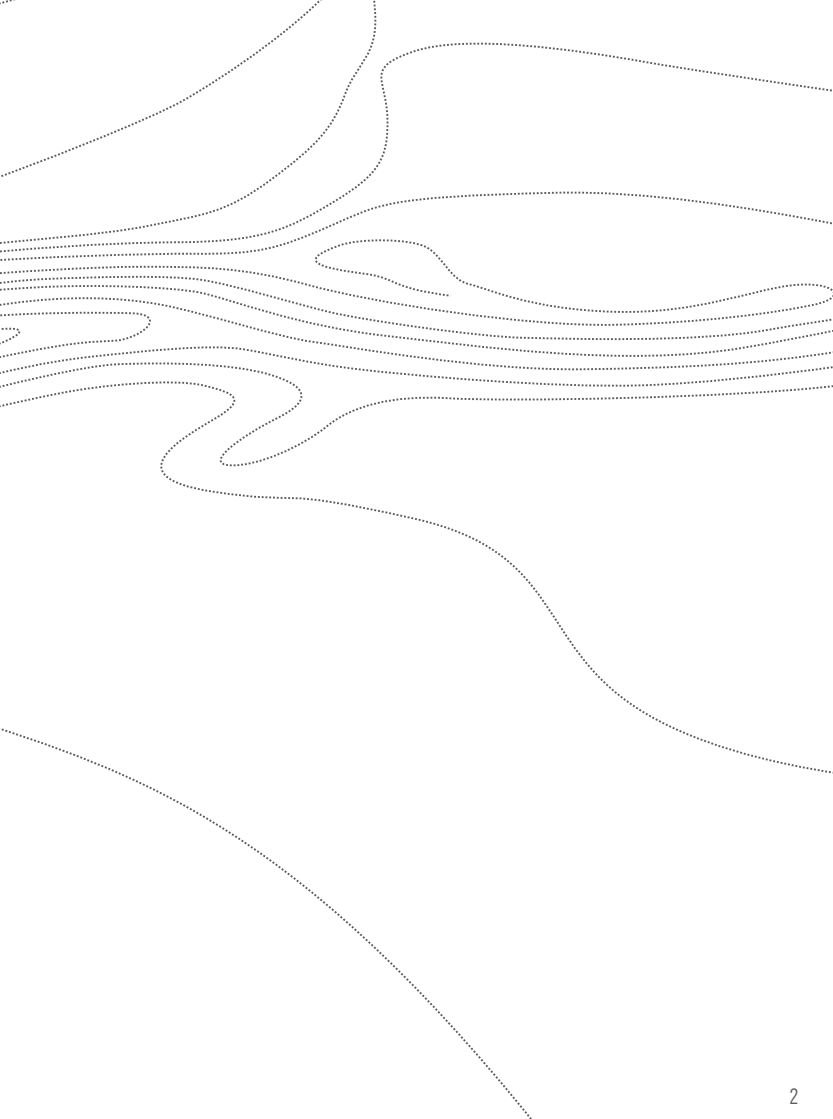


**HU  
O**

Hrvatski  
ured za  
osiguranje

**2021.**  
**KLJUČNE**  
**INFORMACIJE**  
o tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj



*Ova publikacija pruža ključne podatke o tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj.*

*Namijenjena je širem krugu zainteresiranih strana kao pregled izabranih pokazatelja značaja društava za osiguranje u gospodarskom i financijskom okruženju.*

*Izdavanje ove publikacije dio je politike i nastojanja Hrvatskog ureda za osiguranje s ciljem povećanja uloge društava za osiguranje i promocije njihovog doprinosa ukupnom gospodarskom sustavu.*

*Publikacija obuhvaća bitne činjenice o osiguranju u Republici Hrvatskoj od njegove pozicije u svjetskim i europskim razmjerima, do uloge u gospodarskom i financijskom sustavu, premijskog prihoda te ključnih pokazatelja strukture i poslovanja društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj.*



# S A D R Ź A J

1. Značenje i uloga osiguranja i društava za osiguranje
2. Ključni pokazatelji osiguranja u Republici Hrvatskoj
3. Pozicija hrvatske industrije osiguranja u svjetskom okruženju
4. Pozicija društava za osiguranje u financijskom sustavu
5. Ulaganja društava za osiguranje
6. Struktura premijskog prihoda i likvidiranih šteta
7. Karakteristike tržišta osiguranja

- a. / Broj društava
- b. / Tržišni udio i koncentracija
- c. / Zaposlenost
- d. / Distribucijski kanali

## ZNAČENJE I ULOGA OSIGURANJA I DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

Uspješno funkcioniranje tržišnog gospodarstva u cjelini i pojedinih ekonomskih subjekata ne može se zamisliti bez osiguranja.

Osiguranje je djelatnost pružanja **ekonomske zaštite** od određenih opasnosti koje ugrožavaju imovinu i osobe.

Zadatak osiguranja je da brojne opasnosti kojima su izloženi osiguranici preraspodjeli na sve osiguranike i da osiguraniku koji trpi štetu isplati odgovarajuću naknadu u skladu sa sklopljenim ugovorom o osiguranju. Ni jedan osiguranik ne raspolaže tolikim financijskim sredstvima da bi mogao samostalno pokriti najveće štete koje bi mu eventualno mogle nastati te iz tog razloga može viškove rizika, odnosno eventualne štete iznad vlastitih financijskih mogućnosti prenijeti na osiguratelja i time stvoriti sigurnost u svom poslovanju (pravni subjekt) ili egzistenciji (fizička osoba).

Pokriće rizika u osiguranju ostvaruje se na osnovi ugovora o osiguranju, kojim društvo za osiguranje za primljenu premiju preuzima obvezu da nastankom osiguranog slučaja, osiguraniku nadoknadi štetu u imovinskom osiguranju odnosno plati ugovoreni iznos osiguranja u osobnim osiguranjima.

Društva za osiguranje ostvaruju važne funkcije i doprinose **razvoju gospodarskog i financijskog sustava**. Važni su ulagači u državu i gospodarstvo putem financijskog tržišta. Omogućuju stanovništvu, poduzećima i državi održivo poslovanje i štednju u stabilnom okruženju.

Njihova uloga ponajviše se očituje u funkciji osiguranja i nadoknadi štete, ali i prikupljanju i mobilizaciji financijskih sredstava te njihovoj efikasnoj **alokaciji i ulaganju**, čime potiču razvojnu komponentu gospodarstva.

Društva za osiguranje ostvaruju i **važne socijalne i društvene funkcije**. Što je sektor osiguranja razvijeniji to je manja eventualna obveza države u nadoknadi štete i ekonomskoj pomoći pojedincima i poduzećima u nastupu određenih štetnih događaja.

Životno osiguranje značajan je i instrument štednje za starost, čime utječe na povećanje standarda u starijoj životnoj dobi. Dugoročna štednja životnog osiguranja blagotvorno djeluje na stabilnost financijskog sustava i potiče dugoročan razvoj i selekciju kvalitetnih projekata države, lokalne zajednice i poduzeća.

Društva za osiguranje su danas prepoznata i kao važni pružatelji različitih oblika zdravstvenog osiguranja, a u razvijenim zemljama i osiguranja dugoročne skrbi za starije. Kroz rentno osiguranje društva za osiguranje mogu sudjelovati i u isplati financijske uštedevine u mirovini. Time su osiguratelji vrlo važna financijska institucija u prevladavanju izazova koje donosi suvremeno okruženje kroz demografsko starenje stanovništva i nužnost pojedinca da se samostalno pobrine za životni i zdravstveni standard u budućnosti.

## KLJUČNI POKAZATELJI OSIGURANJA U RH

Vlastita sredstva – kapital i rezerve društava za osiguranje na kraju 2021. iznosila su **12.144 milijuna kuna** i činila ukupno **25,1%** ukupnih izvora sredstava.

Zaračunata bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2021. godini iznosila je **11.698 milijuna kuna**.

Iznos likvidiranih šteta društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2021. godini iznosio je **7.313 milijuna kuna**.

Društva za osiguranje na kraju 2021. zapošljavala su **7.913 zaposlenika**.

Broj osiguranja na kraju 2021. iznosio je **10.647.081 polica neživotnog osiguranja** i **1.349.454 polica životnog osiguranja**.

Društva za osiguranje prikupila su premiju u iznosu **920 milijuna kuna na tržištu EU**.

Imovina društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2021. godine iznosila je **48.398 milijuna kuna**.

**Tablica 1.****KLJUČNI POKAZATELJI U 2021.**

% promjene u odnosu  
na prethodnu godinu



PODATAK	UKUPNO	% promjene	NEŽIVOT	% promjene	ŽIVOT	% promjene	Razdoblje
Zaračunata bruto premija	10.475.070.373	-0,1%	7.827.617.237	+5,6%	2.647.453.136	-13,7%	2021.
Broj osiguranja	11.022.195	+2,1%	9.615.813	+2,9%	1.406.382	-3,0%	2021.
Likvidirane štete, bruto iznosi	6.548.767.079	+9,6%	3.764.772.794	+3,9%	2.783.994.285	+18,3%	2021.
Broj likvidiranih šteta	4.941.487	-0,3%	4.873.791	-0,3%	67.696	+1,9%	2021.
Imovina <sup>1</sup>	47.482.205.115	+4,5%	22.323.189.911	+9,6%	25.159.015.204	+0,4%	31.12.2021.
Kapital i rezerve <sup>1</sup>	11.854.946.504	+4,8%	7.745.392.193	+6,8%	4.109.554.311	+1,3%	31.12.2021.
Udio kapitala i rezerve u imovini	25,0	-	34,7	-	16,3	-	31.12.2021.
Ulaganja <sup>1</sup>	37.716.200.552	+0,1%	13.659.287.404	+1,2%	24.056.913.149	-0,4%	31.12.2021.
Ukupna pričuva <sup>1</sup>	31.679.564.532	+4,1%	11.428.565.255	+12,0%	20.250.999.277	+0,1%	31.12.2021.
Dobit (prije poreza) <sup>2</sup>	680.141.858	-27,9%	513.518.264	-26,3%	166.623.594	-32,2%	31.12.2021.
Zaposleni u društvima za osiguranje <sup>2</sup>	7.806	-2,6%	-	-	-	-	2021.
- pribava <sup>2</sup>	5.605	+6,2%	-	-	-	-	2021.
- likvidacija šteta <sup>2</sup>	759	-0,4%	-	-	-	-	2021.

Izvor podataka: HUU

<sup>1</sup> Izvor podataka: HANFA; A-2 Agregirani izvještaj o financijskom položaju društava za osiguranje i društava za reosiguranje; podatak na 31.12.2021.

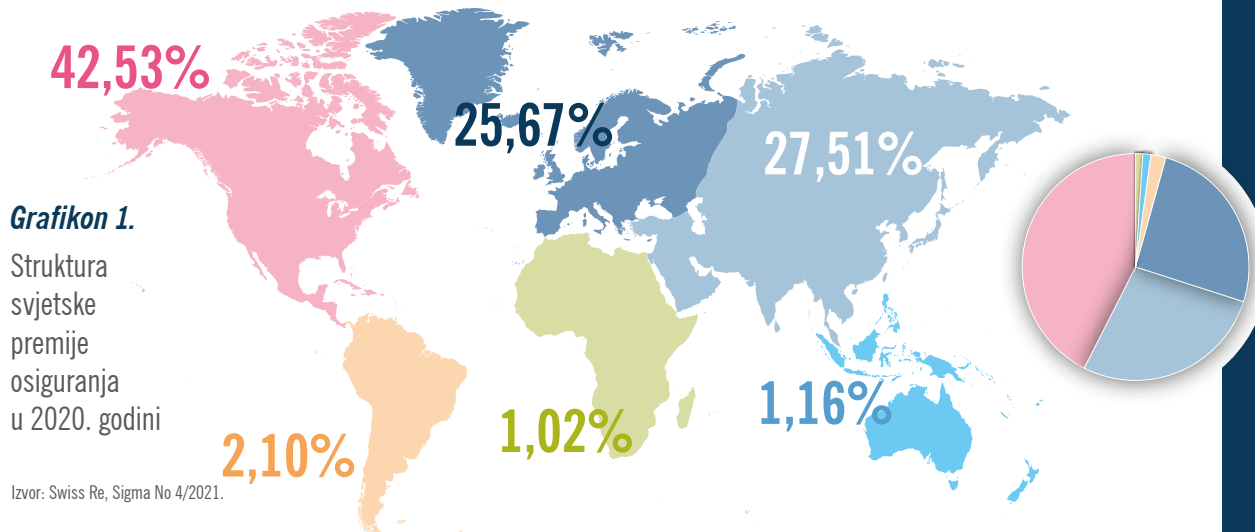
<sup>2</sup> Izvor podataka: HANFA; Statistika osiguranja za 2021. godinu (Sp23; RDG-0 628)

## POZICIJA HRVATSKE INDUSTRIJE OSIGURANJA U SVJETSKOM OKRUŽENJU

Struktura svjetske premije osiguranja pokazuje kako je najveće svjetsko tržište osiguranja postalo sjevernoameričko s udjelom od 42,531% u ukupnoj svjetskoj premiji, Azija zauzima drugo mjesto s 27,51%; slijedi Europa s 25,67%, a 4,28% otpada na Južnu Ameriku, Oceaniju i Afriku.

Udjel hrvatske industrije osiguranja u ukupnoj svjetskoj premiji u 2020. iznosio je 0,03% i po visini premije osiguranja Republika Hrvatska je 65 zemlja na svijetu. S druge strane, hrvatsko tržište osiguranja ima udjel od 0,10% u europskom tržištu osiguranja.

Važno je istaknuti da je ulaskom Republike Hrvatske u Europsku uniju hrvatsko tržište osiguranja postalo dio jedinstvenog tržišta financijskih usluga Europske unije, koje je u području osiguranja drugo najveće svjetsko tržište.



Međunarodna usporedivost i značaj društava za osiguranje i djelatnosti osiguranja uvriježeno se prikazuje kroz tri ključna pokazatelja:

- udjel premije osiguranja u bruto društvenom proizvodu ili osigurateljna penetracija,
- premija osiguranja po stanovniku ili osigurateljna gustoća i
- udjel premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji osiguranja.

Po ovim pokazateljima razvijene zemlje i razvijena tržišta osiguranja karakterizira udjel premije osiguranja u BDP-u iznad 6%, godišnja ulaganja u osiguranje po stanovniku više od 2.500 USD i udjel premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji iznad 50%.

**Tablica 2.****POKAZATELJI ZNAČAJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE - 2020.**

<b>ZEMLJA</b>	<b>Ukupna premija u % BDP-a</b>	<b>Ukupna premija po stanovniku u USD</b>	<b>Premija ŽO u % ukupne premije</b>
SAD	12,0	7.637	25,1
Velika Britanija	11,1	4.523	79,0
Japan	8,1	3.280	71,0
Francuska	8,6	3.317	59,1
Njemačka	6,8	3.108	41,2
Euro područje	7,2	2.723	50,9
Europska unija	6,9	2.335	51,9
Slovenija	5,0	1.429	29,3
Češka	2,9	676	30,6
Hrvatska	2,9	398	25,4
Poljska	2,6	409	23,2
Mađarska	2,5	396	44,2
Bugarska	2,4	239	11,3
Rumunjska	1,2	141	17,7

Izvor: Swiss Re, Sigma No 3/2021.

Pokazatelji za hrvatsko tržište osiguranja iznosili su: 2,9% udjel premije u BDP-u, 396 USD ili 2.589 kuna premije osiguranja po stanovniku i udjel premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji od 25,4%.

Svi pokazatelji ukazuju na značajan prostor za rast premije osiguranja u Republici Hrvatskoj, posebno ako ga promatramo u usporedbi sa zemljama članicama Europske unije i zemljama Euro područja.



## POZICIJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U FINACIJSKOM SUSTAVU

Društva za osiguranje dio su financijskog sustava i važne financijske institucije te institucionalni investitori. U dijelu životnog osiguranja ona su ugovorne štedne financijske institucije koje pružaju stanovništvu i poduzećima dugoročnu namjensku štednju.

Važnost društava za osiguranje u financijskom sustavu prikazuje se udjelom aktive društava za osiguranje u aktivi svih financijskih institucija i udjelom osiguranja u štednji sektora stanovništva, kao sektora koji raspolaže viškovima financijskih sredstava.

Akumulirana imovina kod osiguratelja jamči ispunjenje njihovih tekućih i budućih obveza.

### Tablica 3.

#### STRUKTURA I RELATIVNO ZNAČENJE FINACIJSKIH INSTITUCIJA U REPUBLICI HRVATSKOJ, 2021. GODINA

apsolutne vrijednosti u mil. kn, udjel u %

FINACIJSKI POSREDNİK	Imovina u 2021; prosinac	Udio
Poslovne banke	504.074	67,37%
Obvezni mirovinski fondovi	132.984	17,77%
Društva za osiguranje	48.398	6,47%
UCITS investicijski fondovi	21.512	2,88%
Leasing društva	19.938	2,66%
Dobrovoljni mirovinski fondovi	7.805	1,04%
Stambene štedionice	4.954	0,66%
Alternativni investicijski fondovi	4.937	0,66%
Mirovinsko osiguravajuće društvu	2.073	0,28%
Investicijski fondovi po posebnim zakonima	1.148	0,15%
Faktoring društva	366	0,05%
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>748.191</b>	<b>100,00%</b>

Hrvatski financijski sustav je bankocentričan i karakterizira ga dominantna pozicija banaka sa 67,37% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 6,47% i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 17,77% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

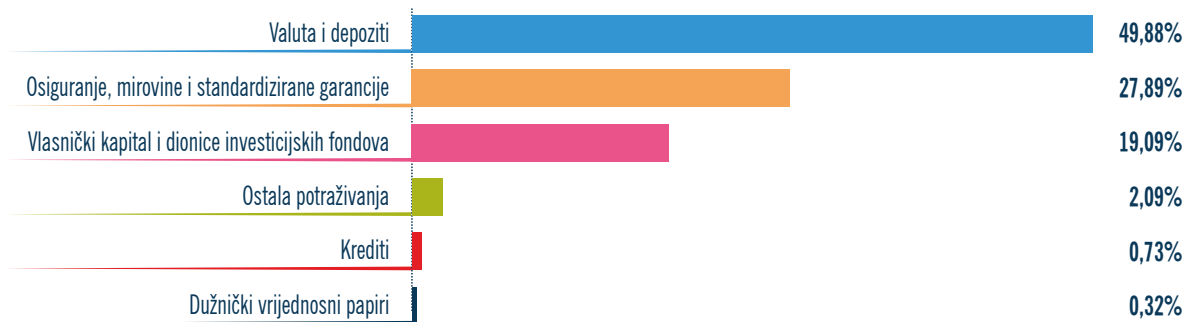
Imovina osiguratelja u financijskom sektoru ipak polagano ali kontinuirano raste. Aktiva hrvatskih osiguratelja u 2007. godini iznosila je 22,4 milijarde kuna ili 5,1% ukupne imovine financijskih institucija, dok je na kraju 2021. godine iznosila 48,4 milijardi kuna ili 6,47% ukupne imovine financijskih institucija.

U strukturi štednje sektora stanovništva, kao drugom pokazatelju razvijenosti i zastupljenosti društava za osiguranje u financijskom sustavu, društva za osiguranje i imovina u mirovinskim fondovima imaju udjel od 27,89%. Što bi značilo da je od 100 kuna financijske imovine prosječnog stanovnika Republike Hrvatske 28 kuna uloženo u osiguranje i mirovinske fondove.

Struktura financijske imovine sektora stanovništva ukazuje na potrebu poticanja i razvoja dugoročne dobrovoljne namjenske štednje. Ukoliko se izuzme imovina obveznih mirovinskih fondova, dobrovoljna mirovinska štednja i uopće dugoročna namjenska štednja stanovništva je podzastupljena. Ključnu ulogu u ovom dijelu štednje, kao i svugdje u svijetu, u budućnosti bi trebala imati društva za osiguranje.

## **Grafikon 2.**

### FINANCIJSKA IMOVINA SEKTORA STANOVNIŠTVA U REPUBLICI HRVATSKOJ U 2021.



Izvor: HNB, Statistika financijskih računa 2021.

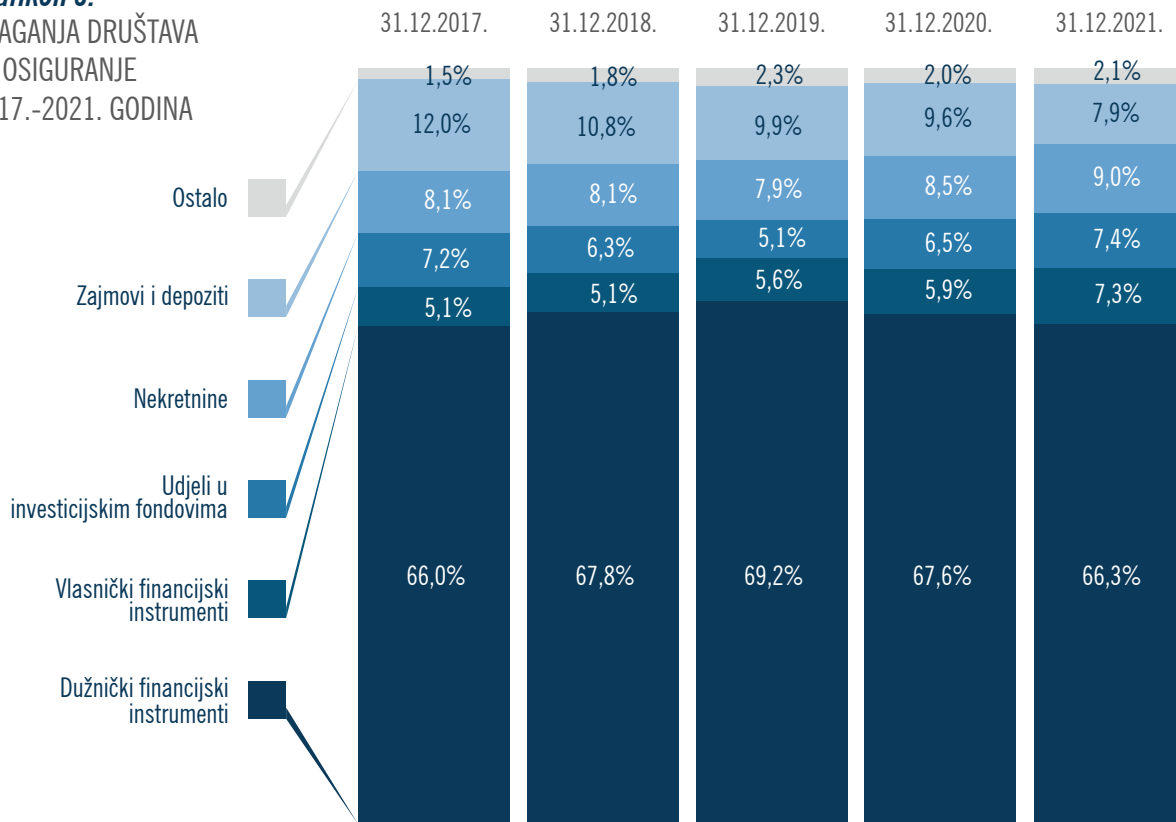
## ***ULAGANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE***

Ulaganja su ključna stavka imovine društava za osiguranje s udjelom od 79,0% u ukupnoj imovini osiguratelja i iznosom od 37.790 milijuna kuna na kraju 2021. godine.

Ulaganja društava za osiguranje regulatorno su uređena, a prema novom regulatornom okviru Solventnosti II kojem je prilagođen Zakon o osiguranju, te ostali podzakonski akti, rizična izloženost ulaganja uključena je u izračun kapitalnih zahtjeva. Upravljanje ulaganjima predstavlja važan dio sustava upravljanja rizicima u društvima za osiguranje.

Društva za osiguranje u pravilu su konzervativni ulagači dugog horizonta ulaganja. Veliki dio imovine ulažu u državne obveznice. U strukturi ulaganja najveći udjel čine ulaganja u dužničke financijske instrumente čiji je udjel u ukupnim ulaganjima iznosio na kraju 2021. 66,3%. U udjele u investicijskim fondovima na kraju istog razdoblja bilo je uloženo 7,4% ulaganja, a u vlasničke financijske instrumente 7,3%. Značajan dio ulaganja čine i ulaganja u nekretnine s 9,0%, te u zajmove i depozite s 7,9%. Ovakvom politikom ulaganja društva za osiguranje su ključan ulagač na financijskom tržištu RH koji snažno doprinosi razvojnoj funkciji gospodarstva, a zbog dugoročnosti financijskih sredstva, značajan su čimbenik stabilnost financijskog sektora i tržišta.

**Grafikon 3.**  
**ULAGANJA DRUŠTAVA**  
**ZA OSIGURANJE**  
**2017.-2021. GODINA**



Izvor: HANFA, Odabrani pokazatelji hrvatskog nebankarskog financijskog sektora, Standardni prezentacijski format, svibanj 2021

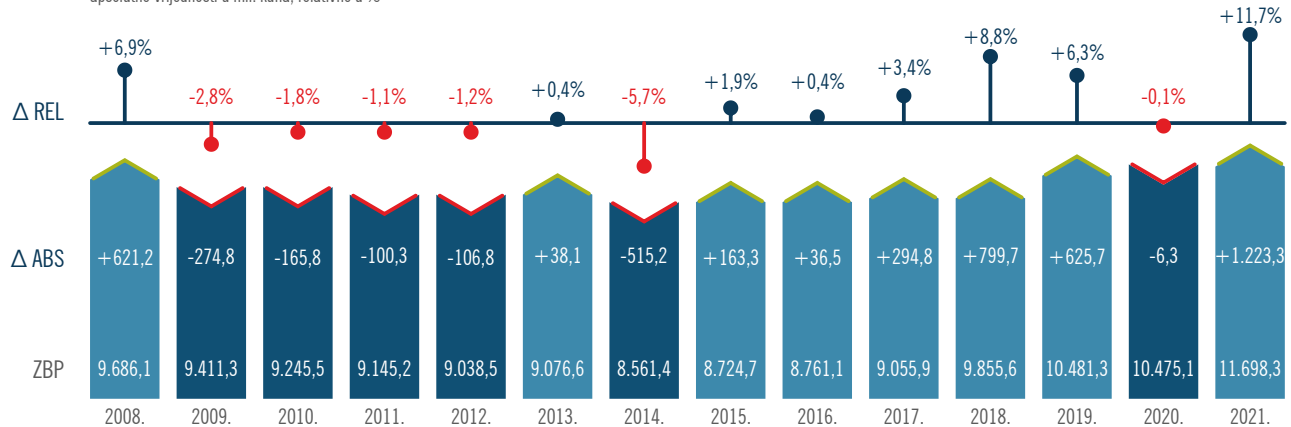
## STRUKTURA PREMIJSKOG PRIHODA I LIKVIDIRANIH ŠTETA

Zaračunata bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2021. godine iznosila je 11.698.341.100 kuna, od toga premija neživotnog osiguranja činila je 8.800.870.433 kuna ili 75,2%, a premija životnih osiguranja 2.897.470.668 kuna ili 24,8%.

U razdoblju od 2009. do 2014. godine ukupno tržište osiguranja, zbog financijske i ekonomske krize te liberalizacije tržišta automobilske odgovornosti u 2014. godini, ostvarilo je negativne stope rasta ili stagnaciju. U razdobljima do financijske krize, stope rasta tržišta osiguranja bile su i dvoznamenkaste. U 2015. godini pozitivna kretanja na tržištu životnih osiguranja podigla su i ukupnu premiju osiguranja pa je u odnosu na prethodnu godinu ostvarila rast od +1,9%. U 2016. godini zabilježen je rast ukupne premije od +0,4%, zahvaljujući pozitivnim kretanjima na tržištu neživotnih osiguranja (+0,9%), dok su životna osiguranja zabilježila pad od -0,5%. U 2017. godine zabilježen je rast ukupne premije od +3,4%, ali ovaj puta zahvaljujući pozitivnim kretanjima na tržištu i neživotnih osiguranja od +4,7%, i životnih osiguranja od +0,8%. U 2018. godini zabilježen je rast ukupne premije +8,8% uz rast neživotnih osiguranja od +9,9% i životnih osiguranja od +6,6%. Trend je nastavljen i u 2019. godini rastom ukupne premije 6,3% uz rast neživotnih osiguranja od +10,3%, ali i mali pad životnih osiguranja od -2,2%. U 2020. godini trend rasta neživotnog osiguranja je nastavljen +5,6%, ali došlo je do značajno pada životnog osiguranja od -13,7% što u konačnosti rezultira nešto manjom ukupnom premiji u 2020. godini (-0,1%) u odnosu na prethodnu godinu. U 2021. dolazi do daljnjeg rasta ukupne premije za 11,7%, čime je pridonio rast i neživotnih osiguranja od 12,4% i rast životnih od 9,4%.

### Grafikon 4. ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA OD 2008. DO 2021. GODINE

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

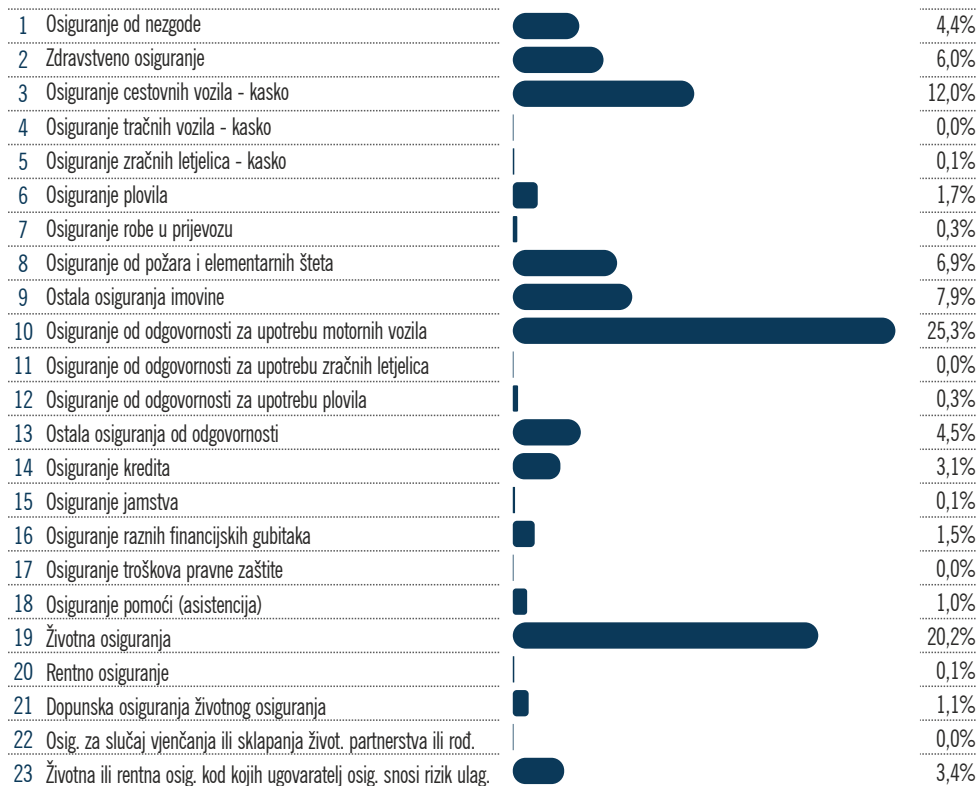


Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

## Grafikon 5.

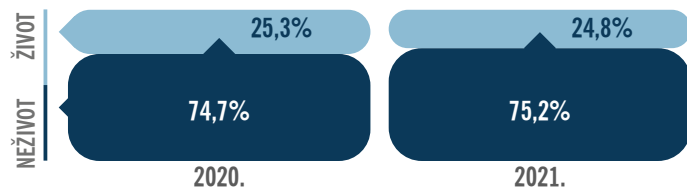
### STRUKTURA PREMIJE PO VRSTAMA OSIGURANJA U 2021.

U strukturi premijskog prihoda društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2021. godine i dalje najveći udjel otpada na automobilsku odgovornost 25,3%, koji je viši u odnosu na prethodnu godinu (24,8%). Udjel životnih osiguranja, ima smanjeni udjel na tržištu od 2,2% što je manje u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosio 21,1%. Treću poziciju i dalje drži kasko osiguranje cestovnih vozila s udjelom od 12,0%, zatim slijede ostala osiguranja imovine s 7,9%, osiguranje od požara i elementarnih šteta s 6,9% i zdravstveno osiguranje s 6,0%. Ostale vrste osiguranja imaju udjel niži od 5%, a istaknuto su ostala osiguranja od odgovornosti s 4,5% udjela i osiguranje od nezgode s 4,4% u ukupnom premijskom prihodu.



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

## Grafikon 6. STRUKTURA PREMIJE OSIGURANJA - PO SKUPINAMA



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

U skupini neživotnih osiguranja, koja čini 75,2% ukupne premije, zaračunata bruto premija iznosi 8.800.870.433 kn i viša je 12,4% u odnosu na prethodnu godinu. Najzastupljenija vrsta osiguranja i nadalje je Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa zaračunatom bruto premijom od 2.957.671.436 kn. Bruto premija zaračunata u ovoj vrsti osiguranja i u ovom razdoblju bilježi rast 13,9% u odnosu na prethodnu godinu. Udio ove vrste osiguranja u ukupnoj premiji je 25,24% te 33,53% u zaračunatoj premiji neživotnih osiguranja.

## Grafikon 7. PREMIJA NEŽIVOTNIH OSIGURANJA - PO VRSTAMA U 2021.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

	2021.	Δ ABS	Δ REL
01 Osiguranje od nezgode	514,0	+2,0	+0,4%
02 Zdravstveno osiguranje	703,4	+69,2	+10,9%
03 Osiguranje cestovnih vozila - kasko	1.405,5	+100,7	+7,7%
04 Osiguranje tračnih vozila - kasko	3,2	+0,8	+33,0%
05 Osiguranje zračnih letjelica - kasko	11,6	+0,0	+0,0%
06 Osiguranje plovila	192,7	+21,6	+12,6%
07 Osiguranje robe u prijevozu	34,1	+0,2	+0,5%
08 Osiguranje od požara i elementarnih šteta	809,7	+81,7	+11,2%
09 Ostala osiguranja imovine	923,8	+99,1	+12,0%
10 Osiguranje od odgovor. za upotrebu mot. vozila	2.957,7	+361,9	+13,9%
11 Osiguranje od odgovor. za upotrebu zračnih let.	4,7	+0,3	+5,6%
12 Osiguranje od odgovor. za upotrebu plovila	40,1	+2,4	+6,4%
13 Ostala osiguranja od odgovornosti	528,3	+58,7	+12,5%
14 Osiguranje kredita	367,3	+111,4	+43,6%
15 Osiguranje jamstva	16,0	+2,1	+15,5%
16 Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	171,4	+49,9	+41,1%
17 Osiguranje troškova pravne zaštite	4,3	-1,0	-18,4%
18 Osiguranje pomoći (asistencija)	113,1	+12,1	+12,0%

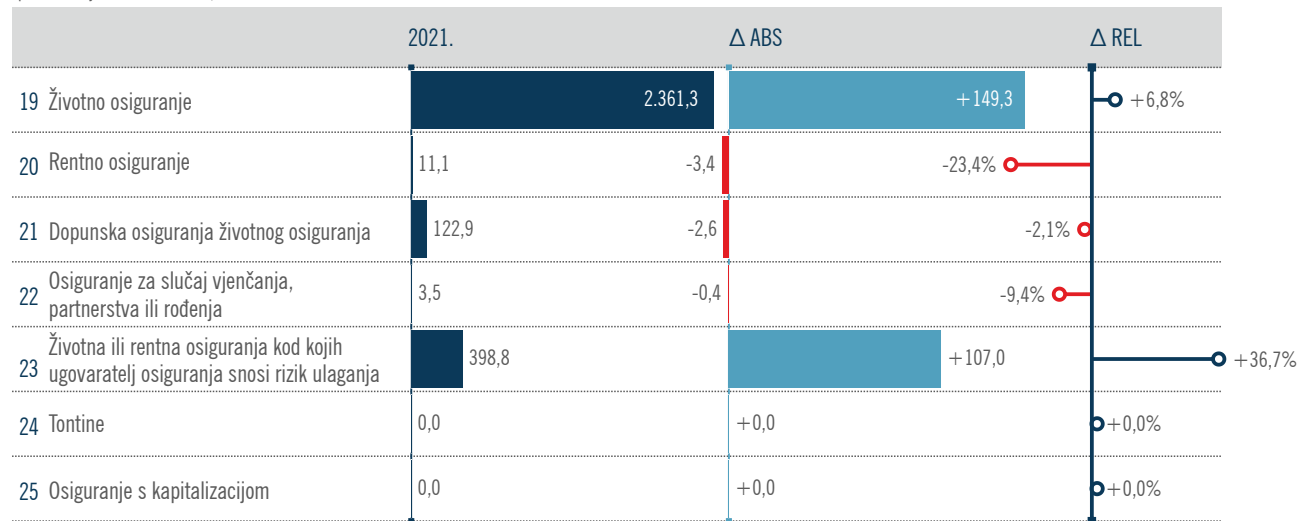
Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

Životno osiguranje specifičan je osigurateljni proizvod koji posjeduje komponentu osiguranja, ali i štednu i ulagačku komponentu. U strukturi premije životnih osiguranja najzastupljenije je klasično životno osiguranje s udjelom od 81,5% (u 2020. 83,5%). Investicijska životna osiguranja čine 13,8% (u 2020. 11,0%) premije životnog osiguranja. Dopunska osiguranja vezana uz životno osiguranje čine 4,2%, rentno osiguranje ima udjel od 0,4%, a osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja imaju udjel od 0,21%.

### Grafikon 8.

#### PREMIJA ŽIVOTNIH OSIGURANJA - PO VRSTAMA U 2021.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja



# LIKVIDIRANE ŠTETE

## Grafikon 9.

STRUKTURA LIKVIDIRANIH IZNOSA ŠTETA PO VRSTAMA OSIGURANJA U 2021.

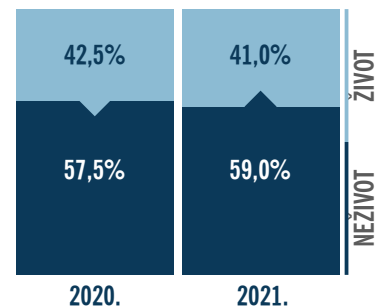
1	Osiguranje od nezgode	1,3%
2	Zdravstveno osiguranje	4,9%
3	Osiguranje cestovnih vozila - kasko	10,8%
4	Osiguranje tračnih vozila - kasko	0,0%
5	Osiguranje zračnih letjelica - kasko	0,1%
6	Osiguranje plovila	1,9%
7	Osiguranje robe u prijevozu	0,2%
8	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	7,7%
9	Ostala osiguranja imovine	7,4%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	20,1%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0,0%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	0,2%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	3,0%
14	Osiguranje kredita	-0,4%
15	Osiguranje jamstva	0,1%
16	Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	1,1%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0,0%
18	Osiguranje pomoći (asistencija)	0,7%
19	Životna osiguranja	36,4%
20	Rentno osiguranje	0,3%
21	Dopunska osiguranja životnog osiguranja	0,2%
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja Život. partnerstva ili rođenja	0,1%
23	Životna ili rentna osig. kod kojih ugovaratelj osig. snosi rizik ulaganja	3,9%

Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

U strukturi likvidiranih šteta po iznosu prednjače životna osiguranja koje čine 36,4% (u 2020. 37,2%), osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa 20,1% (u 2020. 19,4%), osiguranje cestovnih vozila 10,8% (u 2020. 11,5%), osiguranje od požara i elementarnih šteta 7,7% (u 2020. 7,9%), ostala osiguranja imovine 7,4% (u 2020. 7,1%), dok ostala osiguranja imaju udjel manji od 5%.

## Grafikon 10.

STRUKTURA LIKVIDIRANIH IZNOSA šteta po skupinama



## KARAKTERISTIKE TRŽIŠTA OSIGURANJA

### a / Broj društava

Na kraju 2021. na tržištu osiguranja poslovalo je ukupno 15 društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Od ukupnog broja društava za osiguranje 3 ih je obavljalo isključivo poslove životnih osiguranja, 4 društava isključivo poslove neživotnih osiguranja, dok je preostalih 8 društava za osiguranje obavljalo poslove životnih i neživotnih osiguranja. Na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj aktivne su 3 podružnice društava za osiguranje iz drugih EU članica.

### Grafikon 11.

BROJ DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE I DRUŠTAVA ZA REOSIGURANJE U 2021.



Izvor: HANFA

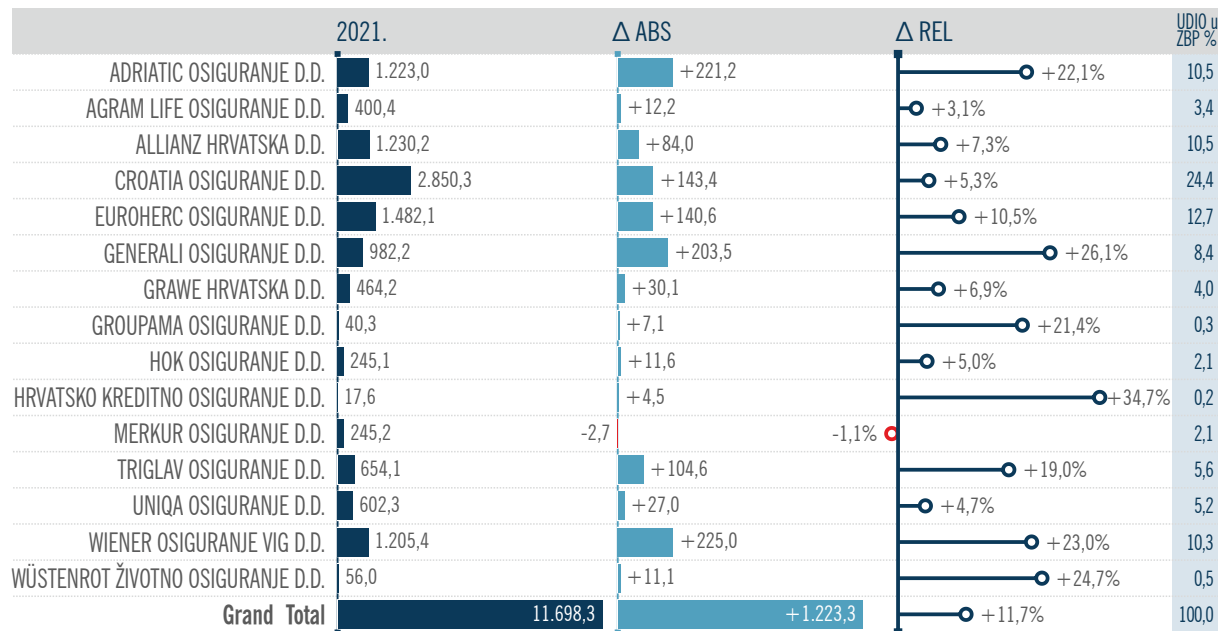
### b / Društva za osiguranje i tržišni udio

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji na kraju 2021. bilo je Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 24,4%, na drugom mjestu je Euroherc osiguranje d.d. s 12,7%, a slijede ih Allianz Hrvatska d.d. i Adriatic osiguranje d.d. s 10,5%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. s 10,3%, Generali osiguranje d.d. s 8,4%, Triglav osiguranje sa 5,6%, te Uniqa osiguranje d.d. a 5,2%, tržišnog udjela. Tri društva za osiguranje imala su pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

## Grafikon 12.

### ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA, STOPA RASTA I TRŽIŠNI UDJEL DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE NA KRAJU 2021.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %



\* 07.09.2021. društvo OTP osiguranje d.d. promijenilo je naziv u Groupama osiguranje d.d.

Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

## c / Zaposlenost

U društvima za osiguranje na kraju 2021. godine bilo je zaposleno 7.913 djelatnika (u 2020. 7.608). Ukupno u financijskom sektoru bilo je u tom razdoblju zaposleno 36 888 zaposlenika (izvor: DZS), a zaposleni u društvima za osiguranje činili su 21,5% zaposlenih. Društva za osiguranje i brojem zaposlenih djelatnika čine važnog sudionika financijskog i gospodarskog sektora.

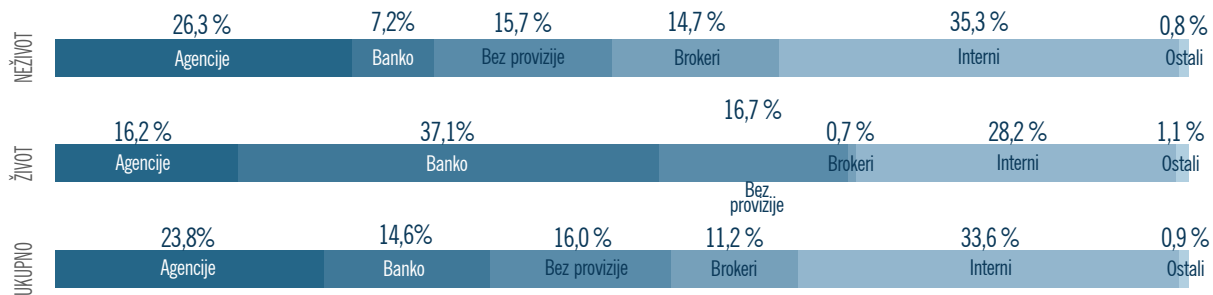
## d / Distribucijski kanali

Prodaju svojih proizvoda i usluga društva za osiguranje su vršila preko vlastitih zaposlenika (bez provizije), internih zastupnika, agencija, brokera, bankoosiguranja i ostalih kanala distribucije.

Najzastupljeniji kanal distribucije neživotnog osiguranja u 2021. godini bili su interni zastupnici sa 35,3% (u 2020. 38,9%) udjela u zaračunatoj premiji, agencije s 26,3% (u 2020. 24,6%), zaposlenici društava (bez provizije) s 15,7% (u 2020. 16,9%), te brokeri s 14,7% (u 2020. 14,1%), a ostali prodajni kanali imali su udjel manji od 8%. Prodaja životnog osiguranja u najvećem dijelu se odvijala preko bankoosiguranja 37,1% (kao i u 2020.), internih zastupnika 28,2% (u 2020. 30,6%), zaposlenika društava (bez provizije) s 16,7% (u 2020. 2,4%) i agencija 16,2% (u 2020. 27,2%).

### Grafikon 13.

#### STRUKTURA PREMIJE PO PRODAJNIM KANALIMA ZA 2021. GODINU



Izvor: HUO, Statistički podaci osiguranja



**Hrvatski ured za osiguranje, lipanj 2022.**

**Za izdavača: Hrvoje Pauković, direktor**

**Priredio: Nenad Štancl**

**Kontakt: [huo@huo.hr](mailto:huo@huo.hr)**

Hrvatski ured za osiguranje je udruženje društava za osiguranje i društava za reosiguranje u Republici Hrvatskoj. HUO je član Savjeta ureda Sustava zelene karte osiguranja (Council of Bureaux - CoB), punopravan član krovnog europskog udruženja (re)osiguratelja Insurance Europe (IE) i Međunarodnog udruženja za pomorska i prijevozna osiguranja (IUMI) te predstavlja i zastupa hrvatska društva za osiguranje i u ostalim međunarodnim institucijama.





Hrvatski  
ured za  
osiguranje

Martićeva 71  
10000 Zagreb

T: +385 1 46 96 600  
F: +385 1 46 96 660  
huo@huo.hr

[www.huo.hr](http://www.huo.hr)