

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

Na temelju članka 94. stavak (4) i (5) i članka 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH”, br. 23/17 i 103/21), članka 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 UGOVARATELJ
OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.
(Predmet)

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

II. ULAGANJE

Članak 2.
(Vrste ulaganja)

- (1) Životno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja na sebe preuzima investicijski rizik omogućava isplatu osiguravajuće naknade u slučaju doživljenja i u slučaju smrti pri čemu ugovaratelj osiguranja snosi cjelokupan rizik ulaganja. Društvo za osiguranje koje obavlja osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima na sebe investicijski rizik mora u vezi s ovim osiguranjima oblikovati i posebne pričuve.
- (2) U slučaju da ugovor o osiguranju jamči određene isplate za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja potrebno je oblikovati i zasebnu matematičku pričuvu za pokriće zajamčenih naknada (na primjer za pokriće rizika smrti, troškova obavljanja djelatnosti ili drugih rizika poput zajamčenih isplata o dospjeću ili zajamčenih otkupnih vrijednosti). Imovina za pokriće navedene matematičke pričuve ulaže se sukladno pravilima za ulaganje matematičke pričuve.
- (3) Sredstva životnog osiguranja iz stavka (1) ovog članka mogu se ulagati u:
 - a) udjele investicijskih fondova i dionice investicijskih fondova registriranih 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 jamči netko od navedenih subjekata i kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u BiH.

Članak 3.

(Pričuva za pokriće)

- (1) Ako su prava ugovaratelja osiguranja na temelju ugovora o osiguranju neposredno povezana s vrijednošću jedinice imovine uzajamnog, odnosno investicijskog fonda, ulaganja imovine za pokriće posebne pričuve koje oblikuje društvo za osiguranje u vezi s 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 ugovaratelja osiguranja na temelju ugovora o osiguranju neposredno povezana s promjenom indeksa vrijednosnih papira, odnosno druge referentne vrijednosti, ulaganja imovine za pokriće posebne pričuve koje društvo za osiguranje oblikuje u vezi s 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.

Članak 4.

(Vrijednost jedinica)

- (1) U slučaju kada je životno osiguranje povezano s vrijednošću udjela ili dionica fonda, a uplata premije se obavlja 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.

Članak 5.

(Ulaganja vezana s vrijednošću indeksa)

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

III. EVIDENCIJA

Članak 6.

(Evidencija)

- (1) Društvo za osiguranje je obvezno voditi posebnu evidenciju imovine za pokriće svojih obveza po ugovorima životnog osiguranja povezanim s ulaganjem sredstava i to odvojeno po svim vrstama ulaganja iz članka 2. stavak (3) ovog Pravilnika.
- (2) Društvo za osiguranje mora imati pokrivene obveze koje proizlaze iz ugovora životnog osiguranja povezane s ulaganjem sredstava, odgovarajućom aktivom i to ažurirano s datumom kada se računa saldo ugovarateljeva računa.

IV. INFORMIRANJE UGOVARATELJA OSIGURANJA I IZVJEŠĆIVANJE

Članak 7.

(Prethodno informiranje)

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

Članak 8.

(Individualne evidencije)

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

Članak 9.

(Obavijest)

- (1) Društvo za osiguranje je obvezno dostaviti ugovaratelju osiguranja, za svaku finansijsku godinu, za police osiguranja koje su vezane za vrijednosti jedinica, izvješće koje sadrži minimalno sljedeće podatke:
- a) ukupan iznos koji je ugovaratelj platio,
 - b) ukupan iznos koji je uložen,
 - c) ukupan broj jedinica,
 - d) vrijednost jedinica.
- (2) Društvo za osiguranje je obvezno dostaviti ugovaratelju osiguranja za svaku finansijsku godinu, za police osiguranja koje su vezane za vrijednosti indeksa ili druge referentne vrijednosti, izvješće koje sadrži minimalno sljedeće podatke:
- a) ukupan iznos koji je ugovaratelj platio,
 - b) ukupan iznos koji je uložen,
 - c) vrijednost indeksa ili druge referentne vrijednosti.
- (3) Izvješće iz stavka (1) i (2) ovog članka društvo za osiguranje dostavlja ugovaratelju osiguranja do 28. 2. tekuće godine za prethodnu godinu.

V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 10.

(Prestanak važenja)

- (1) Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti 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 ugovaratelj 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.

Članak 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