

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 člana 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine”, broj 23/17) i člana 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine”, broj 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na 9. sjednici održanoj 05. 12. 2017. godine d o n o s i

P R A V I L N I K
o životnom osiguranju vezanom
za ulaganje sredstava osiguranja

I OPĆE ODREDBE

Član 1.
(Predmet)

Ovim Pravilnikom uređuje se način ulaganja sredstava životnog osiguranja povezano s investicijskim fondovima, kod kojih su naknade uključene u policu osiguranja direktno povezane s vrijednošću jedinice imovine uzajamnog ili investicijskog fonda, te obaveze izvještavanja ugovarača osiguranja.

II ULAGANJE

Član 2.
(Vrsta ulaganja)

Životno osiguranje povezano s investicijskim fondom (u daljem tekstu: fond) omogućava isplatu osiguravajuće naknade u slučaju doživljenja i u slučaju smrti pri čemu ugovarač osiguranja snosi cjelokupan rizik ulaganja.

Član 3.
(Ulaganje u fond)

- (1) Ulaganje sredstava životnog osiguranja vrši se u jedan ili više fondova, koji su registrovani u Bosni i Hercegovini, kupovinom udjela u fondu.
- (2) Investicijski fond iz stava (1) ovog člana dužan je sredstvima osiguranja upravljati na način utvrđen propisima kojima se reguliše rad fondova.
- (3) Premija iz stava (1) ovog člana umanjuje se za dio namijenjen pokriću troškova prema utvrđenim osiguravačko - tehničkim osnovama osiguravača.

Član 4.
(Rezerva za pokriće)

- (1) Udjel u fondu iz člana 3. stav (1) ovog Pravilnika čini rezervu pokrića zaključenog ugovora o osiguranju.

- (2) Ako su prava ugovarača osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju neposredno vezana uz vrijednost udjela fonda, kako je definisano zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje uzajamnog, odnosno investicijskog fonda s javnom ponudom, vrijednost imovine za pokriće tehničkih rezervi koje oblikuje društvo za osiguranje u vezi s tim osiguranjima, mora u najvećoj mogućoj mjeri odgovarati ukupnoj vrijednosti tih udjela, odnosno ako udjeli nisu oblikovani, vrijednosti te imovine.
- (3) Vrijednost rezerve pokrića iz stava (1) ovog člana povećava se prilikom tržišnog povećanja vrijednosti udjela u fondu, a u slučaju smanjenja vrijednosti smanjuje se vrijednost rezerve pokrića.

Član 5.

(Vrijednost jedinica)

- (1) U slučaju kada je životno osiguranje direktno povezano s vrijednošću dionica fonda, a uplata premije se vrši u nepromijenjenom iznosu u ugovoru o osiguranju mora biti naveden broj jedinica naknade.
- (2) Povećanje broja jedinica naknade u odnosu na iznos premije može biti ugovoreno aneksom ugovora o osiguranju.
- (3) Ugovorom o osiguranju moguće je osigurati povećanje broja jedinica naknade putem reinvestiranja investicijskih jedinica kroz fond ili se isplata naknade može izvršiti u gotovini.

Član 6.

(Isplata naknade)

- (1) U slučaju doživljenja osiguranika naknada se sastoji od udjela u fondu u visini rezerve pokrića.
- (2) U slučaju smrti osiguranika isplaćuje se naknada za slučaj smrti koja je utvrđena u ugovoru o osiguranju.
- (3) Isplata naknade iz stava (2) ovog člana povećava se u skladu s ugovorom o osiguranju, ukoliko je novčana vrijednost rezerve osiguranja veća od ugovorene minimalne svote za slučaj smrti.
- (4) Osiguravajuća naknada se može, umjesto prenosom udjela u fondu isplatiti i u novcu što se regulira uvjetimadruštva za osiguranje.

Član 7.

(Neplaćanje premije)

- (1) U slučaju da premija za određeni period nije plaćena, dio premije predviđen za naknadu za slučaj smrti isplaćuje se iz dijela koji se odnosi na ulaganje i to na način da se na dan kada se s računa osiguranika povlače jedinice ili dio jedinica čija vrijednost odgovara dijelu neplaćene premije za pokriće rizika smrti, premija za rizik smrti podijeli vrijednošću jedinica na taj dan, a račun osiguranika koji se odnosi na ulaganje umanjuje u skladu s tim, što se regulira ugovorom o osiguranju.
- (2) Osiguravač je dužan obavijestiti ugovarača osiguranja o postupanju iz stava (1) ovog člana, kao i svim dodatnim troškovima vezanim za prebacivanje sredstava.

Član 8.
(Otkupna vrijednost)

Otkupna vrijednost se izračunava iz tržišne vrijednosti rezerve pokrića prema utvrđenim osiguravačko- tehničkim osnovama osiguravača.

Član 9.
(Način vođenja sredstava)

Vrijednost sredstava fonda društvo vodi po tržišnoj vrijednosti.

Član 10.
(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 svakom fondu.
- (2) Društvo za osiguranje mora imati pokrivena obaveza koje proizlaze iz ugovora životnog osiguranja povezane s ulaganjem sredstava odgovarajućom aktivom i to ažurirano sa datumom kada se računa saldo osiguranikova računa.

Član 11.
(Način izračuna)

Društvo za osiguranje je obavezno u općim ili posebnim uvjetima osiguranja utvrditi način kalkulacije vrijednosti jedinice i način raspodjele dobiti.

Član 12.
(Ulaganja vezana s vrijednošću indeksa)

- (1) U slučaju ulaganja sredstava životnog osiguranja naknade uključene u policu osiguranja mogu biti direktno povezane s vrijednošću indeksa vrijednosnih papira.
- (2) Prinos po polici iz stava (1) ovog člana proizlazi iz razvoja vrijednosti indeksa i to na način da rast prinosa referentnih indeksa povećava vrijednost, a smanjenje prinosa smanjuje vrijednost.
- (3) Rizik prinosa kapitala iz stava (2) ovog člana snosi ugovarač osiguranja.

Član 13.
(Vrijednost imovine za pokriće tehničkih rezervi)

Ako su prava ugovarača osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju neposredno vezana uz dionički indeks, odnosno druge referentne vrijednosti, osim onih navedenih u članu 4. stav (2) ovoga Pravilnika, vrijednost imovine za pokriće tehničkih rezervi koje društvo za osiguranje oblikuje u vezi s ovim osiguranjima mora u najvećoj mogućoj mjeri odgovarati ukupnoj vrijednosti udjela koji predstavljaju referentnu vrijednost, odnosno, ako udjeli nisu oblikovani, vrijednosti imovine primjerene sigurnosti i utrživosti koja u najvećoj mogućoj mjeri odgovara imovini na kojoj se zasniva indeks, odnosno druga referentna vrijednost.

III IZVJEŠTAVANJE

Član 14.
(Prethodno informiranje)

Društvo za osiguranje dužno je prije sklapanja ugovora o osiguranju ugovarača osiguranja pisano obavijestiti o prospektu fonda, a naročito o strukturi ulaganja portfelja fonda.

Član 15.

(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 16.

(Obavijest)

(1) Društvo za osiguranje je obavezno dostaviti ugovaraču osiguranja za svaku finansijsku godinu, izvještaj koje sadrži minimalno sljedeće podatke:

- a) ukupan iznos koji je osiguranik platio,
- b) ukupan iznos koji je uložen,
- c) ukupan broj jedinica,
- d) vrijednost jedinica,
- e) način kalkulacije vrijednosti jedinice.

(2) Izvještaj iz stava (1) ovog člana dostavlja se do 28. 02. tekuće godine za prethodnu godinu.

IV ZAVRŠNE ODREDBE

Član 17.

(Prestanak važenja)

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o životnom osiguranju vezanom za ulaganje sredstava osiguranja i tontine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 20/11).

Član 18.

(Stupanje na snagu)

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

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr.sci. Edita Kalajdžić

Broj: 021-3284-3/17
Sarajevo, 05. 12. 2017. godine