



HRVATSKA

PREGLED TRŽIŠTA OSIGURANJA U 2018. GODINI

Dr. sc. Damir Zorić

Euroherc osiguranje d.d. Zagreb

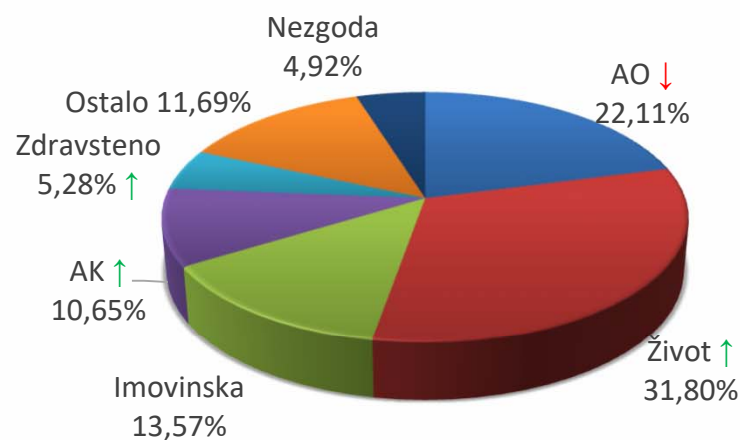
&

Hrvatski ured za osiguranje, Zagreb



Ukupna premija 2016. – 2018. (Eur)




Godina	Život	Neživot	Ukupno
2016.	387.607	775.985	1.163.592
2017.	394.125	819.789	1.213.914
2016./ 2017.	1.7%	5.6%	4.3%
2018.	422.733	906.574	1.329.307
2017. / 2018.	7.3%	10.6%	9.5%



■ AO ■ Život ■ Imovinska ■ AK ■ Zdravsteno ■ Ostalo ■ Nezgoda

Ključni pokazatelji za 2018.



Podatak	 Ukupno	% promjene	 Neživot	% promjene	 Život	% promjene	Razdoblje
Zaračunata bruto premija	9.855.629.571	+8,8%	6.721.438.304	+9,9%	3.134.191.267	+6,6%	2018.
Broj osiguranja	10.379.719	+4,6%	8.891.017	+5,5%	1.488.702	-0,3%	2018.
Likvidirane štete, bruto iznosi	5.553.116.181	+8,8%	3.240.204.199	+6,1%	2.312.911.982	+12,6%	2018.
Broj likvidiranih šteta	4.282.987	+25,7%	4.217.021	+26,0%	65.966	+5,6%	2018.
Imovina ¹	41.935.998.188	+2,7%	18.621.595.765	+4,4%	23.314.402.423	+1,4%	31.12.2018
Kapital i rezerve ¹	9.818.558.011	+2,4%	6.518.262.370	+5,3%	3.300.295.640	-3,0%	31.12.2018
Udio kapitala i rezerve u imovini	23,4	-	35,0	-	14,2	-	31.12.2018
Ulaganja ¹	35.022.987.569	+0,3%	12.520.308.191	-0,3%	22.502.679.378	+0,7%	31.12.2018
Ukupna pričuva ¹	29.201.177.843	+2,6%	9.794.874.677	+2,7%	19.406.303.166	+2,6%	31.12.2018
Dobit (prije poreza) ²	911.893.194	+27,4%	692.027.294	+57,1%	219.865.901	-20,1%	31.12.2018
Zaposleni u društvima za osiguranje ²	8.238	-5,6%	-	-	-	-	2018.
- pribava ²	5.757	+3,0%	-	-	-	-	2018.
- likvidacija šteta ²	780	+1,7%	-	-	-	-	2018.

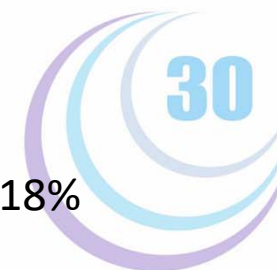
Izvor podataka: HUO

¹ Izvor podataka: HANFA; A-2 Agregirani izvještaj o financijskom položaju društava za osiguranje i društava za reosiguranje; podatak na **31.12.2018**

² Izvor podataka: HANFA; Statistika osiguranja za **2018.** godinu (SP23; RDG-O_628)

Koncentracija premije

CO i dalje ima najveći udio u uk. premiji (27,9%) u NŽO 32,6% a u ŽO 18%



Premijski udjeli (u %) Top 10 društava
2018/2017

		Ukupno		Neživot		Život			
		2017.	2018.	2017.	2018.	2017.	2018.		
1.	CROATIA	29,0%	27,9%	CROATIA	34,2%	32,6%	CROATIA	18,1%	18,0%
2.	ALLIANZ	12,7%	11,8%	EUROHERC	15,0%	16,6%	WIENER	15,8%	17,5%
3.	EUROHERC	10,1%	11,4%	ADRIATIC	9,7%	9,9%	ALLIANZ	18,1%	16,4%
4.	WIENER	8,6%	9,0%	ALLIANZ	10,1%	9,7%	GENERALI	9,0%	10,7%
5.	GENERALI	6,3%	7,3%	GENERALI	4,9%	5,7%	GRAWE	9,5%	9,2%
TOP 5		66,6%	67,4%	TOP 5	73,9%	74,4%	TOP 5	70,5%	71,8%
TOP 10		92,0%	92,4%	TOP 10	95,9%	96,0%	TOP 10	98,6%	98,7%

Distribucija premije u odnosu na vlasništvo društava



- Društva za osiguranje s većinskim domaćim kapitalom imaju veći udio u premiji neživotnih osiguranja (64,22%), dok društva za osiguranje u većinskom stranom vlasništvu imaju veći udio u premiji životnih osiguranja (71,71%)

	DOMAĆI VEĆINSKI KAPITAL	STRANI VEĆINSKI KAPITAL
	7	11
UKUPNO	53,10% PREMIJE	46,90% PREMIJE
ŽIVOT	28,29% PREMIJE	71,71% PREMIJE
NEŽIVOT	64,22% PREMIJE	35,78% PREMIJE



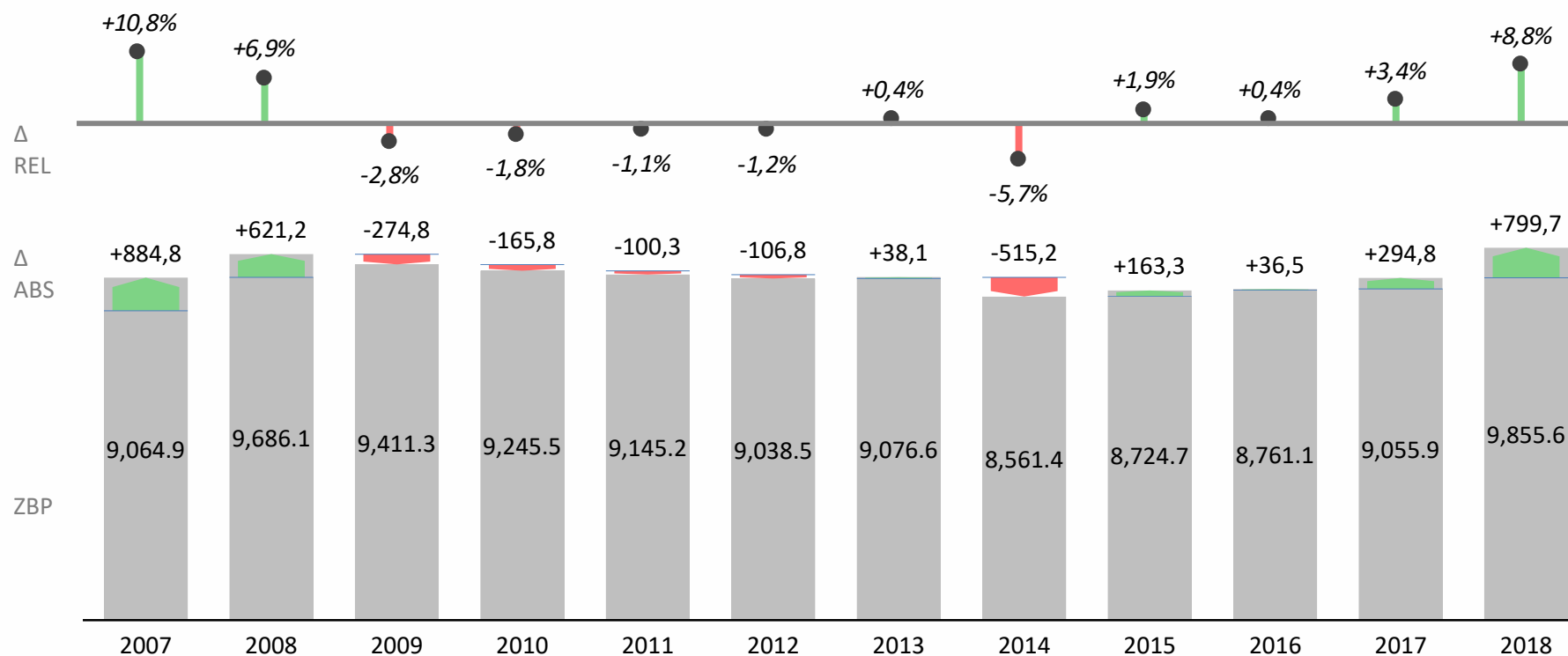
Ukupna ZBP za 2018.

iznosi **9.855,6 mil. kn** ($\Delta 2017$: +799,7 mil. kn; +8,8%)

Zaračunata bruto premija 2007.-2018.

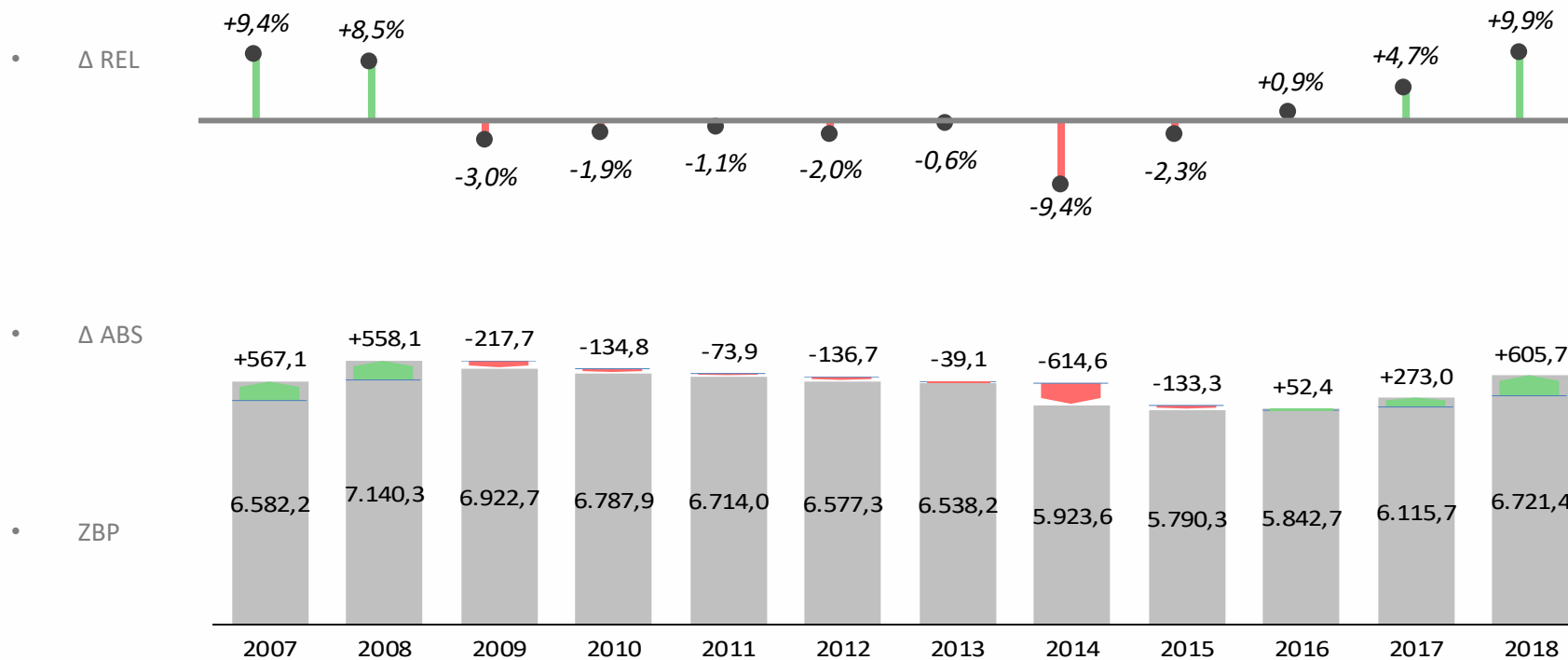
Apsolutne vrijednosti u mil. kn

Relativne vrijednosti u %



ZBP Neživotna osiguranja za 2018.

iznosi **6.721,4 mil. kn** ($\Delta 2017$: +605,7 mil. kn; +9,9%)

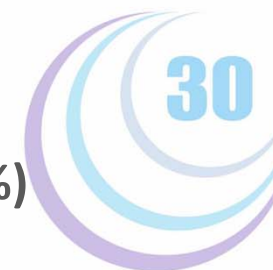


Izvor: HUU

1€ = 7,417575 HRK

Životna osiguranja za 2018.

ZBP ŽO iznosi **3.134,2 mil. kn** ($\Delta 2017$: +194,0 mil. kn; +6,6%)



Zaračunata bruto premija životnih osiguranja 2007.-2018.

Apsolutne vrijednosti u mil. kn

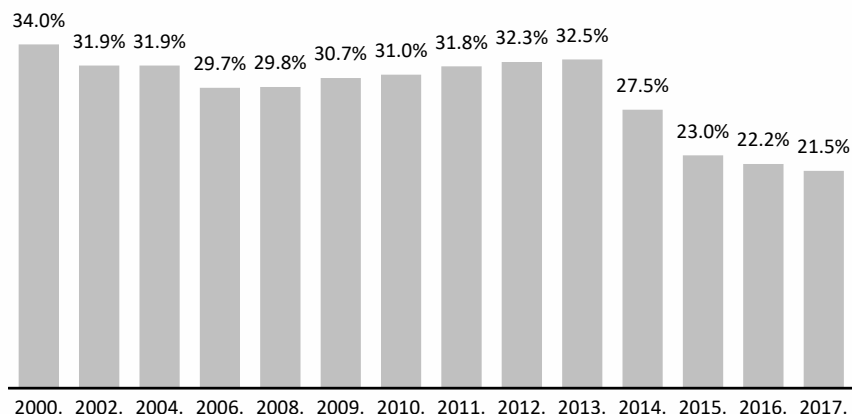
Relativne vrijednosti u %



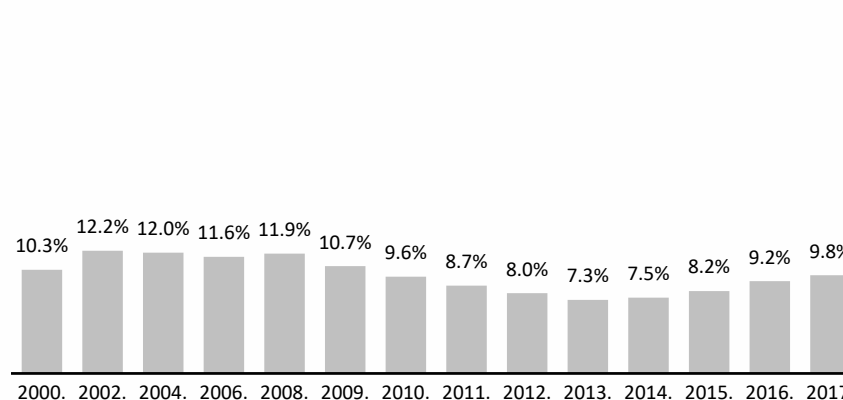
USPOREDBA UČEŠĆA PREMIJE NAJZASTUPLJENIJIH GRUPA OSIGURANJA



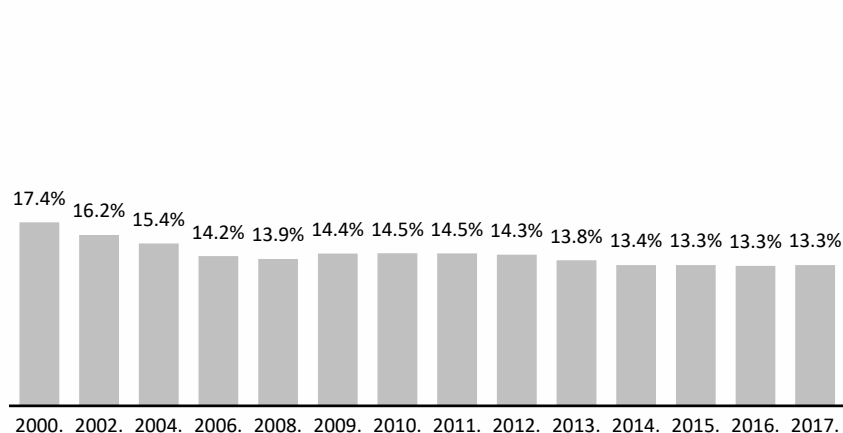
AO (rizik 10.01)



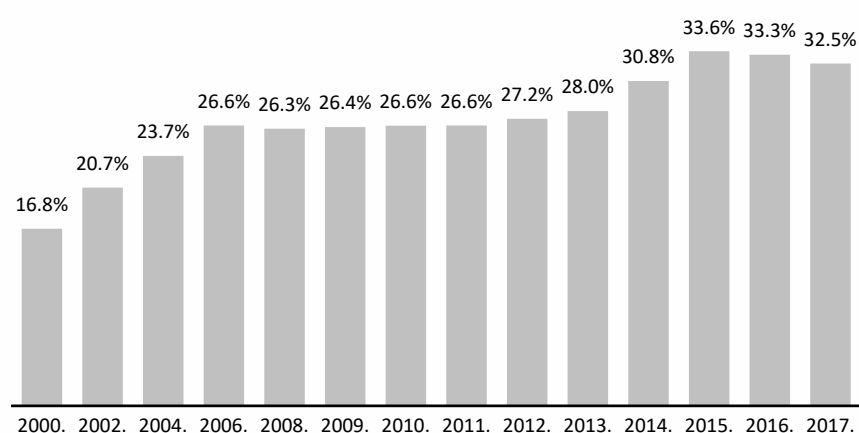
AK (vrsta 03)



Imovina (vrste 08 i 09)



Život (ukupno)

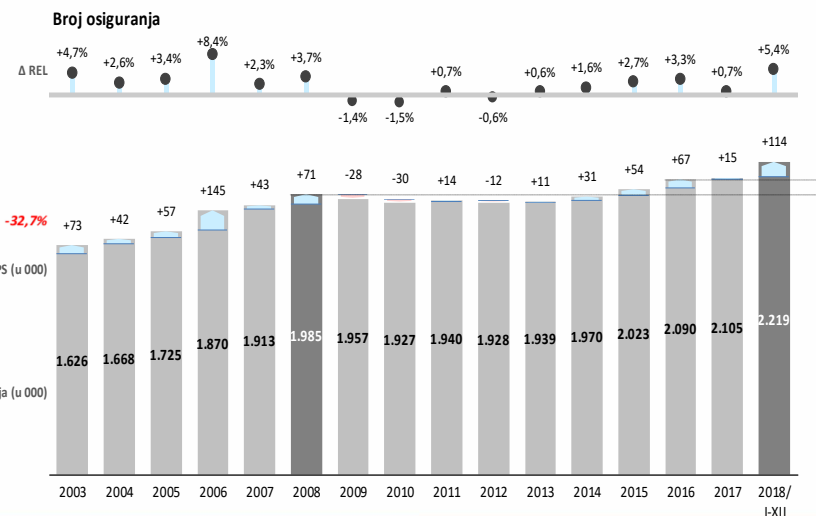
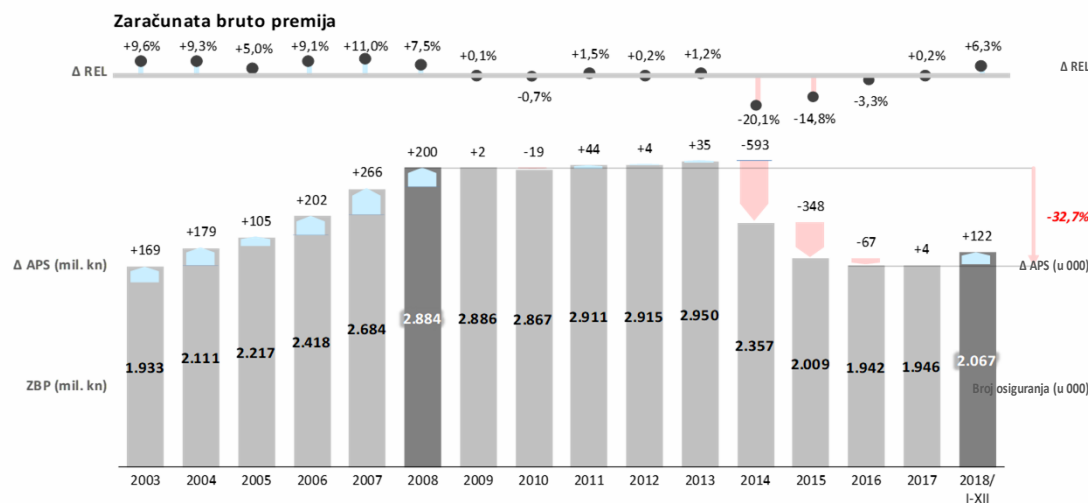
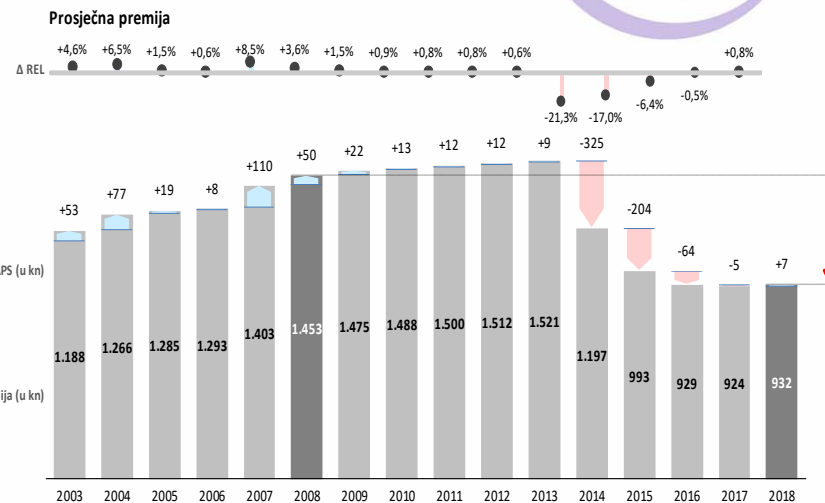


OBVEZNO OSIGURANJE OD AO (rizik 10.01)

1€ = 7,4601HRK

30

10.01 (AO)				
mjeseci	I-XII/2017	I-XII/2018	promjena	
Opis	I-XII/2017	I-XII/2018	%	APS
Premija	1.945.725.034	2.067.497.887	6,26%	121.772.853
Broj osiguranja	2.105.148	2.219.108	5,41%	113.960
Prosječna premija	924	932	0,80%	7
Broj šteta	84.977	87.841	3,37%	2.864
Likvidirani iznosi šteta	1.096.208.374	1.086.418.493	-0,89%	-9.789.880
Prosječni likvidirani iznos šteta	12.900	12.368	-4,12%	-532
Učestalost šteta	4,04%	3,96%	-1,94%	-0,08%
Udio likv. iznosa šteta u premiji	56,34%	52,55%	-6,73%	-3,79%



Bitni događaji na tržištu



1.	1. Oporavak i rast tržišta (rast životnog i neživotnog osiguranja, stabilizacija AO tržišta)
2.	Prilagodba europskom zakonodavstvu (Solventnost 2, GDPR, IFRS 17) i Izlazak hrvatskih društava na nova tržišta (Euroherc, Allianz Zagreb, Adriatic ...)
3.	Konsolidacija (preuzimanja i pripajanja, FOS, FOE)_Smanjenje broja društava za osiguranje i reosiguranje (2016. 23 , 2018. 18 društava sa sjedištem u RH) – očekuje se daljnje smanjenje. Povećao se broj društava za zastupanje u osiguranju (pravne osobe) +150 , te društva za osiguranje iz drugih država članica EU za koje je HANFA zaprimila obavijest o namjeri pružanja usluga i u Republici Hrvatskoj +132
4.	Državni poticaji osiguranju u poljoprivredi, ali i nesređeni odnosi u dobrovoljnim zdravstvenim osiguranjima.

Više podataka: www.huo.hr



HVALA



DAMIR ZORIĆ, PHD

PROCURATOR

HR | 10000 ZAGREB

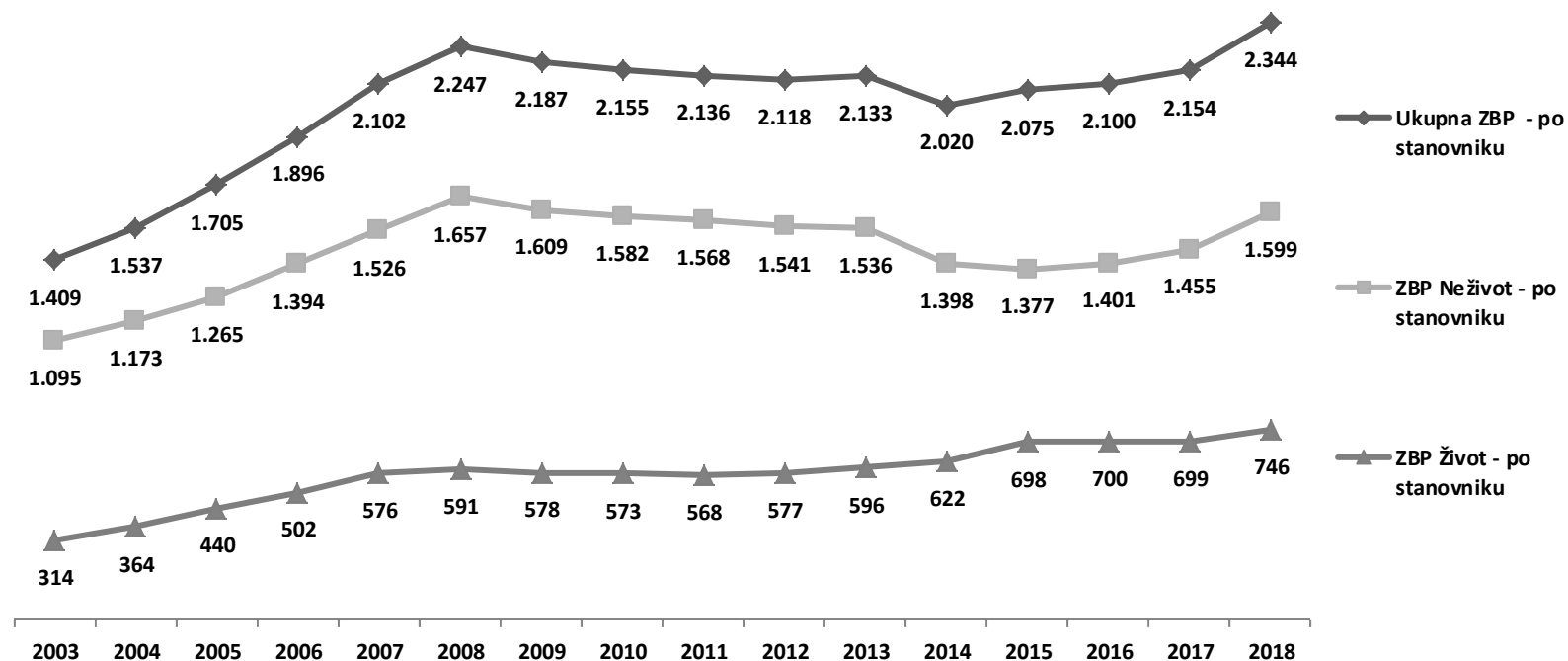
+385 1 6135 180

E MAIL: DAMIR.ZORIC@EUROHERC.HR

Premija osiguranja po stanovniku (gustoća osiguranja 2003. – 2018. (u HRK)



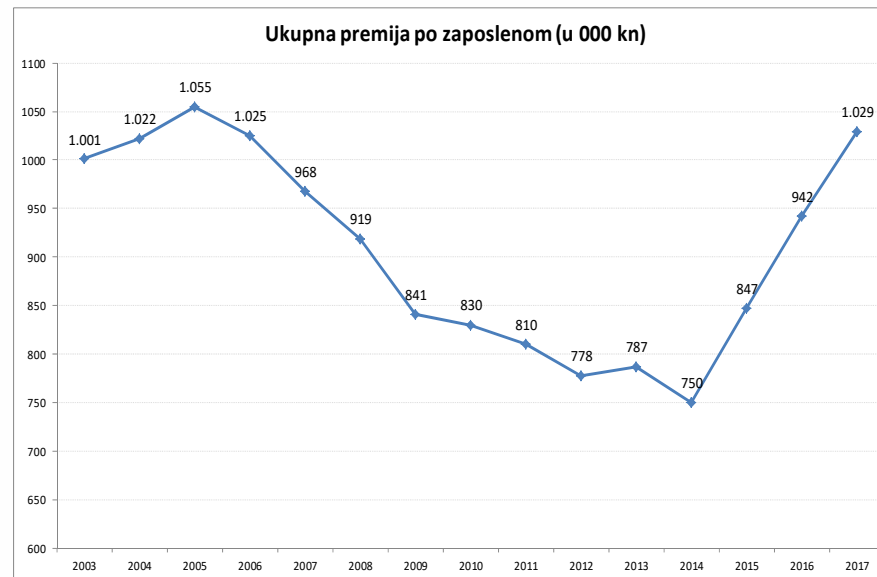
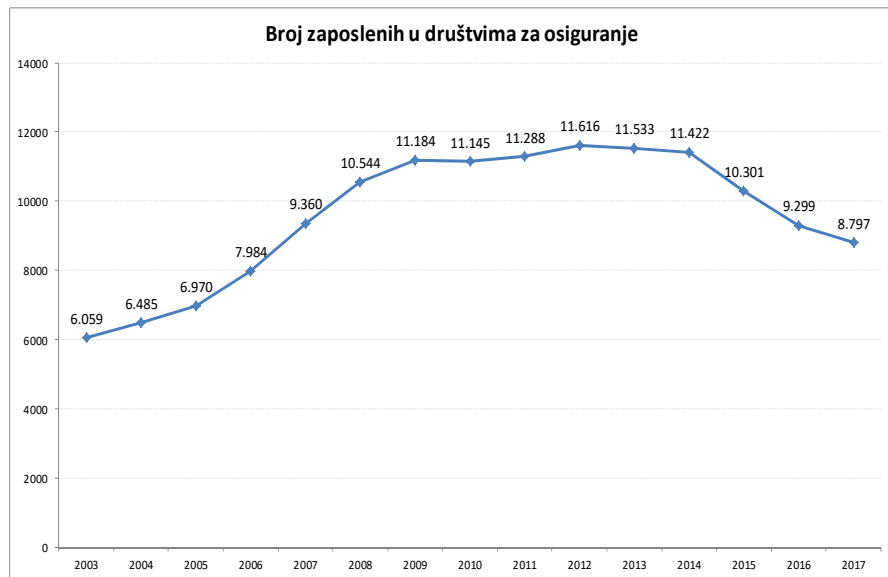
RH – 316 Eur, EU prosjek - 2.030 Eur



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 2017. godini u društvima za osiguranje zaposlenih je ukupno **8.797**. (24,3% manje nego 2012.), a ukupna premija po zaposlenom iznosi **1.026 tis. kn** (137 tis. eura), što je 31,9% više nego 2012. godine.

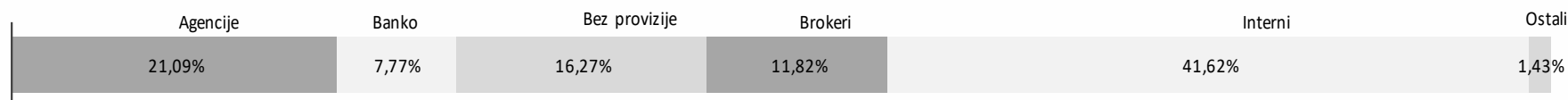




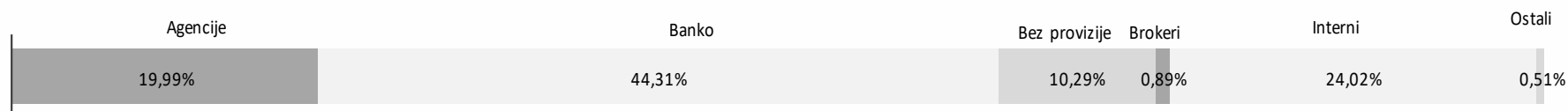
ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA PO KANALIMA DISTRIBUCIJE 2018.

- Neživotna osiguranja: **interni zastupnici 41,6%**; **agencije 21,1%**; **zaposlenici društava (bez provizije) 16,3%**
- Životna osiguranja: **bankoosiguranje 44,3%**; **interni zastupnici 24,0%**; **agencija 20,0%**; **zaposlenici društava 10,3%**

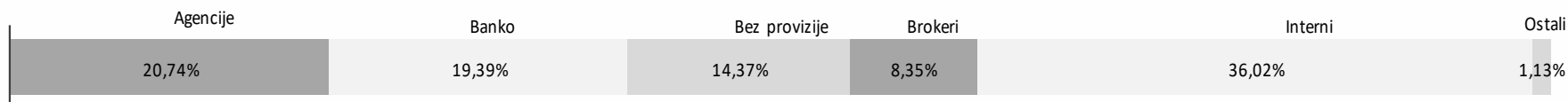
NEŽIVOT



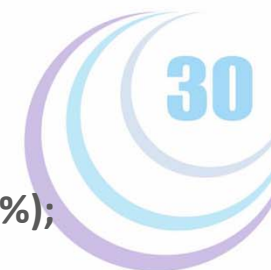
ŽIVOT



UKUPNO



Životna osiguranja za 2018.



- **Životno osiguranje** - premija iznosi **2.532,5 mil. kn** ($\Delta 2017$: +312,9 mil. kn; +14,1%);
- **UL** - premija iznosi **448,5 mil. kn** ($\Delta 2017$: -103,1 mil. kn; -18,7%);
- **Rentno osiguranje** - premija iznosi **16,4 mil. kn** ($\Delta 2017$: -12,2 mil. kn; -42,5%);

2018			Δ ABS	Δ %
19 ŽIVOTNA OSIGURANJA	2.532,5		312,9	+14,1
20 RENTNO OSIGURANJE	16,4		-12,2	-42,5
21 DOPUNSKA OSIGURANJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	132,0		-3,2	-2,4
22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI...	4,7		-0,4	-7,7
23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH...	448,5		-103,1	-18,7
24 TONTINE				
25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM				

„NOVA” premija – za 2018. iznosi **1.579,8 mil. kn** ($\Delta 2017$: +289,6 mil. kn; +22,4%); udio u ukupnoj ŽO premiji 50,4%

Životna osiguranja	IV kvartal 2018. (1.-12. mjesec; kumul)		
	ZBP	New ZBP	Udio (%)
19 ŽIVOTNO OSIGURANJE	2.532.509.810	1.165.479.786	46,0%
20 RENTNO OSIGURANJE	16.442.900	13.070.507	79,5%
21 DOPUNSKA OSIGURANJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	132.035.417	14.946.500	11,3%
22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI ROĐENJA	4.687.512	113.823	2,4%
23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA	448.515.628	386.141.261	86,1%
24 TONTINE	0	0	-
25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM	0	0	-
UKUPNO	3.134.191.267	1.579.751.876	50,4%

IV kvartal 2018. (1.-12. mjesec; kumul)					
Višekratne uplate	Δ % 2018/2017	Jednokratne uplate	Δ % 2018/2017	Ukupno	Δ % 2018/2017
91.799.848	-8,1%	1.073.679.938	64,7%	1.165.479.786	55,0%
127.357	44,7%	12.943.149	-45,5%	13.070.507	-45,1%
6.720.095	-3,7%	8.226.405	43,5%	14.946.500	17,6%
49.250	-	64.572	-	113.823	-
17.372.793	17,6%	368.768.469	-24,3%	386.141.261	-23,1%
0	-	0	-	0	-
0	-	0	-	0	-
116.069.343	-4,7%	1.463.682.533	25,3%	1.579.751.876	22,4%

Neživotna osiguranja za 2018.



Osiguranje od odgovornosti za upotrebu MV – premija iznosi 2.179 mil. kn ($\Delta 2017$: +129,6 mil. kn; +6,3%);
Osiguranje cestovnih vozila (kasko) - premija iznosi 1.049 mil. kn ($\Delta 2017$: +165,4 mil. kn; +18,7%);
Zdravstveno osiguranje – premija iznosi 520 mil. kn ($\Delta 2017$: +32,1 mil. kn; +6,6%)

2018		Δ ABS	Δ %
01 OSIGURANJE OD NEZGODE	483,7	27,8	+6,1
02 ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	520,0	32,1	+6,6
03 OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA - KASKO	1.049,3	165,4	+18,7
04 OSIGURANJE TRAČNIH VOZILA - KASKO	7,0	-1,0	-12,7
05 OSIGURANJE ZRAČNIH LETJELICA - KASKO	9,6	-0,6	-5,4
06 OSIGURANJE PLOVILA	148,7	0,0	+0,0
07 OSIGURANJE ROBE U PRIJEVOZU	31,8	-0,7	-2,1
08 OSIGURANJE OD POŽARA I ELEMENTARNIH ŠTETA	645,6	29,2	+4,7
09 OSTALA OSIGURANJA IMOVINE	691,7	99,9	+16,9
10 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU..	2.178,9	129,6	+6,3
11 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU..	4,9	-0,5	-8,5
12 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU..	39,1	0,7	+1,9
13 OSTALA OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI	413,7	41,6	+11,2
14 OSIGURANJE KREDITA	260,3	66,0	+34,0
15 OSIGURANJE JAMSTVA	9,3	2,0	+27,2
16 OSIGURANJE RAZNIH FINANCIJSKIH GUBITAKA	125,9	12,2	+10,7
17 OSIGURANJE TROŠKOVA PRAVNE ZAŠTITE	5,4	0,8	+16,7
18 OSIGURANJE POMOĆI (ASISTENCIJA)	96,6	1,2	+1,2