



Agencija za nadzor osiguranja - Crna Gora
Insurance Supervision Agency - Montenegro

UNIT-LINKED OSIGURANJE



 C1, MOSKOVSKA 17A M, PODGORICA

 +382 20 513 502

 WWW.ANO.ME

ŠTA JE UNIT LINKED OSIGURANJE?

Unit-linked osiguranje je životno osiguranje kod kojeg ugovarač osiguranja preuzima na sebe investicioni rizik, odnosno rizik ulaganja. Zasnovano je na kombinaciji elemenata dva pravna odnosa: klasičnog ugovora o osiguranju života i štednje u investicionim fondovima.

Osnovna razlika u odnosu na klasični ugovor o osiguranju života se ogleda u tome što ugovarač osiguranja ima pravo da izabere investicione fondove u čije jedinice će biti uložena njegova premija osiguranja, a koje je osiguravač ponudio u nekom od investicionih paketa. Ulaganje može biti konzervativnije ili rizičnije, u zavisnosti od vrste ulaganja koje društvo za osiguranje (osiguravač) nudi uz proizvod osiguranja i sklonosti riziku ugovarača osiguranja. Ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja i može ostvariti potencijalno više prinose ili gubitke u odnosu na tradicionalno životno osiguranje.

1

KOJI SU RIZICI POKRIVENI UNIT-LINKED OSIGURANJEM?

2

KAKO SE PREMIJA OSIGURANJA MOŽE PLATITI?

3

ŠTA JE BITNO ZNATI PRIJE ZAKLJUČENJA UNIT-LINKED POLISE OSIGURANJA?

Kod unit-linked proizvoda osiguranja, osiguravač preuzima rizik osiguranja, ali ne i rizik ulaganja.

Osiguravač ne garantuje isplatu tačno određene sume kao kod tradicionalnog životnog osiguranja, već taj iznos zavisi od vrijednosti jedinica investicionog fonda u koji je, po izboru ugovarača osiguranja, uložena premija, u momentu nastanka osiguranog slučaja. U slučaju kada osiguranik doživi istek ugovorenog trajanja osiguranja, osiguravač je u obavezi da korisniku osiguranja za slučaj doživljenja isplati vrijednost investicionog portfolija umanjenu za pripadajuće poreze i troškove. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, osiguravač garantuje samo isplatu u slučaju smrti osiguranika u iznosu ugovorene sume naznačene na polisi osiguranja, a u skladu sa uslovima osiguranja.

Iznos otkupne vrijednosti polise unit-linked osiguranja, takođe, nije zagarantovan i zavisi od vrijednosti jedinica investicionog fonda.

U nastavku je pojednostavljeni prikaz karakteristika životnog osiguranja kod kojeg ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja u odnosu na tradicionalno životno osiguranje:

| VRSTA OSIGURANJA | RIZIK ULAGANJA SNOSI | ISPLATA ZA SLUČAJ SMRTI | ISPLATA ZA DOŽIVLJENJE | OTKUPNA VRIJEDNOST |
|---|----------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|
| Tradicionalno životno osiguranje | osiguravač | osiguravač | zagarantovana | zagarantovana |
| Životno osiguranje kod kojeg ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja | ugovarač osiguranja | osiguravač | nije zagarantovana* | nije zagarantovana* |

*osim ako nije ugovoreno osiguranje života kod kojeg ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja sa garancijom najmanjeg iznosa isplate po doživljenju.

1

KOJI SU RIZICI POKRIVENI UNIT-LINKED OSIGURANJEM?

Unit-linked polisom osiguranja, koju zaključuju ugovarač osiguranja i osiguravač, može biti ugovoreno pokriće rizika smrti osiguranika za vrijeme ugovorenog trajanja osiguranja, odnosno doživljenja osiguranika istekom ugovora o osiguranju. Kao i kod ostalih vrsta životnih osiguranja, mogu biti ugovorena i dopunska osiguranja, u skladu sa uslovima osiguranja (npr. osiguranje lica za slučaj smrti usljed nesrećnog slučaja, trajnog invaliditeta usljed nesrećnog slučaja, dnevne naknade za bolničko liječenje usljed nesrećnog slučaja, hirurških intervencija i dr).

2

KAKO SE PREMIJA OSIGURANJA MOŽE PLATITI?

Plaćanje premije osiguranja može biti ugovoreno jednokratno ili višekratno (godišnje, polugodišnje, kvartalno, mjesečno), po dinamici koju odabere ugovarač osiguranja.

3

ŠTA JE BITNO ZNATI PRIJE ZAKLJUČENJA UNIT-LINKED POLISE OSIGURANJA?

Prilikom izbora osiguranja kod kojeg ugovarač osiguranja snosi rizik ulaganja, potencijalni ugovarač osiguranja treba da:

- se pažljivo upozna sa uslovima osiguranja po kojima se ugovara unit-linked osiguranje;
- se detaljno informiše o investicionim paketima koje nudi osiguravač, a koji se razlikuju kako u politici investiranja tako i u investicionim fondovima koji su njima obuhvaćeni;
- detaljno prouči sve relevantne informacije u vezi sa ovim proizvodom osiguranja, uključujući prospekt i ključne informacije o investicionom fondu, kao i predugovorni dokument sa ključnim informacijama o proizvodu osiguranja;
- povede računa o mogućim rizicima, troškovima i naknadama povezanim sa odabranim proizvodom životnog osiguranja.

Osiguravač koji pruža usluge životnih osiguranja kod kojih osiguranik preuzima na sebe investicioni rizik dužan je da ugovaraču osiguranja dostavi **prospekt investicionog fonda i dokument sa ključnim informacijama za investitore**, sačinjene u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje investicionih fondova i **predugovorni dokument sa ključnim informacijama o proizvodu osiguranja**.

Tabele otkupnih vrijednosti i vrijednosti kapitalizovanog iznosa ugovora o osiguranju osiguravač je dužan da pruži ugovorniku osiguranja najkasnije u vrijeme sačinjavanja ponude.

Otkupna vrijednost polise osiguranja je novčani iznos koji je ugovaraču osiguranja, odnosno drugom imaocu prava otkupa osiguranja, u osiguranju života dužan da isplati osiguravač u slučaju prijevremenog raskida ugovora i to na način uređen uslovima osiguranja.

Kapitalizovani iznos polise osiguranja je redukovana vrijednost polise osiguranja, odnosno iznos na koji se smanjuje ugovorena osigurana suma, kao posljedica neplaćanja premije osiguranja, bez obaveze daljeg plaćanja premije osiguranja.

Predugovorni dokument sa ključnim informacijama o proizvodu osiguranja koristi potencijalnom ugovaraču osiguranja kao pomoć u razumijevanju osnovnih karakteristika proizvoda i u cilju lakšeg poređenja sa drugim proizvodima osiguranja i sadrži, najmanje, informacije o:

- vrsti osiguranja;
- glavnim osiguranim rizicima i osiguranoj sumi;
- geografskom pokriću;
- glavnim isključenim rizicima;
- glavnim ograničenjima rizika;
- relevantnim obavezama;
- sredstvima plaćanja premija i trajanju plaćanja;
- periodu trajanja ugovora;
- načinu raskida ugovora i
- mogućnostima zaštite ugovornika odnosno osiguranika.

REDUGOVORNI DOKUMENT SA KLJUČNIM INFORMACIJAMA O PROIZVODU OSIGURANJA SADRŽI I:

- uputstvo ugovaraču osiguranja o značaju ispravnog imenovanja korisnika osiguranja, sa upozorenjem da, bez naznačavanja korisnika osiguranja, osiguravač može biti u problemu u slučaju utvrđivanja svoje obaveze prema licu koje istupa u tom svojstvu;
- informacije o: pravu na učešće u dobiti, 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;
- 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 odgovara fond koji ih je sačinio;
- informaciju o regulativi sa kojom je usklađen prospekt fonda i dokument sa ključnim informacijama za investitora, kao i naziv i sjedište nadzornog organa tog fonda;
- uticaj prijevremenog prestanka ugovora o osiguranju života na raspolaganje imovinom.

Za potrebu dodatne informisanosti ukazujemo na čl. 81c i 81d Zakona o osiguranju i Pravilnik o bližem sadržaju i načinu pružanja informacija koje pruža društvo za osiguranje, koji propisuju informacije koje su ugovaraču osiguranja dužni da pruže osiguravač, posrednik odnosno zastupnik u osiguranju prije zaključenja ugovora o osiguranju, kao i prilikom izmjena, dopuna ili obnavljanja ugovora o osiguranju, nezavisno o tome o kojoj vrsti osiguranja je riječ.

