

334.

Na osnovu člana 81d stav 8 Zakona o osiguranju ("Službeni list RCG", br. 78/06, 19/07, "Službeni list CG", br. 53/09, 73/10, 40/11, 45/12, 06/13, 55/16, 146/21), Savjet Agencije za nadzor osiguranja na 378. sjednici od 14. 02. 2023. godine donio je

## **PRAVILNIK**

# **O BLIŽEM SADRŽAJU I NAČINU PRUŽANJA INFORMACIJA KOJE PRUŽA DRUŠTVO ZA OSIGURANJE**

("Službeni list Crne Gore", br. 019/23 od 20.02.2023)

### **Opšta odredba**

#### **Član 1**

Ovim pravilnikom bliže se uređuje sadržaj i način na koji društvo za osiguranje pruža informacije stranki odnosno ugovorniku osiguranja prije zaključenja ugovora o osiguranju.

### **Način pružanja informacija**

#### **Član 2**

Društvo za osiguranje (u daljem tekstu: društvo) dužno je da sva obavještenja propisana Zakonom o osiguranju (u daljem tekstu: Zakon) i ovim pravilnikom stranki odnosno ugovorniku osiguranja blagovremeno dostavi pisano u papirnoj formi, na drugom trajnom mediju ili putem internet stranice, u skladu sa ovim pravilnikom.

Kada su informacije pružene stranki na drugom trajnom mediju ili putem internet strane, društvo je dužno da ih stranki, na zahtjev, uruči i u papirnoj formi.

Blagovremenošću u smislu stava 1 ovog člana smatra se dostavljanje informacija na način da se stranki odnosno ugovorniku osiguranja omogući dovoljno vremena da se upozna sa informacijama i donese odluku da zaključi ugovor o osiguranju.

Sve informacije iz Zakona i ovog pravilnika koje se odnose na ugovor o osiguranju moraju biti tačne, jasne i ne smiju dovoditi u zabludu, a sačinjavaju se na način da po značenju i suštinski budu usklađene sa svim obavezujućim dokumentima koja vode zaključenju ili čine ugovor o osiguranju (ponuda osiguranja, uslovi osiguranja i sl.).

Informacije iz ovog pravilnika sačinjavaju se na crnogorskom jeziku i ne mogu se naplaćivati strankama.

### **Pružanje informacija na drugom trajnom mediju ili preko internet stranice**

#### **Član 3**

Drugi trajni medij u smislu člana 2 stav 1 ovog pravilnika je sredstvo koje omogućava stranki pristup i čuvanje informacija koje se odnose na njegov ugovor o osiguranju u trajanju koja odgovara svrsi informacija i koje dozvoljava neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija.

Za pružanje informacija iz stava 1 ovog člana na drugom trajnom mediju, potrebno je da društvo obezbijedi dokaz da je:

- upotreba tog trajnog medija prikladna u kontekstu poslovnog odnosa između društva i ugovornika (dokaz da stranka ima redovan pristup internetu - posjedovanje e-mail adrese i sl.);
- stranka sama izabrala taj trajni medij za pružanje informacija.

Za pružanje informacija iz stava 1 ovog člana putem internet strane, potrebno je da društvo obezbijedi dokaz da je:

- upotreba tog trajnog medija prikladna u kontekstu poslovnog odnosa između društva i ugovornika (dokaz da stranka ima redovan pristup internetu - posjedovanje e-mail adrese i sl.);
- stranka saglasna sa takvim načinom pružanja informacija;
- da je stranka elektronskim putem obaviještena o adresi internet stranice i mjestu na toj stranici gdje se informacijama može pristupiti i
- da su informacije dostupne na internet stranici na period dovoljnog trajanja za potrebe zaključenih ugovora.

Stranki se mora jasno pružiti mogućnost da u toku ugovornog odnosa može promijeniti izabrani način komuniciranja sa društvom za osiguranje.

Društvo za osiguranje koje pruža usluge životnih osiguranja kod kojih osiguranik preuzima na sebe investicioni rizik dužno je da prospekt fonda u koji omogućava ulaganja i dokument sa ključnim informacijama o proizvodu osiguranja (KIID) objavi i na svojoj internet stranici i da informacije o fondovima redovno ažurira imajući u vidu uslov iz stava 3 alineja 4 ovog člana.

U slučaju zaključenja ugovora o osiguranju na daljinu, sva obavještenja iz stava 1 ovog člana moraju biti dostupna na internet stranici društva za osiguranje i prihvaćena od ugovarača osiguranja prije samog zaključenja ugovora o osiguranju.

## **Predugovorni dokument sa ključnim informacijama**

### **Član 4**

Predugovorni dokument sa ključnim informacijama o proizvodu osiguranja (u daljem tekstu: dokument sa ključnim informacijama) mora biti samostalni dokument, jasno odvojen od promotivnih materijala, ne smije upućivati na promotivne materijale, i sačinjava se zasebno za svaki proizvod osiguranja koji društvo nudi.

Dokument sa ključnim informacijama mora:

- biti prikazan i strukturiran pregledno, tako da bude jednostavan za čitanje, slovima veličine koja omogućuju čitljivost dokumenta;
- sadržati ključne informacije koje su potrebne ugovaraču osiguranja.

Pri sačinjavanju dokumenta sa ključnim informacijama, društvo je dužno da vodi računa da vizuelni prikaz ne otežava razumljivost dokumenta ili da ne skreće pažnju sa informacija sadržanih u dokumentu.

## **Sadržaj dokumenta sa ključnim informacijama**

### **Član 5**

Na vrhu prve stranice dokumenta sa ključnim informacijama vidljivo se postavlja naslov "Dokument sa ključnim informacijama". Društvo za osiguranje može da u tom dijelu dokumenta postavi i svoj logo ili drugu poslovnu oznaku.

Sve informacije u vezi s ugovorom o osiguranju moraju biti napisane jednakom veličinom slova i jednako oočljive. Uvodni dio dokumenta s ključnim informacijama sačinjava se na sljedeći način:

- Ispod naslova se navodi tekst: "Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom proizvodu osiguranja, kao pomoć u razumijevanju osnovnih karakteristika i u cilju lakšeg poređenja sa drugim proizvodima osiguranja. Ovaj dokument nije promotivni materijal, potpune informacije o ovom proizvodu možete naći u drugim dokumentima (navesti kojim, zavisno od poslovne prakse društva).
- podaci o društvu (naziv, sjedište i kontakt podaci - internet stranica društva, tel., fax, e-mail), sa oznakom podružnice kada se radi o podružnici društva van Crne Gore;
- naznaku da je društvo regulisani subjekt i naziv regulatornog organa.

Ispod uvodnog odjeljka daju se informacije o proizvodu osiguranja po sljedećem rasporedu:

1. informacije o vrsti osiguranja sa podnaslovom "Vrsta osiguranja";
2. informacije o glavnim osiguranim rizicima i osiguranoj sumi sa podnaslovom "Pokriće osiguranja";
3. informacije o geografskom pokriću sa podnaslovom "Gdje sam pokriven/a";
4. informacije o pregledu glavnih isključenih rizika nalaze se ispod naslova "Šta nije pokriveno osiguranjem";
5. informacije o glavnim ograničenjima rizika sa podnaslovom "Ograničenja pokrića";
6. informacije o relevantnim obavezama sa podnaslovom "Koje su moje obaveze";
7. informacije o sredstvima plaćanja premija i trajanju plaćanja nalaze se ispod naslova "Kada i kako platiti osiguranje";
8. informacije o periodu trajanja ugovora nalaze se ispod naslova "Datum početka i završetka pokrića"
9. informacije o načinu raskida ugovora nalaze se ispod naslova "Raskid ugovora".

Ispod odjeljka o proizvodu osiguranja daju se informacije o mogućnostima zaštite, sa podnaslovom "Kako se mogu žaliti?", koji sadrži informacije o raspoloživim mehanizmima zaštite ugovornika odnosno osiguranika i kako i kome se može uložiti žalba odnosno prigovor u vezi sa ugovorom o osiguranju i licem koje prodaje osiguranje.

## **Forma dokumenta sa ključnim informacijama**

## Član 6

Dokument sa ključnim informacijama z člana 5 ovog pravilnika sačinjava se kao kratki dokument, napisan sažeto, po mogućnosti na dvije a najviše tri strane papira formata A4 pri čemu je svaka kategorija informacija iz člana 5 stav 3 ovog pravilnika označena posebno, na sljedeći način:

- a) ispred informacija o glavnim osiguranim rizicima nalazi se ikona kišobrana, bijela na zelenoj pozadini ili zelena na bijeloj pozadini;
- b) ispred informacija o geografskom pokriću osiguranja nalazi se ikona zemaljske kugle, bijela na plavoj pozadini ili plava na bijeloj pozadini;
- c) ispred informacija o pregledu isključenih rizika nalazi se ikona znaka X u trouglu, bijela na crvenoj pozadini ili crvena na bijeloj pozadini;
- d) ispred informacija o glavnim izuzećima nalazi se uzvičnik ("!") u trouglu, bijeli na narandžastoj pozadini ili narandžasti na bijeloj pozadini;
- e) ispred informacija o relevantnim obavezama nalazi se ikona stiska ruke, bijela na zelenoj pozadini ili zelena na bijeloj pozadini;
- f) ispred informacija o sredstvima plaćanja premija i trajanju plaćanja nalazi se ikona kovanica eura, bijela na žutoj pozadini ili žuta na bijeloj pozadini;
- g) ispred informacija o periodu trajanja ugovora nalazi se ikona pješčanog sata, bijela na plavoj pozadini ili plava na bijeloj pozadini;
- h) ispred informacija načinu raskida ugovora nalazi se ikona otvorenog dlana na štitu, bijela na crnoj pozadini ili crna na bijeloj pozadini.

Grafički prikazi iz stava 1 ovog člana mogu biti dati u crno-bijelom prikazu, kada se papirni dokument umnožava na taj način.

Svi grafički prikazi iz stava 1 ovog člana prikazuju se u skladu sa standardizovanim formatom koji je dat u Prilogu 1 ovog pravilnika i čini njegov sastavni dio.

### Izuzetak od obaveze sačinjavanja dokumenta sa ključnim informacijama

## Član 7

Dokument sa ključnim informacijama nije potrebno dostaviti prije zaključenja sljedećih ugovora o osiguranju:

- ugovori o osiguranju u vrstama osiguranja iz člana 9 stav 1 tač. 4, 5, 6, 7, 10, 11 i 12 Zakona,
- ugovori o osiguranju u vrstama osiguranja iz člana 9 stav 1 tač. 14 i 15 Zakona, kada se rizici odnose na industrijsku ili drugu privrednu djelatnost ili slobodno zanimanje kojim se ugovornik osiguranja profesionalno bavi,
- ugovori o osiguranju u vrstama osiguranja iz člana 9 stav 1 tač. 3, 8, 9, 13 i 16 Zakona, ako se u pogledu ugovornika osiguranja stiču najmanje dva od navedenih kriterijuma:
  1. ukupna aktiva je veća od 6,2 miliona eura;
  2. neto prihod je veći od 12,8 miliona eura;
  3. prosječan broj zaposlenih tokom prethodne finansijske godine je veći od 250.

Informacije iz stava 1 alineja 3 ovog člana utvrđuju se na osnovu finansijskih iskaza za prethodnu finansijsku godinu. Za ugovornike osiguranja koji pripadaju grupi društava za koju se sastavljaju konsolidovani finansijski iskazi u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo, kriterijumi iz stava 1 alineja ovog člana primjenjuju se na osnovu konsolidovanih finansijskih iskaza.

Izuzetak iz stava 1 ovog člana važi i kada se potencijalni ugovornik osiguranja, u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala smatra profesionalnim investitorom (profesionalni klijent).

U slučaju iz stava 4 ovog člana, društvo je dužno da informiše potencijalnog ugovornika osiguranja o njegovom statusu profesionalnog klijenta i o mogućnosti ostvarivanja višeg nivoa zaštite.

Društvo je dužno da ugovorniku osiguranja iz stava 4 ovog člana, na obrazložen zahtjev, dostavi dokument sa ključnim informacijama u skladu sa članom 3 ovog pravilnika.

### Dodatne informacije za životna osiguranja

## Član 8

Društvo za osiguranje koje pruža usluge životnih osiguranja dužno je da, pored podataka iz člana 5 ovog pravilnika, u dokument sa ključnim informacijama unese i:

- uputstvo ugovorniku osiguranja o značaju ispravnog imenovanja korisnika osiguranja, sa upozorenjem da, bez naznačavanja korisnika osiguranja, društvo za osiguranje može biti u problemu u slučaju utvrđivanja svoje obaveze prema licu koje istupa u tom svojstvu,
- informacije o: pravu na učešće u dobiti (navodi se šta je osnovica za obračun i koji su kriterijumi za ostvarivanje tog prava), pravu otkupa i kapitalizacije i poreskim propisima koji se na taj proizvod primjenjuju,
- informacije o dostupnosti drugih dodatnih pokrića rizika dostupnih uz taj ugovor, sa jasnom naznakom da se za svako dodatno pokriće plaća dodatna premija.

Društvo za osiguranje iz stava 1 ovog člana, koje nudi proizvode životnog osiguranja vezane za jedinice investicionih fondova kod kojih osiguranik snosi rizik ulaganja dužno je da, pored podataka iz stava 1 ovog člana, u dokument sa ključnim informacijama unese i sljedeće informacije:

- obavještenje da rizik ulaganja u jedinice investicionog fonda snosi sam osiguranik;
- informaciju da za tačnost i ispravnost informacija sadržanih u prospektu fonda i dokumenta sa ključnim informacijama za investitora (KIID) odgovara fond koji ih je sačinio;
- informaciju o regulativi sa kojom je usklađen prospekt fonda i KIID (regulativa Crne Gore odnosno države članice u kojoj fond ima sjedište), kao i naziv i sjedište nadzornog organa tog fonda;
- uticaj prijevremenog prestanka ugovora o osiguranju života na raspolaganje imovinom.

Uz dokument iz stava 2 ovog člana društvo za osiguranja dužno je da dostavi prospekt fonda i KIID, sačinjene u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje investicionih fondova.

Obrazac dokumenta sa ključnim informacijama iz st. 1 i 2 ovog člana dat je u Prilogu 2 ovog pravilnika i čini njegov sastavni dio.

Tabele otkupnih vrijednosti i vrijednosti kapitalizovanog iznosa ugovora o osiguranja društvo je dužno da pruži ugovorniku osiguranja odvojeno, a najkasnije u vrijeme sačinjavanja ponude osiguranja.

## **Pružanje informacija kod grupnih polisa**

### **Član 9**

U slučaju zaključenja ugovora o osiguranju kod kojih postoji jedan ugovornik za veći odnosno promjenljivi broj osiguranih lica (grupne polise) dokument sa ključnim informacijama iz čl. 5 odnosno 7 ovog pravilnika dostavlja se i ugovorniku i, posredstvom ugovornika, svakom osiguranom licu najkasnije u momentu prijema u osiguranje.

## **Obavješćavanje kod ugovora zaključenih na daljinu**

### **Član 10**

U slučaju zaključenja ugovora na daljinu, društvo je dužno da:

- obezbijedi da prije zaključenja ugovora na internet stranici budu dostupne i druge informacije propisane zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača,
- obezbijedi na transparentan način zaključenje ugovora o osiguranju tek pošto stranka eksplicitno izrazi saglasnost i potvrdi da je upoznata sa predugovornim informacijama.

## **Pokriće sa više osiguravača**

### **Član 11**

Društvo koje namjerava da osiguravajuće pokriće pruži u saradnji sa drugim osiguravačem kao vodeći saosiguravač, dužno je da pored informacija iz člana 5 ovog pravilnika, prije zaključenja ugovora o osiguranju, ugovaraču osiguranja dostavi informaciju i o namjeri zaključenja ugovora sa saosiguravačem, kao i naziv i sjedište saosiguravača, sa jasnom naznakom da se prava iz ugovora o osiguranju ostvaruju kod tog društva.

## **Ažuriranje informacija**

### **Član 12**

Društvo je dužno da u skladu sa promjenama uslova osiguranja odnosno proizvoda osiguranja ažurira i dokumente o predugovornim informacijama, kako bi predugovorne informacije u svakom momentu bile prilagođene važećim karakteristikama proizvoda osiguranja.

Društvo za osiguranje iz člana 9 ovog pravilnika dužno je da ugovorniku, na njegov zahtjev, bez odlaganja dostavi prethodne verzije prospekta fonda u koji su uložena sredstva iz ugovora o osiguranju.

### **Čuvanje dokumentacije**

#### **Član 13**

Društvo je dužno da čuva odgovarajuće dokaze da je ugovarače osiguranja blagovremeno informisalo u skladu sa ovim pravilnikom u roku koji važi za čuvanje ugovora o osiguranju.

### **Završna odredba**

#### **Član 14**

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore" a primjenjivaće se počev od 01. januara 2024. godine, osim člana 8 stav 2, 3 i 4 u vezi sa proizvodima životnog osiguranja vezanih za jedinice investicionih fondova kod kojih osiguranik snosi rizik ulaganja, koji se primjenjuje stupanjem na snagu ovog pravilnika.

**Broj: 01-73/7-23**

**Podgorica, 14. 02. 2023. godine**

**Predsjednik Savjeta,**

**Uroš Andrijašević, s.r.**

# Xxxxx osiguranje <vrsta> LOGO

Dokument sa ključnim informacijama

Društvo: <Naziv, sjedište, kontakt podaci, podaci o podružnici>

Društvo za osiguranje je regulisani subjekt nad kojim nadzor vrši Agencija za nadzor osiguranja Crne Gore.

Proizvod: <Naziv>

[Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom proizvodu, kao pomoć u razumijevanju osnovnih karakteristika i u cilju lakšeg poređenja sa drugim proizvodima osiguranja. Ovaj dokument nije promotivni materijal. Potpune informacije o ovom proizvodu možete naći u drugim dokumentima (navesti kojim, zavisno od poslovne prakse društva)]

## Vrsta osiguranja

(opis vrste osiguranja)



### Pokriva osiguranja

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx



### Šta nije pokriveno osiguranjem

- x Xxxxx
- x Xxxxx
- x Xxxxx
- x Xxxxx
- x Xxxxx



### Ograničenja pokriva

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx

K  
a  
t  
a  
l  
o  
g  
  
p  
r  
o  
p  
i  
s  
a  
  
©  
2  
0  
2  
3



### Gdje sam pokriven/a?

- ✓ Xxxxx



### Koje su moje obaveze?

- Xxxxx
- Xxxxx
- Xxxxx
- Xxxxx



### Kada i kako platiti osiguranje?



### Datum početka i završetka pokriva

- Xxxxx



### Raskid ugovora

- Xxxxx

## Kako se mogu žaliti?

(informacije o: raspoloživim mehanizmima zaštite ugovornika odnosno osiguranika, kako i kome se može uložiti žalba odnosno prigovor u vezi sa ugovorom o osiguranju i licem koje prodaje osiguranje)

# Xxxxx osiguranje <vrsta> LOGO

Dokument sa ključnim informacijama

Društvo: <Naziv, sjedište, kontakt podaci, podaci o podružnici>

Društvo za osiguranje je regulisani subjekt nad kojim nadzor vrši Agencija za nadzor osiguranja Crne Gore.

Proizvod: <Naziv>

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom proizvodu, kao pomoć u razumijevanju osnovnih karakteristika i u cilju lakše poređenja sa drugim proizvodima osiguranja. Ovaj dokument nije promotivni materijal. Potpune informacije o ovom proizvodu možete naći u drugim dokumentima <navesti kojim, zavisno od poslovne prakse društva>

## Vrsta osiguranja

<opis vrste osiguranja>



### Pokriće osiguranja

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx

K a t a l o g  
p r o p i s a  
© 2 0 2 3



### Šta nije pokriveno osiguranjem

- x Xxxxx
- x Xxxxx
- x Xxxxx
- x Xxxxx
- x Xxxxx



### Ograničenja pokrića

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx



### Gdje sam pokriven/a?

- ✓ Xxxxx



### Koje su moje obaveze?

- Xxxxx
- Xxxxx
- Xxxxx
- Xxxxx



### Kada i kako platiti osiguranje?



### Datum početka i završetka pokrića

- Xxxxx



### Raskid ugovora

- Xxxxx

**Kako se mogu žaliti?**

<informacije o: raspoloživim mehanizmima zaštite ugovornika odnosno osiguranika, kako i kome se može uložiti žalba odnosno prigovor u vezi sa ugovorom o osiguranju i licem koje prodaje osiguranje>

**Napomene <tekst formuliše društvo>**

1. uputstvo ugovorniku osiguranja o značaju ispravnog imenovanja korisnika osiguranja, sa upozorenjem da, bez naznačavanja korisnika osiguranja, društvo za osiguranje može biti u problemu u slučaju utvrđivanja svoje obaveze prema licu koje istupa u tom svojstvu,
2. informacije o: pravu na učešće u dobiti (navodi se šta je osnovica za obračun i koji su kriterijumi za ostvarivanje tog prava), pravu otkupa i kapitalizacije i poreskim propisima koji se na taj proizvod primjenjuju,
3. informacije o dostupnosti drugih dodatnih pokriva rizika dostupnih uz taj ugovor, sa jasnom naznakom da se za svako dodatno pokriva plaća dodatna premija.

**Posebne napomene za unit linked proizvode <tekst formuliše društvo>**

1. obavještenje da rizik ulaganja u jedinice investicionog fonda snosi sam osiguranik;
2. informaciju da za tačnost i ispravnost informacija sadržanih u prospektu fonda i dokumenta sa ključnim informacijama za investitora (KIID) odgovara fond koji ih je sačinio;
3. informaciju o regulativi sa kojom je usklađen prospekt fonda i KIID (regulativa Crne Gore odnosno države članice u kojoj fond ima sjedište), kao i naziv i sjedište nadzornog organa tog fonda;
4. uticaj prijevremenog prestanka ugovora o osiguranju života na raspolaganje imovinom.

K  
a  
t  
-