

# ***2019.*** 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.

# S A D R Ž A J

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.



Iznos likvidiranih šteta društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2019. godini iznosio je **5.976 milijuna kuna.**

Vlastita sredstva - kapital i rezerve društava za osiguranje na kraju 2019. iznosila su **11.307 milijuna kuna** i činila ukupno **24,9% ukupnih izvora sredstava.**

Zaračunata bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2019. godini iznosila je **10.481 milijuna kuna.**

## KLJUČNI POKAZATELJI OSIGURANJA U RH

Društva za osiguranje na kraju 2019. zapošljavala su **8.018 zaposlenika.**

Imovina društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2019. godine iznosila je **45.422 milijuna kuna.**

Broj osiguranja na kraju 2019. iznosio je **9.342.254 polica neživotnog osiguranja** i **1.450.307 polica životnog osiguranja.**

**Tablica 1.**  
**KLJUČNI POKAZATELJI U 2019.**

% promjene u odnosu  
na prethodnu godinu



Podatak	Ukupno	% promjene	Neživot	% promjene	Život	% promjene	Razdoblje
Zaračunata bruto premija	10.481.342.853	+6,3%	7.414.909.527	+10,3%	3.066.433.326	-2,2%	2019.
Broj osiguranja	10.792.561	+4,0%	9.342.254	+5,1%	1.450.307	-2,6%	2019.
Likvidirane štete, bruto iznosi	5.976.278.694	+7,6%	3.623.722.325	+11,8%	2.352.556.370	+1,7%	2019.
Broj likvidiranih šteta	4.953.962	+15,7%	4.887.511	+15,9%	66.451	+0,7%	2019.
Imovina <sup>1</sup>	45.422.031.403	+8,3%	20.371.077.259	+9,4%	25.050.954.144	+7,5%	31.12.2019.
Kapital i rezerve <sup>1</sup>	11.307.102.457	+14,7%	7.250.818.073	+10,6%	4.056.284.383	+22,7%	31.12.2019.
Udio kapitala i rezerve u imovini	24,9	-	35,6	-	16,2	-	31.12.2019.
Ulaganja <sup>1</sup>	37.664.569.854	+7,4%	13.500.160.561	+7,4%	24.164.409.293	+7,4%	31.12.2019.
Ukupna pričuva <sup>1</sup>	30.427.418.683	+4,2%	10.205.046.496	+4,2%	20.222.372.187	+4,2%	31.12.2019.
Dobit (prije poreza) <sup>2</sup>	942.800.256	+3,0%	696.977.754	+1,0%	245.822.502	+9,1%	31.12.2019.
Zaposleni u društvima za osiguranje <sup>2</sup>	8.018	-2,7%	-	-	-	-	2019.
- pribava <sup>2</sup>	5.278	-8,3%	-	-	-	-	2019.
- likvidacija šteta <sup>2</sup>	762	-2,3%	-	-	-	-	2019.

Izvor podataka: HUU

<sup>1</sup> Izvor podataka: HANFA: A-2 Agregirani izvještaj o financijskom položaju društava za osiguranje i društava za reosiguranje; podatak na 31.12.2019.

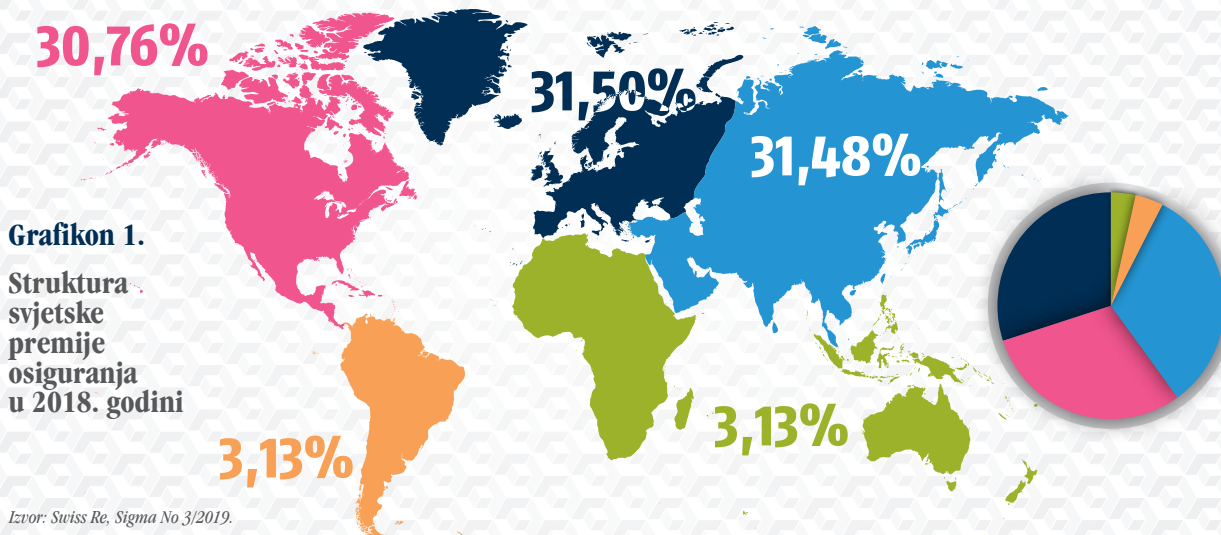
<sup>2</sup> Izvor podataka: HANFA; Statistika osiguranja za 2019. godinu (SP23;RDG-0 628)

## POZICIJA HRVATSKE INDUSTRIJE OSIGURANJA U SVJETSKOM OKRUŽENJU

Struktura svjetske premije osiguranja pokazuje kako je najveće svjetsko tržište osiguranja postalo europsko s udjelom od 31,50% u ukupnoj svjetskoj premiji, Azija zauzima 31,48%; Sjeverna Amerika zauzima 30,76%, a 6,26% otpada na Južnu Ameriku, Oceaniju i Afriku.

Udjel hrvatske industrije osiguranja u ukupnoj svjetskoj premiji u 2018. iznosio je 0,03% i po visini premije osiguranja Republika Hrvatska je 64 zemlja na svijetu. S druge strane, hrvatsko tržište osiguranja ima udjel od 0,11% 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.



Izvor: Swiss Re, Sigma No 3/2019.

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 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 - 2018.

Ovi pokazatelji za hrvatsko tržište osiguranja iznosili su: 2,5% udjel premije u BDP-u, 333 USD ili 2.154 kuna premije osiguranja po stanovniku i udjel premije životnog osiguranja u ukupnoj premiji od 32,4%.

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.

### Tablica 2.

#### Pokazatelji značaja društava za osiguranje, 2018. godina

Zemlja	Ukupna premija u % BDP-a	Ukupna premija po stanovniku u USD	Premija ŽO u % ukupne premije
SAD	7,14	4.481	40,4
Japan	8,9	3.466	75,9
Velika Britanija	10,6	4.503	78,4
Francuska	8,9	3.667	64,6
Njemačka	6,0	2.908	39,9
Euro područje	7,0	2.798	56,2
Europska unija	7,3	2.655	59,6
Bugarska	2,3	213	13,6
<b>Hrvatska</b>	<b>2,6</b>	<b>383</b>	<b>31,9</b>
Češka	2,8	666	36,6
Mađarska	2,4	388	31,4
Poljska	2,8	436	26,4
Rumunjska	1,1	129	20,2
Slovenija	4,9	1.336	30,6



## POZICIJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U FINACIJSKOM SUSTAVU

Društva za osiguranje dio su financijskog sustava i važne 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 aktivi 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

*apsolutne vrijednosti u mil. kn, udjel u %*

**2019. godina**

<b>Financijski posrednik</b>	<b>Imovina, prosinac</b>	<b>Udio</b>
Poslovne banke	416.765	65,34%
Obvezni mirovinski fondovi	112.598	17,65%
Društva za osiguranje	45.422	7,12%
UCITS investicijski fondovi	22.577	3,54%
Leasing društva	21.616	3,39%
Stambene štedionice	5.268	0,83%
Dobrovoljni mirovinski fondovi	6.221	0,98%
Alternativni investicijski fondovi*	4.230	0,66%
Factoring društva	1.358	0,21%
Investicijski fondovi po posebnim zakonima	947	0,15%
Mirovinsko osiguravajuće društvo*	873	0,14%
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>637.875</b>	<b>100,00%</b>

\* Podatak za kraj lipnja 2019. / Izvor: HNB, HANFA

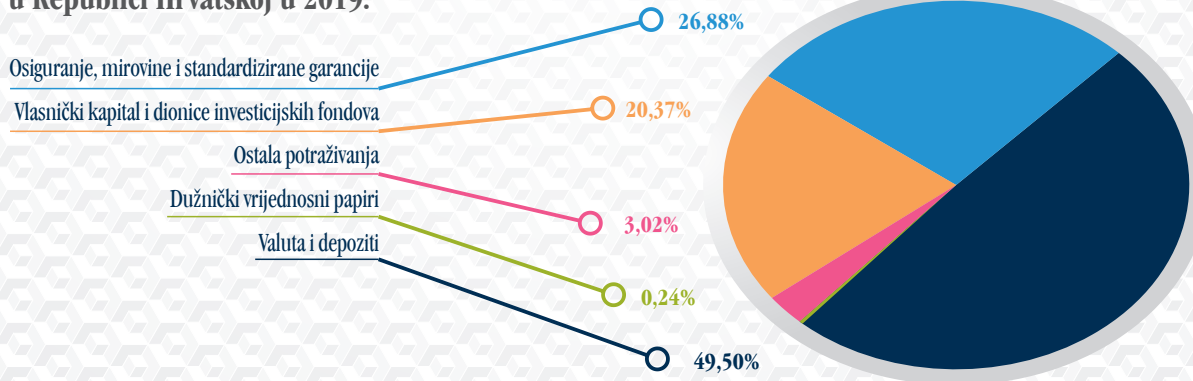
Hrvatski financijski sustav je bankocentričan i karakterizira ga dominantna pozicija banaka sa 65,3% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 7,1% i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 17,7% najznačajniji su institucionalni investitori u 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 2019. godine iznosila 45,4 milijardi kuna ili 7,12% 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 26,9%. Što bi značilo da je od 100 kuna financijske imovine prosječnog stanovnika Republike Hrvatske 27 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 2019.



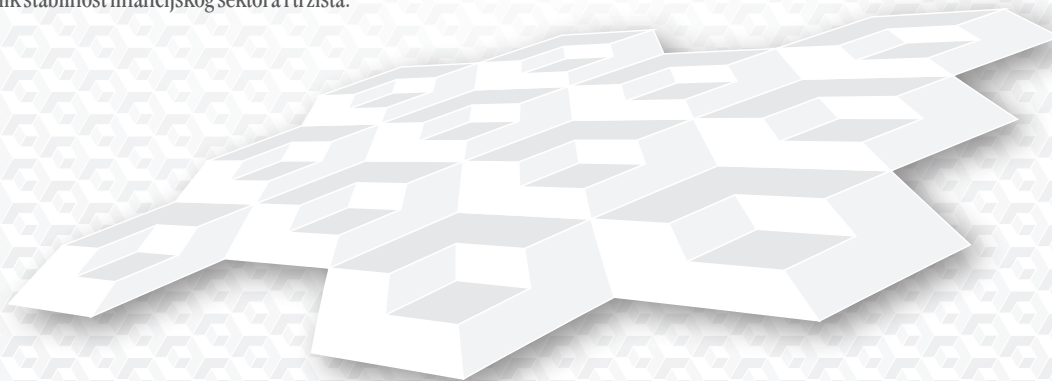
Izvor: HNB, Statistika financijskih računa 2019.

## ULAGANJA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

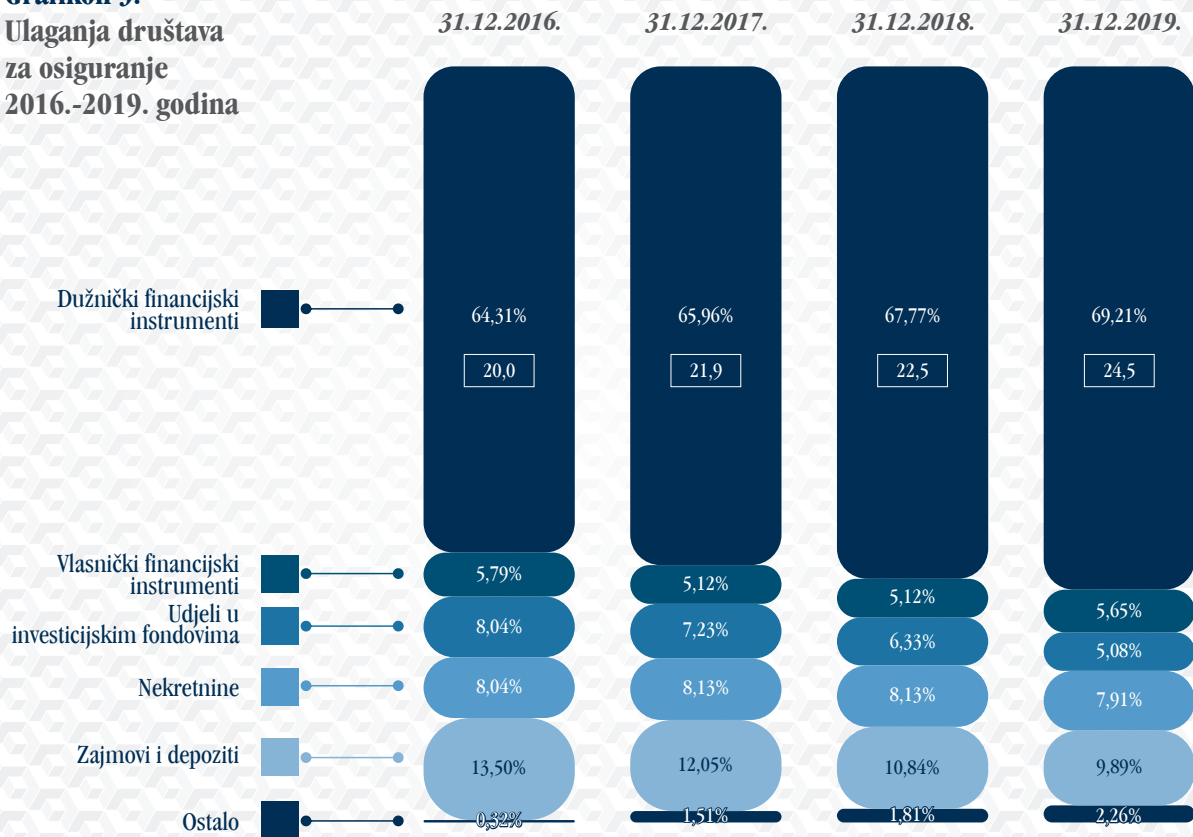
Ulaganja su ključna stavka imovine društava za osiguranje s udjelom od 82,9% u ukupnoj imovini osiguratelja i iznosom od 37.665 milijuna kuna na kraju 2019. godine.

Ulaganja društava za osiguranje regulatorno su uređena, a prema novom regulatornom okviru Solventnosti II kojem je prilagođen Zakon o osiguranju (NN br. 30/15 i 112/18) 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 2019. 69,2%. U vlasničke financijske instrumente na kraju istog razdoblja bilo je uloženo 5,7% ulaganja, a u udjele u investicijskim fondovima 5,1%. Značajan dio ulaganja čine i ulaganja u zajmove i depozite s 9,9% te nekretnine s 7,9%. 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**  
**2016.-2019. godina**



*Napomena: Uz postotni udio ulaganja u pojedinu vrstu imovine, prikazani su i apsolutni iznosi ulaganja u mrd. HRK.*

*Izvor: HANFA, Odabrani pokazatelji hrvatskog nebankarskog financijskog sektora, Standardni prezentacijski format, travanj 2019.*



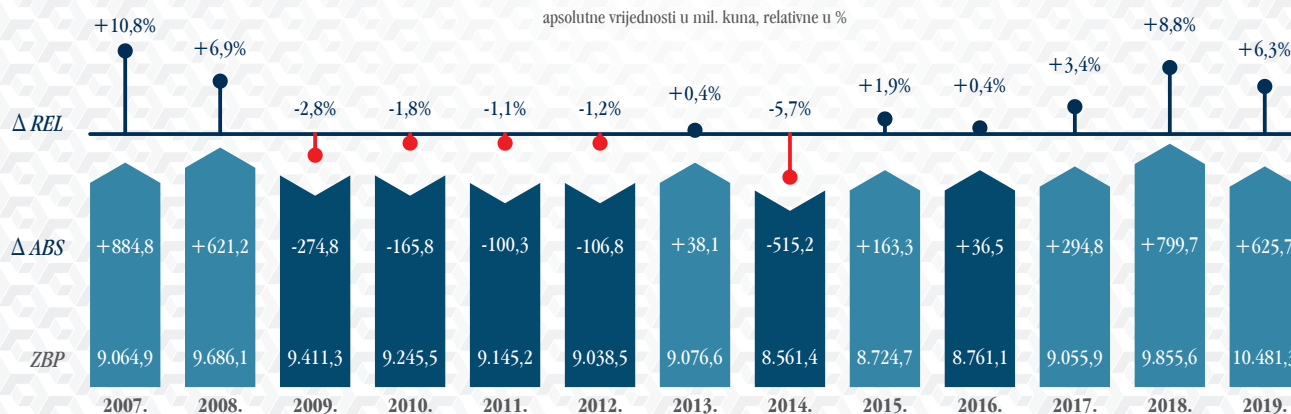
## STRUKTURA PREMIJSKOG PRIHODA I LIKVIDIRANIH ŠTETA

Zaračunata bruto premija društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2019. godine iznosila je 10.481.342.853 kuna, od toga premija neživotnog osiguranja činila je 7.414.909.527 kuna ili 70,7%, a premija životnih osiguranja 3.066.433.326 kuna ili 29,3%.

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. godine 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%.

### Grafikon 4.

#### Zaračunata bruto premija od 2007. do 2019. godine

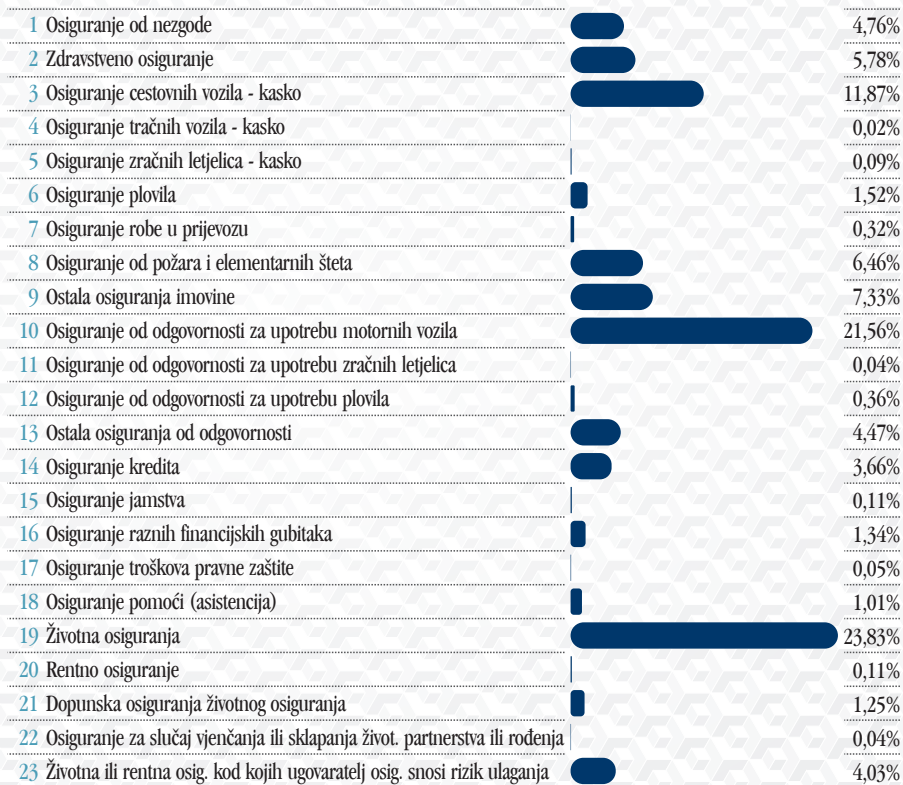


Izvor: HVO, Statistički podaci osiguranja

## Grafikon 5.

### Struktura premije po vrstama osiguranja u 2019.

U strukturi premijskog prihoda društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj na kraju 2019. godine nije bilo značajnijih promjena. I dalje najveći udjel otpada na životna osiguranja 23,8% i nešto je niži u odnosu na prethodnu godinu (25,7%). Udjel automobilske odgovornosti, nakon perioda pada što je prvenstveno bio rezultat procesa liberalizacije tržišta, u 2019. je u laganom porastu. Treću poziciju i dalje drži kasko osiguranje cestovnih vozila s udjelom od 11,9%, zatim slijede ostala osiguranja imovine s 7,3% i osiguranje od požara i elementarnih šteta s 6,5%. Ostale vrste osiguranja imaju udjel niži od 6%, a istaknuto je zdravstveno s 5,8% te osiguranje od nezgode s 4,8% udjela u ukupnom premijskom prihodu.



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja

## Grafikon 6. Struktura premije osiguranja – po skupinama



Izvor: HUIO, Statistički podaci osiguranja

## Grafikon 7. Premija neživotnih osiguranja – po vrstama u 2019.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

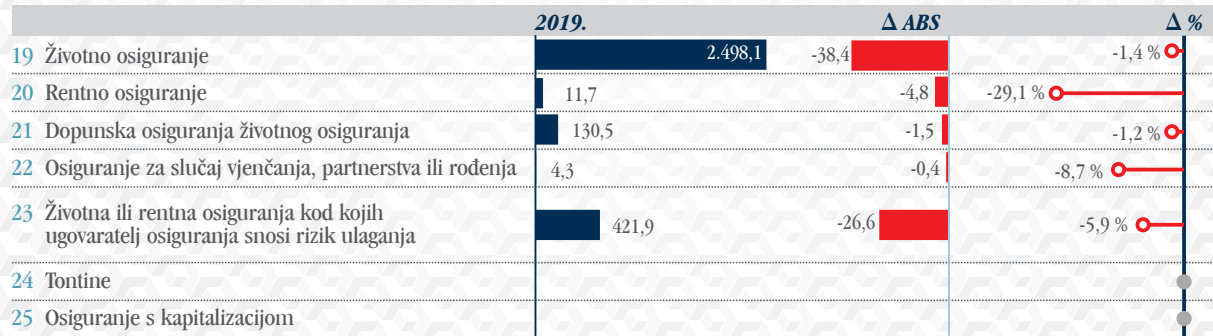
	2019.	Δ ABS	Δ %
01 Osiguranje od nezgode	499,1	+15,5	+3,2%
02 Zdravstveno osiguranje	606,0	+86,0	+16,5%
03 Osiguranje cestovnih vozila - kasko	1.244,0	+194,7	+18,6%
04 Osiguranje tračnih vozila - kasko	1,9	-5,0	-72,1%
05 Osiguranje zračnih letjelica - kasko	9,5	-0,1	-0,8%
06 Osiguranje plovila	158,9	+10,1	+6,8%
07 Osiguranje robe u prijevozu	33,2	+1,4	+4,5%
08 Osiguranje od požara i elementarnih šteta	677,0	+31,3	+4,9%
09 Ostala osiguranja imovine	768,5	+76,8	+11,1%
10 Osiguranje od odgovor. za upotrebu mot. vozila	2.260,0	+81,1	+3,7%
11 Osiguranje od odgovor. za upotrebu zračnih let.	4,0	-0,9	-17,6%
12 Osiguranje od odgovor. za upotrebu plovila	38,0	-1,2	-3,0%
13 Ostala osiguranja od odgovornosti	468,8	+55,0	+13,3%
14 Osiguranje kredita	383,1	+122,8	+47,2%
15 Osiguranje jamstva	11,5	+2,3	+24,6%
16 Osiguranje raznih financijskih gubitaka	140,1	+14,1	+11,2%
17 Osiguranje troškova pravne zaštite	5,1	-0,3	-6,1%
18 Osiguranje pomoći (asistencija)	106,3	+9,7	+10,0%

Izvor: HUIO, 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 81,5% (u 2018. 80,8%). Investicijska životna osiguranja čine 13,8% (u 2018. 14,3%) premije životnog osiguranja. Dopunska osiguranja vezana uz životno osiguranje čine 4,3%, rentno osiguranje ima udjel od 0,4%, a osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja imaju udjel od 0,1%.

## Grafikon 8. Premija životnih osiguranja – po vrstama u 2019.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja



# LIKVIDIRANE ŠTETE

## Grafikon 9.

### Struktura likvidiranih iznosa šteta po vrstama osiguranja u 2019.

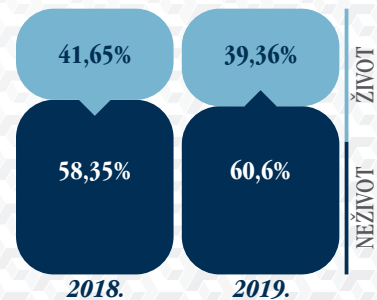
1	Osiguranje od nezgode	1,72%
2	Zdravstveno osiguranje	5,36%
3	Osiguranje cestovnih vozila - kasko	13,12%
4	Osiguranje tračnih vozila - kasko	0,01%
5	Osiguranje zračnih letjelica - kasko	0,05%
6	Osiguranje plovila	1,85%
7	Osiguranje robe u prijevozu	0,27%
8	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	5,05%
9	Ostala osiguranja imovine	7,64%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	21,24%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0,02%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	0,29%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	2,91%
14	Osiguranje kredita	-0,69%
15	Osiguranje jamstva	0,27%
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	0,85%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0,00%
18	Osiguranje pomoći (asistencija)	0,67%
19	Životna osiguranja	35,26%
20	Rentno osiguranje	0,39%
21	Dopunska osiguranja životnog osiguranja	0,26%
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja život. partnerstva ili rođenja	0,11%
23	Životna ili rentna osig. kod kojih ugovaratelj osig. snosi rizik ulaganja	3,34%

Izvor: HUIO, Statistički podaci osiguranja

U strukturi likvidiranih šteta po iznosu prednjače životna osiguranja koje čine 35,3% (u 2018. 37,1%), osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa 21,2% (u 2018. 19,9%), osiguranje cestovnih vozila 13,1% (u 2018. 12,6%), ostala osiguranja imovine 7,6% (u 2018. 8,2%), zdravstveno osiguranje 5,4% (u 2018. 5,3%), osiguranje od požara i elementarnih šteta 5,1% (u 2018. 4,2%), dok ostala osiguranja imaju manji udjel.

## Grafikon 10.

### Struktura likvidiranih iznosa šteta po – po skupinama



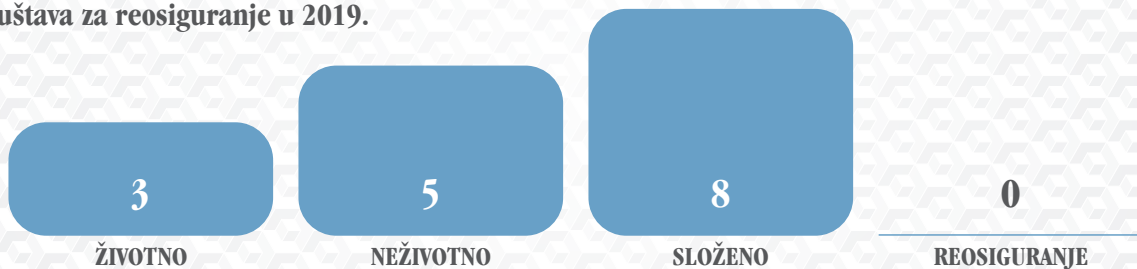
## KARAKTERISTIKE TRŽIŠTA OSIGURANJA

### a / Broj društava

Na kraju 2019. na tržištu osiguranja poslovalo je ukupno 16 društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Od ukupnog broja društava za osiguranje 3ih je obavljalo isključivo poslove životnih osiguranja, 5 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 2019.



Izvor: HANFA

### b / Društva za osiguranje i tržišni udio

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji na kraju 2019. bilo je Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 25,9%, na drugom mjestu je Allianz Hrvatska d.d. sa 13,0%, a slijede ih Euroherc osiguranje d.d. sa 12,2%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d sa 8,9%, Generali osiguranje d.d. sa 7,7% Adriatic osiguranje d.d. sa 7,2% te Uniqa osiguranje d.d. sa 6,1% tržišnog udjela. Četiri društava za osiguranje imala su pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

## Grafikon 12.

### Zaračunata bruto premija, stopa rasta i tržišni udjel društava za osiguranje na kraju 2019.

apsolutne vrijednosti u mil. kuna, relativne u %

	2019.	Δ ABS	Δ %	UDIO u ZBP %
ADRIATIC OSIGURANJE D.D.	752,7	+90,2	+13,6%	7,18
AGRAM LIFE OSIGURANJE D.D.	387,4	+36,0	+10,2%	3,70
ALLIANZ HRVATSKA D.D.	1.364,4	+198,8	+17,1%	13,02
CROATIA OSIGURANJE D.D.	2.710,0	-43,9	-1,6%	25,86
ERGO OSIGURANJE D.D.	0,0	-105,5	-100,0%	0,00
ERGO ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D.	0,0	-0,8	-100,0%	0,00
EUROHERC OSIGURANJE D.D.	1.279,0	+160,1	+14,3%	12,20
GENERALI OSIGURANJE D.D.	804,6	+88,6	+12,4%	7,68
GRAWE HRVATSKA D.D.	451,4	+19,9	+4,6%	4,31
HOK OSIGURANJE D.D.	234,5	+25,5	+12,2%	2,24
HRVATSKO KREDITNO OSIGURANJE D.D.	12,0	+1,5	+14,8%	0,11
IZVOR OSIGURANJE D.D.	68,6	+6,0	+9,5%	0,65
MERKUR OSIGURANJE D.D.	271,0	-8,1	-2,9%	2,59
OTP OSIGURANJE D.D.	45,6	+2,2	+5,0%	0,43
TRIGLAV OSIGURANJE D.D.	488,3	+58,7	+13,7%	4,66
UNIQA OSIGURANJE D.D.	634,8	+51,7	+8,9%	6,06
WIENER OSIGURANJE VIG D.D.	927,4	+35,9	+4,0%	8,85
WÜSTENROT ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D.	49,6	+8,9	+21,8%	0,47
<b>Grand Total</b>	<b>10.481,3</b>	<b>+625,7</b>	<b>+6,3%</b>	<b>100,00</b>

Napomena: Za društva Ergo osiguranje d.d i Ergo životno osiguranje d.d. nisu prikazani podaci za 2019., s obzirom je su 2019. pripojena društvu Sava osiguranje d.d. Podružnica Zagreb

Izvor: HVO, Statistički podaci osiguranja

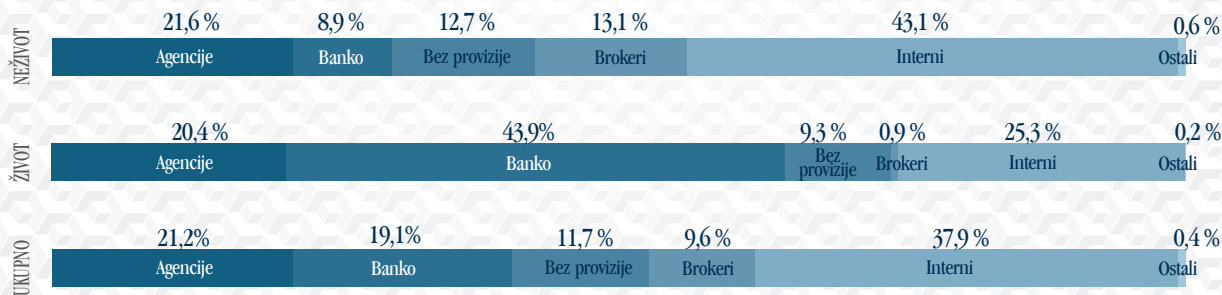
## c / Zaposlenost

U društvima za osiguranje na kraju 2019. godine bilo je zaposleno 8.018 djelatnika (u 2018. 8.238). Ukupno u financijskom sektoru bilo je u tom razdoblju zaposleno 37.968 zaposlenika (izvor: DZS), a zaposleni u društvima za osiguranje činili su 21,1% zaposlenih. Društva za osiguranje i brojem zaposlenih djelatnika čine važnog sudionika financijskog i gospodarskog sektora.

## d / Distribucijski kanali

Najzastupljeniji kanal distribucije neživotnog osiguranja u 2019. godini bili su interni zastupnici sa 43,1% (u 2018. 41,6%) udjela u zaračunatoj premiji, agencije s 21,6% (u 2018. 21,9%), brokери s 13,1% (u 2018. 11,8%), te zaposlenici društava (bez provizije) s 12,7% (u 2018. 16,3%), a ostali prodajni kanali imali su udjel manji od 10%. Prodaja životnog osiguranja u najvećem dijelu se odvijala preko bankoosiguranja 43,9% (u 2018. 44,3%), internih zastupnika 25,3% (u 2018. 24,0%) i agencija 20,4% (u 2018. 20,0%). Zaposlenici društava generirali su 9,3% (u 2018. 10,3%) zaračunate premije životnih osiguranja u promatranom razdoblju.

### Grafikon 13. Struktura premije po prodajnim kanalima za 2019. godinu



Izvor: HUU, Statistički podaci osiguranja





***Hrvatski ured za osiguranje, lipanj 2020.***

***Za izdavača: Hrvoje Pauković, direktor***

***Priredio: Nenad Štancl***

***Kontakt: [buo@buo.hr](mailto:buo@buo.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](http://www.huo.hr)

