

Jak wybrać najlepsze ubezpieczenie samochodu OC/AC?

Bo tanie OC może kosztować Cię więcej, niż myślisz



Autor: **Grzegorz Chwiałkowski**

Agent ubezpieczeniowy z 25-letnim doświadczeniem

★ Najlepiej oceniany agent w Zielonej Górze – 5.0★ na Google

Od autora – po co ten e-book?

Jeśli masz samochód, to prędzej czy później musisz wykupić ubezpieczenie. Nie dlatego, że lubisz formalności (kto je lubi?), tylko dlatego, że prawo każe Ci mieć przynajmniej OC. A jeśli chcesz spać spokojnie i nie martwić się każdą ryską na lakierze – pewnie rozważasz też AC, NNW, Assistance i całą resztę tego „ubezpieczeniowego alfabetu”.

Tylko jak się w tym wszystkim połączyć? Gdzie nie spojrzysz, tam reklamy: „OC za 300 zł!”, „Najtańsze AC w mieście!”, „Kup dziś, zapłać później!”.

A wiesz, co rzadko jest w tych reklamach? Drobnym drukiem dopisane: „Uwaga! Tanie OC może kosztować Cię więcej, niż myślisz”.

Właśnie dlatego powstał ten e-book.

Żebyś nie wybierał ubezpieczenia „w ciemno”, kierując się tylko ceną.

Żebyś wiedział, na co zwrócić uwagę, zanim klikniesz „Kup teraz” lub podpiszesz polisę w biurze.

I żebyś – kiedy coś się wydarzy – nie powiedział sobie: „Kurczę, gdybym to wcześniej wiedział...”

Znajdziesz tu konkretne podpowiedzi, przykłady z życia, trochę historii moich klientów i checklisy, które pomogą Ci kupić polisę z głową, a nie z przypadku. Bez żargonu, bez prawniczych formułek, bez ściemy.

Po prostu po ludzku. Tak, jak sam chciałbym, żeby mi ktoś to wytłumaczył.

To co, jedziemy?

Miłej lektury!

Grzegorz Chwiałkowski

Agent, doradca, tłumacz OWU na polski 😊

Grzegorz Chwiałkowski

Spis treści

Od autora – po co ten e-book?	2
Spis treści	3
1. Czy musisz mieć ubezpieczenie samochodu?	4
2. Co musisz wiedzieć, zanim kupisz polisę?	7
3. Co możesz ubezpieczyć i jakie masz opcje?	9
4. Warianty ubezpieczenia – co tak naprawdę obejmuje Twoje AC?	13
5. Likwidacja szkody od kuchni	16
6. Najczęstsze błędy klientów – i jak ich nie powtarzać	19
7. Historie z życia	22
8. Ile to naprawdę kosztuje i od czego zależy składka?	24
9. Jak wybrać dobrą polisę i nie przepłacić?	26
10. Podsumowanie – co zapamiętać?	28
BONUS: Mini słowniczek	29
BONUS: Lista pytań do sprawdzenia przed zakupem polisy	31
O autorze	33

1. Czy musisz mieć ubezpieczenie samochodu?

Nowe auto, świeże tablice, słońce przez szybę. A obok – uśmiech, że wreszcie masz swoje.

Tyle że razem z kluczykiem dostajesz coś jeszcze.

Nie, nie dywaniki gratis. **Obowiązek.**

Bo w pakiecie z autem zawsze idzie **OC – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej.**

I nie jest to „propozycja”, tylko **obowiązek zapisany w ustawie.**

Każdy właściciel zarejestrowanego pojazdu musi mieć ważne OC przez cały rok – **bez ani jednego dnia przerwy.**

Nieważne, czy jeździsz codziennie, auto stoi w garażu czy czeka na sprzedaż.

Co grozi za brak OC?

Wtedy do gry wchodzi UFG – **Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny.**

Ich system działa szybciej niż fotoradar na ekspresówce i sprawdza, czy masz ważne OC – nawet jeśli auto nie ruszyło się z miejsca.

Jeśli wykryją lukę w ubezpieczeniu, **dostajesz karę:**

Okres bez polisy	Kara od UFG
do 3 dni	1 870 zł
4–14 dni	4 670 zł
powyżej 14 dni	9 330 zł

✦ I to dopiero początek.

A jeśli spowodujesz wypadek bez OC...

UFG wypłaci odszkodowanie poszkodowanemu, a potem **wystawi rachunek Tobie** (to się nazywa regres).

I nie chodzi tu o kilkaset złotych.

Sytuacja	Kwota do zwrotu
Wypadek ze skutkiem śmiertelnym	1 200 000 zł
Potrącenie pieszego na pasach	370 000 zł
Uszkodzenie 4 samochodów	180 000 zł
Pożar auta z instalacji gazowej	90 000 zł

Najczęstszy błąd – OC po poprzednim właścicielu

Kupujesz używane auto. OC jest. Super – można jechać?

Tylko że... **to OC nie przedłuży się automatycznie.**

Jeśli zapomnisz o dacie końca i nie zawrzesz nowej polisy, możesz dostać karę do 9 330 zł.

A co najważniejsze – **to Twoja odpowiedzialność, nie poprzedniego właściciela.**

✦ Zapamiętaj:

- ! OC po poprzednim właścicielu = Twoja odpowiedzialność
- ! Kara leci, nawet jeśli nie jeździsz
- ! Zawsze sprawdź datę końca polisy po zakupie auta

I jeszcze jedno – OC to nie wszystko

Znam klientów, którzy rok w rok kupowali „najtańsze OC”, bo „i tak nic się nie stanie” – aż:

- 🚧 Ktoś ukradł im auto
- 🚧 Grad zmasakrował maskę
- 🚧 Sami wjechali w słupek na podjeździe

📌 Historia z życia

Marek kupił nowe auto. OC? Było, bo musiało być.

AC? „Niepotrzebne, przecież parkuję w garażu.”

Tydzień później – grad wielkości piłeczek pingpongowych.

Szkoda: dach, maska, szyba.

Wycena: 12 000 zł.

Z OC? 0 zł.

Z AC? Też 0 zł – bo nie miał.

„Wtedy zrozumiałem, że OC chroni wszystkich, tylko nie mnie. To bardziej podatek niż prawdziwe ubezpieczenie.”

Jeśli chcesz chronić nie tylko innych, ale też **siebie i swój samochód** – potrzebujesz czegoś więcej niż OC.

Co dokładnie? O tym przeczytasz w rozdziale 3.

Podsumowanie – co zapamiętać?

- ✓ OC to Twój obowiązek – bez niego nawet nie ruszaj auta.
- ✓ Kara za brak OC = do 9 330 zł.
- ✓ OC chroni innych – nie Ciebie.
- ✓ Jeśli chcesz chronić siebie i swoje auto – rozważ AC, NNW i Assistance.
- ✓ I zawsze sprawdzaj datę OC po zakupie auta – serio.

2. Co musisz wiedzieć, zanim kupisz polisę?

Kupno ubezpieczenia samochodu to nie fizyka kwantowa – ale jeśli zrobisz to na szybko, może Cię słono kosztować.

Dlatego zanim klikniesz „Kup teraz” albo podpiszesz umowę w biurze, zatrzymaj się na chwilę i przeczytaj ten rozdział. Dzięki temu unikniesz typowych pułapek i nie będziesz później mówić:

„Gdybym to wiedział wcześniej...”

1. Polisa polisie nierówna

Możesz mieć OC za 300 zł i OC za 600 zł. Niby to samo – ale nie do końca.

Zakres OC jest identyczny, bo wynika z ustawy. Ale najtańsze polisy są często tanie nie bez powodu – **jakość obsługi, dodatki i sposób likwidacji szkody** potrafią się bardzo różnić.

- ✓ W droższej polisie często masz: auto zastępcze, holowanie, szybszą likwidację szkody.
- ✗ W tańszej: brak kontaktu, kolejki do rzeczoznawcy, przeciągające się wypłaty.

✦ **Wniosek:** cena to nie wszystko – sprawdź, co za nią idzie.

Czasem dopłata 50 zł oszczędzi Ci tygodni nerwów i dodatkowych kosztów.

2. Nie klikaj „Kup”, jeśli nie przeczytałeś tego dokumentu

OWU, czyli Ogólne Warunki Ubezpieczenia – to nie nudna instrukcja do pralki, tylko najważniejszy dokument całej polisy.

To tam znajdziesz:

- 🚧 co naprawdę obejmuje polisa,
- 🚧 czego nie obejmuje,
- 🚧 jakie są limity świadczeń
- 🚧 jakie są zasady wypłaty odszkodowań
- 🚧 co trzeba zrobić po szkodzie.

✦ **Nie musisz czytać wszystkiego**, ale przeczytaj choćby:

- ✓ definicje (bo np. „wypadek” może mieć bardzo konkretną definicję),
- ✓ zakres ochrony,
- ✓ wyłączenia odpowiedzialności,
- ✓ obowiązki po szkodzie.

To 10 minut lektury, które może oszczędzić Ci **tygodni frustracji** i tysiąca złotych straty.

3. Dlaczego sąsiad płaci mniej za OC?

Bo składka to układanka z wielu elementów – każda polisa jest szyta na miarę ryzyka.

Czynnik	Dlaczego ma znaczenie?
Wiek kierowcy	Młody kierowca = większe ryzyko
Miejsce zamieszkania	Statystyka szkód w danym rejonie
Historia szkód	Im mniej szkód, tym taniej
Marka i model auta	Im droższe auto, tym wyższa składka
Wiek pojazdu	Starsze auta = większe ryzyko awarii
Zakres ochrony	Im więcej dodatków, tym drożej

Cytat klienta

„Zawsze brałem najtańsze OC w porównywarce, bo po co przepłacać? Dopóki nie miałem stłuczki i nie musiałem czekać 3 miesiące na wypłatę. Grzegorz potem mi wytłumaczył, że nie tylko cena się liczy...”

– Robert, 35 lat

Checklista: Co sprawdzić przed zakupem polisy

- Na kogo jest wystawiona polisa (jeśli kupujesz używane auto)
- Jaki jest zakres ochrony (i czy jest AC, NNW, Assistance)
- Jakie są wyłączenia i franszyzy
- Czy są dodatki (auto zastępcze, holowanie)
- Ile kosztuje składka i dlaczego
- Opinie o ubezpieczycielu – czy nie robi problemów przy szkodzie

3. Co możesz ubezpieczyć i jakie masz opcje?

Z ubezpieczeniami jest trochę jak z pizzą – niby każda okrągła, ale różnią się dodatkami. Możesz mieć samo OC i skończyć z suchym kawałkiem ciasta, albo dorzucić AC, NNW, Assistance i ubezpieczenie szyb – i mieć pełną wersję z serem, rukolą i jalapeño 🍌

Oto, co możesz wybrać:

OC – obowiązkowe minimum

OC, czyli ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, musisz mieć. Koniec, kropka.

Działa, gdy:

- ✓ spowodujesz wypadek lub stłuczkę
- ✓ uszkodzisz cudzą rzecz (słupkę, witrynę sklepu)
- ✓ ktoś ucierpi fizycznie – pokryje leczenie

Nie działa, gdy:

- ✗ ktoś uszkodzi Twoje auto
- ✗ sam sobie coś uszkodzisz
- ✗ dojdzie do kradzieży, gradu czy wandalizmu

✦ **OC chroni innych – nie Ciebie.** To obowiązek, nie opcja.

AC – ochrona Twojego auta (i spokoju)

AC, czyli autocasco, to dobrowolne ubezpieczenie Twojego samochodu.

Działa, gdy:

- ✓ uszkodzisz auto z własnej winy
- ✓ ktoś je uszkodzi i ucieknie
- ✓ samochód zostanie skradziony
- ✓ zadziała natura – grad, dzik, drzewo

Nie działa, gdy:

- ✗ prowadzisz po pijaku
- ✗ nie zgłosisz szkody na czas
- ✗ masz okrojone mini casco

✦ Każde AC jest inne. Jedno chroni tylko przed kradzieżą, inne obejmuje też szkody parkingowe czy wandalizm.
Zawsze sprawdź, co naprawdę zawiera Twoja polisa.

NNW – ochrona zdrowia, nie auta

NNW dotyczy ludzi – kierowcy i pasażerów.

Działa, gdy:

- ✓ doznasz uszczerbku w wypadku
- ✓ trzeba pokryć leczenie lub rehabilitację
- ✓ ktoś zginie w wypadku

Wypłata zależy od sumy ubezpieczenia i procentu uszczerbku.

✦ NNW to parę złotych w składce – i spokój, gdy wydarzy się coś poważnego.

Assistance – pomoc w trasie (i nie tylko)

To pomoc w drodze, gdy:

- ✓ złapiesz gumę
- ✓ padnie akumulator
- ✓ zabraknie paliwa
- ✓ auto się zepsuje
- ✓ trzeba lawetę lub auto zastępcze

✦ Są pakiety mini i takie z holowaniem do 2000 km. W Polsce i za granicą.
Sprawdź, co obejmuje Twój pakiet – zanim zadzwonisz z lasu.

Ubezpieczenie szyb – mała rzecz, duża oszczędność

Kamyczek na trasie, pęknięcie od mrozu, wybita tylna szyba – i kilka stówek w plecy.

Zgłosisz szkodę z AC?

- ! Stracisz zniżki
- ! Składka pójdzie w górę
- ! Może dojść udział własny

Z osobnym ubezpieczeniem szyb – nie.

- ✓ Chroni przed kosztami naprawy lub wymiany szyb
- ✓ Nie wpływa na zniżki AC
- ✓ Kosztuje ok. 80–150 zł rocznie

✚ „To było najtańsze ubezpieczenie, które tak się opłaciło” – Asia, po szkodzie na trasie z wakacji.

Dodatki – czyli bajery, które mają sens

- **Zielona Karta** – potrzebna, gdy jedziesz autem poza UE (np. Albania, Turcja, Ukraina).
Zamów u swojego Ubezpieczyciela – często za darmo.
- **Inne dodatki** – kluczyki, opony, bagaż? Można, ale najpierw zapytaj agenta, czy to coś dla Ciebie – a nie tylko dobrze wygląda w reklamie.

Ochrona zniżek – nie do końca magiczna

Działa tylko:

- ! przy jednej szkodzie rocznie,
- ! przy wznowieniu w tym samym towarzystwie,
- ! dla tego konkretnego pojazdu.

Szkoda i tak trafi do bazy UFG i będzie widoczna dla innych firm.

✚ Czyli: Twoje zniżki może zostać w jednej firmie, ale nie w każdej.

Tabela– co działa, a co nie?

Sytuacja	OC	AC	NNW	Assistance	Szyby
Spowodowałeś stłuczkę	✓	✓	✓	✗	✗
Ktoś Cię uszkodził i uciekł	✗	✓	✓	✗	✗
Auto zostało skradzione	✗	✓	✗	✓	✗
Pękła szyba od kamienia	✗	✓	✗	✗	✓
Grad zniszczył maskę i dach	✗	✓	✗	✗	✗
Złamałeś rękę jako kierowca w wypadku	✗	✗	✓	✗	✗
Padł akumulator w środku lasu	✗	✗	✗	✓	✗

Checklista– czy Twoja polisa obejmuje...

OC / AC / szkody

- Zderzenie z dzikiem lub sarną?
- Kradzież auta?
- Szkodę parkingową?
- Grad, wandalizm, słupek?
- Auto zastępcze?
- Naprawa lub wymiana szyby?
- Leczenie po wypadku?

Assistance / pomoc w trasie

- Holowanie min. 100 km?
- Pomoc w razie awarii za granicą?
- Nocleg po awarii?
- Laweta po rozładowaniu akumulatora?
- Auto zastępcze – na ile dni i w jakich sytuacjach?
- Masz wątpliwości? Dopytaj **przed szkodą – nie po.**

4. Warianty ubezpieczenia – co tak naprawdę obejmuje Twoje AC?

Wielu kierowców kupuje autocasco i myśli: „Mam AC, więc mam spokój”. Tylko że... jedno AC drugiemu nierówne – i różnice mogą być naprawdę bolesne.

Możesz mieć pełne ubezpieczenie, które chroni prawie wszystko – albo wersję, która działa tylko przy kradzieży albo pożarze. A gdy grad zmasakruje Ci dach albo ktoś porysuje auto gwoździem? Cisza w eterze.

Poniżej rozkładam to na czynniki pierwsze – żebyś wiedział, czy masz ochronę na każdą pogodę, czy tylko na czarną godzinę.

Wariant 1: Ryzyka nazwane – czyli „działa tylko, jeśli jest na liście”

To AC, które chroni **tylko w sytuacjach wymienionych w OWU**. Jeśli czegoś tam nie ma – nie zadziała. Nawet jeśli zdarzenie wydaje się oczywiste.

♦ **Przykład:**

Masz AC od ryzyk nazwanych, a kuna przegryzła kable pod maską.

W OWU brak słowa o zwierzętach? Nie dostaniesz ani złotówki.

Plusy:

- ✓ niższa składka
- ✓ jasna lista ryzyk – wiesz, co działa
- ✓ wystarczające, jeśli chcesz tylko podstawową ochronę

Minusy:

- ✗ działa tylko w opisanych przypadkach
- ✗ często obejmuje tylko kilka zdarzeń (np. kradzież, pożar)
- ✗ jeśli czegoś nie ma w OWU – nie działa, koniec, kropka

Wariant 2: ALL RISK – czyli „wszystko, co nie jest wyłączone”

Najszersza, najbardziej przewidywalna opcja.

Działa **na wszystko, czego nie wykluczono w OWU**. Proste i skuteczne.

✦ Przykłady z życia:

- puszka farby zalewa tapicerkę w bagażniku?
- auto samo stacza się z podjazdu?
- ptak zostawia „pamiątkę” na masce, która niszczy lakier?

👉 Masz ALL RISK? Masz pomoc. O ile nie ma tego w wyłączeniach.

Plusy:

- ✓ najszerszy zakres ochrony
- ✓ działa nawet w nietypowych sytuacjach
- ✓ mniej stresu przy zgłoszeniu szkody

Minusy:

- ✗ wyższa składka
- ✗ i tak trzeba znać wyłączenia – bo cudów nie ma

Wariant 3: Mini Casco – czyli „coś tam jest, ale bez ształu”

Najtańsza i najwęższa wersja AC.

Działa tylko w kilku przypadkach – zwykle:

- ! kradzież
- ! szkoda całkowita
- ! spalenie pojazdu

Nie licz na pomoc przy gradzie, parkingowym wgnieceniu czy stłuczce z własnej winy.

Plusy:

- ✓ niska cena
- ✓ lepsze to niż nic

Minusy:

- ✗ bardzo ograniczony zakres
- ✗ wiele ryzyk wyłączonych
- ✗ często mylone z „prawdziwym AC”

📌 Historia z życia

Kasia miała „super AC” – tak jej się wydawało.

Wandal porysował auto kluczem. Zgłosiła szkodę... odmowa.

Dlaczego? Bo miała mini casco – działało tylko przy kradzieży lub pożarze.

Jak sama potem powiedziała:

„Nikt mi nie ukradł auta. Ukradli mi tylko nerwy.”

Wnioski?

- ✅ Sprawdź, **jaki masz wariant** – nie sugeruj się tylko nazwą „AC”
- ✅ **ALL RISK** daje najlepszą ochronę – ale i kosztuje więcej
- ✅ Mini Casco to absolutne minimum – lepiej niż nic, ale niewiele
- ✅ **Czytaj OWU przed szkodą – nie po niej.** To oszczędza więcej niż pieniądze

5. Likwidacja szkody od kuchni

Wszystko gra – dopóki nie przychodzi do wypłaty.

I wtedy okazuje się, że... 80% wartości auta „wyparowało”, bo ktoś nie spojrział na sumę ubezpieczenia, udział własny albo amortyzację.

W tym rozdziale pokażę Ci, co naprawdę wpływa na wysokość odszkodowania – i dlaczego dwie osoby z tą samą szkodą mogą dostać zupełnie inne kwoty.

Suma ubezpieczenia – czyli górny limit wypłaty

To maksymalna kwota, jaką możesz dostać po szkodzie.

Auto warte 60 000 zł, suma ubezpieczenia 45 000 zł?

➡ Wypłata maksymalnie 45 000 zł – nawet przy szkodzie całkowitej.

✦ Są dwa warianty:

- **Suma stała** – wartość auta z dnia zakupu polisy
- **Suma zmienna** – wartość z dnia szkody

👉 Stała suma = większa przewidywalność (nawet jeśli auto straci na wartości).

Udział własny – czyli „dopłata z własnej kieszeni”

To kwota, którą sam pokrywasz.

Przykład:

Udział własny 500 zł, szkoda 2 000 zł → dostajesz 1 500 zł.

Udział własny może być:

- procentowy (np. 10% szkody),
- kwotowy (np. 500 zł),
- albo... oba naraz (serio!).

💡 W OC go nie ma, ale w AC i ubezpieczeniu szyb – owszem.

Amortyzacja części – czyli „części były używane, więc... mniej warte”

Jeśli auto ma kilka lat, ubezpieczyciel uzna, że części też są już zużyte – a więc mniej warte.

Ten mechanizm nazywa się **amortyzacją** i potrafi zabrać Ci sporą część wypłaty.

Przykład:

Zderzak = 2 000 zł, auto ma 10 lat → potrącenie 60% → wypłata: 800 zł.

✦ Można wykupić amortyzację – warto!

Szkoda częściowa vs. całkowita

Szkoda częściowa

To sytuacja, gdy naprawa jest ekonomicznie uzasadniona (czyli kosztuje mniej niż określony procent wartości auta – np. 70%).

Ubezpieczyciel wypłaca kasę lub pokrywa koszty naprawy.

Szkoda całkowita

To wtedy, gdy naprawa jest nieopłacalna.

I teraz uważaj – w przypadku szkody całkowitej **Ubezpieczyciel wypłaci różnicę między wartością auta z dnia szkody, a wartością pozostałości** (czyli wraku).

Przykład:

Auto warte 40 000 zł, szkoda wyceniona na 32 000 zł.

Ubezpieczyciel uznaje szkodę całkowitą, pozostałości wycenia na 25 000 zł.

Wypłata = 40 000 zł – 25 000 zł = **15 000 zł**

I wrak zostaje Twój.

✦ Ubezpieczyciele często pomagają sprzedać wrak – ale to już dobra wola, nie OWU.

System rozliczania szkód

W zależności od polisy, możesz mieć jedną z trzech opcji rozliczenia:

◆ **Serwis ASO**

- Naprawa w autoryzowanym serwisie (np. ASO Toyota).
- Części oryginalne, standard producenta.
- Wymaga dopłaty do pakietu „serwisowego”.

◆ **Sieć partnerska**

- Warsztaty współpracujące z ubezpieczycielem.
- Części zamienne i tańsza robocizna.
- Mniejszy wpływ na wybór miejsca i standard naprawy.

◆ Kosztorys

- Rzeczoznawca robi wycenę, a Ty sam naprawiasz.
- Możesz zarobić albo stracić – zależy, jak tanio znajdziesz warsztat.
- Uwaga: kosztorysy często oparte są na zamiennikach i niskich stawkach.

✦ Najczęściej masz wybór przy zakupie polisy, ale nie zawsze.

■ Historia z życia

Michał z Zielonej Góry miał AC „w dobrej cenie”.

Nowy zderzak po stłuczce? 2 400 zł.

Wypłata? 1 060 zł.

– „Jak to?” – zapytał.

➡ 500 zł udziału własnego + 35% amortyzacja.

Wyszło tanio, ale... **dla ubezpieczyciela.**

Mini checklista: Zanim podpiszesz polisę, sprawdź:

- ✓ Czy suma ubezpieczenia odpowiada wartości auta?
- ✓ Czy masz udział własny? Jaki?
- ✓ Czy w polisie jest wprowadzona amortyzacja części?
- ✓ Czy naprawa będzie w ASO, sieci partnerskiej czy według kosztorysu?
- ✓ Od ilu procent liczy się szkoda całkowita?

6. Najczęstsze błędy klientów – i jak ich nie powtarzać

Każdy je popełnia. Jedni z niewiedzy, inni z pośpiechu, a jeszcze inni dlatego, że „znajomy tak zrobił i było OK”. Problem w tym, że przy ubezpieczeniach błędy wychodzą na jaw dopiero wtedy, gdy naprawdę potrzebujesz ochrony. A wtedy może być już po ptakach (i po zderzaku).

Zebrałem **10 najczęstszych wpadek**, które regularnie widuję w swojej pracy.

Przeczytaj i sprawdź, czy któryś punkt nie brzmi podejrzenie znajomo 🤔

1. „OC się samo przedłuży, prawda?”

Prawda – ale tylko Twoje.

OC po poprzednim właścicielu nie przedłuża się automatycznie.

🔴 Zapomnisz? UFG nie pyta, czy wiedziałeś – tylko wysyła karę (do 9 330 zł).

2. Zapomniałeś o wypowiedzeniu? Masz dwie polisy.

Zawarłeś nową polisę, ale nie wypowiedziałeś starej?

Możesz dostać dwie polisy i dwie składki do zapłaty.

Co robić?

- Wypowiadaj poprzednią polisę pisemnie (mailowo, przez formularz)
- Zawsze zachowuj potwierdzenie
- Pilnuj terminów – lub poproś agenta o przypomnienie

3. Nie czytałeś OWU... aż do szkody.

„Tam jest 20 stron – kto to czyta?”

A potem:

- ❌ AC nie działa, bo wandalizm był wyłączony.
- ❌ Holowanie? Owszem – ale tylko powyżej 20 km od domu i maks. do 100 km.
- ❌ Auto zastępcze? Tylko po kradzieży.

✦ Przeczytaj chociaż najważniejsze rzeczy:

- ✓ definicje (bo „wypadek” w OWU nie zawsze znaczy „wypadek”),
- ✓ zakres ochrony,
- ✓ wyłączenia odpowiedzialności,
- ✓ Twoje obowiązki po szkodzie.

4. „Po co mi Assistance? Przecież jeżdżę tylko po mieście.”

Auto nie wybiera miejsca na awarię.

Padł akumulator? Guma na rondzie?

I zaczyna się stres + numer do szwagra z lawetą.

A mogłeś mieć Assistance – czasem za 50–100 zł rocznie.

5. Nie zgłosiłeś szkody na czas.

W wielu polisach masz 3–7 dni. Przegapisz?

Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty – i to zgodnie z OWU.

Nie jesteś pewny, czy zgłaszać?

Zadzwoń do agenta – czasem lepiej „na wszelki wypadek” niż wcale.

6. „Mam ochronę zniżek – więc mogę zgłaszać co chcę!”

To jeden z najczęstszych mitów.

Ochrona zniżek nie oznacza, że szkoda znika z systemu i nikt się o niej nie dowie.

✦ W rozdziale 3 tłumaczyłem dokładnie, jak to działa.

7. Skupiłeś się tylko na cenie.

OC za 299 zł wygląda pięknie... dopóki nie dzieje się coś złego.

I wtedy zaczyna się:

- brak kontaktu
- rzeczoznawca za miesiąc
- nerwy i koszty z własnej kieszeni

✦ Cena to nie wszystko. Sprawdź:

- ! jakość obsługi
- ! dodatki
- ! opinie klientów

8. Nowe auto, brak AC. Bo „na co?”

Auto za 80 tysięcy, a polisa tylko z OC?

A potem grad, drzewo, dzik – i niestety:

OC nie pomoże. Bo OC chroni innych, nie Ciebie.

9. Zakładasz, że „i tak nic się nie stanie”.

To bardzo popularna strategia... aż coś się stanie.

Statystyki mówią jasno: większość kierowców ma szkodę co kilka lat.

Nie pytaj „czy”, tylko „kiedy”.

10. Zgłaszasz każdą rysę z AC.

Zarysowany zderzak? Zgłoszone!

Tylko że: każda szkoda to wpis w UFG → wyższa składka przy wznowieniu.

✦ Czasem zgłoszenie szkody za 400 zł może podnieść składkę o 600 zł.

Nie każda rysa musi iść do ubezpieczyciela.

Podsumowanie – jak nie powtarzać tych błędów?

- ✓ Sprawdź OC po zakupie auta
- ✓ Wypowiadaj starą polisę, jeśli zmieniasz firmę
- ✓ Przeczytaj OWU (choć najważniejsze punkty)
- ✓ Nie sugeruj się tylko ceną
- ✓ Zgłaszaj szkody szybko i z głową
- ✓ Pytaj, zanim klikniesz „Kup teraz” – od tego masz agenta

7. Historie z życia

Czyli co się dzieje, gdy „jakoś to będzie” zamienia się w „o nie...”

Czasem najlepszą lekcją nie jest paragraf z OWU, tylko historia kogoś, kto już się przejechał – dosłownie i w przenośni.

W tym rozdziale znajdziesz kilka prawdziwych historii moich klientów.

Nie po to, żeby straszyć – tylko po to, żebyś nie musiał uczyć się na własnych błędach.

Historia 1: Tanie OC, drogi błąd

Tomek, 28 lat, kupił OC online – najtańsze w porównywarce, 220 zł. Kilka tygodni później zahaczył o BMW na światłach.

OC działało, ale... musiał sam:

- kontaktować się z poszkodowanym,
- wypełniać formularze,
- pisać do ubezpieczyciela przez ogólny adres e-mail.

Nie było pomocy, nie było auta zastępczego, nie było niczego poza „proszę czekać”.

„Gdybym wiedział, że za 80 zł więcej miałbym wszystko ogarnięte za mnie, nie zastanawiałbym się ani chwili.”

👉 **Morał:** Tanie OC to często tylko suchy kawałek – dodatki musisz dokupić (albo ogarnąć sam).

Historia 2: AC? Eee, nie potrzebuję...

Magda, 39 lat, jeździła zadbanym autem. Nie nowe, ale w świetnym stanie.

AC odpuściła – „jeżdżę ostrożnie, po mieście, nic się nie stanie”.

Tydzień później: burza. Grad wielkości śliwek.

Maska, dach, szyba – masakra.

Wycena szkody: 19 000 zł.

Z OC? Nic.

Z AC? Nie miała.

„Płaciłam składki przez lata. A jak raz zrezygnowałam, grad zrobił z auta tarkę do warzyw.”

👉 **Morał:** Wystarczy jeden dzień, żeby żałować kilku lat „oszczędzania”.

Historia 3: Auto kradzione za granicą

Marek i Ania jechali na wakacje do Włoch.

Auto nowe, AC było. Ale Assistance? Tylko krajowy – „bo przecież to nowy samochód”.

W Mediolanie – kradzież z podziemnego parkingu.

Brak holowania, brak auta zastępczego, brak wsparcia.

Powrót do Polski: pociągi, samoloty, stres – wszystko z własnej kieszeni.

„Za 120 zł rocznie mogłem mieć Assistance Europe. Teraz wiem, że to był najgorszy moment na oszczędzanie.”

👉 **Morał:** Wakacje to nie jest dobry moment na półśrodki.

Historia 4: OC po poprzednim właścicielu

Krzysztof, 42 lata, kupił auto używane.

OC było ważne, więc nie zawracał sobie głowy.

Pół roku później: pismo z UFG. Kara za brak OC – 8 000 zł.

Polisa nie przedłużyła się, bo była wystawiona na poprzedniego właściciela.

„Kara z UFG przyszła szybciej niż mandat za parkowanie.”

👉 **Morał:** OC po kimś = Twoja odpowiedzialność. Zawsze sprawdzaj datę końca!

Co zapamiętać z tych historii?

- ✓ **Tanie OC** nie znaczy dobre
- ✓ **AC chroni Twoje auto** – nie innych
- ✓ **Assistance działa tylko tam**, gdzie go wykupiłeś
- ✓ **OC po kimś innym = Twoja odpowiedzialność**
- ✓ **Jedna szkoda może kosztować więcej niż kilka lat składek**

8. Ile to naprawdę kosztuje i od czego zależy składka?

Jedno z najczęstszych pytań, które słyszę od klientów:

„Grzegorz, a ile to OC i AC będzie mnie kosztować?”

A moja odpowiedź brzmi zawsze tak samo:

„To zależy.”

I nie dlatego, że chcę być wymijający – po prostu cena polisy to **układanka z wielu elementów**.

Ale w tym rozdziale pokażę Ci, **co wpływa na wysokość składki** i dlaczego sąsiad może mieć polisę tańszą o 300 zł, mimo że jeździ tym samym autem.

Co wpływa na cenę ubezpieczenia?

Czynnik	Dlaczego ma znaczenie?
Wiek kierowcy	Młodzi (do 26 lat) statystycznie powodują więcej szkód
Miejsce zamieszkania	W większych miastach i „ryzykownych” rejonach składki są wyższe
Historia ubezpieczenia	Im więcej lat bez szkody, tym większe zniżki (nawet do 60%)
Marka i model auta	Droższe, mocniejsze i „chodliwe” auta = większe ryzyko
Wiek pojazdu	Starsze auta = wyższe OC (bo często jeżdżą nimi młodzi), tańsze AC (niższa wartość)
Zakres ochrony	Im więcej dodatków (AC, NNW, Assistance), tym wyższa składka
Sposób płatności	Jednorazowa płatność jest zwykle tańsza niż rozłożenie na raty

💰 Przykład z życia

Kierowca	Auto	Cena OC + AC
Kasia, 24 lata, Zielona Góra	Toyota Corolla 2017	2 300 zł
Tomek, 43 lata, Nowa Sól	Toyota Corolla 2017	1 200 zł

Dlaczego taka różnica?

- ✓ Kasia – młody kierowca, brak zniżek, większe ryzyko
- ✓ Tomek – 20 lat bez szkody, pełne zniżki

Ten sam samochód – ale **zupełnie inna ocena ryzyka**.

Mit: „Za ubezpieczenie trzeba płacić majątek”

Nieprawda.

Za dobre **OC + AC + NNW + Assistance** do auta o wartości 40 000 zł zapłacisz ok. **1 500–2 000 zł rocznie**.

Czy to dużo? Sprawdź, co dostajesz w zamian:

- ✓ Jedno holowanie za granicą – 1 000 euro
- ✓ Wymiana zderzaka – 3 000 zł
- ✓ Kradzież auta – strata 40 000 zł

Wtedy nagle ta roczna składka **przestaje wyglądać strasznie**, prawda?

Checklista – zanim powiesz, że „drogo”

- ✓ Ile masz lat i jak długo masz prawo jazdy?
- ✓ Gdzie mieszkasz i gdzie parkujesz?
- ✓ Czy masz historię bezszkodową?
- ✓ Jakie masz auto – i jak jest wyceniane?
- ✓ Co chcesz ubezpieczyć – tylko OC, czy też AC, NNW, Assistance?
- ✓ Płacisz jednorazowo czy w ratach?
- ✓ Jaką reputację ma Twój ubezpieczyciel?

9. Jak wybrać dobrą polisę i nie przepłacić?

Jeśli dotarłeś do tego miejsca, to już wiesz, że ubezpieczenie samochodu to nie „papier do schowka”, tylko coś, co ma pomóc wtedy, gdy życie zaskoczy Cię niekoniecznie miło.

Tylko jak wybrać polisę, żeby:

- ✓ mieć dobrą ochronę,
- ✓ nie przepłacić,
- ✓ nie dać się naciągnąć na zbędne dodatki?

Już tłumaczę.

Krok 1: Zastanów się, czego naprawdę potrzebujesz

Nie ma jednej „najlepszej” polisy dla wszystkich. Zadaj sobie kilka prostych pytań:

- ✓ Jak często jeżdżę?
- ✓ Czy mam nowe, drogie auto, czy starsze, ale sprawne?
- ✓ Czy auto jest moim narzędziem pracy, czy tylko środkiem transportu?
- ✓ Czy jeżdżę za granicę?
- ✓ Czy wożę rodzinę, dzieci?

✦ **Przykład:**

Masz auto 10-letnie, parkujesz na zamkniętym osiedlu, a do pracy masz 5 km? Może nie potrzebujesz pełnego AC z pakietem „wszystko w cenie”.

Ale jeśli to nowy samochód z salonu, w kredycie – odpuść AC tylko na własne ryzyko.

Krok 2: Porównaj oferty, ale nie patrz tylko na cenę

Porównywarki są przydatne – ale cena to dopiero początek.

Sprawdź:

- ✓ Co zawiera polisa (np. czy AC obejmuje kradzież)
- ✓ Jakie są franszyzy i udziały własne
- ✓ Czy masz dodatki (auto zastępcze, Assistance)
- ✓ Opinie o likwidacji szkód

Krok 3: Zwróć uwagę na szczegóły, zanim będzie za późno

Zanim klikniesz „kup teraz”, sprawdź:

- ✓ sposób rozliczenia szkody – gotówkowo czy warsztat,
- ✓ czy suma ubezpieczenia jest gwarantowana,
- ✓ jakie są wyłączenia odpowiedzialności,
- ✓ czy Assistance działa tylko w Polsce, czy także za granicą,
- ✓ jaki zakres ma NNW.

Krok 4: Zapytaj agenta (dobrego agenta!)

Czasami polisa w porównywarce wygląda świetnie... dopóki nie przeczytasz OWU.

Dobry agent (czytaj: ja 😊) od razu powie:

- ✓ co w tej ofercie jest super,
- ✓ gdzie są haczyki,
- ✓ i gdzie da się zaoszczędzić – bez ryzyka.

✦ Czasem 100 zł różnicy w składce to różnica między polisą, która naprawdę zadziała, a taką, która tylko ładnie wygląda w PDF-ie.

Checklista – jak wybrać dobrą polisę?

- ✓ Oceń swoje potrzeby
- ✓ Sprawdź zakres ochrony, nie tylko cenę
- ✓ Przeczytaj warunki (albo zapytaj swojego agenta)
- ✓ Zwróć uwagę na udziały własne i franszyzy
- ✓ Zdecyduj, czy potrzebujesz dodatków (Assistance, NNW, szyby)
- ✓ Porównaj nie tylko składkę, ale też jakość obsługi

🗨️ Cytat klienta

„Myślałem, że ubezpieczenie to zawsze to samo, dopóki Grzegorz nie pokazał mi, jak różne mogą być warunki w dwóch „identycznych” ofertach. Od tamtej pory już nie klikam w pierwszą lepszą ofertę w porównywarce.”

10. Podsumowanie – co zapamiętać?

Skoro dotarłeś aż tutaj, to znaczy, że naprawdę zależy Ci na dobrym ubezpieczeniu. Szacunek!

A żebyś nie musiał przewijać wszystkiego od nowa, zebrałem w jednym miejscu najważniejsze rzeczy.

Bez lania wody. Tylko konkrety.

Najważniejsze fakty

- ✓ **OC to obowiązek.** Nie masz? UFG może dowalić karę – nawet 9 330 zł (w 2025 r.).
- ✓ **OC chroni innych.** Jeśli chcesz chronić swoje auto – potrzebujesz AC.
- ✓ **OC po poprzednim właścicielu się nie przedłuża.** Sprawdź datę końca polisy po zakupie auta.
- ✓ **AC chroni Twoje auto.** Kradzież, grad, szkoda z Twojej winy? Działa.
- ✓ **NNW i Assistance** – tanie dodatki, które potrafią uratować dzień.
- ✓ **Cena zależy od wielu rzeczy** – wieku, miejsca zamieszkania, historii szkód, wartości auta i zakresu ochrony.
- ✓ **Tanie nie zawsze znaczy dobre.** 100 zł mniej przy zakupie może oznaczać 1 000 zł więcej przy szkodzie.
- ✓ **Czytaj OWU albo zapytaj agenta.** Największe rozczarowania zaczynają się od „myślałem, że to działa...”

Na co zwrócić uwagę?

- ✓ Sposób rozliczenia szkody – gotówka czy warsztat?
- ✓ Amortyzacja części – czy jest, czy można ją znieść?
- ✓ Udział własny i franszyza – czy coś potrąca z wypłaty?
- ✓ Zakres Assistance – Polska? Europa? Ile km?
- ✓ Limity odpowiedzialności i wyłączenia – co *naprawdę* jest objęte?

Jeśli masz zapamiętać tylko 3 rzeczy...

1. **OC to obowiązek.** AC i reszta – dla Twojego spokoju.
2. **Polisa polisie nierówna** – szczegóły robią wielką różnicę.
3. **Dobra polisa to nie ta najtańsza**, tylko ta, która naprawdę pomoże, gdy coś się wydarzy.

BONUS: Mini słowniczek

Czyli co to wszystko znaczy – po ludzku

W świecie ubezpieczeń pojawiają się słowa, które brzmią jak łacina dla przeciętnego kierowcy. Dlatego przygotowałem krótki słowniczek – bez prawniczego żargonu.

✔ OC (Odpowiedzialność Cywilna)

Obowiązkowe ubezpieczenie. Chroni innych uczestników ruchu, gdy to Ty spowodujesz szkodę.

Twój samochód? Nie jest objęty ochroną.

✔ AC (Autocasco)

Dobrowolne ubezpieczenie Twojego auta. Działa, gdy uszkodzisz je sam, ktoś je ukradnie, grad wybiję szybę albo wandal porysuje maskę.

✔ NNW (Następstwa Nieszczęśliwych Wypadków)

Ubezpieczenie zdrowia kierowcy i pasażerów. Wypłaca odszkodowanie w razie urazów, leczenia albo śmierci w wyniku wypadku.

✔ Assistance

Pomoc na drodze. Holowanie, naprawa na miejscu, dowóz paliwa, auto zastępcze – zależnie od wariantu.

✔ UFG (Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny)

Instytucja, która pilnuje, czy masz ważne OC. Nie masz? Będzie kara.

Spowodujesz wypadek bez OC? UFG zapłaci poszkodowanemu... i zażąda zwrotu od Ciebie.

✔ OWU (Ogólne Warunki Ubezpieczenia)

Regulamin Twojej polisy. Znajdziesz tam wszystko, co ubezpieczenie obejmuje – i czego nie obejmuje.

✔ Suma ubezpieczenia

Maksymalna kwota, jaką wypłaci ubezpieczyciel.

W AC to wartość auta, w NNW – wysokość świadczenia za uraz lub zgon.

✔ Franszyza

Minimalna wartość szkody, od której polisa działa – albo stała kwota, którą ubezpieczyciel zawsze potrąca z odszkodowania.

- Integralna: poniżej tej kwoty – nic nie dostaniesz.
- Redukcyjna (udział własny): ubezpieczyciel potrąca ustaloną kwotę z wypłaty.

✔ Amortyzacja części

Potrącenie za „zużycie” auta. Im starszy samochód – tym mniejsze odszkodowanie za części.

✓ Rozliczenie kosztorysowe / serwisowe

- Kosztorysowe: dostajesz pieniądze na konto i sam szukasz warsztatu.
- Serwisowe: auto trafia do warsztatu, a ubezpieczyciel płaci bezpośrednio.

BONUS: Lista pytań do sprawdzenia przed zakupem polisy

(Czyli jak nie dać się złapać na tanie chwyt)

Zanim kupisz polisę OC, AC, NNW czy Assistance, zadaj sobie (albo swojemu agentowi) te pytania. Dzięki temu unikniesz nieprzyjemnych niespodzianek, gdy będzie już za późno.

Pytania o OC

1. Czy polisa zawiera dodatkowe usługi (np. likwidacja szkody, auto zastępcze)?
2. Czy to nowe OC, czy przejęte po poprzednim właścicielu?
3. Do kiedy obowiązuje polisa?
4. Czy dane właściciela pojazdu są poprawne?
5. Czy nie ma przerwy w ciągłości ubezpieczenia?

Pytania o AC

1. Czy suma ubezpieczenia jest gwarantowana na cały okres polisy?
2. Czy w polisie jest udział własny? Jeśli tak – ile wynosi?
3. Czy ubezpieczyciel stosuje amortyzację części?
4. W jaki sposób rozliczane są szkody – kosztorysowo czy w warsztacie?
5. Jakie są wyłączenia odpowiedzialności? (czy nie ubezpieczysz się „na niby”)

Pytania o NNW

1. Jaka jest suma ubezpieczenia dla kierowcy i pasażerów?
2. Czy polisa obejmuje również trwały uszczerbek na zdrowiu?
3. Jakie są warunki wypłaty świadczenia?

Pytania o Assistance

1. Czy Assistance działa tylko w Polsce, czy również za granicą?
2. Na jaką odległość obejmuje holowanie?
3. Czy obejmuje naprawę na miejscu, dowóz paliwa, auto zastępcze?
4. Na ile dni przysługuje auto zastępcze?
5. Jakie są limity pomocy (np. limit kilometrów, liczba interwencji)?

Dodatkowe pytania

1. Czy składka zawiera wszystkie opłaty, czy doliczą coś później?
2. Czy są zniżki za bezszkodową jazdę?
3. Czy można rozłożyć składkę na raty?
4. Jakie są opinie o likwidacji szkód w tej firmie?

Pamiętaj: Dobra polisa to nie ta najtańsza, tylko ta, która zadziała wtedy, gdy będzie Ci potrzebna.

O autorze

czyli kim jest ten facet, który tłumaczył Ci ubezpieczenia bez języka z kosmosu

Cześć! Nazywam się **Grzegorz Chwiałkowski** i od 25 lat pomagam ludziom **chronić to, co dla nich najważniejsze** – domy, mieszkania, samochody, firmy, zdrowie i spokój.

Nie lubię trudnego języka i nie wciskam „bo się opłaca”. Zawsze tłumaczę tak, jak sam chciałbym, żeby mi ktoś tłumaczył – **prosto, konkretnie, bez ściemy**.

Ubezpieczenia to nie tylko praca – to moja codzienność. A najlepszym dowodem są **opinie od klientów**, którzy mówią wprost: „*tu się czuję zaopiekowany*”.



Masz pytania? Skontaktuj się ze mną

 **Telefon:** 502 701 386

 **E-mail:** g.chwialkowski@gmail.com

 **Strona internetowa:** <https://grzegorzchwialkowski.pl>

Znajdziesz mnie także tutaj:

Facebook:

<https://www.facebook.com/ubezpieczeniagrzegorzchwialkowski>

Codzienna porcja ubezpieczeniowych ciekawostek, porad i kontaktu z klientami – na luzie i z konkretem.

Google Opinie:

[Zobacz, co mówią moi klienci](#)

Ponad 100 ★★★★★ – sprawdź, za co klienci cenią współpracę ze mną.

LinkedIn:

<https://www.linkedin.com/in/grzegorzchwialkowski/>

Tam dzielę się wiedzą, doświadczeniem i kulisami pracy agenta – jeśli lubisz konkrety i profesjonalne spojrzenie na ubezpieczenia, zapraszam.

Nie musisz znać się na ubezpieczeniach – **od tego masz mnie** 😊

Czasem wystarczy jedno pytanie, żeby oszczędzić sobie nerwów, pieniędzy i rozczarowań.

Nie zostawiam Cię po podpisaniu umowy.

Jeśli coś się wydarzy – jestem, odbieram telefon, doradzam.

Bo **dobra polisa to dopiero początek**. Najważniejsze to mieć kogoś, kto pomoże, gdy naprawdę będzie trzeba.

Zadzwoń albo napisz – chętnie pomogę.