



Dr. sc. Damir Zorić

Euroherc osiguranje d. d.
Hrvatski ured za osiguranje

TRŽIŠTE OSIGURANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ 2016.

Sarajevo, lipanj 2017.

SADRŽAJ

- **Pozicija osiguranja u finansijskoj industriji**
- **Kretanja na tržištu osiguranja – pregled statističkih pokazatelja za 2016. s posebnim osvrtom na osiguranje od AO**
- **Tržište osiguranja 2017. - aktualne teme**

STRUKTURA FINANCIJSKIH INSTITUCIJA U RH U 2016.



Ukupna imovina financijskog sustava na 30.09. 2016. iznosila je 562 mlrd. kn (Δ2015: +1,4%)

Ukupna imovina društava za osiguranje u 2015. iznosila je cca 40 mlrd. kn (Δ2015: +4,6%)

Pozicija društava za osiguranje u financijskom sustavu

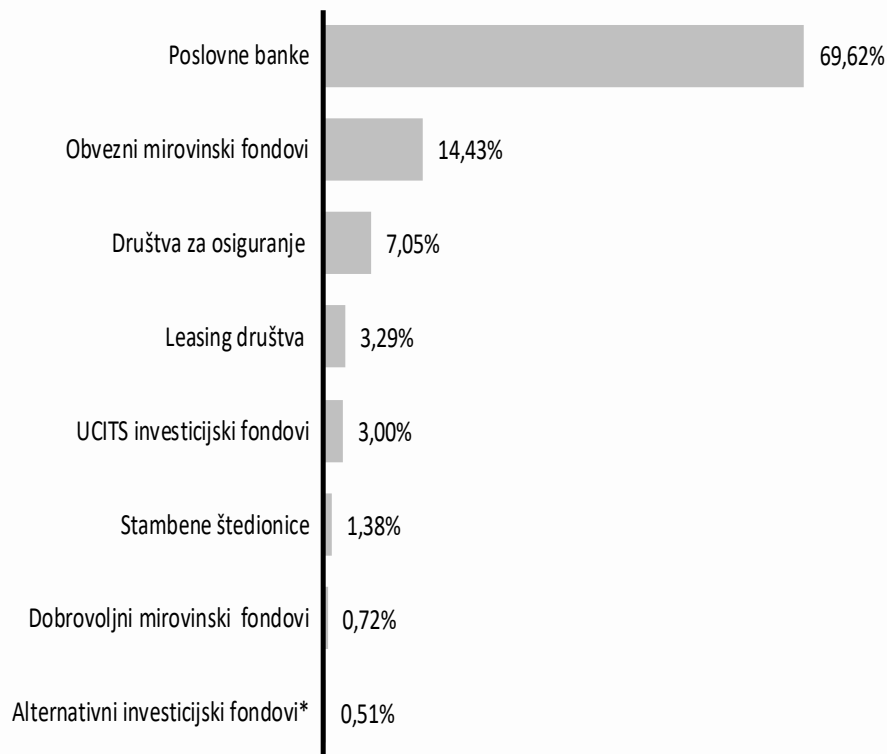
2016

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

Udio u %

| Financijski posrednik | Imovina u 2016; rujn | Udio |
|-------------------------------------|----------------------|----------------|
| Poslovne banke | 391.335 | 69,62% |
| Obvezni mirovinski fondovi | 81.132 | 14,43% |
| Društva za osiguranje | 39.640 | 7,05% |
| Leasing društva | 18.473 | 3,29% |
| UCITS investicijski fondovi | 16.870 | 3,00% |
| Stambene štedionice | 7.728 | 1,38% |
| Dobrovoljni mirovinski fondovi | 4.057 | 0,72% |
| Alternativni investicijski fondovi* | 2.890 | 0,51% |
| SVEUKUPNO | 562.125 | 100,00% |

* Podatak za kraj lipnja 2016.



* Podatak za kraj lipnja 2016.

Izvor: podaci sa službenih stranica regulatornih institucija (nerevidirani podaci na dan 30.09.2016.)

1€ = 7,52938 HRK

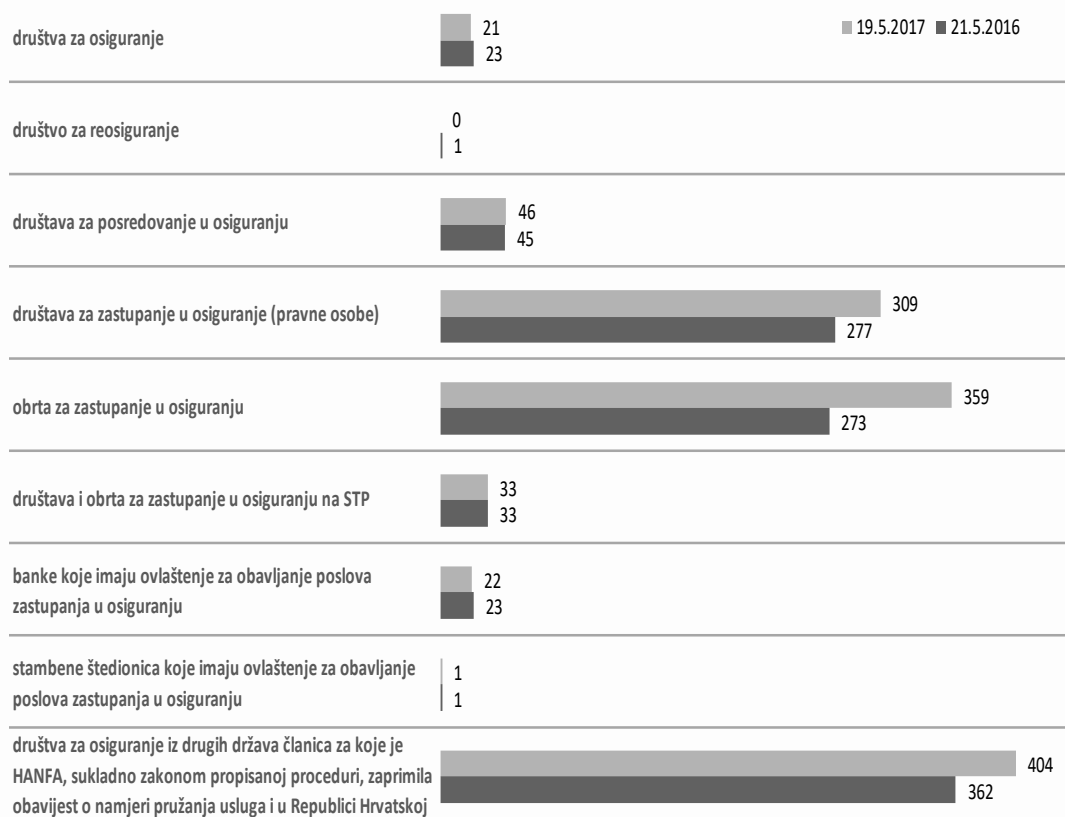
INDUSTRIJA OSIGURANJA

- stanje na dan 19.05.2017



Povećao se broj društava za zastupanje u osiguranju (pravne osobe) **+32**, obrta za zastupanje u osiguranju **+86**, te društva za osiguranje iz drugih država članica za koje je HANFA zaprimila obavijest o namjeri pružanja usluga i u Republici Hrvatskoj **+42**

- **21** društvo za osiguranje
- **1** društvo za reosiguranje
- **46** društava za posredovanje u osiguranju
- **309** društava za zastupanje u osiguranje (pravne osobe)
- **359** obrta za zastupanje u osiguranju
- **33** društva i obrta za zastupanje u osiguranju na STP
- **22** banke i **1** stambena štedionica koje imaju ovlaštenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju
- **404** društva za osiguranje iz drugih država članica za koje je HANFA, sukladno zakonom propisanoj proceduri, zaprimila obavijest o namjeri pružanja usluga i u Republici Hrvatskoj






KLJUČNI POKAZATELJI ZA 2016.



Ključni pokazatelji za 2016.

% promjene u odnosu na prethodnu godinu

| Podatak |  Ukupno | % promjene |  Neživot | % promjene |  Život | % promjene | Razdoblje |
|--|--|------------|---|------------|---|------------|------------|
| Zaračunata bruto premija (kn) | 8.761.130.165 | +0,4% | 5.842.689.108 | +0,9% | 2.918.441.057 | -0,5% | 2016. |
| Broj osiguranja | 9.713.177 | +3,9% | 8.202.853 | +4,5% | 1.510.324 | +0,6% | 2016. |
| Likvidirane štete, bruto iznosi (kn) | 4.754.874.187 | +3,6% | 2.926.363.197 | -0,5% | 1.828.510.990 | +10,8% | 2016. |
| Broj likvidiranih šteta | 3.196.923 | +46,9% | 3.133.589 | +48,2% | 63.334 | +3,2% | 2016. |
| Imovina ¹ (kn) | 39.435.787.051 | +4,2% | 17.059.789.714 | +0,6% | 22.375.997.337 | +7,1% | 31.12.2016 |
| Kapital i rezerve ¹ (kn) | 8.716.917.918 | +8,0% | 5.637.694.679 | +3,7% | 3.079.223.239 | +17,0% | 31.12.2016 |
| Udio kapitala i rezerve u imovini | 22,1 | - | 33,0 | - | 13,8 | - | 31.12.2016 |
| Ulaganja ¹ (kn) | 33.116.384.739 | +6,6% | 11.890.230.120 | +3,3% | 21.226.154.619 | +8,5% | 31.12.2016 |
| Ukupna pričuva ¹ (kn) | 27.519.416.502 | +2,8% | 9.287.926.643 | -0,8% | 18.231.489.860 | +4,7% | 31.12.2016 |
| Dobit (prije poreza) ² (kn) | 679.150.961 | +5,0% | 431.510.334 | +11,8% | 247.640.628 | -5,2% | 31.12.2016 |
| Zaposleni u društvima za osiguranje ³ | 9.130 | -10,9% | - | - | - | - | 2016. |
| - pribava ³ | 5.719 | -17,1% | - | - | - | - | 2016. |
| - likvidacija šteta ³ | 770 | -1,2% | - | - | - | - | 2016. |

Izvor podataka: HUU

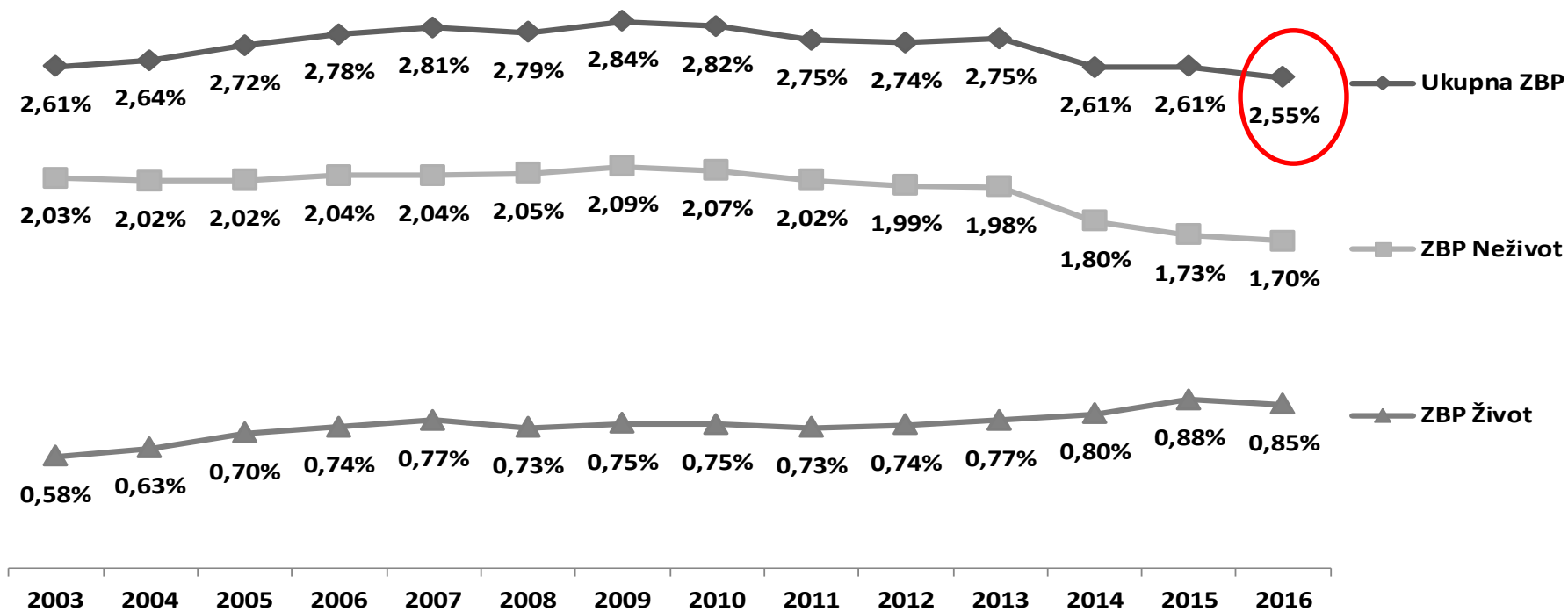
¹ Izvor podataka: HANFA; A-2 Agregirani izvještaj o financijskom položaju društava za osiguranje i društava za reosiguranje; podatak na **31.12.2016**

² Izvor podataka: HANFA; Nerevidirani pojedinačni podaci za **31.12.2016**

³ Izvor podataka: HANFA; Statistika osiguranja za **2016.** godinu (SP23)

1€ = 7,52938 HRK

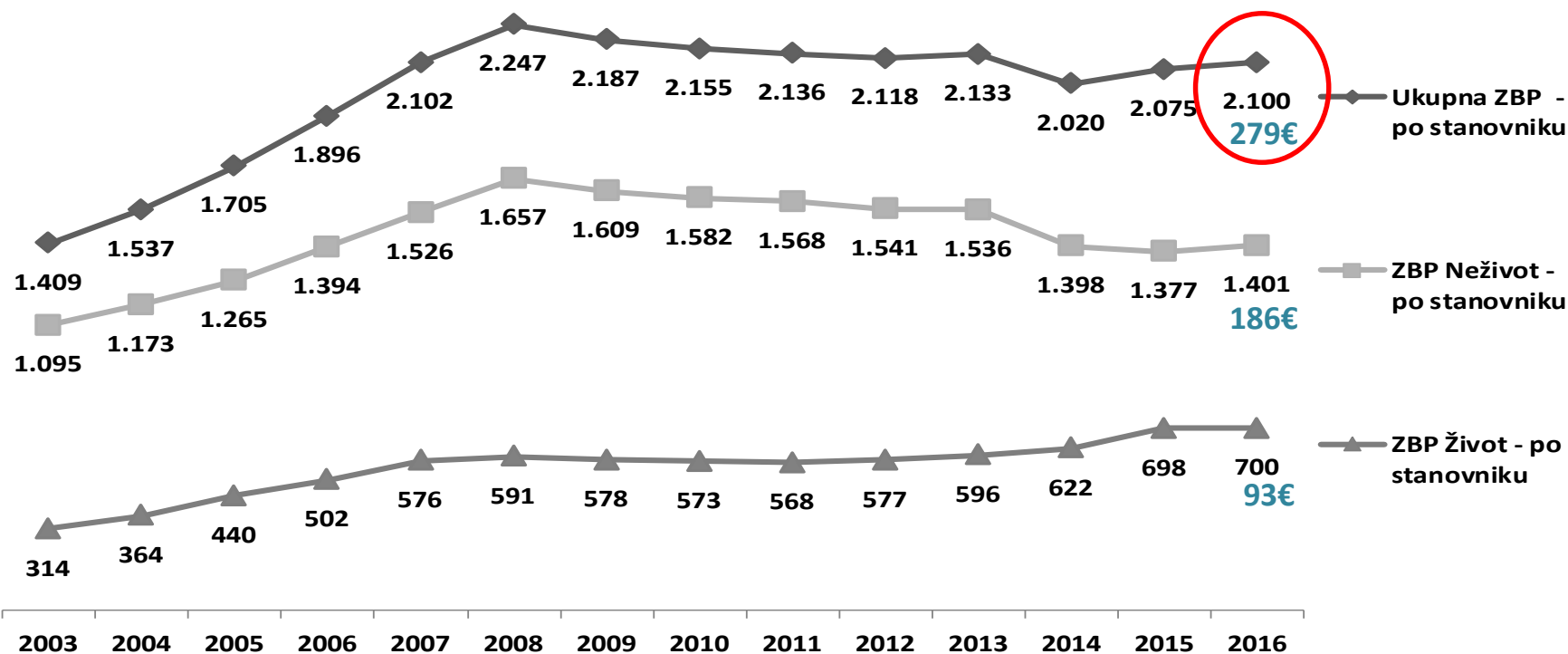
UČEŠĆE PREMIJE OSIGURANJA U BDP-U (PENETRACIJA OSIGURANJA) 2003.-2016.



EU prosjek – 7,6 %

Izvor: HNB, HGK, HUO, IE

PREMIJA OSIGURANJA PO STANOVNIKU (GUSTOĆA OSIGURANJA) 2003.-2016. (u kn)



Izvor: HNB, HGK, HUO, IE

EU prosjek – 1.843 EUR

1€ = 7,52938 HRK

ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA



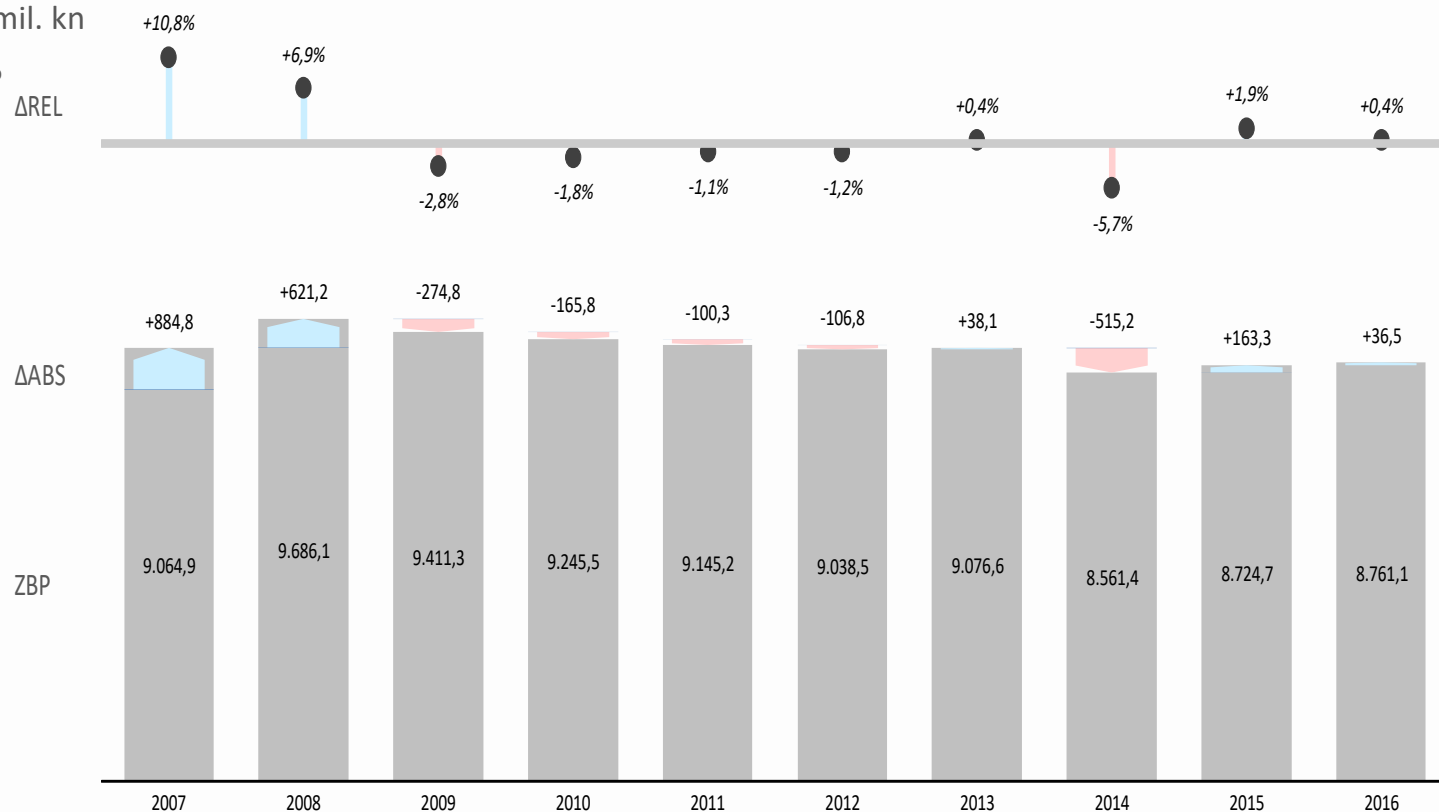
Ukupna ZBP za 2016.
iznosi **8.761 mil. kn** ($\Delta 2015$: +36,5 mil. kn; +0,4%)

Zaračunata bruto premija

2007....2016

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

Relativne vrijednosti u %



1€ = 7,52938 HRK

Izvor: HUO

ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA



ZBP Neživotna osiguranja za 2016.

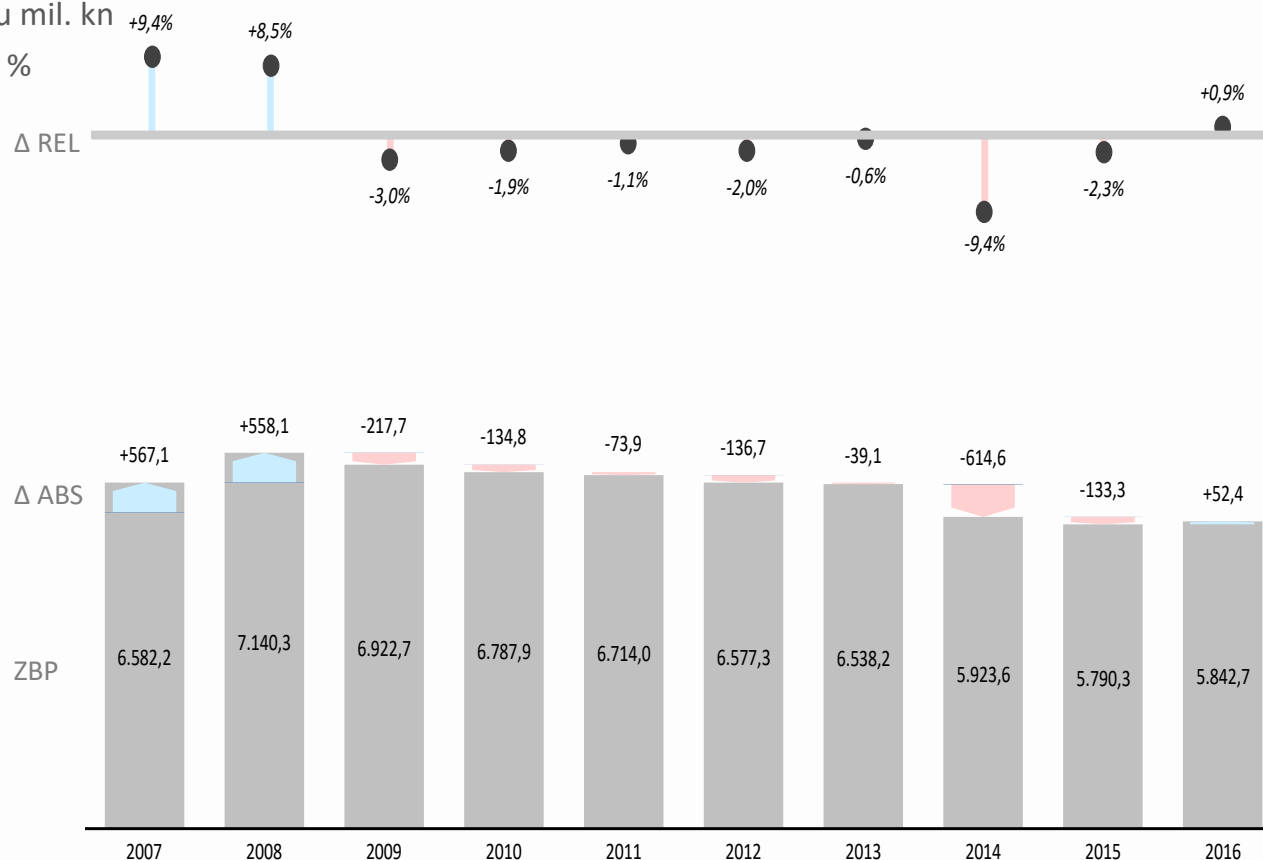
iznosi **5.842 mil. kn** ($\Delta 2015$: +52,4 mil. kn; +0,9%)

Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja

2007....2016

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

Relativne vrijednosti u %



Izvor: HUU

1€ = 7,52938 HRK

ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA



ZBP Životna osiguranja za 2016.

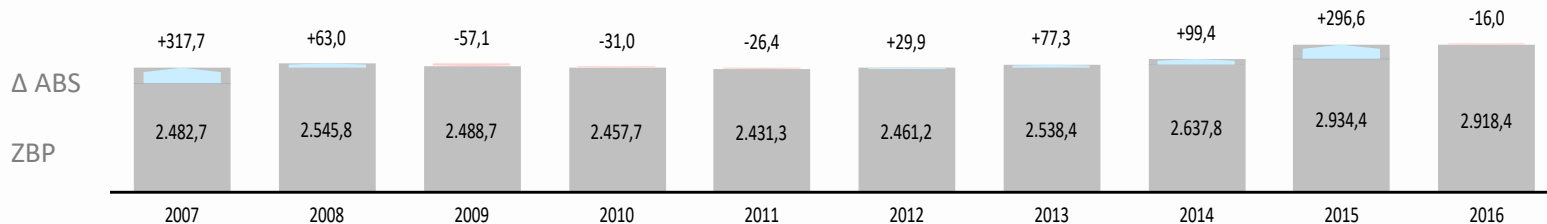
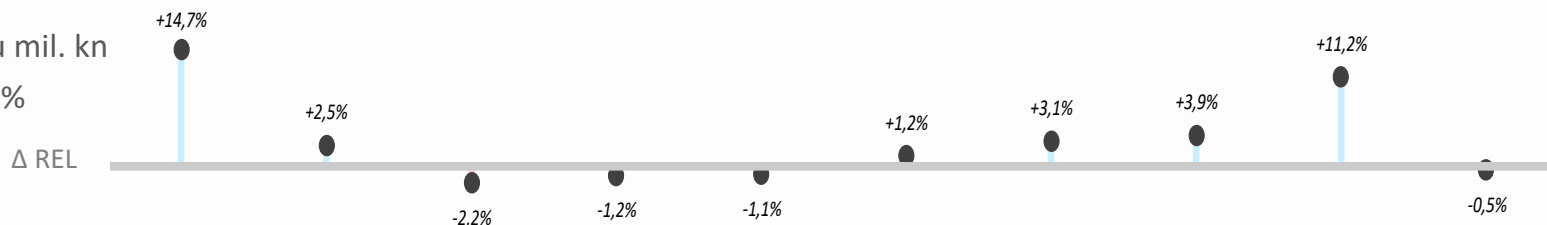
iznosi **2.918 mil. kn** ($\Delta 2015$: -16,0 mil. kn; -0,5%)

Zaračunata bruto premija životnih osiguranja

2007....2016

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

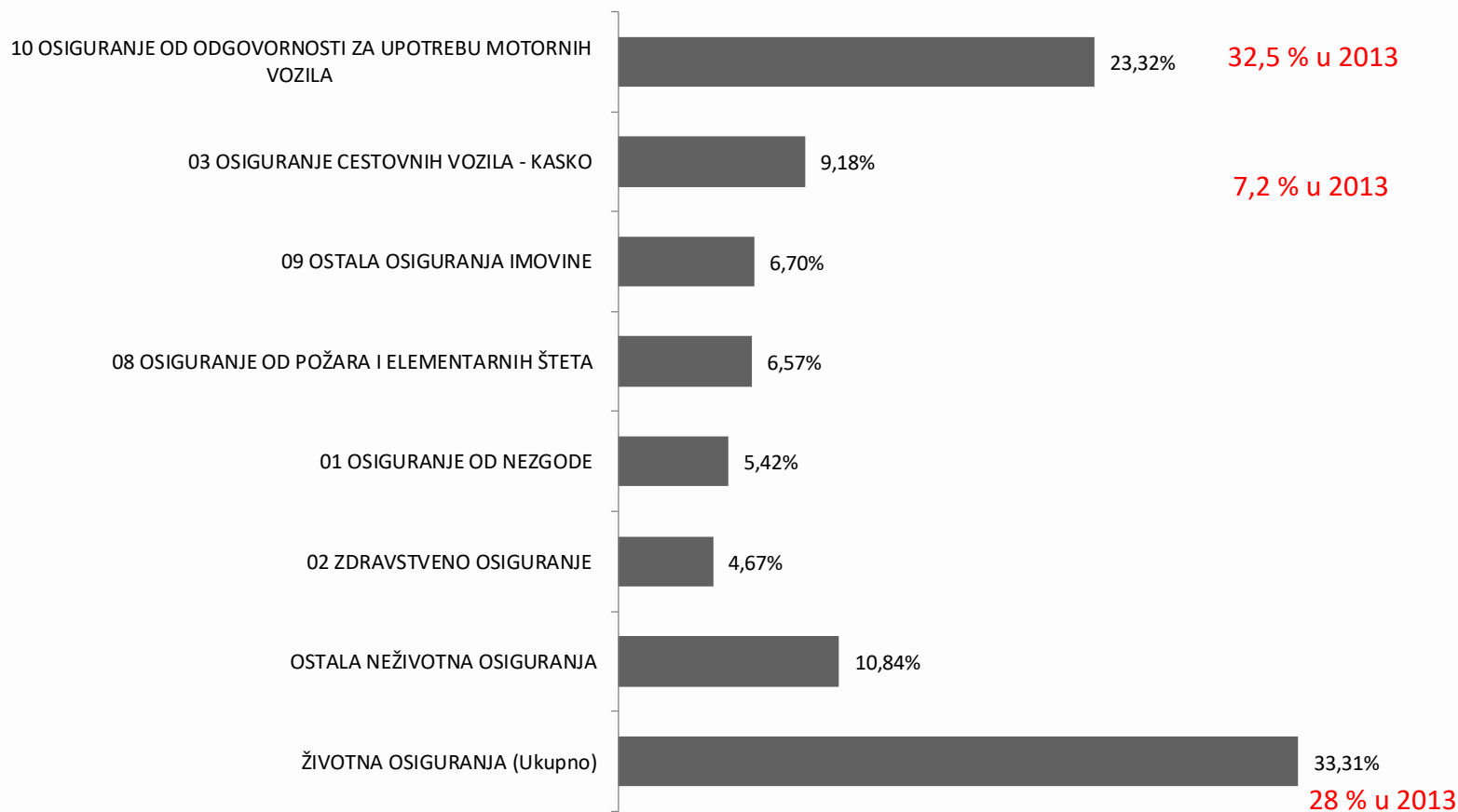
Relativne vrijednosti u %



1€ = 7,52938 HRK

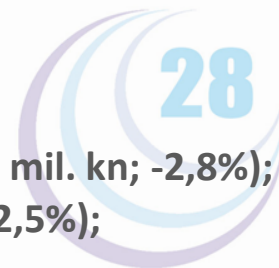
STRUKTURA PORTFELJA

Neživotna osiguranja - najveći udio otpada na **Osiguranje od odgovornosti za upotrebu MV 23,32%**;
 Životna osiguranja u ukupnoj premiji sudjeluju s **33,31%**



Izvor: HUO

ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA



Neživotna osiguranja za 2016.

Osiguranje od odgovornosti za upotrebu MV – premija iznosi **2.042 mil. kn** ($\Delta 2015$: -58,8 mil. kn; -2,8%);

Osiguranje cestovnih vozila (kasko) - premija iznosi **803 mil. kn** ($\Delta 2015$: +89,5 mil. kn; +12,5%);

Zdravstveno osiguranje – premija iznosi **409 mil. kn** ($\Delta 2015$: +79,9 mil. kn; +24,3%)

Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja

2016/2015

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

Relativne vrijednosti u %

| | 2016 | Δ ABS | Δ REL |
|--|---------|--------------|--------------|
| 01 OSIGURANJE OD NEZGODE | 475,2 | -1,9 | -0,4% |
| 02 ZDRAVSTVENO OSIGURANJE | 409,2 | +79,9 | +24,3% |
| 03 OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA - KASKO | 803,8 | +89,5 | +12,5% |
| 04 OSIGURANJE TRAČNIH VOZILA - KASKO | 4,6 | -2,5 | -35,9% |
| 05 OSIGURANJE ZRAČNIH LETJELICA - KASKO | 10,8 | -0,3 | -2,8% |
| 06 OSIGURANJE PLOVILA | 141,5 | -19,9 | -12,3% |
| 07 OSIGURANJE ROBE U PRIJEVOZU | 33,8 | -5,5 | -13,9% |
| 08 OSIGURANJE OD POŽARA I ELEMENTARNIH ŠTETA | 575,7 | +8,8 | +1,6% |
| 09 OSTALA OSIGURANJA IMOVINE | 586,9 | -10,8 | -1,8% |
| 10 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU.. | 2.042,9 | -58,8 | -2,8% |
| 11 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU.. | 7,2 | -0,3 | -3,4% |
| 12 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU.. | 43,5 | -1,5 | -3,3% |
| 13 OSTALA OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI | 346,2 | -30,9 | -8,2% |
| 14 OSIGURANJE KREDITA | 152,3 | -7,3 | -4,6% |
| 15 OSIGURANJE JAMSTVA | 5,9 | +1,3 | +29,1% |
| 16 OSIGURANJE RAZNIH FINANCIJSKIH GUBITAKA | 122,2 | +3,4 | +2,9% |
| 17 OSIGURANJE TROŠKOVA PRAVNE ZAŠTITE | 3,7 | +1,2 | +44,6% |
| 18 OSIGURANJE POMOĆI (ASISTENCIJA) | 77,2 | +7,9 | +11,4% |

Izvor: HUO

1€ = 7,52938 HRK

ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA

Životna osiguranja za 2016.

Životno osiguranje - premija iznosi **2.243 mil. kn** ($\Delta 2015$: -234,9 mil. kn; -9,5%);

UL - premija iznosi **485 mil. kn** ($\Delta 2015$: +243,7 mil. kn; +101,0%);

Rentno osiguranje - premija iznosi **42,8 mil. kn** ($\Delta 2015$: -18,1 mil. kn; -29,7%);



Zaračunata bruto premija životnih osiguranja

2016/2015

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

Relativne vrijednosti u %

| | 2016 | Δ ABS | Δ REL |
|---|---------|--------------|--------------|
| 19 ŽIVOTNA OSIGURANJA | 2.243,4 | -234,9 | -9,5% |
| 20 RENTNO OSIGURANJE | 42,8 | -18,1 | -29,7% |
| 21 DOPUNSKA OSIGURANJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 141,6 | -6,1 | -4,1% |
| 22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI SKLAPANJA.. | 5,7 | -0,6 | -10,0% |
| 23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH.. | 485,0 | +243,7 | +101,0% |
| 24 TONTINE | | | |
| 25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM | | | |

„NOVA” premija – za 2016. iznosi **1.240,3 mil. kn** ($\Delta 2015$: +134,9 mil. kn; +2,8%); udio u ukupnoj ŽO premiji **42,5%**

| Životna osiguranja | IV. kvartal 2016. (1.-12. mjesec; kumul) | | | | IV. kvartal 2016. (1.-12. mjesec; kumul) | | | | | |
|--|--|----------------------|--------------|--------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| | ZBP | New ZBP | Udio (%) | Višekratne uplate | % promjene 2016/2015 | Jednokratne uplate | % promjene 2016/2015 | Ukupno | % promjene 2016/2015 | |
| 19 ŽIVOTNO OSIGURANJE | 2.243.389.372 | 751.907.469 | 33,5% | 122.082.111 | -6,5% | 629.825.358 | -23,9% | 751.907.469 | -21,5% | |
| 20 RENTNO OSIGURANJE | 42.813.871 | 41.859.879 | 97,8% | 1.278.925 | 161,2% | 40.580.953 | -28,5% | 41.859.879 | -26,9% | |
| 21 DOPUNSKA OSIGURANJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 141.557.312 | 11.662.458 | 8,2% | 6.113.968 | -23,6% | 5.548.490 | 29,6% | 11.662.458 | -5,1% | |
| 22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI ROĐENJA | 5.675.827 | 0 | 0,0% | 0 | - | 0 | - | 0 | - | |
| 23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA | 485.004.676 | 434.904.232 | 89,7% | 5.460.442 | -3,6% | 429.443.791 | 148,7% | 434.904.232 | 143,9% | |
| 24 TONTINE | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | |
| 25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM | 0 | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - | |
| UKUPNO | 2.918.441.057 | 1.240.334.038 | 42,5% | 134.935.446 | -6,8% | 1.105.398.592 | 4,1% | 1.240.334.038 | 2,8% | |

1€ = 7,52938 HRK

KONCENTRACIJA PREMIJE



Croatia osiguranje d.d. i dalje ima najveći udio u ukupnoj premiji (25,9%) i u premiji neživotnih osiguranja (29,7%), dok u premiji životnih osiguranja vodeću poziciju ima Allianz Zagreb d.d. (18,5%)

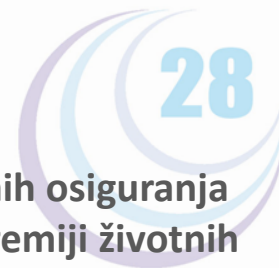
Udio društava u zaračunatoj bruto premiji (TOP 10)

2016/2015

Vrijednosti u %

| | Ukupno | | Neživot | | Život | | | |
|-------------|--------|-------|-----------|-------|-------|---------|-------|-------|
| | 2015. | 2016. | 2015. | 2016. | 2015. | 2016. | | |
| 1. CROATIA | 26,5% | 25,9% | CROATIA | 31,0% | 29,7% | ALLIANZ | 18,2% | 18,5% |
| 2. ALLIANZ | 13,6% | 12,7% | EUROHERC | 14,2% | 14,4% | CROATIA | 17,6% | 18,3% |
| 3. EUROHERC | 9,4% | 9,6% | ALLIANZ | 11,3% | 9,9% | WIENER | 9,0% | 10,0% |
| 4. WIENER | 6,3% | 6,7% | JADRANSKO | 9,0% | 9,4% | GRAWE | 8,7% | 8,7% |
| 5. UNIQA | 7,7% | 6,6% | UNIQA | 5,5% | 5,9% | AGRAM | 7,2% | 8,6% |
| TOP 5 | 63,5% | 61,6% | TOP 5 | 71,0% | 69,2% | TOP 5 | 60,7% | 64,0% |
| TOP 10 | 86,5% | 85,6% | TOP 10 | 92,4% | 92,5% | TOP 10 | 96,3% | 96,1% |

STRUKTURA VLASNIŠTVA - 31.12.2016. - DRUŠTVA ZA OSIGURANJE -



Društva za osiguranje s većinskim domaćim kapitalom imaju veći udio u premiji neživotnih osiguranja (64,34%), dok društva za osiguranje u većinskom stranom vlasništvu imaju veći udio u premiji životnih osiguranja (72,97%)

| | DOMAĆI VEĆINSKI KAPITAL | STRANI VEĆINSKI KAPITAL |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| | 8* | 13 |
| UKUPNO | 51,89% PREMIJE | 48,11% PREMIJE |
| ŽIVOT | 27,03% PREMIJE | 72,97% PREMIJE |
| NEŽIVOT | 64,34% PREMIJE | 35,66% PREMIJE |

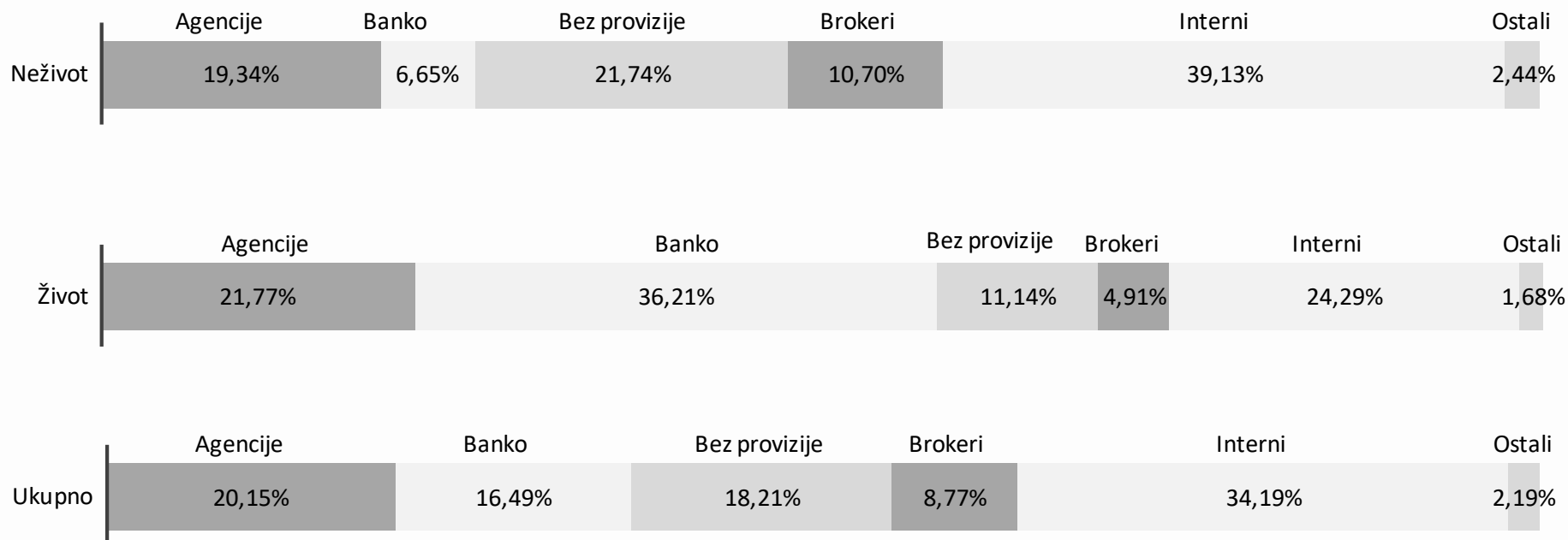
* Nisu uključeni podaci društva Velebit osiguranje d.d. i Velebit životno osiguranje d.d.

ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA PO KANALIMA DISTRIBUCIJE 2016.



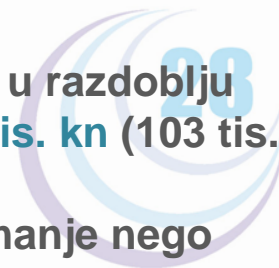
Neživotna osiguranja: **interni zastupnici 39,1%**; **zaposlenici društava (bez provizije) 21,7%**; **agencije 19,3%**

Životna osiguranja: **interni zastupnici 24,3%**; **agencija 21,8%**; **bankoosiguranje 36,2%**; **zaposlenici društava 11,1%**



Izvor: HUU

ZAPOSLENI U DRUŠTVIMA ZA OSIGURANJE

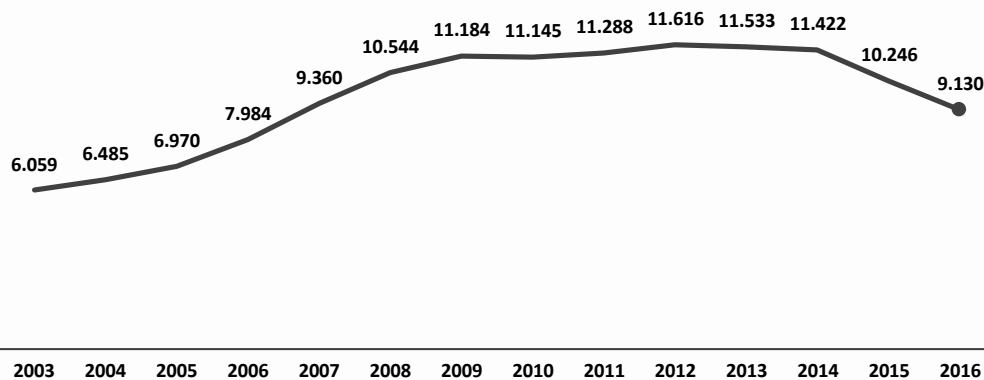


U 2012. je zabilježen najveći broj zaposlenih u društvima za osiguranje **11.616** u razdoblju od 2003. – 2016. godine i ukupna premija po zaposlenom je tada iznosila **778 tis. kn** (103 tis. eura).

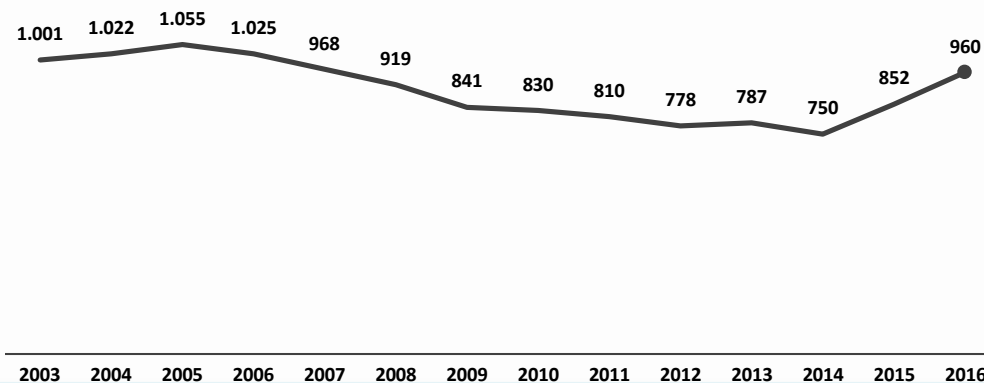
U 2016. godini u društvima za osiguranje zaposlenih je ukupno **9.130** (21,4% manje nego 2012.), a ukupna premija po zaposlenom iznosi **960 tis. kn** (127 tis. eura), što je 23,4% više nego 2012. godine.

Broj zaposlenih u društvima za osiguranje

1€ = 7,52938 HRK



Ukupna premija po zaposlenom (000 kn)



Izvor: HANFA, HUO



OBVEZNO OSIGURANJE OD AO (rizik 10.01)

OBVEZNO OSIGURANJE OD AO (rizik 10.01)

1€ = 7,52938 HRK



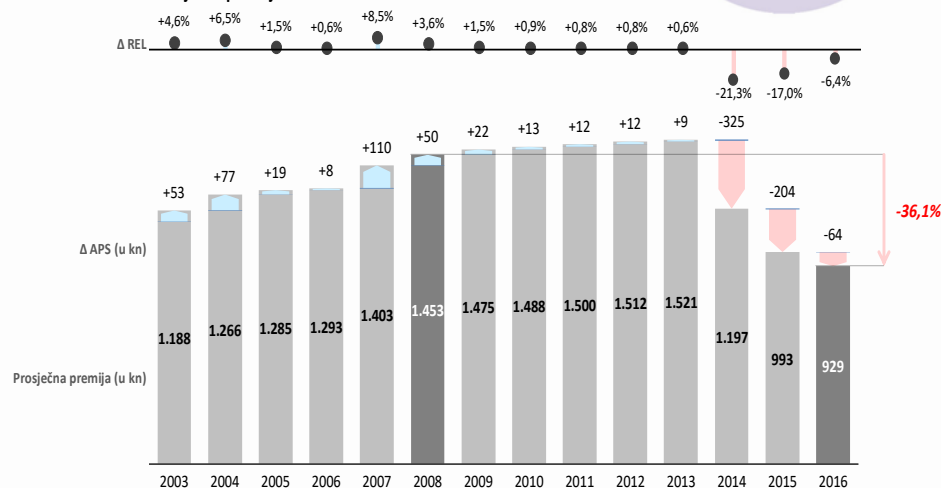
Premija iznosi 1.942,1 mil. kn (Δ2015: -67,1 mil. kn; -3,3%);

Broj osiguranja – 2.090.121 (Δ2015: +66.636; +3,3%);

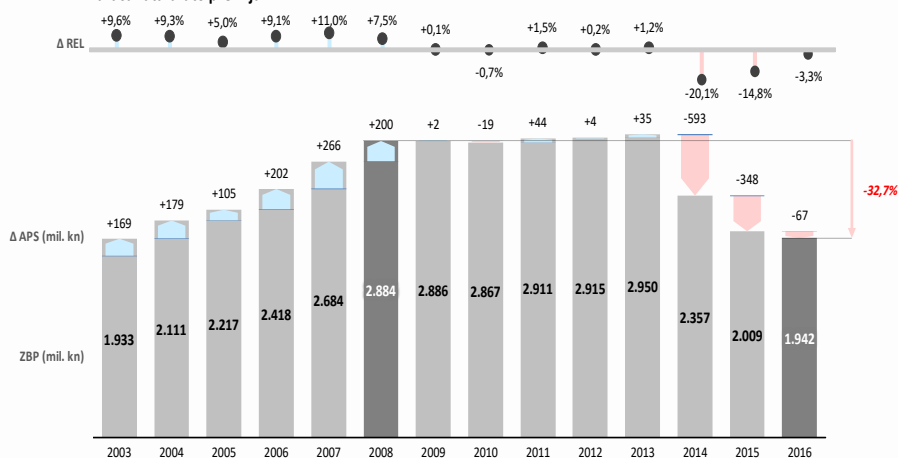
Prosječna premija iznosi 929 kn (123€) (Δ2015: -64 kn; -6,4%)

| 10.01 (AO) | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|----------|-------------|
| mjeseci | I-XII/2015 | I-XII/2016 | promjena | |
| Opis | I-XII/2015 | I-XII/2016 | % | APS |
| Premija | 2.009.273.498 | 1.942.132.054 | -3,34% | -67.141.443 |
| Broj osiguranja | 2.023.485 | 2.090.121 | 3,29% | 66.636 |
| Prosječna premija | 993 | 929 | -6,42% | -64 |
| Broj šteta | 77.570 | 82.846 | 6,80% | 5.276 |
| Likvidirani iznosi šteta | 991.826.239 | 1.038.195.503 | 4,68% | 46.369.264 |
| Prosječni likvidirani iznos šteta | 12.786 | 12.532 | -1,99% | -255 |
| Učestalost šteta | 3,83% | 3,96% | 3,40% | 0,13% |
| Udio likv. iznosa šteta u premiji | 49,36% | 53,46% | 8,29% | 4,09% |

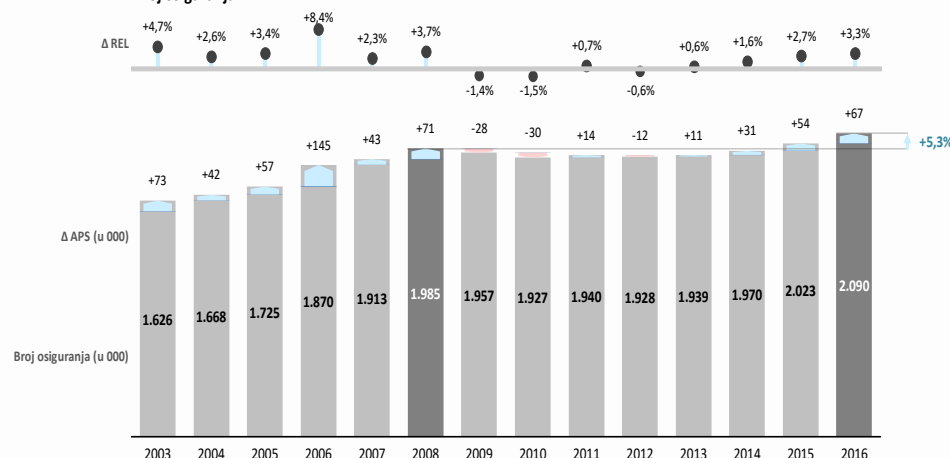
Prosječna premija



Zaračunata bruto premija



Broj osiguranja



Izvor: HUO

OBVEZNO OSIGURANJE OD AO (rizik 10.01)

1€ = 7,52938 HRK

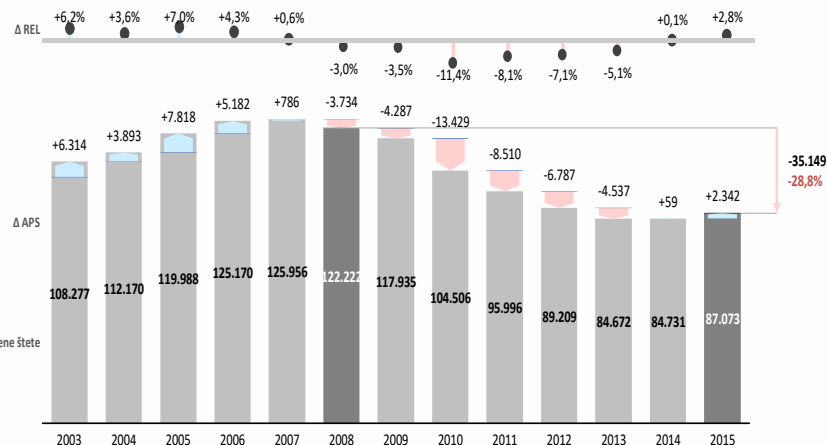
28

Isplaćeni iznos za štete (2016.) – 1.038 mil. kn (Δ2015: +46 mil. kn; +4,7%);

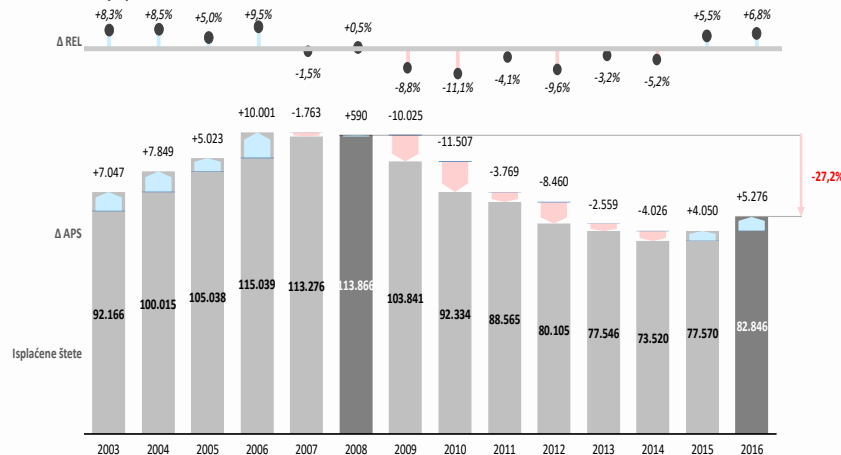
Broj isplaćenih šteta (2016.) – 82.846 (Δ2015: +5.276; +6,8%);

Iznos pričuve šteta (2016.) – 4.087 mil. kn (Δ2015: -87,2 mil. kn; -2,1%)

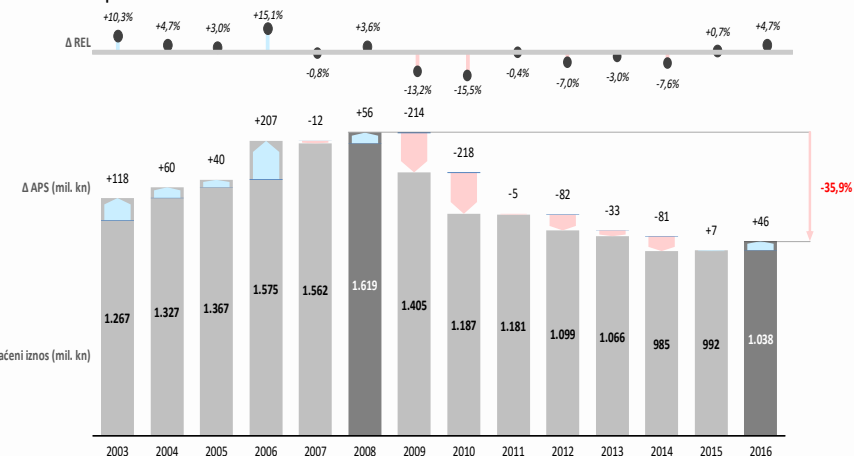
Prijavljene štete



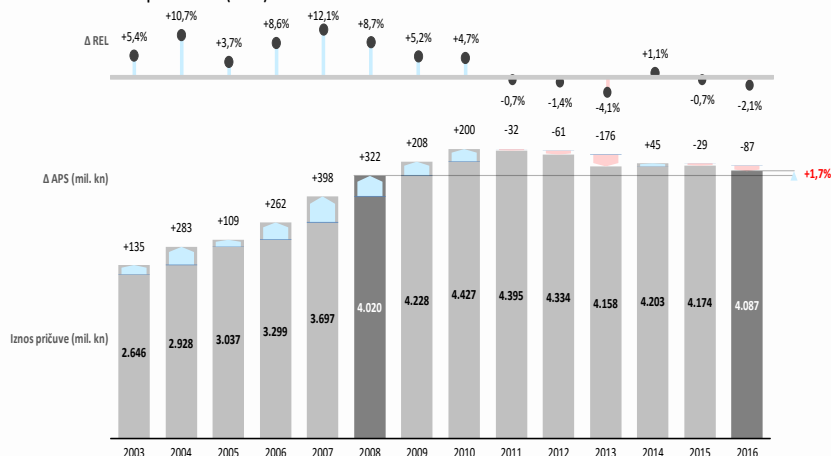
Broj isplaćenih šteta



Isplaćeni iznos



Iznos pričuve šteta (bruto)



Izvor: HUO



Ne natječi se spuštanjem
cijena
nego produktivnošću,
inovacijama i kvalitetom
usluge!



huo.hr

Hvala na pažnji