

Na temelju čl. 74. i 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, br. 23/17 i 103/21) i članka 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, na 1. sjednici održanoj 21.04. 2026. godine, donosi

## **PRAVILNIK O DOPUNAMA PRAVILNIKA O MINIMALNIM STANDARDIMA ZA IZRAČUN TEHNIČKIH PRIČUVA OSIGURANJA**

### **Članak 1.**

U Pravilniku o minimalnim standardima za izračun tehničkih pričuva osiguranja („Službene novine Federacije BiH“, br. 99/17 i 53/19) u članku 1. iza riječi „premija“ dodaje se zarez i riječi: „metode i način izračuna pričuva za bonuse i popuste“.

### **Članak 2.**

Iza članka 6. dodaje se novo poglavlje IIa. i članci 6a., 6b., 6c. i 6d. koji glase:

#### **„IIa. PRIČUVE ZA BONUSSE I POPUSTE**

##### **Članak 6a. (Pravila)**

- (1) Pričuve za bonuse i popuste se oblikuju i izračunavaju odgovarajućom aktuarskom metodologijom u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo osiguranici sa osnove prava na:
  - a) sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi), osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička pričuva,
  - b) buduće djelomično sniženje premije (popusti),
  - c) povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).
- (2) Pričuva za bonuse iz stavka (1) točka a) ovog članka predstavlja obvezu društva po osnovi prava osiguranika po zaključenom ugovoru o osiguranju na sudjelovanje u dobiti ostvarene iz ugovora o osiguranju, kada je takvo pravo predviđeno ugovorom o osiguranju ili uvjetima osiguranja utemeljeno na unaprijed utvrđenim pravilima raspodjele dobiti i može se koristiti isključivo za:
  - a) isplatu novčanog bonusa osiguraniku,
  - b) umanjeње dospjelih obveza osiguranika.Sredstva pričuva za bonuse iz stavka (1) točka a) ovog članka ne mogu se koristiti za financiranje troškova poslovanja društva niti za druge svrhe koje nisu izravno povezane s realizacijom prava osiguranika na sudjelovanje u dobiti iz zaključenog ugovora o osiguranju. Sredstva pričuva za bonuse iz stavka (1) točka a) ovog članka ne mogu se koristiti za osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim osobama propisana posebnim zakonom.
- (3) Pričuva za popuste iz stavka (1) točke b) ovog članka predstavlja obvezu društva po osnovi stečenog prava osiguranika na buduće djelomično sniženje premije, sukladno unaprijed definiranim pravima iz uvjeta osiguranja, cjenika premije i ugovorom o osiguranju te se ista može koristiti isključivo za:
  - a) umanjeње buduće premije osiguranja na koju osiguranik ima pravo (jednogodišnje trajanje ugovora o osiguranju),
  - b) korekciju obračuna premije u narednoj osiguravateljskoj godini, a u tijeku trajanja ugovora o osiguranju (višegodišnje trajanje ugovora o osiguranju).

Sredstva pričuva za popuste iz stavka (1) točka b) ovog članka ne mogu se koristiti za isplatu novčanih sredstava osiguraniku, osim ako je takva mogućnost izričito predviđena ugovorom o osiguranju, uvjetima i cjenicima osiguranja.

- (4) Društva ne mogu nakon zaključenja ugovora o osiguranju, retroaktivno utvrđivati, priznavati ili proširivati pravo na bonuse ili popuste iz stavka (1) tč. a) i b) ovog članka radi formiranja ili korištenja pričuva.

#### Članak 6b.

(Obračun pričuva za bonuse i popuste prema namjeni)

- (1) Društva su dužna pričuve za bonuse i popuste oblikovati, iskazivati i koristiti odvojeno po vrstama osiguranja i u ovisnosti od njihove namjene, i to kao posebne pričuve za:
- judjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi),
  - buduće djelomično sniženje premije (popusti),
  - povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).
- (2) Pričuva za povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno) iz stavka (1) točka c) ovoga članka, predstavlja iznos premije koji se vraća osiguraniku za nepotrošeno vrijeme osiguranja uslijed prijevremenog prestanka osiguranja i ista se obračunava samo za police osiguranja kod kojih, na datum obračuna, nije evidentirana:
- bruto prijenosna premija i/ili,
  - pasivno vremensko razgraničenje (prihod budućeg obračunskog razdoblja),
  - matematička pričuva u iznosu dostatnom za pokriće obveza po osnovi povrata premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja.

#### Članak 6c.

(Oblikovanje pričuva)

- (1) Društvo je dužno oblikovati pričuve za bonuse i popuste u visini procijenjenih obveza društva po osnovi ugovorenih proisteklih bonusa i popusta i povrat premije (storna) koji se odnose na obračunsko razdoblje trajanja police osiguranja na koju osiguranici imaju pravo, a čija će se realizacija izvršiti u narednim obračunskim razdobljima.
- (2) Utvrđivanje pričuva iz članka 6b. ovog Pravilnika temelji se na ugovornim odredbama, općim, dodatnim i posebnim uvjetima osiguranja, kao i na dokumentiranoj poslovnoj praksi društva, u mjeri u kojoj društvo stvara obvezu prema osiguranicima.
- (3) Iznos pričuva za bonuse i popuste utvrđuje se primjenom konzervativnih aktuarskih i računovodstvenih metoda propisanih odredbama ovog Pravilnika uz dosljednu primjenu pretpostavki utemeljenih na pouzdanim i provjerljivim podacima.
- (4) Pričuve za bonuse i popuste podliježu redovitoj kontroli adekvatnosti, najmanje jednom godišnje i usklađuju se s promjenama u obujmu obveza, rezultatima aktuarskih procjena i važećim regulatornim zahtjevima.
- (5) Dokumentacija koja se odnosi na metodologiju utvrđivanja i promjene visine pričuva mora biti potpuna, pregledna i dostupna Agenciji za nadzor na uvid.

#### Članak 6d.

(Metoda obračuna)

- (1) Društvo je dužno, pričuve za bonuse, popuste i storna iz članka 6b. ovog Pravilnika računati:
- kao zbroj očekivanih obveza koje nastaju iz prava osiguranika propisanih u članku 6a. stavak (1) ovog Pravilnika, na način da se za svaku od posljednje minimalno tri uzastopne godine u kojima je bilo isplata po osnovi bonusa / popusta / storna,

uzima broj ugovora koji su zaključeni, a da i dalje pružaju pravo bonusa / popusta / storna i iste množi s prosječnom vjerojatnošću nastanka isplate. Tako dobijeni iznosi se zatim množe s prosječnim iznosom isplaćenim po realizaciji prava na bonus / popust / storno. U posljednjem koraku, dobijeni iznos očekivanih isplata za svaku godinu razvoja se može diskontirati na sadašnju vrijednost na dan obračuna, nakon čega se sve diskontirane vrijednosti sumiraju u pričuvu, prema sljedećoj formuli:

$$R_{BPS} = \sum_{i=1}^m \left( \sum_{j=0}^{i-1} N_j \right) * P_i * C_i v^{i-1}$$

gdje je:

- $R_{BPS}$  – pričuva za bonuse, popuste i storna na datum obračuna (obračun se obavezno obavlja na posljednji dan kalendarske godine, a može i tijekom godine uz adekvatno prilagođavanje formule),
- $m$  – broj posljednjih kalendarskih godina koje se koriste za procjenu (najmanje tri), pri čemu se godina obračuna (posljednja kalendarska godina) označava sa  $Y_{obr}$ , a prethodne godine se označavaju sa  $Y_{obr} - 1, Y_{obr} - 2, \dots, Y_{obr} - m$ ,
- $N_j$ , za  $j = 0, 1, \dots, m$  – broj ugovora zaključenih u kalendarskoj godini  $Y_{obr} - j$  po kojima su postojale potencijalne obveze po osnovi bonusa / popusta / storna na posljednji dan te kalendarske godine,
- $i$  – indeks godine razvoja,
- $P_i$  – vjerojatnoća isplate bonusa / popusta / storna u  $i$ -toj kalendarskoj godini razvoja nakon zaključenja ugovora, koja se računa po formuli:

$$P_i = \frac{\sum_{k=i}^m n_{k,i}}{\sum_{k=i}^m N_k}$$

pri čemu je:

- $n_{k,i}$  – broj ugovora zaključenih u kalendarskoj godini  $Y_{obr} - k$  po kojima je došlo do isplate bonusa / popusta / storna u  $i$ -toj godini razvoja,
- $N_k$  – broj ugovora zaključenih u kalendarskoj godini  $Y_{obr} - k$  po kojima su postojale potencijalne obveze po osnovi bonusa / popusta / storna na posljednji dan te kalendarske godine,
- Sumiranje se obavlja od  $k = i$  do  $m$  jer za te godine postoji iskustvo isplata bonusa / popusta / storna,
- $C_i$  – očekivani iznos isplate iz pričuve za bonuse / popuste / storna u  $i$ -toj kalendarskoj godini razvoja,
- $v^{i-1}$  – diskontni faktor za  $i$ -tu godinu razvoja, koji se računa po formuli:

$$v^{i-1} = \frac{1}{(1+r)^{i-1}}$$

gdje je:

- $r$  – godišnja kamatna stopa (stopa diskontiranja) koja odražava vremensku vrijednost novca, pri čemu se godišnja kamatna stopa (stopa diskontiranja) utvrđuje kao ponderirana na volumen ulaganja stopa prinosa na financijsku imovinu društva, ista se utvrđuje odvojeno za životna i neživotna osiguranja.
- $i - 1$  – broj godina za koje se obavlja diskontiranje, pri čemu se za prvu godinu razvoja ( $i = 1$ ) ne obavlja diskontiranje ( $v^0 = 1$ ), jer se očekivane isplate u toj godini smatraju

da dospijevaju u roku od jedne godine, a diskontiranje se obavlja na sredinu razdoblja ili se primjenjuje uobičajena aktuarska konvencija

- b. drugom pažljivo odabranom metodom, sukladno Zakonu, aktuarskom strukom i pravilima osiguranja. Ukoliko se koristi druga aktuarska metoda, društvo je dužno dokumentirati korištenu metodu.

- (2) Ako je metoda iz točke a) stavak (1) ovog članka primjenjiva, a društvo koristi drugu aktuarsku metodu za izračun pričuve za bonuse / popuste / storna, društvo je obvezno napraviti izračun pričuve za bonuse / popuste / storna i po metodi iz točke a) stavak (1) ovog članka. Konačni iznos pričuve za bonuse / popuste / storna će biti veći od ova dva iznosa.
- (3) Pričuve za bonuse / popuste / storna moraju biti dovoljne za ispunjavanje razumno predvidivih obveza koje će nastati nakon obračunskog razdoblja, a koje proizlaze iz ugovora o osiguranju i eventualno dodatnih ugovora vezano za bonuse / popuste / storna i to za sve vrste osiguranja, a kojima se društvo bavi.
- (4) Društvo će obavljati analizu dovoljnosti pričuva za bonuse / popuste / storna u prethodnim razdobljima te sukladno tim rezultatima procijeniti potrebu dodatnog povećanja pričuva za bonuse / popuste / storna do iznosa koji zadovoljava uvjet iz stavka (3) ovog članka.

### **Članak 3.**

Društva su u obvezi uskladiti obvezne akte poslovne politike s odredbama ovog Pravilnika u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu istog.

### **Članak 4.**

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“.

**PREDSJEDNIK  
STRUČNOG SAVJETA**

Damir Hadžić

Broj 01-02.1.-02-1-58-2/26 E

Datum: 21.04.2026. godine