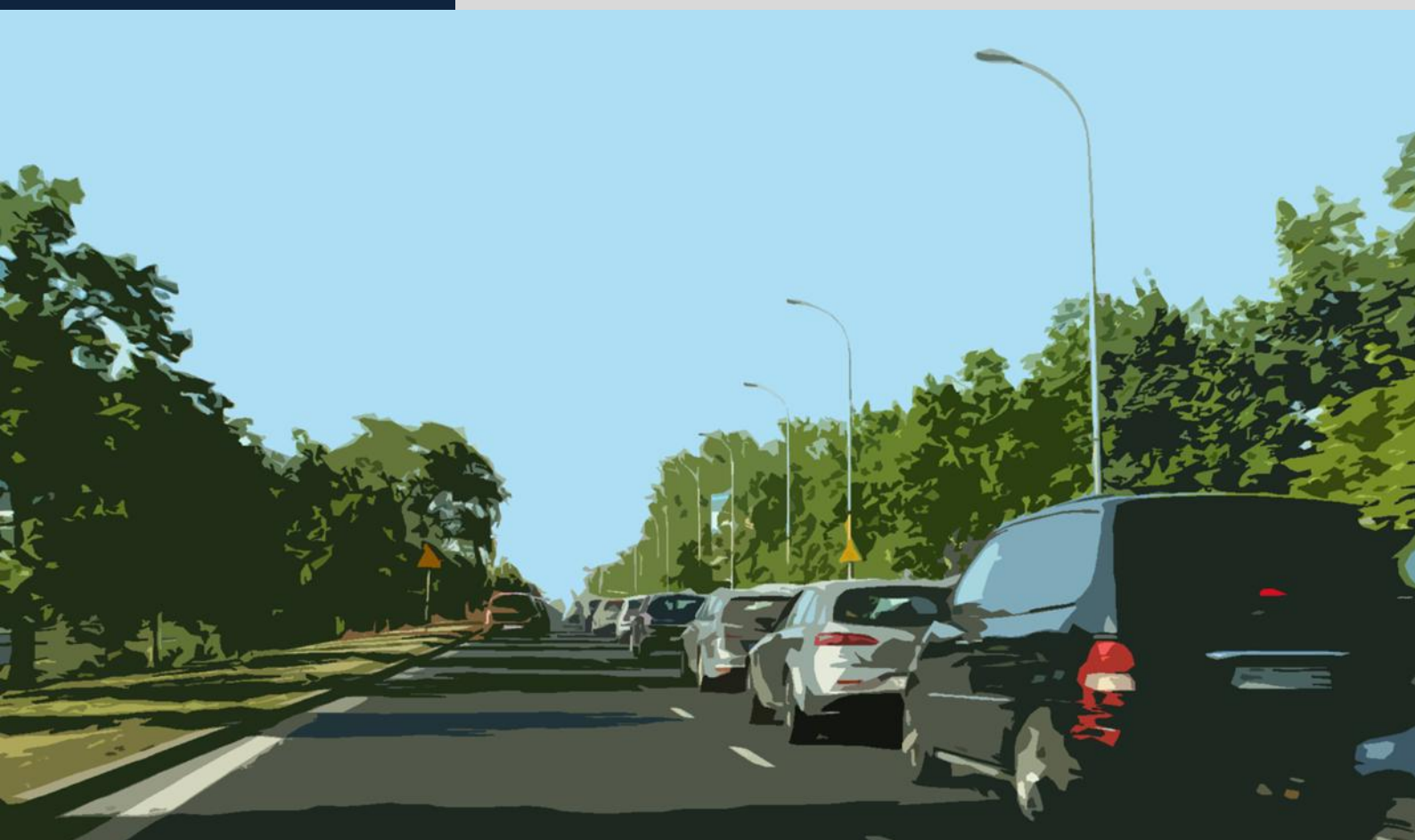




2018

# RAPORT ROCZNY

UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY





## SPIS TREŚCI:

SŁOWO WSTĘPNE PREZES ZARZĄDU UFG		2
I.	UFG - INFORMACJE OGÓLNE	4
II.	ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ OBOWIĄZKOWYCH STANOWIĄCE TZW. DZIAŁALNOŚĆ PODSTAWOWĄ FUNDUSZU, O KTÓRYCH MOWA W ART. 4 pkt. 1 i 2 USTAWY	5
III.	ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE Z UPADŁOŚCI LUB LIKWIDACJI PRZYMUSOWEJ ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ DZIAŁU I i II	7
IV.	KONTROLA SPEŁNIENIA OBOWIĄZKU UBEZPIECZENIA i WINDYKACJA OPŁAT ZA UCHYLANIE SIĘ OD TEGO OBOWIĄZKU, W ODNIESIENIU DO OBOWIĄZKOWYCH UBEZPIECZEŃ OKREŚLONYCH W ART. 4 PKT 1 i 2 USTAWY	9
V.	DOCHODZENIE ROSZCZENIA REGRESOWEGO OD SPRAWCY SZKODY I OSOBY, KTÓRA NIE DOPEŁNIŁA OBOWIĄZKU ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWEGO	12
VI.	OŚRODEK INFORMACJI UFG	14
VII.	ZWROTNA POMOC FINANSOWA	17
VIII.	OBSŁUGA KLIENTÓW UFG	18
IX.	TURYSTYCZNY FUNDUSZ GWARANCYJNY	19
X.	UFG – STAN FINANSÓW	21

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU



## SŁOWO WSTĘPNE PREZES ZARZĄDU

### UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



*Mam przyjemność przedstawić Państwu Raport Roczny, prezentujący wyniki działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG) w 2018 roku.*

*Fundusz, podobnie jak w latach ubiegłych, realizował w 2018 roku działania w zakresie przypisanych mu ustawowo funkcji.*

*Szczególnie istotną informacją są dane świadczące o bardzo dobrej kondycji finansowej UFG. Fundusz wypracował nadwyżkę bilansową, która z jednej strony pozwoliła na osiągnięcie – długo oczekiwanej po zmianie zasad rachunkowości UFG - dodatniej wartości funduszy własnych (po odjęciu środków funduszu pomocowego), z drugiej zaś pozwoliła na pełne pokrycie rezerw aktywami Funduszu. UFG od 2013 roku sukcesywnie tworzył rezerwy ubezpieczeniowe na pokrycie swoich zobowiązań z tytułu szkód związanych z działalnością podstawową oraz z upadłościami. Pełne „dorezerwowanie” nastąpiło w 2018 roku i częściowo było też związane z obniżeniem stopy dyskontowej do poziomu rynkowego.*

*Znamienne było również wypracowanie w 2018 roku znacznych przychodów z tytułu działań windykacyjnych w obszarze opłat karnych i regresów (ponad 53% ogółu przychodów). Przy utrzymaniu tej tendencji, w następnych latach istnieje możliwość zmniejszenia obciążeń rynku ubezpieczeniowego wpłatami na rzecz UFG.*

*Rok 2018 należy uznać za bardzo dobry dla Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego zarówno w aspekcie finansowym jak i realizowanych innowacji, w tym intensywnych prac w zakresie implementowania technologicznych rozwiązań użytecznych dla Członków Funduszu i posiadaczy pojazdów mechanicznych.*

*Udostępnienie w 2018 roku zakładom ubezpieczeń notatek policyjnych w trybie on line pozwala na zwiększenie efektywności likwidacji szkód komunikacyjnych w zakładach ubezpieczeń, a tym samym poszkodowani mogą liczyć na sprawne zaspokojenie uzasadnionych roszczeń. Warto podkreślić, że System Identyfikacji Wypadków i Kolidacji (SEWIK) umożliwia przekazywanie zakładom ubezpieczeń przygotowanej przez Policję notatki z miejsca zdarzenia drogowego w średnim czasie ok. 7 minut od jej wprowadzenia do systemu.*

*Zainteresowane zakłady ubezpieczeń zostały włączone w 2018 roku do prac nad systemem Zintegrowanej Platformy Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przemysłowej Ubezpieczeniowej (ZPIWZPU). Można oczekiwać, że już w niedalekiej perspektywie czasowej, korzyści związane z implementacją zaawansowanych funkcjonalności Platformy oraz intensyfikacją wymiany informacji pomiędzy zakładami ubezpieczeń oraz organami ścigania, będą skutkowały wypieraniem z polskiego obszaru gospodarczego zjawisk przestępczości ubezpieczeniowej.*



*Rok 2018 przyniósł również intensywne działania Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego (TFG), administrowanego przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, związane z uruchomieniem Centralnej Ewidencji Organizatorów Turystyki zawierającej wpisy o ponad 4,6 tysiącu przedsiębiorców tej branży jak również związane z pierwszą wypłatą środków dla klientów poszkodowanych z tytułu niewypłacalności biura podróży.*

*Zachęcając Państwa do lektury Raportu Roczno Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego za 2018 rok, pragnę podziękować Członkom i Radzie Funduszu oraz wszystkim Pracownikom za zaangażowanie w realizowane przez UFG działania, które pozwoliły na osiągnięcie założonych celów i przyniosły satysfakcję z osiągniętych efektów.*

Elżbieta Wanat-Połeć

Prezes Zarządu UFG



## I. UFG INFORMACJE OGÓLNE

### 1991 r.

rozpoczęcie działalności  
Siedziba: Warszawa

#### Misja UFG:

Zapewnienie szczelności systemu obowiązkowych ubezpieczeń OC oraz ograniczenie liczby nieubezpieczonych posiadaczy pojazdów, poruszających się po polskich drogach

### Podstawa prawna

Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (tekst jedn. Dz. U. z 2018 r., poz. 473, z późn.zm.)

### Organy Funduszu

(stan na 31.12.2018)

#### Zgromadzenie Członków:

Przedstawiciele zakładów ubezpieczeń, prowadzących działalność ubezpieczeniową na terenie Polski w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych lub obowiązkowego ubezpieczenia OC rolników.

#### Liczba członków:

29 zakładów ubezpieczeń, w tym: 20 krajowych zakładów ubezpieczeń, 3 oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz 6 zakładów wykonujących działalność w trybie swobody świadczenia usług

Składka Członkowska na rzecz UFG w 2018 roku: 200,2 mln zł

#### Rada Funduszu:

##### Jarosław Matusiewicz

Grzegorz Kulik  
Kazimierz Paweł Bisek  
Roger Hodgkiss  
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska  
Piotr Michał Litwiniuk  
Rafał Stankiewicz  
Arkadiusz Wiśniewski  
Agnieszka Wrońska

##### Przewodniczący

Wiceprzewodniczący  
Członek Rady  
Członek Rady  
Członek Rady  
Członek Rady  
Członek Rady  
Członek Rady  
Członek Rady

#### Zarząd UFG:

##### Elżbieta Wanat - Połec

Zdzisława Cwalińska-Weychert  
Hubert Stoklas  
Małgorzata Ślepowrońska

##### Prezes

Wiceprezes  
Wiceprezes  
Członek Zarządu

### Struktura organizacyjna

(stan na 31.12.2018)

Piony: Windykacji, Ekonomiczno – Finansowy, Odszkodowań i Obsługi Klienta, Usług i Technologii Informatycznych

Biura: Biuro Zarządu, Biuro Aktuariale

Samodzielne Wydziały: Prawny, Administracyjno - Gospodarczy



## II. ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ OBOWIĄZKOWYCH STANOWIĄCE TZW. DZIAŁALNOŚĆ PODSTAWOWĄ FUNDUSZU, O KTÓRYCH MOWA W ART. 4 pkt. 1 i 2 USTAWY

UFG wypłaca odszkodowania i świadczenia z tytułu OC ppm i OC rolników za szkody na mieniu i na osobie, w sytuacjach gdy sprawcy zdarzeń (posiadacze pojazdów mechanicznych lub rolnicy albo osoby pracujące w gospodarstwie rolnym) – nie dopełnili obowiązku ubezpieczenia.

UFG wypłaca także odszkodowania i świadczenia z tytułu OC ppm za szkody na osobie, gdy nie ustalono tożsamości posiadacza pojazdu lub kierującego pojazdem mechanicznym oraz za szkody w mieniu w przypadku wystąpienia znacznej szkody osobowej u któregośkolwiek uczestnika zdarzenia (art. 98 ust. 1 ustawy).

**2018:**

**5.994**

szkody zgłoszone do UFG z tyt. działalności podstawowej

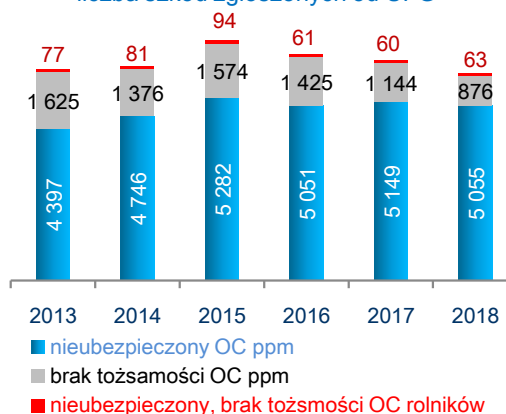
**5.172**

szkody wypłacone przez UFG

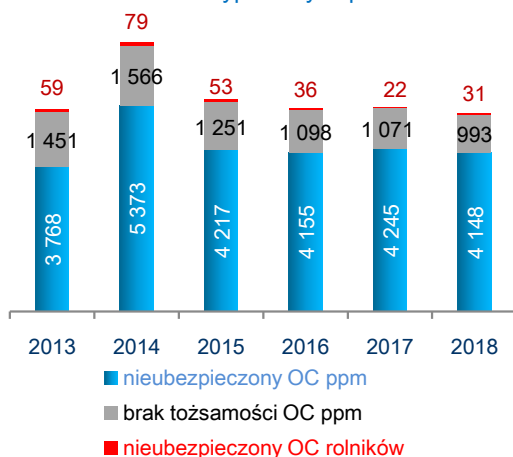
**750**

rent obsługiwanych przez UFG

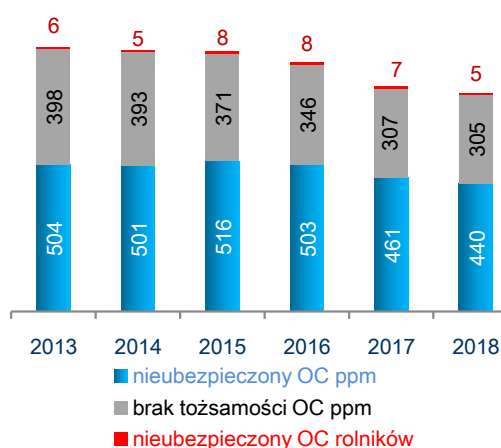
liczba szkód zgłoszonych od UFG



liczba szkód wypłaconych przez UFG



liczba rent w obsłudze UFG



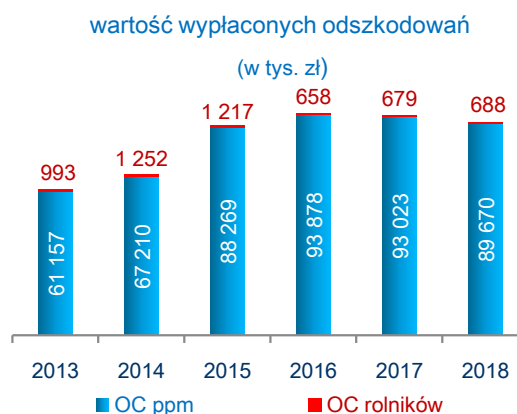


2018:

90,4 mln zł

wypłaconych odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, w tym:

- ✓ 99,2% przypadają na OC ppm
- ✓ 0,8% przypadają na OC rolników



**Nieubezpieczeni i nieznan sprawcy wypadków co roku zabijają na polskich drogach około 100 osób i ranią ponad 1700.**

W 2018 roku do UFG, w ramach działalności podstawowej, zgłoszono ogółem 5.994 szkód. Jednocześnie **Fundusz w 2018 roku wypłacił odszkodowania i świadczenia w 5.172 szkodach.** Niezależnie od dokonywanych wypłat odszkodowań i świadczeń, w obsłudze Funduszu na koniec 2018 roku pozostawało 750 rent z działalności podstawowej.

**Całkowita kwota wypłaconych przez UFG odszkodowań, świadczeń oraz rent z działalności podstawowej w 2018 roku wyniosła 90,4 mln zł** i była o 3,7% niższa niż w 2017 roku. Spadek ten był przede wszystkim konsekwencją spadku wartości wypłat na podstawie art. 446 § 3 i § 4 k.c. w związku ze śmiercią osoby bliskiej.

Ponad 1 miliard euro (tj. ponad 4,3 mld zł wg kursu NBP z dn. 31.12.2018 r.) wynoszą odszkodowania za wypadki spowodowane przez nieubezpieczone pojazdy na terenie Unii Europejskiej.

**Z analizy UFG wynika, że ryzyko spowodowania - przez nieubezpieczonego kierowcę wypadku z rannymi - jest czterokrotnie większe niż w przypadku kierowcy ubezpieczonego.** O ile spośród ponad pięciuset ubezpieczonych kierowców tylko jeden (1/510) powoduje wypadek, w którym są ranni – to w przypadku kierowców bez polisy OC już jeden na stu dwudziestu pięciu (1/125) doprowadza do podobnego wypadku. Podobna prawidłowość występuje również u sprawców wypadków z ofiarami śmiertelnymi. **Ryzyko spowodowania wypadku z ofiarami śmiertelnymi - wśród kierowców bez polisy OC - jest ponad trzykrotnie większe niż w przypadku ubezpieczonych posiadaczy pojazdów.** Na blisko siedem tysięcy ubezpieczonych posiadaczy pojazdów – jeden zabija kogoś na drodze (1/6770); podczas gdy wśród nieubezpieczonych już jeden na tysiąc dziewięćset (1/1875). **Podobne tendencje obserwowane są również w innych krajach europejskich: Francji, Łotwie, Węgrzech czy Szwecji.**



### III. ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE Z UPADŁOŚCI LUB LIKWIDACJI PRZYMUSOWEJ ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ DZIAŁU I i II

W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, do zadań Funduszu należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z:

✓ umów ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 – 3 ustawy, za szkody powstałe na terytorium RP

✓ umów ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 4 ustawy, oraz umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro wg średniego kursu ogłaszanego przez NBP

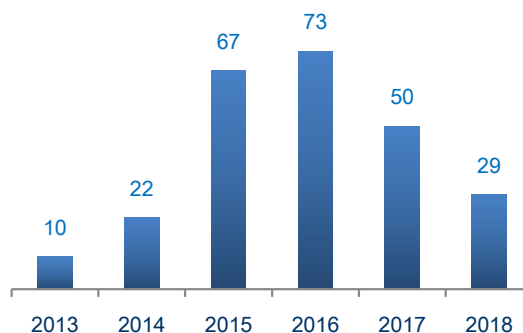
**2018:**

**29**  
szkod zgłoszonych do UFG z upadych zakładów ubezpieczeń

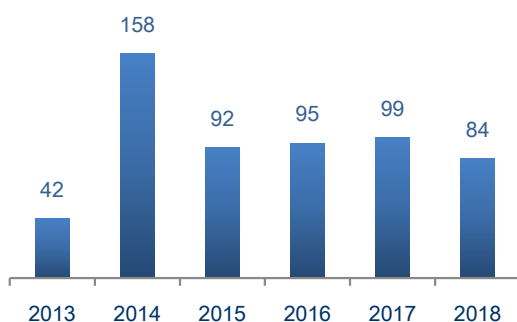
**84**  
szkody wypłacone przez UFG

**175**  
rent obsługiwanych przez UFG

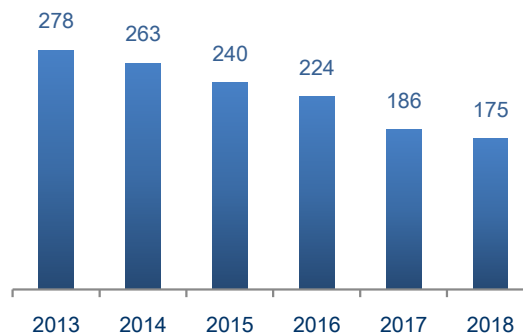
liczba szkód zgłoszonych do UFG



liczba szkód wypłaconych przez UFG



liczba rent w obsłudze UFG







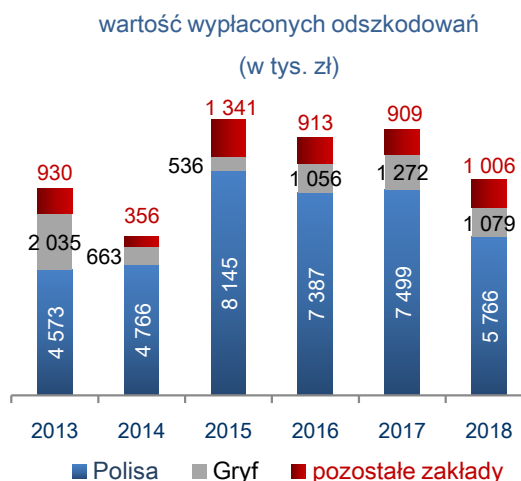
**2018:**

**7,9 mln zł**

wypłaconych odszkodowań i świadczeń z upadłych zakładów ubezpieczeń

**7 niewypłacalności**

- ✓ Westa (rok upadłości: 1993)
- ✓ Westa-Life (1993)
- ✓ Gryf (1996)
- ✓ Hestja (1996)
- ✓ Feniks (1997)
- ✓ Polisa (2000)
- ✓ Gwarant (2000)



W okresie dwudziestu ośmiu lat działalności UFG w Polsce zbankrutowało siedem firm ubezpieczeniowych. **W związku z tymi upadłościami Fundusz wypłacił do dnia 31 grudnia 2018 roku ponad 300 mln złotych. Ostatnie bankructwa - Polisy S.A. i Gwaranta SA –miały miejsce w 2000 roku.** Brak upadłości jakiegokolwiek zakładu przez ostatnie 18 lat świadczy o długookresowej, stabilnej sytuacji na polskim rynku ubezpieczeniowym.

**W 2018 roku zgłoszono do UFG 29 nowych szkód z upadłych zakładów ubezpieczeń, natomiast Fundusz wypłacił odszkodowania i świadczenia z tytułu 84 szkód.**

**Jednocześnie w obsłudze Funduszu na koniec 2018 roku pozostawało 175 rent.**

**Całkowita kwota wypłaconych w 2018 roku przez UFG odszkodowań, świadczeń oraz rent z upadłości zakładów ubezpieczeń wyniosła 7,9 mln zł.** Ponad 73% wartości wypłat z tytułu upadłości dotyczyło zakładu ubezpieczeń „Polisa” S.A.



## IV. KONTROLA SPEŁNIENIA OBOWIĄZKU UBEZPIECZENIA I WINDYKACJA OPŁAT ZA UCHYLANIE SIĘ OD TEGO OBOWIĄZKU, W ODNIESIENIU DO OBOWIĄZKOWYCH UBEZPIECZEŃ OKREŚLONYCH W ART. 4 PKT 1 I 2 USTAWY

Zgodnie z art. 90 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zajmuje się kontrolą spełnienia obowiązku ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i windykacją opłat za uchylenie się od tego obowiązku.

**Instytucje obowiązane** do kontroli zawarcia umowy ubezpieczenia :

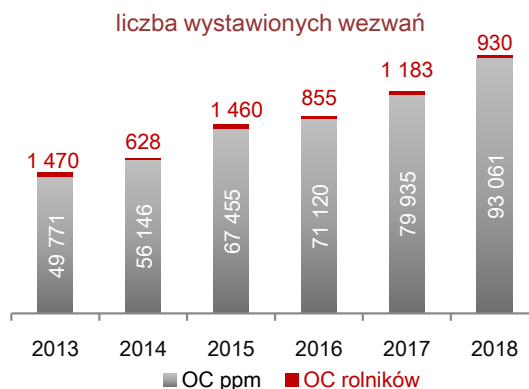
- ✓ OC ppm: Policja, organy celne, Straż Graniczna, organy właściwe w sprawach rejestracji pojazdów, Inspekcja Transportu Drogowego
- ✓ OC rolników: wójt, burmistrz, prezydent miasta, właściwy ze względu na miejsce położenia gospodarstwa rolnego lub miejsce zamieszkania

**Instytucje uprawnione** do kontroli zawarcia umowy ubezpieczenia :

- ✓ OC ppm: UFG, inne organy uprawnione do kontroli ruchu drogowego, Inspekcja Ochrony Środowiska
- ✓ OC rolników: UFG, starosta właściwy ze względu na miejsce położenia gospodarstwa rolnego lub miejsce zamieszkania

93.991

wystawionych nowych wezwań do uiszczenia opłaty za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i rolników  
wzrost r/r 15,9%

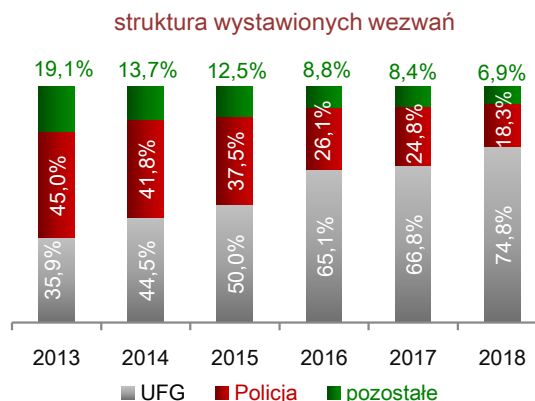


70.272

wystawionych nowych wezwań z ustaleń własnych UFG

74,8%

wykrywanych przypadków braku polisy OC odbywa się poprzez ustalenia własne UFG





### Wysokość opłaty karnej za brak ubezpieczenia OC uzależniona jest:

- ✓ od wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę brutto (w 2018 r. wynosiło ono 2.100 zł)
- ✓ od rodzaju pojazdu (w przypadku OC komunikacyjnego)
- ✓ rodzaju ubezpieczenia (tj. OC ppm i OC rolników), którego opłata dotyczy
- ✓ okresu pozostawania bez ochrony ubezpieczeniowej (tzw. gradacja opłaty w przypadku OC ppm) – 20%, 50%, 100% wysokości opłaty bazowej.

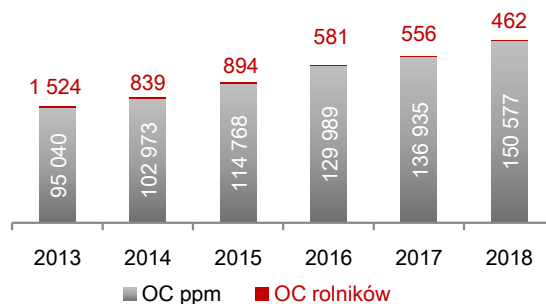
Wysokość opłat karnych za brak OC w 2018 r.	100% powyżej 14 dni	50% nie więcej niż 14 dni	20% nie więcej niż 3 dni
Samochody osobowe	4.200 zł	2.100 zł	840 zł
Samochody ciężarowe, ciągniki samochodowe i autobusy	6.300 zł	3.150 zł	1.260 zł
Pozostałe pojazdy	700 zł	350 zł	140 zł
OC rolników		210 zł	

151.039

spraw windykowanych (tj. z ustaloną wysokością roszczenia)

wzrost r/r o 9,9%

liczba spraw windykowanych

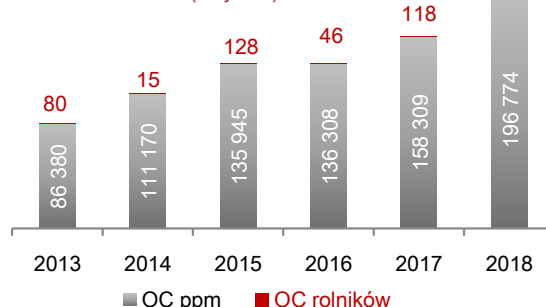


196,8 mln zł

przychodów z opłat za niespełnienie obowiązku ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników

wzrost r/r o 24,3%

wartość przychodów z opłat (w tys. zł)



Państwa:	Czechy	Niemcy	Włochy	Norwegia	Polska	Słowenia
% nieubezpieczonych posiadaczy pojazdów mechanicznych*	ok. 1%	poniżej 1%	6,3% (2017)	1,2% (lipiec 2018)	ok. 0,5% (2018)	0,27% (2016)

\*European Motor Insurance Markets, February 2019



Podstawę do naliczania przychodów z opłat stanowią zarejestrowane zgłoszenia od organów obowiązanych i uprawnionych do kontroli spełnienia ustawowego obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego. **W wyniku kontroli dokonanych w 2018 roku Fundusz zarejestrował 104.874 nowych spraw.**

Zarejestrowane sprawy, po ich weryfikacji (w bazie polis OI UFG i weryfikacji danych w CEPiK, zakładach ubezpieczeń, itd.), stanowią podstawę do skierowania przez UFG wezwań do uiszczenia opłaty za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC. **W 2018 roku Fundusz wystawił 93.991 wezwań z tytułu braku ubezpieczenia OC.**

**75% wykrywanych przypadków braku polisy OC odbywa się poprzez ustalenia własne UFG**, tj. bez bezpośredniego kontaktu z właścicielem auta, pozostałe - dzięki kontroli policji lub innych organów zewnętrznych. Fundusz rozwija własne narzędzia do typowania nieubezpieczonych - przede wszystkim dzięki informacjom z ogólnopolskiej bazy polis komunikacyjnych i Centralnej Ewidencji Pojazdów. Baza przeszukiwana jest przez specjalne algorytmy wykrywające zamknięte i otwarte przerwy w ochronie ubezpieczeniowej (zamknięta przerwa w ubezpieczeniu to przypadki w których podczas kontroli ujawniono co najmniej dwie umowy ubezpieczenia, pomiędzy którymi wystąpiła przerwa w ochronie ubezpieczeniowej, natomiast otwarta przerwa w ubezpieczeniu - gdy istnieje polisa OC w danym roku, a po niej lub przed nią ubezpieczenie nie było zawarte), jak również opóźnienia w zawarciu ubezpieczenia OC przy pierwszej rejestracji pojazdu w Polsce.

Ponadto **UFG uruchomił na swojej stronie internetowej funkcjonalność umożliwiającą zgłaszanie informacji o braku ubezpieczenia OC „na określony pojazd”**. W 2018 roku liczba zgłoszeń wyniosła 4.560, podczas gdy w 2016 roku, tj. w chwili rozpoczęcia – 2.000. Z badań opinii publicznej przeprowadzonych przez UFG wynika, że blisko ¼ Polaków nie akceptuje jazdy nieubezpieczonym pojazdem i liczba ta uległa podwojeniu w ciągu ostatnich sześciu lat.

**Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. liczba windykowanych spraw (tj. z ustaloną wysokością roszczenia) wyniosła 151.039 spraw**, w tym: 51.511 spraw w trybie dobrowolnym i 99.528 spraw w trybie egzekucyjnym.

W Polsce jest ponad 24 miliony pojazdów, których właściciele mają obowiązek wykupić co roku polisę odpowiedzialności cywilnej. **Według szacunków UFG, 0,4-0,5% wszystkich pojazdów biorących udział w ruchu nie posiada ubezpieczenia i wskaźnik ten należy do najniższych w Europie.** Najczęstszą przyczyną braku OC - blisko 40% wykrytych nieubezpieczonych - jest wygaśnięcie polisy umowy ubezpieczenia poprzedniego właściciela po zakupie używanego auta.



## V. DOCHODZENIE ROSZCZENIA REGRESOWEGO OD SPRAWCY SZKODY I OSOBY, KTÓRA NIE DOPEŁNIŁA OBOWIĄZKU ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWEGO

Po wypłacie odszkodowania, na podstawie art. 110 ust. 1 ustawy, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny jest zobowiązany dochodzić roszczenia regresowego od sprawcy szkody i osoby, która nie dopełniła obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego.

### Windykacja roszczeń regresowych przez UFG odbywa się w trzech etapach:

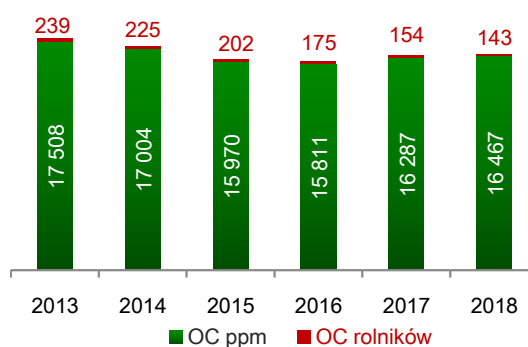
- I. Fundusz dochodzi roszczeń regresowych wzywając podmiot zobowiązany do dobrowolnej zapłaty
- II. Fundusz prowadzi windykację zasądzonych należności na podstawie orzeczeń sądowych, wzywając dłużników do dobrowolnej zapłaty
- III. Fundusz przekazuje sprawę na drogę egzekucji sądowej (jeżeli dłużnicy w dalszym ciągu nie podejmą spłaty zasądzonych kwot)

16.610

proszonych postępowań regresowych w trybie dobrowolnym i egzekucyjnym (tzw. sprawy w toku)

wzrost r/r o 1,0%

liczba spraw regresowych w toku

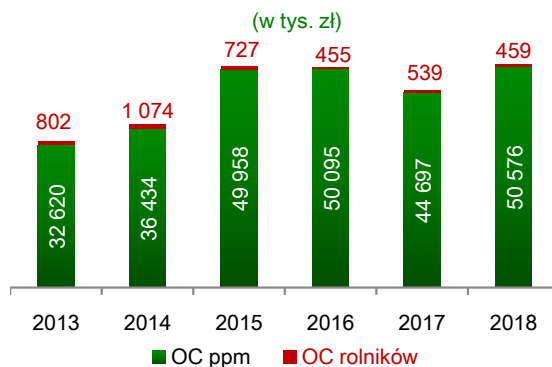


51,0 mln zł

przychodów z tytułu roszczeń regresowych od osób zobowiązanych do zwrotu wypłaconego przez UFG odszkodowania i świadczenia

wzrost r/r o 12,8%

wartość przychodów z regresów





Prowadzenie pojazdów bez ważnego ubezpieczenia OC p.p.m. ma negatywne konsekwencje dla wielu stron, w tym przede wszystkim dla sprawców i posiadaczy tych pojazdów, bowiem w sytuacji spowodowania wypadku zostaną oni obciążeni przez UFG regresem, czyli koniecznością zwrotu kwot wypłaconych osobom poszkodowanym. **Na dzień 31 grudnia 2018 roku w trybie dobrowolnym i egzekucyjnym UFG prowadził łącznie 16.610 postępowań regresowych na kwotę blisko 262 mln zł.**

**Średnia wartość regresu na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 15,8 tys. zł, co oznacza wzrost r/r o 9,3%.**

W 2018 roku zwiększyła się liczba najwyższych regresów - blisko 400 osób ma do zwrotu kwoty przekraczające średnio po ponad 200 tys. złotych, w tym osiem osób obciążonych jest regresami przekraczającymi 1,5 mln złotych. Połowa wszystkich spraw, w których Fundusz dochodzi zwrotu powyżej miliona złotych, wynikała ze zdarzeń spowodowanych ruchem nieubezpieczonych motocykli.

**Na jazdę bez ubezpieczenia OC p.p.m. bardzo często decydują się osoby młode w wieku 21-25 lat, które też najczęściej są sprawcami wypadków i na których ciąży obowiązek zwrotu wypłaconego przez UFG odszkodowania.** Aż 20% nieubezpieczonych sprawców wypadków z ciężkimi obrażeniami to właśnie kierowcy w tej grupie wiekowej.



## VI. OŚRODEK INFORMACJI UFG

Zgodnie z art. 102 ustawy, od 1 maja 2004 roku Fundusz pełni funkcję ośrodka informacji. Ośrodek Informacji jest odpowiedzialny za zbieranie i udostępnianie uprawnionym podmiotom danych ubezpieczeniowych. W ramach Ośrodka Informacji gromadzone są dane, dotyczące:

- ✓ zawartych umów ubezpieczenia komunikacyjnego OC i AC,
- ✓ zdarzeń drogowych skutkujących odpowiedzialnością zakładu ubezpieczeń z tytułu OC i AC,
- ✓ odszkodowań wypłaconych z OC i AC.

Dane o umowach OC gromadzone są od 2004 r., natomiast dane o umowach AC od 2006 r.

Informacje zawarte w bazie OI UFG pozyskiwane są od zakładów ubezpieczeń.

OI UFG każdego dnia aktualizuje swoją bazę danych, rejestrując blisko 27 milionów odnowionych i nowo sprzedanych polis OC i AC rocznie (2018 rok) oraz około 1,8 miliona zdarzeń drogowych OC i AC rocznie (2018 rok).

OI UFG gromadzi również dane informacyjne o ustanowionych przez zakłady ubezpieczeń – członków UFG – reprezentantach ds. roszczeń (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/103/WE z dnia 16 września 2009 roku).

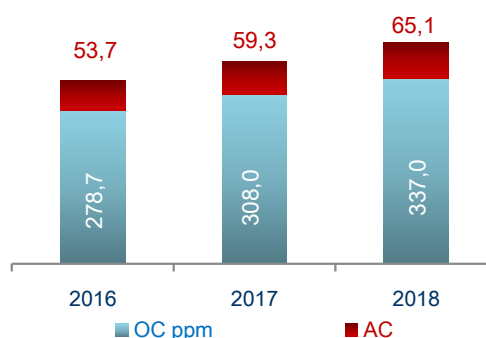
**2018:**

**448,5 mln rekordów**

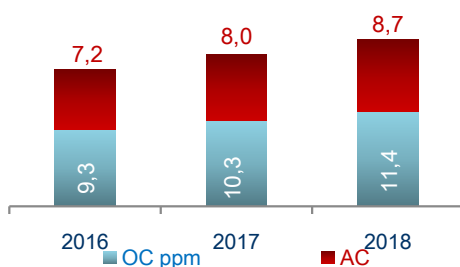
zgrupowanych w bazie danych OI UFG, w tym:

- ✓ liczba rekordów umów OC i AC – 402,1 mln
- ✓ liczba rekordów dotycząca zdarzeń z tytułu OC i AC – 20,1 mln
- ✓ liczba rekordów dotycząca wypłaty z tytułu OC i AC – 26,3 mln

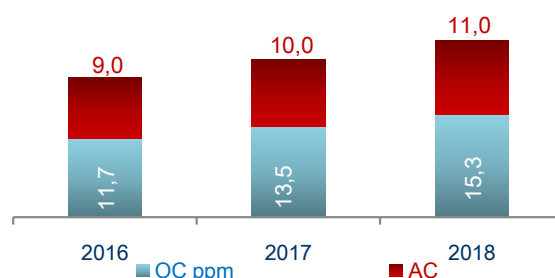
liczba rekordów umów (w mln)



liczba rekordów zdarzeń (w mln)



liczba rekordów wypłat (w mln)

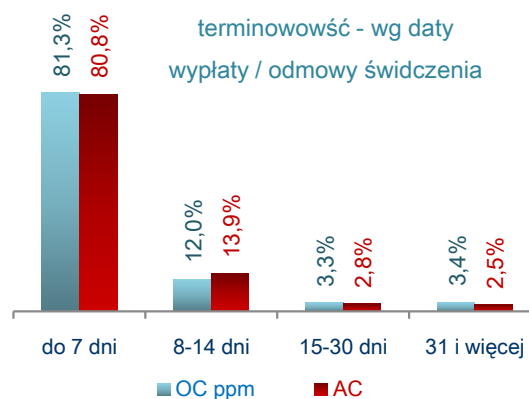
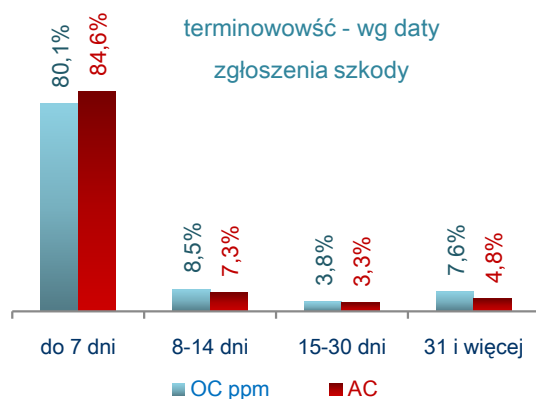
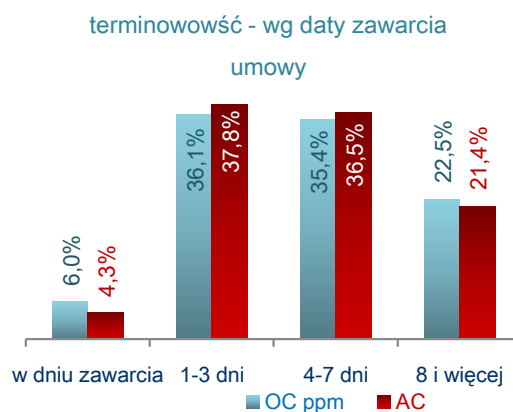




**2018:**

## Terminowość danych przekazywanych do OI UFG

Od 13 listopada 2017 r. obowiązują nowe wymogi prawne m.in. w zakresie terminów przekazywania przez zakłady ubezpieczeń danych do bazy UFG. Dla czynności zawierania umów OC i AC jest to data ich zawarcia, a dla zgłoszeń szkód bądź wypłat/odmów wypłat – wskazany przepisami termin nie może przekraczać 7 dni od daty ich faktycznego zaistnienia wypłaty.



UFG prowadzi na bieżąco działania, mające na celu poprawę terminowości, kompletności i jakości danych przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń. W 2018 r. Ośrodek Informacji UFG dokonał kompleksowej analizy danych zgromadzonych w bazie i wytypował obszary wymagające poprawy. W efekcie przeprowadzonej analizy do każdego z 28 zakładów ubezpieczeń, zasilających bazę UFG, skierowano materiał analityczny z prośbą o zdiagnozowanie przyczyn wskazanych problemów i podjęcie działań mających na celu ich wyeliminowanie lub ograniczenie skali. Do OI UFG wpłynęły zwrotne informacje o wynikach ustaleń i zadeklarowanych bądź już podjętych działaniach zakładów ubezpieczeń.

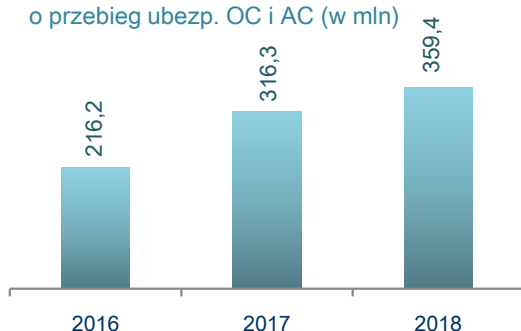




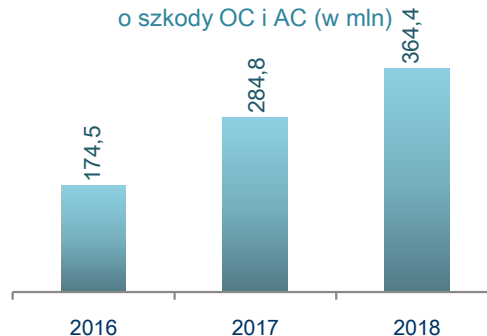
## Zapytania do bazy OI UFG 2018:

- ✓ 364,4 mln zapytań zakładów ubezpieczeń o szkody (OC ppm i AC)
- ✓ 359,4 mln zapytań zakładów ubezpieczeń o przebieg ubezpieczenia (OC ppm i AC)
- ✓ 7,3 mln zapytań o OC ppm za pośrednictwem portalu UFG „Sprawdź OC pojazdu” (kanał dostępny publicznie)

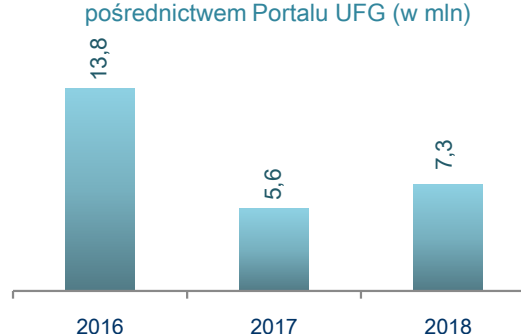
liczba zapytań zakładów ubezpieczeń o przebieg ubezp. OC i AC (w mln)



liczba zapytań zakładów ubezpieczeń o szkody OC i AC (w mln)



liczba zapytań o OC ppm za pośrednictwem Portalu UFG (w mln)



**W 2018 roku odnotowano, w stosunku do 2017 roku, ok. 120% dynamikę wzrostu liczby zapytań składanych do bazy UFG za pośrednictwem kanałów teletransmisji danych udostępnionych zakładom ubezpieczeń.** W 2018 r. zdecydowaną najczęstszą formą składania zapytań dotyczących historii szkodowości posiadacza pojazdu mechanicznego, jak i dotyczących przebiegu ubezpieczenia - podobnie jak w latach ubiegłych - było pytanie o OC i AC w trybie webservice.

**Zintegrowana Platforma Identyfikacji i Weryfikacji Zjawisk Przystępności Ubezpieczeniowej (ZPIWZPU).** Dla Ośrodka Informacji UFG rok 2018 charakteryzował się intensywnymi pracami nad budową ZPIWZPU. Zainteresowane zakłady ubezpieczeń zostały włączone do systemu a ich pracownicy przeszkoleni. Można oczekiwać, że już w niedalekiej perspektywie czasowej, korzyści związane z implementacją zaawansowanych funkcjonalności ZPIWZPU oraz intensyfikacją wymiany informacji pomiędzy zakładami ubezpieczeń oraz organami ścigania, będą skutkowały wypieraniem z polskiego obszaru gospodarczego zjawisk przestępczości ubezpieczeniowej.

**Notatki policyjne.** Na podstawie porozumienia zawartego pomiędzy UFG i Polskim Biurem Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w połowie 2018 r. zakładom ubezpieczeń prowadzącym działalność w zakresie ubezpieczenia OC ppm została udostępniona usługa informatyczna Notatki policyjne. Notatki policyjne, umożliwia uzyskiwanie przez zakłady drogą teletransmisji informacji z miejsca wypadku drogowego.



## VII. ZWROTNA POMOC FINANSOWA

Zgodnie z art. 99 ustawy, Fundusz może udzielać zwrotnej pomocy finansowej zakładowi ubezpieczeń przejmującemu portfel ubezpieczeń obowiązkowych (OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników). Pożyczka udzielana jest wyłącznie na wniosek zainteresowanego zakładu.

UFG dysponuje wyodrębnionymi środkami (fundusz pomocowy), które mogą zostać uruchomione w celu udzielenia zwrotnej pomocy finansowej zakładom ubezpieczeń, spełniającym określone przesłanki.

**Od 01.01.2004 r. do 31.12.2018 r. żaden z zakładów ubezpieczeń nie wystąpił do UFG o udzielenie pożyczki. Przed 2004 r. UFG nie był wyposażony w tę funkcję.**

**2018:**

**129 mln zł**

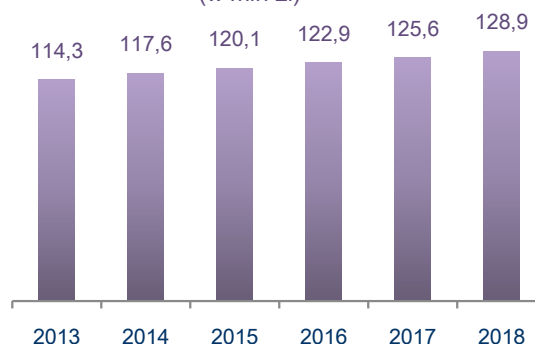
środków zgromadzonych na funduszu pomocowym

Struktura zgromadzonych środków:

- ✓ obligacje Skarbu Państwa 48,2%
- ✓ obligacje korporacyjne 24,8%
- ✓ listy zastawne 13,2%
- ✓ depozyty bankowe 10,7%
- ✓ obligacje komunalne 3,1%

stan funduszu pomocowego UFG

(w mln zł)



**2018:**

**87,8 mln zł**

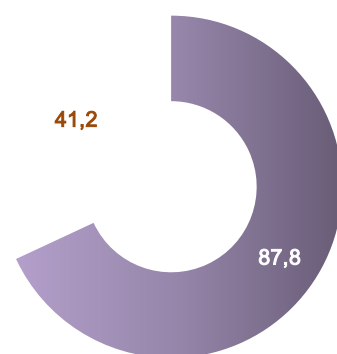
składek na rzecz funduszu pomocowego wpłaciły zakłady ubezpieczeń w okresie 2004 – 2010.

Od dnia 1 stycznia 2011 r. składka nie jest pobierana, a jedynym źródłem wzrostu aktywów finansowych funduszu pomocowego stały się przychody z działalności lokacyjnej.

**41,2 mln zł**

przychodów z działalności lokacyjnej w okresie 2004 - 2018

fundusz pomocowy UFG (w mln zł)



■ składka od zakładów ubezpieczeń

■ przychody z lokat



## VIII. OBSŁUGA KIENTÓW UFG

Istotną rolę w obsłudze klientów indywidualnych (osób i firm) - w sprawach dotyczących realizacji zadań ustawowych UFG - odgrywa Centrum Obsługi Klienta (COK), które stanowi część Biura Obsługi Klienta (BOK). Obsługa klienta w COK polega na rejestracji i obsłudze zgłoszeń interesantów Funduszu, wpływających kanałami: telefonicznym, e-mailowym, poprzez portal internetowy UFG oraz poprzez system ePUAP.

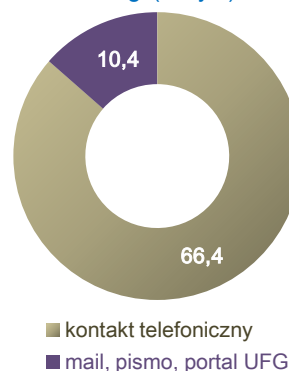
**2018:**

ok. 77 tys.

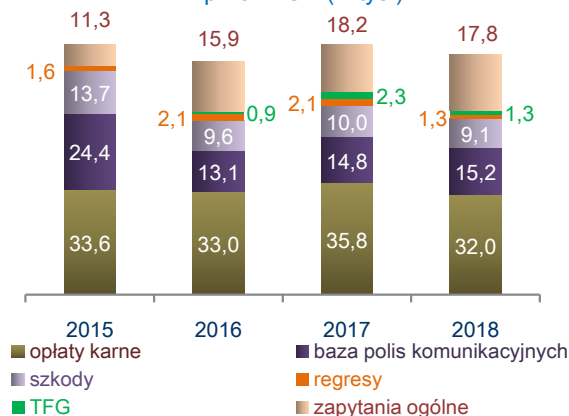
zapytań klientów obsługiwanych przez konsultantów COK, w tym:

- ✓ 41,6% dotyczyło prowadzonych przez Fundusz spraw w zakresie opłat karnych
- ✓ 23,2% dotyczyło spraw ogólnych (o przepisy, procedury, dane teleadresowe UFG i instytucji rynku ubezpieczeniowego)
- ✓ 19,8% dotyczyło wniosków o udostępnienie danych z bazy danych OI UFG
- ✓ 11,9% dotyczyło prowadzonych przez Fundusz spraw likwidacyjnych
- ✓ 1,7% zapytań dotyczyło działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
- ✓ 1,8% zapytań dotyczyło prowadzonych przez Fundusz spraw regresowych

odpowiedzi na zapytania wg kanału obsługi (w tys.)



liczba zapytań klientów obsługiwanych przez BOK (w tys.)





## IX. TURYSTYCZNY FUNDUSZ GWARANCYJNY

TFG został utworzony w dniu 9 września 2016 roku w wyniku dokonanej w 2016 roku nowelizacji ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o usługach turystycznych. Od 1 lipca 2018 roku zasady funkcjonowania TFG określa ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2361 z późn. zm.).

TFG nie posiada osobowości prawnej i funkcjonuje w strukturach Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, który zapewnia jego obsługę.

TFG stanowi zabezpieczenie uzupełniające (II filar) do zabezpieczenia stanowiącego I filar systemu zabezpieczeń finansowych na wypadek niewypłacalności przedsiębiorców turystycznych (gwarancja, ubezpieczenie OC, rachunek powierniczy).

Ze środków TFG pokrywane są:

- ✓ koszty sprowadzenia podróżnych do kraju lub koszty kontynuacji imprez turystycznych, gdy przedsiębiorca turystyczny wbrew obowiązкови nie zapewnia takiego powrotu lub kontynuacji usług
- ✓ zwroty wpłat wniesionych przez klientów niewypłacalnych przedsiębiorców turystycznych, w związku z wyjazdami nierealizowanymi w całości lub w części w wyniku niewypłacalności przedsiębiorcy.

Główne wpływy zasilające TFG pochodzą ze składek od organizatorów turystyki lub przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych.

**2018:**

**56,0 mln zł**

składek na rzecz TFG

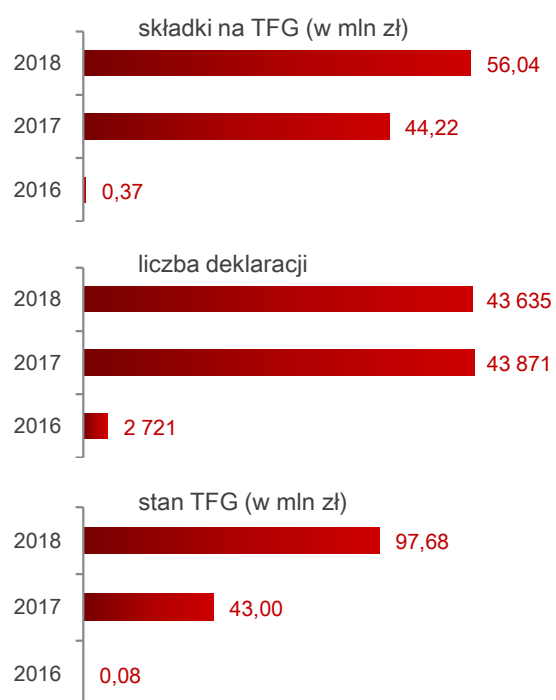
**43,6 tys**

deklaracji dotyczących składek na rzecz TFG, w tym:

- ✓ 33,0 tys deklaracji wykazało zerową składkę (75,7%)
- ✓ 10,6 tys deklaracji wygenerowało składkę w wysokości 56,0 mln zł (24,3%)

**97,7 mln zł**

stan TFG na dzień 31.12.2018 r.





**W 2018 roku TFG - po raz pierwszy - dokonał wypłaty środków dla poszkodowanych podróżnych w wysokości ok. 62 tys. zł,** przejmując zobowiązania niewypłacalnego biura podróży Martin z województwa wielkopolskiego. Biuro to posiadało zabezpieczenie finansowe w formie gwarancji na rzecz swoich klientów w wysokości 123,6 tys. zł. Środków tych nie wystarczyło jednak na pokrycie wypłat wszystkim poszkodowanym podróżnym i w związku z tym uruchomiony został drugi filar zabezpieczeń - czyli środki z TFG.

Turystyczny Fundusz Gwarancyjny gromadzi dane dotyczące liczby i rodzaju zawartych w danym miesiącu umów o udział w imprezie turystycznej oraz umów z przedsiębiorcą ułatwiającym nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz liczby podróżnych objętych tymi umowami. Dodatkowo gromadzone są informacje na temat liczby umów i liczby podróżnych, których imprezy turystyczne zostały odwołane przez organizatora turystyki. Dane gromadzone są w bazie TFG od 01.12.2016 roku.

#### łącna liczba umów w podziale na miesiące

	Styczeń	Luty	Marzec	Kwiecień	Maj	Czerwiec	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień
<b>2017</b>	156 370	166 230	199 869	174 972	213 398	243 771	273 477	249 888	192 866	196 553	177 407	157 312
<b>2018</b>	236 874	205 150	223 339	240 095	246 435	269 185	276 470	251 865	213 979	180 295	158 188	141 462

W 2018 roku TFG uruchomił nowy rejestr z informacjami o wszystkich biurach podróży w Polsce. **Centralna Ewidencja Organizatorów Turystyki zawiera wpisy dla ponad 4,6 tysiąca przedsiębiorców tej branży.** Ewidencja ta jest adresowana przede wszystkim do klientów biur podróży, którzy otrzymali możliwość zweryfikowania w aktualizowanym na bieżąco rejestrze, czy dany podmiot działa zgodnie z prawem.



## X. UFG STAN FINANSÓW

UFG prowadzi gospodarkę finansową, zgodnie z obowiązującymi przepisami, na podstawie rocznych planów finansowych, sporządzanych przez Zarząd i zatwierdzanych przez Radę Funduszu. Fundusz pokrywa zobowiązania oraz koszty prowadzonej działalności z uzyskanych przychodów.

### Przychody UFG, główne pozycje:

- ✓ kwoty należne od zakładów ubezpieczeń, prowadzących działalność w zakresie obowiązkowych ubezpieczeń
- ✓ kwoty należne z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umów ubezpieczeń obowiązkowych
- ✓ kwoty należne z tytułu roszczeń regresowych
- ✓ przychody z lokat

### Koszty UFG, główne pozycje:

- ✓ koszty wypłaconych odszkodowań i świadczeń
- ✓ koszty windykacji opłat i regresów
- ✓ zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych
- ✓ koszty ośrodka informacji
- ✓ pozostałe koszty działalności statutowej
- ✓ koszty administracyjne (w tym m.in.: koszty amortyzacji, zużycia materiałów i energii, usług obcych, wynagrodzeń).

### Przychody UFG 2018:

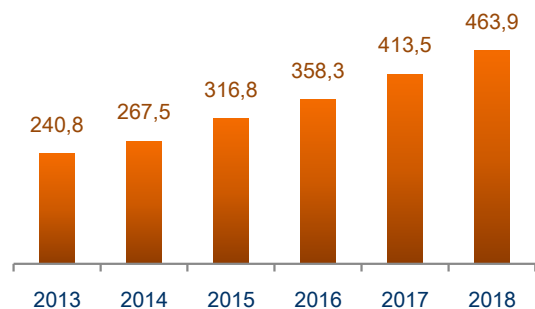
463,9 mln zł, w tym min.:

- ✓ 200,2 mln zł przychody z tytułu składki z ubezpieczeń obowiązkowych
- ✓ 196,8 mln zł przychody z opłat
- ✓ 51,0 mln zł przychody z regresów

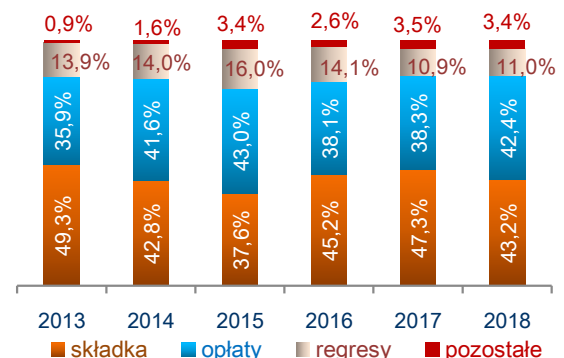
wzrost r/r o 12,2%

głównie w wyniku wzrostu przychodów z opłat o 24,3%

przychody UFG (w mln zł)



struktura przychodów UFG





## Koszty UFG 2018:

390,0 mln zł, w tym m.in:

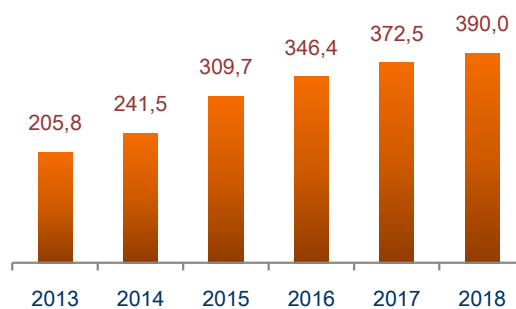
- ✓ 141,0 mln zł pozostałe koszty działalności statutowej\*
- ✓ 98,2 mln zł koszty odszkodowań
- ✓ 55,2 mln zł zmiana stanu rezerw
- ✓ 32,6 mln zł koszty Ośrodka Informacji

wzrost r/r o 4,7%

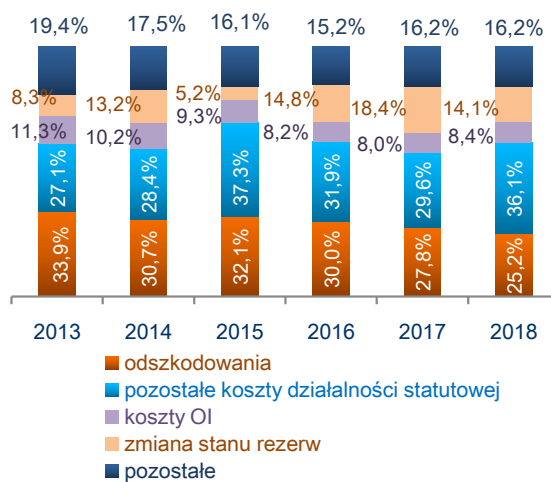
głównie w wyniku wzrostu pozostałych kosztów działalności statutowej o 28,0% r/r.

\*koszty związane z umorzeniem lub odstąpieniem od dochodzenia należności dotyczących działalności statutowej oraz koszty związane ze zwiększeniem stanu odpisów aktualizujących należności z tytułu dochodzonych regresów, opłat, zwrotów odszkodowań oraz zwrotów od syndyków

koszty UFG (w mln zł)



struktura kosztów UFG

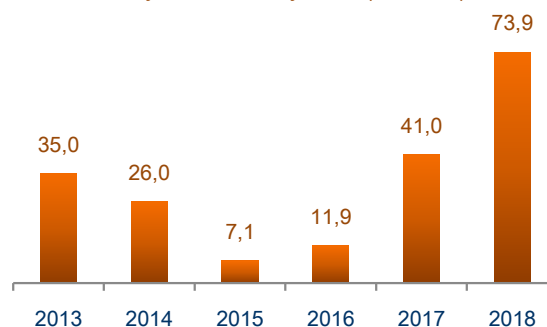


## Wynik finansowy UFG 2018:

73,9 mln zł

Ocena kondycji finansowej UFG dokonana na podstawie uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów w 2018 roku wskazuje na brak zagrożeń kontynuacji działalności Funduszu.

wynik finansowy UFG (w mln zł)





UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Nr statyst.: 010000400

w złotych

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty objaśniającej	Okres zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Okres zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
1	2	3	4	5
<b>A.</b>	<b>Przychody z działalności statutowej (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>		<b>449 438 186,71</b>	<b>401 599 596,86</b>
1.	Składki przeznaczone na cele statutowe		200 226 910,73	195 611 205,51
	1. z ubezpieczeń obowiązkowych	B.II.1.a)	200 226 910,73	195 611 205,51
	2. z tytułu upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń:	B.II.1.b)	0,00	0,00
	- działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		0,00	0,00
	- działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		0,00	0,00
2.	Składki przeznaczone na obsługę informatycznej bazy danych od zakładów ubezpieczeń	B.II.1.c)	0,00	0,00
	- działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		0,00	0,00
	- działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		0,00	0,00
3.	Oplaty	B.II.1.d)	196 849 200,00	158 426 922,40
4.	Regresy	B.II.1.e)	51 035 544,88	45 236 342,64
5.	Zwroty od syndyków	B.II.1.f)	0,00	0,00
6.	Przychody z oprocentowania pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego	B.II.1.g)	0,00	0,00
7.	Przychody z oprocentowania zwrotnej pomocy finansowej udzielonej Turystycznemu Funduszowi Gwarancyjnemu	B.II.1.h)	0,00	4 558,35
8.	Pozostałe przychody z działalności statutowej	B.II.1.i)	1 326 531,10	2 320 567,96
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności statutowej (1+2+/-3+4+5+6)</b>		<b>334 985 821,13</b>	<b>318 434 182,39</b>
1.	Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu		98 210 651,68	103 382 629,57
	1. z ubezpieczeń obowiązkowych	B.II.2.a)	90 358 820,41	93 702 529,66
	2. z tytułu upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń:	B.II.2.b)	7 851 831,27	9 680 099,91
	- działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		0,00	0,00
	- działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		7 851 831,27	9 680 099,91
2.	Koszty windykacji regresów i koszty windykacji opłat	B.II.2.c)	7 788 986,75	6 314 080,11
3.	Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych	B.II.2.d)	55 178 412,35	68 546 201,91
	1. zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia z tytułu szkód z ubezpieczeń obowiązkowych		56 748 456,35	65 684 134,34
	- rezerw na skapitalizowaną wartość rent		14 665 114,00	21 733 400,32
	- pozostałych rezerw na niewypłacone odszkodowania		42 083 342,35	43 950 734,02
	2. zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń		-1 570 044,00	2 862 067,57
	- działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		0,00	0,00
	- działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej		-1 570 044,00	2 862 067,57
4.	Koszty ośrodka informacji	B.II.2.e)	32 630 907,05	29 761 138,68
5.	Koszty informatycznej bazy danych	B.II.2.f)	199 931,86	264 768,40
6.	Pozostałe koszty działalności statutowej, w tym:	B.II.2.g)	140 976 931,44	110 165 363,72
	1. koszty odpisów aktualizujących i odstąpię od dochodzonych regresów		34 216 437,10	32 391 992,64
	2. koszty odpisów aktualizujących i umorzeń dochodzonych opłat		106 109 663,18	77 631 683,00
	3. koszty odpisów aktualizujących i odstąpię od dochodzonych zwrotów odszkodowań		108 642,25	454,75
	4. koszty odpisów aktualizujących i umorzeń dochodzonych zwrotów od syndyków		0,00	0,00
	5. pozostałe koszty		542 188,91	141 233,33
<b>C.</b>	<b>Wynik na działalności statutowej (A - B)</b>		<b>114 452 365,58</b>	<b>83 165 414,47</b>
<b>D.</b>	<b>Koszty administracyjne działalności Funduszu</b>	B.II.3.	<b>54 808 646,18</b>	<b>51 395 796,18</b>
	1. Amortyzacja		11 026 543,68	10 292 463,14
	2. Zużycie materiałów i energii		1 343 970,84	1 328 399,56
	3. Usługi obce		18 484 086,45	16 349 898,13
	4. Wynagrodzenia		18 831 089,30	18 491 292,55
	5. Narzuty na wynagrodzenia		2 486 284,35	2 549 900,25
	6. Pozostałe koszty		2 636 671,56	2 383 842,55
<b>E.</b>	<b>Wynik na działalności lokacyjnej funduszu statutowego (1-2)</b>	B.II.4.	<b>6 953 070,23</b>	<b>4 286 432,32</b>
	1. Przychody z lokat		6 980 612,64	4 299 498,17
	2. Koszty działalności lokacyjnej		27 542,41	13 065,85
<b>F.</b>	<b>Wynik na pozostałej działalności (1-2-3)</b>	B.II.5.	<b>7 257 501,82</b>	<b>4 928 779,68</b>
	1. Pozostałe przychody		7 435 935,47	7 613 929,76
	2. Pozostałe koszty		178 433,65	2 685 150,08
	3. Inne koszty		0,00	0,00
<b>H.</b>	<b>Wynik finansowy ogółem (C-D+/-E+/-F)</b>		<b>73 854 291,45</b>	<b>40 984 830,29</b>
1.	Różnica zmniejszająca fundusz statutowy (wielkość ujemna)		0,00	0,00
2.	Różnica zwiększająca fundusz statutowy (wielkość dodatnia)		73 854 291,45	40 984 830,29