



**HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE**

**TRŽIŠTE OSIGURANJA  
U REPUBLICI HRVATSKOJ  
- U 2014. GODINI -**

**Hrvoje Pauković**  
**Hrvatski ured za osiguranje**

# STRUKTURA FINANCIJSKIH INSTITUCIJA U RH U 2014.



Ukupna imovina financijskog sustava u 2014. je 545.183 mil. kuna

Ukupna imovina društava za osiguranje u 2014. je 37.446 mil. kuna

(Prosječni srednji tečaj HNB-a za 2014. - 1 EUR =7,630014 HRK)

Financijski posrednik	Imovina u 2014. u mil HRK	%
Poslovne banke	395.898	72,62%
Obvezni mirovinski fondovi	66.282	12,16%
Društva za osiguranje i reosiguranje	37.446	6,87%
Leasing društva	19.145	3,51%
UCITS investicijski fondovi	12.978	2,38%
Stambene štedionice	7.771	1,43%
Dobrovoljni mirovinski fondovi	3.248	0,60%
Alternativni investicijski fondovi*	2.415	0,44%
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>545.183</b>	<b>100,00%</b>

\* Podatak za kraj lipnja 2014.

Izvor: Podaci sa službenih stranica regulatornih institucija (nerevidirani podaci na dan 31.12.2014.)

## ZAKONODAVNI OKVIR - temeljni



Zakon o osiguranju (NN 151/05; 87/08; 82/09; 54/13; 94/14)

Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN 151/05; 36/09; 75/09; 76/13; 152/14)

Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05, 12/12)

Zakon o obveznom zdravstvenom osiguranju (NN 150/08; 94/09; 153/09; 71/10; 139/10; 49/11; 22/12; 57/12; 123/12; 87/13; 137/13)

Zakon o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju (NN 85/06; 150/08; 71/10)

Zakon o obveznim odnosima (NN 35/05; 41/08; 125/11)

Priprema **novog Zakona o osiguranju do 31. ožujka 2015. g.** - zbog roka za usklađivanja nacionalnih zakonodavstava sa Solvency II direktivom, a početak primjene Solvency II je određen za 1. siječnja 2016. godine.

Novi **ZAKON O OSIGURANJU** - usvojen, primjena 1.1.2016.g.

# INDUSTRIJA OSIGURANJA

## - stanje na dan 21.05.2015



- 25 društava za osiguranje
- 1 društvo za reosiguranje
- 47 društava za posredovanje u osiguranju
- 235 društva za zastupanje u osiguranje (pravne osobe)
  - 152 obrta za zastupanje u osiguranju
  - 32 društava i obrta za zastupanje u osiguranju na STP
- 23 banke i 4 stambene štedionice imaju ovlaštenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju
- 218 društava za osiguranje iz drugih država članica za koje je HANFA, sukladno zakonom propisanoj proceduri, zaprimila obavijest o namjeri pružanja usluga i u Republici Hrvatskoj

# BROJ AKTIVNIH DRUŠTAVA - 31.12.2014.

26



2014.	Domaći većinski kapital	Strani većinski kapital	Ukupno
Složeno	1	7	8
Neživot	8	2	10
Život	2	5	7
Reosiguranje	1	0	1
Ukupno	12	15	27

Hrvatski ured za osiguranje → 19 članica → 14 obveznih članica (AO)  
↓  
98,04% ukupne ZBP

23/01/2014 Ergo osiguranje d.d. – obvezno članstvo  
01/09/2014 UNIQA osiguranje d.d. preuzelo Basler osig. Zagreb

## KONCENTRACIJA PREMIJE

		Ukupno		Neživot		Život			
		2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.		
1.	CROATIA	28,9%	26,6%	CROATIA	34,7%	32,3%	ALLIANZ	18,6%	20,5%
2.	ALLIANZ	13,0%	14,2%	EUROHERC	14,8%	14,7%	CROATIA	14,0%	13,9%
3.	EUROHERC	10,7%	10,2%	ALLIANZ	10,8%	11,4%	UNIQA	12,6%	12,2%
4.	UNIQA	7,5%	7,6%	JADRANSKO	9,6%	9,4%	WIENER	10,6%	10,6%
5.	WIENER	6,1%	6,6%	UNIQA	5,5%	5,6%	GRAWE	9,7%	9,3%
TOP 5		66,2%	65,2%	TOP 5	75,5%	73,5%	TOP 5	65,5%	66,6%
TOP 10		93,0%	84,3%	TOP 10	96,0%	99,9%	TOP 10	88,4%	82,7%

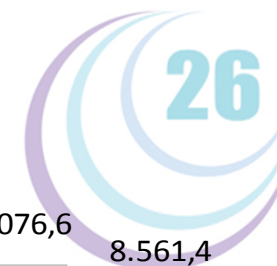
## STRUKTURA VLASNIŠTVA - 31.12.2014.

- DRUŠTVA ZA OSIGURANJE -

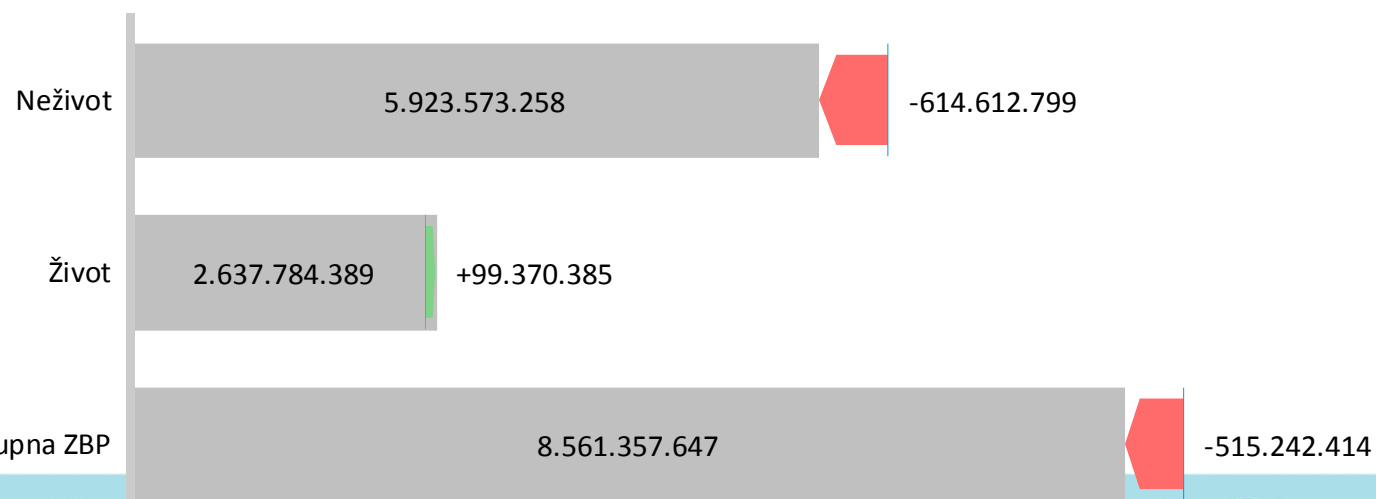
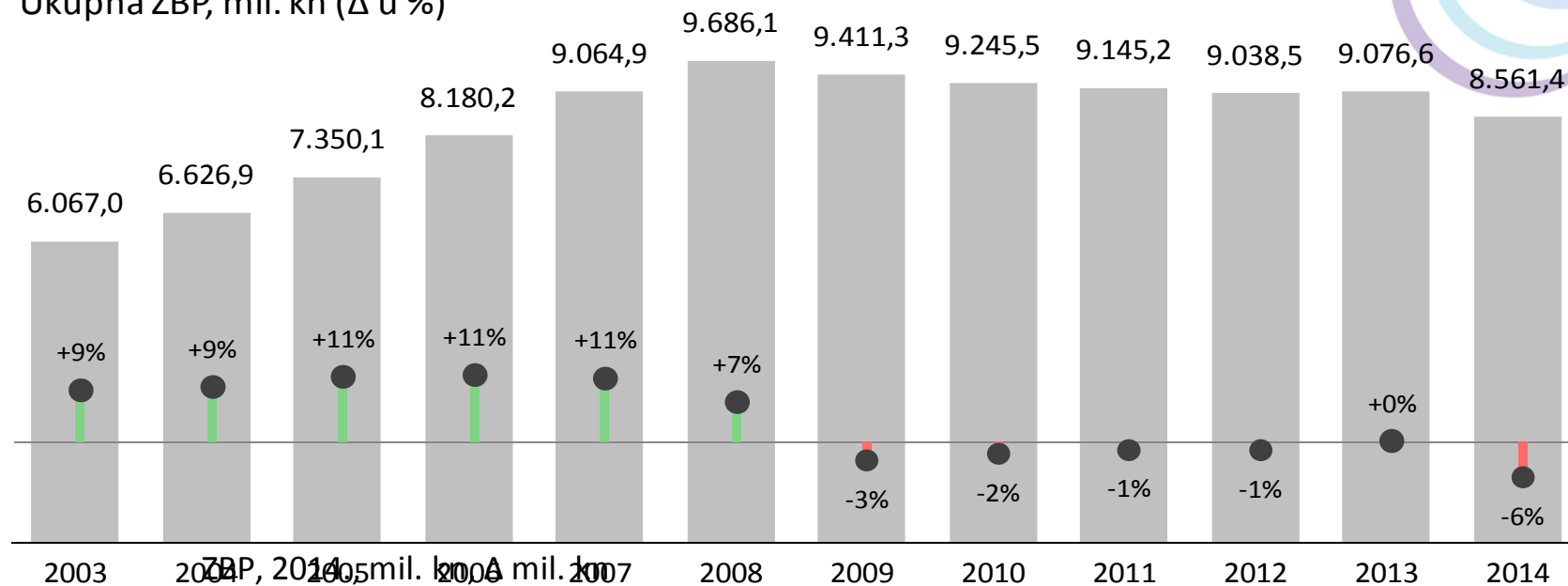


	DOMAĆI VEĆINSKI KAPITAL	STRANI VEĆINSKI KAPITAL
	11	14
UKUPNO	52,01 % PREMIJE	47,99 % PREMIJE
ŽIVOT	22,54 % PREMIJE	77,46 % PREMIJE
NEŽIVOT	65,14 % PREMIJE	34,86 % PREMIJE

# ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA



Ukupna ZBP, mil. kn ( $\Delta$  u %)



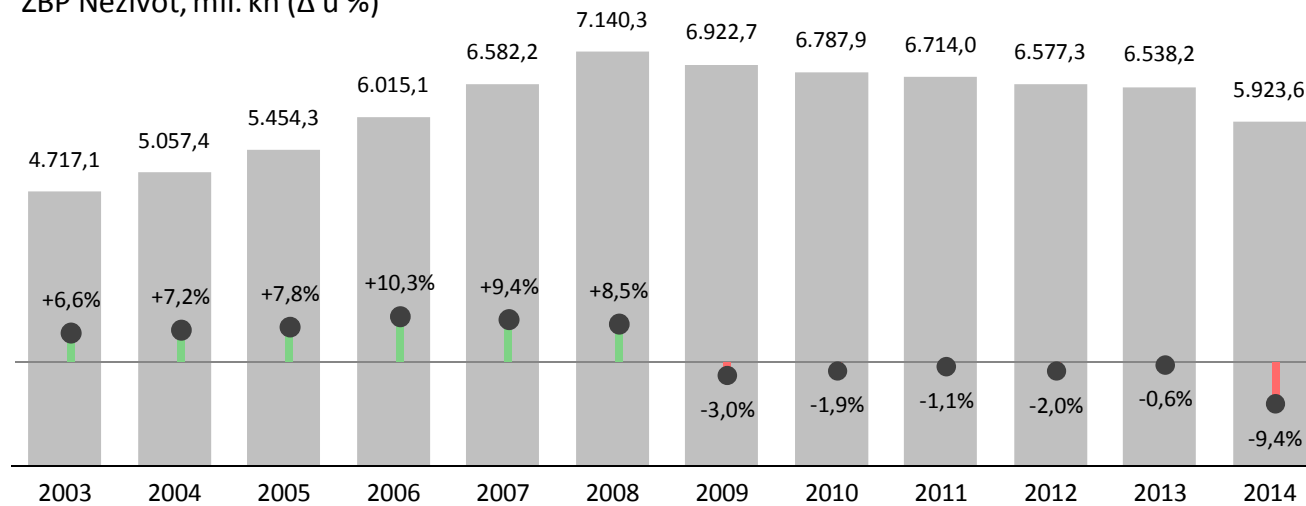
Izvor: HUU



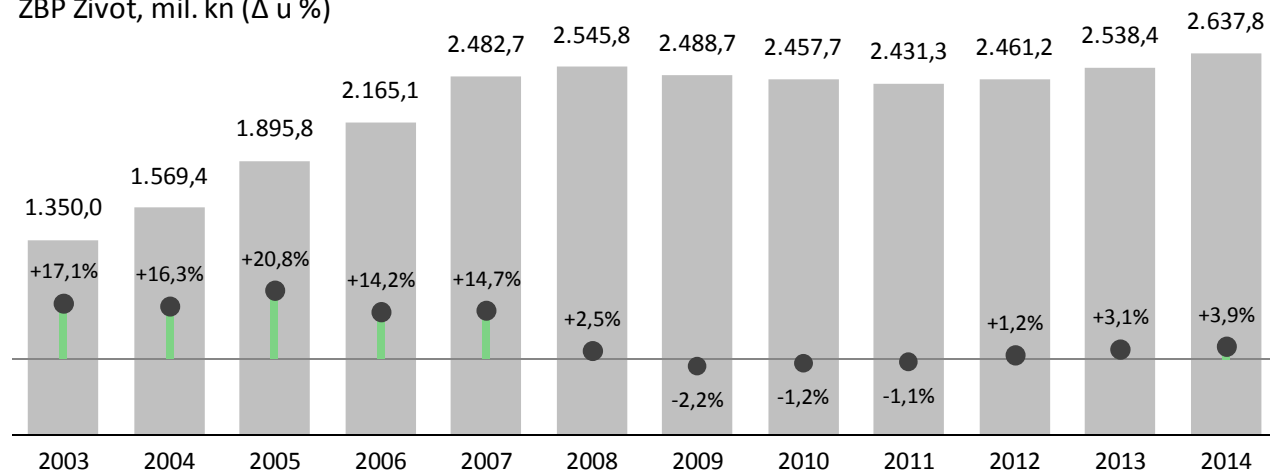
# ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA



ZBP Neživot, mil. kn ( $\Delta$  u %)



ZBP Život, mil. kn ( $\Delta$  u %)

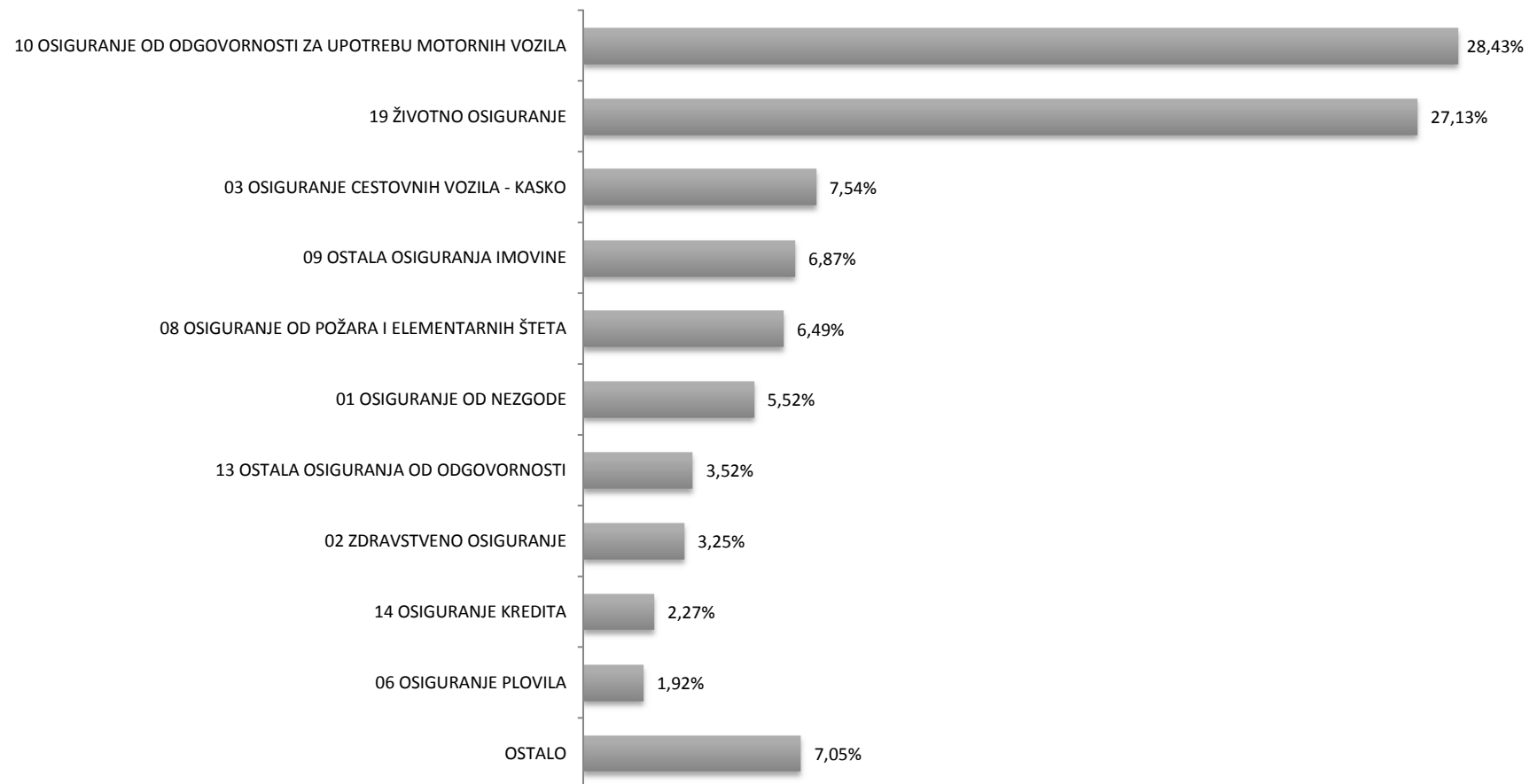


Izvor: HUU

# STRUKTURA PORTFELJA



## Struktura ukupne premije osiguranja po vrstama osiguranja u 2014. (TOP 10)

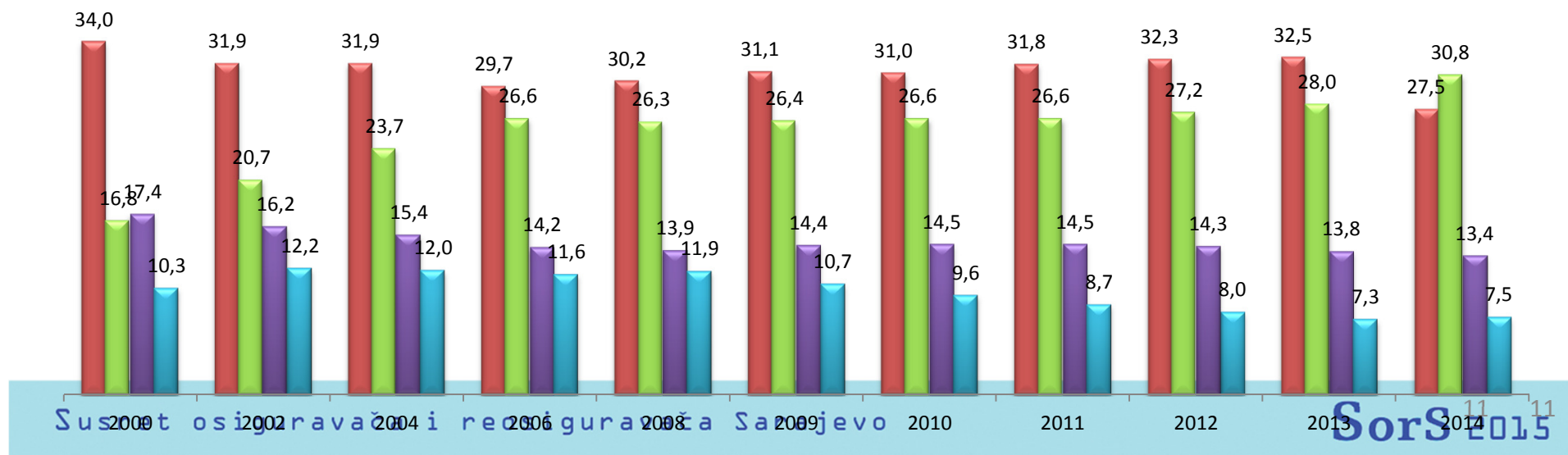


# USPOREDBA UČEŠĆA PREMIJE NAJZASTUPLJENIJIH GRUPA OSIGURANJA

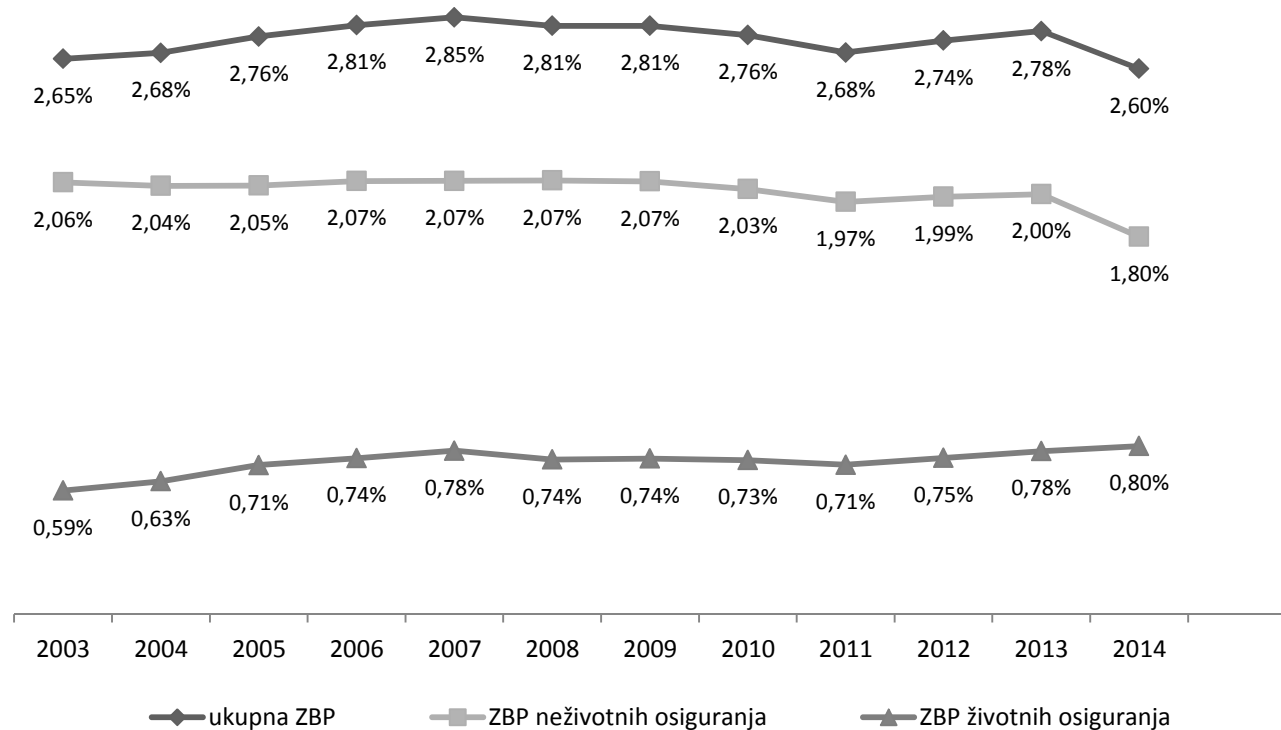


Zastupljenost u ukupnoj premiji [%]

Godina	2000	2002	2004	2006	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
AO (rizik 10.01)	34,0	31,9	31,9	29,7	30,2	31,1	31,0	31,8	32,3	32,5	27,5
Život (ukupno)	16,8	20,7	23,7	26,6	26,3	26,4	26,6	26,6	27,2	28,0	30,8
Imovina	17,4	16,2	15,4	14,2	13,9	14,4	14,5	14,5	14,3	13,8	13,4
AK	10,3	12,2	12,0	11,6	11,9	10,7	9,6	8,7	8,0	7,3	7,5



## UČEŠĆE PREMIJE OSIGURANJA U BDP-U (PENETRACIJA OSIGURANJA) 2003.-2014.

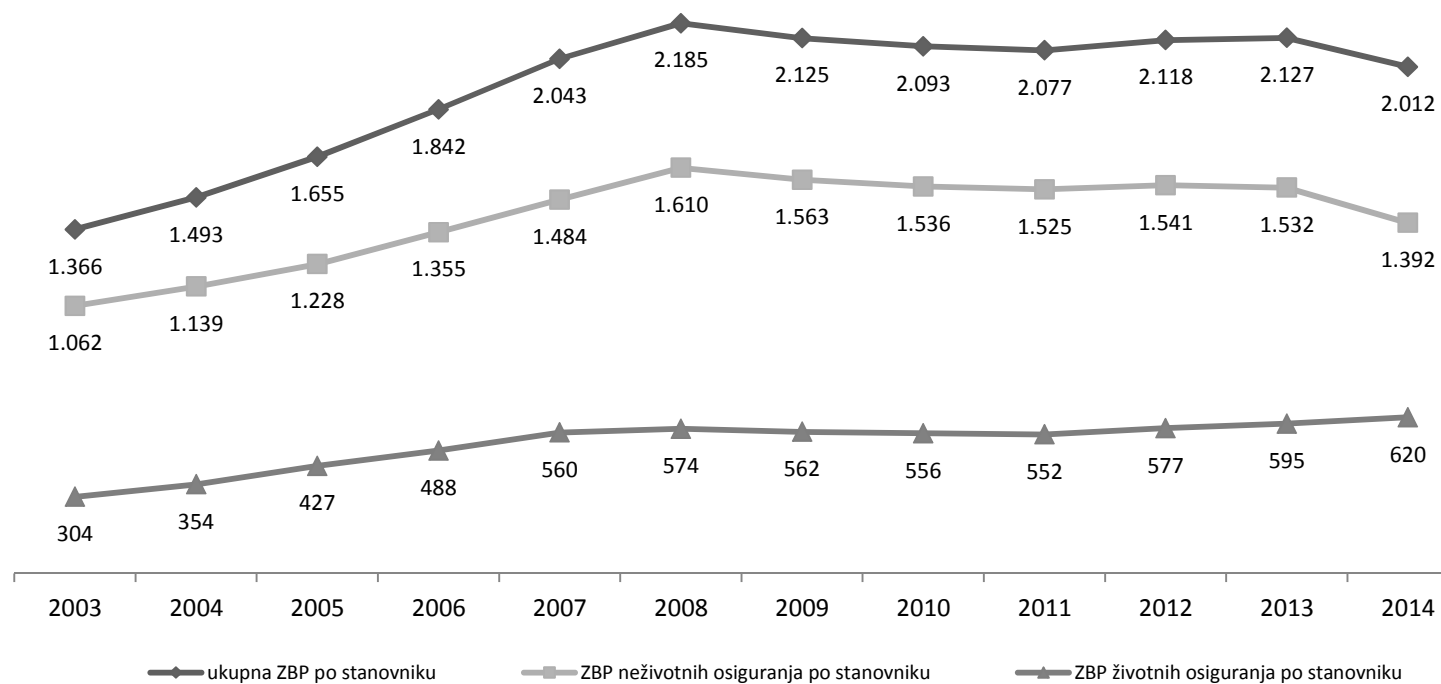


**EU prosjek – 7,6 %**

Izvor: HNB, HGK, HUO, IE

# PREMIJA OSIGURANJA PO STANOVNIKU (GUSTOĆA OSIGURANJA) 2003.-2014.

u kunama



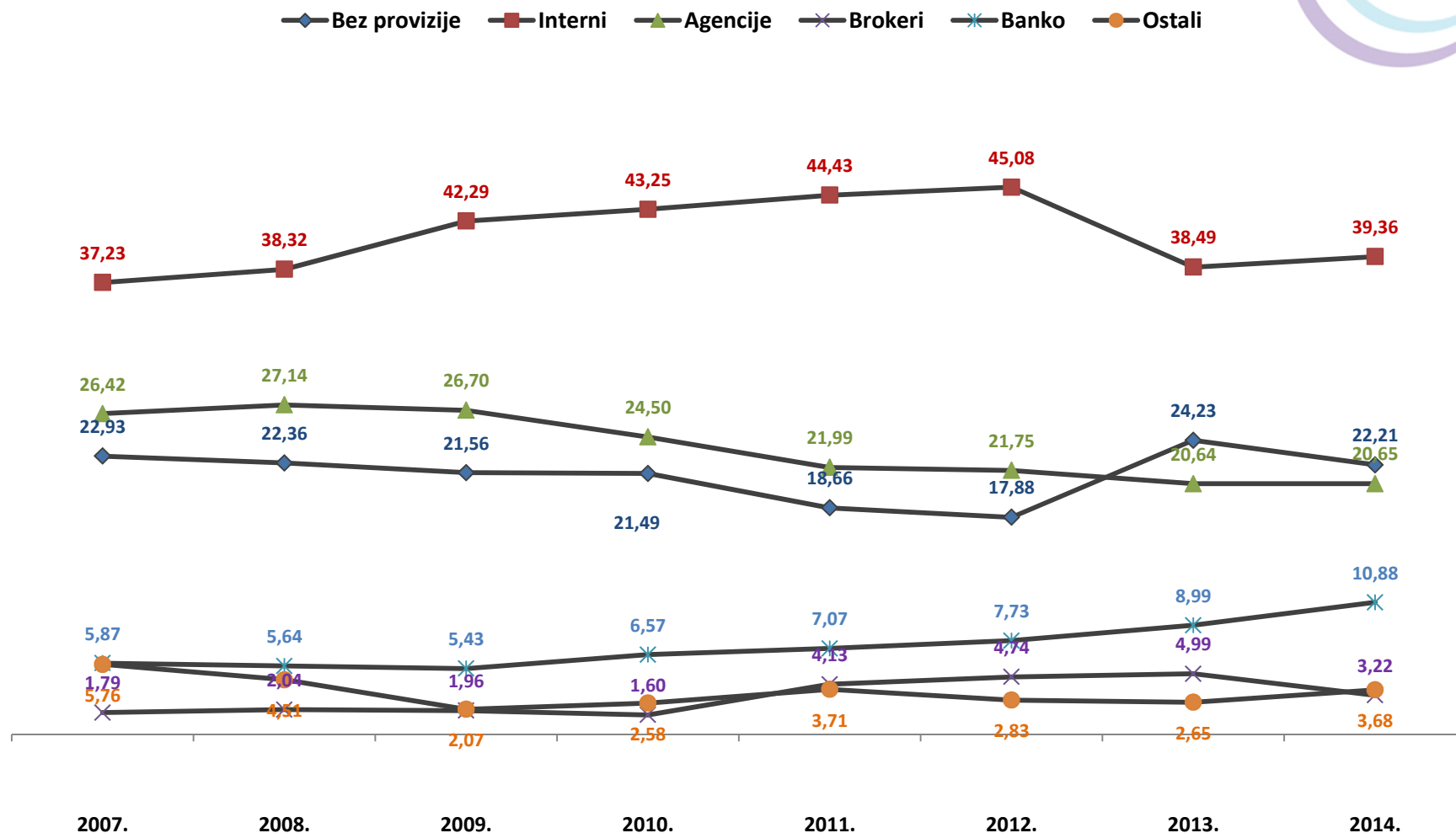
**EU prosjek – 1843 EUR**

## KONCENTRACIJA PREMIJE



		Ukupno		Neživot		Život			
		2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.		
1.	CROATIA	28,9%	26,6%	CROATIA	34,7%	32,3%	ALLIANZ	18,6%	20,5%
2.	ALLIANZ	13,0%	14,2%	EUROHERC	14,8%	14,7%	CROATIA	14,0%	13,9%
3.	EUROHERC	10,7%	10,2%	ALLIANZ	10,8%	11,4%	UNIQA	12,6%	12,2%
4.	UNIQA	7,5%	7,6%	JADRANSKO	9,6%	9,4%	WIENER	10,6%	10,6%
5.	WIENER	6,1%	6,6%	UNIQA	5,5%	5,6%	GRAWE	9,7%	9,3%
TOP 5		66,2%	65,2%	TOP 5	75,5%	73,5%	TOP 5	65,5%	66,6%
TOP 10		93,0%	84,3%	TOP 10	96,0%	99,9%	TOP 10	88,4%	82,7%

# ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA PO KANALIMA DISTRIBUCIJE 2007.-2014.



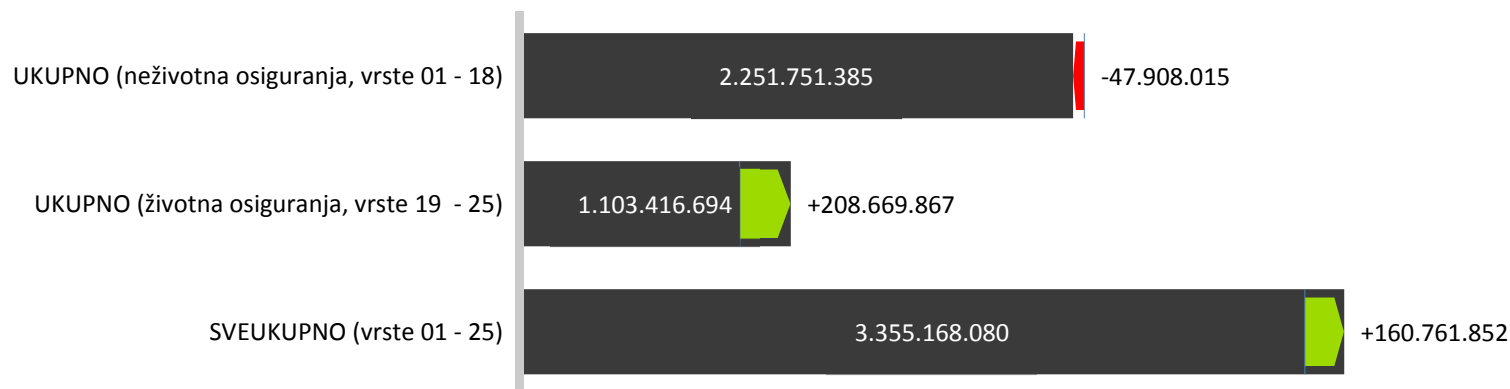
# PRVA ČETIRI MJESECA 2015.



## Kretanje ukupne premije; I - IV 2014/2015

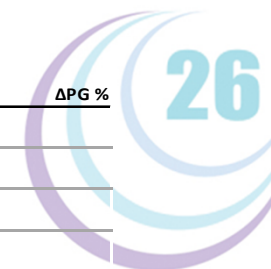
	PG (u kn)	TG (u kn)	ΔPG mil. HRK	ΔPG %
UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	2.299.659.401	2.251.751.385	-47,9	-2,08
UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)	894.746.828	1.103.416.694	+208,7	+23,32
SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)	3.194.406.228	3.355.168.080	+160,8	+5,03

## Kretanje premije; I - IV 2014/2015, ΔPG (u kn)





## Kretanje ukupne premije; I - IV 2014/2015



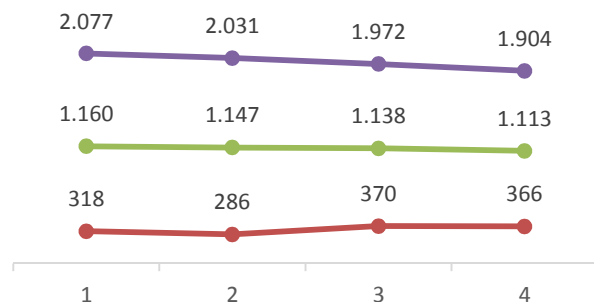
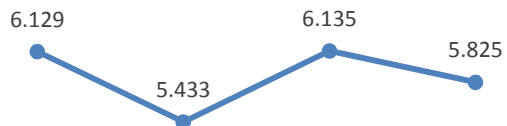
Vrste osiguranja	PG (u kn)	TG (u kn)	ΔPG mil. HRK	ΔPG %
01 OSIGURANJE OD NEZGODE	164.535.974	185.572.738	+21,0	+12,79
02 ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	97.016.002	116.992.079	+20,0	+20,59
03 OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA - KASKO	226.496.228	243.381.559	+16,9	+7,46
04 OSIGURANJE TRACNIH VOZILA - KASKO	4.407.711	3.069.296	-1,3	-30,37
05 OSIGURANJE ZRACNIH LETJELICA - KASKO	4.165.842	4.673.384	+0,5	+12,18
06 OSIGURANJE PLOVILA	94.654.704	86.765.918	-7,9	-8,33
07 OSIGURANJE ROBE U PRIJEVOZU	20.847.953	16.078.020	-4,8	-22,88
08 OSIGURANJE OD POZARA I ELEMENTARNIH ŠTETA	264.514.442	261.304.566	-3,2	-1,21
09 OSTALA OSIGURANJA IMOVINE	288.045.124	284.699.916	-3,3	-1,16
10 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU MOTORNIH VOZILA	866.541.625	716.586.873	-150,0	-17,30
11 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU ZRACNIH LETJELICA	2.076.132	2.772.746	+0,7	+33,55
12 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU PLOVILA	23.633.583	29.728.604	+6,1	+25,79
13 OSTALA OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI	127.496.519	175.690.053	+48,2	+37,80
14 OSIGURANJE KREDITA	48.581.813	54.448.604	+5,9	+12,08
15 OSIGURANJE JAMSTVA	2.311.264	1.620.033	-0,7	-29,91
16 OSIGURANJE RAZNIH FINACIJSKIH GUBITAKA	43.266.659	42.075.452	-1,2	-2,75
17 OSIGURANJE TROŠKOVA PRAVNE ZAŠTITE	792.757	779.396	-0,0	-1,69
18 PUTNO OSIGURANJE	20.275.069	25.512.150	+5,2	+25,83
19 ŽIVOTNO OSIGURANJE	789.945.087	946.023.413	+156,1	+19,76
20 RENTNO OSIGURANJE	7.987.967	9.935.931	+1,9	+24,39
21 DOPUNSKA OSIGURANJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	49.735.490	50.250.393	+0,5	+1,04
22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VIJENČANJA ILI ROĐENJA	2.231.587	2.037.434	-0,2	-8,70
23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELI OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA	44.846.698	95.169.523	+50,3	+112,21
24 TONTINE	0	0		
25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM	0	0		
	<b>PG (u kn)</b>	<b>TG (u kn)</b>	<b>ΔPG mil. HRK</b>	<b>ΔPG %</b>
<b>UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)</b>	<b>2.299.659.401</b>	<b>2.251.751.385</b>	<b>-47,9</b>	<b>-2,08</b>
<b>UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)</b>	<b>894.746.828</b>	<b>1.103.416.694</b>	<b>+208,7</b>	<b>+23,32</b>
<b>SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)</b>	<b>3.194.406.228</b>	<b>3.355.168.080</b>	<b>+160,8</b>	<b>+5,03</b>

# OBVEZNO OSIGURANJE OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI



- Intenziviranje tržišne utakmice na prijelazu 2013/2014 g.

Kretanje prosječne premije po vrstama vozila siječanj-travanj 2015.



2015 - Motocikli      2015 - Osobni Automobili

2015 - Teretna vozila      2015 - Autobusi

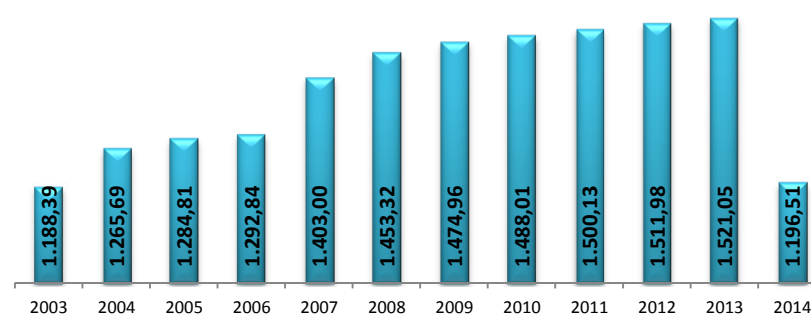
- U odnosu na prva 4 mjeseca 2014. godine u 2015. godini  **smanjenje premije od preko 160 mil. kn**
- na osnovu godišnjih podataka u 2014. g. je prikupljeno  **preko 592 mil. kn manje premije osiguranja od AO** u odnosu na 2013. g.

## Obvezno osiguranje od AO – rizik 10.01

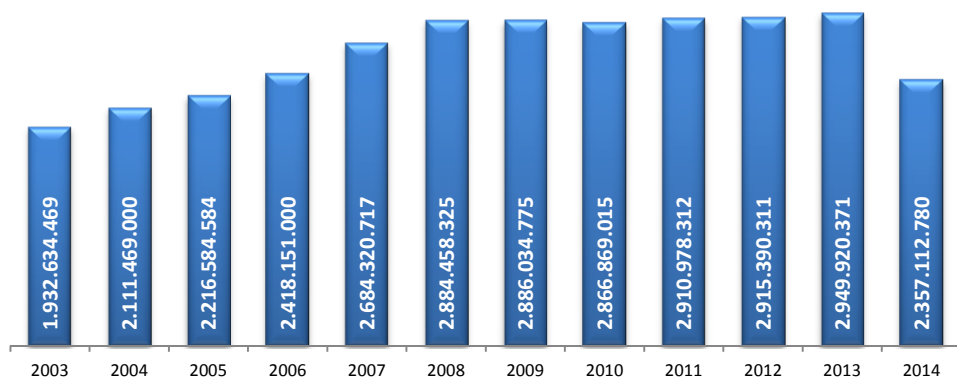
Izvor: Statistički podaci

10.01 (AO)				
mjeseci	I-IV./2014	I-IV./2015	promjena	
<i>Opis</i>	<i>I-IV./2014</i>	<i>I-IV./2015</i>	<i>%</i>	<i>tek.-pret. razdoblje</i>
Premija	847.836.663	687.072.283	-18,96%	- 160.764.380
Broj osiguranja	624.563	640.748	2,59%	16.185
Prosječna premija	1.357	1.072	-21,01%	- 285
Broj šteta	24.518	24.622	0,42%	104
Likvidirani iznosi šteta	320.118.541	333.887.575	4,30%	13.769.034
Prosječni likvidirani iznos šteta	13.056	13.561	3,86%	504
Učestalost šteta	3,93%	3,84%	-2,11%	-0,08%
Udio likv. iznosa šteta u premiji	37,76%	48,60%	28,71%	10,84%

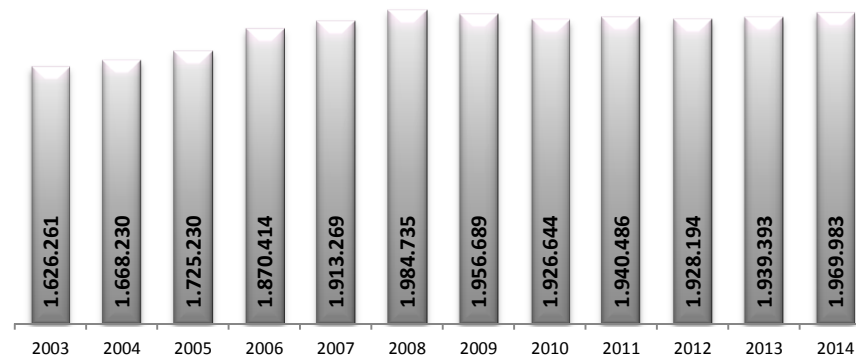
Prosječna premija



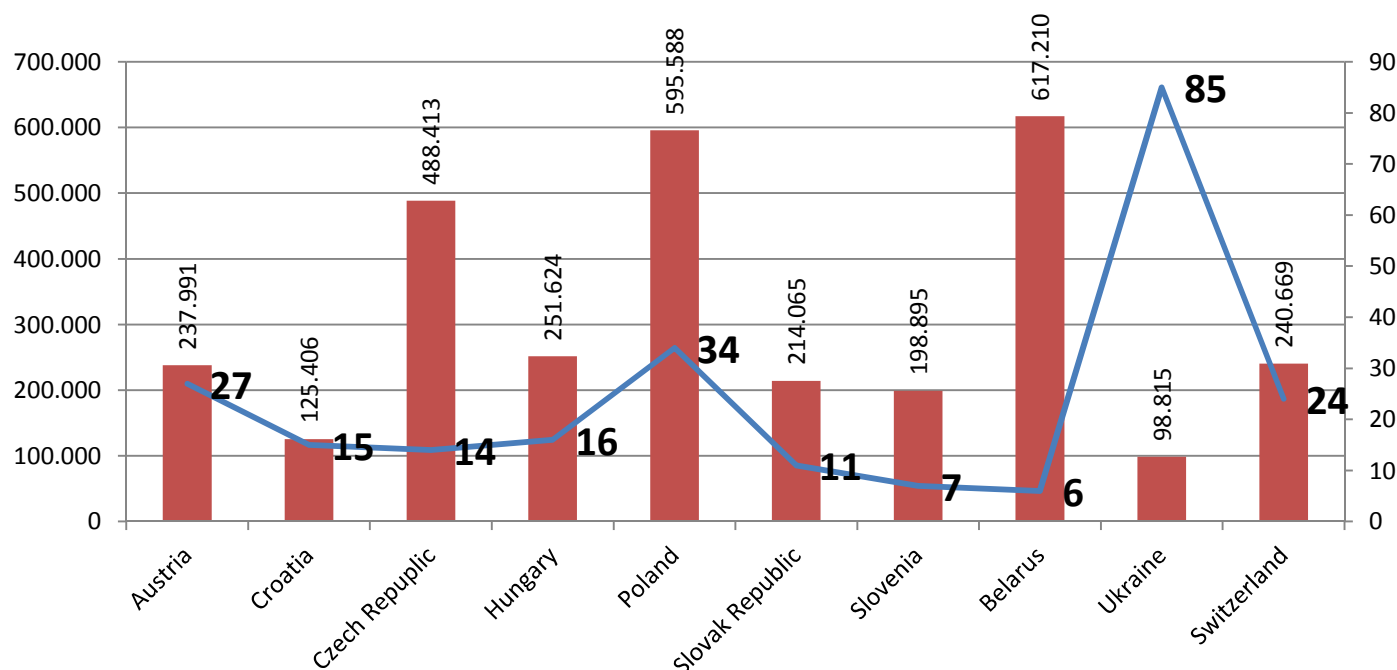
Zaračunata bruto premija



Broj osiguranja



## Veličine tržišta i broj osiguratelja (2013): broj osiguranih vozila po osiguratelju



- Republika Hrvatska ima najmanji broj vozila po osiguratelju (osim Ukrajine) što svjedoči o izuzetno visokoj konkurentnosti na tržištu



## Tržište osiguranja u 2014. – poplave i saniranje posljedica katastrofe

- Imovina fizičkih osoba u velikoj mjeri neosigurana
- Usvojen *Zakon o saniranju posljedica katastrofe na području Vukovarsko-srijemske županije (18.06.2014. HS)*
- Određeno da vlasnici osigurane imovine moraju prenijeti prava po policama osiguranja u korist državnog proračuna kako bi ostvarili pravo na obnovu od strane države
- Odredbe su sporne i zbog terminoloških pogrešaka (premija-osigurnina):

*„Vlasnik zgrade koja je osigurana, a koje se obnavlja na temelju ovoga Zakona, dužan je pravo na premiju osiguranja (?) za oštećenja ili uništenja te zgrade prenijeti u korist državnog proračuna do donošenja odluke o obnovi.*

*Ako vlasnik ne postupi sukladno stavku 2. ovoga članka ne može koristiti organiziranu obnovu putem ovog Zakona”*

# Tržište osiguranja u 2014. – nastavak akcije „STOP nesigurnim vozilima” MUP i HUO



**KAZNA ZA  
NEOSIGURANO  
MOTORNO VOZILO  
MOŽE IZNOSITI  
DO 50.000 KUNA**



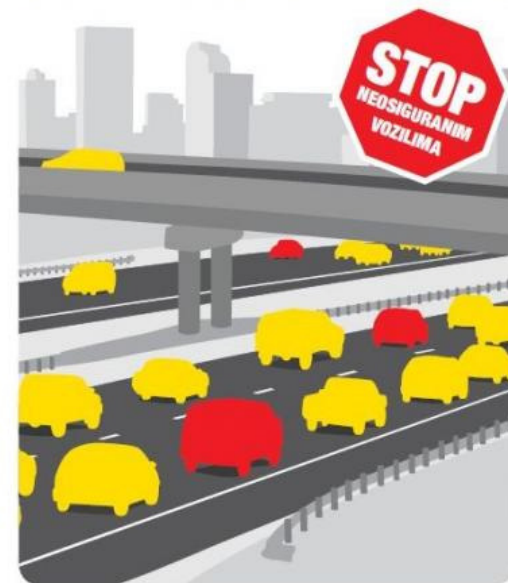
2007.-2014 . – smanjenje broja neosiguranih vozila sa 210 tisuća na manje od 50 tisuća

**OSIGURAJTE SE  
NA VRIJEME!**  
VOŽNJA NEOSIGURANIM VOZILOM NAJSKUPLJA JE VOŽNJA  
REDOVITIM SKLAPANJEM UGOVORA O OSIGURANJU OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI ZAŠTITITE SVOJU IMOVINU

**KAZNA ZA  
NEOSIGURANO  
MOTORNO VOZILO  
MOŽE IZNOSITI  
DO 50.000 KUNA**



Doprinos povećanju sigurnosti na cestama i smanjenju broja prometnih nesreća te povećanju prihoda za Državni proračun RH



Ostvarene prednosti za osiguratelje:  
- povećanje premije AO  
- smanjenje izdataka za Garancijski fond HUO



Poštujte zakone Republike Hrvatske!

www.huo.hr

# Tržište osiguranja u 2014. – financijska pismenost i Global Money Week



- nastavno na višegodišnje inicijative društava za osiguranje i Hrvatskog ureda za osiguranje - prvi put u Hrvatskoj održana manifestacija „Global Money Week“ - **Svjetski tjedan novca**
- Cilj :
  - jačanje financijske pismenosti u Republici Hrvatskoj,  
promicanje financijskog obrazovanja djece i mladih
- aktivnosti Hrvatskog ureda za osiguranje i društava za osiguranje – održana predavanja i posjeti društvima za osiguranje – obuhvaćeno preko 700 srednjoškolaca i studenata
- izdana edukativna brošura prilagođena mladima



# Facebook stranica HUO

## Video natječaj “Pametno je biti osiguran” 26

➤ Natječaj za najbolje video uratke na temu osiguranja (što je i čemu služi osiguranje, te zašto je ono pametan i dobar izbor pri planiranju budućnosti)

➤ Natječaj je bio namijenjen srednjoškolcima

➤ Cilj: promicanje osiguranja među mladima

➤ Finalno natjecanje i proglašenje pobjednika održano je 14.5.2015. godine

➤ Na natječaju je pobijedio 3.a razred Ekonomske i trgovačke škole Čakovec

➤ U izradi video spota sudjelovao je cijeli razred, a temu osiguranja obradili su kroz glazbeni spot u kojem su svi pjevali

➤ Najbolji radovi mogu se pogledati na [Facebook stranici Hrvatskog ureda za osiguranje](#)



## Nove publikacije



Objavljeno....



Najava - Tržište osiguranja u RH za 2014...





Opatija, 04.-06.11.2015.



Dani hrvatskog osiguranja 2015.

Croatian Insurance Days 2015

Najznačajnije okupljanje hrvatskih osiguratelja



## Konferencija „Dani hrvatskog osiguranja“ u Opatiji okupila više od 400 sudionika

U organizaciji Hrvatskog ureda za osiguranje, Hrvatske gospodarske komore, te partnera Hrvatskog aktuarskog društva, od 5. do 7. studenog 2014. godine, u Opatiji se

OSIGURATELJE SE NE SMIJE GLEDATI SAMO KAO IZVOR POREZNIH PRIHODA, NEGO KAO PODUZETNIKE I INVESTITORE KOJI DOPRINOSE RAZVOJU GOSPODARSTVA





## HVALA NA POZORNOSTI



**Hrvatski  
ured za  
osiguranje**

Martićeva 73, HR-10000 Zagreb

T: +385 1 4696 600

F: +385 1 4696 660

[hvo@hvo.hr](mailto:hvo@hvo.hr) / [www.hvo.hr](http://www.hvo.hr)