KGFB-körkép 2027

A 2027-es KGFB-díjtarifák elemzése: 12 biztosító, nyolc mintasofőr, 3 046 irányítószám

Szerző: Mészáros Rinaldó, Gyémántház Biztosítási Alkusz Kft.
Közzétéve: 2026. 11. 04.

Összefoglaló

A tanulmány a Magyarországon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást (KGFB) kínáló 12 biztosító 2027. január 1-jén hatályos, a MABISZ honlapján közzétett díjtarifáját vizsgálja. Minden tarifát lépésről lépésre követő díjszámító programmal nyolc mintaprofil díját számoltuk ki mind a 3 046 lakott irányítószámra és a 12 születési hónapra, összesen 3,5 millió díjszámítást (8 sofőr × 3 046 irányítószám × 12 születési hónap × 12 biztosító = 3 508 992), és ugyanezt elvégeztük a 2026. január 1-jén hatályos tarifákra. Fő megállapítások:

1. **Ugyanarra a sofőrre a legdrágább listadíj a legolcsóbb 1,9–7,6-szerese** a nyolc profilnál, a lakóhelyükön. A nyíregyházi, 40 éves, B10-es sofőrnél 24 341 Ft és 53 290 Ft (2,2-szeres); a 22 éves, első autós, A00-s nyírbátori sofőrnél 64 320 Ft és 486 564 Ft. Ez utóbbi a Gránit díja, amely a tarifa két nem egyértelmű szabályán múlik; a másik két olvasattal ennél a sofőrnél az arány 6,2 vagy 8,4 (4.1).
2. **Nincs mindenkinek legolcsóbb biztosító:** a nyolc profil legalacsonyabb listadíját öt különböző biztosító adja.
3. **A lakóhely számít:** a harmadik legalacsonyabb díj megyei mediánja mind a nyolc profilnál Budapesten a legmagasabb; Budapest és Szabolcs-Szatmár-Bereg aránya 1,72–2,01.
4. **Egy év alatt a piac elérhető közepe olcsóbb lett:** az egy évvel idősebb sofőr harmadik legalacsonyabb díja mind a nyolc profilnál csökkent (−2,3 és −11,4 % között). Az MNB ugyanebben az időszakban a kárráfordítás 10,8 %-os növekedését és az átlagos fizetett díj 2,7 %-os csökkenését közli, piaci szinten.
5. **Mi magyarázza a díjak szóródását:** a díj logaritmusának varianciájából a tapasztalt B10-es sofőrnél 56 % a lakóhelyé és 27 % a biztosítóé; a friss jogosítványos sofőrnél 81 % a biztosítóé. A 12 ajánlat eloszlása hét profilnál jobbra ferde, a kiugró értékek mind a felső szélen vannak.
6. **A tarifák eltérő tényezőkre építenek:** az életkor egyetlen biztosítónál akár 14,5-szeres, a születési hónap az A profilnál 12-ből 9 biztosítónál semmit sem számít, a területi díj-

szintek száma 2-től csaknem 3 000-ig terjed.

Abstract (English). This paper examines the compulsory motor third-party liability (KGFB) tariffs of the 12 insurers selling it in Hungary, as published on the MABISZ website and in force on 1 January 2027. Using a rating program that reproduces each tariff step by step, we priced eight sample driver profiles for all 3 046 inhabited postal codes and all 12 birth months, 3.5 million premium calculations in total (8 drivers × 3 046 postal codes × 12 birth months × 12 insurers = 3 508 992), and repeated the exercise on the tariffs in force on 1 January 2026. Main findings: (1) for the same driver the highest list premium is 1.9 to 7.6 times the lowest (6.2 or 8.4 for the youngest driver under the other two readings of one insurer's ambiguous rules); (2) no insurer is cheapest for everyone: the lowest premium of the eight profiles comes from five different insurers; (3) place of residence matters: the county median of the third-lowest premium is highest in Budapest for every profile, 1.72 to 2.01 times that of Szabolcs-Szatmár-Bereg; (4) in one year the competitive middle of the market became cheaper: the third-lowest premium of the one-year-older driver fell for all eight profiles (−2.3 % to −11.4 %); (5) for an experienced driver in bonus class B10, 56 % of the variance of the log premium is due to place and 27 % to insurer, while for a newly licensed driver 81 % is due to the insurer; (6) the tariffs rest on different factors: age alone varies the premium by a factor of up to 14.5 at one insurer, for profile A the birth month has no effect at 9 of 12 insurers, and the number of territorial price levels ranges from 2 to almost 3 000. The prices are list premiums for sample profiles, not quotes.

1. Bevezetés

A KGFB díját a biztosító szabadon határozza meg, de a díjtarifáját a hatálybalépése előtt legalább 60 nappal közzé kell tennie (Gfbt. 23. § (3)). A tarifát év közben is módosíthatja; egy adott szerződés díja azonban a biztosítási időszak alatt nem változik (23. § (1)). A tarifák tehát nyilvánosak, mégis kevesen olvassák őket: egy-egy dokumentum tucatnyi táblázatból, szorzóból és kivételből áll, és a 12 biztosító 12 különböző szerkezetet használ. Az autós a díjat végeredményként látja, a mögötte álló logikát nem.

Ez a tanulmány a tarifák logikáját teszi összehasonlíthatóvá. Három kérdésre keres választ:

1. Mennyit kér a 12 biztosító **ugyanazért a sofőrért és autóért** a 2027. január 1-jén hatályos tarifája szerint?
2. **Mitől függ a díj** az egyes tarifákban: lakóhely, életkor, bonus-malus, a jármű adatai, és milyen mértékben?
3. **Mi változott** az egy évvel korábban, 2026. január 1-jén hatályos tarifákhoz képest?

A tanulmány nem ajánl biztosítót. Listadíjakat közöl megnevezett mintaprofilokra; hogy egy adott szerződőnek melyik ajánlat kedvező, az az ő saját adataitól függ.

2. Adatok és források

- **Díjtarifák:** a 12 biztosító 2027. január 1-jén és 2026. január 1-jén hatályos KGFB-díjtarifája, a MABISZ honlapjáról (24 PDF-dokumentum). Minden fájl letöltési idejét és SHA-256 ellenőrzőösszegét rögzítettük.
- **Területi adatok:** a Magyar Posta irányítószám-jegyzéke és a KSH Magyarország helységnévtára 2026 (település → járás, megye, lakónépesség).
- **Piaci háttér:** az MNB KGFB-díjindexe (negyedéves kiadványok, 2024 III. – 2026 II. negyedév) és KGFB-idősorai (2016–2025, szerződések, díj, kárgyakoriság, átlagkár, kárhányad).
- **Ellenőrzés:** egy alkuszi díjkalkulátor díjai ugyanazokra az adatokra (lásd 3.3).

Tarifatáblát nem közlünk újra: azok a MABISZ honlapján elérhetők. A tanulmány a tarifákból számított eredményeket közli. Az elemzés részletes adatait kérésre nagyon szívesen megosztjuk.

3. Módszer

3.1 Díjszámítás

Minden biztosító tarifájához külön díjszámító program készült, amely a dokumentum szövegét követi: alapdíj, szorzók, kedvezmények, minimumdíj és kerekítés, a tarifa sorrendjében. A program nem becsül: ha a tarifa egy esetet nem határoz meg, a számítás megáll, és az eset kimarad az eredményekből. A 2027-es rácsszámításban ez 96 esetet érint, mind a Uniónál: a 8703-as irányítószám nem szerepel a Union területi besorolásában.

3.2 Mintaprofilok és rácsszámítás

A számítási rácsot nyolc mintaprofil (a 4.1 pont táblázata), 3 046 irányítószám, 12 születési hónap és 12 biztosító szorzata alkotja. Közös feltételek: biztosítóváltás évfordulóra (az A00-s első autó kivételével), éves díjfizetés átutalással, elektronikus kapcsolattartás, évszaknak megfelelő gumiabroncs, belföldi, nem ingázó használat. Egy profil díja egy irányítószámon a 12 születési hónapra számított díjak mediánja. Az egyéves összehasonlításban

„ugyanaz a sofőr” azonos születési évet és hónapot és azonos autót jelent; egy évvel később a sofőr és az autó is egy évvel idősebb.

3.3 Ellenőrzés

- **Külső:** egy alkuszi díjkalkulátorban 2 919 díjat számoltunk újra 2026. december 31-i kezdettel (az akkor hatályos tarifákra), 291 mintasofőrre; közülük 120-at véletlenszerűen sorsoltunk, és ezeket a programok javításához nem használtuk. Mind a 2 919 díj legfeljebb 26 Ft-tal (0,02 %) tér el; a véletlen mintán az esetek 85 %-a forintra egyezik, hét biztosítónál mind. A 2027. január 1-jei kezdetű díjakat a kalkulátor a megjelenés napjának reggelén még nem számolta; ezt az ellenőrzést a megjelenés után elvégezzük, és az eredményét a tanulmány frissített változatában közöljük.
- **Belső:** minden programot egy, a fejlesztésben részt nem vevő ellenőrző lépés vetett össze a tarifa eredeti, képként megjelenített oldalaival.
- **Automatikus tesztek:** több mint 700 teszt rögzíti a programok ismert eredményeit.

3.4 Összesítő mutatók

Összesítő mutatóként a legalacsonyabb, a harmadik legalacsonyabb és a medián listadíjat vizsgáljuk; a területi összesítéseknél lakónépességgel súlyozott mediánt alkalmazunk. A harmadik legalacsonyabb díjat tekintjük a piac „elérhető közepének”: a 12 díj mediánja két árcsoport között ugrálhat, ha a biztosítók két csoportra válnak, a harmadik legalacsonyabb díj viszont kevésbé érzékeny egyetlen biztosító döntésére, és azt mutatja, mennyiért köthető több helyen is biztosítás.

3.5 Statisztikai mutatók

- **Elemi egység:** egy biztosító díja egy profilra egy irányítószámon, a 12 születési hónapra számított díjak mediánja. Területi mutatóknál minden irányítószám a lakónépességével súlyozott (KSH 2026).
- **Helyzetmutatók:** számtani átlag és medián. A díjeloszlások jobbra ferdék, ezért a középértéket a medián adja; az átlagot összevetésként közöljük.
- **Szóródási mutatók:** szórás (σ), variancia (σ^2), relatív szórás (CV = σ / átlag), alsó és felső kvartilis (Q1, Q3), interkvartilis terjedelem (IQR = Q3 − Q1), a 10. és 90. percentilis és ezek hányadosa (P90/P10, decilis-arány). Egy irányítószámon, a 12 biztosító díjánál a kvantiliseket a szokásos lineáris interpolációval számoltuk (12 értéknél a medián a 6. és 7. díj átlaga), az irányítószámok feletti eloszlásoknál pedig lakónépességgel súlyozott kvantiliseket alkalmaztunk.

- **Alakmutatók:** ferdeség (a harmadik standardizált momentum; pozitív érték = hosszabb felső szél) és többlet- csúcsosság (a negyedik standardizált momentum − 3; negatív érték = laposabb a normális eloszlásnál).
- **Kiugró értékek (outlierek):** Tukey-kerítéssel, Q1 − 1,5 × IQR alatt és Q3 + 1,5 × IQR felett. Területi eloszlásnál a díj logaritmusán, mert a tarifák szorzókból épülnek fel.
- **Együttmozgás:** a biztosítók területi díjvektorainak súlyozott kovarianciája és Pearson-korrelációja a díj logaritmusán, valamint Spearman-féle rangkorreláció.
- **Varianciafelbontás:** a díj logaritmusának varianciáját a biztosító × irányítószám × születési hónap cellák felett (csak ahol mind a 12 biztosító áraz) bontottuk szét a biztosító, a lakóhely és a születési hónap fő hatására, valamint a maradék kölcsönhatásra. A felbontást lakónépességgel súlyozott négyzetösszegekkel végeztük; mivel a súly csak a lakóhelytől függ, a fő hatások egymástól függetlenek, és a részarányok összege 1.

4. Eredmények

4.1 Ugyanaz a sofőr, tizenkét ár

A 12 biztosító éves listadíja a nyolc profilra a lakóhelyükön, 2027. január 1-jei kezdettel (biztosítónként a 12 születési hónap mediánja):

Profil	Hely	Legalacsonyabb	Harmadik	Legmagasabb	Arány	Különbség
A: 40 év, Swift 2017, B10	Nyíregyháza (4400)	24 341 Ft	28 233 Ft	53 290 Ft	2,19	28 949 Ft
C: 22 év, első autó, Corsa 2010, A00	Nyírbátor (4300)	64 320 Ft	74 460 Ft	486 564 Ft	7,56	422 244 Ft
P1: 45 év, Octavia 2015, B10	Nyíregyháza	27 000 Ft	33 408 Ft	66 915 Ft	2,48	39 915 Ft
P2: 58 év, Astra 2005, B8	Vaja (4562)	25 200 Ft	28 596 Ft	47 672 Ft	1,89	22 472 Ft
P3: 72 év, Yaris 2008, B10	Nyíregyháza	27 012 Ft	37 980 Ft	112 235 Ft	4,16	85 223 Ft
P4: 27 év, Golf 2012, B4	Nyíregyháza	46 379 Ft	47 604 Ft	98 153 Ft	2,12	51 774 Ft
P5: 50 év, Sportage 2020 dízel, B10	Nyíregyháza	29 548 Ft	30 169 Ft	68 985 Ft	2,33	39 437 Ft
P6: 35 év, új Vitara, B6	Nyíregyháza	19 556 Ft	29 185 Ft	50 448 Ft	2,58	30 892 Ft

Budapesten (1117, illetve 1087) ugyanezek a sofőrök többet fizetnek, és az arány hat profilnál kisebb: A 2,00 és 1,99; a legnagyobb arány C-nél 6,04 és 6,67 (mindkettő a Gránit díjával). A P4 és a P5 profilnál Budapesten kissé nagyobb (2,16–2,41).

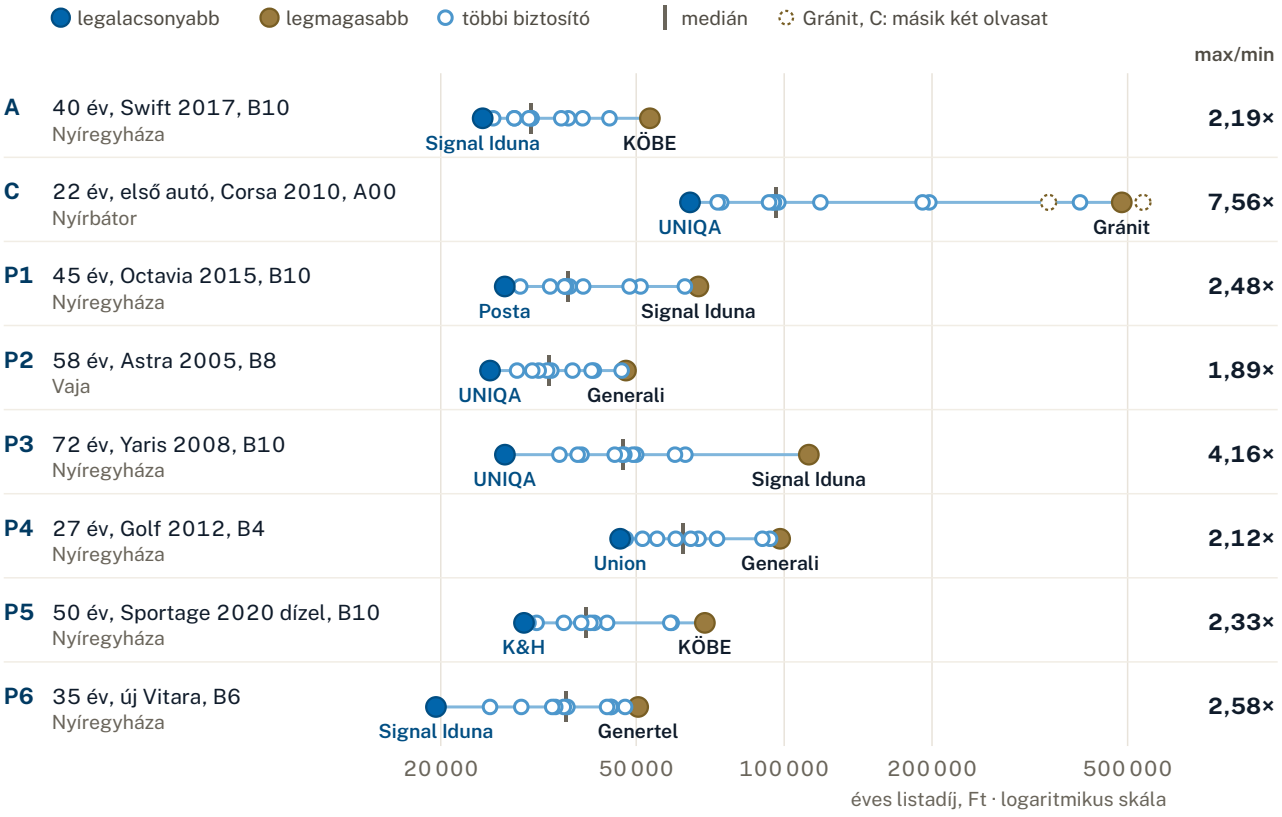
- **Öt különböző biztosító** adja a nyolc profil legalacsonyabb listadíját (Signal Iduna, UNIQA, Posta, Union, K&H), és öt különböző a legmagasabbat (KÖBE, Gránit, Signal

Iduna, Generali, Genertel).

- **Ugyanaz a biztosító mindkét végen:** a Signal Iduna A-nál és P6-nál a legalacsonyabb, P1-nél és P3-nál a legmagasabb listadíjat adja.
- **A születési hónap** az A profil adatai mellett csak három tarifában számít: az Alfánál A díja a hónaptól függően 21 708 Ft és 84 372 Ft között van (3,9-szeres), a Gránitnál 24 732 Ft és 35 172 Ft, a Unionnál 30 601 Ft és 33 867 Ft között. Az Alfa hónapsávját külső kalkulátorral a 2027-es tarifára még nem ellenőriztük (lásd 3.3).
- **C legmagasabb díja** a Gránit tarifájának két, nem egyértelmű szabályán múlik (az év első napjára induló szerződés oszlopa és a bejelentett vezetők száma): 345 252 Ft, 486 564 Ft vagy 537 216 Ft. A Posta 399 900 Ft-os díja a tarifája felső határa. A Gránit díját erre a sofőrre a kalkulátor 2026 végén sem adta meg („technikai hiba”), így a tanulmány a díjszámító programunk alapolvasatát (486 564 Ft) közli.

1. ábra. Ugyanaz a sofőr, tizenkét listadíj

A 12 biztosító éves KGFB-listadíja a nyolc mintaprofilra a lakóhelyükön, 2027. január 1-jei kezdettel, új szerződésre; biztosítónként a 12 születési hónapra számított díj mediánja. Logaritmikus skála: azonos távolság azonos arányt jelent. Jobbra a legmagasabb és a legalacsonyabb díj hányadosa.



Forrás: a 12 biztosító MABISZ honlapján közzétett 2027-es KGFB-díjtarifái; saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.). A C profil Gránit-díja a tarifa két nem egyértelmű szabályától függ: a pont az alapolvasat, a szaggatott körök a másik kettő (4.1 pont).

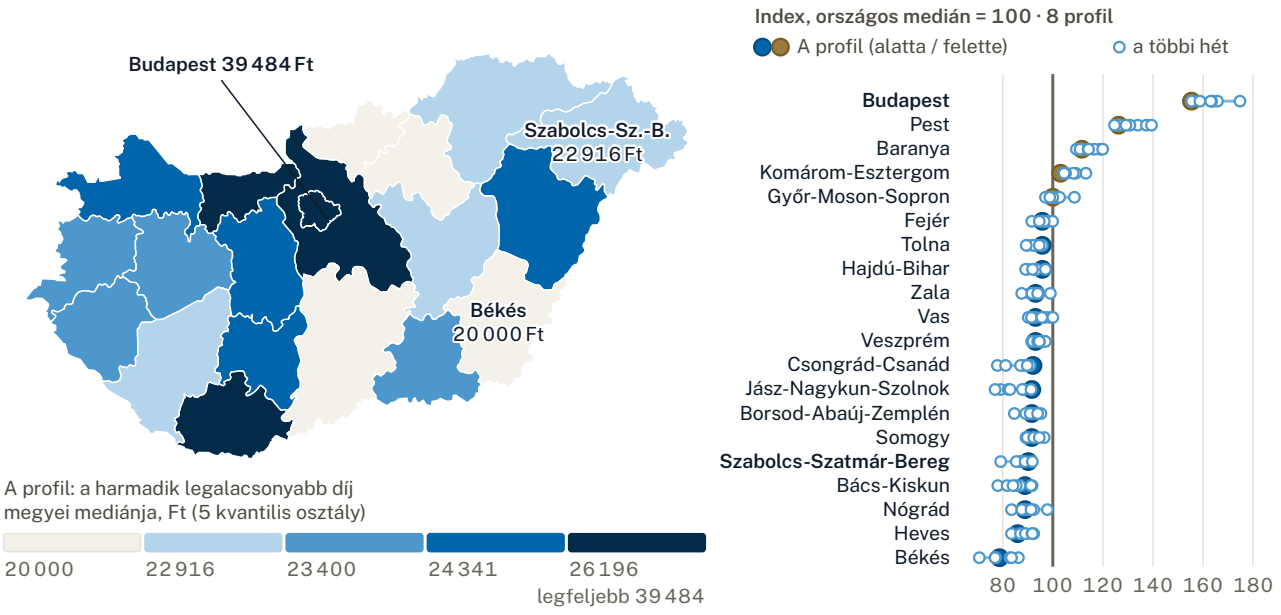
4.2 Hol lakik: a területi különbségek

A harmadik legalacsonyabb listadíj megyei mediánja (irányítószámonként, lakónépesség-gel súlyozva):

Profil	Legolcsóbb megye	Budapest	Szabolcs-Sz.-B.	Budapest ÷ Szabolcs	Pest helye a 20-ból
A	Békés, 20 000 Ft	39 484 Ft	22 916 Ft	1,72	2.
C	Békés, 66 430 Ft	146 184 Ft	74 460 Ft	1,96	2.
P1	Bács-Kiskun, 23 736 Ft	46 080 Ft	25 200 Ft	1,83	2.
P2	Békés, 25 320 Ft	57 401 Ft	28 596 Ft	2,01	2.
P3	Békés, 25 550 Ft	54 468 Ft	29 112 Ft	1,87	2.
P4	Békés és Jász-Nagykun-Szolnok, 33 040 Ft	71 175 Ft	36 684 Ft	1,94	2.
P5	Békés, 23 803 Ft	46 908 Ft	25 527 Ft	1,84	2.
P6	Békés, 23 040 Ft	45 000 Ft	25 350 Ft	1,78	2.

2. ábra. Hol mennyi: a megyék díjszintje

Balra: az A profil (40 év, Swift 2017, B10) harmadik legalacsonyabb díjának megyei mediánja. Jobbra: mind a nyolc profil, országos medián = 100. 2027. január 1-jei kezdet.



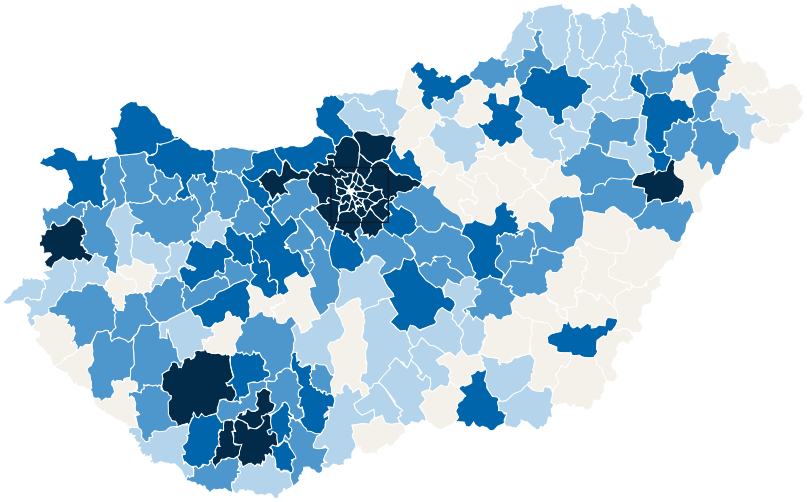
Forrás: a 12 biztosító 2027-es KGFB-díjtarifái, saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.); lakónépesség: KSH Helységnévtár 2026; határok: geoBoundaries (CC0, ODbL, OpenStreetMap).

- **Budapest mind a nyolc profilnál a legdrágább, Pest a második;** a legolcsóbb nyolcból hétszer Békés (P4-nél holtversenyben Jász-Nagykun-Szolnokkal).

- **A területi felbontás biztosítónként nagyon eltér:** ugyanarra a sofőrre a 3 046 irányítószámon a Posta 2–13, a K&H 11–14, a Union 10–24 különböző díjszintet ad, a Signal Iduna 171–2 929-et, az Alfa 55–183-at.
- **A megyei díjszint inkább a jövedelemmel jár együtt, mint a balesetek számával:** a megyei medián és a nettó átlagkereset korrelációja 0,59–0,73, az 1 000 személyautóra jutó személysérüléses közúti balesetekkel −0,14 és −0,42 között (19 megye és Budapest, KSH 2025, a négy vizsgált profilnál; leíró összefüggés, nem ok). Az A profil díja Budapesten és Baranyában is a havi nettó átlagkereset 6,7 %-a.

3. ábra. A díjszint járásonként

Az A profil (40 év, Swift 2017, B10) harmadik legalacsonyabb éves listadíjának mediánja a 174 járásban és a 23 budapesti kerületben, irányítószámonként lakónépességgel súlyozva, 5 kvantilis osztályban; jobbra Budapest kinagyítva, ugyanazzal a színskálával. 2027. január 1-jei kezdet, új szerződés.



Budapest, kerületenként



mind a 23 kerület a legfelső sávban:
36 800–41 530 Ft

A profil: a harmadik legalacsonyabb díj járási, Budapesten kerületi mediánja, Ft (5 kvantilis osztály, 198 egység)



Forrás: a 12 biztosító 2027-es KGFB-díjtarifái, saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.); lakónépesség: KSH Helységnévtár 2026; határok: geoBoundaries (ODbL, OpenStreetMap), a 2026-ra megszűnt Polgárdi járás területe a Székesfehérvári járás színével.

4.3 Kit hogyan áraz: életkor, teljesítmény, járműkor

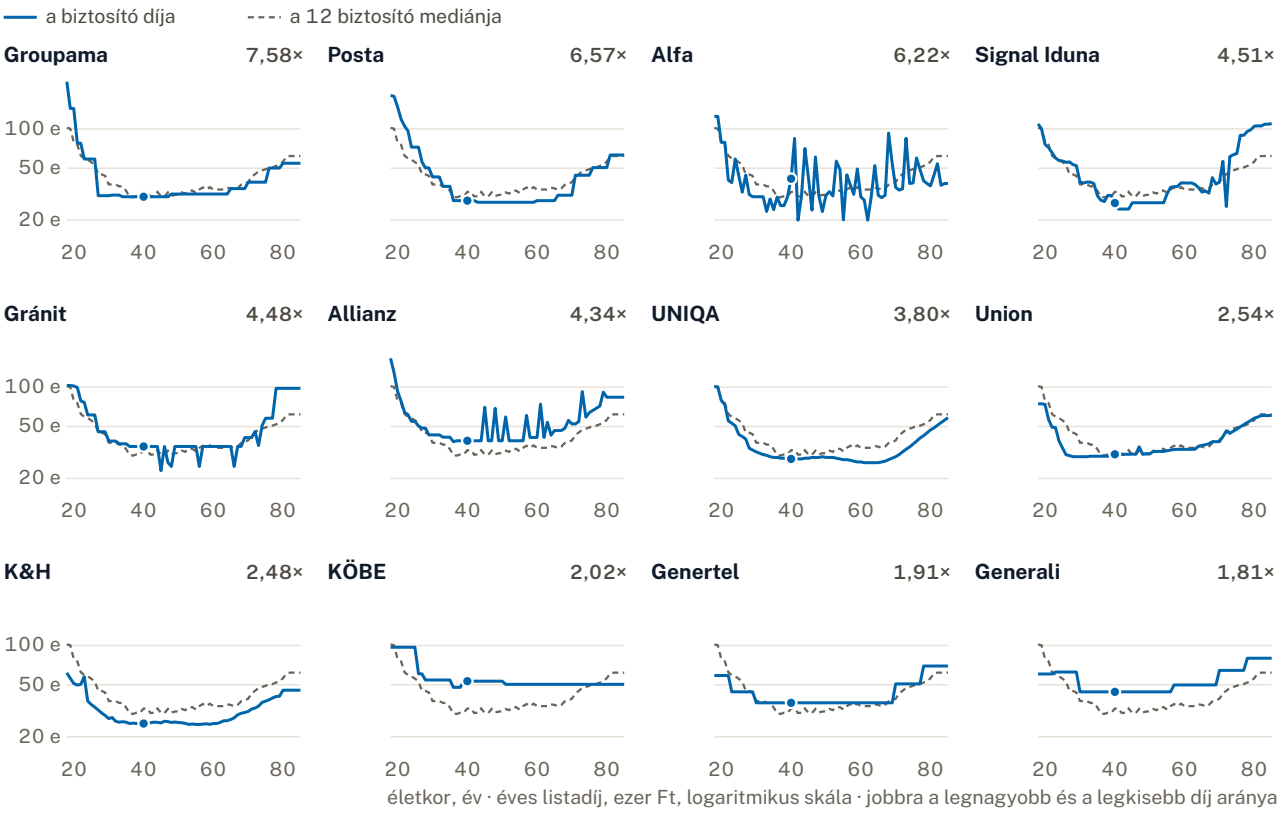
Az A (és a C) alapprofilból kiindulva egy-egy tényezőt változtattunk, minden más tényezőt rögzítve; a szám a legmagasabb és a legalacsonyabb díj aránya a vizsgált tartományban (1,00 = a tarifa a tartományban nem árazza):

Tényező (A profil)	Legnagyobb hatás	Nem árazza (a 12-ből)
Életkor (18–85)	Groupama 7,58; Posta 6,57; Alfa 6,22	0
Jogosítvány évei	Allianz 3,12; Gránit 2,80; Posta 2,78	3
Teljesítmény (kW)	Signal Iduna 3,19; Groupama 2,29; Genertel 2,21	0
Születési hónap	Alfa 3,89; Gránit 1,42; Union 1,11	9
Hengerűrtartalom	Gránit 1,79; Signal Iduna 1,73; KÖBE 1,59	5
Jármű kora	Allianz 1,60; Generali 1,43; Groupama 1,40	2
Üzemanyag	Allianz 1,43; Alfa 1,36; KÖBE 1,28	1
Gyártmány	UNIQA 1,31; Union 1,29; Groupama 1,16	7
Téli-nyári gumi	Generali, Genertel, KÖBE, UNIQA 1,11	5

Javítva 2026. 11. 05.: az első változat a Signal Iduna 180 kW fölötti díjait nem tartalmazta; a teljesítmény szerinti arány helyesen 3,19 (korábban 2,02), így a Signal Iduna áll az első helyen.

4. ábra. Az életkor ára biztosítónként

Az A profil (Swift 2017, B10, Nyíregyháza) éves listadíja a sofőr életkora szerint, minden más tényező rögzítve, 18 és 85 év között; panelenként egy biztosító, közös logaritmikus tengellyel, szaggatott vonallal a 12 biztosító mediánja. A pont a 40 éves alapprofil. Jobbra fent a legnagyobb és a legkisebb díj aránya a tartományban. A panelek ez szerint csökkenő sorrendben.



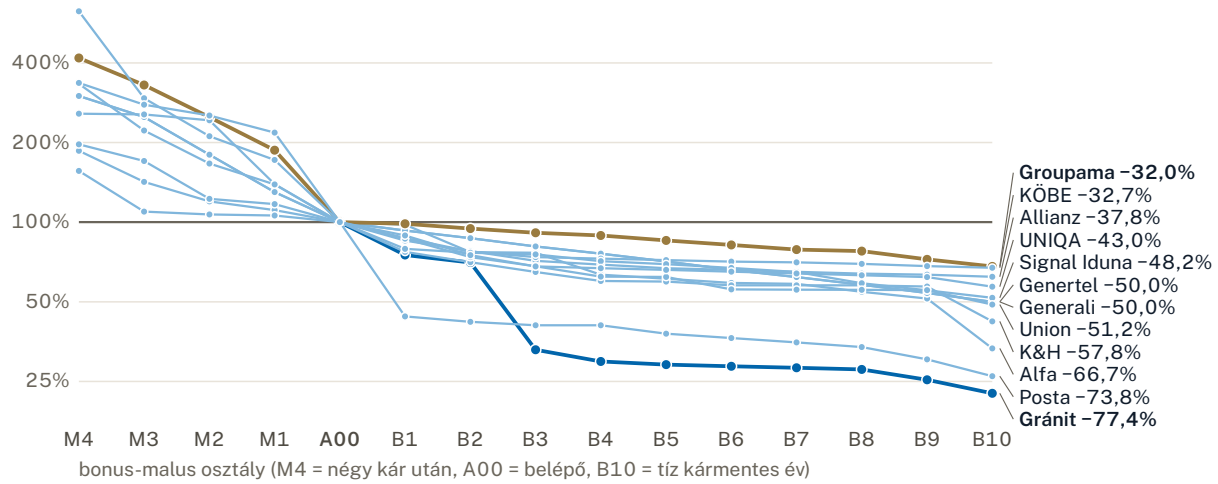
Forrás: a 12 biztosító 2027-es KGFB-díjtarifái, saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.), egytényezős érzékenységvizsgálat (4.3 pont). A Gránitnál egy életkorra a tarifa nem határozza meg a díjat.

- **A fiatal sofőrnél az életkor hatása még erősebb:** a C profilnál a Signal Iduna 14,45-szörös, az Alfa 10,79-szeres terjedelmet ad.
- **Ugyanaz a tényező, más sorrend:** a teljesítményt mind a 12 tarifa árazza, a gyártmányt csak öt, a születési hónapot csak három.

4.4 Mennyit ér a kármentesség: a bonus-malus

5. ábra. A kármentesség ára: bonus-malus görbék

Az A profil listadíja bonus-malus osztályonként, a biztosító saját A00-s díjának százalékában (logaritmikus skála). Jobbra a B10 eltérése az A00-tól. Kék: a legnagyobb, réz: a legkisebb kedvezmény. A Gránit és a Posta malus-díja nem állapítható meg.



Forrás: a 12 biztosító 2027-es KGFB-díjtarifái, saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.); az osztályok: 21/2011. (VI. 10.) NGM rendelet. 4.4 pont.

Az A profil díja A00-s és B10-es osztályban (Nyíregyháza, a profil születési hónapja):

Biztosító	A00	B10	B10 az A00-hoz	M4 az A00-hoz
Gránit	155 952 Ft	35 172 Ft	−77,4 %	nincs adat
Posta	107 950 Ft	28 233 Ft	−73,8 %	nincs adat
Alfa	253 164 Ft	84 372 Ft	−66,7 %	1,86-szoros
K&H	60 608 Ft	25 568 Ft	−57,8 %	6,27-szoros
Union	62 736 Ft	30 601 Ft	−51,2 %	3,33-szoros
Generali	88 188 Ft	44 094 Ft	−50,0 %	3,00-szoros
Genertel	72 743 Ft	36 372 Ft	−50,0 %	3,00-szoros
Signal Iduna	47 008 Ft	24 341 Ft	−48,2 %	2,57-szeres
UNIQA	49 572 Ft	28 260 Ft	−43,0 %	3,36-szoros
Allianz	62 520 Ft	38 880 Ft	−37,8 %	1,97-szeres
KÖBE	79 205 Ft	53 290 Ft	−32,7 %	1,56-szoros
Groupama	44 460 Ft	30 240 Ft	−32,0 %	4,18-szoros

- **A legjobb osztály kedvezménye biztosítónként az A00-s díj harmadától csaknem négyötödéig terjed.**
- **A sorrend megfordulhat:** A00-ban a Groupama a legolcsóbb (44 460 Ft), B10-ben a Signal Iduna (24 341 Ft).
- Az Alfa sora a profil születési hónapjára számolt díj, amely a hónapsáv felső vége (lásd 4.1).

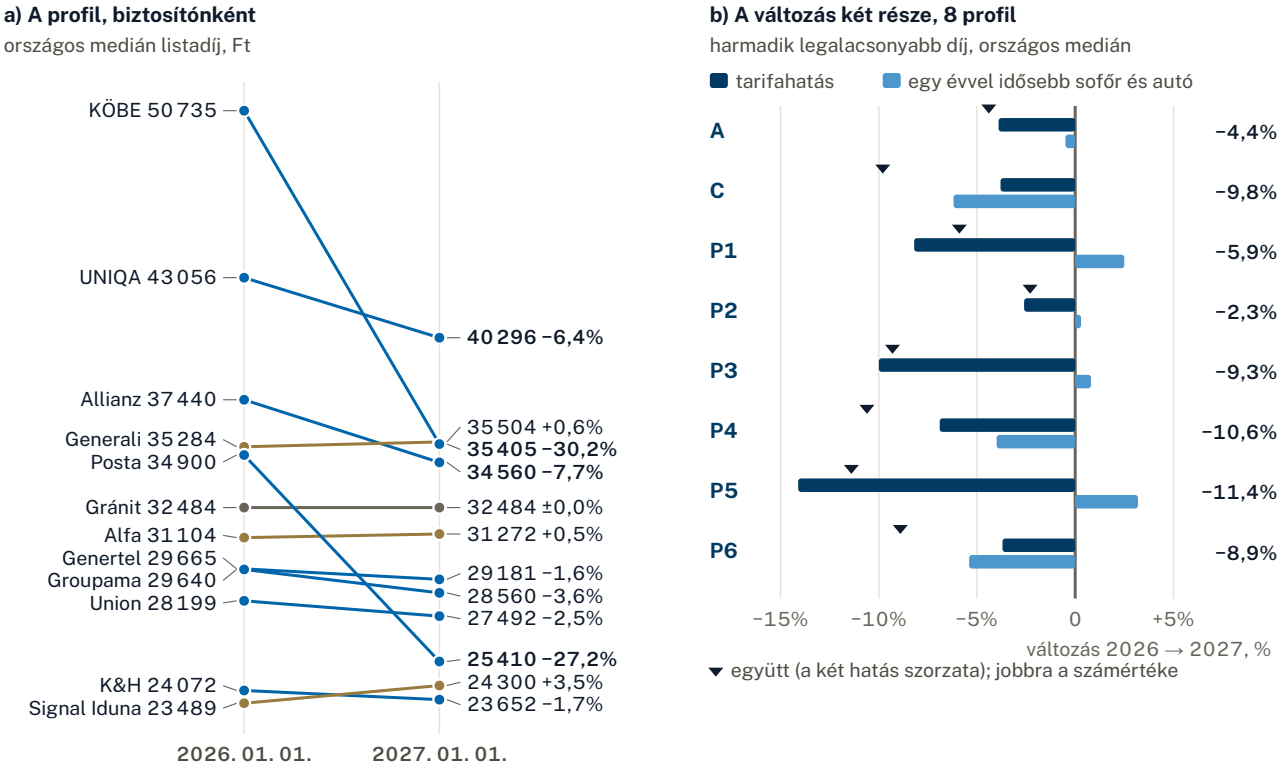
4.5 Mi változott egy év alatt

Ugyanaz a sofőr a 2026. január 1-jén és a 2027. január 1-jén hatályos tarifákon; 2027-ben a sofőr és az autó is egy évvel idősebb. Országos, lakónépességgel súlyozott medián az irányítószámok felett:

Profil	Legalacsonyabb 2026 → 2027	Harmadik legalacsonyabb 2026 → 2027	Medián 2026 → 2027
A	20 920 → 21 324 Ft (+1,9 %)	26 580 → 25 410 Ft (−4,4 %)	−6,1 %
C	83 716 → 75 832 Ft (−9,4 %)	104 244 → 94 041 Ft (−9,8 %)	−18,9 %
P1	26 712 → 23 861 Ft (−10,7 %)	30 846 → 29 032 Ft (−5,9 %)	−1,6 %
P2	28 239 → 28 596 Ft (+1,3 %)	33 636 → 32 850 Ft (−2,3 %)	−3,6 %
P3	29 773 → 27 708 Ft (−6,9 %)	36 624 → 33 215 Ft (−9,3 %)	+1,5 %
P4	43 275 → 36 500 Ft (−15,7 %)	48 033 → 42 948 Ft (−10,6 %)	−1,5 %
P5	24 615 → 24 135 Ft (−2,0 %)	32 389 → 28 711 Ft (−11,4 %)	−6,6 %
P6	20 252 → 19 500 Ft (−3,7 %)	30 300 → 27 600 Ft (−8,9 %)	−15,4 %

6. ábra. Mi változott egy év alatt

a) Az A profil biztosítónkénti listadíja a 2026. és a 2027. január 1-jén hatályos tarifán (a 12 születési hónap mediánja, a 3 046 irányítószám lakónépességgel súlyozott mediánja); kék: csökkent, réz: nőtt, szürke: 0,5%-nál kisebb változás. b) A harmadik legalacsonyabb díj változása két részre bontva: tarifahatás (a 2026-os sofőr a 2027-es tarifán) és az egy évvel idősebb sofőr és autó hatása; a kettő szorzata adja az együttes változást.



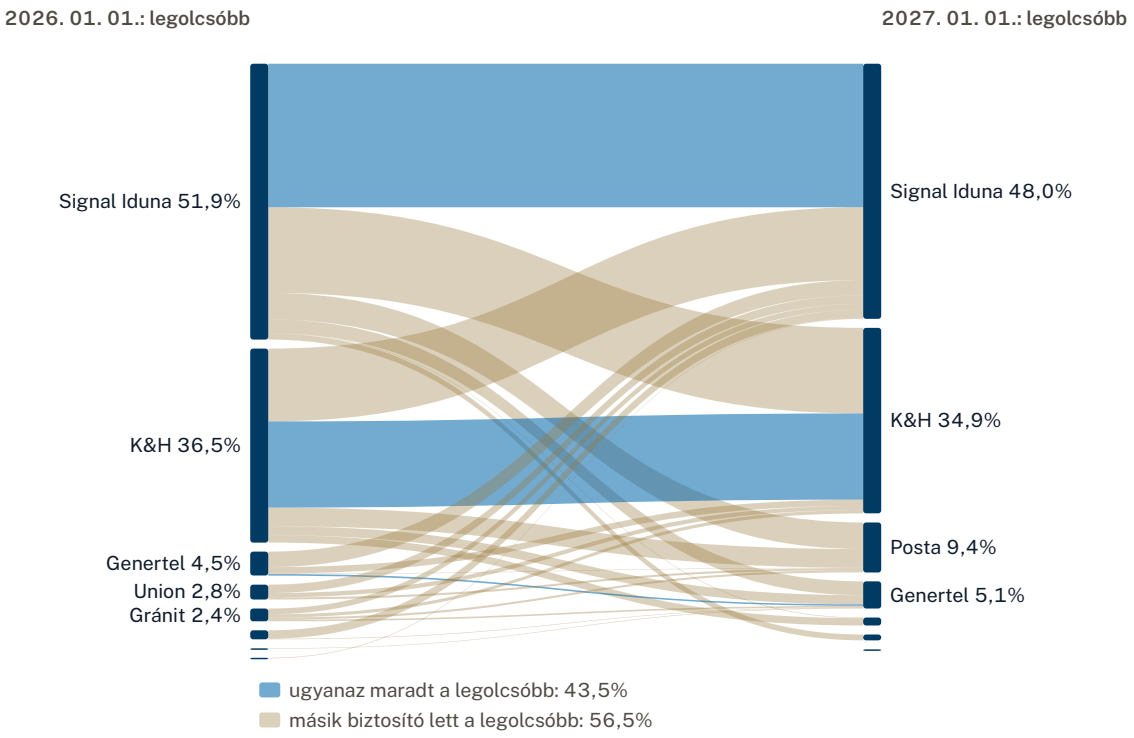
Forrás: a 12 biztosító 2026-os és 2027-es KGFB-díjtarifái, saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.). A felbontás a 4.5 pont szerint.

- **A harmadik legalacsonyabb díj mind a nyolc profilnál csökkent**, 2,3 és 11,4 % között.
- **A biztosítók eltérő irányba mozdultak** (A profil, országos medián): a KÖBE −30,2 %, a Posta −27,2 %, az Allianz −7,7 %; a Signal Iduna +3,5 %; a Gránit díja nem változott. C-nél a Signal Iduna +62,8 %, a Posta +16,7 %, a Generali −42,7 %, az Alfa −39,3 %.
- **Mennyi ebből a tarifa, és mennyi az egy évvel idősebb sofőr?** Ha a 2026-os sofőrt (ugyanaz az életkor, a jogosítvány és az autó kora) a 2027-es tarifán árazzuk, a harmadik legalacsonyabb díj mind a nyolc profilnál alacsonyabb, 2,6 és 14,1 % között: hat profilnál a csökkenés nagyobb része a tarifákból jön. Az egy évvel idősebb sofőr és autó hatása kétirányú: a C (−6,2 %) és a P6 profilnál (−5,4 %) nagyobb, mint a tarifáé (−3,8 és −3,7 %), és a P4 profilnál (−4,0 %) is tovább csökkenti a díjat, a P5 (+3,2 %) és a P1 profilnál (+2,5 %) emeli, a többinél 1 %-on belül marad. A két hatás szorzata adja a táblázat változását.

- **A tavalyi legolcsóbb nem mindig az idei legolcsóbb.** Irányítószámonként nézve a 2026-ban legalacsonyabb listadíjat kínáló biztosító 2027-es listadíja profiltól függően az irányítószámok 26–77 %-ában több mint 2 %-kal magasabb az idei legalacsonyabbnál; a különbség súlyozott mediánja 3 062–8 697 Ft.

7. ábra. A tavalyi legolcsóbb nem mindig az idei legolcsóbb

Az A profil (40 év, Swift 2017, B10) legalacsonyabb listadíjat kínáló biztosítója irányítószámonként, 2026. és 2027. január 1-jei kezdettel; a sávok vastagsága a lakosság aránya (lakónépességgel súlyozva, 3 046 irányítószám). Kék: ugyanaz a biztosító maradt a legolcsóbb; réz: másik lett az.



Forrás: a 12 biztosító 2026-os és 2027-es KGFB-díjtarifái, saját díjszámítás (Gyémántház, 2026. 11.). 4.5 pont.

- **Piaci háttér, MNB:** a KGFB-index szerint a kárráfordítás egy év alatt 10,8 %-kal nőtt, az átlagos fizetett díj 2,7 %-kal, 55 521 Ft-ra csökkent (2026 II. negyedév). Az MNB a díjszint és a kárráfordítás közti olló záródását éles versenyként értékeli, és a következő negyedévekre díjemelkedést vár. Az MNB-index a teljes állomány fizetett átlagdíja; a mi számunk megnevezett sofőrök listadíja váltáskor. Az irány összevethető, a nagyság nem.

4.6 A díjak eloszlása, szóródása és együttmozgása

A 12 ajánlat eloszlása egy sofőrre (profilonként a lakóhelyén; n = 12 biztosító):

Profil	Átlag	Medián	Szórás	CV	Q1	Q3	IQR	Ferdeség	Többlet-csúcsosság	Kiugró (Tukey)
A	33 802 Ft	30 588 Ft	8 023 Ft	0,24	28 253	36 999	8 746	1,09	0,44	KÖBE (felső)
C	165 526 Ft	96 306 Ft	131 896 Ft	0,80	88 455	192 782	104 327	1,52	0,85	Gránit, Posta (felső)
P1	41 819 Ft	36 296 Ft	12 225 Ft	0,29	35 154	49 114	13 960	0,88	−0,45	nincs
P2	35 081 Ft	33 255 Ft	7 274 Ft	0,21	30 186	40 668	10 482	0,35	−1,03	nincs
P3	51 018 Ft	47 036 Ft	20 812 Ft	0,41	38 516	52 493	13 978	1,94	3,45	Signal Iduna (felső)
P4	66 150 Ft	62 364 Ft	18 048 Ft	0,27	50 511	77 345	26 834	0,59	−1,08	nincs
P5	42 222 Ft	39 492 Ft	12 631 Ft	0,30	31 059	47 364	16 305	0,87	−0,53	nincs
P6	37 002 Ft	35 916 Ft	8 988 Ft	0,24	32 586	44 374	11 788	−0,32	−0,85	nincs

- **Az ajánlatok eloszlása hét profilnál jobbra ferde:** a medián az átlag alatt van, és a szórást egy-két magas ajánlat húzza fel. A kiugró értékek mind a felső szélen vannak; alsó kiugró egyik profilnál sincs.
- **A relatív szórás 0,21 és 0,41 között van**, a friss jogosítványos C profilnál 0,80. A 72 éves P3 profil eloszlása a legcsúcsosabb (többlet-csúcsosság 3,45): tizenegy ajánlat 27 012 és 62 940 Ft között, egy 112 235 Ft-on.

A harmadik legalacsonyabb díj területi eloszlása (3 046 irányítószám, lakónépességgel súlyozva):

Profil	Átlag	Medián	Szórás	CV	P10	P90	P90/P10	Ferdeség
A	27 825 Ft	25 410 Ft	6 794 Ft	0,24	20 296	39 484	1,95	0,82
C	101 221 Ft	94 041 Ft	26 930 Ft	0,27	73 218	145 080	1,98	0,68
P1	31 911 Ft	29 032 Ft	7 920 Ft	0,25	23 736	46 056	1,94	0,75
P2	37 206 Ft	32 850 Ft	10 749 Ft	0,29	25 584	56 929	2,23	0,79
P3	37 057 Ft	33 215 Ft	9 348 Ft	0,25	27 012	53 884	1,99	0,78
P4	48 247 Ft	42 948 Ft	12 833 Ft	0,27	34 675	71 175	2,05	0,67
P5	31 930 Ft	28 711 Ft	8 292 Ft	0,26	24 135	46 908	1,94	0,80
P6	31 068 Ft	27 600 Ft	7 726 Ft	0,25	24 772	45 000	1,82	0,98

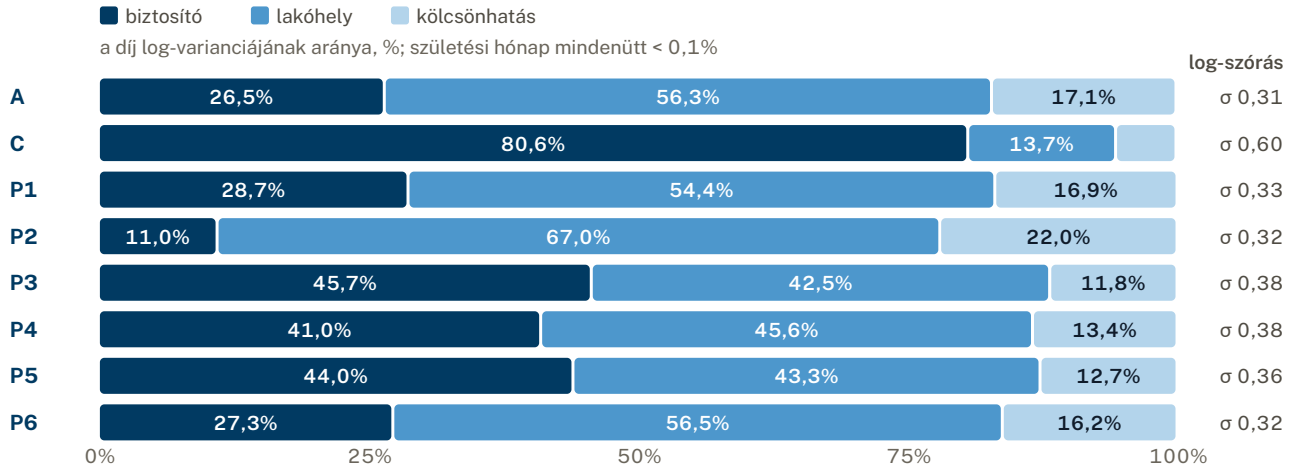
- **A decilis-arány mind a nyolc profilnál 1,82 és 2,23 között van:** a lakosság legdrágább tizede körülbelül kétszer annyit fizet ugyanazért a sofőrért, mint a legolcsóbb tizede. A többlet-csúcsosság mindenütt negatív (−0,40 és −0,93 között): az eloszlás lapos, a díjak néhány területi zónába tömörülnek, nem egy csúcs köré.
- **Kiugró irányítószám alig van.** A Tukey-kerítés az A, P1, P2, P5 és P6 profilnál egyik biztosítónál sem jelez kiugró irányítószámot; C-nél 6, P3-nál és P4-nél 32-t. A területi különbség zónákban jelentkezik, nem egyedi helyeken.

Mi magyarázza a díj szóródását? A díj logaritmusának varianciája, a biztosító × irányítószám × születési hónap cellák felett (3 045 irányítószám, ahol mind a 12 biztosító áraz):

Profil	Variancia (log)	Szórás (log)	Biztosító	Lakóhely	Születési hónap	Kölcsönhatás
A	0,094	0,31	26,5 %	56,3 %	< 0,1 %	17,1 %
C	0,359	0,60	80,6 %	13,7 %	< 0,1 %	5,6 %
P1	0,109	0,33	28,7 %	54,4 %	< 0,1 %	16,9 %
P2	0,102	0,32	11,0 %	67,0 %	< 0,1 %	22,0 %
P3	0,144	0,38	45,7 %	42,5 %	< 0,1 %	11,8 %
P4	0,142	0,38	41,0 %	45,6 %	< 0,1 %	13,4 %
P5	0,132	0,36	44,0 %	43,3 %	< 0,1 %	12,7 %
P6	0,101	0,32	27,3 %	56,5 %	< 0,1 %	16,2 %

8. ábra. Mi magyarázza a díj szóródását?

A díj log-varianciájának felbontása: biztosító, lakóhely és a kettő kölcsönhatása (biztosító × irányítószám × születési hónap cellák). Jobbra a log-szórás.



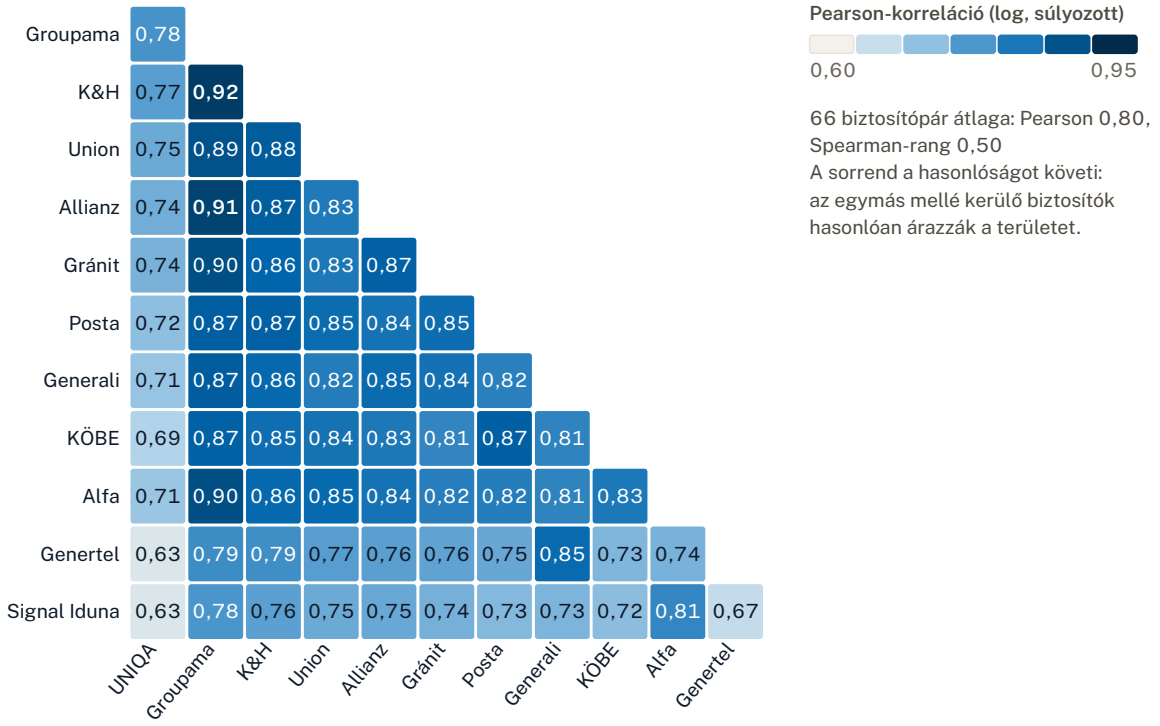
Forrás: saját díjszámítás a 12 biztosító 2027-es KGFB-díjtarifáin (Gyémántház, 2026. 11.), 4.6 pont.

- **A tapasztalt sofőrök többségénél a lakóhely magyarázza a szóródás nagyobb részét:** az A, P1, P2 és P6 profilnál 54–67 %, a biztosító választása 11–29 %. A P3, P4 és P5 profilnál a kettő közel egyforma (41–46 %).
- **A friss jogosítványos C profilnál fordított a kép:** a szóródás 81 %-a abból adódik, melyik biztosítónál köt, és csak 14 %-a abból, hol lakik. A log-szórás is itt a legnagyobb (0,60, az A profil kétszerese).
- **A születési hónap fő hatása elhanyagolható** (< 0,1 %): ahol számít (az A profilnál az Alfa, a Gránit és a Union, más profiloknál az Allianz és a Signal Iduna is), ott biztosítónként más irányba, így a kölcsönhatásban jelenik meg. A kölcsönhatás (6–22 %) azt méri, mennyire térnek el a biztosítók abban, hol drága és hol olcsó.

Egyetértenek-e a biztosítók abban, hol drága? Az A profil területi díjvektorai (3 045 irányítószám):

9. ábra. Egyetértenek-e a biztosítók abban, hol drága?

Az A profil díjainak logaritmusa a 3 045 irányítószámon: lakónépességgel súlyozott Pearson-korreláció biztosítópáronként. Minél sötétebb a cella, annál inkább ugyanott drága a két biztosító.



Forrás: saját díjszámítás a 12 biztosító 2027-es KGFB-díjtarifáin (Gyémántház, 2026. 11.), 4.6 pont.

- **A súlyozott Pearson-korreláció (log) átlaga a 66 biztosítópár felett 0,80, a Spearman-rangkorrelációé 0,50.** A biztosítók a nagy területi különbségekben egyetértenek

(Budapest mindegyiknél drága), a sorrendben irányítószámról irányítószámra már sokkal kevésbé.

- **A legszorosabban együtt mozgó párok:** Groupama és K&H (0,92), Allianz és Groupama (0,91), Gránit és Groupama (0,90). **A leglazábban:** Genertel és UNIQA, illetve Signal Iduna és UNIQA (0,63), Genertel és Signal Iduna (0,67).

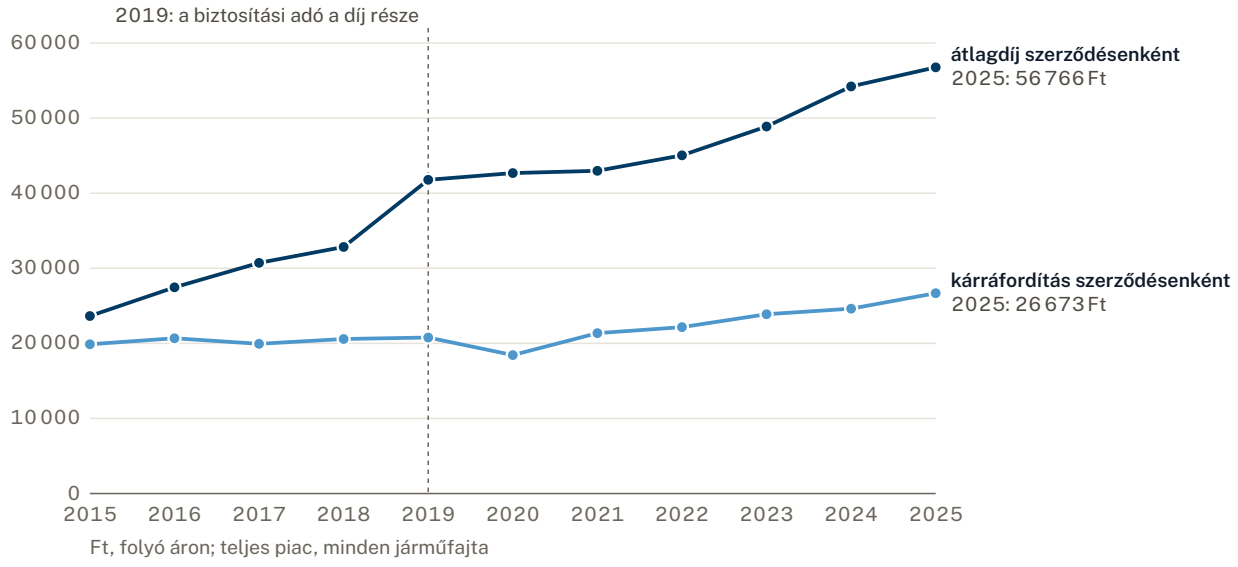
Az egyes biztosítók területi szóródása (A profil; relatív szórás a 3 046 irányítószám felett): a legkisebb az Alfáé (0,18) és a Unioné (0,19), a legnagyobb a Postáé (0,36), a KÖBE-é és a Gránité (0,32–0,33). A decilis-arány 1,59-től (Union) 2,45-ig (Posta) terjed.

4.7 Hosszabb távon: hogyan drágult a KGFB 2015 és 2025 között

Az MNB éves idősora a teljes piacra: bruttó díjbevétel osztva az átlagos szerződésállománnyal (minden járműfajta), és a kárráfordítás ugyanígy szerződésenként.

10. ábra. Díj és kár szerződésenként, 2015–2025

A teljes magyar KGFB-piac éves bruttó díjbevétele és kárráfordítása (IBNR-rel) az átlagos szerződésállományra vetítve, folyó áron, minden járműfajta. 2019-től a díj tartalmazza a biztosítási adót (előtte a baleseti adó nem volt a díj része), ezért a 2019-es ugrás egy része adóváltozás.



Forrás: MNB, A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás idősorai, 2025 (közzétéve 2026. 07. 21.); 4.7 pont.

Év	Átlagdíj szerződésenként	Változás	Kár 100 szerződésre	Átlagkár	Kárráfordítás szerződésenként	Kárhányad
2015	23 633 Ft		3,16	469 647 Ft	19 882 Ft	110,8 %
2016	27 462 Ft	+16,2 %	3,33	484 823 Ft	20 673 Ft	101,5 %
2017	30 724 Ft	+11,9 %	3,25	497 809 Ft	19 949 Ft	86,0 %

Év	Átlagdíj szerződésenként	Változás	Kár 100 szerződésre	Átlagkár	Kárráfordítás szerződésenként	Kárhányad
2018	32 832 Ft	+6,9 %	3,00	558 368 Ft	20 571 Ft	83,7 %
2019	41 789 Ft	+27,3 %	2,97	575 993 Ft	20 783 Ft	64,8 %
2020	42 681 Ft	+2,1 %	2,18	682 672 Ft	18 447 Ft	54,4 %
2021	42 978 Ft	+0,7 %	2,35	749 943 Ft	21 368 Ft	62,4 %
2022	45 039 Ft	+4,8 %	2,29	801 209 Ft	22 166 Ft	62,3 %
2023	48 888 Ft	+8,5 %	2,18	904 537 Ft	23 884 Ft	65,0 %
2024	54 215 Ft	+10,9 %	2,12	975 415 Ft	24 615 Ft	59,2 %
2025	56 766 Ft	+4,7 %	2,15	1 030 408 Ft	26 673 Ft	59,7 %

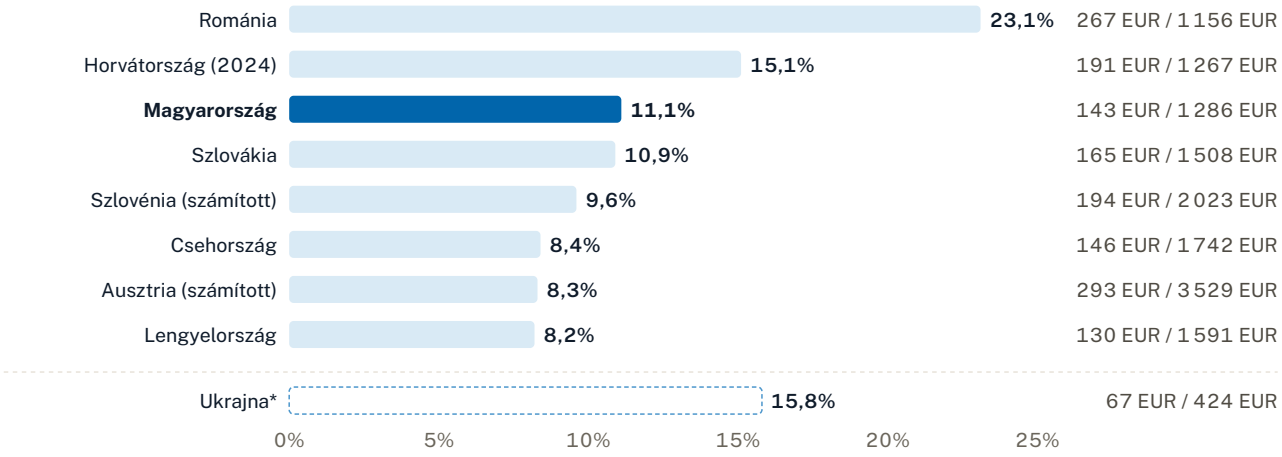
- **Tíz év alatt az átlagdíj 2,4-szeresére nőtt**, 23 633 Ft-ról 56 766 Ft-ra. A legnagyobb ugrás 2019-ben volt (+27,3 %). Ennek egy része adóváltozás, nem díjemelés: 2019-ben a KGFB-t terhelő baleseti adó helyére a biztosítási adó lépett, amely már a díj része, és az MNB idősorában 2019-től a díj tartalmazza.
- **A kárgyakoriság csökkent, az átlagkár nőtt:** 100 szerződésre 3,16 helyett 2,15 kár jut, egy kár viszont 2,2-szer annyiba kerül (1 030 408 Ft). A kettő eredője: a szerződésenkénti kárráfordítás 34 %-kal nőtt, a díj 140 %-kal.
- **A kárhányad 110,8 %-ról 59,7 %-ra esett** (kárráfordítás a megszolgált díjhoz képest, IBNR-rel). 2020 óta 54 és 65 % között mozog.
- **2026–2027:** az MNB KGFB-indexe szerint 2026 II. negyedévében az átlagos fizetett díj 2,7 %-kal, 55 521 Ft-ra csökkent, a kárráfordítás 10,8 %-kal nőtt. A 2027. január 1-jei listatarifák a 4.5 pont szerint mind a nyolc profilnál alacsonyabb harmadik legolcsóbb díjat adnak. Az irány egyezik; a két mérőszám nagysága nem vethető össze.

4.8 Regionális kitekintés

Rövid, első összevetés, nem rangsor: az átlagos KGFB-díj a nettó havi átlagkereset arányában, 2025-ben (Horvátország 2024). A díjak meghatározása országonként eltér (nevező, adó, beszedett vagy előírt díj, járműkör), ezért az adatok sávokként olvashatók, nem helyezésként.

11. ábra. A KGFB ára a kereset arányában a régióban

Az átlagos KGFB-díj a nettó havi átlagkereset százalékában, 2025 (Horvátország 2024). A díjak meghatározása országonként eltér (nevező, adó, beszedett vagy előírt díj, járműkör), ezért az értékek sávokként olvashatók, nem helyezésként. A szlovén és az osztrák díj számított érték.



* Ukrajna a skálán kívül értelmezendő: 2025-től szabad árazás, bővebb fedezet, a kereset nem az Eurostaté.

Forrás: nemzeti biztosítói szövetségek és felügyeletek (BAAR, HUO, MNB, SLASPO, SZZ, ČKP, VVO, PIU, MTIBU), kereset és árfolyam: Eurostat earn_nt_net, ert_bil_eur_a; a források linkje a Hivatkozásokban. 4.8 pont.

Ország	Átlagdíj	EUR	Nettó havi kereset, EUR	A havi kereset %-a	Forrás
Románia	1 346 lej	267	1 156	23,1 %	BAAR
Horvátország (2024)	190,92 EUR	191	1 267	15,1 %	HUO
Magyarország	56 766 Ft	143	1 286	11,1 %	MNB
Szlovákia	164,74 EUR	165	1 508	10,9 %	SLASPO
Szlovénia (számított)	≈194 EUR	194	2 023	9,6 %	SZZ
Csehország	3 607 Kč	146	1 742	8,4 %	ČKP
Ausztria (számított)	≈293 EUR	293	3 529	8,3 %	VVO

Ország	Átlagdíj	EUR	Nettó havi kereset, EUR	A havi kereset %-a	Forrás
Lengyelország	553 zł	130	1 591	8,2 %	PIU
Ukrajna*	3 162,67 hrivnya	67	424	15,8 %	MTIBU

- **Euróban a magyar KGFB a régió alsó felében van** (143 EUR; az uniós országok közül csak a lengyel alacsonyabb), **a keresethez mérve a középmezőnyben**: a havi nettó kereset 11,1 %-a, Szlovákiával (10,9 %) egy sávban. Romániában ennek kétszerese (23,1 %), Ausztriában, Csehországban és Lengyelországban 8 % körül.
- *Ukrajna a színskálán kívül szerepel: 2025-től szabad árazás és bővebb fedezet, a kereset nem az Eurostaté (15,8–19,9 %, a forrástól függően).

5. Korlátok

- A mintaprofilok példák, nem a magyar autósok átlaga.
- A számítás új szerződésre (biztosítóváltásra) vonatkozik; a meglévő szerződés évfordulós díja ettől eltérhet.
- Az önbevalláson alapuló és a feltételhez kötött kedvezményeket (tagsági, foglalkozási, partner, akciós) nem számítottuk be.
- A szerződés évfordulója a biztosítási időszak utolsó napja (Gfbt. 7. § (1)). A 2027. január 1-jei tarifa a 2027. január 1-jén kezdődő biztosítási időszakokat árazza; a többit az időszak kezdőnapján alkalmazandó tarifa (Gfbt. 23. § (1), 24. § (1)).
- A közölt díjak a biztosítók által a MABISZ honlapján közzétett, 2027. január 1-jén érvényes KGFB-díjtarifákból számított listadíjak, mintaprofilokra. Nem ajánlatok: a ténylegesen fizetendő díj a szerződő és a jármű egyedi adataitól, a fizetési módtól és a biztosító által alkalmazott kedvezményektől függ. A számítást mind a 12 biztosítóra ugyanazzal a módszerrel végeztük.
- A Gyémántház Biztosítási Alkusz Kft. független biztosításközvetítő; díjazását a biztosítók fizetik jutalék formájában, az ügyféltől díjat nem kér. A jutalék mértéke biztosítónként eltérhet; az elemzés ettől független.
- Ez a tanulmány általános tájékoztatás, nem személyre szóló tanácsadás.

Hivatkozások

- 2009. évi LXII. törvény a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról (Gfbt.), 7. §, 23. §. net.jogtar.hu
- MABISZ: KGFB díjtarifák, mabisz.hu (a 2027. január 1-jei tarifák letöltve 2026. október 30. és november 2. között, a 2026. január 1-jeiek 2026. október 27-én; az egyes fájlok címét és SHA-256 ellenőrzőösszegét rögzítettük).
- KSH: Magyarország helységnévtára 2026 (letöltés, xlsx).
- Magyar Posta: irányítószám-jegyzék (xlsx).
- MNB: KGFB-index, negyedéves infografikák (2024 III. – 2026 II. negyedév), statisztika.mnb.hu; a legutóbbi: 2026 II. negyedév; módszertan: a KGFB-index módszertani leírása.
- MNB: A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás idősorai, 2025 (közzétéve 2026. július 21., xlsx), statisztika.mnb.hu.
- Holczinger N., Merész G. (2021): Új jegybanki index: az igazság pillanata a KGFB-díjakról. MNB.
- MNB: A fedezetlenségi díj 2026. évre érvényes mértékei, mnb.hu.
- KSH STADAT 4.2.2.1 (személysérüléses közúti közlekedési balesetek), 20.1.2.8 (nettó átlagkereset), 24.1.2.2 (személygépkocsi-állomány).
- Eurostat: earn_nt_net (nettó kereset) és ert_bil_eur_a (éves átlagos árfolyamok), 2025.
- Térképhatárok: geoBoundaries, HUN ADM1 (CC0) és ADM2 (ODbL, OpenStreetMap), 9469f09 kiadás.

A 4.8 pont nemzeti forrásai:

- Románia: BAAR, Statistici RCA 2026.
- Horvátország: HUO, Motorna vozila i osiguranje 2024.
- Szlovákia: SLASPO, Vybrané ukazovatele za členov SLASPO.
- Szlovénia: SZZ, Zavarovanja motornih vozil 2026.

- Csehország: ČKP, szemináriumi előadás, 2026. március 6.
- Ausztria: VVO, Jahresbericht 2025.
- Lengyelország: PIU, a bank.pl 2026. március 10-i összefoglalója; személyautókra: UFG-adatok a lengyel Pénzügyminisztérium 8193. számú interpellációra adott válaszában.
- Ukrajna: MTIBU, a 2025-ös OSZCPV-piac összefoglalója; kereset: Derzhstat a Minfin közlésében, adókulcs: tax.gov.ua.



Mészáros Rinaldó
Gyémántház Biztosítási Alkusz Kft.