

TRŽIŠTE OSIGURANJA CRNE GORE

Posmatrajući 2013. godinu, možemo reći da nije bilo značajnijih promjena na tržištu u odnosu na prethodnu godinu.

Broj društava ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu - ukupno jedanaest društava, od čega šest kompanija za životna osiguranja i pet društava za neživotna osiguranja. Kompozitnih društava nema, kao ni društava za reosiguranje.

U strukturi premije i dalje dominiraju neživotna osiguranja, i to obavezna osiguranja, što znači da se i dalje najviše osigurava samo ono što se mora. Osiguranje od autoodgovornosti i dalje ima izuzetno visok procenat od 45,53 odsto. To je neznatno manje u odnosu na 2012. godinu, kada je učešće AO iznosilo 47,18 odsto. Međutim, i pored toga i ostale vrste neživotnih osiguranja pokazuju blagi napredak, što znači da je iz godine u godinu primjetan trend njihovog rasta u ukupnoj premiji.

Životna osiguranja i dalje su nedovoljno zastupljena. I pored toga što se povećava njihovo učešće u ukupnoj premiji, poticaji razvoju ove vrste osiguranja, zbog značaje i uloge koju ima, moraju se nastaviti i u ovoj godini, i to ne samo u okviru branše nego i šire.

Ukupno na nivou tržišta ostvarena je premija od 72,769 miliona eura. To je 8,73 odsto više negoli u 2012. godini, kada je ostvareno ukupno 66,922 miliona eura.

Tržište je, kao i prethodnih godina, karakterisala visoka koncentracija premije, jer tri vodeće kompanije u Crnoj Gori ostvarile su čak 68,32 odsto premije. I u ovoj godini lider na tržištu bilo je Lovćen osiguranje. No, moramo istaknuti da je i taj trend pozitivan jer dolazi do povećanja konkurentnosti na tržištu i ravnomjernije raspodjele tržišnog učešća pojedinačnih društava za osiguranje.

U strukturi kapitala i dalje preovlađuje iznostrani kapital.

Zakonski okvir za poslovanje društava za osiguranje definisan je kroz Zakon o osiguranju sa zadnjim izmjenama i dopunama (Sl. List Crne Gore br. 45/12 od 17. 8. 2012.) i Zakon o obaveznom osiguranju u saobraćaju (Sl. List Crne Gore br.44/12 od 09. 08. 2012.), a tu je i Zakon o stečaju i likvidaciji društava za osiguranje.

Svakako najznačajnija promjena u regulativi odnosi se na uvođenje novog poreza na premije neživotnih osiguranja. 27. decembra 2013. godine na Skupštini Crne Gore usvojen je Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na premije osiguranja.

Novim Zakonom uvedena je stopa od 9 odsto na sve vrste neživotnog osiguranja izuzev za:

- osiguranje od nezgode
- dobrovoljno zdravstveno osiguranje
- osiguranje poljoprivrede.

Ove izmjene stupile su na snagu 1. januara 2014. godine te nisu imale efekat na poslovanje u 2013. godini, ali su svakako značajne i imaju uticaj na poslovanje u tekućoj godini.

Takođe napominjemo da su u skladu sa odredbama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju (SL 44/12) od avgusta 2013. godine počeli da se primjenjuju novi limiti osiguranja i to:

Za štetu zbog smrti, tjelesne povrede i narušenog zdravlja:

- za autobuse i teretna vozila - 400.000 eura
- za druga motorna i nepoznata vozila - 250.000 eura
- vozila kojima se prevoze opasne materije - 450.000 eura

2) za štetu zbog uništenja ili oštećenja stvari:

- za autobuse i teretna vozila - 200.000 eura
- za druga motorna vozila - 150.000 eura
- vozila kojima se prevoze opasne materije - 250.000 eura.

Ovi limiti će važiti do avgusta 2014. godine, kada će u skladu sa odredbama zakona doći do primjene novih, većih limita osiguranja.

Ostalih značajnijih promjena u regulativi nije bilo.

Zaključio bih da i pored toga što je penetracija tržišta relativno mala u odnosu na zemlje okruženja koje su članice Evropske unije (Slovenija i Hrvatska), tržište je pokazalo relativnu stabilnost jer je industrija osiguranja ostvarila profit. Opšta ekomomska situacija i veličina tržišta ne dozvoljavaju brži razvoj tržišta osiguranja. Međutim, raduje činjenica da i pored limitirajućih faktora imamo relativno stabilno i uređeno tržište osiguranja bez većih oscilacija, kako u pogledu premije i iznosa isplaćenih tako i u pogledu broja kompanija na tržištu. Sve to pruža garanciju potencijalnim klijenima da će osiguranje ispuniti sve preuzete obaveze i da i dalje postoji realna mogućnost za rast tržišta.