



2017.
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.

SADRŽAJ

1. Značenje i uloga osiguranja i društava za osiguranje
2. Ključni pokazatelji osiguranja u RH
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 uštede 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 2017. iznosila su **9.565 milijuna kuna** i činila ukupno **23,4%** ukupnih izvora sredstava.

Broj osiguranja na kraju 2017. iznosio je **8.427.216** polica neživotnog osiguranja i **1.493.621** polica životnog osiguranja.

Imovina društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2017. godine iznosila je **40.818 milijuna kuna**.

Iznos likvidiranih šteta društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2017. godini iznosio je **5.106 milijuna kuna**.

Društva za osiguranje na kraju 2017. zapošljavala su **8.723 zaposlenika**.

Zaračunata bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2017. godini iznosila je **9.056 milijuna kuna**.



Tablica 1. Ključni pokazatelji u 2017.

Podatak	Ukupno		Neživot		Život	
		% promjene		% promjene		% promjene
Zaračunata bruto premija (kn)	9.055.923.737	+3,4%	6.115.709.596	+4,7%	2.940.214.140	+0,7%
Broj osiguranja	9.920.837	+2,1%	8.427.216	+2,7%	1.493.621	-1,1%
Likvidirane štete, bruto iznosi (kn)	5.106.300.388	+7,4%	3.052.559.488	+4,3%	2.053.740.900	+12,3%
Broj likvidiranih šteta	3.408.072	+6,6%	3.345.578	+6,8%	62.494	-1,3%
Imovina ¹ (kn)	40.818.480.267	+3,7%	17.821.196.142	+4,8%	22.997.284.125	+2,8%
Kapital i rezerve ¹ (kn)	9.565.067.562	+10,0%	6.161.088.636	+9,7%	3.403.978.926	+10,4%
Udio kapitala i rezerve u imovini	23,4	-	34,6	-	14,8	-
Ulaganja ¹ (kn)	34.925.509.814	+5,5%	12.580.484.310	+5,9%	22.345.025.504	+5,2%
Ukupna pričuva ¹ (kn)	28.468.447.988	+3,3%	9.545.450.967	+2,3%	18.922.997.021	+3,8%
Dobit (prije poreza) ² (kn)	715.536.144	+5,4%	440.396.341	+2,1%	275.139.803	+11,1%
Zaposleni u društvima za osiguranje ²	8.723	-4,5%	-	-	-	-
- pribava ²	5.588	-2,3%	-	-	-	-
- likvidacija šteta ²	767	-0,4%	-	-	-	-

Izvor podataka: HUUO

¹ Izvor podataka: HANFA; A-2 Agregirani izvještaj o financijskom položaju društava za osiguranje i društava za reosiguranje; podatak na 31.12.2017.

² Izvor podataka: HANFA; HANFA; Statistika osiguranja za 2017. godinu (SP23;RDG-0 628)

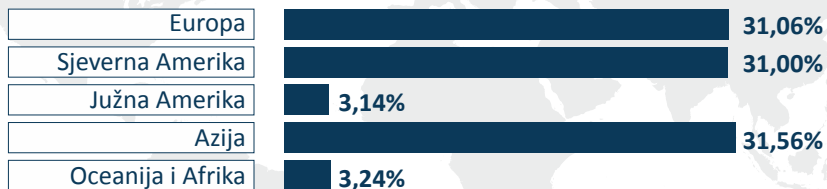
POZICIJA HRVATSKE INDUSTRIJE OSIGURANJA U SVJETSKOM OKRUŽENJU

Struktura svjetske premije osiguranja pokazuje kako je najveće svjetsko tržište osiguranja postalo azijsko s udjelom od 31,56% u ukupnoj svjetskoj premiji, Europa zauzima 31,06%, Sjeverna Amerika 31,00%, dok 6,38% otpada na Južnu Ameriku, Oceaniju i Afriku.

Udjel hrvatske industrije osiguranja u ukupnoj svjetskoj premiji u 2017. iznosio je 0,03% i po visini premije osiguranja Republika Hrvatska je 66 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.

Grafikon 1. Struktura svjetske premije osiguranja u 2016. godini



Izvor: Swiss Re, Sigma No 3/2017.

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 vidljivo je da razvijene zemlje i razvijena tržišta osiguranja karakterizira udjel premije osiguranja u BDP-u iznad 7%, godišnja ulaganja u osiguranje po stanovniku više od 2.000 USD i udjel premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji iznad 45%.

POKAZATELJI ZNAČAJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE - 2016.

Ovi pokazatelji za hrvatsko tržište osiguranja iznosili su: 2,6% udio premije u BDP-u, 307,2 USD ili 2.091 kuna premije osiguranja po stanovniku i udio premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji od 33,3%.

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.

Tablica 2. Pokazatelji značaja društava za osiguranje, 2016. godina

Zemlja	Ukupna premija u % BDP-a	Ukupna premija po stanovniku u USD	Premija ŽO u % ukupne premije
SAD	7,3	7.174	41,3
Japan	9,5	3.732	75,1
Velika Britanija	10,2	4.064	65,5
Francuska	9,2	3.395	64,3
Njemačka	6,1	2.548	44,0
Euro područje	7,3	2.528	57,9
Europska unija	7,4	2.383	59,7
Bugarska	2,2	160,1	18,0
Hrvatska	2,6	307,2	33,3
Češka	3,1	591,5	37,7
Mađarska	2,5	316,7	49,9
Poljska	2,9	360,4	34,0
Rumunjska	1,2	110,7	18,9
Slovenija	5,0	1.084	28,3

Izvor: Swiss Re, Sigma No 3/2017.

POZICIJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U FINACIJSKOM SUSTAVU

Društva za osiguranje kao dio financijskog sustava važne su 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 aktivni 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 financijskih institucija u Republici Hrvatskoj, 2017. godina
apsolutne vrijednosti u mil. kn, udio u %

Financijski posrednik	Imovina	Udio
Poslovne banke	391.304	67,37%
Obvezni mirovinski fondovi	91.925	15,83%
Društva za osiguranje	40.819	7,03%
UCITS investicijski fondovi	18.500	3,19%
Leasing društva	18.147	3,12%
Stambene štedionice	7.918	1,36%
Dobrovoljni mirovinski fondovi	4.745	0,82%
Alternativni investicijski fondovi*	3.574	0,62%
Factoring društva	2.614	0,45%
Investicijski fondovi po posebnim zakonima	789	0,14%
Mirovinsko osiguravajuće društvo	498	0,09%
SVEUKUPNO	580.833	100,00%

* Podatak za kraj lipnja 2017. / Izvor: HNB, HANFA

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 7,03% i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 15,83% 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 2017. godine iznosila 40,8 milijardi kuna ili 7,03% 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 25,66%. Što bi značilo da je od **100 kuna financijske imovine prosječnog stanovnika Republike Hrvatske 26 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 2017.

Valuta i depoziti	52,26%	Financijska imovina	440.264,97	100,00%
Osiguranje, mirovine i standardizirane garancije	25,66%	Valuta i depoziti	230.064,80	52,26%
Vlasnički kapital i dionice investicijskih fondova	18,63%	Dužnički vrijednosni papiri	1.258,76	0,29%
Ostala potraživanja	3,16%	Vlasnički kapital i dionice investicijskih fondova	82.024,99	18,63%
Dužnički vrijednosni papiri	0,29%	Osiguranje, mirovine i standardizirane garancije	112.984,37	25,66%
		Ostala potraživanja	13.931,90	3,16%

Izvor: HNB, Statistika financijskih računa 2017.

ULAGANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

Ulaganja su ključna stavka imovine društava za osiguranje s udjelom od 85,6% (84,0% na kraju 2016. godine) i iznosom od 34.926 milijuna kuna na kraju 2017. godine.

Ulaganja društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj čine ulaganja iz sredstava tehničke pričuve i ulaganja iz sredstava matematičke pričuve. Ulaganja društava za osiguranje regulatorno su uređena, a prema novom regulatornom okviru Solventnosti II kojem je prilagođen Zakon o osiguranju (NN br. 30/15) 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 veliki dio imovine ulažu u državne obveznice. U strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve najveći udjel čine ulaganja u vrijednosne papire čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, čiji je udjel u ukupnim ulaganjima iznosio u 2016. 38,5%. Najveći dio sredstava za pokriće matematičke pričuve, također je bio uložen u vrijednosne papire čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, koji su u strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve sudjelovali sa 76,7%. Osiguratelji također ulažu i u municipalne i korporativne obveznice, dionice i ostale vrijednosne papire. Značajan dio ulaganja čine i ulaganja u depozite kod banaka, a dio sredstava uložen je i u nekretnine i zajmove. 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 u 2016. godini



Struktura ulaganja sredstava tehničke pričuve

Ulaganja iz sredstava matematičke pričuve

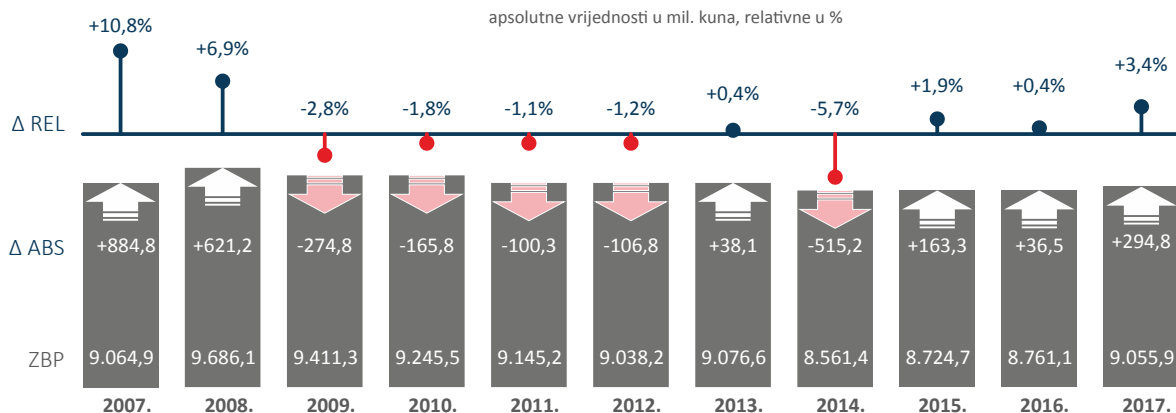
Izvor: HANFA, Godišnje izvješće 2016.

STRUKTURA PREMIJSKOG PRIHODA I LIKVIDIRANIH ŠTETA

Zaračunata bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2017. godine iznosila je 9.055.923.737 kuna, od toga premija neživotnih osiguranja činila je 6.115.709.596 kuna ili 67,5%, a premija životnih osiguranja 2.940.214.140 kuna ili 32,5%.

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%. Na kraju 2017. godine zabilježen je rast ukupne premije od +3,4%, ali ovaj puta zahvaljujući pozitivnim kretanjima na tržištu neživotnih osiguranja od +4,7% i životnih osiguranja od +0,8%.

Grafikon 4. Zaračunata bruto premija od 2007. do 2017. godine



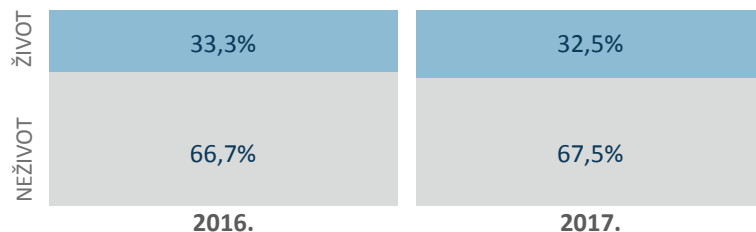
Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

Grafikon 5. Struktura premije po vrstama osiguranja u 2017.

U strukturi premijskog prihoda društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2017. godine nije bilo značajnijih promjena. I dalje najveći udio otpada na životna osiguranja 24,5% i nešto je niži u odnosu na prethodnu godinu (25,6%). Udio automobilske odgovornosti i dalje je u padu što je prvenstveno rezultat procesa liberalizacije tržišta. Treću poziciju i dalje drži kasko osiguranje cestovnih vozila s 9,8%, zatim slijede osiguranje od požara i elementarnih šteta s 6,8% i ostala osiguranja imovine s 6,5%. Ostale vrste osiguranja imaju udjel niži od 6%, a istaknuto je zdravstveno s 5,4% te osiguranje od nezgode s 5,0% u djelu u ukupnom premijskom prihodu.

Osiguranje od nezgode	5,03 %
Zdravstveno osiguranje	5,39 %
Osiguranje cestovnih vozila- kasko	9,76 %
Osiguranje tračnih vozila- kasko	0,09 %
Osiguranje zračnih letjelica- kasko	0,11 %
Osiguranje plovila	1,64 %
Osiguranje robe u prijevozu	0,36 %
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	6,81 %
Ostala osiguranja imovine	6,53 %
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	22,63 %
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0,06 %
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	0,42 %
Ostala osiguranja od odgovornosti	4,11 %
Osiguranje kredita	2,15 %
Osiguranje jamstva	0,08 %
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	1,26 %
Osiguranje troškova pravne zaštite	0,05 %
Putno osiguranje	1,05 %
Životno osiguranje	24,51 %
Rentno osiguranje	0,32 %
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	1,49 %
Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	0,06 %
Životna ili rentna osig. kod kojih ugovaratelj osig. snosi rizik ulaganja	6,09 %

Grafikon 6.
Struktura premije osiguranja
– po skupinama



Izvor: HUO, Statistički podaci osiguranja

Grafikon 7. Premija neživotnih osiguranja – po vrstama u 2017.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

	2017.	Δ ABS	Δ %
Osiguranje od nezgode	455,8	-19,4	-4,1%
Zdravstveno osiguranje	487,8	+78,6	+19,2%
Osiguranje cestovnih vozila- kasko	884,0	+80,1	+10,0%
Osiguranje tračnih vozila- kasko	8,0	+3,4	+75,1%
Osiguranje zračnih letjelica- kasko	10,1	-0,7	-6,1%
Osiguranje plovila	148,7	+7,2	+5,1%
Osiguranje robe u prijevozu	32,5	-1,4	-4,1%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	616,4	+40,8	+7,1%
Ostala osiguranja imovine	591,8	+4,8	+0,8%
Osiguranje od odgovor. za upotrebu mot. vozila	2.049,3	+6,5	+0,3%
Osiguranje od odgovor. za upotrebu zračnih let.	5,3	-1,9	-26,2%
Osiguranje od odgovor. za upotrebu plovila	38,4	-5,1	-11,7%
Ostala osiguranja od odgovornosti	372,1	+25,9	+7,5%
Osiguranje kredita	194,3	+42,0	+27,6%
Osiguranje jamstva	7,3	+1,4	+24,3%
Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	113,7	-8,5	-7,0%
Osiguranje troškova pravne zaštite	4,7	+0,9	+24,3%
Osiguranje pomoći (asistencija)	95,4	+18,2	+23,5%

Izvor: HUO, 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 75,5% (u 2016. 76,9%). Investicijska životna osiguranja ponovno dobivaju na važnosti i čine 18,8% (u 2016. 16,6%) premije životnog osiguranja. Dopunska osiguranja vezana uz životno osiguranje čine 4,6%, rentno osiguranje ima udjel od 1,0%, a osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja imaju udjel manji od 1%.

Grafikon 8. Premija životnih osiguranja – po vrstama u 2017.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

	2017.	Δ ABS	Δ %
Životno osiguranje	2.219,6	-23,7	-1,1 %
Rentno osiguranje	28,6	-14,2	-33,2 %
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	135,3	-6,3	-4,4 %
Osiguranje za slučaj vjenčanja, partnerstva ili rođenja	5,1	-0,6	-10,5 %
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	551,6	66,6	13,7 %
Tontine			
Osiguranje s kapitalizacijom			

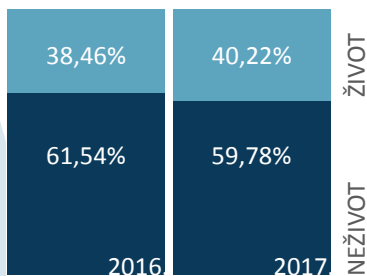
Izvor: HUO, Statistički podaci osiguranja

LIKVIDIRANE ŠTETE

U strukturi likvidiranih šteta po iznosu prednjače životna osiguranja koje čine 36,3% (u 2016. 38,5%), osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa 21,7%, osiguranje cestovnih vozila 11,7% (u 2015. 12,0%), ostala osiguranja imovine 7,8% (u 2016. 8,8%), osiguranje od požara i elementarnih šteta 4,1% (kao i u 2016.), dok ostala osiguranja imaju manji udjel.

Grafikon 10.

Struktura likvidiranih iznosa šteta po – po skupinama



Grafikon 9.

Struktura likvidiranih iznosa šteta po vrstama osiguranja u 2017.

osiguranje od nezgode	2,00 %
zdravstveno osiguranje	4,90 %
osiguranje cestovnih vozila- kasko	11,70 %
osiguranje tračnih vozila- kasko	0,03 %
osiguranje zračnih letjelica- kasko	0,09 %
osiguranje plovila	2,48 %
osiguranje robe u prijevozu	0,63 %
osiguranje od požara i elementarnih šteta	4,09 %
ostala osiguranja imovine	7,84 %
osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	21,73 %
osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0,05 %
osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	0,25 %
ostala osiguranja od odgovornosti	2,73 %
osiguranje kredita	-0,30 %
osiguranje jamstva	0,06 %
osiguranje raznih financijskih gubitaka	0,86 %
osiguranje troškova pravne zaštite	0,00 %
putno osiguranje	0,64 %
životno osiguranje	36,34 %
rentno osiguranje	0,43 %
dopunska osiguranja životnog osiguranja	0,40 %
osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	0,11 %
životna ili rentna osig. kod kojih ugovaratelj osig. snosi rizik ulaganja	2,95 %

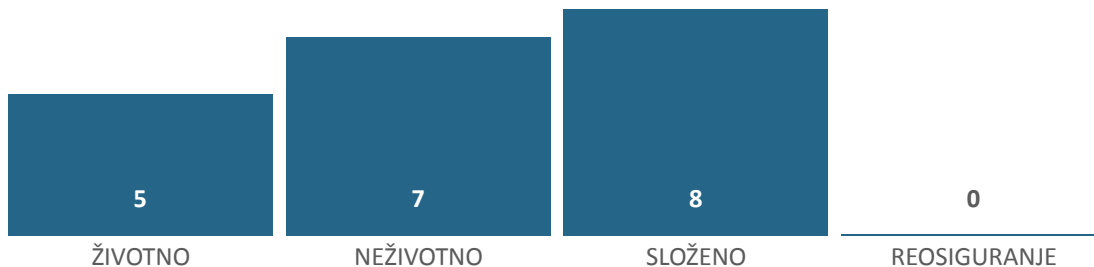
Izvor: HUO, Statistički podaci osiguranja

KARAKTERISTIKE TRŽIŠTA OSIGURANJA

a / Broj društava

Na kraju 2017. na tržištu osiguranja poslovalo je ukupno 20 društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Od ukupnog broja društava za osiguranje 5 ih je obavljalo isključivo poslove životnih osiguranja, 7 društava isključivo poslove neživotnih osiguranja, dok je preostalih 8 društava za osiguranje obavljalo poslove životnih i neživotnih osiguranja.

Grafikon 11. Broj društava za osiguranje i društava za reosiguranje u 2017.



Izvor: HANFA

b / Društva za osiguranje i tržišni udio

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji na kraju 2017. bilo je Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 28,9%, na drugom mjestu je Allianz Zagreb d.d. sa 12,7%, a slijede ih Euroherc osiguranje d.d. sa 10,1%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d i Jadransko osiguranje d.d. sa 6,6%, te Uniqa osiguranje d.d. sa 6,2% tržišnog udjela. Šest društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Grafikon 12. Zaračunata bruto premija, stopa rasta i tržišni udjel društava za osiguranje na kraju 2017.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

	2017.	Δ ABS	Δ %	UDIO u ZBP %
AGRAM LIFE OSIGURANJE DD	329,9	+23,8	+7,8%	3,64
ALLIANZ ZAGREB D.D	1.146,1	+30,0	+2,7%	12,66
CROATIA OSIGURANJE D.D.	2.618,0	+349,4	+15,4%	28,91
CROATIA OSIGURANJE KREDITA D.D	8,5	-29,4	-77,5%	0,09
CROATIA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE DD	0,0	-291,2	-100,0%	0,00
ERGO OSIGURANJE D.D	96,0	+28,6	+42,5%	1,06
ERGO ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D .	2,3	-0,5	-18,0%	0,03
ERSTE OSIGURANJE VIG D.D.	182,3	+7,3	+4,2%	2,01
EUROHERC OSIGURANJE D.D.	915,2	+72,7	+8,6%	10,11
GENERALI OSIGURANJE D.D.	567,7	+67,6	+13,5%	6,27
GRAWE HRVATSKA D.D	412,9	+29,3	+7,6%	4,56
HOK OSIGURANJE D.D.	200,9	+14,0	+7,5%	2,22
HRVATSKO KREDITNO OSIGURANJE D.D.	10,6	-1,2	-10,3%	0,12
IZVOR OSIGURANJE D.D.	54,0	+2,9	+5,7%	0,60
JADRANSKO OSIGURANJE D.D.	593,0	+45,2	+8,2%	6,55
MERKUR OSIGURANJE D.D.	280,1	+9,3	+3,4%	3,09
OTP OSIGURANJE D.D.	44,9	+2,2	+5,2%	0,50
TRIGLAV OSIGURANJE D.D.	400,9	+32,2	+8,7%	4,43
UNIQA OSIGURANJE D.D.	560,0	-14,4	-2,5%	6,18
VELEBIT OSIGURANJE D.D.	0,0	-56,2	-100,0%	0,00
VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D.	0,0	-21,1	-100,0%	0,00
WIENER OSIGURANJE VIG D.D	592,8	+1,6	+0,3%	6,55
WÜSTENROT ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D.	39,6	-7,2	-15,4%	0,44

Napomena: Za društva Velebit osiguranje d.d. i Velebit životno osiguranje d.d. prikazani su podaci za razdoblje 01.01.-01.11.2016., obzirom je s danom 02.11.2016. provedeno prekogranično pripajanje oba društva društvu ZAVAROVALNICA SAVA d.d. koje u RH posluje putem SAVA OSIGURANJE d.d. Podružnica Hrvatska.

Za društvo Croatia zdravstveno osiguranje d.d. u 2017 podaci su prikazani u društvu Croatia osiguranje s obzirom da je u 2017. pripojeno društvu Croatia osiguranje d.d.

Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

c / Zaposlenost

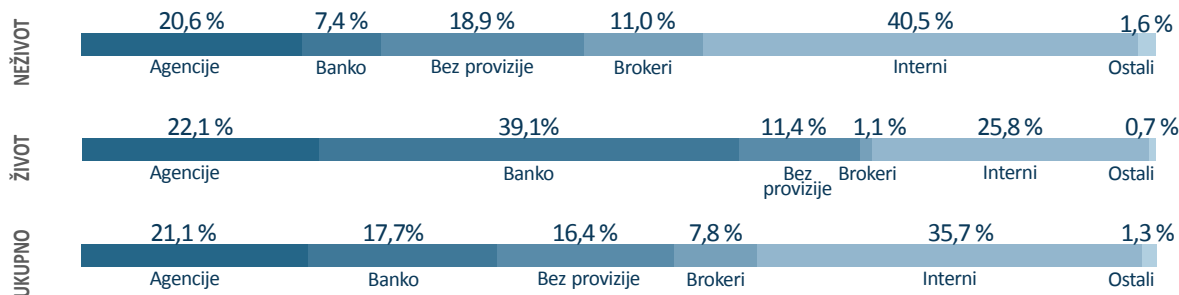
U društvima za osiguranje na kraju 2017. godine bilo je zaposleno 8.723 djelatnika (u 2016. 9.130). Ukupno u financijskom sektoru bilo je u tom razdoblju zaposleno 36.964 zaposlenika (izvor: DZS), a zaposleni u društvima za osiguranje činili su 23,59% zaposlenih. Društva za osiguranje i brojem zaposlenih 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 2017. godini bili su interni zastupnici sa 40,5% (u 2016. 39,1%) udjela u zaračunatoj premiji, agencije s 20,6% (u 2016. 19,3%), zaposlenici društava (bez provizije) s 18,9% (u 2016. 21,7%), te brokери s 11,0% (u 2016. 10,7%), a ostali prodajni kanali imali su udjel manji od 10%. Prodaja životnog osiguranja u najvećem dijelu se odvijala preko bankoosiguranja 39,1% (u 2016. 36,2%), internih zastupnika 25,8% (u 2016. 24,3%) i agencija 22,1% (u 2016. 21,8%). Zaposlenici društava generirali su 11,4% (u 2016. 11,1%) zaračunate premije životnih osiguranja u promatranom razdoblju.

Grafikon 13. Struktura premije po prodajnim kanalima za 2017. godinu



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja



Hrvatski ured za osiguranje, lipanj 2018.

Za izdavača: Hrvoje Pauković, direktor

Priredili: Jakša Krišto i Nenad Štancl

Kontakt: 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

