



**SAVA**  
ZAVAROVALNICA

## PRAVILNIK O OBLIKOVANJU IN UPORABI MATEMATIČNIH REZERVACIJ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

Osnovni podatki	
Naziv:	Pravilnik o oblikovanju in uporabi matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj
Opis:	Pravilnik določa poglobitve usmeritve pri oblikovanju in uporabi matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj
Izdaja:	1
Oznaka:	PRA
Skrbnik:	Služba aktuarstva osebnih zavarovanj
Pripravl/a:	Črto Kreft
Stopnja zaupnosti:	Javno
Datum začetka veljavnosti:	2. 11. 2016
Datum prenehanja veljavnosti:	
Kateri akt nadomešča:	/
Kateri akt ga je nadomestil:	

November 2016

VSEBINA	STRAN
1 Uvodne določbe.....	3
2 Pravilnik .....	3
3 Končne določbe .....	6
4 Referenčni dokumenti .....	8

Na podlagi Statuta Zavarovalnice Sava, d.d., je uprava družbe na svoji redni seji dne 2. 11. 2016 s sklepom št. 01-54-7/16 sprejela dokument

## **PRAVILNIK O OBLIKOVANJU IN UPORABI MATEMATIČNIH REZERVACIJ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ**

### **1 Uvodne določbe**

Dokument se nanaša na družbo Zavarovalnica Sava, d.d., (v nadaljevanju: družba ali Zavarovalnica Sava).

### **2 Pravilnik**

#### 1. člen

Pravilnik opredeljuje zakonske zahteve oblikovanja matematičnih rezervacij ter osnove in merila za udeležbo na dobičku.

#### 2. člen

Družba oblikuje matematične rezervacije življenjskih zavarovanj v skladu s prvim odstavkom 67. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06, 60/06 - popr., 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), skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in v skladu z veljavnimi zavarovalno-tehničnimi osnovami posameznih produktov življenjskih zavarovanj z namenom izpolnjevanja svojih obveznosti iz sklenjenih pogodb življenjskih zavarovanj.

#### 3. člen

Matematične rezervacije klasičnih življenjskih zavarovanj (v nadaljevanju matematične rezervacije) se oblikujejo v višini sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih obveznosti družbe na podlagi sklenjenih pogodb življenjskih zavarovanj, zmanjšano za sedanjo vrednost ocenjenih prihodnjih premij, ki bodo vplačane na podlagi teh pogodb življenjskih zavarovanj.

Matematične rezervacije se izračunavajo z uporabo ustreznega aktuarskega vrednotenja, ki upošteva vse prihodnje obveznosti družbe, določene s splošnimi in posebnimi pogoji za vsako posamezno zavarovalno pogodbo.

Družba v letnem poročilu opiše podlage in metode, ki jih uporablja pri izračunu matematičnih rezervacij.

#### 4. člen

Pripis dobička za življenjska zavarovanja z začetkom zavarovanj do vključno 1. 12. 2016, ki so bila sklenjena v Zavarovalnici Tilia, d.d., se izvaja v skladu s splošnimi pogoji, ki veljajo za posamezno zavarovanje. Pri tem se rezultat kritnega sklada nadomesti z rezultatom skupine naslednjih analitičnih zavarovalnih vrst:

<b>Analitična ZV</b>	<b>Naziv analitične ZV</b>
2 980 01 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti
2 980 02 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti in invalidske upokojitve
2 980 03 00	Življenjsko zavarovanje s padajočo ZV za primer smrti ali nastanka hujše bolezni
2 980 04 00	Življenjsko zavarovanje s padajočo ZV za primer smrti
2 980 05 00	Življenjsko zavarovanje s padajočo ZV za primer smrti in invalidske upokojitve
2 981 00 00	Dosmrtno življenjsko zavarovanje za primer smrti (Whole Life)
2 980 06 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti (Term Life - individualne in vzajemne police)
2 980 07 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti (Term Life - skupinske police)
2 980 08 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti in hujše bolezni
2 981 01 00	Dosmrtno življenjsko zavarovanje za primer smrti (Zlata jesen)
2 982 00 00	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja (Pure Endowment)
2 983 00 00	Mešano življenjsko zavarovanje (v SIT)
2 983 01 00	Mešano življenjsko zavarovanje (v EUR)
2 983 02 00	Mešano življenjsko zavarovanje s časovno dogovorjenim rokom izplačila (Term Fix)
2 983 03 00	Mešano življenjsko zavarovanje s kritjem hude bolezni
2 984 00 00	Dosmrtna renta z enkratnim vplačilom - star produkt do leta 2000
2 984 01 00	Renta za določen čas - star produkt
2 984 02 00	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Finančna renta)
2 984 03 00	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Dosmrtna renta)
2 984 04 00	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Partnerska renta)
2 984 05 00	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Štipendijska renta)
2 984 06 00	Ostala rentna zavarovanja z enkratnim vplačilom premije
2 984 07 00	Dosmrtna renta z dogovorjeno dobo vplačevanja zavarovalne premije - star produkt do leta 2000
2 984 08 00	Rentno zavarovanje z obročnim plačevanjem zavarovalne premije (Štipendijska renta)
2 984 09 00	Rentno zavarovanje - izplačila po pokojninskih načrtih po ZPIZ-1 (Dosmrtna renta iz pokojninskega načrta)

Rezultat kritnega sklada 2 se nadomesti z rezultatom skupine naslednjih analitičnih zavarovalnih vrst:

<b>Analitična ZV</b>	<b>Naziv analitične ZV</b>
2 980 09 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti, s kritjem nastanka hujše bolezni in z oprostitvijo plačevanja premije
2 980 10 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti (MojeŽivljenje)
2 980 11 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti, s kritjem nastanka hujše bolezni (MojeŽivljenje)
2 980 12 00	Življenjsko zavarovanje za primer smrti, s kritjem nastanka hujše bolezni in z oprostitvijo plačevanja premije (MojeŽivljenje)
2 982 01 00	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja in z oprostitvijo plačevanja premije v primeru nastanka hujše bolezni
2 982 02 00	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja in z oprostitvijo plačevanja premije v primeru nastanka hujše bolezni - varčevalni bonus MojDom
2 982 03 00	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja (MojeŽivljenje)
2 982 04 00	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja, vezano na primer nastanka hujše bolezni (MojeŽivljenje)
2 982 05 00	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja in z oprostitvijo plačevanja premije v primeru nastanka hujše bolezni (MojeŽivljenje)

Pripis dobička za življenjska zavarovanja, sklenjena v zavarovalnici Velebit Životno Osiguranje, d.d., ki imajo datum začetka do vključno 1. 12. 2016, oz. sklenjena v podružnici v Republiki Hrvaški, se izvaja v skladu s splošnimi pogoji, ki veljajo v primerih teh zavarovanj.

Določila 5., 6., 7., 8., 9. in 10. člena se nanašajo samo na življenjska zavarovanja, ki so bila sklenjena v Zavarovalnici Maribor, d.d., in Zavarovalnici Sava, d.d., brez podružnice v Republiki Hrvaški.

#### 5. člen

V primeru pozitivnega rezultata poslovanja (v nadaljevanju dobička) družbe v zavarovalni skupini življenjskih zavarovanj brez življenjskih zavarovanj, ki so bila sklenjena v Zavarovalnici Tilia, d.d., in ki so bila sklenjena v zavarovalnici Velebit Životno Osiguranje, d.d., oz. v podružnici v Republiki Hrvaški, in brez naložbenih zavarovanj, brez dodatnih nezgodnih zavarovanj ter brez rezultata naložb lastnih virov življenjskih zavarovanj (prihodki iz naložb lastnih virov minus odhodki iz naložb lastnih virov) v posameznem poslovnem letu se najmanj 80% dobička pripiše zavarovalnim pogodbam življenjskih zavarovanj, katere so upravičene do pripisa dobička.

Odstotek dobička, ki se pripiše zavarovalnim pogodbam življenjskih zavarovanj, določi uprava družbe. Uprava družbe lahko s sklepom zniža odstotek dobička pod mejo iz prvega odstavka, kadar bi se s takim izplačilom ogrožala stabilnost poslovanja družbe na področju življenjskih zavarovanj.

Do pripisa dobička so upravičene tiste zavarovalne pogodbe življenjskih zavarovanj, ki izpolnjujejo naslednja pogoja hkrati:

- zavarovalna pogodba življenjskega zavarovanja predvideva udeležbo v dobičku ob sklenitvi le-te in
- zavarovalna pogodba življenjskega zavarovanja izkazuje pozitivno stanje povprečja matematičnih rezervacij v letu, za katerega se ugotavlja zgoraj omenjeni rezultat poslovanja.

#### 6. člen

Dobiček, ki pripada posamezni zavarovalni pogodbi življenjskega zavarovanja, je odvisen od vkalkulirane tehnične obrestne mere, vkalkuliranih stroškov ter vkalkulirane umrljivosti na eni strani in dejansko doseženih vrednosti omenjenih parametrov na drugi strani, za zavarovalno pogodbo življenjskega zavarovanja v letu, za katerega se ugotavlja zgoraj omenjeni rezultat poslovanja.

#### 7. člen

Dobiček za posamezno poslovno leto se ugotavlja enkrat letno, in sicer na stanje konec poslovnega leta. Pripis dobička na zavarovalne pogodbe se izvede do konca naslednjega poslovnega leta, in sicer po opravljeni reviziji letnega poročila družbe. Dobiček zadnjega leta trajanja zavarovalne pogodbe se ugotavlja v največ dveh zaporednih poslovnih letih in izplača do konca ustreznega leta kasneje, kar ne velja za zavarovalne pogodbe takojšnjega rentnega zavarovanja, za katere se dobiček zadnjega leta trajanja zavarovalne pogodbe ne ugotavlja in ne pripisuje.

Dodatno se za zavarovalne pogodbe takojšnjega rentnega zavarovanja dobiček ne ugotavlja in ne pripisuje za leto, v katerem zavarovanje preneha zaradi smrti, odkupa ali odstopa od pogodbe.

#### 8. člen

Ugotovljen dobiček se na zavarovalno pogodbo pripiše v nominalnem znesku in se vodi kot del matematičnih rezervacij, medtem ko se za zavarovalne pogodbe takojšnjega rentnega zavarovanja pripisan dobiček preračuna v dodatno rento.

#### 9. člen

Pripisan dobiček na zavarovalno pogodbo se ob zavarovalnem primeru izplača skupaj z zavarovalno vsoto oziroma rento.

Pri izplačilu odkupne vrednosti zavarovanja se izplača odkupna vrednost pripisanega dobička na zavarovalni pogodbi.

#### 10. člen

Družba je enkrat letno dolžna obvestiti zavarovalca o višini pripisanega dobička in višini zavarovalne vsote oziroma rente po izvedenem pripisu dobička. Družba obvesti zavarovalca tudi o morebitnih pripisih dobička po koncu trajanja zavarovalne pogodbe.

Družba ne obvesti zavarovalca v primeru, da višina pripisanega dobička ne preseže stroškov pošiljanja obvestila.

#### 11. člen

Strokovne podlage in metodologijo za izvajanje določil tega pravilnika pripravi Služba aktuarstva osebnih zavarovanj.

### 3 Končne določbe

Ta pravilnik začne veljati, ko ga sprejme uprava družbe in se uporablja od 2. 11. 2016 dalje.

Podpisan izvirnik se hrani v Službi za skladnost poslovanja. Hrani se tudi izvirni elektronski zapis.

Skrbnik tega akta je Služba aktuarstva osebnih zavarovanj.

V Mariboru, 2. 11. 2016

**Uprava družbe:**

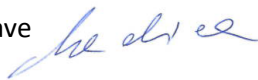
mag. David KASTELIC, predsednik uprave



mag. Primož MOČIVNIK, član uprave



Boris MEDICA, član uprave



Rok MOLJK, član uprave



Robert CIGLARIČ, član uprave



## 4 Referenčni dokumenti