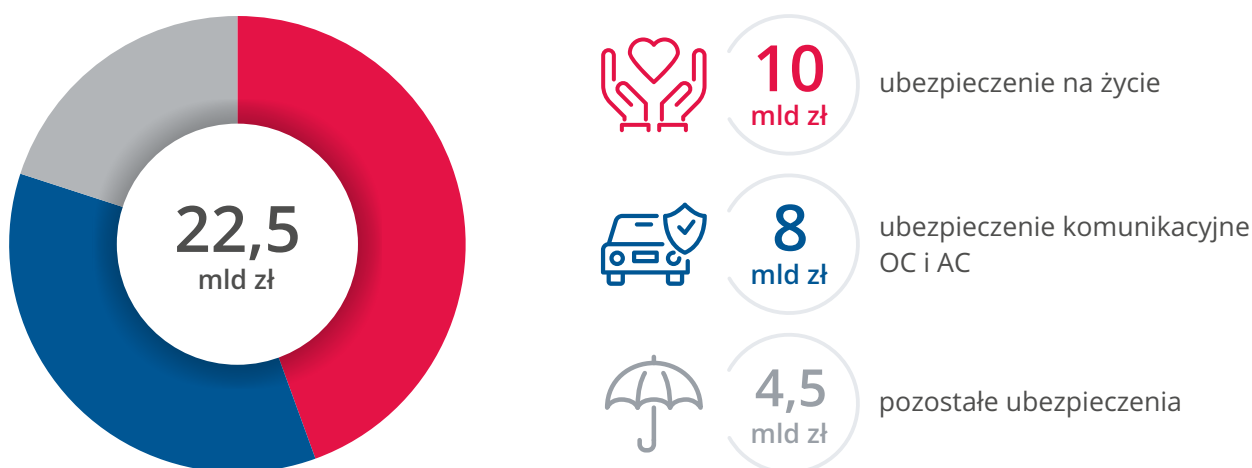
KRД wchodzi w skład Kaczmarek Group, do którego należą również takie spółki i marki, jak firma windykacyjna Kaczmarek Inkasso, program Rzetelna Firma, Kancelaria Prawna VIA LEX, firma faktoringowa NFG oraz serwis ChronPESEL.pl.



Według najnowszych danych Polskiej Izby Ubezpieczeń w I półroczu 2022 r. klienci przeznaczyli na polisy 35,5 mld zł wobec 34,4 mld zł w tym samym okresie poprzedniego roku. Oznacza to wzrost o 3 proc. Jednak towarzystwa wypracowały w ciągu pierwszych sześciu miesięcy br. o 16 proc. zysku mniej niż przed rokiem – 2,3 mld zł.

W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2022 r. firmy wypłaciły 22,5 mld zł odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych. To o 12,9 proc. więcej niż w analogicznym okresie 2021 r. Mocno wzrosły wypłaty związane ze szkodami majątkowymi, przede wszystkim dotyczącymi ognia i innych żywiołów.

### 22,5 mld zł wypłaconych odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych w I półroczu 2022



#### Składka brutto zebrana przez ubezpieczycieli



#### Wypłacone odszkodowania i świadczenia





Świadczenia wypłacone z ubezpieczeń życiowych wzrosły o 7,1 proc. Największy skok odnotowano w ubezpieczeniach o charakterze inwestycyjnym i oszczędnościowym – 24,7 proc.

W I półroczu 2022 r. Polacy wydali na polisy życiowe 10,5 mld zł, czyli 5 proc. mniej niż rok wcześniej. Zniżka dotknęła przede wszystkim składki w polisach inwestycyjnych. Wynika to z tzw. interwencji produktowej, obowiązującej od początku 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zabroniła sprzedaży polis z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, których szacunkowe stopy zwrotu są niższe niż 50 proc. prognozowanej stopy wolnej od ryzyka. Wpływ na zmniejszenie składki miała też silna presja inflacyjna, którą odczuwają Polacy, co powoduje brak pieniędzy na inwestycje i zabezpieczenie przyszłości. Rośnie natomiast rynek ubezpieczeń ochronnych i wypadkowych.





W ubezpieczeniach majątkowych największą część odszkodowań stanowią **polisy komunikacyjne**. Średnia składka za obowiązkowe ubezpieczenie komunikacyjne OC, a więc za najbardziej popularną polisę, wyniosła w I półroczu 482 zł, czyli o 1,2 proc. mniej niż rok wcześniej. Jednocześnie wzrosła wartość średniej szkody. Jej koszt to 8769 zł - o 5,2 proc. więcej niż przed rokiem.

Polisy komunikacyjnego OC to jedna z niewielu usług, które podczas gwałtownie postępującej inflacji tanieją. Tendencja ta utrzymuje się od trzech lat. Równocześnie rosną koszty napraw pojazdów. Część ubezpieczycieli zwraca uwagę, że taka sytuacja nie może trwać w nieskończoność, bo zagraża to rentowności tego rynku.

### Ubezpieczenia komunikacyjne w I półroczu 2022



**4,8**  
mld zł

Odszkodowania i świadczenia z **obowiązkowego OC** posiadaczy pojazdów wyniosły 4,8 mld zł i były **o 6,3 proc. większe niż przed rokiem**.



**3,1**  
mld zł

Odszkodowania z **autocasco** wyniosły 3,1 mld zł, czyli **o 10,8 proc. więcej niż rok wcześniej**.

Wzrost wypłaconych odszkodowań i świadczeń wiązał się w dużej mierze z większymi wypłatami ze szkód majątkowych. W porównaniu z poprzednim rokiem zgłoszono znacznie więcej szkód spowodowanych przez wichury, gradobicia i pożary. Wzrosła też ich średnia wartość. Z powodu ognia i innych żywiołów ubezpieczyciele wypłacili prawie 1,3 mld zł, aż o 66,5 proc. więcej niż rok wcześniej. Z kolei Polacy wydali na ochronę majątku o 6,8 proc. więcej niż w I półroczu 2021 r.





W lipcu 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała rekomendacje, które znacząco wpłyną na koszty napraw pojazdów. Wejdą one w życie 1 listopada. Ubezpieczyciele będą zobowiązani, aby składki od kierowców pokryły przynajmniej koszty wypłacanych odszkodowań i prowadzonej działalności. Dla klientów będzie to oznaczać podwyżkę cen. Nałoży się na to inflacja, droższe naprawy pojazdów i już odczuwalne problemy z dostawami części. Klientom oczywiście zależy na tym, aby za ubezpieczenie płacić jak najmniej. Dla wielu udźwignięcie takich kosztów będzie trudne, co może się przełożyć na większą liczbę nieubezpieczonych pojazdów.



## PRAWIE 377 MLN ZŁ DŁUGÓW WOBEC UBEZPIECZYCIELI



Obecnie największym wyzwaniem dla ubezpieczycieli jest oszacowanie ryzyka i wycena szkód. Wynika to z inflacji, zakłóceń w łańcuchach dostaw, braku pracowników i globalnej niepewności, jaką powoduje wojna na Ukrainie. Dla wielu klientów tworzy to trudne warunki ekonomiczne.

Według najnowszych danych Krajowego Rejestru Długów konsumenci oraz firmy są winni towarzystwom ubezpieczeniowym **376,7 mln zł**. Najwięcej zaległości obciąża **przedsiębiorstwa** – **206,3 mln zł**. Resztę, czyli **170,4 mln zł**, stanowią nieopłacone polisy **osób fizycznych**. Liczba zobowiązań sięga **281,2 tys.** Średnie zadłużenie wynosi **19,6 tys. zł**. Klienci nie regulują zobowiązań, bo często nie pamiętają, że powinni to zrobić po zawarciu umowy ubezpieczenia. Ale stosują też wymówki, aby uniknąć płacenia.

### Zadłużenie wobec ubezpieczycieli

### Liczba zobowiązań



### Zadłużenie wobec ubezpieczycieli na przestrzeni lat

Rok	Zadłużenie
2017	240,7 mln zł
2018	325,4 mln zł
2019	422,9 mln zł
2020	400,5 mln zł
2021	367,9 mln zł
Wrzesień 2022	376,7 mln zł



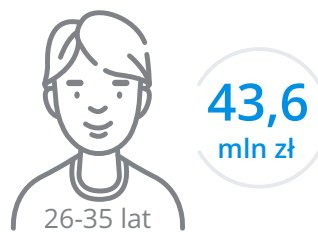
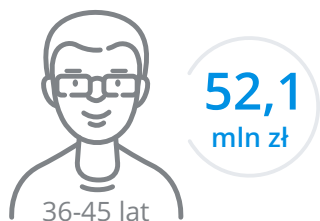


Zaległości **konsumentów** wynoszą 170,1 mln zł, a liczba niezapłaconych przez nich zobowiązań 210,4 tys. Średnie zadłużenie to 1077 zł.

Najliczniejsze grono konsumentów-dłużników, 123 tys. osób, mieszka w miastach, a 35 tys. na wsiach i w miejscowościach poniżej 10 tys. mieszkańców.

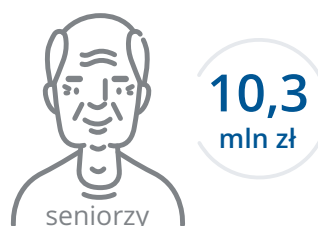
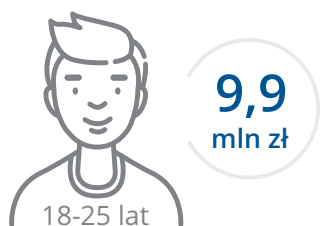


Zobowiązań najczęściej nie regulują Polacy w wieku 36-45 lat. Ich konto obciąża 52,1 mln zł długów. Tuż za nimi lokują się osoby w 26-35 lat, które powinny oddać 43,6 mln zł.



W obu tych grupach długi to głównie efekt nieopłacania polis OC pojazdów oraz mieszkań.

Na przeciwnym biegunie są osoby w wieku 18-25 lat z zaległościami 9,9 mln zł oraz seniorzy z kwotą 10,3 mln zł.



Spośród dłużników ubezpieczeniowych notowanych w KR D 1/5 stanowią kobiety. Reszta to mężczyźni, co wynika z tego, że najczęściej oni są posiadaczami samochodów. Kiedy nie opłacają polis OC, trafiają więc do rejestru.



Rekordzistą w niepłaceniu jest mieszkaniec powiatu legionowskiego na Mazowszu, który ma do oddania 623 tys. zł.



Wśród **konsumentów** najmniej solidni w opłaceniu polis są mieszkańcy województwa mazowieckiego, gdzie zbierało się 28,3 mln zł zaległości. Drugi są dłużnicy z Wielkopolski w sumą blisko 19 mln zł, a trzeci Ślązacy, którzy nie uregulowali 18,9 mln zł.

## Zadłużenie konsumentów w podziale na województwa

Mazowieckie	28 337 734 zł
Wielkopolskie	18 984 557 zł
Śląskie	18 917 785 zł
Dolnośląskie	17 230 308 zł
Pomorskie	11 435 252 zł
Łódzkie	11 312 286 zł
Małopolskie	9 716 068 zł
Kujawsko-pomorskie	9 645 409 zł
Zachodniopomorskie	8 726 030 zł
Lubelskie	6 741 688 zł
Warmińsko-mazurskie	6 660 166 zł
Lubuskie	5 840 105 zł
Podkarpackie	5 214 371 zł
Świętokrzyskie	3 824 265 zł
Opolskie	3 716 002 zł
Podlaskie	3 209 325 zł





Długi **przedsiębiorstw i jednoosobowych działalności gospodarczych** wobec ubezpieczycieli wynoszą 206,3 mln zł. Liczba niezapłaconych przez nich zobowiązań to 70,8 tys. Przeciętny dług sięga 6 tys. zł.

Niechlubny prym wiedzie przedsiębiorstwo z powiatu radomskiego w województwie mazowieckim działające w branży budowlanej. Uzbierało ono 10,8 mln zł zaległości wobec ubezpieczycieli.

W gronie **firm** pierwsze miejsce zajmuje Mazowsze z kwotą 58,9 mln zł. Za nim jest województwo śląskie, gdzie przedsiębiorcy nie oddali 23,3 mln zł, a pierwszą trójkę zamyka województwo wielkopolskie – przedsiębiorcy mają tam 23,1 mln zł długów.

### Zadłużenie firm w podziale na województwa

Mazowieckie	58 934 488 zł
Śląskie	23 319 492 zł
Wielkopolskie	23 159 156 zł
Dolnośląskie	16 373 273 zł
Pomorskie	13 969 231 zł
Małopolskie	12 894 989 zł
Łódzkie	9 834 580 zł
Kujawsko-pomorskie	8 917 733 zł
Lubelskie	8 194 929 zł
Podkarpackie	7 293 090 zł
Zachodniopomorskie	5 876 226 zł
Lubuskie	4 118 439 zł
Warmińsko-mazurskie	3 858 856 zł
Świętokrzyskie	3 391 527 zł
Podlaskie	3 031 737 zł
Opolskie	2 831 845 zł





## Adam Łacki

prezes Zarządu Krajowego Rejestru Długów  
Biura Informacji Gospodarczej



” Skoro już teraz klienci mają problemy z opłacaniem polis, prognozowany wzrost ich cen z pewnością przełoży się na zwiększenie zadłużenia. Patrząc na zaległości przedsiębiorstw wobec towarzystw ubezpieczeniowych, obecnie najczęściej do oddania mają podmioty z branży transportowej i magazynowej – prawie 79 milionów złotych. Nie ma tu zaskoczenia, ponieważ każdy pojazd musi posiadać obowiązkowe OC, ale, jak widać, firmy z tej branży nie są solidne w regulowaniu składki. Tuż za nimi są firmy budowlane z kwotą 36,6 miliona złotych długów oraz handlowe z sumą 29,3 miliona złotych.





Zawarcie umowy ubezpieczenia nie zawsze oznacza, że zostanie ona opłacona. Z doświadczenia firmy windykacyjnej Kaczmarcki Inkasso, partnera KR D, wynika, że klientom nierzadko umyka konieczność uregulowania tego zobowiązania.

### Jakub Kostecki prezes firmy windykacyjnej Kaczmarcki Inkasso



„ Są klienci, którzy uważają, że mogą zapłacić za polisę w ostatnim dniu jej obowiązywania, bo towarzystwo i tak jest zobligowane do świadczenia ochrony ubezpieczeniowej. W tym czasie kumulują gotówkę na własne potrzeby i między innymi w ten sposób powstają długi wobec ubezpieczycieli. Klienci często korzystają z pomocy agentów, opierają się na tym, co od nich usłyszeli, przez co nie dopełniają formalności po zawarciu umowy ubezpieczenia, bądź po sprzedaży pojazdu. Liczą, że agent wszystko załatwi i poinformuje o ewentualnych brakach w dokumentach, a tak się nie dzieje.

#### Ubezpieczyciele najczęściej przekazują do windykacji:

- składki OC i AC samochodów, motocykli, przyczep oraz quadów,
- ubezpieczenia floty firmowych aut,
- ubezpieczenia nieruchomości - mieszkań, domów, budynków rolniczych,
- NNW,
- polis na życie,
- ubezpieczeń podróży.

Długi tworzą się także z powodu niewiedzy klientów. Kiedy sprzedadzą oni samochód, powinni powiadomić towarzystwo ubezpieczeniowe, że wypowiadają polisę OC i dołączyć umowę zawartą z kupcem auta. Jeśli tego nie zrobią, polisa nadal jest przypisana do dotychczasowego posiadacza. Negocjatorzy Kaczmarcki Inkasso słyszą od dłużników, że ci nie opłacili polisy po zawarciu umowy OC pojazdu, bo „ktoś inny nim jeździ, więc nie będę płacił”. Były też wymówki: „**nie mam dostępu do Internetu, a bank i poczta są daleko**” czy „**przekazałem pieniądze sąsiadowi, który miał wpłacić**”. Jeden z klientów twierdził, że **mieszka w ciężarówce**, którą jeździ po świecie, co chwilę podawał negocjatorom Kaczmarcki Inkasso nowy adres i twierdził, że spłaci dług, jak zostanie mu doręczony pismo.

Zdarzyło się także, że Kaczmarcki Inkasso w trakcie prowadzonej windykacji otrzymało informację o zgonie dłużnika. Kontynuowało jednak działania, aby pozyskać akt zgonu. W międzyczasie do tej osoby dotarło ostateczne wezwanie do zapłaty, które zostało wysłane przed otrzymaniem informacji o śmierci. Nieoczekiwanie... dłużnik sam skontaktował się z negocjatorami, aby uniknąć przekazania sprawy długu do sądu.



Jeśli klient już zalega z płatnościami, prawdopodobieństwo, że nie zapłaci ponownie, jest bardzo duże. Dlatego tak ważne jest ograniczanie ryzyka biznesowego i sprawdzanie klientów w Krajowym Rejestrze Długów. Informacje uzyskane przed podpisaniem umowy umożliwiają stworzenie pełniejszego obrazu zarówno konsumenta, jak i przedsiębiorstwa, pomagają w podjęciu decyzji o nawiązaniu współpracy oraz ustaleniu jej warunków, takich jak terminy płatności czy formy zapłaty. Prawidłowa ocena wiarygodności płatniczej pozwala także zmniejszyć koszty windykacji.

W pierwszym półroczu 2022 r. firmy pobrały z Krajowego Rejestru Długów 11,4 mln raportów o kondycji finansowej kontrahentów i konsumentów. Sprawdzanie ich pozwala nie tylko chronić interes firmy, ale też zapobiegać wyłudzeniom w gospodarce.



11,4  
mln

11,4 mln pobranych raportów  
o kondycji finansowej  
kontrahentów i konsumentów





## DLACZEGO WARTO SPRAWDZAĆ KLIENTÓW W KRD PRZED ZAWarciEM UMOWY



Rozszerzysz **wiedzę** na temat sytuacji finansowej klienta przed podpisaniem umowy



Zwiększysz szansę na uniknięcie problemów finansowych, bo podejmiesz **trafne decyzje** biznesowe



Będziesz **współpracował** ze sprawdzonymi klientami





Oszczędzisz **czas i pieniądze**, które musiałbyś poświęcić na windykację swoich należności

**ZAPRASZAMY DO WSPÓŁPRACY!**

## Departament Klienta Strategicznego

---

 tel. 71 78 50 019

 e-mail: [dks@krd.pl](mailto:dks@krd.pl)

 [www.krd.pl](http://www.krd.pl)