



## **Utjecaj zakonskih promjena na industriju osiguranja**

---

Snježana Bertoncej  
predsjednica Uprave Erste osiguranja VIG d.d.

- **Zakon o osiguranju (NN 151/05)**

- **Pravilnici:**

- Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja odnosno posredovanja u osiguranju (NN 45/2006)
- Pravilnik o detaljnom obliku i najmanjem opsegu te sadržaju revizorskog pregleda i revizorskog izvješća društava za osiguranje (NN 76/2006)
- Pravilnik o načinu izračuna kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje (NN 78/2006)
- Pravilnik o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovo vrednovanje, usklađenost, pravila za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te način i rok izvještavanja (NN 78/2006)
- Pravilnik o načinu izračuna pokazatelja likvidnosti i najmanjoj vrijednosti pokazatelja likvidnosti društava za osiguranje (NN 78/2006)
- Pravilnik o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društva za osiguranje (NN 112/2006)
- Pravilnik o sadržaju redovitih izvješća i izvješća na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 116/2006)
- Pravilnik o tehničkim i organizacijskim uvjetima za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju na stanicama za tehnički pregled vozila (NN 116/2006)
- Pravilnik o dodatnom nadzoru grupe osiguravatelja (NN 132/2006)
- Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja (NN 139/2006)
- Pravilnik o minimalnim standardima i načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja (NN 139/2006)
- Pravilnik o izmjenama pravilnika o tehničkim i organizacijskim uvjetima za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju na stanicama za tehnički pregled vozila (NN 9/2007)
- Pravilnik o sadržaju potrebne dokumentacije koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje odobrenja kandidatu za člana uprave društva za osiguranje (NN 25/2006)
- Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara (NN 45/2006)
- Pravilnik o obliku, sadržaju i pravilima načina vođenja registara zastupnika i posrednika u osiguranju (NN 58/2006)
- Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja, odnosno posredovanja u osiguranju (NN 76/2006)
- Statistički standardi osiguranja (NN 6/2007)
- Pravilnik o metodologiji za izračun vlastitih udjela društava za osiguranje u tablicama maksimalnog pokrića i utvrđivanje najveće vjerojatne štete (NN 4/2008)
- Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara (NN 26/2008)
- Pravilnik o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja društava za osiguranje (NN 31/2008)
- Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara (NN 55/2008)
- Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja (NN 112/2008)

- **Mišljenja:**

- Mišljenje o osiguranjima kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik
- Mišljenje Agencije o članku 151. Zakona o osiguranju
- Mišljenje Agencije o članku 147. Zakona o osiguranju
- Mišljenje Agencije o članku 233. Zakona o osiguranju
- Mišljenje o isplati provizije zastupniku u osiguranju
- Mišljenje o primjeni odredbe članka 129. stavka 2. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju
- Mišljenje o primjeni odredbi članka 130. i 140. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju
- Mišljenje o upotrebi tablica smrtnosti u izračunu matematičke pričuve

- **Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN. 151/05)**
- Pravidnici:
  - Pravidnik o načinu obračuna i rokovima uplate doprinosa te načinu vođenja i uporabi imovine namijenjene za obveze garancijskog fonda (NN 139/2006)
- **Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (NN. 87/08)**
- Pravidnici:
  - Pravidnik o promidžbenim aktivnostima društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje (NN 151/2008)
  - Pravidnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju (NN 151/2008)
  - Pravidnik o sadržaju potrebne dokumentacije koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje odobrenja kandidatu za člana uprave društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (NN 2/2009)
  - Pravidnik o izmjenama i dopunama Pravidnika o promidžbenim aktivnostima (NN 9/2009)
  - Pravidnik o obliku, sadržaju i pravilima načina vođenja registara zastupnika u osiguranju i posrednika u osiguranju i reosiguranju (NN 9/2009)
  - Mišljenje o promidžbenim aktivnostima društva za osiguranje u smislu odredbi Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 151/05 i 87/08) i Pravidnika o promidžbenim aktivnostima („Narodne novine“ broj 151/08 i 9/09)
  - Mišljenje o izračunu dopunskog kapitala uključivanjem drugih stavaka sukladno članku 96. stavku 3. Zakona o osiguranju
- **Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (NN.36/09)**
- **Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (NN 82/09)**
- Pravidnici:
  - Pravidnik o načinu izračuna granica solventnosti (adekvatnosti kapitala) društava za osiguranje i društava za reosiguranje (NN 92/2009)
  - Pravidnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju (NN 92/2009)
  - Pravidnik o obliku, sadržaju i pravilima načina vođenja registara zastupnika u osiguranju i posrednika u osiguranju (NN 92/2009)
  - Pravidnik o tehničkim i organizacijskim uvjetima za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju u stanici za tehnički pregled vozila (NN 92/2009)
  - Pravidnik o sadržaju redovitih izvješća i izvješća na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 97/2009)
  - Pravidnik o načinu izračuna kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala društava za osiguranje i društava za reosiguranje (NN 97/2009)
  - Pravidnik o dodatnom nadzoru društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u grupi osiguravatelja (NN 97/2009)
  - Pravidnik o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja (NN 97/2009)
  - Pravidnik o metodologiji za izračun vlastitih udjela društava za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u tablicama maksimalnog pokrivača i utvrđivanje najveće vjerojatne štete (NN 100/2009)
  - Pravidnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja (NN 100/2009)
  - Pravidnik o izmjenama i dopunama Pravidnika o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju (NN 101/2009)
  - Pravidnik o sadržaju potrebne dokumentacije koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (NN 105/2009)
  - Pravidnik o načinu izračuna pokazatelja likvidnosti i najmanjoj vrijednosti pokazatelja likvidnosti društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 119/2009)
  - Pravidnik o vrstama i obilježjima imovine za pokriće tehničkih pričuva, pravila za disperziju i ograničenje ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, njihovo vrednovanje, usklađenost, pravila za upotrebu izvedenih financijskih instrumenata te način i rok izvještavanja (NN 119/2009)
  - Pravidnik o detaljnom obliku i najmanjem opsegu te sadržaju revizorskog pregleda i revizorskog izvješća s obzirom na specifičnosti poslova osiguranja i reosiguranja (NN 119/2009)
  - Pravidnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje (NN 119/2009)
  - Tehnička uputa za dostavu izvješća društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje u elektroničkom obliku
- **Zakon o dopuni Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (NN.75/09)**

- Pravilnik o izmjenama pravilnika o pravima, uvjetima i načinu ostvarivanja prava iz OZO zaštite na radu NN 04/08
- Pravilnik o postupku utvrđivanja i priznavanja ozljede na radu i profesionalne bolesti NN 04/08
- Pravilnik o ...financijskim izvještajima društava za osiguranje NN 31/08
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o OZO NN 35/08
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskom osiguranju NN35/08
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o zaštiti osobnih podataka NN 41/08
- Pravilnik...vezano na stjecanje zvanja ovlaštenog aktuara NN 55/08
- Zakon o minimalnoj plaći NN 67/08
- Zakon o ravnopravnosti spolova NN 82/08
- Zakon o roditeljskim potporama NN85/08
- Zakon o izmjenama Zakona o zaštiti na radu NN 86/08
- Zakon o izmjenama i dopunama ZOO NN 41/08
- Odluka o troškovima u potrošačkim sporovima... NN 56/08
- Odluka o troškovima mirenja..... NN 56/08
- Zakon o izmjenama i dopunama ovršnog zakona NN 76/08
- Zakon o elektroničkim komunikacijama NN 73/08
- Zakon o izmjeni zakona o porezu na dohodak NN 73/08
- Zakon o HNB-u NN 74/08
- Zakon o izmjenama zakona o elektroničkom potpisu NN 80/08
- Zakon o izmjenama i dopunama ZPP-a NN 84/08
- Zakon o financijskom inspektoratu RH NN 85/08
- Zakon o državnom inspektoratu NN 116/08
- Zakon o osobnom identifikacijskom broju NN 60/08
- Zakon o doprinosima NN 84/08
- Zakon o suzbijanju diskriminacije NN 85/08
- Zakon o područjima i sjedištima sudova NN 85/08
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN 87/08
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju NN 87/08
- Zakon o tržištu kapitala NN 88/08
- Zakon o kreditnim institucijama NN 117/08
- Zakon o institucijama za elektronički novac NN 118/08
- Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenta NN 119/08
- ....

- najviša kamatna stopa za izračun matematičke pričuve u 2009. godini: 3,3% (za cijeli portfelj!)
- izravan utjecaj na promjenu matematičke pričuve tržišta RH (procjena): -270 mil. kn
- proteklih nekoliko godina rezultat tehničkog računa tržišta životnih osiguranja: 80 mil. kn godišnje
- neformalna najava HANFA-e za smanjenje kamatne stope za novougovorena osiguranja od 1.1.2010. na 2,75% tek 26.10.2009.
- u EU najava promjene kamatne stope početkom godine (veljača / ožujak) za primjenu od 1. siječnja iduće godine, samo za novougovoreni portfelj

- Životna osiguranja sa štednom komponentom – porezna “olakšica” za fizičke osobe
  - pri isplati osigurane svote oporezivanje porezno priznatih premija, prema trenutnom poreznom razredu
- Premije životnog osiguranja nisu porezno priznati rashod za poslodavca kad ih uplaćuje za svoje zaposlenike

- tzv. “krizni porez”
- od 1.10.2009. do 28.2.2011. osiguravajuća društva su obveznici obračunavanja i plaćanja kriznog poreza u visini uplaćenih i porezno priznatih premija životnog osiguranja pri isplati osigurane svote / otkupne vrijednosti

- provođenje mjera dubinske analize u prodaji osiguranja, posebno pravnim osobama, vrlo zahtjevno (npr. utvrđivanje i provjera identiteta stvarnog vlasnika → više od 25% udjela ili dionica)

**HVALA NA PAŽNJI!**