



Hrvatski
ured za
osiguranje

2024. 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.

Za prikazivanje iznosa prije 1.1.2023. korišten je službeni tečaj konverzije 1€=7,5345 kn

S A D R Ź A J

- I. Značenje i uloga osiguranja i društava za osiguranje
- II. Ključni pokazatelji osiguranja u Republici Hrvatskoj
- III. Pozicija hrvatske industrije osiguranja u svjetskom okruženju
- IV. Pozicija društava za osiguranje u financijskom sustavu
- V. Ulaganja društava za osiguranje
- VI. Struktura premijskog prihoda i likvidiranih šteta
- VII. Karakteristike tržišta osiguranja
 - a. / Broj društava
 - b. / Tržišni udio i koncentracija
 - c. / Zaposlenost

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 oblik upravljanja rizikom koje je prvenstveno usmjereno na smanjenje financijskih gubitaka. Osiguranjem se prema u ugovoru određenim uvjetima prenosi rizik s osiguranika na osiguravajuće društvo. Za tu uslugu osiguranik plaća premiju osiguravatelju.

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 **doprinosе 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 2024. iznosila su **1.821 milijuna eura** i činila ukupno **30,3% ukupnih izvora sredstava**.

Imovina društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2024. godine iznosila je **6.003 milijuna eura**.

Naplaćena bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2024. godini iznosila je **1.923 milijuna eura**.

Društva za osiguranje na kraju 2024. zapošljavala su **7.611 zaposlenika**.

Društva za osiguranje prikupila su premiju u iznosu **183 milijuna eura na tržištu EU**.

Iznos likvidiranih šteta društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2024. godini iznosio je **1.259 milijuna eura**.

Broj osiguranja na kraju 2024. iznosio je **12.306.983 police neživotnog osiguranja** i **1.353.232 polica životnog osiguranja**.

Tablica 1.

KLJUČNI POKAZATELJI U 2024.

% promjene u odnosu
na prethodnu godinu



PODATAK	UKUPNO	% promjene	NEŽIVOT	% promjene	ŽIVOT	% promjene	Razdoblje
Zaračunata bruto premija	€ 1.922.937.553	+9,9%	€ 1.587.835.815	+11,2%	€ 335.101.739	+4,2%	2024.
Broj osiguranja	13.660.215	+3,0%	12.306.983	+3,4%	1.353.232	-0,8%	2024.
Likvidirane štete, bruto iznosi	€ 1.259.192.792	+8,2%	€ 821.381.071	+10,5%	€ 437.811.721	+4,2%	2024.
Broj likvidiranih šteta	8.263.639	+16,3%	8.183.294	+16,5%	80.345	+0,1%	2024.
Imovina ¹	€ 6.003.385.245	+1,9%	€ 3.185.391.074	+6,3%	€ 2.817.994.171	-2,7%	31.12.2024
Kapital i rezerve ¹	€ 1.821.421.202	+3,1%	€ 1.381.757.510	+3,3%	€ 439.663.692	+2,2%	31.12.2024
Udio kapitala i rezerve u imovini	30,3	-	43,4	-	15,6	-	31.12.2024
Ulaganja ¹	€ 5.112.179.987	+2,4%	€ 2.439.421.412	+7,6%	€ 2.672.758.576	-2,0%	31.12.2024
Obveze iz ugovora o osiguranju ¹	€ 3.719.866.718	+1,3%	€ 1.475.187.419	+10,4%	€ 2.244.679.298	-3,9%	31.12.2024
Dobit (poslije poreza) ¹	€ 138.120.060	+19,7%	€ 99.156.796	+63,4%	€ 38.963.264	-28,8%	31.12.2024
Zaposleni u društvima za osiguranje ²	€ 7.611	-11,8%	-	-	-	-	2024.

¹ Izvor podataka: HUO & HANFA; A-2 Agregirani izvještaj o financijskom položaju društava za osiguranje i društava za reosiguranje; podatak na 31.12.2024.

² Izvor podataka: DZS

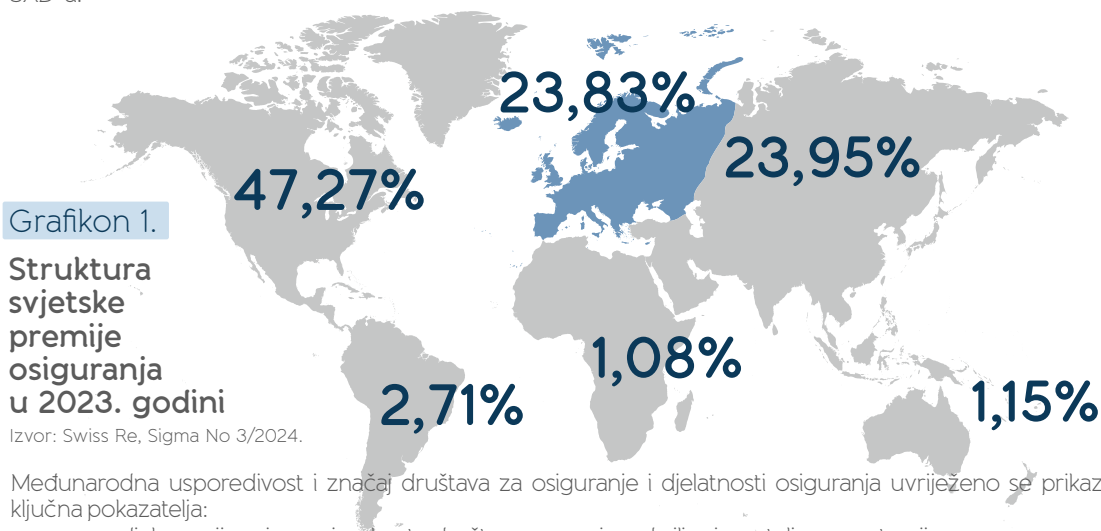
POZICIJA HRVATSKE INDUSTRIJE OSIGURANJA U SVJETSKOM OKRUŽENJU



Struktura svjetske premije osiguranja pokazuje kako je najveće svjetsko tržište osiguranja sjevernoameričko s udjelom od 47,27% u ukupnoj svjetskoj premiji, Azija zauzima drugo mjesto s 23,95% ; slijedi Europa s 23,83 %, a 4,94% otpada na Južnu Ameriku, Oceaniju i Afriku.

Udjel hrvatske industrije osiguranja u ukupnoj svjetskoj premiji u 2023. iznosio je 0,03%, a na europskom tržištu osiguranja udjel hrvatskog tržišta osiguranja bio je 0,10 %.

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 iza SAD-a.



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 5%, 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 - 2023.

ZEMLJA	Ukupna premija u % BDP-a	Ukupna premija po stanovniku u USD	Premija ŽO u % ukupne premije
SAD	11,9	9.640	22,2
Velika Britanija	9,7	4.759	72,8
Francuska	8,7	3.867	62,9
Japan	8,9	2.938	76,4
Švicarska	6,9	6.830	41,5
Njemačka	5,5	2.910	38,0
Euro područje	6,6	2.872	50,7
Europska unija	6,2	2.516	51,3
Slovenija	4,9	1.746	17,8
Češka	2,6	880	21,8
Hrvatska	2,3	491	18,4
Poljska	2,2	499	28,0
Mađarska	1,7	404	39,6

Izvor: Swiss Re, Sigma No 3/2024.

Pokazatelji za hrvatsko tržište osiguranja iznosili su: 2,3% udjel premije u BDP-u, 491 USD ili 454 € premije osiguranja po stanovniku i udjel premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji od 18,4%.

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 (za kojima Republika Hrvatska zaostaje i više od 5 puta u ukupnoj premiji po stanovniku).

POZICIJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U FINANCIJSKOM SUSTAVU

Društva za osiguranje dio su financijskog sustava i važne financijske institucije te institucionalni investitori.

Važnost društava za osiguranje u financijskom sustavu prikazuje se udjelom imovine društava za osiguranje u imovini svih financijskih institucija.

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

Tablica 3.

STRUKTURA I RELATIVNO ZNAČENJE FINANCIJSKIH INSTITUCIJA U RH. 2024. godina

apsolutne vrijednosti u mil. €, udjel u %

FINANCIJSKI POSREDNIK	Imovina u 2024. prosinac		Udio
Poslovne banke	€ 84.460	67,79%	
Obvezni mirovinski fondovi	€ 23.220	18,64%	
Društva za osiguranje	€ 6.003	4,82%	
Leasing društva	€ 4.110	3,30%	
UCITS investicijski fondovi	€ 3.228	2,59%	
Alternativni investicijski fondovi	€ 1.257	1,01%	
Dobrovoljni mirovinski fondovi	€ 1.199	0,96%	
Mirovinsko osiguravajuće društvo	€ 557	0,45%	
Stambene štedionice	€ 295	0,24%	
Investicijski fondovi po posebnim zakonima	€ 245	0,20%	
Factoring društva	€ 17	0,01%	
SVEUKUPNO	€ 124.593	100,00%	

Izvor: HNB, HANFA

FINANCIJSKA IMOVINA SEKTORA STANOVNIŠTVA U REPUBLICI HRVATSKOJ U 2024.

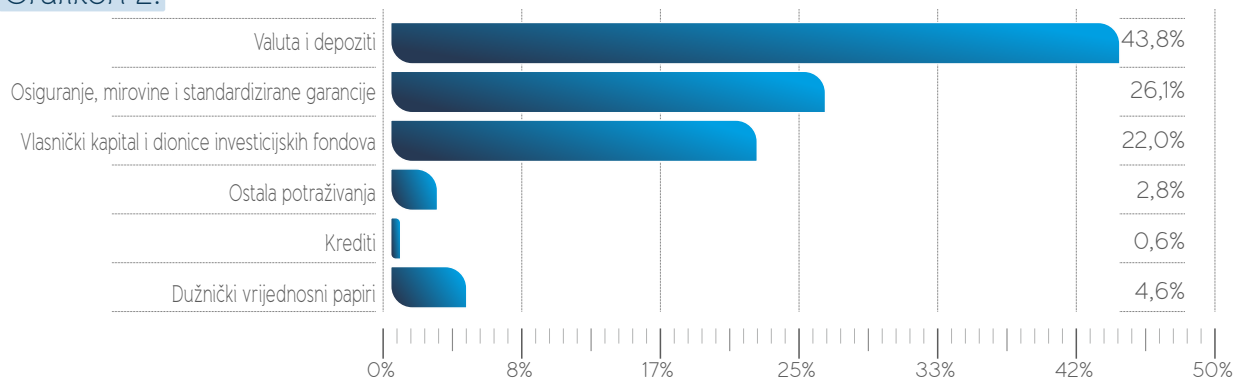
Hrvatski financijski sustav je bankocentričan i karakterizira ga dominantna pozicija banaka sa 67,79% udjela u ukupnoj imovini svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 4,82% i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 18,64% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

Imovina osiguratelja u financijskom sektoru ipak polagano ali kontinuirano raste. Aktiva hrvatskih osiguratelja u 2007. godini iznosila je 3,0 milijarde eura ili 5,1% ukupne imovine financijskih institucija, dok je na kraju 2024. godine iznosila 6,0 milijardi eura.

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 26,14%. Što bi značilo da je od 100 eura financijske imovine prosječnog stanovnika Republike Hrvatske 26 eura 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.



Izvor: HNB, Statistika financijskih računa 2024.

ULAGANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

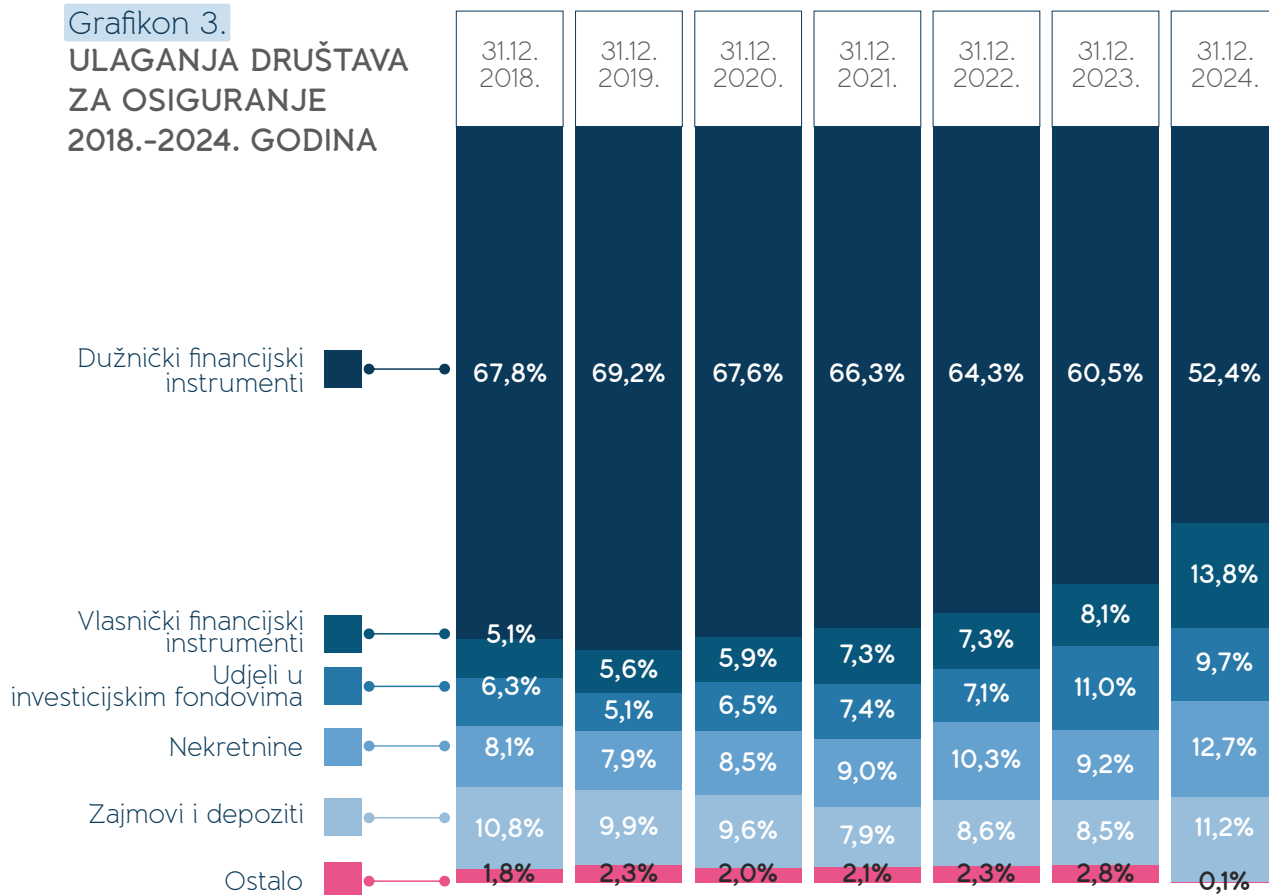
Ulaganja su ključna stavka imovine društava za osiguranje s udjelom od 85,2% u ukupnoj aktivni osiguratelja i iznosom od 5.112 milijuna eura na kraju 2024. godine.

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 2024. 52,4%. Potom slijede vlasnički financijski instrumenti, nekretnine, zajmove i depozite i udjeli u investicijskim fondovima. Ovakvom politikom ulaganja društva za osiguranje su jedan od ključnih ulagača 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 2018.-2024. GODINA



Izvor: HANFA, HUO

STRUKTURA PREMIJSKOG PRIHODA I LIKVIDIRANIH ŠTETA

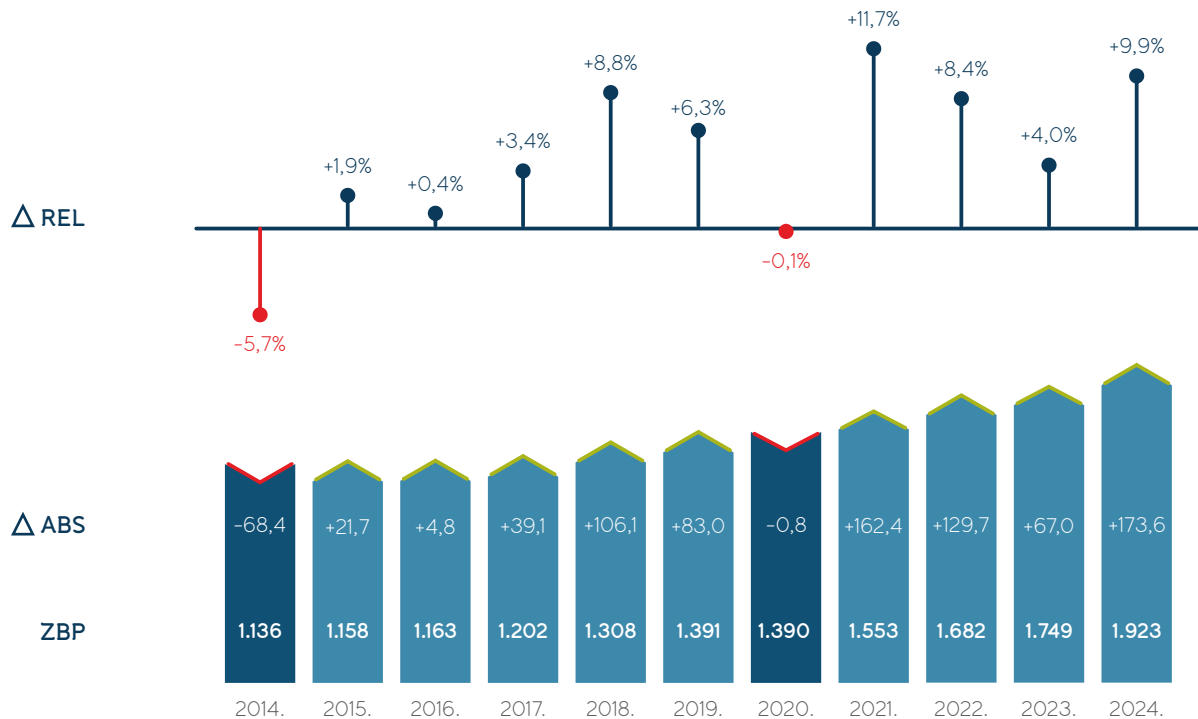


Naplaćena bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2024. godine iznosila je 1.922.937.553 eura, od toga premija neživotnog osiguranja činila je 1.587.835.815 eura ili 82,57%, a premija životnih osiguranja 335.101.739 eura ili 17,43%.

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. godini 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 manjoj ukupnoj 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%. Rast se intenzivirao i u 2022. uz rast ukupne premije za 8,4%. čime je pridonio rast neživotnih osiguranja od +11,7% usprkos padu premije životnih osiguranja za -1,8%. U 2023 došlo je do promjene računovodstvenog standarda (MSFI 17 ili IFRS 17) pa se prati naplaćena premija umjesto zaračunate premije. Tako je ukupna naplaćena premija u 2023 veća od zaračunate premije u 2022 godini za 4% čemu je najviše pridonio rast u neživotnim osiguranjima od 9,4% dok su životna osiguranja ostvarila pad od -14,9%. U 2024 godini dolazi do značajnog rasta premije od 9,9% najviše zbog neživotnih osiguranja gdje je zabilježen rast od 11,2%, a životna osiguranja su zaustavila trend pada premije i ostvaren je rast od 4,2%.

Grafikon 4. BRUTO PREMIJA OD 2014. DO 2024. GODINE

apsolutne vrijednosti u mio. €, relativne u %

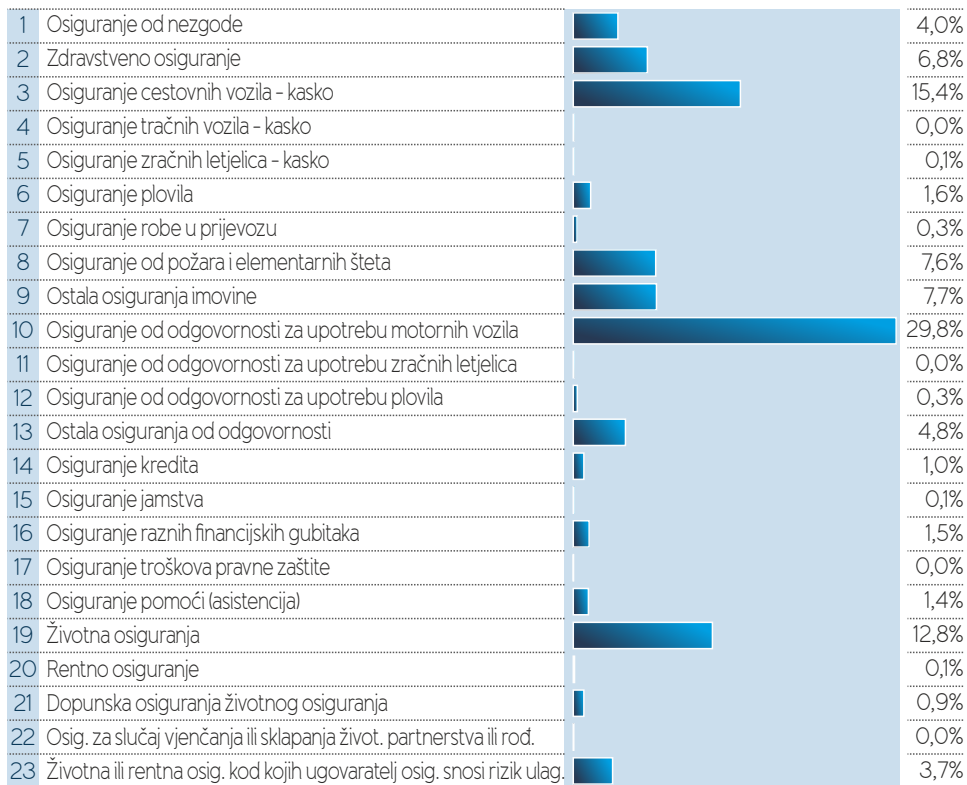


Izvor: HUO, HANFA, Statistički podaci osiguranja, za 2023 i 2024 je naplaćena premija dok je za razdoblje 2014-2022 prikazana zaračunata premija

Grafikon 5.

STRUKTURA PREMIJE PO VRSTAMA OSIGURANJA U 2024.

U strukturi premijskog prihoda društava za osiguranje u RH na kraju 2024. godine i dalje najveći udjel otpada na automobilsku odgovornost 29,8%, koji je veći u odnosu na prethodnu godinu (29,0%). Drugu poziciju drži kasko osiguranje cestovnih vozila s udjelom od 15,4%, što je više nego prošle godine kada je udio iznosio 14,8%. Na trećoj poziciji se nalaze životna osiguranja čiji tržišni udio iznosi 12,8% što je manje u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosio 14,1%. Zatim slijede ostala osiguranja imovine s 7,7%, osiguranje od požara i elementarnih šteta s 7,6% i zdravstveno osiguranje s 6,8%. Ostale vrste osiguranja imaju pojedinačni udjel niži od 5%, a ističu se ostala osiguranja od odgovornosti s 4,8% i osiguranje od nezgode s 4,0% udjela u ukupnom premijskom prihodu, te Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja s udjelom od 3,7%.

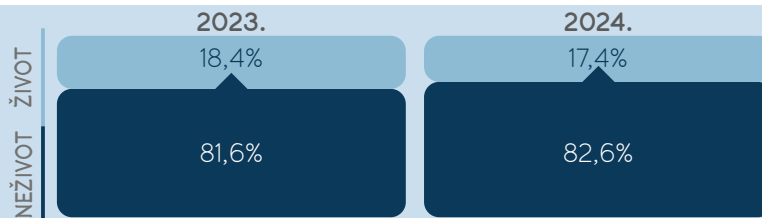


Izvor: HUO, HANFA, Statistički podaci osiguranja

Grafikon 6.

STRUKTURA PREMIJE OSIGURANJA - PO SKUPINAMA

Izvor: HUO, HANFA, Statistički podaci osiguranja



Grafikon 7. PREMIJA NEŽIVOTNIH OSIGURANJA - PO VRSTAMA U 2024.

apsolutne vrijednosti u mio. €, relativne u %

	2024.	△ ABS	△ REL	Udio u UK	Udio u NO
01 Osiguranje od nezgode	77,4	+2,1	+2,8%	4,0%	4,9%
02 Zdravstveno osiguranje	131,3	+19,0	+17,0%	6,8%	8,3%
03 Osiguranje cestovnih vozila - kasko	296,8	+37,5	+14,4%	15,4%	18,7%
04 Osiguranje tračnih vozila - kasko	0,9	+0,2	+35,7%	0,1%	0,1%
05 Osiguranje zračnih letjelica - kasko	1,7	-0,3	-16,5%	0,1%	0,1%
06 Osiguranje plovila	30,9	-1,0	-3,0%	1,6%	1,9%
07 Osiguranje robe u prijevozu	6,4	-0,5	-7,7%	0,3%	0,4%
08 Osiguranje od požara i elementarnih šteta	146,1	+17,2	+13,3%	7,6%	9,2%
09 Ostala osiguranja imovine	148,2	+6,9	+4,9%	7,7%	9,3%
10 Osiguranje od odgovor. za upotrebu mot. vozila	572,9	+65,7	+12,9%	29,8%	36,1%
11 Osiguranje od odgovor. za upotrebu zračnih let.	0,9	-0,1	-10,9%	0,1%	0,1%
12 Osiguranje od odgovor. za upotrebu plovila	6,3	+0,1	+1,8%	0,3%	0,4%
13 Ostala osiguranja od odgovornosti	92,1	+8,6	+10,3%	4,8%	5,8%
14 Osiguranje kredita	19,4	+0,2	+1,3%	1,0%	1,2%
15 Osiguranje jamstva	1,6	+0,2	+16,2%	0,1%	0,1%
16 Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	28,0	+1,4	+5,2%	1,5%	1,8%
17 Osiguranje troškova pravne zaštite	0,4	+0,0	-8,5%	0,0%	0,0%
18 Osiguranje pomoći (asistencijal)	26,5	+2,8	+12,0%	1,4%	1,7%

Izvor: HUO, HANFA, Statistički podaci osiguranja

U skupini neživotnih osiguranja, koja čini 82,6% ukupne premije, naplaćena bruto premija iznosi 1.587.835.815 eura i viša je 11,2% u odnosu na prethodnu godinu. Najzastupljenija vrsta osiguranja i nadalje je Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa zaračunatom bruto premijom od 572.940.615,07 eura. Ova vrsta osiguranja bilježi rast od 12,9%. Udio ove vrste osiguranja u ukupnoj premiji je 29,8% te 36,1% u premiji neživotnih osiguranja.

Grafikon 8.

PREMIJA ŽIVOTNIH OSIGURANJA - PO VRSTAMA U 2024.

apsolutne vrijednosti u mio. €, relativne u %

	2024.	Δ ABS	Δ REL	Udio u UK	Udio u OŽ
19 Životno osiguranje	246,5	-0,1	-0,1%	12,8%	73,6%
20 Rentno osiguranje	1,0	-0,9	-47,7%	0,1%	0,3%
21 Dopunska osiguranja životnog osiguranja	17,1	+1,5	+9,6%	0,9%	5,1%
22 Osiguranje za slučaj vjenčanja, partnerstva ili rođenja	0,3	+0,0	-12,4%	0,0%	0,1%
23 Životna ili rentna osig. kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik	70,2	+13,1	+23,0%	3,7%	21,0%
24 Tontine	0,0	+0,0	+0,0%	0,0%	0,0%
25 Osiguranje s kapitalizacijom	0,0	+0,0	+0,0%	0,0%	0,0%

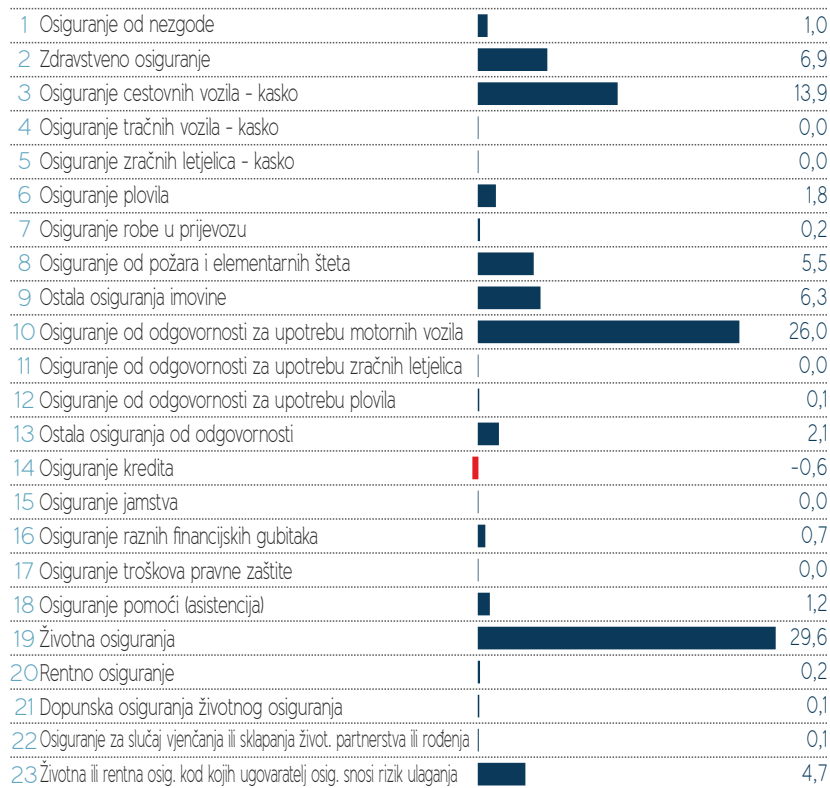
Izvor: HUO, HANFA, Statistički podaci osiguranja

Životno osiguranje specifičan je osigurateljni proizvod koji može posjedovati komponentu osiguranja, ali i štednu i ulagačku komponentu. U strukturi premije životnih osiguranja najzastupljenije je klasično mješovito životno osiguranje s udjelom od 73,6% (u 2023. 76,7%). Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja čine 21,0% (u 2023. 17,8%) premije životnih osiguranja. Dopunska osiguranja vezana uz životno osiguranje čine 5,1%, rentno osiguranje ima udjel od 0,3%, a osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja imaju udjel od 0,1%.

LIKVIDIRANE ŠTETE

Grafikon 9.

STRUKTURA LIKVIDIRANIH IZNOSA ŠTETA PO VRSTAMA OSIGURANJA U 2024.

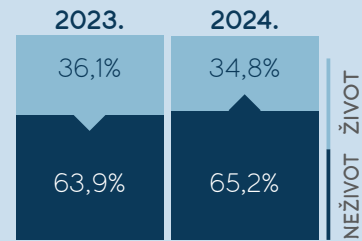


Izvor: HUO, HANFA, Statistički podaci osiguranja

U strukturi likvidiranih šteta po iznosu prednjače životna osiguranja koje čine 29,6% (u 2023. 31,2%), osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila s 26,0% (u 2023. 24,4%), osiguranje cestovnih vozila 13,9% (u 2023. 12,7%), zdravstveno osiguranje s 6,9% (u 2023. 5,8%), ostala osiguranja imovine 6,3% (u 2023. 8,1%), osiguranje od požara i elementarnih šteta 5,5% (u 2022. 6,9%), životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja s udjelom od 4,7% (u 2022. 4,3%), a ostala osiguranja imaju pojedinačni udio manji od 3%.

Grafikon 10.

STRUKTURA LIKVIDIRANIH IZNOSA šteta po skupinama



KARAKTERISTIKE TRŽIŠTA OSIGURANJA

a / Broj društava

Na kraju 2024. na tržištu osiguranja poslovalo je ukupno 14 društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Od ukupnog broja društava za osiguranje 2 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 poslovale su 4 podružnice društava za osiguranje iz drugih EU članica.

Grafikon 11.

BROJ DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE I DRUŠTAVA ZA REOSIGURANJE U 2024.

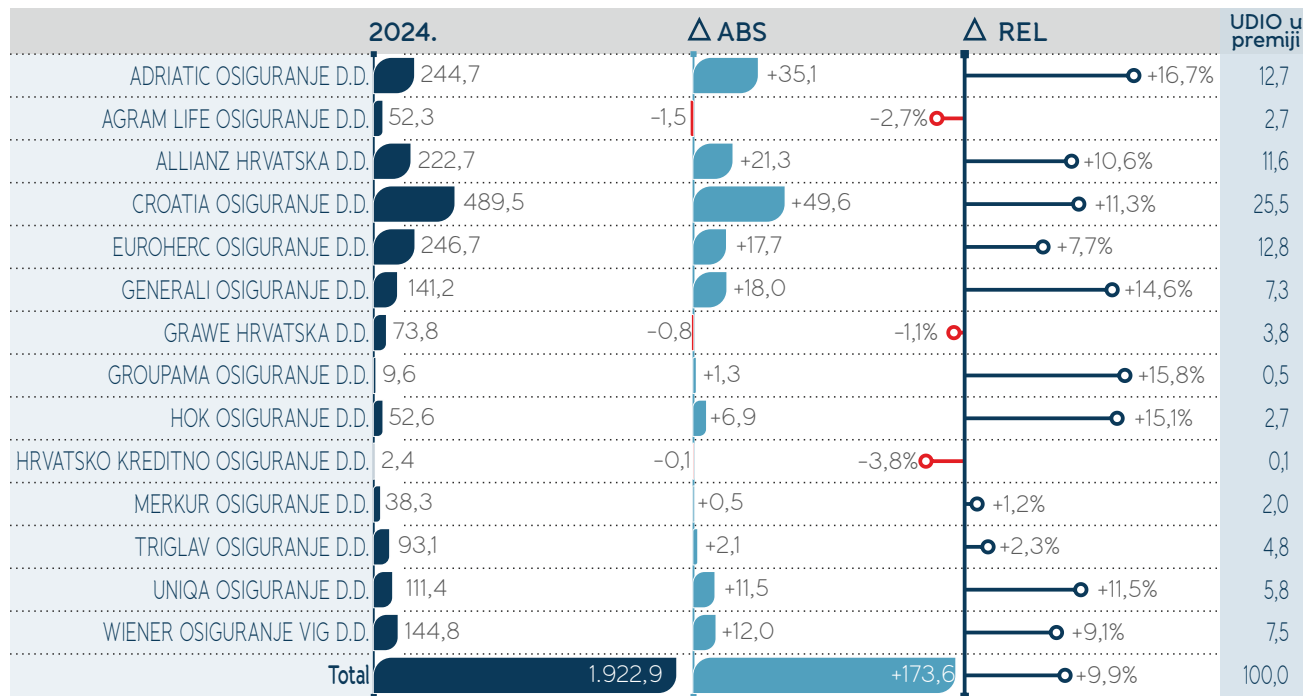


Izvor: HANFA

Grafikon 12.

NAPLAĆENA PREMIJA, STOPA RASTA I TRŽIŠNI UDJEL DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE NA KRAJU 2024.

apsolutne vrijednosti u mio. €, relativne u %



Izvor: HUO, HANFA Statistički podaci osiguranja

b / Društva za osiguranje i tržišni udio

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj naplaćenoj premiji na kraju 2024. bilo je Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 25,5%, na drugom mjestu je Euroherc osiguranje d.d. s 12,8%, a slijede ih Adriatic osiguranje d.d. s 12,7%, Allianz Hrvatska d.d. s 11,6%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d s 7,5%, te Generali osiguranje d.d. s 7,3%. Ostala društva imaju pojedinačni udio manji od 6%.

c / Zaposlenost

U društvima za osiguranje na kraju 2024. godine bilo je zaposleno 7.611 djelatnika (u 2022. 8.627). Ukupno u financijskom sektoru bilo je u tom razdoblju zaposleno 35.911 zaposlenika (izvor: DZS), a zaposleni u društvima za osiguranje činili su 21,2% zaposlenih. Društva za osiguranje i brojem zaposlenih djelatnika čine važnog sudionika financijskog i gospodarskog sektora.

Hrvatski ured za osiguranje, lipanj 2025.

Za izdavača: Hrvoje Pauković, direktor

Priredio: Rafael Čulo

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.



Martićeva 71
10000 Zagreb

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

www.huo.hr