

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

Temeljem članka 94. stavak (4) i članka 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 23/17) i članka 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 5. 12. 2017. 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

Članak 1.

(Predmet)

Ovim Pravilnikom uređuje se način ulaganja sredstava životnog osiguranja povezano s investicijskim fondovima, kod kojih su naknade uključene u policu osiguranja izravno povezane s vrijednošću jedinice imovine uzajamnog ili investicijskog fonda, te obveze izvješćivanja ugovaratelja osiguranja.

II ULAGANJE

Članak 2.

(Vrsta ulaganja)

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

Članak 3.

(Ulaganje u fond)

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

Članak 4.

(Pričuva za pokriće)

- (1) Udjel u fondu iz članka 3. stavak (1) ovog Pravilnika čini pričuvu pokrića zaključenog ugovora o osiguranju.

- (2) Ako su prava ugovaratelja osiguranja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana uz vrijednost udjela fonda, kako je definirano zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje uzajamnog, odnosno investicijskog fonda s javnom ponudom, vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva 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 pričuve pokrića iz stavka (1) ovog članka povećava se prilikom tržišnog povećanja vrijednosti udjela u fondu, a u slučaju smanjenja vrijednosti smanjuje se vrijednost pričuve pokrića.

Članak 5.

(Vrijednost jedinica)

- (1) U slučaju kada je životno osiguranje izravno 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.

Članak 6.

(Isplata naknade)

- (1) U slučaju doživljenja osiguranika naknada se sastoji od udjela u fondu u visini pričuve pokrića.
- (2) U slučaju smrti osiguranika isplaćuje se naknada za slučaj smrti koja je utvrđena u ugovoru o osiguranju.
- (3) Isplata naknade iz stavka (2) ovog članka povećava se sukladno ugovoru o osiguranju, ukoliko je novčana vrijednost pričuve osiguranja veća od ugovorene minimalne svote za slučaj smrti.
- (4) Osigurateljna naknada se može, umjesto prijenosom udjela u fondu isplatiti i u novcu što se regulira uvjetima društva za osiguranje.

Članak 7.

(Neplaćanje premije)

- (1) U slučaju da premija za određenorazdoblje 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 umanju sukladno tome, što se regulira ugovorom o osiguranju.
- (2) Osiguratelj je dužan izvijestiti ugovaratelja osiguranja o postupanju iz stavka (1) ovog članka, kao i svim dodatnim troškovima vezanim za prebacivanje sredstava.

Članak 8.
(Otkupna vrijednost)

Otkupna vrijednost se izračunava iz tržišne vrijednosti pričuve pokrića prema utvrđenim osiguravateljno- tehničkim osnovama osiguravatelja.

Članak 9.
(Način vođenja sredstava)

Vrijednost sredstava fonda društvo vodi po tržišnoj vrijednosti.

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

Članak 11.
(Način izračuna)

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

Članak 12.
(Ulaganja vezana s vrijednošću indeksa)

- (1) U slučaju ulaganja sredstava životnog osiguranja naknade uključene u policu osiguranja mogu biti izravno povezane s vrijednošću indeksa vrijednosnih papira.
- (2) Prinos po polici iz stavka (1) ovog članka 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 stavka (2) ovog članka snosi ugovaratelj osiguranja.

Članak 13.
(Vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva)

Ako su prava ugovaratelja osiguranja na temelju ugovora o osiguranju neposredno vezana uz dionički indeks, odnosno druge referentne vrijednosti, osim onih navedenih u članku 4. stavak (2) ovoga Pravilnika, vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva 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 temelji indeks, odnosno druga referentna vrijednost.

III IZVJEŠĆIVANJE

Članak 14.
(Prethodno informiranje)

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

Članak 15.
(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 16.
(Obavijest)

(1) Društvo za osiguranje je obvezno dostaviti ugovaratelju osiguranja za svaku finansijsku godinu, izvješće koje sadrži minimalno sljedeće podatke:

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

(2) Izvješće iz stavka (1) ovog članka dostavlja se do 28.2. tekuće godine za prethodnu godinu.

IV ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 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).

Članak 18.
(Stupanje na snagu)

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

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr.sci. Edita Kalajdžić

Broj: 021-3284-3/17
Sarajevo, 5. 12. 2017.