

Izazovi budućnosti osigurateljne industrije

Marijan Kralj, član Uprave
Croatia osiguranje d.d.

Zagreb, Lipanj 2017.

SADRŽAJ



UVOD – izazovi tržišta osiguranja
Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji
Novi rizici - cyber rizik
Novi rizici – samovozeći automobili
Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života
Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva
ZAKLJUČAK

Izazovi tržišta osiguranja - danas

- Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji
- Gospodarsko okruženje
- (Ne)povjerenje u financijsku industriju
- Povećana regulacija - Solvency II
- Demografske promjene (starenje i migracije) stanovništva
- Nelojalna konkurencija



Izazovi tržišta osiguranja – realnost i budućnost

- internet novac
- internet prijevare
- cyber risks
- dronovi
- telematika
- 3D print
- umjetna inteligencija
- samovozeći automobili
- mobilni uređaji
- virtualna stvarnost
- društvene mreže
- cloudovi
- blockchains
- real-time bidding...

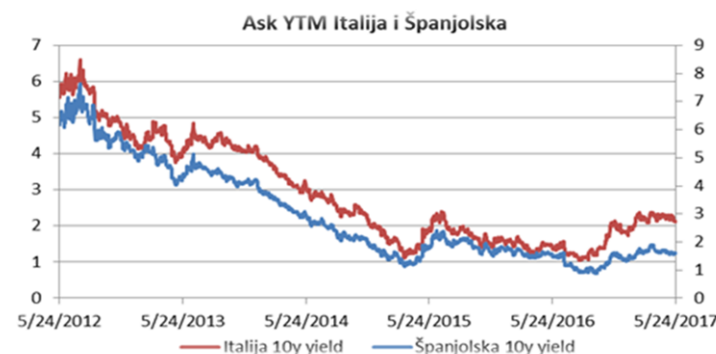
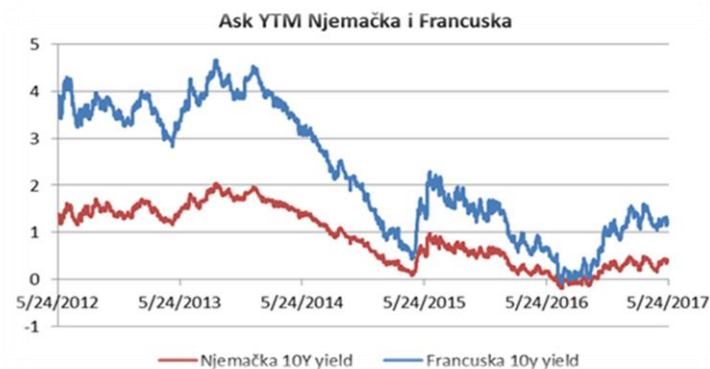


SADRŽAJ

- 
- UVOD – izazovi tržišta osiguranja
 - Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji**
 - Novi rizici - cyber rizik
 - Novi rizici – samovozeći automobili
 - Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života
 - Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva
 - ZAKLJUČAK

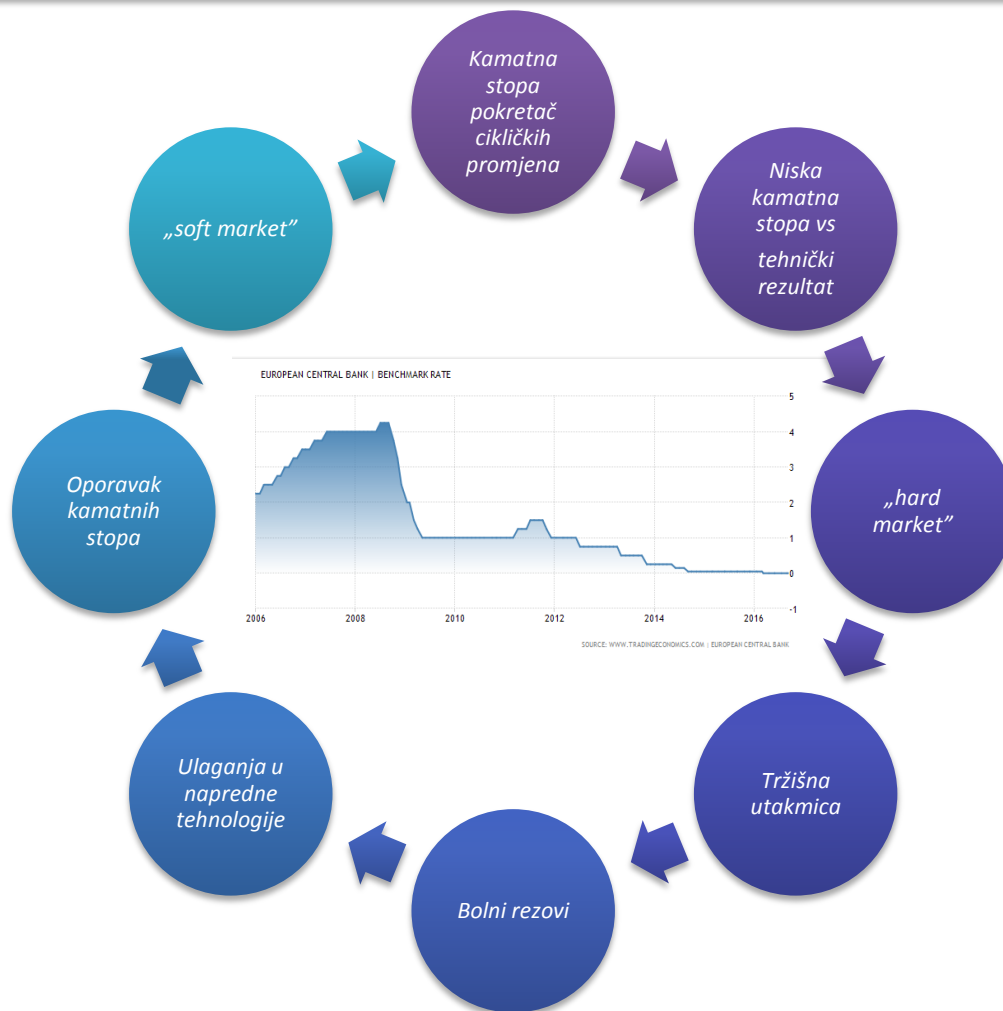
Promjene kamatnih stopa

- Okruženje niskih kamatnih stopa
- Padom kamatnih stopa:
 - garancije postale prerizične
 - štednja kroz klasične proizvode više ne može biti na prijašnjim razinama
 - supstitucija tradicionalnih životnih osiguranja:
 - UL proizvodi
 - RIZIKO proizvodi
 - RIDERI - dopunska osiguranja
 - sve više se naglašava zaštita osiguranika od različitih vrsta rizika npr. smrt, bolest, invaliditet



Izvor: Bloomberg

Promjene kamatnih stopa



SADRŽAJ

- UVOD – izazovi tržišta osiguranja
- Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji
- Novi rizici - cyber rizik**
- Novi rizici – samovozeći automobili
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva
- ZAKLJUČAK

Cyber rizik

- Uzroci cyber rizika:
 - propust IT sustava
 - zlonamjerna radnja(e) koja utječe na IT sustav
- Globalne godišnje štete nastale „cyber kriminalom“: 500 mlrd USD
- Indirektni troškovi + troškovi prevencije > direktnih troškova



(Ne)prilika za osiguratelje

- Osiguranje cyber rizika:
 - prepreke zbog različitih standarda, zajedničkog rječnika...
 - učestali ekstremni scenariji
 - razvijanje novih modela
 - zapošljavanje stručnjaka
- Trenutačno stanje:
 - SAD najveće tržište: 90% globalne premije
 - <10% firmi je osigurano
- Globalni rast potražnje i premije

SADRŽAJ

- UVOD – izazovi tržišta osiguranja
- Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji
- Novi rizici - cyber rizik
- Novi rizici – samovozeći automobili**
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva
- ZAKLJUČAK

Samovozeći automobili

- Priroda rizika:
vlasnika automobila („vozača”) -> proizvođača
- Hoće li proizvođači preuzeti ulogu osiguravatelja
 - PREDNOSTI:
 - posjedovanje podataka
 - poznavanje rizika



Samovozeći automobili

- Prilagodba industrije osiguranja:
 - Manje premije
 - Manja frekvencija štetnih događaja
 - Nove tehnike oblikovanja rizika
- Cyber rizik

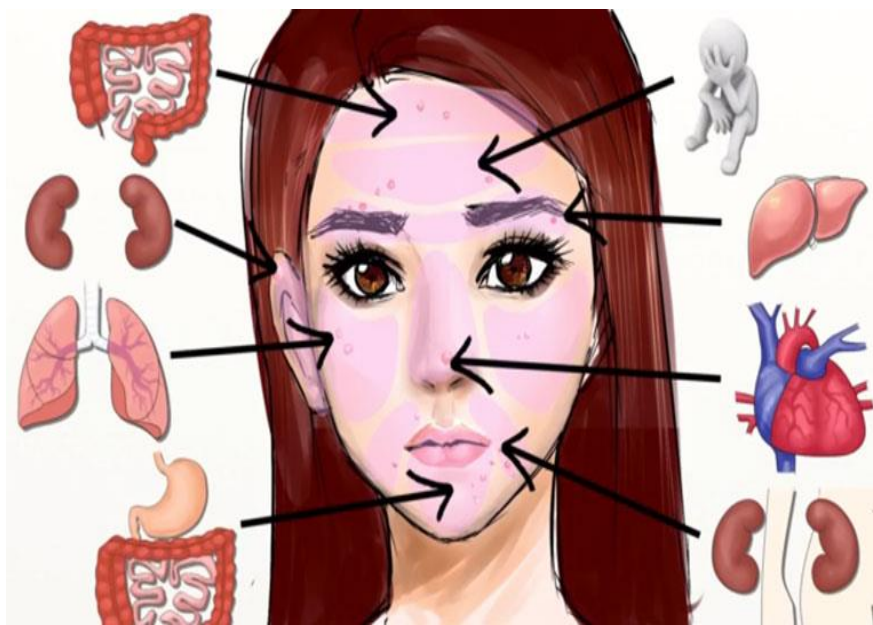


SADRŽAJ

- UVOD – izazovi tržišta osiguranja
- Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji
- Novi rizici - cyber rizik
- Novi rizici – samovozeći automobili
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života**
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva
- ZAKLJUČAK

Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života

- Trenutno: zdravstveni upitnik, tablice smrtnosti, povijesni podaci
- Budućnost: Selfie?
 - „face scan” (spol, brzina starenja, indeks tjelesne mase, pušač ...)
 - individualno predviđanje očekivanog životnog vijeka
 - korištenje genetskih podataka?



SADRŽAJ

- UVOD – izazovi tržišta osiguranja
- Promjene kamatnih stopa i povezana ciklička kretanja u industriji
- Novi rizici - cyber rizik
- Novi rizici – samovozeći automobili
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje života
- Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva**
- ZAKLJUČAK

Promjene u prihvatu rizika – osiguranje usjeva

- Analiza tla i terena u 3D
- Točne koordinate osiguranog zemljišta
- Provjera zdravlja i kvalitete biljke za vrijeme rasta
- Detekcija rane faze bolesti biljke
- Procjena štete



Zaključak

Osiguratelji će povećavati ulaganja u IT razvoj, a sve spomenute promjene istovremeno pružaju i priliku:

- Novi rizici – novi proizvodi
- Povećanje kvalitete prihvata rizika
- Povećanje kvalitete obrade šteta
- Nove generacije – novi proizvodi
- Jednostavniji proizvodi
- Podizanje razine znanja – predugovorno informiranje
- Starenje stanovništva – novi proizvodi

Osigurateljna industrija snažno će rasti do 2018.

■ Iako će premija ove godine rasti samo nominalno, u 2018. očekuje se i realni rast od 3 posto, što će biti odraz rasta globalne ekonomije

Globalna osigurateljna industrija doživjet će snažniji rast do 2018. godine. Sveukupno će globalni primarni sektor osiguranja rasti prosječno 4,5 posto godišnje (3,0 u realnom iznosu) u ovoj i sljedećoj godini. Bolji ekonomski izgledi u SAD-u i rastućim tržištima nadoknadit će negativne učinke, poput slabljenja rasta na kineskom tržištu. Dugoročno gledajući, rastuća tržišta u Aziji imat će najveći potencijal za rast, a njihov će udio u primarnom osiguranju biti ravnopravan s udjelom Zapadne Europe u idućih nekoliko godina. Iako će premija ove godine rasti samo nominalno, u 2018. očekuje se i malo veći realni rast (3,0 posto), što ustvari prati i rast globalne ekonomije, koja bi trebala realno rasti 2,9 posto u 2017. i 3,1 posto u 2018. Očekivani premijski rast stoga će biti veći nego u 2016. te znatno veći od desetogodišnjeg prosjeka, koji će premašiti za 2 posto.

Michael Menhart, glavni ekonomist u Munich Reu izjavio je: "Gospodarstva mnogih rastućih tržišta, poput Brazila i Rusije, značajno se oporavljaju, a to dovodi do rasta u neživotnim osiguranjima. Uz to, u većini industrijaliziranog svijeta, poput eurozone, SAD-a i Japana, potražnja je poduprta stabilnim gospodarskim rastom, no zbog niskih kamatnih stopa očekujemo tek marginalni rast u životnim osiguranjima. Nasuprot tome, potražnja u nadolazećim tržištima nastavit će znatno rasti, pa perspektiva izgleda malo svjetlije diljem svijeta".

Slabiji rast u neživotu

U neživotnim osiguranjima ukupna premija rast će u prosjeku 4,0 posto (gotovo 2,5 posto u realnom iznosu) ove i iduće godine, što znači da će biti oko pola postotnog boda manja od globalnog gospodarskog rasta. Rastuća azijska tržišta te MENA regija (Bliski istok i Sjeverna Afrika) vjerojatno će doživjeti najveći rast, a razvijena tržišta Europe i Sjeverne Afrike doživjet će puno slabiju stopu rasta.

Više je razloga za slabiji rast u neživotnom osiguranju. Osigurateljna industrija počinje odgovarati na sve veće pritiske u brojnim industrijaliziranim državama. Tvrtke neprestano razvijaju svoje poslov-

ne modele. Novi proizvodi, prodajni kanali, pa i cijeli koncepti osigurateljnog pokrića oblikuju se prema nadolazećim rizicima, a IT sustavi su u fazi moderniziranja. Rezultat toga je postupno otvaranje novih poslovnih prilika.

Životna osiguranja jačaju

Premijski rast u životnom osiguranju, potaknut rastućim tržištima u Aziji i Južnoj Americi, prosječno će rasti više od 4,5 posto (3 posto u realnom iznosu), dakle nešto više od ukupnoga gospodarskog rasta. Situacija u industrijaliziranim zemljama i dalje je nejasna zbog neprestanog okruženja niskih kamatnih stopa. Iako će u tim zemljama premijski rast kaskati za gospodarskim, snažni rast u rastućim tržištima će gotovo u potpunosti nadoknaditi umjeren razvoj zapadnih zemalja.

Jača tržišni udio rastućih tržišta

S obzirom na snažne stope rasta, rastuća tržišta zauzimaju sve značajniju ulogu u osigurateljnoj industriji. Očekuje se da će se premijski rast povećati sa 20 posto iz 2016. na 47 posto do 2025. godine, a glavni razlog tome su veći životni standardi i povećana potreba za osigurateljnim pokrićem. Uz to, povećanje kamatnih stopa i demografski trendovi mogli bi revitalizirati životno osiguranje. Sveukupno se očekuje da će se do 2025. tržišni udio rastućih azijskih tržišta sa 21,4 posto približiti zapadnoeuropskom udjelu od 24,5 posto. Sjeverna Amerika i dalje će prednjačiti sa 27,8 posto. Što se tiče regije Središnje i istočne Europe, koje drže 1,6 posto globalnog primarnog osiguranja, ta će tržišta imati veće stope rasta od Zapadne Europe. Prema procjeni Munich Rea, prosječni realni rast CEE regije povećat će se sa 3,4 posto iz 2016. na 4 posto u 2017. i 4,2 posto u 2018. U neživotnom osiguranju CEE tržište rast će 3,7 posto u 2017. i 3,9 u 2018., što je značajno bolje nego u Zapadnoj Europi, gdje će rast iznositi 1,5 posto godišnje. U životnim osiguranjima razlika će biti i veća: za Zapadnu Europu očekuje se godišnji rast od 1,1 posto, dok bi u CEE regiji on trebao iznositi i do 5 posto godišnje. ■



Hrvatsko aktuarsko društvo
Martićeveva 73, Zagreb

• I za kraj...

HVALA NA PAŽNJI!

