



# 2008. godina u plusu

## TOP 5 OSIGURAVATELJA

Lista vodećih lani je bila gotovo identična onoj iz 2007., a ukupno zaračunata premija porasla je u godinu dana 615 milijuna kuna. Rezultati tekuće godine ovisit će o BDP-u

Domaće osiguravateljno tržište prošlu je godinu završilo u plusu. Iako je on bio manji od očekivanog, teško je pronaći osiguravatelja nezadovoljnog rezultatima. Ukupno zaračunata bruto premija iznosila je 9680 milijuna kuna, što je 615 milijuna kuna više u odnosu na 2007.

Rezultate tekuće godine teško je predvidjeti. Oni ovise o tome koliko će se finansijska kriza prebaciti na realni sektor i tako umanjiti BDP.

Ako se ostvare prognoze o rastu BDP-a od dva posto, to bi značilo da će osiguranje rasti pet posto.

### Stabilno tržište

Tržišni udjeli pojedinih osiguravatelja ne mijenjaju se znatnije već neko vrijeme, pa je lista vodećih prema tom parametru bila gotovo identična onoj iz 2007. godine. Croatia osigu-

Osiguravatelj	UKUPNO			NEŽIVOTNA OSIGURANJA			ŽIVOTNA OSIGURANJA		
	Zaračunata bruto premija			Zaračunata bruto premija			Zaračunata bruto premija		
	2008.	Udjel u % 2008.	Udjel u % 2007.	2008.	Udjel u % 2008.	Udjel u % 2007.	2008.	Udjel u % 2008.	Udjel u % 2007.
Croatia	3.243.961	33.51	34.15	2.880.264	38.62	41.81	363.696	14.29	13.85
Allianz Zagreb	1.121.069	11.58	11.73	697.106	9.50	9.67	423.963	16.65	17.21
Euroherc	1.086.568	11.22	11.05	1.086.568	17.21	15.21	0	0.00	0
Jadransko	680.253	7.03	7.03	680.253	9.99	9.68	0	0.00	0
Kvarner VIG	540.479	5.58	5.28	334.449	3.95	4.27	206.029	8.09	7.95
Grawe Hrvatska	432.857	4.47	4.67	165.787	3.60	2.42	267.070	10.49	10.62
Zagreb	396.875	4.10	4.80	198.983	3.15	3.54	197.891	7.77	8.14
Triglav	377.860	3.90	4.15	297.084	5.17	4.53	80.775	3.17	3.17
Merkur	296.705	3.07	3.28	29.222	0.68	0.47	267.483	10.51	10.75
Generali	266.443	2.75	3.06	138.982	2.59	1.84	127.460	5.01	6.28
Agram životno	235.852	2.43	2.37	0	0.00	0	235.852	9.26	8.64
Sunce	186.307	1.92	1.71	186.307	1.55	2.36	0	0.00	0
Uniq	183.566	1.90	1.53	91.272	0.92	0.96	92.294	3.63	3.05
Helios VIG	114.823	1.19	1.50	63.470	0.82	1.22	51.352	2.02	2.22
HOK	105.057	1.09	0.33	105.057	1.23	0.46	0	0.00	0
Croatia zdravstveno	88.600	0.92	0.86	88.600	0.17	1.19	0	0.00	0
Cosmopolitan Life VIG	82.350	0.85	0.80	0	0.00	0	82.350	3.23	2.91
Erste Sparkassen	75.267	0.78	0.72	0	0.00	0	75.267	2.96	2.64
Basler životno	64.702	0.67	0.67	0	0.00	0	64.702	2.54	2.46
Velebit	38.468	0.40	0.00	38.468	0.46	0	0	0.00	0
Basler	27.326	0.28	0.27	27.326	0.28	0.36	0	0.00	0
Cardif	25.204	0.26	0.01	25.204	0.11	0.01	0	0.00	0
Velebit životno	7.948	0.08	0.03	0	0.00	0	7.948	0.31	0.11
Victoria životno	979	0.01		0	0.00		979	0.04	
KD Life	812	0.01		0	0.00		812	0.03	

ranje i lani je nastavilo dominirati na tržištu s čak 3.244 milijuna kuna zaračunate premije, odnosno 33,5 posto tržišnog udjela. To povećanje zaračunate premije od 4,8 posto, bilo je dvostruko veće od tržišnog povećanja. Među prvih pet mjesta po tržišnom udjelu, svoje mjesto pronašli su još Allianz Zagreb, Euroherc, Jadransko osiguranje i Kvarner VIG. Spomenutih pet osiguravatelja zauzima gotovo 69 posto tržišta.

Nakon što se cijelu lanjsku godinu govorilo o liberalizaciji tržišta autoodgovornosti, ovu će godinu obilježiti odluka o plaćanju nameta Hrvatskom zavodu za zdravstveno osigu-

ranje i Zakonu o članarinama turističkoj zajednici. Naime, osiguravatelji su od ove godine dužni uplaćivati HZZO-u 10 posto od premije ugovorene za prethodni mjesec na osiguranjima od odgovornosti za uporabu motornih vozila. Hrvatski ured za osiguranje ističe kako su društva za osiguranje u proteklom godinama isplaćivala naknade stvarne štete HZZO-u na temelju faktura HZZO-a, pri čemu su se iznosi kretali od 42 do 67 milijuna kuna godišnje, a da im se novim zakonom nameće obveza između 260 do 270 milijuna godišnje. HUO je u svojoj ustavnoj tužbi, osim za namete HZZO-a, zatražio i prijedlog ocjene

ustavnosti odredbi Zakona o članarinama u turističkim zajednicama. Naime, oni podsjećaju da je tim odredbama proširena obveza plaćanja članarine s turističke i ugostiteljske djelatnosti na osiguravatelje koji su registrirani ili obavljaju djelatnost u turističkoj općini ili gradu, premda ni po jednom kriteriju ne mogu biti svrstane u obveznike plaćanja članarine.

### Atraktivni proizvodi

Budući da je osiguranje konzervativna industrija, teško je da će 2009. godina donijeti neke revolucionarne poteze i promjene u poslovanju unatoč krizi. Pad prodaje vozila zasi-

gurno će uzrokovati i stagnaciju tržišta osiguranja motornih vozila. U tom segmentu teško će netko ostvariti znatniji rast, pa su svi za prioritet postavili stabilizaciju premija. Niže stope rasta mogu se očekivati i u imovinskim osiguranjima.

Negativne efekte krize osiguravatelji će pokušati ublažiti novim proizvodima, kako u životnom i zdravstvenom osiguranju tako i u segmentu osiguranja od odgovornosti. To se odnosi na osiguranja od profesionalne odgovornosti jer je za veći broj djelatnosti zakonodavac propisao obvezu sklapanja polica osiguranja od odgovornosti.



# Novac i dalje siguran

Osim na hrvatskome, Croatia osiguranje uspješno posluje i na tržištima regije putem svojih tvrtki kćeri u BiH, Srbiji, Makedoniji i na Kosovu

**C**roatia osiguranje d.d., najveće i najstarije osiguravateljno društvo u ovom dijelu Europe, dugogodišnji je lider na hrvatskom osiguravateljnom tržištu. Povijest Croatia osiguranja seže u daleku 1884. godinu, kada je nekoliko upornih entuzijasta osnovalo Croatia osiguravajuću zadrugu, iz koje nastaje današnji CO.

Ovo osiguravajuće društvo danas nudi široku paletu osiguravateljskih proizvoda prilagođenih specifičnim zahtjevima suvremenog tržišta i osiguranika - životna osiguranja, osiguranja imovine, motornih vozila, osiguranja od nezgode, putna osiguranja, zatim zdravstvena, osiguranja plovila, prijevoza i kredita te bankoosiguranja.

Osim na hrvatskome, Croatia osiguranje posluje i na tržištima regije putem svojih tvrtki kćeri - Croatia osiguranja Ljubuški, Milenijum osiguranja Beograd, Croatia sigurimi Priština i Croatia osigurivanje Skopje. Također, pri kraju su pripreme za osnivanje triju novih osiguravateljskih društava u regiji, u Makedoniji, Srbiji i Crnoj Gori.



# 1

CROATIA OSIGURANJE

TRŽIŠNI UDJEL 2008.

## 33,51%

**HRVOJE VOJKOVIĆ**, predsjednik Uprave Croatia osiguranja: "Minimalizirali smo rizike ulažući u konzervativne, niskorizične oblike ulaganja pa možemo reći da je naš novac, ako ne bude nekih većih potresa na financijskom tržištu, siguran"

"Mišljenja smo da su ulaganja u tržišta regije bila opravdana, sva društva uspješno i profitabilno posluju, prema svim pravilima struke, a njihov dobar imidž potvrdila su nadzorna tijela - agencije država u kojima djeluju", tvrde iz Croatia osiguranja, dodajući kako je riječ o uspješnim i zdravim kompanijama. "Udjeli na tim tržištima variraju od 1,6 posto u Srbiji do 28 posto u Makedoniji (udjel u tržištu životnih osiguranja). Croatia osiguranje Ljubuški u BiH drži oko 9,5 posto tržišta, Croatia sigurimi na Kosovu ima 5,6 posto i stalno raste", poručuju iz Croatia osiguranja, najavljujući daljnji porast tržišnih udjela svih spomenutih kćeri tvrtki u idućih od tri do pet godina.

"Poslovanje osiguravateljskih društava pokazatelj je gospodarskog stanja u svakome razvijenom tržišnom sustavu. Kada se uspoređuje gospodarski rast, uspoređuje se i rast industrije osiguranja. U sklopu svake kvalitetne krizne strategije, koju je, vjerujem, do sada izradio svaki osiguravatelj u Hrvatskoj i regiji, mogu se definirati specifični kanali i alati prodaje osiguranja te proizvodi na koje se treba usmjeriti u idućem razdoblju. Mi ćemo nastojati poslovati jednako uspješno kao do sada, uz, naravno, znatno reduciranje troškova poslovanja i povećanje prodajnih aktivnosti. Probleme u nadolazećem razdoblju očekujemo u naplati premije. Što se tiče naše politike ulaganja, mini-

malizirali smo rizike ulažući u konzervativne, niskorizične oblike ulaganja pa možemo reći da je naš novac, ako ne bude nekih većih potresa na financijskom tržištu, siguran", komentirao je Hrvoje Vojković, predsjednik Uprave CO-a, aktualnu situaciju na osiguravateljskom tržištu.

Očekivane teškoće u naplati premije u CO-u će pokušati riješiti višestrukim kompenzacijama, cesijama s korisnicima osiguranja i dobavljačima, prebijanjem isplata po štetnim zahtjevima s dužom premijom te asignacijom potraživanja prema neredovitim platišama osiguranja na poslovne partnere koji redovito plaćaju obveze prema CO-u i imaju interes preuzeti potraživanja.

**BROJKE**

## 28

posto udjel je Croatia osiguranja na tržištu životnih osiguranja u Makedoniji

## 5,6

posto udjel je tvrtke Croatia sigurimi na kosovskom tržištu osiguranja



## U stalnom usponu

Na desetu obljetnicu poslovanja u Hrvatskoj Allianz drži drugo mjesto na tržištu i lani je prvi put postao treći osiguravatelj u segmentu neživotnih osiguranja



# 2

ALLIANZ ZAGREB  
D.D.

TRŽIŠNI UDJEL 2008.

## 12%

**BORIS GALIĆ**, predsjednik Uprave Allianz: "Nakon triju osvojenih Zlatnih kuna u Hrvatskoj dobili smo potvrdu uspješnosti i na europskoj razini, nagradu renomiranoga financijskog časopisa Euromoney"

Allianz Zagreb dio je Allianz grupe, vodećeg europskog osiguravatelja i ukupno drugoga svjetskog pružatelja financijskih usluga. Allianz osiguranje posluje u više od 70 zemalja te zapošljava oko 180.000 zaposlenika. U segmentu New Europe, unutar koje posluje i Allianz Zagreb, obuhvaćeno je 17 zemalja iz srednje i jugoistočne Europe. Osim u segmentu osiguranja, Allianz je među vodećima u regiji i u biznisu mirovinskih fondova te bankoosiguranju. U

Hrvatskoj je od 1999. godine, kada Allianz grupa zajedno sa Zagrebačkom bankom preuzima tadašnje Adriatic osiguranje. Nastaje Allianz Zagreb d.d., koji je u trenutku preuzimanja imao tržišni udjel od oko 4,6 posto. U godinama koje slijede Allianz u Hrvatskoj iz godine u godinu bilježi stalan rast poslovanja. Stope rasta iz godine u godinu bile su čak i dvostruko veće od stopa rasta ostatka tržišta. Godine 2005. Allianz je preuzeo vodeće mjesto na tržištu u segmentu životnih osiguranja, a 2008. prvi put postaje i treći osiguravatelj u segmentu neživotnih osiguranja. Danas Allianz drži oko 12 posto tržišnog udjela i zauzima drugo mjesto među hrvatskim osiguravateljima. Osim u segmentu osiguranja, Allianz se, zajedno sa Zagrebačkom bankom, 2001. godine aktivno uključuje u mirovinsku reformu. Iste godine osnovan je AZ obvezni mirovinski fond, a godinu dana poslije s radom počinju i AZ dobrovoljni mirovinski fondovi, koji su uvjerljivo vodeći mi-

rovinski fondovi na hrvatskom tržištu s oko 40 posto tržišnog udjela. Snažan rast premijskog prihoda pratio je i rast prodajne mreže zastupnika te novih prodajnih mjesta. Allianz u Hrvatskoj posluje putem jedanaest podružnica, što konkretno znači više od 140 prodajnih mjesta. Proizvodi bankoosiguranja na raspolaganju su klijentima i u svim poslovnicama Zagrebačke banke. "Iznimno smo ponosni što smo nakon triju osvojenih Zlatnih kuna u Hrvatskoj dobili potvrdu uspješnosti i na

europskoj razini. Nagrada renomiranoga financijskog časopisa Euromoney ujedno je i prvo međunarodno priznanje koje je Allianz Zagreb osvojio i veseli me što dolazi na 10. obljetnicu našeg poslovanja u Hrvatskoj. Ova je nagrada potvrda zaposlenicima i njihovu doprinosu izvrsnoj percepciji naše tvrtke na tržištu te potvrda našim klijentima da su napravili pravi izbor odabравši Allianz za svog osiguravatelja", osvrtno je predsjednika Uprave Borisa Galića na nedavno uručeno priznanje.

## U ponudi i dodatne usluge

U slučaju štete klijentima je na raspolaganju velik broj stručnih procjenitelja, a svi odštetni zahtjevi rješavaju se u vrlo kratkom roku



# 3

EUROHERZ

TRŽIŠNI UDJEL 2008.

## 11,2%

**ŽELJKO KORDIĆ**, član Uprave Euroherc osiguranja

Euroherc osiguranje d.d. Zagreb od 1992. godine uspješno posluje na hrvatskom osiguravateljskom tržištu kao prva i najveća osiguravateljna tvrtka osnovana privatnim kapitalom. Kao dio koncerna Agram, Euroherc može ponuditi dodatne korporativne usluge, kao što su vlastite stanice za tehnički pregled

vozila, autosaloni i autoservisi te leasing tvrtka. Iz široke osiguravateljne ponude, koja uključuje osiguranje vozila kao njihovu specijalnost, osiguranje osoba i imovine, transporta i odgovornosti, izdvajaju se i različite vrste paketa osiguranja - paketi imovinskih osiguranja za građanstvo i obrtnike, police osiguranja imovine

prilagođene tvrtkama, paket za kasko osiguranje jahti i jedrilica te široka ponuda osiguravateljskih proizvoda za osiguranje od odgovornosti, i od opće i od profesionalnih odgovornosti s naglaskom na odgovornost stalnih sudskih vještaka. Na svim njihovim prodajnim mjestima može se ugovoriti i polica dobrovoljnoga zdravstvenog

i životnog osiguranja. A osim raznolike ponude osiguranja, u Eurohercu svoj uspjeh duguju i dobro razgranatoj prodajnoj mreži, koju čini 12 podružnica i više od 600 prodajnih mjesta. "Svoju ponudu temeljimo na stalnom osluškivanju potreba naših osiguranika, prateći suvremene svjetske osiguravateljske trendove te posebnosti

hrvatskog tržišta. U slučaju štete našim je klijentima na raspolaganju velik broj stručnih procjenitelja, a svi odštetni zahtjevi rješavaju se u kratkom roku", poručili su iz Euroherca. U prošloj godini Euroherc je ostvario ukupan prihod od 1,20 milijardi kuna, pri tome ostvarivši dobit od 74,5 milijuna kuna.



# Odlično poslovanje putem interneta

Prošavši u kratkom roku put od regionalnog do važnoga nacionalnog društva, Jadransko osiguranje zauzima treće mjesto na hrvatskom tržištu u segmentu neživotnih osiguranja

Jadransko osiguranje d.d. Zagreb (u siječnju 2007. godine direkcija i sjedište Jadranskog osiguranja preselili su se iz Splita u Zagreb) u kratkom je razdoblju izraslo u jednu od vodećih osiguravateljskih tvrtki u Hrvatskoj, sa stalnom visokom stopom rasta svih pokazatelja rezultata poslovanja. Jadransko osiguranje zauzima treće mjesto na hrvatskom osiguravateljskom tržištu u

segmentu neživotnih osiguranja, prošavši put od regionalnog osiguravatelja do bitnog osiguravateljskog društva koje u svojoj ponudi ima sve vrste neživotnih osiguranja. U portfelju društva najzastupljenije je osiguranje motornih vozila. Kao član koncerna Agram, društvo svojim osiguranicima nudi mnoge dodatne usluge. Tako klijenti Jadranskog na stanicama za tehnički pre-



gled vozila u vlasništvu koncerna Agram mogu obaviti tehnički pregled i registraciju vozila, ugovoriti osiguranje, servisirati ili kupiti vozilo. Posredstvom tvrtke Euroleasing klijenti mogu nabaviti vozilo putem financijskog ili operativnog leasinga. Također, na svim prodajnim mjestima Jadranskog može se ugovoriti policia Sunce dobrovoljnoga zdravstvenog osigura-

nja te policia životnog osiguranja Agram life. Uvođenje AO on-line, mogućnosti obnove police osiguranja putem interneta, pokazao se kao odličan proizvod pa u društvu idućih godina očekuju velik rast prodaje putem interneta. U Jadranskom osiguranju pripremili su i jedinstveni paket osiguranja - Family paket. U njemu se u sklopu jedne po-



lice nudi niz pokrića za koja su osiguranici do sada morali ugovarati više police. Paketi osiguranja imovine Family - Basic, Trend i Prestige, napravljeni su da bi se zaštitila privatna imovina osiguranika, u skladu sa zahtjevima suvremenog života.

# Ambiciozni i u krizi

Osiguravateljska kuća koja bilježi rast od osnutka 1999. i u protekloj je godini, rastom čak dvostruko većim od tržišta, ostvarila plan sa 540,5 milijuna kuna ukupne premije

Kvarner Vienna Insurance Group, član jednog od najvećih austrijskih i europskih koncerna - Vienna Insurance Group, ove godine slavi 10. obljetnicu poslovanja na hrvatskom tržištu osiguranja. Povijest Kvarner VIG-a tako seže od 1999. godine, kada je osnovano Wiener Städtische osiguranje d.d. kao podružnica Wiener Städtische Versicherunga iz Beča. Dvije godine nakon toga, spajanjem Wiener Städtische osiguranja iz Zagreba i Kvarner osigu-

ranja iz Rijeke, nastaje Kvarner Wiener Städtische osiguranje d.d. Posljednjih godina grupa bilježi ubrzan rast, pa joj se tako 2006. godine pridružuju Helios i Cosmopolitan Life. Rezultat je toga nastajanje nove krovne marke Wiener Städtische Grupe - Vienna Insurance Group. Posljednja akvizicija dogodila se lani, kada se VIG grupi pridružilo Erste osiguranje. Od samog osnutka društvo bilježi kontinuiran rast, pa su tako i u protekloj, 2008. godini, rastom čak dvostruko ve-



ćim od tržišta, ostvareni planski zadaci sa 540,5 milijuna kuna ukupne premije i udjelom od 5,6 posto, čime je zadržano čvrsto peto mjesto na tržištu. U svojoj ponudi Kvarner VIG ima kompletnu osiguravateljsku zaštitu, a s više od 650 zaposlenih i 150 prodajnih mjesta prisutan je u cijeloj Hrvatskoj. Unatoč tome, i dalje najavljuju širenje prodajne mreže podružnica, poslovnica i zastupstava, osmišljavanje novih produkata i inovativnih paketa osiguranja, politiku brze obra-

de i isplate štete te ulaganje u moderne procese poslovanja. "Sigurno je da će osiguranja pratiti trend usporavanja cijeloga gospodarstva, ali Kvarner Vienna Insurance Group i dalje očekuje (uz strogu kontrolu troškova) porast premije u životnim i neživotnim osiguranjima. U ostvarivanju planova namjeravamo se osloniti na veličinu i snagu naše prodajne mreže, a osmislili smo i posebne pakete usluga te uveli neke nove proizvode koji će našu ponudu učiniti raznovrsnijom",



odgovor je Igora Jeličića, predsjednika Uprave Kvarner VIG-a, na pitanje o snalaženju u aktualnoj financijskoj i gospodarskoj krizi.  
**Hrvoje Reljanović**