



UPRKOS KRIZI, PREMIJA U PRVOM KVARTALU 2009. PORASLA ZA 5,1%

Jedan od krupnih problema tržišta osiguranja je činjenica da će građani BiH radije osigurati svog ljubimca na četiri točka nego sebe ili svoje najdraže. Od 82 miliona KM polisirane brutopremije u prva tri mjeseca ove godine, samo se 14,4 miliona KM odnosi na takozvana životna osiguranja

Piše: Eldar Dizdarević

Sudeći prema preliminarnim podacima Agencije za nadzor osiguranja u FBiH, sektor osiguranja u našoj zemlji ipak nije pogođen globalnom finansijskom krizom. Naime, u prva tri mjeseca ove godine ostvarena je ukupna brutopremija u iznosu od 82 miliona KM (pogledati tabelu), što u odnosu na prvi kvartal 2008. godine, kada je ostvarena brutopremija od 78 miliona KM, predstavlja povećanje od 5,1 posto. Gotovo da nema ni potrebe govoriti koliko je to, zapravo, velik i stabilan rast premije u uslovima recesije i brojnim poteškoćama koje su zahvatile daleko jače ekonomije od bosanskohercegovačke.

Najveći tržišni udio na tržištu FBiH i dalje ima Sarajevo-osiguranje. Ova kompanija u prvom kvartalu 2009. godine ostvarila je brutopremiju u iznosu od 13 miliona KM, što joj obezbjeđuje tržišni udio od 15,88 posto. Sarajevo-osiguranje je, također, u prvom kvartalu 2009. godine imalo i rast tržišnog udjela, jer je godinu dana ranije

REZULTATI POSLOVANJA **BSO** među najprofitabilnijim društvima

Sudeći prema rezultatima poslovanja moglo bi se reći da manje-više vodeća osiguravajuća društva u BiH posluju približno jednako. Jedno od najprofitabilnijih osiguravajućih društava je BSO, koje je na kraju prošle godine iskazalo dobit u iznosu od 3,06 miliona KM.

Prošlogodišnja dobit Sarajevo-osiguranja iznosila je 1,2 miliona KM, VGT osiguranja 1 milion KM, Uniqa osiguranja 1,4 miliona KM, Triglav BH osiguranja 2,2 miliona, i tako dalje.

BSO.

tržišni udio iznosio 15,43 posto. Inače, Sarajevo-osiguranje je i ukupni tržišni lider na nivou cijele Bosne i Hercegovine, s tržišnim udjelom od 13,09 posto.

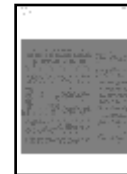
Drugo po veličini osiguravajuće društvo u FBiH je BSO (Bosna-Sunce osiguranje) s ostvarenom brutopremijom od 11,4 miliona KM u prvom kvartalu 2009. godine i tržišnim udjelom od 13,92 posto. Međutim, ako se društvu BSO dodaju i rezultati poslovanja mostarskog Euroherca, situacija s udjelima na tržištu je znatno drugačija. Naime, vlasnik BSO-a i Euroherca je ista kompanija, koncern Agram (potpredsjednik koncerna je bivši državni premijer Adnan Terzić), što znači da bi po toj računici najveći tržišni udio na tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini imao, zapravo, Agram.

Na četvrtom i petom mjestu prema visini ostvarene brutopremije u prvom kvartalu 2009. godine su Triglav BH osiguranje (premija 8,5 miliona KM, tržišni udio 10,41 posto) i Uniqa osiguranje (premija 8,2 miliona KM, tržišni udio 10,08 posto). Od ostalih osiguravajućih društava svakako vrijedi još izdvojiti Croatia

Evidencijski broj / Article ID: 9101602
 Vrsta novine / Frequency: Tjedna
 Zemlja porijekla / Country of origin: BiH
 Rubrika / Section:



Rangiranje osiguravajućih društava prema premiji ostvarenoj u periodu 01. 01. do 31. 12. 2008.			Rangiranje osiguravajućih društava prema premiji ostvarenoj u periodu 01. 01. do 31. 03. 2009.		
Osiguravajuće društvo	Premija u KM	Udio u %	Osiguravajuće društvo	Premija u KM	Udio u %
Sarajevo-osiguranje	53.688.184	16,01	Sarajevo-osiguranje	13.030.167	15,88
BSO Osiguranje	46.511.879	13,87	BSO Osiguranje	11.422.580	13,92
Croatia osiguranje	36.859.011	10,99	Croatia osiguranje	8.770.135	10,69
Uniqa osiguranje	33.241.974	9,91	Uniqa osiguranje	8.539.806	10,41
Triglav BH osiguranje	32.559.247	9,71	Triglav BH osiguranje	8.271.409	10,08
Euroherc	31.783.557	9,48	Euroherc	8.104.951	9,88
VGT osiguranje	23.971.478	7,15	VGT osiguranje	5.203.330	6,34
Grawe osiguranje	17.331.455	5,17	Grawe osiguranje	4.524.932	5,52
Merkur BH osiguranje	15.371.526	4,58	Merkur BH osiguranje	4.096.460	4,99
Lido osiguranje	13.402.973	4,00	Lido osiguranje	2.488.223	3,03
Camellija osiguranje	10.300.238	3,07	Camellija osiguranje	2.303.228	2,81
Hercegovina osiguranje	8.305.305	2,48	Hercegovina osiguranje	1.865.227	2,27
Zovko osiguranje	6.767.503	2,02	Zovko osiguranje	1.800.355	2,19
ASA osiguranje	4.602.258	1,37	ASA osiguranje	1.519.225	1,85
Helios osiguranje	640.004	0,19	Helios osiguranje	104.364	0,13
Ukupno	335.336.592	100	Ukupno	82.044.399	100



ISTRAŽIVANJE VALICONA

Dobrovoljno zdravstveno osiguranje ipak interesantno građanima

Prema rezultatima istraživanja o zainteresiranosti bh. stanovništva za dobrovoljno zdravstveno osiguranje, koje je provela istraživačka kuća Valicon za Uniqa osiguranje, 85 posto ispitanika posjeduje obavezno zdravstveno osiguranje, 10 posto ispitanika nisu zdravstveno osigurani, dok su 7 posto ispitanika korisnici dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.

Za razliku od obaveznog zdravstvenog osiguranja kod

odlučujućim za izbor dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja, ispitanici su ocijenili brzu medicinsku uslugu, izbor najboljeg ljekara i liječenje u najboljim klinikama, a odmah zatim naknadu za troškove liječenja i mogućnost pokrivanja troškova za lijekove koji nisu na listama besplatnih.

Dobrovoljno zdravstveno osiguranje pruža, osim navedenog, i mogućnost nabavke lijekova i medicinskih pomagala, fizioterapije i psihoterapije, uz isplatu naknade direktno klijentu. Premija osiguranja je prilagođena platežnoj sposobnosti građana, pa je tako čak 22 posto ispitanika izjavilo da bi prihvatilo dobrovoljno zdravstveno osiguranje po nekoj prosječnoj cijeni od 12 KM mjesečno za neki standardni paket usluga.

Boravak u bolnici koji podrazumijeva i ostale troškove koji nisu pokriveni obaveznim zdravstvenim osiguranjem također je moguće olakšati uz dnevnu naknadu za svaki provedeni dan u bolnici. Naprimjer, za 5,48 KM mjesečno moguće je ostvariti pokrivenost za boravak u bolnici u visini od 20 KM po danu.

Stupanjem na snagu novog Zakona o porezu na dohodak od 1. januara 2009. godine pruža se mogućnost i ostvarenja dodatne poreske olakšice sklapanjem polica životnog osiguranja, odnosno polica dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.

Dakle, uplatom premije osiguranja po programima životnog i zdravstvenog osiguranja ostvaruju se i umanjuju poreske obaveze u iznosu uplaćenih premija osiguranja na godišnjem nivou, a do ukupnog iznosa od 2.520 KM u FBiH. Tako se listi navedenih prednosti ulaganja u životno i zdravstveno osiguranje dodaje još jedna, a to je uplaćena premija kao lični odbitak pri obračunu poreza na dohodak.



kojeg građani ulaganjem novca na bazi uzajamnosti i solidarnosti ostvaruju pravo na zdravstvenu zaštitu, dobrovoljno zdravstveno osiguranje osigurava viši standard zdravstvene zaštite i veći obim prava, objašnjavaju iz Uniqae.

Zbog nezavidnog stanja u kojem se nalazi zdravstvena zaštita u BiH, 42 posto ispitanika je izjavilo da im je ideja dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja zanimljiva, dok je 22 posto ispitanika odgovorilo da su zainteresirani za osiguranje uz veliku vjerovatnoću za kupovinu police, ali kao značajan element pri odluci i odabiru navode cijenu.

Najzanimljivijim elementima osiguranja, a ujedno i

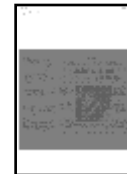
osiguranje, VGT, Grawe i Merkur BH osiguranje, čiji su tržišni udjeli iznad pet posto ukupnog tržišta.

Ipak, tržište osiguranja u Bosni i Hercegovini opterećeno je brojnim problemima. Jedan od najvećih je nepostojanje jedinstvenog tržišta. Dva entitetska tržišta funkcioniraju kao dvije zasebne cjeline, postoje dvije agencije za nadzor osiguranja, a kompanije koje žele poslovati u oba entiteta susreću se s brojnim formalnim problemima.

Osim toga, još jedan od krupnih problema tržišta osiguranja je činjenica da će građani BiH

(NE)OSIGURANJE Najveći problem bh. osiguravajućih društava vidljiv je iz strukture premije. Naime, od ukupne prošlogodišnje premije u FBiH, koja, kako smo i spomenuli, iznosi 296 miliona KM čak se 83 posto ili 247 miliona KM odnosi na takozvana neživotna osiguranja. Učešće premije u autoodgovornosti u većem bh. entitetu iznosi 57 posto. Tek poređenja radi spomenimo Sloveniju gdje je učešće životnog osiguranja u ukupnoj premiji 70 posto, dok se preostalih 30 posto odnosi na neživotna osiguranja

radije osigurati svog ljubimca na četiri točka nego sebe ili svoje najdraže. Od 82 miliona KM polisirane brutopremije u prva tri mjeseca ove godine, samo se 14,4 miliona KM odnosi na takozvana životna osiguranja. Dakle, samo 17,5 posto ukupne premije se odnosi na životna osiguranja, što je zaista krajnje mizeran postotak. No, da tu FBiH nije najgora u regiji može zahvaliti isključivo Republici Srpskoj – u manjem bh. entitetu učešće životne premije u ukupnom osiguranju je ispod 4 posto, a od



deset tamošnjih osiguravajućih društava samo se jedno bavi osiguranjem života (Grawe Banja Luka).

No, nerazvijenost tržišta nije jedini niti najveći problem. Vjerovatno najvažniji i ujedno najveći problem bh. osiguravajućih društava vidljiv je iz strukture premije. Naime, od ukupne prošlogodišnje premije u FBiH, koja, kako smo i spomenuli, iznosi 296 miliona KM čak se 83 posto ili 247 miliona KM odnosi na takozvana neživotna osiguranja. Učešće premije u autoodgovornosti u većem bh. entitetu iznosi 57 posto.

Tek poređenja radi spomenimo Sloveniju gdje je učešće životnog osiguranja u ukupnoj premiji 70 posto, dok se preostalih 30 posto odnosi na neživotna osiguranja. U apsolutnim brojkama situacija izgleda još gore: životna premija per capita (po glavi stanovnika) u Sloveniji je u prošloj godini iznosila 278 eura, u Hrvatskoj 65 eura a u BiH tek 4,3 eura. U ovom slučaju FBiH, naravno, znatno popravlja prosjek premije per capita u RS-u.

Na kraju još spomenimo da švajcarski reosiguravatelj Swiss Re procjenjuje da će u narednim godinama ipak doći do znatnog porasta premija i učešća životnog osiguranja u ukupnim premijama u BiH. Prema tim procjenama već 2010. godine ukupna premija će iznositi oko 557 miliona KM, od čega će se 407 miliona KM prikupiti u FBiH a oko 150 miliona KM u RS-u. Do 2014. godine ukupna premija u BiH trebala bi narasti na 865 miliona KM. ■

OSIGURANJE U RS-U

Još dvije kuće će se početi baviti životnim osiguranjem

Životno osiguranje u RS-u u posljednjih nekoliko godina ostvaruje natprosječne stope rasta, i to u uslovima kada se samo jedno društvo sa sjedištem u RS-u bavi ovom vrstom osiguranja, tvrdi Božana Šljivar, direktorica Agencije za osiguranje RS-a.

"U ovoj godini trebalo bi da Kosig Dunav osiguranje i Jahorina osiguranje počnu s ponudom životnog osiguranja, jer za to već imaju dozvole, a očekuje se i osnivanje novih sa stranim kapitalom. Dominacija osiguranja od autoodgovornosti pokazuje da je naše tržište osiguranja izrazito nerazvijeno. To potvrđuju i drugi statistički podaci o premiji po glavi stanovnika, odnosno, o učešću premije u društvenom proizvodu i slično, a koje Agencija redovno objavljuje

u svojim izvještajima. Promjene u ovoj oblasti u pravcu životnih i drugih oblika dobrovoljnog osiguranja, i to imovinskog, zdravstvenog te penzijskog, pored stvaranja zakonskih pretpostavki,

podrazumijevaju i stabilan makroekonomski sistem, odgovarajući nivo životnog standarda, jačanje povjerenja u domaći finansijski sistem i poboljšanje takozvane kulture osiguranja, odnosno, svijesti pojedinca i društva o značaju i prednostima osiguranja u svim oblicima. Na taj način osiguranje prestaje biti samo u funkciji zaštite

pojedinačnog rizika i postaje društveno korisno, a prikupljajući i investirajući važan dio dugoročne domaće štednje učestvuje u ekonomskom razvoju", rekla je ona, prenijeli su mediji.

