

На основу члана 66. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број:17/05, 01/06 и 64/06) и члана 8. и 16. Статута Агенције за осигурање Републике Српске и Одлуке о врстама осигурања („Службени гласник Републике Српске“, број: 57/06), Управни Одбор Агенције за осигурање Републике Српске доноси :

## **П Р А В И Л Н И К**

### о животном осигурању везаном за улагања

#### Члан 1.

Овим правилником прописују се основи за обављање животног осигурања везаног за улагања (инвестиције).

У смислу овог правилника, животно осигурање везано за улагања (инвестиције) је животно осигурање које је повезано са инвестиционим фондовима, како је дефинисано у тачки 3. став 1. члана 5. Одлуке о врстама животног осигурања („Службени гласник Републике Српске“, број: 57/06).

#### Члан 2.

Ако се премија плаћа у фиксном износу, број јединица мора бити наведен у уговору о осигурању. Повећање јединица може се вршити додатком на премију. Полиса осигурања може предвиђати повећање јединица накнада као резултат реинвестирања јединица инвестираних износа заједничким фондом, које одобре надлежни органи, или може предвиђати плаћање јединица у готовини. У случају повећања јединица мора се добити потврда броја додатних јединица.

Ако се плаћање премије осигурања врши у ратама, полиса осигурања мора наводити дио премије који је на располагању за кредитирање јединица за рачун уговарача осигурања.

#### Члан 3.

У случају повезивања полисе осигурања са интерним варијабилним фондом, друштво за осигурање је обавезно да донесе акт који ће садржавати правила пословања тог фонда као и начин тарифирања његових јединица.

#### Члан 4.

У случају повезивања полисе осигурања са заједничким фондом, који је надлежни орган одобрио, када се за нето вриједност по јединици сматра да је:

- нето вриједност по јединици или
  - вриједност располагања јединицама заједничког фонда, у случају да се заједнички фонд користи као инвестициона вриједност полиса осигурања,
- избор нето вриједности по јединици се мора навести у условима уговора о осигурању.

#### Члан 5.

Друштво за осигурање је обавезно да наведе све трошкове који се додају на нето вриједност по јединици током важења полисе осигурања, као и пенале у случају откупа.

#### Члан 6.

Ако полиса осигурања има два дјела, инвестирање и покриће смрти, који су изражени у КМ на годишњем основу, онда ће за дио о инвестицијама повезаним са неком јединицом важити одредбе претходних чланова.

Кад год уговор о осигурању предвиђа да ће се у случају кад премија није плаћена за одређени период, премија за покриће смртних случајева надокнадити из дјела за инвестиције, важи сљедеће:

1. На дан повлачења јединица или дијела јединица са рачуна уговарача осигурања, чија вриједност одговара премији за покриће смрти, премија за покриће смрти ће се подијелити по вриједности јединица тог дана, а од рачуна јединица уговорене стране извршиће се одузимање у складу с тим.
2. На дан када се горње одузимање изврши, друштво за осигурање обавезно је да обавијести уговарача осигурања о потражном салду, као и о повлачењу јединица из инвестиционог дјела за трошкове покрића смрти и остале повезане трошкове.

#### Члан 7.

За обрачун покрића трошкова осигурања повезаног са инвестицијама забрањује се примјена Цилмеровог метода.

#### Члан 8.

За вриједност откупа сматра се да је вриједност потражног салда, јединица уговарача осигурања, умањена за износ кажњавања откупа.

#### Члан 9.

Друштво за осигурање је обавезно да води посебну евиденцију у којој ће регистровати своју имовину којом располаже за покриће својих обавеза повезаних са инвестицијама.

Друштво за осигурање је обавезно да покрије своје обавезе које произилазе из полиса животног осигурања повезаног са инвестицијама имовином која се односи на те обавезе, са даном уплаћивања јединица на рачун осигураника.

Ако друштво за осигурање располаже са више од једног интерног варијабилног фонда онда се воде посебни регистри. Након располагања сваким интерним варијабилним фондом друштво за осигурање ће обавјестити Агенцију за осигурање Републике Српске ( у даљем тексту: Агенција).

За вођење регистра из става 3. овог члана сви доказни елементи морају бити на располагању за формирање нето вриједности свих јединица.

#### Члан 10.

Имовина сваког интерног варијабилног фонда води се по текућим вриједностима на посебним рачунима.

#### Члан 11.

Имовина којом се располаже за покриће обавеза друштва за осигурање повезаних са инвестицијама повјерава се само једној банци која послује у Босни и Херцеговини, Републици Српској.

Држање страних преносивих хартија од вриједности у банци , а које котирају на страним берзи, се може повјерити банци у иностранству са којом је банка која послује у Републици Српској непосредно повезана. Банка је обавезна да најмање један мјесец раније обавјести Агенцију о имовини интерног варијабилног фонда којом друштво за осигурање располаже. У случају да друштво за осигурање располаже са више од једног интерног варијабилног фонда, банка је, након што је у писаном облику обавјестила друштво за осигурање, обавезна да обавјести Агенцију о имовини сваког варијабилног фонда, у складу са назнаком друштва за осигурање која је достављена Агенцији.

#### Члан 12.

Друштво за осигурање поставља лице које ће бити одговорно за појединости које се односе на варијабилни фонд, а појединости о том лицу (име, адреса, ЈМБ, број личне карте), као и сваку промјену тог лица и појединости о том лицу доставља Агенцији и она се биљежи у регистар.

#### Члан 13.

Имовина којом друштво за осигурање може формирати интерни варијабилни фонд је сљедећа:

1. преносиве хартије од вриједности које котирају на берзи у Босни и Херцеговини, Републици Српској или земљама чланицама Европске Уније;
2. обвезнице и хартије од вриједности јавних, или општинских (градских) органа Босне и Херцеговине, Републике Српске или земаља чланица Европске Уније, као и обвезнице и дуговне хартије од вриједности кредитних установа који уживају гаранцију Босне и Херцеговине, Републике Српске или земаља чланица Европске Уније;
3. јединице инвестиционих фондова у преносивим хартијама од вриједности ;
4. орочени депозити у банкама;
5. преносиве хартије од вриједности које котирају на иностраним берзама према одредбама одговарајућег националног закона;
6. новоиздате хартије од вриједности, чије издавање укључује обавезу да у року од једне године котирају на берзи Босне и Херцеговине, Републике Српске или земаља чланица Европске Уније;
7. новоиздате хартије од вриједности које се односе на покриће акционарског капитала акционарских друштава са јавним издавањима.

Процјена вриједности преносивих хартија од вриједности наведених у ставу 1. овог члана врши се на сљедећи начин:

- за имовину која је наведена под редним бројевима од 1 до 5 у ставу 1. овог члана је текућа вриједност,
- за имовину која је наведена под редним бројевима 6. и 7. у ставу 1. овог члана је набавна вриједност.

Преносиве хартије од вриједности које котирају на берзи процјењују се на основу закључене вриједности берзанских трансакција у готовини истог дана.

Кад год на иностраним берзама ово није изводљиво због временске разлике, вриједност се процјењује на основу закључне вриједности акција претходног дана.

Ако се претходног дана није обавила ни једна трансакција и ако се ни једна трансакција не обавља ни тог дана, онда је то вриједност на дан прије. Ако ни тог дана није обављена никаква трансакција у обзир се узима посљедња вриједност понуде или потражње.

За јединице заједничких фондова вриједност која се узима у обзир је вриједност располагања јединицама која се одређује претходног дана или како је одређено у складу са последњим објављивањем.

#### Члан 14.

Најмање једном у два мјесеца Агенција контролише посебне евиденције и покриће резерви које одговарају полисама осигурања повезаним са инвестицијама те сачињава извјештај.

На евентуалне примједбе упућене од Агенције одговарају лица одређена у складу са чланом 12. овог правилника или именовани овлашћени актуар, у зависности од врсте примједбе, или оба лица, у року од 5 радних дана од дана пријема докумената Агенције. У случају да лица из овог става не дају никакав одговор Агенција ће их упозорити на обавезу одговора на примједбу.

Уколико се тражени одговор не добије, Агенција ће наложити друштву за осигурање да се лице одређено чланом 12. овог правилника разрјешити дужности. У том случају ово лице не може заузимати никакав одговоран положај у овом или другом друштву за осигурање у року од двије године. Именованом овлашћеном актуару Агенција изриче мјеру упозорења у складу са чланом 18. Правилника о условима за стицање и повлачење звања овлашћеног актуара ( „Службени гласник Републике Српске“, број: 57/06).

Након што размотри мишљење актуара, Агенција може повући овлашћење издато актуару у складу са чланом 18. Правилника о условима за стицање и повлачење звања овлашћеног актуара ( „Службени гласник Републике Српске“, број: 57/06), на период од двије године.

Ако та лица понове исту грешку у другом друштву за осигурање Агенција ће лицу постављеном да управља варијабилним фондом забранити рад на период од 5 год , а актуару одузети овлашћење за рад.

#### Члан 15.

Полисе животног осигурања повезане са инвестицијама морају изричито наводити инвестициону јединицу са којом су накнаде повезане. У случају када су инвестиционе јединице:

- а) јединице инвестиционих фондова у преносивим хартијама од вриједности који подлијежу законима Републике Српске, тада акт о том узајамном фонду чини интегрални дио општих услова полиса осигурања повезаних са инвестиционим јединицама;
- б) јединице „интерног варијабилног фонда“, који је формиран од имовине друштва за осигурање, онда се сачињава посебан акт о пословању интерног варијабилног фонда који минимум мора садржавати сљедеће ставке:
  - елементе имовине друштва за осигурање који чине „интерни варијабилни фонд“;
  - начин процјене елемената имовине (активе) друштва за осигурање који чине „интерни варијабилни фонд“;
  - датум формирања „интерног варијабилног фонда“ и вриједност јединица након издавања;
  - обрачун вриједности јединица;
  - начин расподеле добити.

У случају животног осигурања повезаног са јединицама узајамних фондова којима се не може располагати у Републици Српској и Босни и Херцеговини, и у случају да се цијена по јединици одређује више него једном јединицом узајамног фонда, онда ће се примјењивати одредбе тачке б . овог члана.

Посебни акти „интерног варијабилног фонда“ чини саставни дио општих услова уговора животног осигурања повезаног са инвестицијама.

#### Члан 16.

Општи услови уговора животног осигурања повезаних са инвестицијама морају садржавати и посебне услове у којима се наводи:

- а) Вријеме уплате јединица на рачун осигураника. Вријеме између плаћања премија и уплате јединица не може прелазити седам радних дана;
- б) Вријеме одређивања јединичне цијене инвестиције у случају надокнаде или откупа полисе осигурања. У случају недостатка не одређивања, важећа цијена је цијена на дан плаћања.

#### Члан 17.

На првој страни полисе осигурања треба да буде наведена подјела плаћеног износа уговарача осигурања како слиједи:

- а) укупан плаћени износ,
- б) износ који ће се инвестирати,
- ц) вриједност јединица,
- д) број јединица.

#### Члан 18.

На крају финансијске године друштво за осигурање прослијеђује уговарачу осигурања извјештај који садржи најмање сљедеће:

- а) укупне износе које је уговарач осигурања платио,
- б) укупне износе који ће се инвестирати,
- ц) укупан број јединица,
- д) вриједност јединице,
- е) ставке у које су уложене јединице и које наводе њихове вриједности, нарочито за:
  - (1) акције, купопродајну цијену,
  - (2,) нето вриједност јединица узајамних фондова,
  - (3) купопродајну цијену дуговних хартија од вриједности.

#### Члан 19.

Нето вриједност јединице инвестиције полиса животног осигурања повезаног са инвестицијама, цијена по којој се нуди инвестиција, као и откупна цијена јединице, обрачунавају се сваког радног дана и објављују у дневним новинама наредног дана, о чему се брине друштво за осигурање.

На захтјев Агенције друштво за осигурање је обавезно да о свом трошку спроведе објављивање с циљем објашњавања и исправљања, у случају да је јавност погрешно обавјештена претходним оглашавањима.

#### Члан 20.

У случају повлачења, ако се уговор односи само на инвестиције, сматра се да је укупна премија повезана са инвестиционим јединицама. Друштво за осигурање надокнађује износ који одговара вриједности отплате тих јединица. Вриједност отплате је вриједност која је објављена један дан након објављивања повлачења друштва за осигурање.

У случају да уговор осим инвестиције предвиђа и гарантно покриће, онда се од укупне премије одузима премија која одговара гарантном покрићу од ког се може задржати мјесечна комерцијална премија.

За биланс укупне премије се сматра да је повезан са инвестиционим јединицама. Друштво за осигурање надокнађује износ који одговара вриједности отплате тих јединица. Вриједност отплате је вриједност која је објављена један дан након објављивања повлачења друштва за осигурање.

#### Члан 21.

У случају да се одредбе члана 19. и 20. овог правилника не примјењују, Агенција може одлучити да се обустави издавање нових полиса осигурања на период од једне године.

#### Члан 22.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, а примјењиваће се од 1.1.2007.год.

Број: УО- 34/06  
Датум: 26.09.2006 године

ПРЕДСЈЕДНИК УПРАВНОГ ОДБОРА

Здравко Маринковић, с.р.

Објављено у „Службеном гласнику Републике Српске“, број 116/06.