

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

Na temelju članka 67. Zakona o društvima za osiguranje u privatnome osiguranju ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 24/05 i 36/10) i članka 16. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 56/05), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na 27. sjednici održanoj 14.04.2011. 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 tontine

Članak 1.

Ovim Pravilnikom uređuje se životno osiguranje povezano s investicijskim fondovima kod kojih su naknade uključene u polis osiguranja izravno povezane s vrijednošću dionica fonda ili s indeksom vrijednosnih papira i tontine.

Članak 2.

Životno osiguranje povezano s investicijskim fondovima omogućava isplatu osigurateljne naknade u slučaju doživljenja i u slučaju smrti pri čemu ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Ulaganje premije se vrši u jedan ili više investicijskih fondova kupovinom udjela u fondu. Premija iz stavka 2. ovog članka umanjuje se za dio namijenjen pokriću troškova prema utvrđenim osigurateljno tehničkim osnovama osiguratelja.

Članak 3.

Udjel u fondu iz članka 2. stavak 2. ovog Pravilnika čini rezervu pokrića zaključenog ugovora o osiguranju. Vrijednost rezerve pokrića povećava se prilikom tržišnog povećanja vrijednosti udjela u fondu, a u slučaju smanjenja vrijednosti smanjuje se vrijednost rezerve pokrića.

Članak 4.

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. Povećanje broja jedinica naknade u odnosu na iznos premije može biti ugovoreno dodatkom ugovora o osiguranju. 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 5.

U slučaju doživljenja osiguranika naknada se sastoji od udjela u fondu u visini rezerve pokrića.
U slučaju smrti osiguranika isplaćuje se naknada za slučaj smrti koja je utvrđena u ugovoru o osiguranju.
Isplata naknade iz stavka 2. ovog članka povećava se sukladno s ugovorom o osiguranju, ukoliko je novčana vrijednost rezerve osiguranja veća od ugovorene minimalne svote za slučaj smrti.
Osiguravateljna naknada se može umjesto prenosom udjela u fondu isplatiti i u novcu što se regulira uvjetima osiguravatelja.

Članak 6.

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 sa 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 u skladu s tim, što se regulira ugovorom o osiguranju.
Osiguravatelj je dužan izvijestiti osiguranika o postupanju iz stavka 1. ovog članka, kao i svim dodatnim troškovima vezanim za prebacivanje sredstava.

Članak 7.

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

Članak 8.

Vrijednost sredstava fonda društvo vodi po tržišnoj vrijednosti.

Članak 9.

Osiguravatelj je obvezan voditi posebnu evidenciju imovine za pokriće svojih obveza po ugovorima životnog osiguranja povezanim s ulaganjem sredstava i to odvojeno po svakom fondu.
Osiguravatelj mora imati pokriveno obveze koje proizlaze iz ugovora životnog osiguranja povezane s ulaganjem sredstava odgovarajućom aktivom i to ažurirano sa datumom kada se računa saldo osiguranikova računa.

Članak 10.

Osiguravatelj je obvezan u općim ili posebnim uvjetima osiguranja utvrditi način kalkulacije vrijednosti jedinice i način raspodjele dobiti.

Članak 11.

Osiguravatelj je obvezan dostaviti osiguraniku za svaku financijsku godinu, najkasnije do 28.02. tekuće godine za prethodnu godinu, izvješće koje sadrži minimalno slijedeće podatke:
- ukupan iznos koji je osiguranik platio,

- ukupan iznos koji će biti uložen,
- ukupan broj jedinica,
- vrijednost jedinica,
- način kalkulacije vrijednosti jedinice.

Članak 12.

U slučaju ulaganja sredstava životnog osiguranja naknade uključene u polisu osiguranja mogu biti direktno povezane s vrijednošću indeksa vrijednosnih papira.
Prinos po polisi 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.
Rizik prinosa kapitala iz stavka 2. ovog članka snosi ugovaratelj osiguranja.

Članak 13.

Kod tontine osiguranja ugovarateljni članovi vrše ulaganje u investicijski fond kao oblik grupnog životnog osiguranja.
Osigurana svota nakon smrti jednog od ugovarateljnih članova rizične zajednice iz stavka 1. ovog članka uplaćuje se u korist ostalih članova čime se povećava njihov udjel u fondu.

Članak 14.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije Bosne i Hercegovine".

PREDSJEDNIK
mr. Zaim Hećo v.r.

Broj: 1.0.-021-570-2/11
Sarajevo, 14.04.2011. godine