



Hrvatsko aktuarsko društvo  
Martićeva 71, Zagreb

## **PREPORUKA O SPECIFIČNIM PARAMETRIMA KOJI SE KORISTE PRILIKOM PRIKAZA SCENARIJA USPJEŠNOSTI I TROŠKOVA U VEZI S IMPLEMENTACIJOM DELEGIRANE UREDBE 2017/653 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA O DOKUMENTIMA S KLJUČNIM INFORMACIJAMA (KID) ZA UPAKIRANE INVESTICIJSKE PROIZVODE ZA MALE ULAGATELJE I INVESTICIJSKE OSIGURATELJNE PROIZVODE (PRIIP-OVI)**

### **Uvod**

Hrvatsko aktuarsko društvo (HAD) je u rujnu 2017. osnovalo Radnu grupu za PRIIP-ove s ciljem definiranja uputa u vezi s implementacijom Delegirane uredbe 2017/653 Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama (KID) za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi). Preambula 2 Delegirane uredbe izrijeком navodi kako je njezin cilj usporedivost ključnih informacija sadržanih u dokumentima s ključnim informacijama. U svrhu postizanja tog cilja, a sukladno prijedlogu Radne grupa za PRIIP-ove, Uprava Hrvatsko aktuarsko društvo ovim dokumentom daje preporuku o specifičnim parametrima u izračunima scenarija uspješnosti i troškova, a sve kako bi se osigurala jedinstvena primjena predmetne Delegirane uredbe na hrvatskom osigurateljnom tržištu.

### **Preporuka za korištenje specifičnih parametara u izračunima**

- Pristupna dob osiguranika - 40 godina
- Trajanje osiguranja - 25 godina
- Jednokratna premija - 10.000,00 eura, odnosno 80.000,00 kn
- Višekratna premija - 1.000,00 eura odnosno 8.000,00 kn godišnje, 83,33 eura odnosno 666,67 kn mjesečno
- Preporučeno razdoblje držanja osiguranja - trajanje osiguranja odnosno 25 godina

Ako gore navedeni parametri po pojedinom proizvodu nisu primjenjivi (npr. ako je maksimalna jednokratna premija 2.000,00 eura), onda se mogu uzeti drukčiji parametri, ali koji su što bliži prethodno navedenima uz navođenje istih.

Kod unit/indeks-linked proizvoda, u ponavljajuće troškove se trebaju uključiti i troškovi upravljanja fondom, naknade depozitarnoj banci i tome slični troškovi u skladu s točkom 53 priloga VI Delegirane uredbe.

Ako se kreira generički KID kod kojeg se unit/indeks-linked proizvod veže za neki već postojeći fond, sukladno točki 71c Priloga VI Delegirane uredbe, u procjeni budućih isplata naknada treba se koristiti pretpostavljeni prinos fonda od 3%.

Utjecaj smanjenja prinosa, sukladno točki 70. Priloga VII Delegirane Uredbe, jest pozitivan broj koji predstavlja razliku godišnje stope prinosa za scenarij bez troškova i godišnje interne stopa prinosa s obzirom na bruto plaćanja malog ulagatelja i procijenjene isplate naknada malom ulagatelju za vrijeme preporučenog razdoblja držanja.

*Raščlamba (sastav) troškova*, kako je definirano u Prilogu VII Delegirane uredbe, mora u zbroju odgovarati ukupnim *Troškovima tijekom vremena* za preporučeno razdoblje držanja.

U Zagrebu 8. siječnja 2018.