



## PRAVILNIK O OBLIKOVANJU IN UPORABI MATEMATIČNIH REZERVACIJ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

Osnovni podatki	
<b>Oznaka:</b>	PRA-15-16
<b>Naziv:</b>	Pravilnik o oblikovanju in uporabi matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj
<b>Izdaja:</b>	2
<b>Veljavnost od:</b>	28. 12. 2018
<b>Veljavnost do:</b>	
<b>Opis:</b>	Pravilnik določa poglobitve usmeritve pri oblikovanju in uporabi matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj ter osnove in merila za udeležbo na dobičku.
<b>Skrbnik:</b>	Služba aktuarstva osebnih zavarovanj
<b>Avtor:</b>	Martina Krücken, Črto Kreft
<b>Proces:</b>	15.2
<b>Stopnja zaupnosti:</b>	Javno
<b>Akt, ki ga nadomešča:</b>	Pravilnik o oblikovanju in uporabi matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj_v1 (2. 11. 2016)
<b>Akt, ki ga je nadomestil:</b>	

<b>VSEBINA</b>	<b>STRAN</b>
1 UVODNE DOLOČBE .....	3
2 OBLIKOVANJE MATEMATIČNIH REZERVACIJ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ .....	3
3 PRIPIS DOBIČKA ŽIVLJENJSKIM ZAVAROVANJEM .....	3
4 KONČNE DOLOČBE.....	8
5 REFERENČNI DOKUMENTI .....	9

Na podlagi Statuta Zavarovalnice Sava, d.d., je uprava družbe na svoji redni seji dne 27. 12. 2018, s sklepom št. 01-56-6/18 sprejela dokument

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

### **1 UVODNE DOLOČBE**

#### **1. člen**

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

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

### **2 OBLIKOVANJE MATEMATIČNIH REZERVACIJ ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ**

#### **2. člen**

Družba oblikuje matematične rezervacije življenjskih zavarovanj v skladu s prvim odstavkom 67. člena Zakona o gospodarskih družbah), 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 zavarovalnih pogodb življenjskih zavarovanj (v nadaljevanju: zavarovalne pogodbe).

#### **3. člen**

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

Matematične rezervacije se izračunavajo z uporabo ustreznega aktuarskega vrednotenja, ki upošteva vse prihodnje obveznosti družbe, določene v posamezni zavarovalni pogodbi.

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

### **3 PRIPIS DOBIČKA ŽIVLJENJSKIM ZAVAROVANJEM**

#### **4. člen**

Vsa določila tega člena se nanašajo samo na življenjska zavarovanja, ki so bila sklenjena pri Zavarovalnici Tilia, d.d., z datumom začetka zavarovanja do vključno 1. 12. 2016. Pripis dobička se izvaja v skladu s splošnimi pogoji, ki veljajo za posamezno zavarovanje.

Pri tem se rezultat kritnega sklada nadomesti z rezultatom skupine naslednjih stroškovnih nosilcev (SN):

Šifra SN	Naziv Stroškovnega nosilca
16100-000	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja (Pure Endowment)
16101-028	Mešano življenjsko zavarovanje (v SIT)
16101-029	Mešano življenjsko zavarovanje (v EUR)
16101-030	Mešano življenjsko zavarovanje s časovno dogovorjenim rokom izplačila (Term Fix)
16101-031	Mešano življenjsko zavarovanje s kritjem hude bolezni
16102-011	Življenjsko zavarovanje za primer smrti
16102-012	Življenjsko zavarovanje za primer smrti in invalidske upokojitve
16102-013	Življenjsko zavarovanje s padajočo ZV za primer smrti ali nastanka hujše bolezni
16102-014	Življenjsko zavarovanje s padajočo ZV za primer smrti
16102-015	Življenjsko zavarovanje s padajočo ZV za primer smrti in invalidske upokojitve
16102-016	Življenjsko zavarovanje za primer smrti (Term Life - individualne in vzajemne police)
16102-017	Življenjsko zavarovanje za primer smrti (Term Life - skupinske police)
16102-018	Življenjsko zavarovanje za primer smrti in hujše bolezni
16103-008	Dosmrtno življenjsko zavarovanje za primer smrti (Whole Life)
16103-009	Dosmrtno življenjsko zavarovanje za primer smrti (Zlata jesen)
16104-007	Dosmrtnne rente z enkratnim vplačilom - star produkt do leta 2000
16104-008	Renta za določen čas - star produkt
16104-009	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Finančna renta)
16104-010	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Dosmrtna renta)
16104-011	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Partnerska renta)
16104-012	Rentno zavarovanje z enkratnim plačilom premije (Štipendijska renta)
16104-013	Ostala rentna zavarovanja z enkratnim vplačilom premije
16104-014	Dosmrtna renta z dogovorjeno dobo vplačevanja zavarovalne premije - star produkt do leta 2000
16104-015	Rentno zavarovanje z obročnim plačevanjem zavarovalne premije (Štipendijska renta)
16104-016	Rentno zavarovanje - izplačila po pokojninskih načrtih po ZPIZ-1 (Dosmrtna renta iz pokojninskega načrta)

Rezultat kritnega sklada 2 se nadomesti z rezultatom skupine naslednjih stroškovnih nosilcev (SN):

Šifra SN	Naziv Stroškovnega nosilca
16100-001	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja in z oprostitvijo plačevanja premije v primeru nastanka hujše bolezni
16100-002	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja in z oprostitvijo plačevanja premije v primeru nastanka hujše bolezni
16100-003	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja (Moje Življenje)
16100-004	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja, vezano na primer nastanka hujše bolezni (Moje Življenje)
16100-005	Življenjsko zavarovanje za primer doživetja in z oprostitvijo plačevanja premije v primeru nastanka hujše bolezni (Moje Življenje)
16102-019	Življenjsko zavarovanje za primer smrti, s kritjem nastanka hujše bolezni in z oprostitvijo plačevanja premije
16102-020	Življenjsko zavarovanje za primer smrti (Moje Življenje)
16102-021	Življenjsko zavarovanje za primer smrti, s kritjem nastanka hujše bolezni (Moje Življenje)
16102-022	Življenjsko zavarovanje za primer smrti, s kritjem nastanka hujše bolezni in z oprostitvijo plačevanja premije (Moje Življenje)

## 5. člen

Vsa določila tega člena se nanašajo samo na življenjska zavarovanja, ki so bila sklenjena pri Velebit Životno Osiguranje, d.d., in imajo datum začetka do vključno 1. 12. 2016, oz. sklenjena v podružnici v Republiki Hrvaški.

Pripis dobička se izvaja po skupinah stroškovnih nosilcev, v katere so vključene zavarovalne pogodbe, ki predvidevajo delitev dobička.

Osnova za pripis dobička za zavarovalne pogodbe, ki so v posamezni skupini stroškovnih nosilcev, je ugotovljen dobiček na tej skupini stroškovnih nosilcev, brez rezultata naložb lastnih virov življenjskih zavarovanj (prihodki iz naložb lastnih virov minus odhodki iz naložb lastnih virov) v posameznem poslovnem letu.

V primeru, da je rezultat poslovanja družbe v Sektorju - Podružnica Hrvaška v zavarovalni vrsti klasičnih življenjskih zavarovanj pozitiven in da je osnova za pripis dobička pozitivna, se v posameznem poslovnem letu predvideni delež dobička pripiše zavarovalnim pogodbam iz te skupine stroškovnih nosilcev.

Uprava družbe s sklepom določi:

- delež dobička, ki se pripiše zavarovalnim pogodbam, ali
- zniža delež dobička pod mejo predvidenega deleža dobička, kadar bi se s takim izplačilom ogrožala stabilnost poslovanja družbe na področju življenjskih zavarovanj.

Dobiček se pripiše zavarovalnim pogodbam, ki hkrati izpolnjujejo naslednje pogoje:

- predvideva udeležbo v dobičku ob sklenitvi le-te,
- izkazuje pozitivno stanje povprečja matematičnih rezervacij v letu, za katerega se ugotavlja zgoraj omenjeni rezultat poslovanja, in
- je na dan 31. 12. v letu, za katerega se pripisuje dobiček, stara vsaj 2 leti in je premija plačana vsaj za 2 leti.

V nadaljevanju so našteje skupine stroškovnih nosilcev (SN) klasičnih življenjskih zavarovanj z ustreznim predvidenim deležem (odstotkom) pripisa dobička.

Skupina stroškovnih nosilcev življenjskih zavarovanj Sektorja - Podružnica Hrvaška, ki predvidevajo delitev dobička v višini najmanj 90%.

Šifra SN	Naziv Stroškovnega nosilca
16101-022	Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja
16101-023	Osiguranje za slučaj smrti zbog bolesti i doživljenja
16101-024	Osiguranje za slučaj doživljenja
16101-026	Dječje osiguranje
16103-006	Doživotno osiguranje za slučaj smrti sa sudjelovanjem u dobiti

Dobiček, ki pripada posamezni zavarovalni pogodbi, je odvisen od vkalkulirane tehnične obrestne mere in oblikovane matematične rezervacije za zavarovalno pogodbo v letu, za katerega se ugotavlja zgoraj omenjeni rezultat poslovanja.

## 6. člen

Vsa določila tega člena se nanašajo samo na življenjska zavarovanja, ki so bila sklenjena v Zavarovalnici Maribor, d.d. in Zavarovalnici Sava, d.d., brez Sektorja - Podružnica Hrvaška.

Pripis dobička se izvaja po skupinah stroškovnih nosilcev, v katere so vključene zavarovalne pogodbe, ki predvidevajo delitev dobička.

Osnova za pripis dobička za zavarovalne pogodbe, ki so v posamezni skupini stroškovnih nosilcev, je ugotovljen dobiček na tej skupini stroškovnih nosilcev, brez rezultata naložb lastnih virov življenjskih zavarovanj (prihodki iz naložb lastnih virov minus odhodki iz naložb lastnih virov) v posameznem poslovnem letu.

V primeru, da je osnova za pripis dobička pozitivna, se v posameznem poslovnem letu predvideni delež dobička pripiše zavarovalnim pogodbam iz te skupine stroškovnih nosilcev.

Delež dobička, ki se pripiše zavarovalnim pogodbam, določi uprava družbe. Uprava družbe lahko s sklepom zniža delež dobička pod mejo predvidenega deleža dobička, kadar bi se s takim izplačilom ogrozila stabilnost poslovanja družbe na področju življenjskih zavarovanj.

Dobiček se pripiše zavarovalnim pogodbam, ki hkrati izpolnjujejo naslednja pogoja:

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

V nadaljevanju so naštetе skupine stroškovnih nosilcev (SN) klasičnih življenjskih zavarovanj z ustreznim predvidenim deležem (odstotkom) pripisa dobička.

Stroškovni nosilci življenjskih zavarovanj, ki predvidevajo delitev dobička v višini najmanj 80%.

Šifra SN	Naziv Stroškovnega nosilca
16101-000 16101-001 16101-005 16101-007 16101-008	Stroškovni nosilci zavarovanj z udeležbo v dobičku, ki niso več v uporabi
16101-009	Življenjsko zavarovanje za smrt, hujšo bolezen in doživetje
16101-011	Življenjsko zavarovanje za smrt in doživetje
16101-013	Življenjsko zavarovanje za smrt in doživetje z dogovorjenim rokom izplačila
16101-015	Življenjsko zavarovanje za smrt in doživetje z intervalnimi izplačili
16101-017	Življenjsko zavarovanje za smrt in doživetje za dve osebi
16101-019	Dodatno zavarovanje nastopa hujših bolezni, priključeno k ŽŽ za smrt in doživetje
16101-020	Enoletno življenjsko zavarovanje za smrt in doživetje
16103-002	Dosmrtno življenjsko zavarovanje za smrt
16103-004	Dosmrtno življenjsko zavarovanje za smrt za dve osebi
16104-000	Dosmrtno rentno življenjsko zavarovanje z enkratno premijo
16104-001	Časovno omejeno rentno življenjsko zavarovanje z enkratno premijo

Dobiček, ki pripada posamezni zavarovalni pogodbi, 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 v letu, za katerega se ugotavlja zgoraj omenjeni rezultat poslovanja.

Določila 7., 8., 9., 10. in 11. člena se nanašajo na vsa življenjska zavarovanja, razen za zavarovalne pogodbe, sklenjene pri Zavarovalnici Tilia, d.d., z datumom začetka zavarovanja do vključno 1. 12. 2016.

#### **7. člen**

Dobiček za posamezno poslovno leto se ugotavlja enkrat letno, in sicer na stanje na dan 31.12. Pripis dobička na zavarovalne pogodbe se izvede do konca naslednjega poslovnega leta, na osnovi revidiranega letnega poročila družbe. Dobiček zadnjega leta trajanja zavarovalne pogodbe se ugotavlja v največ dveh zaporednih poslovnih letih in izplača do konca leta, v katerem se je pripis dobička obračunal. Navedeno ne velja za zavarovalne pogodbe časovno omejenega rentnega zavarovanja, za katere se dobiček zadnjega leta trajanja zavarovalne pogodbe ne ugotavlja in ne pripisuje.

Dodatno se za zavarovalne pogodbe vseh rentnih zavarovanj dobiček ne ugotavlja in ne pripisuje za leto, v katerem zavarovanje preneha zaradi smrti, odkupa ali odstopa od zavarovalne 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 rentnih zavarovanj 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.

## 4 KONČNE DOLOČBE

### 12. člen

Ta pravilnik začne veljati, ko ga sprejme uprava družbe in se uporablja od 28. 12. 2018 dalje. Z dnem uveljavitve tega pravilnika preneha veljati Pravilnik o oblikovanju in uporabi matematičnih rezervacij življenjskih zavarovanj z dne 2. 11. 2016.

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

Za potrebe Sektorja - Podružnice Hrvaška bo pripravljen prevod dokumenta, v primeru potreb državnih in drugih organov bo prevod dokumenta opravil pooblaščen sodni tolmač za hrvaški jezik.

Skrbnik tega akta je Služba aktuarstva osebnih zavarovanj.

V Mariboru, 27. 12. 2018

#### Uprava družbe:

mag. David KASTELIC, predsednik uprave

mag. Primož MOČIVNIK, član uprave

Rok MOLJK, član uprave

Robert CIGLARIČ, član uprave



## 5 REFERENČNI DOKUMENTI