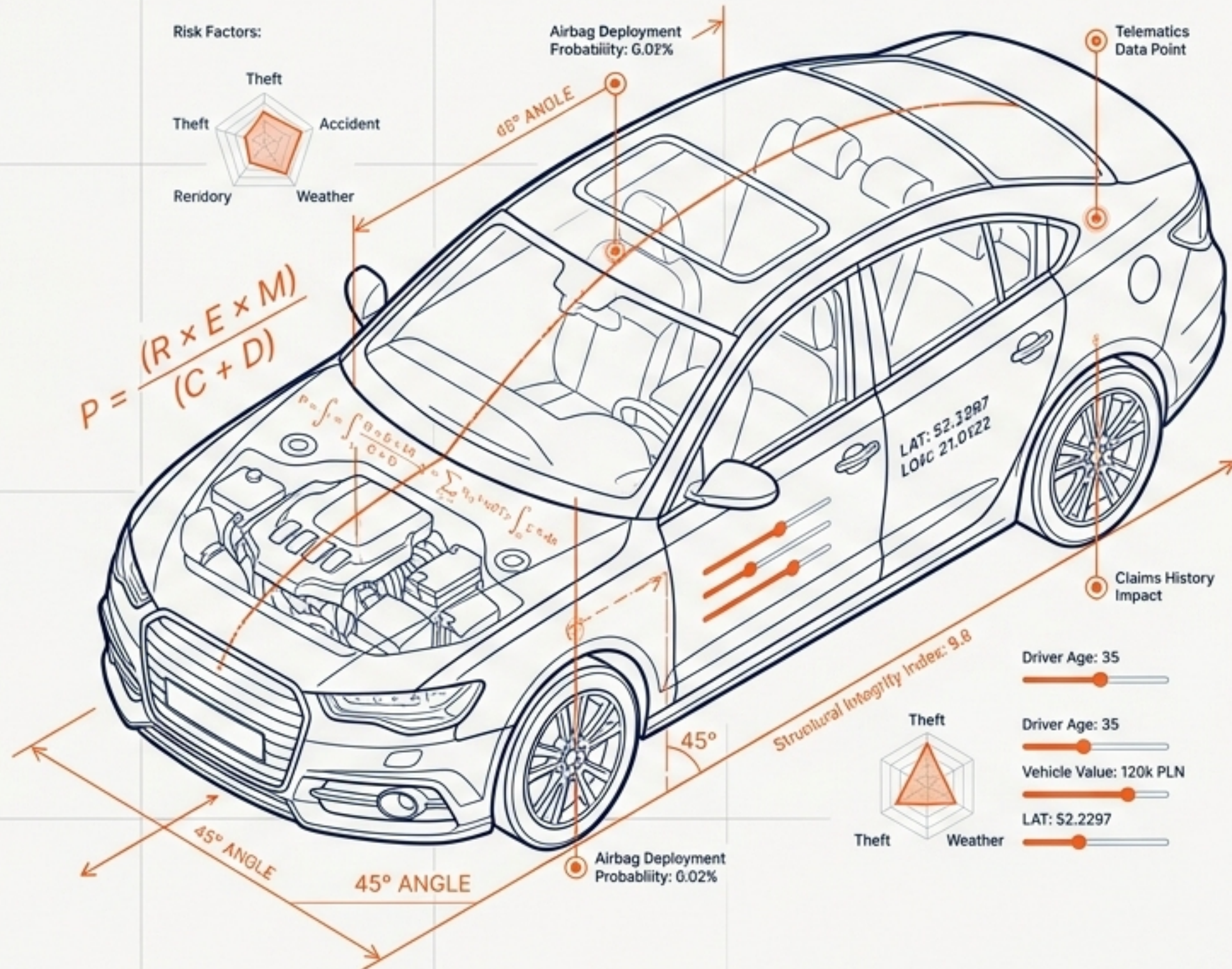


Dekonstrukcja matematyki ryzyka.
Przewodnik po świadomym
wyborze polis OC i AC.

Dekonstrukcja matematyki ryzyka.
Przewodnik po świadomym
wyborze polis OC i AC.

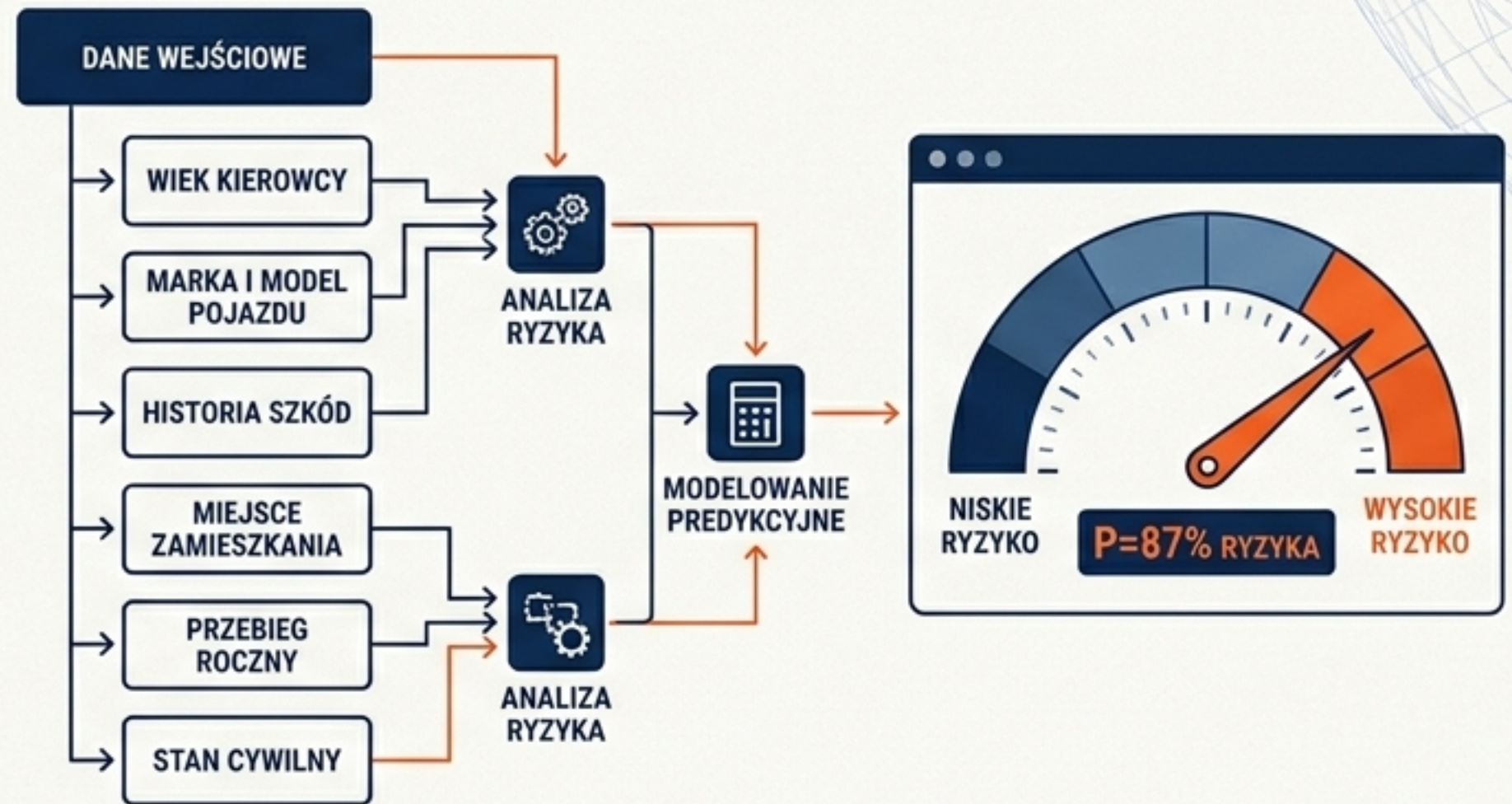


Cena polisy to czysta statystyka, nie przypadek.

Ubezpieczyciel za pomocą algorytmów oblicza jedno kluczowe prawdopodobieństwo:
jakie jest ryzyko, że spowodujesz kolizję lub stracisz auto?



Mit: "Widzimi się" agenta



Rzeczywistość: Algorytmy Aktuariuszy

Równanie Ryzyka



Zmienna I: Profil Kierowcy. Twój cyfrowy ślad w systemie.

Ubezpieczyciele analizują dane na poziomie konkretnych dzielnic i historii w Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym (UFG).

Wiek i staż

+100-200% zwwyżki



Doświadczony

<26 lat / <3 lata

Historia UFG

Spadek o 10-20%



Do 60-70% zniżki

Jedna szkoda

Kod pocztowy



Wieś/Male miasto



Warszawa/Wrocław/Gdańsk

Stan cywilny



Większe ryzyko

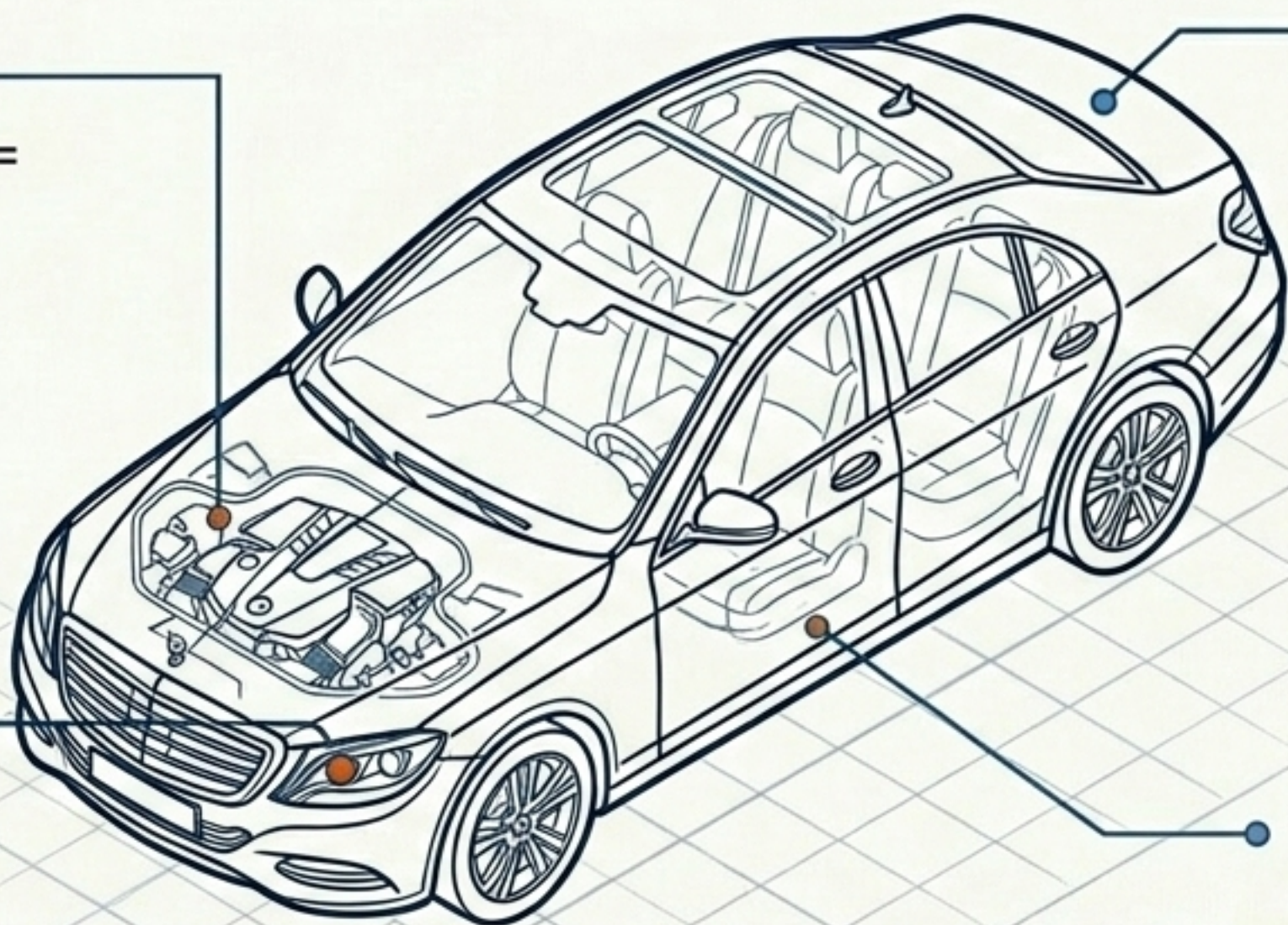
Zmienna II: Anatomia Samochodu. Co widzi algorytm?

Pojemność i moc

Większy **silnik** (np. 4.2 l vs 1.0 l) = **wyższa prędkość** i potencjalnie **cięższe skutki**. Automatycznie **wyższa cena OC**.

Marka i koszty części

Reflektor LED w nowym Mercedesie **kosztuje więcej** niż 15-letnie auto miejskie. **BMW i Audi** statystycznie **częściej występują w policyjnych raportach** kolizji.



Wartość rynkowa (AC)

Przy Autocasco ubezpieczyciel **ryzykuje pełną kwotę**, np. 200 000 zł przy kradzieży. Im wyższa wartość, tym **wyższa składka**.

Wiek pojazdu

Starsze auta oznaczają **tańsze OC** (łatwa szkoda całkowita), ale pełne **AC jest dla nich często niedostępne** (powyżej 10-15 lat).

Zmienna III: Konfiguracja Polisy.

Jak używasz i jak się chronisz?



Roczny przebieg

- Deklaracja > 25,000 km podnosi stawkę w porównaniu do < 5,000 km.



Przeznaczenie

- Wybór opcji Taxi / Uber / Wynajem drastycznie mnoży składkę ze względu na ciągły czas spędzany na drodze.

1

2

3

4



Udziały i Franszyzy (AC)

- Bierzesz na siebie np. 500 zł kosztu szkody, by obniżyć cenę wyjściową polisy.

Wariant naprawy (AC)

A

Kosztorys
(Tańszy, wycena gotówkowa)

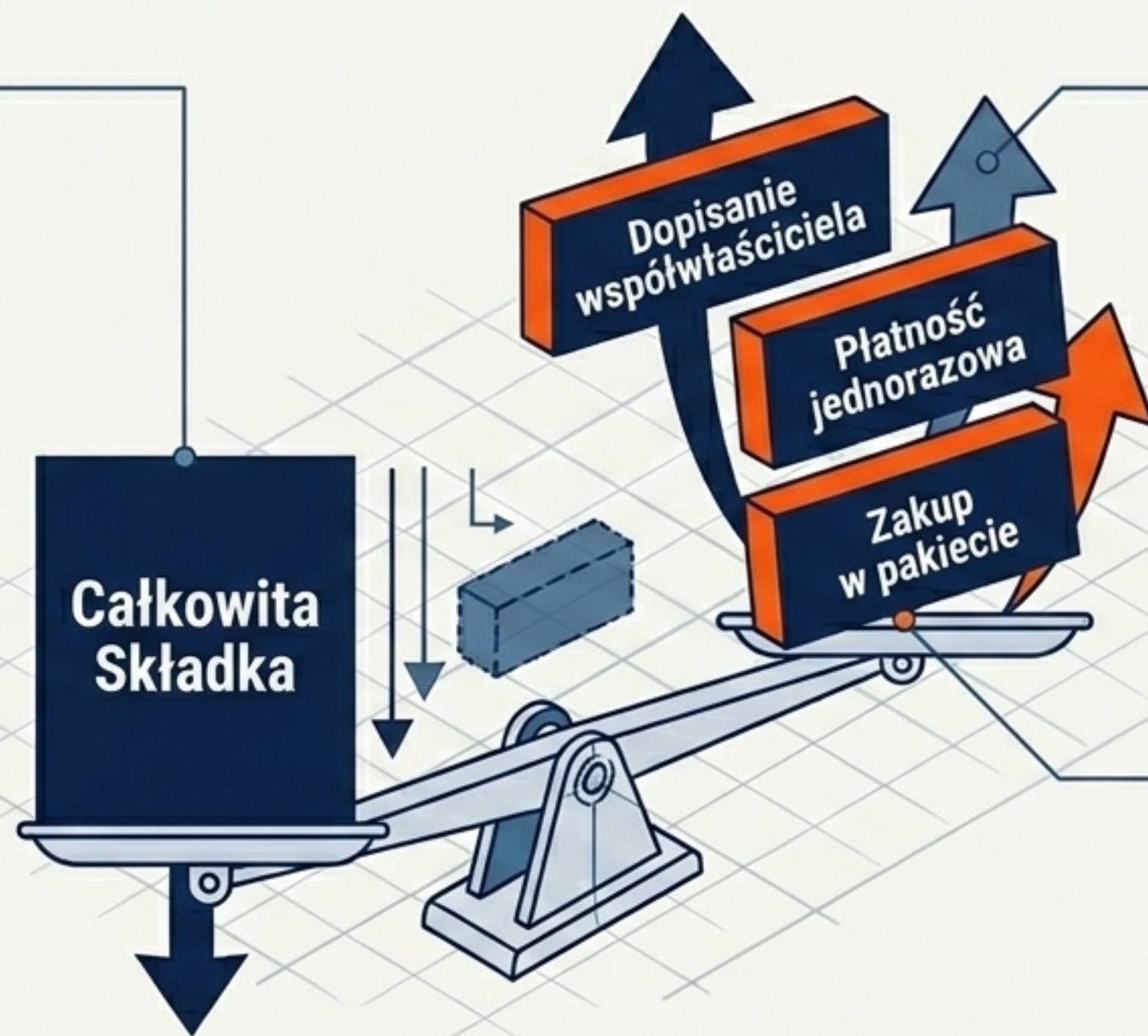
B

Warsztat/ASO
(Droższy, części oryginalne)

Optymalizacja: Jak **legalnie obniżyć** składkę?

Dopisanie współwłaściciela

Młody kierowca "pożycza" zniżki doświadczonego rodzica w dowodzie rejestracyjnym. Uwaga: w razie szkody oboje tracą zniżki.



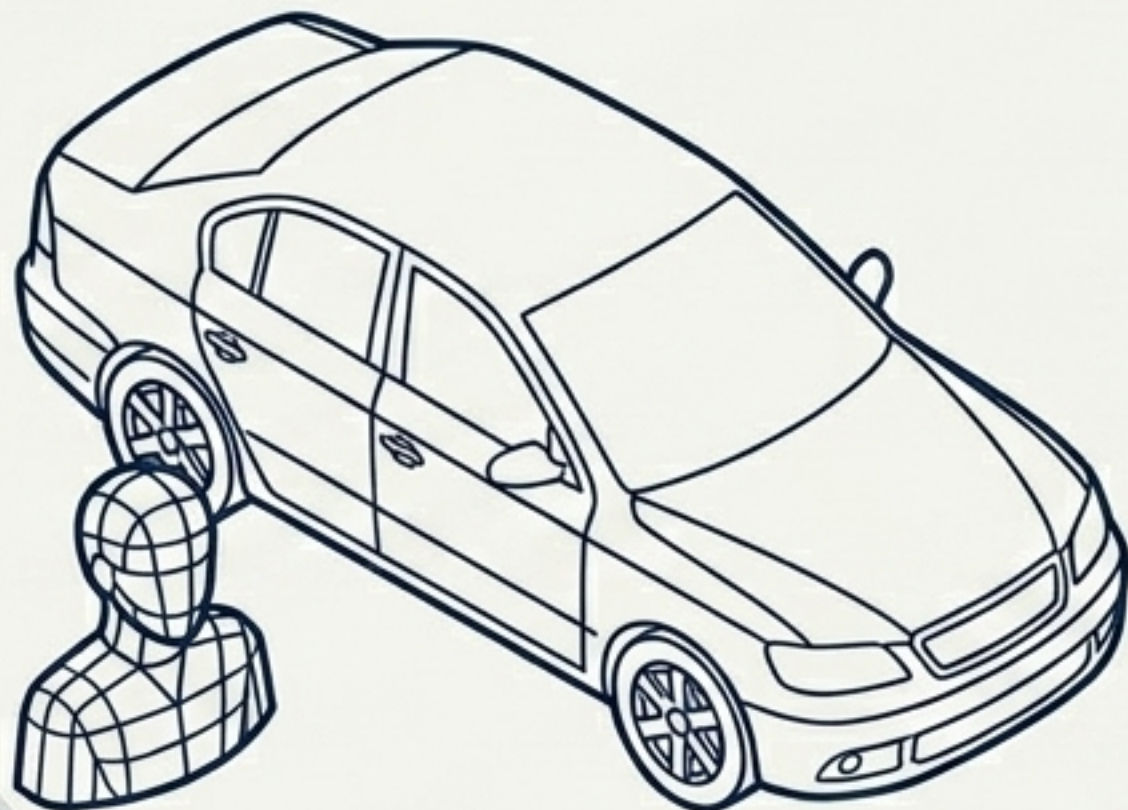
Płatność jednorazowa

Rozbicie na 2 lub 4 raty zawsze podwyższa ostateczny koszt o kilka do kilkunastu procent za **ryzyko** i **koszty** obsługi.

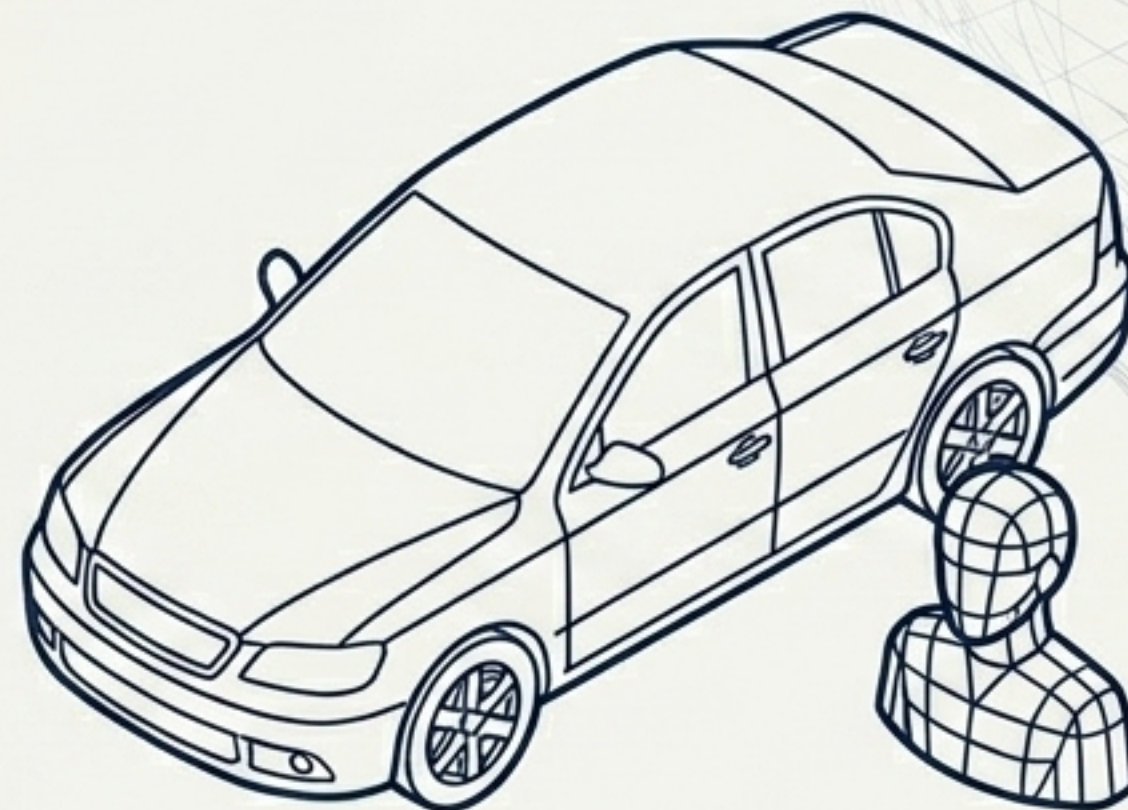
Zakup w pakiecie

Połączenie OC, AC i Assistance (lub ubezpieczenia mieszkania) u jednego ubezpieczyciela generuje **rabat systemowy**.

• Firma A: 500 PLN



• Firma B: 1100 PLN



Paradoks Rynku. Ten sam kierowca, to samo auto. Skąd ta różnica?

Przyczyny rozbieżności są zupełnie inne dla obowiązkowego ubezpieczenia OC
niż dla dobrowolnego ubezpieczenia AC.

Matryca OC: Dlaczego przepłacasz za to samo? (Czynniki wewnętrzne)

Zakres OC reguluje ustawa. Cena zależy od polityki firmy.



Polityka segmentacji (Apetyt na ryzyko)

Firma po prostu może nie
chcieć Twojego profilu.
20-latek w BMW dostanie
zaporową cenę 3000 zł od
Firmy A, podczas gdy Firma
B wyceni go na 1500 zł.



Własne bazy szkodowości

Poza systemem UFG, firmy
mają własne gigabajty danych.
Jeśli statystyki Firmy A
pokazują serię stłuczek w
czerwonych Fordach w
danym powiecie, system
podniesie dla nich stawkę.



Koszty operacyjne i marża

Giganci z oddziałami
stacjonarnymi i armią agentów
przerzucają koszty struktury
na klienta. Cyfrowe firmy
typu "direct" tną koszty i
agresywniej walczą ceną.

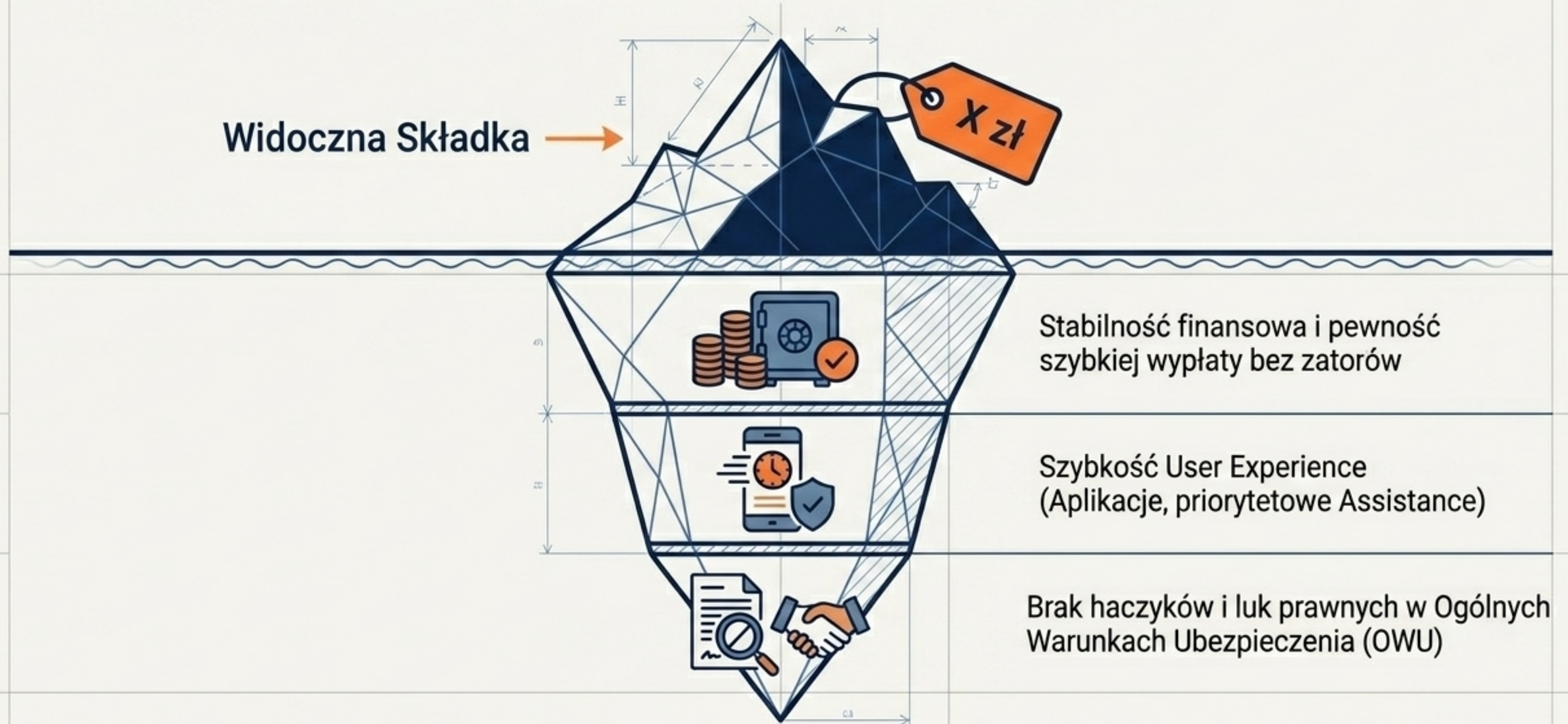
Matryca AC: Tanie vs Premium. Gdzie ukryto kompromisy?

	Tanie AC 	Premium AC 
Wariant naprawy	 Kosztorys. Wycena na tanich zamiennikach. Naprawa na własną rękę.	 Warsztat ASO. Rozliczenie bezgotówkowe na oryginalnych częściach z logo producenta.
Udziały własne	 Ukryte haczyki. Potrącenia (np. -1000 zł z odszkodowania) lub wysoka franszyza.	 Zniesione w 100%. Pełna ochrona i wypłata od pierwszej złotówki.
Suma ubezpieczenia	 Zmienna. Wartość auta spada z każdym miesiącem trwania polisy.	 Stała. Gwarantowana wartość przez całe 12 miesięcy umowy.
Konsumpcja sumy	 Malejąca. Suma ochrony pomniejsza się po każdej zgłoszonej szkodzie.	 Odnawialna. Zawsze 100% ochrony wartości auta niezależnie od liczby szkód.

Model Góry Lodowej: Co naprawdę finansuje wyższa składka AC?

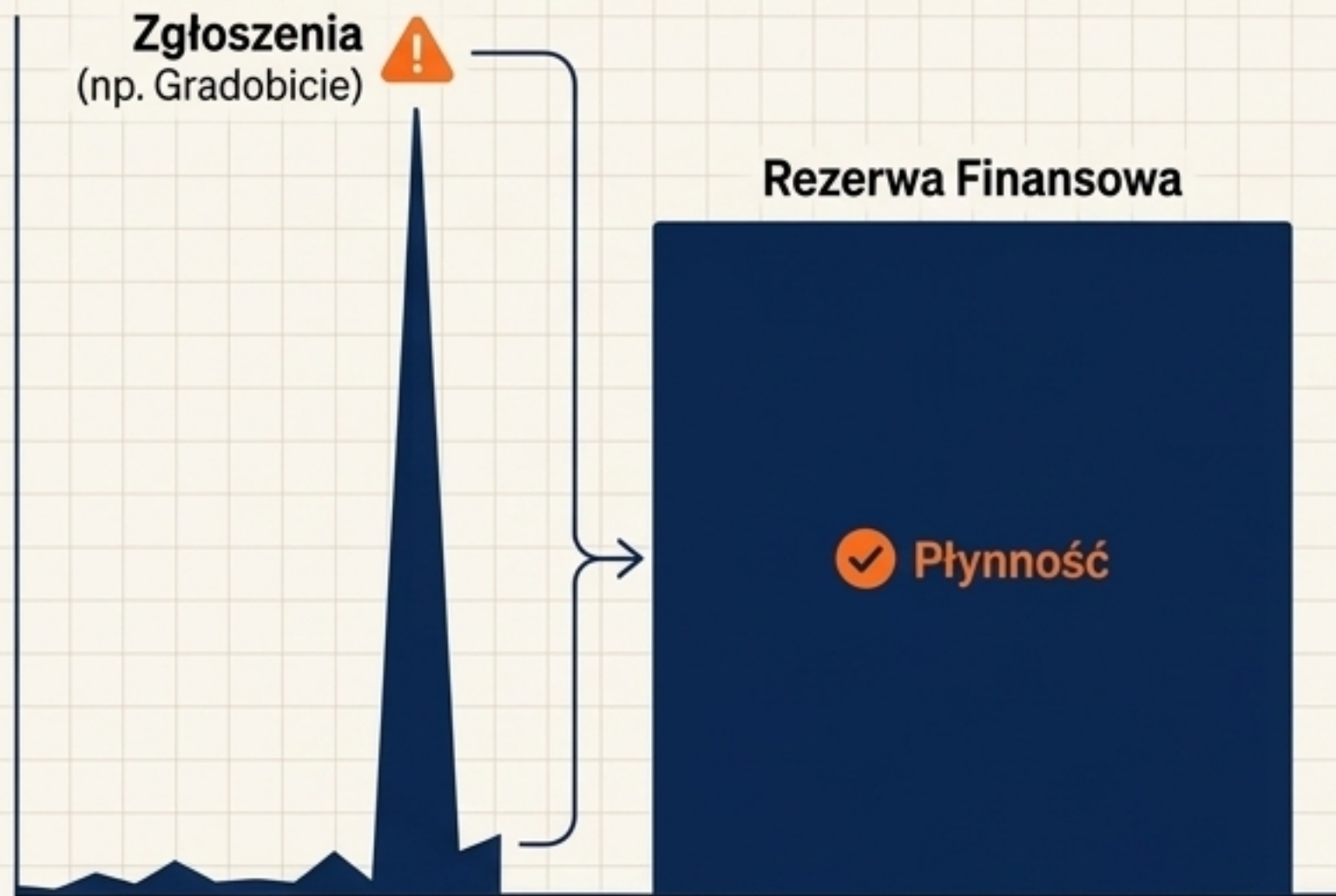
W OC płacisz za spokój przed policją. W AC płacisz za własny komfort.

Tanie AC to zgoda na kompromisy na dnie góry lodowej.



Infrastruktura Jakości: UX i Płynność Finansowa

Stabilność Finansowa: Przy katastrofach (np. gradobicie w mieście), renomowane firmy uruchamiają szybkie ścieżki i wypłacają środki natychmiast, bez szukania "dziury w całym".



User Experience i Assistance: Aplikacje pozwalają zatwierdzić szkodę na podstawie zdjęć w kilka godzin. Wyższa składka gwarantuje, że nocna laweta przyjedzie w 30 minut, a nie w 3 godziny, dzięki lepszym stawkom dla podwykonawców.



Szkoda Zatwierdzona
(Szybka Ścieżka)



Assistance

Architektura OWU: Precyzja zamiast luk



Brak Ochrony / Haczyki

- Tanie produkty wycinają ochronę z codziennych sytuacji by ciąć koszty (np. szkody spowodowane przez gryzonie).

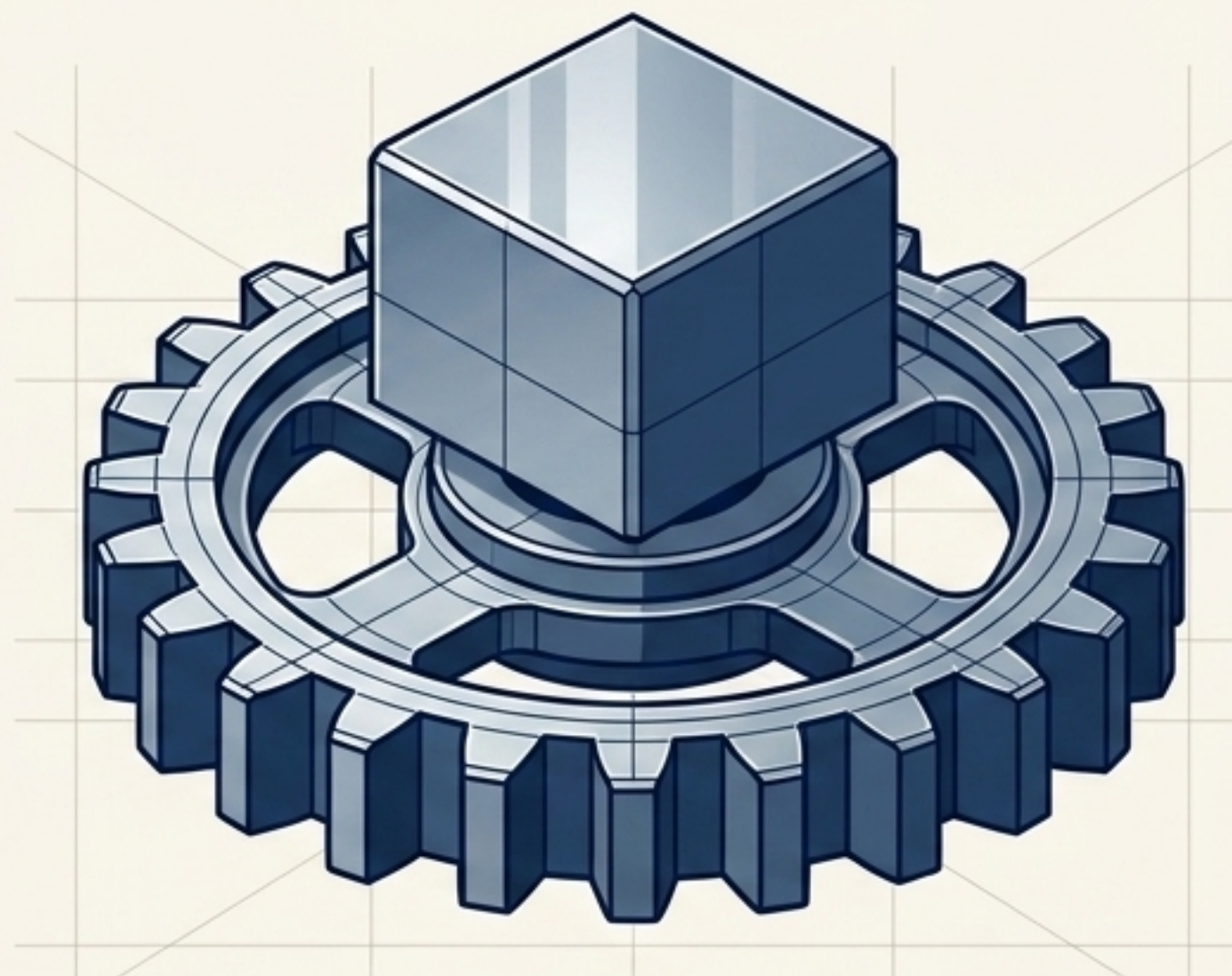
Szeroki Standard / Precyzja

- Solidne polisy mają precyzyjne definicje. Ryzyka takie jak zalanie wnętrza przez niedomknięte okno są w cenie podstawowej.

Analogia Zabawki. Płacisz za to, jak produkt znosi uderzenie.



Tanie AC



Premium AC

Analogia Zabawki. Płacisz za to, jak produkt znosi uderzenie.

Kupując tanią zabawkę, akceptujesz, że plastik pęknie przy pierwszym mocniejszym uderzeniu, a instrukcja będzie pełna błędów. W ubezpieczeniach jest identycznie – tanie AC to kompromisy i naprawy na zamiennikach. Z drogimi produktami kupujesz jakość materiałów, precyzję wykonania i spokój ducha.



Wyższa składka to nie opłata za logo. To inwestycja w komponenty.

Płacąc za polisę Premium, kupujesz lepszy proces: zero stresu przy likwidacji szkody, nowoczesną technologię i żelazną pewność, że obietnica wypłaty zostanie dotrzym-
na bez zbędnych dyskusji. Wybieraj świadomie, kalkulując własny spokój.