



**SAVA**  
OSIGURANJE

## PRAVILNIK O OBLIKOVANJU I KORIŠTENJU MATEMATIČKIH PRIČUVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA

Osnovni podaci	
Oznaka:	PRA
Naziv:	Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja
Izdanje:	1
Vrijedi od:	2.11.2016
Vrijedi do:	
Opis:	Pravilnik određuje glavne smjernice pri oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja
Skrbnik:	Služba aktuarstva osobnih osiguranja
Autor:	Črto Kreft
Proces:	
Stupanj tajnosti:	Javno
Koji akt zamjenjuje:	/
Koji akt ga je zamijenio:	

SADRŽAJ  
STRANA

1	Uvodne odredbe .....	3
2	Pravilnik .....	3
3	Završne odredbe .....	6
4	Referentni dokumenti.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

Na temelju Statuta *Zavarovalnice Sava, d.d.*, uprava društva na svojoj je redovnoj sjednici dana 2. 11. 2016. odlukom br. 01-54-7/16 prihvatila dokument

## **PRAVILNIK O OBLIKOVANJU I KORIŠTENJU MATEMATIČKIH PRIČUVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA**

### **1 Uvodne odredbe**

Dokument se odnosi na društvo *Zavarovalnica Sava, d.d.*, (u nastavku: društvo ili *Zavarovalnica Sava*).

### **2 Pravilnik**

#### **1. članak**

Pravilnik određuje zakonske zahtjeve oblikovanja matematičkih pričuva te osnove i mjerila za sudjelovanje u dobiti.

#### **2. članak**

Društvo oblikuje matematičke pričuve životnih osiguranja u skladu s prvim stavkom članka 67. Zakona o gospodarskim društvima (*Zakon o gospodarskih društvima, Uradni list RS*, br. 42/06, 60/06 - ispr., 26/07 - ZSDU-B, 33/07 - ZSReg-B, 67/07 - ZTFI, 10/08, 68/08, 42/09, 33/11, 91/11, 100/11 - skl. US, 32/12, 57/12, 44/13 - odl. US, 82/13 in 55/15), u skladu s međunarodnim standardima računovodstvenog i OSještavanja i u skladu s važećim tehničkim osnovama osiguranja za pojedine produkte životnih osiguranja sa svrhom ispunjavanja svojih obaveza iz sklopljenih ugovora životnih osiguranja.

#### **3. članak**

Matematičke pričuve klasičnih životnih osiguranja (u nastavku matematičke pričuve) oblikuju se u visini sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obaveza društva na temelju sklopljenih ugovora životnih osiguranja, umanjeno za sadašnju vrijednost procijenjenih budućih premija, koje će biti uplaćene na temelju tih ugovora životnih osiguranja.

Matematičke pričuve se izračunavaju primjenom odgovarajućeg aktuarskog vrednovanja, koje uzima u obzir sve buduće obaveze društva, određene općim i posebnim uvjetima za svaki pojedini ugovor o osiguranju.

Društvo u godišnjem izvještaju opisuje podloge i metode što ih koristi pri izračunu matematičkih pričuva.

#### **4. članak**

Pripis dobiti za životna osiguranja s početkom osiguranja do uključivo 1. 12. 2016., koja su bila sklopljena u *Zavarovalnici Tilia, d.d.*, provodi se u skladu s općim uvjetima koji vrijede za pojedino osiguranje.

Pritom se rezultat fonda za pokriće zamjenjuje rezultatom skupine sljedećih analitičkih vrsta osiguranja:

<b>Analitička vrsta osiguranja</b>	<b>Naziv analitičke vrste osiguranja</b>
2 980 01 00	Životno osiguranje u slučaju smrti

<b>Analitička vrsta osiguranja</b>	<b>Naziv analitičke vrste osiguranja</b>
2 980 02 00	Životno osiguranje za slučaj smrti i invalidskog umirovljenja
2 980 03 00	Životno osiguranje s padajućom OS za slučaj smrti ili nastanka teže bolesti
2 980 04 00	Životno osiguranje s padajućom OS za slučaj smrti
2 980 05 00	Životno osiguranje s padajućom OS za slučaj smrti i invalidskog umirovljenja
2 981 00 00	Dosmrtno životno osiguranje za slučaj smrti (Whole Life)
2 980 06 00	Životno osiguranje za slučaj smrti (Term Life - individualne i uzajamne police)
2 980 07 00	Životno osiguranje za slučaj smrti (Term Life - grupne police)
2 980 08 00	Životno osiguranje za slučaj smrti i teže bolesti
2 981 01 00	Dosmrtno životno osiguranje za slučaj smrti (Zlatna jesen)
2 982 00 00	Životno osiguranje za slučaj doživljenja (Pure Endowment)
2 983 00 00	Mješovito životno osiguranje (u SIT)
2 983 01 00	Mješovito životno osiguranje (u EUR)
2 983 02 00	Mješovito životno osiguranje s vremenski dogovorenim rokom isplata (Term Fix)
2 983 03 00	Mješovito životno osiguranje s pokrićem za tešku bolest
2 984 00 00	Dosmrtna renta s jednokratnom uplatom - stari produkt do 2000.godine
2 984 01 00	Renta sa određenim trajanjem - stari produkt
2 984 02 00	Rentno osiguranje s jednokratnom uplatom premije (Financijska renta)
2 984 03 00	Rentno osiguranje s jednokratnom uplatom premije (Dosmrtna renta)
2 984 04 00	Rentno osiguranje s jednokratnom uplatom premije (Partnerska renta)
2 984 05 00	Rentno osiguranje s jednokratnom uplatom premije (Stipendijska renta)
2 984 06 00	Ostala rentna osiguranja s jednokratnom uplatom premije
2 984 07 00	Dosmrtna renta s dogovorenim razdobljem uplaćivanja premije osiguranja - stari produkt do 2000.godine
2 984 08 00	Rentno osiguranje s obročnim plaćanjem premije (Stipendijska renta)
2 984 09 00	Rentno osiguranje - isplate po mirovinskim planovima prema ZPIZ-1 (Dosmrtna renta iz mirovinskog plana)

Rezultat fonda za pokriće 2 zamjenjuje se rezultatom skupine sljedećih analitičkih vrsta osiguranja:

<b>Analitička OS</b>	<b>Naziv analitičke OS</b>
2 980 09 00	Životno osiguranje za slučaj smrti, s pokrićem za nastanak teže bolesti i s oslobađanjem uplaćivanja premije
2 980 10 00	Životno osiguranje za slučaj smrti (MojŽivot / MojeŽivljenje)
2 980 11 00	Životno osiguranje za slučaj smrti, s pokrićem za nastanak teže bolesti (MojŽivot / MojeŽivljenje)
2 980 12 00	Životno osiguranje za slučaj smrti, s pokrićem za nastanak teže bolesti i s oslobađanjem uplaćivanja premije (MojŽivot / MojeŽivljenje)
2 982 01 00	Životno osiguranje za slučaj doživljenja i s oslobađanjem uplaćivanja premije u slučaju nastanka teže bolesti
2 982 02 00	Životno osiguranje za slučaj doživljavanja i s oslobađanjem uplaćivanja premije u slučaju nastanka teže bolesti - štedni bonus MojDom
2 982 03 00	Životno osiguranje za slučaj doživljavanja (MojŽivot / MojeŽivljenje)
2 982 04 00	Životno osiguranje za slučaj doživljavanja, vezano na slučaj nastanka teže bolesti (MojŽivot / MojeŽivljenje)
2 982 05 00	Životno osiguranje za slučaj doživljavanja i s oslobađanjem uplaćivanja premije u slučaju

Analitička OS	Naziv analitičke OS
	nastanka teže bolesti (Mojživot / Moježiviljenje)

Pripis dobiti za životna osiguranja sklopljena u osiguravajućem društvu *Velebit Životno Osiguranje, d.d.*, koje imaju datum početka do uključivo 1. 12. 2016., odn. sklopljena u podružnici u Republici Hrvatskoj, se vrši na u skladu s općim uvjetima koji vrijede za ta osiguranja.

Odredbe iz 5., 6., 7., 8., 9. i 10. članka odnose se samo na životna osiguranja, sklopljena u *Zavarovalnici Maribor, d.d.*, i *Zavarovalnici Sava, d.d.*, bez podružnice u Republici Hrvatskoj.

#### 5. Članak

U slučaju pozitivnog rezultata poslovanja (u nastavku dobiti) društva u skupini životnih osiguranja bez životnih osiguranja, koja su bila sklopljena u *Zavarovalnici Tilia, d.d.*, i koja su bila sklopljena u osiguravajućem društvu *Velebit Životno Osiguranje, d.d.*, odn. u podružnici u Republici Hrvatskoj, i bez osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, i bez dodatnih i dopunskih osiguranja te bez rezultata ulaganja vlastitih sredstava životnih osiguranja (prihodi iz ulaganja vlastitih sredstava minus rashodi iz ulaganja vlastitih sredstava) u pojedinoj poslovnoj godini najmanje 80% dobiti pripisuje se ugovorima životnih osiguranja, koji imaju pravo na pripisivanje dobiti.

Postotak dobiti, koja se pripisuje ugovorima o osiguranju za životna osiguranja, određuje uprava društva. Uprava društva na temelju odluke može sniziti postotak dobiti ispod granice iz prvog stavka ovog članka, kada bi se s takvom isplatom ugrožavala stabilnost poslovanja društva na području životnih osiguranja.

Na pripisivanje dobiti imaju pravo oni ugovori životnih osiguranja, koji ispunjavaju istovremeno sljedeće uvjete:

- ugovor životnog osiguranja predviđa sudjelovanje u dobiti prilikom sklapanja istog i
- ugovor životnog osiguranja iskazuje pozitivno stanje prosjeka matematičkih pričuva u godini, za koju se utvrđuje gore spomenuti rezultat poslovanja.

#### 6. članak

Dobit, što pripada pojedinom ugovoru životnog osiguranja, zavisi od ukalkulirane tehničke kamatne stope, ukalkuliranih troškova te ukalkulirane smrtnosti s jedne strane i stvarno postignutih vrijednosti spomenutih parametara na drugoj strani, za ugovor o osiguranju za životno osiguranje u godini, za koju se utvrđuje gore spomenuti rezultat poslovanja

#### 7. članak

Dobit za pojedinu poslovnu godinu utvrđuje se jednom godišnje, i to na stanje na kraju poslovne godine. Pripis dobiti na ugovore o osiguranju obavlja se do kraja sljedeće poslovne godine, i to nakon obavljene revizije godišnjeg izvještaja društva. Dobit zadnje godine trajanja ugovora o osiguranju utvrđuje se u najviše dvije uzastopne poslovne godine i isplaćuje do kraja odgovarajuće godine kasnije, što ne vrijedi za ugovore o osiguranju rentnog osiguranja sa neposrednom isplatom, za koje se dobit zadnje godine trajanja ugovora o osiguranju ne utvrđuje i ne pripisuje.

Dodatno se za ugovore o osiguranju rentnog osiguranja sa neposrednom isplatom ne utvrđuje i ne pripisuje dobit za godinu u kojoj osiguranje prestaje zbog smrti, otkupa ili odustajanja od ugovora.

#### 8. članak

Utvrđena dobit pripisuje se na ugovor o osiguranju u nominalnom iznosu i vodi se kao dio matematičkih pričuva, dok se za ugovore o osiguranju za rentno osiguranje sa neposrednom isplatom pripisana dobit preračunava u dodatnu rentu.

#### 9. članak

Pripisana dobit se prilikom nastanka osiguranog slučaja isplaćuje zajedno s osiguranm svotom odnosno rentom.

Pri isplati otkupne vrijednosti osiguranja isplaćuje se otkupna vrijednost pripisane dobiti.

#### 10. članak

Društvo je jednom godišnje dužno obavijestiti ugovaratelja osiguranja o visini pripisane dobiti i visini osigurane svote odnosno rente nakon provedenog pripisa dobiti. Društvo obavještava ugovaratelja osiguranja i o eventualnim pripisivanjima dobiti nakon isteka trajanja ugovora o osiguranju.

Društvo ne obavještava osiguranika u slučaju kada visina pripisane dobiti ne premašuje troškove slanja obavijesti.

#### 11. članak

Stručne podloge i metodologiju za provedbu odredbi ovog pravilnika priprema Služba aktuarstva osobnih osiguranja.

### 3 Završne odredbe

Ovaj pravilnik stupa na snagu kada ga prihvati uprava društva i primjenjuje se od 2. 11. 2016. dalje.

Potpisani izvornik čuva se u Službi za usklađenost poslovanja. Čuva se i izvorni elektronski zapis.

Za potrebe Podružnice Hrvatska izrađen je običan prijevod, a u slučaju potrebe državnih i drugih tijela izradit će se prijevod po ovlaštenom tumaču za hrvatski jezik.

Skrbnik ovog akta je Služba aktuarstva osobnih osiguranja.

U Mariboru, 2. 11. 2016.

**Uprava društva:**

mag. David KASTELIC, predsjednik uprave

mag. Primož MOČIVNIK, član uprave

Boris MEDICA, član uprave

Rok MOLJK, član uprave

Robert CIGLARIČ, član uprave