

Na osnovu člana 66. Zakona o društvima za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj:17/05, 01/06 i 64/06) i člana 8. i 16. Statuta Agencije za osiguranje Republike Srpske i Odluke o vrstama osiguranja („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 57/06), Upravni Odbor Agencije za osiguranje Republike Srpske donosi :

PRAVILNIK
o životnom osiguranju vezanom za ulaganja

Član 1.

Ovim pravilnikom propisuju se osnovi za obavljanje životnog osiguranja vezanog za ulaganja (investicije).

U smislu ovog pravilnika, životno osiguranje vezano za ulaganja (investicije) je životno osiguranje koje je povezano sa investicionim fondovima, kako je definisano u tački 3. stav 1. člana 5. Odluke o vrstama životnog osiguranja („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 57/06).

Član 2.

Ako se premija plaća u fiksnom iznosu, broj jedinica mora biti naveden u ugovoru o osiguranju. Povećanje jedinica može se vršiti dodatkom na premiju. Polisa osiguranja može predviđati povećanje jedinica naknada kao rezultat reinvestiranja jedinica investiranih iznosa zajedničkim fondom, koje odobre nadležni organi, ili može predviđati plaćanje jedinica u gotovini. U slučaju povećanja jedinica mora se dobiti potvrda broja dodatnih jedinica.

Ako se plaćanje premije osiguranja vrši u ratama, polisa osiguranja mora navoditi dio premije koji je na raspolaganju za kreditiranje jedinica za račun ugovarača osiguranja.

Član 3.

U slučaju povezivanja polise osiguranja sa internim varijabilnim fondom, društvo za osiguranje je obavezno da donese akt koji će sadržavati pravila poslovanja tog fonda kao i način tarifiranja njegovih jedinica.

Član 4.

U slučaju povezivanja polise osiguranja sa zajedničkim fondom, koji je nadležni organ odobrio, kada se za neto vrijednost po jedinici smatra da je:

- neto vrijednost po jedinici ili

- vrijednost raspolaganja jedinicama zajedničkog fonda, u slučaju da se zajednički fond koristi kao investiciona vrijednost polisa osiguranja, izbor neto vrijednosti po jedinici se mora navesti u uslovima ugovora o osiguranju.

Član 5.

Društvo za osiguranje je obavezno da navede sve troškove koji se dodaju na neto vrijednost po jedinici tokom važenja polise osiguranja, kao i penale u slučaju otkupa.

Član 6.

Ako polisa osiguranja ima dva djela, investiranje i pokriće smrti, koji su izraženi u KM na godišnjem osnovu, onda će za dio o investicijama povezanim sa nekom jedinicom važiti odredbe prethodnih članova.

Kad god ugovor o osiguranju predviđa da će se u slučaju kad premija nije plaćena za određeni period, premija za pokriće smrtnih slučajeva nadoknaditi iz djela za investicije, važi sljedeće:

1. Na dan povlačenja jedinica ili dijela jedinica sa računa ugovarača osiguranja, čija vrijednost odgovara premiji za pokriće smrti, premija za pokriće smrti će se podijeliti po vrijednosti jedinica tog dana, a od računa jedinica ugovorene strane izvršiće se oduzimanje u skladu s tim.
2. Na dan kada se gornje oduzimanje izvrši, društvo za osiguranje obavezno je da obavijesti ugovarača osiguranja o potražnom saldu, kao i o povlačenju jedinica iz investicionog djela za troškove pokrića smrti i ostale povezane troškove.

Član 7.

Za obračun pokrića troškova osiguranja povezanog sa investicijama zabranjuje se primjena Cilmerovog metoda.

Član 8.

Za vrijednost otkupa smatra se da je vrijednost potražnog salda, jedinica ugovarača osiguranja, umanjena za iznos kažnjavanja otkupa.

Član 9.

Društvo za osiguranje je obavezno da vodi posebnu evidenciju u kojoj će registrovati svoju imovinu kojom raspolaže za pokriće svojih obaveza povezanih sa investicijama.

Društvo za osiguranje je obavezno da pokrije svoje obaveze koje proizilaze iz polisa životnog osiguranja povezanog sa investicijama imovinom koja se odnosi na te obaveze, sa danom uplaćivanja jedinica na račun osiguranika.

Ako društvo za osiguranje raspolaže sa više od jednog internog varijabilnog fonda onda se vode posebni registri. Nakon raspolaganja svakim internim varijabilnim fondom društvo za osiguranje će obavjestiti Agenciju za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija).

Za vođenje registra iz stava 3. ovog člana svi dokazni elementi moraju biti na raspolaganju za formiranje neto vrijednosti svih jedinica.

Član 10.

Imovina svakog internog varijabilnog fonda vodi se po tekućim vrijednostima na posebnim računima.

Član 11.

Imovina kojom se raspolaže za pokriće obaveza društva za osiguranje povezanih sa investicijama povjerava se samo jednoj banci koja posluje u Bosni i Hercegovini, Republici Srpskoj.

Držanje stranih prenosivih hartija od vrijednosti u banci, a koje kotiraju na stranoj berzi, se može povjeriti banci u inostranstvu sa kojom je banka koja posluje u Republici Srpskoj neposredno povezana. Banka je obavezna da najmanje jedan mjesec ranije obavjesti Agenciju o imovini internog varijabilnog fonda kojom društvo za osiguranje raspolaže. U slučaju da društvo za osiguranje raspolaže sa više od jednog internog varijabilnog fonda, banka je, nakon što je u pisanom obliku obavjestila društvo za osiguranje, obavezna da obavijesti Agenciju o imovini svakog varijabilnog fonda, u skladu sa naznakom društva za osiguranje koja je dostavljena Agenciji.

Član 12.

Društvo za osiguranje postavlja lice koje će biti odgovorno za pojedinosti koje se odnose na varijabilni fond, a pojedinosti o tom licu (ime, adresa, JMB, broj lične karte), kao i svaku promjenu tog lica i pojedinosti o tom licu dostavlja Agenciji i ona se bilježi u registar.

Član 13.

Imovina kojom društvo za osiguranje može formirati interni varijabilni fond je sljedeća:

1. prenosive hartije od vrijednosti koje kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini, Republici Srpskoj ili zemljama članicama Evropske Unije;
2. obveznice i hartije od vrijednosti javnih, ili opštinskih (gradskih) organa Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili zemalja članica Evropske Unije, kao i obveznice i dugovne hartije od vrijednosti kreditnih ustanova koji uživaju garanciju Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili zemalja članica Evropske Unije;
3. jedinice investicionih fondova u prenosivim hartijama od vrijednosti ;
4. oročeni depoziti u bankama;

5. prenosive hartije od vrijednosti koje kotiraju na inostranim berzama prema odredbama odgovarajućeg nacionalnog zakona;
6. novoizdate hartije od vrijednosti, čije izdavanje uključuje obavezu da u roku od jedne godine kotiraju na berzi Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili zemalja članica Evropske Unije;
7. novoizdate hartije od vrijednosti koje se odnose na pokriće akcionarskog kapitala akcionarskih društava sa javnim izdavanjima.

Procjena vrijednosti prenosivih hartija od vrijednosti navedenih u stavu 1. ovog člana vrši se na sljedeći način:

- za imovinu koja je navedena pod rednim brojevima od 1 do 5 u stavu 1. ovog člana je tekuća vrijednost,
- za imovinu koja je navedena pod rednim brojevima 6. i 7. u stavu 1. ovog člana je nabavna vrijednost.

Prenosive hartije od vrijednosti koje kotiraju na berzi procjenjuju se na osnovu zaključene vrijednosti berzanskih transakcija u gotovini istog dana.

Kad god na inostranim berzama ovo nije izvodljivo zbog vremenske razlike, vrijednost se procjenjuje na osnovu zaključne vrijednosti akcija prethodnog dana.

Ako se prethodnog dana nije obavila ni jedna transakcija i ako se ni jedna transakcija ne obavlja ni tog dana, onda je to vrijednost na dan prije. Ako ni tog dana nije obavljena nikakva transakcija u obzir se uzima posljednja vrijednost ponude ili potražnje.

Za jedinice zajedničkih fondova vrijednost koja se uzima u obzir je vrijednost raspolaganja jedinicama koja se određuje prethodnog dana ili kako je određeno u skladu sa posljednjim objavljivanjem.

Član 14.

Najmanje jednom u dva mjeseca Agencija kontroliše posebne evidencije i pokriće rezervi koje odgovaraju polisama osiguranja povezanim sa investicijama te sačinjava izvještaj.

Na eventualne primjedbe upućene od Agencije odgovaraju lica određena u skladu sa članom 12. ovog pravilnika ili imenovani ovlašćeni aktuar, u zavisnosti od vrste primjedbe, ili oba lica, u roku od 5 radnih dana od dana prijema dokumenata Agencije. U slučaju da lica iz ovog stava ne daju nikakav odgovor Agencija će ih upozoriti na obavezu odgovora na primjedbu.

Ukoliko se traženi odgovor ne dobije, Agencija će naložiti društvu za osiguranje da se lice određeno članom 12. ovog pravilnika razrješi dužnosti. U tom slučaju ovo lice ne može zauzimati nikakav odgovoran položaj u ovom ili drugom društvu za osiguranje u roku od dvije godine. Imenovanom ovlašćenom aktuaru Agencija izriče mjeru upozorenja u skladu sa članom 18. Pravilnika o uslovima za sticanje i povlačenje zvanja ovlašćenog aktuara („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 57/06).

Nakon što razmotri mišljenje aktuara, Agencija može povući ovlašćenje izdato aktuaru u skladu sa članom 18. Pravilnika o uslovima za sticanje i povlačenje zvanja ovlašćenog aktuara („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 57/06), na period od dvije godine.

Ako ta lica ponove istu grešku u drugom društvu za osiguranje Agencija će licu postavljenom da upravlja varijabilnim fondom zabraniti rad na period od 5 god , a aktuaru oduzeti ovlaštenje za rad.

Član 15.

Polise životnog osiguranja povezane sa investicijama moraju izričito navoditi investicionu jedinicu sa kojom su naknade povezane. U slučaju kada su investicione jedinice:

- a) jedinice investicionih fondova u prenosivim hartijama od vrijednosti koji podliježu zakonima Republike Srpske, tada akt o tom uzajamnom fondu čini integralni dio opštih uslova polisa osiguranja povezanih sa investicionim jedinicama;
- b) jedinice „internog varijabilnog fonda“, koji je formiran od imovine društva za osiguranje, onda se sačinjava poseban akt o poslovanju internog varijabilnog fonda koji minimum mora sadržavati sljedeće stavke:
 - elemente imovine društva za osiguranje koji čine „interni varijabilni fond“;
 - način procjene elemenata imovine (aktive) društva za osiguranje koji čine „interni varijabilni fond“;
 - datum formiranja „internog varijabilnog fonda“ i vrijednost jedinica nakon izdavanja;
 - obračun vrijednosti jedinica;
 - način raspodjele dobiti.

U slučaju životnog osiguranja povezanog sa jedinicama uzajamnih fondova kojima se ne može raspolagati u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, i u slučaju da se cijena po jedinici određuje više nego jednom jedinicom uzajamnog fonda, onda će se primjenjivati odredbe tačke b . ovog člana.

Posebni akti „internog varijabilnog fonda“ čini sastavni dio opštih uslova ugovora životnog osiguranja povezanog sa investicijama.

Član 16.

Opšti uslovi ugovora životnog osiguranja povezanih sa investicijama moraju sadržavati i posebne uslove u kojima se navodi:

- a) Vrijeme uplate jedinica na račun osiguranika. Vrijeme između plaćanja premija i uplate jedinica ne može prelaziti sedam radnih dana;
- b) Vrijeme određivanja jedinične cijene investicije u slučaju nadoknade ili otkupa polise osiguranja. U slučaju nedostatka ne određivanja, važeća cijena je cijena na dan plaćanja.

Član 17.

Na prvoj strani polise osiguranja treba da bude navedena podjela plaćenog iznosa ugovarača osiguranja kako slijedi:

- a) ukupan plaćeni iznos,
- b) iznos koji će se investirati,
- c) vrijednost jedinica,
- d) broj jedinica.

Član 18.

Na kraju finansijske godine društvo za osiguranje prosljeđuje ugovaraču osiguranja izvještaj koji sadrži najmanje sljedeće:

- a) ukupne iznose koje je ugovarač osiguranja platio,
- b) ukupne iznose koji će se investirati,
- c) ukupan broj jedinica,
- d) vrijednost jedinice,
- e) stavke u koje su uložene jedinice i koje navode njihove vrijednosti, naročito za:
 - (1) akcije, kupoprodajnu cijenu,
 - (2,) neto vrijednost jedinica uzajamnih fondova,
 - (3) kupoprodajnu cijenu dugovnih hartija od vrijednosti.

Član 19.

Neto vrijednost jedinice investicije polisa životnog osiguranja povezanog sa investicijama, cijena po kojoj se nudi investicija, kao i otkupna cijena jedinice, obračunavaju se svakog radnog dana i objavljuju u dnevnim novinama narednog dana, o čemu se brine društvo za osiguranje.

Na zahtjev Agencije društvo za osiguranje je obavezno da o svom trošku sprovede objavljivanje s ciljem objašnjavanja i ispravljanja, u slučaju da je javnost pogrešno obavještena prethodnim oglašavanjima.

Član 20.

U slučaju povlačenja, ako se ugovor odnosi samo na investicije, smatra se da je ukupna premija povezana sa investicionim jedinicama. Društvo za osiguranje nadoknađuje iznos koji odgovara vrijednosti otplate tih jedinica. Vrijednost otplate je vrijednost koja je objavljena jedan dan nakon objavljivanja povlačenja društva za osiguranje.

U slučaju da ugovor osim investicije predviđa i garantno pokriće, onda se od ukupne premije oduzima premija koja odgovara garantnom pokriću od kog se može zadržati mjesečna komercijalna premija.

Za bilans ukupne premije se smatra da je povezan sa investicionim jedinicama. Društvo za osiguranje nadoknađuje iznos koji odgovara vrijednosti otplate tih jedinica. Vrijednost otplate je vrijednost koja je objavljena jedan dan nakon objavljivanja povlačenja društva za osiguranje.

Član 21.

U slučaju da se odredbe člana 19. i 20. ovog pravilnika ne primjenjuju, Agencija može odlučiti da se obustavi izdavanje novih polisa osiguranja na period od jedne godine.

Član 22.

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srpske“, a primjenjivaće se od 1.1.2007.god.

Broj: UO- 34/06

Datum: 26.09.2006 godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Zdravko Marinković, s.r.

Objavljeno u „Službenom glasniku Republike Srpske“, broj 116/06.