

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
S A R A J E V O

Na osnovu člana 94. stav (4) i (5) i člana 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH”, br. 23/17 i 103/21), člana 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH”, broj 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na 38. sjednici održanoj 24.02. 2025. godine, donosi

PRAVILNIK O
ULAGANJU SREDSTAVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARAČ
OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK

I. OPĆE ODREDBE

Član 1.
(Predmet)

Ovim Pravilnikom uređuju se vrste ulaganja, visina pojedinačnog ulaganja, način evidencija i izvještavanje ugovarača osiguranja sredstava životnog osiguranja kod kojih su prava ugovarača osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju neposredno povezana sa vrijednošću jedinice imovine uzajamnog, odnosno investicijskog fonda kao i sa promjenom indeksa vrijednosnih papira, odnosno druge referentne vrijednosti.

II. ULAGANJE

Član 2.
(Vrste ulaganja)

- (1) Životno osiguranje kod kojih ugovarač osiguranja na sebe preuzima investicijski rizik omogućava isplatu osiguravajuće naknade u slučaju doživljenja i u slučaju smrti pri čemu ugovarač osiguranja snosi cjelokupan rizik ulaganja. Društvo za osiguranje koje obavlja osiguranja kod kojih ugovarač preuzima na sebe investicijski rizik mora u vezi sa ovim osiguranjima oblikovati i posebne rezerve.
- (2) U slučaju da ugovor o osiguranju garantira određene isplate za životna osiguranja kod kojih ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja potrebno je oblikovati i zasebnu matematičku rezervu za pokriće zajamčenih naknada (na primjer za pokriće rizika smrti, troškova obavljanja djelatnosti ili drugih rizika poput zajamčenih isplata o dospijeću ili zajamčenih otkupnih vrijednosti). Imovina za pokriće navedene matematičke rezerve ulaže se u skladu sa pravilima za ulaganje matematičke rezerve.
- (3) Sredstva životnog osiguranja iz stava (1) ovog člana mogu se ulagati u:
 - a) udjele investicijskih fondova i dionice investicijskih fondova registrovanih u Bosni i Hercegovini,
 - b) vrijednosne papire čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine, Republika Srpska i Brčko distrikt Bosne i Hercegovine odnosno vrijednosne papire za koje garantira neko od navedenih subjekata i kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u BiH.

Član 3.

(Rezerva za pokriće)

- (1) Ako su prava ugovarača osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju neposredno povezana sa vrijednošću jedinice imovine uzajamnog, odnosno investicijskog fonda, ulaganja imovine za pokriće posebne rezerve koje oblikuje društvo za osiguranje u vezi sa tim osiguranjima moraju u najvećoj mogućoj mjeri obuhvatati ulaganja u vrijednosne papire koji predstavljaju jedinice imovine tog uzajamnog, odnosno investicijskog fonda.
- (2) Ako su prava ugovarača osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju neposredno povezana sa promjenom indeksa vrijednosnih papira, odnosno druge referentne vrijednosti, ulaganja imovine za pokriće posebne rezerve koje društvo za osiguranje oblikuje u vezi sa ovim osiguranjima moraju u najvećoj mogućoj mjeri obuhvatati ulaganja u odgovarajuće vrijednosne papire koji prema svojim obilježjima i tržišnosti odgovaraju onima koji čine osnovicu za određivanje indeksa, odnosno druge referentne vrijednosti.

Član 4.

(Vrijednost jedinica)

- (1) U slučaju kada je životno osiguranje povezano s vrijednošću udjela ili dionica fonda, a uplata premije se vrši u nepromijenjenom iznosu, u ugovoru o osiguranju mora biti naveden iznos premije osiguranja koji će se investirati u kupovinu jedinica tj. udjela ili dionica fonda.
- (2) Povećanje iznosa ugovorene premije može biti ugovoreno aneksom ugovora o osiguranju.
- (3) Ugovorom o osiguranju moguće je ugovoriti povećanje uloga u investicijskom fondu putem reinvestiranja investicijskih jedinica kroz fond ili uplatom dodatnih sredstava.

Član 5.

(Ulaganja vezana s vrijednošću indeksa)

- (1) U slučaju ulaganja sredstava životnog osiguranja, naknade uključene u policu osiguranja moraju biti direktno povezane s vrijednošću indeksa vrijednosnih papira ili drugih referentnih vrijednosti.
- (2) Prinosi po polici iz stava (1) ovog člana direktno su vezani uz razvoj vrijednosti indeksa, a rizik prinosa snosi ugovarač osiguranja. Ulaganje imovine za pokriće posebne rezerve moraju obuhvatati odgovarajuće vrijednosne papire koji odgovaraju onima iz indeksa.

III. EVIDENCIJA

Član 6.

(Evidencija)

- (1) Društvo za osiguranje je obavezno voditi posebnu evidenciju imovine za pokriće svojih obaveza po ugovorima životnog osiguranja povezanim s ulaganjem sredstava i to odvojeno po svim vrstama ulaganja iz člana 2. stav (3) ovog Pravilnika.
- (2) Društvo za osiguranje mora imati pokrivene obaveze koje proizlaze iz ugovora životnog osiguranja povezane sa ulaganjem sredstava, odgovarajućom aktivom i to ažurirano sa datumom kada se računa saldo ugovaračeva računa.

IV. INFORMIRANJE UGOVARAČA OSIGURANJA I IZVJEŠTAVANJE

Član 7.

(Prethodno informiranje)

Društvo za osiguranje dužno je prije sklapanja ugovora o osiguranju ugovaraču osiguranja, pored informacija propisanih Zakonom o osiguranju, pisano dostaviti obavijest i o ključnim informacijama o proizvodu, i to:

- I) Kod ugovora o osiguranju neposredno povezanih sa vrijednošću jedinica imovine uzajamnog, odnosno investicijskog fonda:
- a) prospektu fonda, a naročito o strukturi ulaganja portfelja fonda,
 - b) vrstama riziko osiguranja i sumama osiguranja,
 - c) načinu izračuna broja jedinica fonda,
 - d) elementima koji utiču na izračun visine isplate kod prijevremenog prekida police osiguranja,
 - e) vrstama naknada koje se obračunavaju na teret ugovarača osiguranja prilikom zaključenja ili prijevremenog raskida police osiguranja.
- II) Kod ugovora o osiguranju neposredno povezanih sa promjenom indeksa vrijednosnih papira:
- a) informacijama o izdavaču vrijednosnog papira, kamatnoj stopi i datumu dospijeca,
 - b) vrstama riziko osiguranja i sumama osiguranja,
 - c) načinu izračuna vrijednosti indeksa ili druge referentne vrijednosti uz formule za računanje,
 - d) elementima koji utiču na izračun visine isplate kod prijevremenog prekida police osiguranja,
 - e) vrstama naknada koje se obračunavaju na teret ugovarača osiguranja prilikom zaključenja ili prijevremenog raskida police osiguranja.

Član 8.

(Individualne evidencije)

Društvo za osiguranje je dužno za svakog ugovarača osiguranja voditi individualni račun koji prikazuje podatke o broju investicijskih jedinica koje posjeduje ili s vrijednošću fonda, koji je za tog ugovarača osiguranja potpuno transparentan, odnosno dostupan u svakom trenutku.

Član 9.

(Obavijest)

- (1) Društvo za osiguranje je obavezno dostaviti ugovaraču osiguranja, za svaku finansijsku godinu, za police osiguranja koje su vezane za vrijednosti jedinica, izvještaj koje sadrži minimalno sljedeće podatke:
- a) ukupan iznos koji je ugovarač platio,
 - b) ukupan iznos koji je uložen,
 - c) ukupan broj jedinica,
 - d) vrijednost jedinica.
- (2) Društvo za osiguranje je obavezno dostaviti ugovaraču osiguranja za svaku finansijsku godinu, za police osiguranja koje su vezane za vrijednosti indeksa ili druge referentne vrijednosti, izvještaj koje sadrži minimalno sljedeće podatke:
- a) ukupan iznos koji je ugovarač platio,
 - b) ukupan iznos koji je uložen,
 - c) vrijednost indeksa ili druge referentne vrijednosti.
- (3) Izvještaj iz stava (1) i (2) ovog člana društvo za osiguranje dostavlja ugovaraču osiguranja do 28. 02. tekuće godine za prethodnu godinu.

V. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 10.

(Prestanak važenja)

- (1) Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje da važi Pravilnik o životnom osiguranju vezanom za ulaganje sredstava osiguranja („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine”, broj 1/18).

- (2) Za sve ugovore životnog osiguranja kod kojih ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja zaključene prije stupanja na snagu ovog Pravilnika primjenjivat će se odredbe Pravilnika o životnom osiguranju vezanom za ulaganje sredstava osiguranja do isteka trajanja zaključenih ugovora.

Član 11.
(Stupanje na snagu)

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije Bosne i Hercegovine“.

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

dr.sci. Edita Kalajdžić

Broj: 01-03.2.-02-1-21-4/25 E
Sarajevo, 24.02.2025. godine