

Na temelju članka 65.d. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 151/05, 87/08 i 82/09), Uprava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj dana 29. srpnja 2011. godine donijela je

**PRAVILNIK
O IZMJENAMA I DOPUNAMA PRAVILNIKA O PROMIDŽBENIM AKTIVNOSTIMA**

Članak 1.

U članku 3. Pravilnika o promidžbenim aktivnostima („Narodne novine“ broj 156/2009) stavak 1. mijenja se i glasi:

„ (1) Promidžbene informacije koje sadržavaju podatke o financijskom stanju, položaju na tržištu i rezultatima poslovanja Društva, Društvo je dužno najkasnije 15 (petnaest) dana prije objave dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) na odobrenje. Društvo je dužno prikazati promidžbenu informaciju o pripisanoj dobiti po ugovorima životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti za pojedinu financijsku godinu sukladno *Uputi o načinu iskazivanja sudjelovanja u dobiti po ugovorima životnih osiguranja u promidžbenim aktivnostima društva za osiguranje* koja je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 1).“

Članak 2.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

KLASA: 011-02/09-04/78

URBROJ: 326-112-09-2

Zagreb, 29. srpnja 2011.

Prilog 1 - *Uputa o načinu iskazivanja sudjelovanja u dobiti po ugovorima životnih osiguranja u promidžbenim aktivnostima društva za osiguranje*

Uputa o načinu iskazivanja sudjelovanja u dobiti po ugovorima životnih osiguranja u promidžbenim aktivnostima društva za osiguranje

Sudjelovanje u dobiti po svim ugovorima životnih osiguranja sukladno načelu transparentnosti, izgradnje povjerenja među sudionicima financijskog tržišta te izvješćivanja potrošača, koje društvo za osiguranje (dalje u tekstu: Društvo) objavljuje kao promidžbenu informaciju o pripisanoj dobiti za pojedinu financijsku godinu, mora biti iskazano na isti način, pri čemu je matematička pričuva predmetnih ugovora veličina u odnosu na koju se iskazuje apsolutni iznos dobiti, obračunata sukladno Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja („Narodne novine“ broj 97/09, 135/09 i 150/09).

Sukladno članku 3. stavku 1. ovog Pravilnika, Društvo mora prije objave promidžbene informacije koja sadrži podatke o financijskom stanju, položaju na tržištu i rezultatima poslovanja Društva, ishoditi odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

Agencija može izdati odobrenje za objavu promidžbene informacije samo ako je udovoljeno uvjetima propisanim člancima 65.a – 65.c Zakona o osiguranju („Narodne novine“ br. 151/05, 87/08 i 82/09; dalje u tekstu: Zakon).

Promidžbene informacije svakog Društva u svezi sudjelovanja u dobiti po ugovorima životnih osiguranja, koje sadržavaju podatak o pripisanoj dobiti po ugovorima životnih osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti u promatranoj financijskoj godini trećim osobama, moraju biti jasne, istinite i potpune u smislu članka 65.a i članka 65.b stavka 3. Zakona.

Sudjelovanje u dobiti po ugovorima životnih osiguranja iskazuje se prema sljedećoj formulaciji prosječnog prinosa po ugovorima životnih osiguranja:

$$y = x + z$$

pri čemu je:

- y – prosječan prinos po ugovorima životnih osiguranja za promatranu financijsku godinu koji se sastoji od zbroja postotka pripisane dobiti za promatranu financijsku godinu u odnosu na prosječno stanje matematičke pričuve i postotka prosječno uračunate kamatne stope po istim ugovorima.
- x - pripisana dobit za promatranu financijsku godinu izražena u postotku, a predstavlja omjer iznosa pripisane dobiti u kunama za promatranu financijsku godinu po svim ugovorima životnog osiguranja koja sudjeluju u dobiti i prosječnog stanja matematičke pričuve životnog osiguranja za promatranu financijsku godinu.

Pripisana dobit po ugovorima životnog osiguranja koja sudjeluju u dobiti predstavlja iznos koje je Društvo pripisalo po policama životnog osiguranja u promatranoj financijskoj godini određen odlukom Uprave/Skupštine Društva ili određen prema iznosu povećanja matematičke pričuve formirane za pripisanu dobit u promatranoj financijskoj godini.

Nealocirana dobit ne iskazuje se u iznosu pripisane dobiti niti se uključuje u matematičku pričuvu životnog osiguranja u izračunu.

U slučajevima kada Društvo iskazuje dobit u obliku dodatne osigurane svote za izračun mora se promatrati matematička pričuva pripisanih dodatnih svota.

Prosječno stanje matematičke pričuve životnog osiguranja izračunava se tako da se uzima vrijednost matematičke pričuve ugovora životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti na početku i na kraju promatrane financijske godine.

Matematička pričuva životnog osiguranja koja se uzima obračun je bruto matematička pričuva za sve ugovore koji sudjeluju u dobiti bez obzira da li im je dobit pripisana ili ne izračunata prema istim principima korištenim u izradi godišnjih financijskih izvješća, sukladno važećim zakonskim i podzakonskim aktima.

- z - prosječno uračunata kamatna stopa izražena u postotku je ponderirana garantirana kamatna stopa po policama životnih osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti, pri čemu se za ponder uzima iznos matematičke pričuve na zadnji dan promatrane financijske godine za garantirane osigurane svote i rente za ugovore koji sudjeluju u dobiti.

Iznosi koji se koriste pri izračunu prosječnog prinosa po ugovorima životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti za promatranu financijsku godinu izraženi su u kunama, a za ugovore životnog osiguranja sa sudjelovanjem u dobiti s valutnom klauzulom iznosi se preračunavaju prema tečaju valute u odnosu na hrvatsku kunu na zadnji dan promatrane financijske godine.

Temeljem ove Upute Društva su obvezna primijeniti tekst pojašnjenja iskazane dobiti po ugovorima životnih osiguranja u promidžbenim aktivnostima Društva koji glasi:

„Prosječan prinos po ugovorima životnih osiguranja za financijsku godinu yyyy. iznosi y%, a sastoji se od zbroja postotka pripisane dobiti za promatranu financijsku godinu u odnosu na prosječno stanje matematičke pričuve i postotka prosječno uračunate kamatne stope po istim ugovorima.“