



PRAVILNIK O OBLIKOVANJU I KORIŠTENJU MATEMATIČKIH PRIČUVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA

Osnovni podaci	
Oznaka:	PRA-15-16
Naziv:	Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja
Izdanje:	6
Datum stupanja na snagu:	12.12.2023.
Datum isteka:	
Opis:	Pravilnik određuje glavne smjernice u oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja te osnovice i mjerila za sudjelovanje u dobiti.
Skrbnik:	Služba aktuarstva osobnih osiguranja
Autor:	Simon Repek, Martina Krücken, Črto Kreft
Proces:	15.2
Stupanj povjerljivosti:	Javno
Dostupne skupine	056-zaposleni ZS
Dokument koji zamjenjuje:	PRA-15-16 Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja_v5(6.5.2021)
Dokument koji ga je zamijenio:	

SADRŽAJ	STRANICA
1 UVODNE ODREDBE	3
1.1 Definicije pojmova	3
2 OBLIKOVANJE MATEMATIČKIH PRIČUVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA	3
3 PRIPIS DOBITI ŽIVOTNIM OSIGURANJIMA	4
4 ZAVRŠNE ODREDBE	10
5 POVIJEST	11
6 REFERENTNI DOKUMENTI	12

Na temelju Statuta Zavarovalnice Sava, d.d. / Sava osiguranja, d.d., Uprava društva je na svojoj redovnoj sjednici dana 12.12.2023 odlukom br. 01-53-9/23 usvojila dokument

PRAVILNIK O OBLIKOVANJU I KORIŠTENJU MATEMATIČKIH PRIČUVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA

1 UVODNE ODREDBE

1. članak

Dokument Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja (u nastavku: pravilnik) se odnosi na društvo Zavarovalnica Sava, d.d. / Sava osiguranje d.d. (u nastavku: društvo ili Sava osiguranje).

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

1.1 Definicije pojmova

2. članak

Pojmovi korišteni u pravilniku imaju sljedeće značenje:

Osigurateljna grupa Sava – Pozavarovalnica Sava/Sava reosiguranje, d.d., koje je nadređeno društvo i sva njegova podređena društva.

Sava osiguranje –trgovačko društvo koje na tržištu samostalno obavlja dohodovnu djelatnost kao svoju isključivu djelatnost i zbog vlasničke povezanosti s Pozavarovalnicom Sava, d.d., , kao nadređenim društvom, čini Osigurateljnu grupu Sava.

Podružnica Hrvatska – organizacijska jedinica društva, organizirana na razini sektora, koja je zadužena za provedbu poslovanja na području Republike Hrvatske. Podružnica je upisana u sudski registar u Republici Hrvatskoj. Podružnica nije neovisna pravna osoba, ali može obavljati sve poslove koje inače može obavljati matično društvo - Zavarovalnica Sava.

AZN – Agencija za nadzor osiguranja

MSFI– Međunarodni standard financijskog izvještavanja

Odluka AZN – Odluka o detaljnijim uputama za vrednovanje osigurateljno-tehničkih pričuva od 18.04.2023

2 OBLIKOVANJE MATEMATIČKIH PRIČUVA ŽIVOTNIH OSIGURANJA

3. članak

Društvo oblikuje matematičke pričuve životnih osiguranja u skladu sa člankom 67. stavkom 1. Zakona o gospodarskih društvima / Zakona o trgovačkim društvima, u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvještavanja MSFI 4 i u skladu s važećim tehničkim osnovama osiguranja pojedinog proizvoda životnih osiguranja s ciljem ispunjavanja svojih obveza iz sklopljenih ugovora o životnom osiguranju (u nastavku: ugovora o osiguranju).

Matematičke pričuve životnih osiguranja su oblikovane sukladno odredbama 8. točke *Odluke AZN – Računovodstvena matematička pričuva* (od 105. do 114. članka), koji određuje pojam i izračun računovodstvene matematičke pričuve.

4. članak

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

Matematičke pričuve se izračunavaju primjenom odgovarajućeg aktuarskog vrednovanja koje u obzir uzima sve buduće obveze društva određene u pojedinom ugovoru o osiguranju.

3 PRIPIS DOBITI ŽIVOTNIM OSIGURANJIMA

5. članak

Sve odredbe ovog članka odnose se samo na životna osiguranja koja su bila sklopljena u Zavarovalnici Tilia, d.d., s datumom početka osiguranja do uključujući 01.12.2016. Pripis dobiti se izvodi u skladu s općim uvjetima koji vrijede za pojedino osiguranje. Društvo pri vrednovanju ugovora o osiguranju koristi *Međunarodne standarde financijskog izvještavanja*, koji su se koristili prije 1. 1. 2023, što je u skladu s 117. člankom *Odluke AZN*.

Pritom se rezultat fonda za pokriće nadomješta rezultatom grupe sljedećih nositelja troškova (NT):

Šifra NT	Naziv nositelja troškova
16100-000	Životno osiguranje za slučaj doživljenja (Pure Endowment)
16101-028	Miješano životno osiguranje (u SIT)
16101-029	Miješano životno osiguranje (u EUR)
16101-030	Miješano životno osiguranje s vremenski dogovorenim rokom isplate (Term Fix)
16101-031	Miješano životno osiguranje s pokrićem teške bolesti
16102-011	Životno osiguranje za slučaj smrti
16102-012	Životno osiguranje za slučaj smrti i odlaska u invalidsku mirovinu
16102-013	Životno osiguranje s padajućom OS za slučaj smrti ili nastanka teže bolesti
16102-014	Životno osiguranje s padajućom OS za slučaj smrti
16102-015	Životno osiguranje s padajućom OS za slučaj smrti i odlaska u invalidsku mirovinu
16102-016	Životno osiguranje za slučaj smrti (Term Life - individualne i uzajamne police)
16102-017	Životno osiguranje za slučaj smrti (Term Life - grupne police)
16102-018	Životno osiguranje za slučaj smrti i teže bolesti
16103-008	Doživotno životno osiguranje za slučaj smrti (Whole Life)
16103-009	Doživotno životno osiguranje za slučaj smrti (Zlata jesen/Zlatna jesen)
16104-007	Doživotne rente s jednokratnom uplatom - stari proizvod do 2000. godine
16104-008	Renta na određeno vrijeme - stari proizvod
16104-009	Rentno osiguranje s jednokratnim plaćanjem premije (Financijska renta)
16104-010	Rentno osiguranje s jednokratnim plaćanjem premije (Doživotna renta)
16104-011	Rentno osiguranje s jednokratnim plaćanjem premije (Partnerska renta)
16104-012	Rentno osiguranje s jednokratnim plaćanjem premije (Stipendijska renta)

16104-013	Ostala rentna osiguranja s jednokratnom uplatom premije
16104-014	Doživotna renta s dogovorenim rokom uplaćivanja premije osiguranja - stari proizvod do 2000. godine
16104-015	Rentno osiguranje s obročnim plaćanjem premije osiguranja (Stipendijska renta)
16104-016	Rentno osiguranje - isplate po mirovinskim planovima po Zavodu za pokojninsko in invalidsko zavarovanje/ZPIZ-1 (Doživotna renta iz mirovinskog plana)

Rezultat fonda za pokriće 2 nadomješta se rezultatom grupe sljedećih nositelja troškova (NT):

Šifra NT	Naziv nositelja troškova
16100-001	Životno osiguranje za slučaj doživljenja i s oslobađanjem od plaćanja premije u slučaju nastanka teže bolesti
16100-002	Životno osiguranje za slučaj doživljenja i s oslobađanjem od plaćanja premije u slučaju nastanka teže bolesti - štedni bonus Moj Dom
16100-003	Životno osiguranje za slučaj doživljenja (Moje Življenje/Moj Život)
16100-004	Životno osiguranje za slučaj doživljenja, vezano na slučaj nastanka teže bolesti (Moje Življenje/Moj Život)
16100-005	Životno osiguranje za slučaj doživljenja i s oslobađanjem od plaćanja premije u slučaju nastanka teže bolesti (Moje Življenje/Moj Život)
16102-019	Životno osiguranje za slučaj smrti, s pokrićem nastanka teže bolesti i s oslobađanjem od plaćanja premije
16102-020	Životno osiguranje za slučaj smrti (Moje Življenje/Moj Život)
16102-021	Životno osiguranje za slučaj smrti, s pokrićem nastanka teže bolesti (Moje Življenje/Moj Život)
16102-022	Životno osiguranje za slučaj smrti, s pokrićem nastanka teže bolesti i s oslobađanjem od plaćanja premije (Moje Življenje/Moj Život)

6. članak

Za osiguranja koja predviđaju sudjelovanju u dobiti:

- koja su sklopljena u VELEBIT životnom osiguranju, d.d. pod uvjetima sa sljedećim oznakama: Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 01.11.2007, Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 01.01.2011., Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 01.07.2013. (V.O-19.01/01), Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 01.10.2013. (V.O-19.01/02), Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 01.07.2014. (V.O-19.01/03), Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 24.07.2015. (V.O-19.01/04), Opći uvjeti za dječje osiguranje od 03.01.2008., Opći uvjeti za dječje osiguranje od 01.07.2013. (V.O-19.99), Opći uvjeti za dječje osiguranje od 01.07.2014 (V.O – 19.01-2), Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 01.srpnja 2009., Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 01.kolovoza 2010., Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 01.svibnja 2011.(V.O - 19.04.01.); Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 1. listopada 2013- (V.O – 19.04.02); Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 9. ožujka 2015. (V.O – 19.04.03); Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 01.srpnja 2016. (V.O – 19.04.04);

- koja su sklopljena u Sava osiguranju, d.d. - Podružnica Hrvatska pod uvjetima sa sljedećim oznakama: Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 02.11.2016. (S.O-19.01/04), Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja od 15.05.2017. (S.O-19.01/05), Opći uvjeti za dječje osiguranje od 02.11.2016. (S.O-19.01-3); Opći uvjeti za doživotno osiguranje za slučaj smrti od 02.11.2016. (S.O – 19.04.05)
- koja su sklopljena u ERGO životnom osiguranju d.d. i na njih se primjenjuju sljedeći uvjeti osiguranja: Uvjeti za mješovito osiguranje života – MOŽ1, Uvjeti za mješovito osiguranje života – MOŽ2, Uvjeti za mješovito osiguranje života – MOŽ3, Uvjeti za mješovito osiguranje života – MOŽ4, Uvjeti za mješovito osiguranje života – MOŽ5,

dobit se pripisuje u skladu s uvjetima osiguranja.

7. članak

Sve odredbe ovog članka odnose se samo na životna osiguranja koja predviđaju sudjelovanje u dobiti koja su sklopljena odnosno koja se sklapaju u Sava osiguranju, d.d. – Podružnica Hrvatska na koje se primjenjuju Opći uvjeti osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja u primjeni od 1.7.2018. na dalje i Opći uvjeti za dječje osiguranje u primjeni od 1.7.2018. na dalje.

Sve odredbe ovog člana se ne odnose na životna osiguranja iz članka 6.

Pripis dobiti se izvodi po grupama nositelja troškova, u koje su uključeni ugovori o osiguranju koji predviđaju raspodjelu dobiti.

Osnova za pripis dobiti za ugovore o osiguranju koji su u pojedinoj grupi nositelja troškova je utvrđena dobit na toj grupi nositelja troškova, bez rezultata ulaganja iz vlastitih sredstava životnih osiguranja (prihodi ulaganja iz vlastitih sredstava minus rashodi ulaganja iz vlastitih sredstava) u pojedinoj poslovnoj godini. Društvo pri vrednovanju ugovora o osiguranju koristi *Međunarodne standarde financijskog izvještavanja*, koji su se koristili prije 1. 1. 2023, što je u skladu s 117. člankom *Odluke AZN*.

U slučaju da je rezultat poslovanja društva u Podružnica Hrvatska u vrsti osiguranja „klasična životna osiguranja“ pozitivan i da je osnova za pripis dobiti pozitivna, u pojedinoj poslovnoj godini se predviđeni udio dobiti pripisuje ugovorima o osiguranju iz te grupe nositelja troškova.

Odlukom nadležnog tijela se odlučuje sljedeće:

- određuje se udio dobiti koji se pripisuje ugovorima o osiguranju ili
- snižava se udio dobiti ispod granice predviđenog udjela dobiti, ako bi se takvom isplatom ugrozila stabilnost poslovanja društva na području životnih osiguranja.

Dobit se pripisuje ugovoru o osiguranju koji istodobno ispunjava sljedeće uvjete:

- predviđa sudjelovanje u dobiti prilikom njegova sklapanja,

- iskazuje pozitivno stanje prosjeka matematičkih pričuva u godini za koju se utvrđuje gore spomenuti rezultat poslovanja i
- na dan 31.12. u godini za koju se pripisuje dobit je proteklo bar 2 godine i premija je plaćena bar za 2 godine.

U nastavku su nabrojane grupe nositelja troškova (NT) klasičnih životnih osiguranja s odgovarajućim predviđenim udjelom (postotkom) pripisa dobiti.

Grupa nositelja troškova životnih osiguranja Podružnice Hrvatska, koji predviđaju raspodjelu dobiti u visini najmanje 90%:

Šifra NT	Naziv nositelja troškova
16101-022	Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja
16101-023	Osiguranje za slučaj smrti zbog bolesti i doživljenja
16101-024	Osiguranje za slučaj doživljenja
16101-025	Osiguranje za slučaj smrti
16101-026	Dječje osiguranje
16103-006	Doživotno osiguranje za slučaj smrti sa sudjelovanjem u dobiti

Dobit koja pripada pojedinom ugovoru o osiguranju ovisi o ukalkuliranoj tehničkoj kamatnoj stopi i oblikovanoj matematičkoj pričuvi za ugovor o osiguranju u godini za koju se utvrđuje gore spomenuti rezultat poslovanja.

8. članak

Sve odredbe ovog članka odnose se samo na životna osiguranja koja su bila sklopljena u Zavarovalnici Maribor, d.d., i Zavarovalnici Sava, d.d., bez osiguranja sklopljenih u Zavarovalnici Tilia, bez osiguranja sklopljenih u Podružnici Hrvatska, bez osiguranja sklopljenih u VELEBIT životno osiguranje, d.d., i bez osiguranja sklopljenih u ERGO životno osiguranje, d.d.

Pripis dobiti se izvodi po grupama nositelja troškova, u koje su uključeni ugovori o osiguranju koji predviđaju raspodjelu dobiti.

Osnova za pripis dobiti za ugovore o osiguranju koji su u pojedinoj grupi nositelja troškova je utvrđena dobit na toj grupi nositelja troškova, bez rezultata ulaganja iz vlastitih sredstava životnih osiguranja (prihodi iz ulaganja iz vlastitih sredstava minus rashodi iz ulaganja iz vlastitih sredstava) u pojedinoj poslovnoj godini. Društvo pri vrednovanju ugovora o osiguranju koristi *Međunarodne standarde financijskog izvještavanja*, koji su se koristili prije 1. 1. 2023, što je u skladu s 117. člankom *Odluke AZN*.

U slučaju da je osnova za pripis dobiti pozitivna, u pojedinoj poslovnoj godini se predviđeni udio dobiti pripisuje ugovorima o osiguranju iz te grupe nositelja troškova.

Udio dobiti koji se pripisuje ugovorima o osiguranju određuje Uprava društva. Uprava društva svojom odlukom može sniziti udio dobiti ispod granice predviđenog udjela dobiti, ako bi se takvom isplatom ugrozila stabilnost poslovanja društva na području životnih osiguranja.

Dobit se pripisuje ugovoru o osiguranju koji istodobno ispunjava sljedeće uvjete:

- predviđa sudjelovanje u dobiti prilikom njegova sklapanja i

- iskazuje pozitivno stanje prosjeka matematičkih pričuva u godini za koju se utvrđuje gore spomenuti rezultat poslovanja.

U nastavku su nabrojene grupe nositelja troškova (SN) klasičnih životnih osiguranja s odgovarajućim predviđenim udjelom (postotkom) pripisa dobiti.

Nositelji troškova životnih osiguranja, koji predviđaju raspodjelu dobiti u visini najmanje 80%.

Šifra NT	Naziv nositelja troškova
16101-000 16101-001 16101-005 16101-007 16101-008	Nositelji troškova osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, koji više nisu u uporabi
16101-009	Životno osiguranje za smrt, težu bolest i doživljenje
16101-011	Životno osiguranje za smrt i doživljenje
16101-013	Životno osiguranje za smrt i doživljenje s dogovorenim rokom isplate
16101-015	Životno osiguranje za smrt i doživljenje s intervalnim isplatama
16101-017	Životno osiguranje za smrt i doživljenje za dvije osobe
16101-019	Dodatno osiguranje za slučaj nastupa težih bolesti, priključeno ŽO-u za smrt i doživljenje
16101-020	Jednogodišnje životno osiguranje za smrt i doživljenje
16103-002	Doživotno životno osiguranje za smrt
16103-004	Doživotno životno osiguranje za smrt za dvije osobe
16104-000	Doživotno rentno životno osiguranje s jednokratnom premijom
16104-001	Vremenski ograničeno rentno životno osiguranje s jednokratnom premijom

Nositelji troškova životnih osiguranja, koji predviđaju raspodjelu dobiti u visini najmanje 40%.

Šifra NT	Naziv nositelja troškova
16101-055	Životno osiguranje za smrt i doživljenje

Dobit koja pripada pojedinom ugovoru o osiguranju ovisi o ukalkuliranoj tehničkoj kamatnoj stopi, ukalkuliranim troškovima te ukalkuliranoj smrtnosti s jedne strane i stvarno postignutih vrijednosti spomenutih parametara na drugoj strani, za ugovor o osiguranju u godini za koju se utvrđuje gore spomenuti rezultat poslovanja.

9. članak

Odredbe članka 10., 11., 12., 13. i 14. odnose se na sva životna osiguranja, osim za ugovore o osiguranju sklopljene u Zavarovalnici Tilia, d.d., s datumom početka osiguranja do uključujući 01.12.2016. i ugovore o osiguranju iz članka 6 ovog pravilnika.

10. članak

Dobit za pojedinu poslovnu godinu utvrđuje se jednom godišnje, i to prema stanju na dan 31.12. Pripis dobiti na ugovore o osiguranju izvodi se do kraja sljedeće poslovne godine, na temelju revidiranog godišnjeg izvješća društva. Dobit zadnje godine trajanja ugovora o osiguranju utvrđuje se u najviše dvije uzastopne poslovne godine i isplaćuje se do kraja godine u kojoj se pripis dobiti obračunao. Navedeno ne vrijedi za ugovore o

osiguranju vremenski ograničenog rentnog osiguranja, za koje se dobit zadnje godine trajanja ugovora o osiguranju ne utvrđuje i ne pripisuje.

Dodatno se za ugovore o osiguranju svih rentnih osiguranja dobit ne utvrđuje i ne pripisuje za godinu u kojoj osiguranje prestaje zbog smrti, otkupa ili odstupanja od ugovora o osiguranju.

11. članak

Utvrđena dobit se na ugovor o osiguranju pripisuje u nominalnom iznosu i vodi se kao dio matematičkih pričuva, dok se za ugovore o osiguranju rentnih osiguranja pripisana dobit preračunava u dodatnu rentu.

12. članak

Pripisana dobit na ugovor o osiguranju se kod osiguranog slučaja isplaćuje zajedno s osiguranom svotom odnosno rentom.

Kod isplate otkupne vrijednosti osiguranja, isplaćuje se otkupna vrijednost pripisane dobiti na ugovoru o osiguranju.

13. članak

Društvo je jednom godišnje dužno obavijestiti ugovaratelja osiguranja o visini pripisane dobiti i visini svote osiguranja odnosno rente po izvedenom pripisu dobiti. Društvo obavještava ugovaratelja osiguranja i o mogućim pripisima dobiti po završetku trajanja ugovora o osiguranju.

Nakon isteka osiguranja, društvo ne obavještava ugovaratelja osiguranja o pripisu dobiti za posljednju godinu razdoblja osiguranja, u slučaju da iznos pripisane dobiti ne premašuje troškove slanja obavijesti.

14. članak

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

4 ZAVRŠNE ODREDBE

15. članak

Ovaj pravilnik stupa na snagu kad ga usvoji Uprava društva, pri čemu se njegove odredbe primjenjuju u izradi iskaza za razdoblje od i primjenjuje se od 1.1.2023 nadalje. S danom stupanja na snagu ovog pravilnika prestaje vrijediti Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja od dana 6.5.2021.

Izvorni elektronički zapis čuva se u Službi za skladnost poslovanja.

Za potrebe Sektora Podružnica Hrvatska izradit će se 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, 12.12.2023.

Potvrđivanje:

Član uprave	Predsjednik uprave

Parafiranje:

Vlasnik procesa	Pravna služba	Funkcija usklađenosti poslovanja	Podružnica Hrvatska

5 POVIJEST

Br. izdanja	Datum	Opis promjene	Ime datoteke	Napomena
6	12. 12. 2023	Dopuna pravilnika zbog promjene međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI 17) i manji redakcijski popravci	PRA-15-16 Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životin osiguranja_v6	

6 REFERENTNI DOKUMENTI

- Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja (MSFI)
- Odluka o detaljnijim uputama za vrednovanje osigurateljno-tehničkih pričuva
- Zakon o trgovačkim društvima /Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1K)
- PRA-15-16 Pravilnik o oblikovanju i korištenju matematičkih pričuva životnih osiguranja