



Hrvatsko aktuarsko društvo
Martićeve 73, Zagreb

Temeljem članka 14. i članka 29. Statuta Hrvatskog aktuarskog društva (HAD), te članka 2. Odluke o kriterijima za prijam u redovno članstvo, Skupština Društva donijela je na izvanrednoj sjednici održanoj 25.11.2004. godine

Plan i program dodatnih ispita

i to kako slijedi:

A. Plan dodatnih ispita

U smislu članaka 1.i 2. Odluke o kriterijima za prijam u redovno članstvo dodatni ispiti u organizaciji Društva polažu se iz sljedećih područja:

1. Pravo osiguranja u RH
2. Računovodstvo osiguranja u RH
3. Praksa osiguranja u RH
4. Profesionalizam

Kao pripremu za polaganje ispita, Društvo organizira predavanja za pojedina područja u sljedećem trajanju:

1. Pravo osiguranja u RH – 25 sati (1 tjedan)
2. Računovodstvo osiguranja u RH - 25 sati (1 tjedan)
3. Praksa osiguranja u RH - 15 sati (3 dana)
4. Profesionalizam - 10 sati (2 dana)

Predavače za pojedina područja određuje Uprava Društva.

Po održanom predavanju za svako pojedino područje, a najranije 3 tjedna po završetku predavanja, organizira se prvi i po potrebi drugi pismeni ispit za predmetno područje.

Svi ispiti trebaju se položiti unutar 3 godine (najveći vremenski razmak između pristupanja prvom i zadnjem ispitu). Ispitu iz pojedinog područja se može pristupiti najviše 4 puta.

Ispit zadaje i ocjenjuje predavač za svako pojedino područje.

Kandidat je uspješno položio ispit ako ima najmanje 50% od ukupnog broja mogućih bodova. Nema negativnih bodova.

Kandidat ima pravo žalbe na ocjenjivanje koju podnosi Upravi Društva. U tom slučaju konačnu odluku o prolazu ili padu na ispitu donosi Uprava Društva.

Kandidatu koji je uspješno položio sve dodatne ispite izdaje se certifikat. Uvjet za izdavanje certifikata su prethodno položeni svi ispiti stručnog poslijediplomskog studija "Aktuarska matematika" na Prirodoslovno matematičkom fakultetu – Matematički odjel Sveučilišta u Zagrebu sa ili bez obranjene završne radnje.

Predavanja i ispiti se organiziraju najviše jednom godišnje, u pravilu od veljače do lipnja. Prijave za predavanja i ispite se podnose Upravi Društva najkasnije do 31.12. za sljedeću godinu.

U slučaju manjeg broja kandidata (manje od 5) organiziraju se samo ispiti bez predavanja.

U slučaju da kandidata ima više nego što dopuštaju tehničke mogućnosti, prednost će imati kandidati koji su polaznici odnosno su završili poslijediplomski studij "Aktuarska matematika" na PMF-MO Sveučilišta u Zagrebu, a nakon njih kandidati koji su članovi Društva.

U godini 2005. predavanja će se održati prema sljedećem rasporedu:

1. Pravo osiguranja u RH – veljača 2005.
2. Računovodstvo osiguranja u RH – ožujak 2005.
3. Praksa osiguranja u RH – travanj 2005.
4. Profesionalizam – travanj 2005.

U narednim godinama raspored predavanja i ispita određuje Uprava Društva u dogovoru s predavačima.

Cijenu predavanja i ispita određuje Uprava Društva temeljem cijene predavanja, zadavanja i ispravljanja ispita, najma dvorane, održavanja ispita s nadzorom i izdavanja certifikata.

Uvjet za slušanje predavanja kao i pristupanje ispitu je prethodno uplaćena naknada za trošak predavanja i ispita u visini cijene koju je odredila Uprava Društva.

PRAVO OSIGURANJA U RH

Pravna vrela prava osiguranja

Izvori statusnog prava: Zakon o osiguranju, Zakon o posredovanju i zastupanju u osiguranju, Nacrt novoga zakona o osiguranju;

Izvori materijalnog prava osiguranja: Zakon o obveznim odnosima, Nacrt novoga Zakona o obveznim odnosima, uvjeti osiguranja, pravna nauka i sudska praksa, Redoslijed primjene;

Stranke ugovora o osiguranju

Osiguratelj (osnivanje, vrste osiguravajućih društava, strani osiguratelji, europsko tržište osiguranja, sloboda pružanja osigurateljnih usluga ...), ugovaratelj osiguranja, ostale osobe uz ugovor o osiguranju (korisnik osiguranja, osiguranik, kanali prodaje);

Elementi ugovora o osiguranju

Rizik u osiguranju, osigurani slučaj, osigurana svota, premija osiguranja, predmet osiguranja;

Zaključivanje ugovora o osiguranju

Oblik (forma) ugovora o osiguranju, polica osiguranja, list pokrića, ponuda i prihvata ponude, značaj potpisa, falsus procurator, ugovor u korist trećega

Trajanje ugovora o osiguranju

Vrsta ugovora o osiguranju s obzirom na vrijeme trajanja, početak osigurateljnog pokrića, otkaz ugovora, raskid ugovora, stečaj jedne od ugovornih stranaka i prestanak ugovora, otudjenje osigurane stvari i prestanak ugovora;

Obveze stranaka iz ugovora o osiguranju

Obveze osiguratelja - u trenutku sklapanja ugovora (informiranje ugovaratelja osiguranja, prospekt ugovora), tijekom trajanja ugovora o osiguranju, kad nastupi osigurani slučaj (plaćanje osigurnine, rokovi, nesporni dio ...);

Obveze ugovaratelja odnosno osiguranika - u trenutku sklapanja ugovora (dužnost informiranja o važnim činjenicama, sankcije za kršenje obveze), tijekom trajanja ugovora (povećanje i smanjenje rizika, preventivne mjere ...) i kad nastupi osigurani slučaj (represivne mjere, spašavanje i troškovi, obveza prijave osiguranog slučaja određenim tijelima i posljedice kršenja obveze.

Ugovor o osiguranju od odgovornosti

Pojam osiguranja od odgovornosti, povijesni razvoj, vrste odgovornosti, specifičnosti ugovora o osiguranju od odgovornosti, pravo izravnog zahtjeva, zabrana određenih klauzula, obvezna osiguranja od odgovornosti;

Ugovor o osiguranju života

Pojam ugovora o osiguranju života, vrste ugovora o osiguranju života, specifičnosti osiguranja života, stranke ugovora, korisnik osiguranja (imenovanje, opoziv, prihvata, odnos prema nasljedstvu), otkup police osiguranja života, isplata predujma, pravo na učešće u dobiti osiguratelja, pravni pojam matematičke pričuve, stečaj osiguratelja i osiguranje života, posljedice neplaćanja premije osiguranja života (kapitalizacija, raskid ugovora);

Ugovor o osiguranju od posljedica nesretnog slučaja

Pojam nesretnog slučaja, pojam invalidnosti, tablice invalidnosti i njihov značaj, vrste ugovora o osiguranju od posljedica nesretnog slučaja, uloga liječnika cenzora, kolektivna osiguranja od posljedica nesretnog slučaja;

Ograničenja osigurateljnog pokrivača.

Isključenja iz osiguranja (zakonska i ugovorna), gubitak prava iz osiguranja, regres - subrogacija osiguratelja;

Zastara prava iz ugovora o osiguranju

Pojam zastare prava, zastara prava iz ugovora o imovinskim osiguranjima, zastara prava iz osiguranja života, zastara prava iz osiguranja od posljedica nesretnog slučaja (specifičnosti, ustaljenje zdravstvenog stanja, početak tijeka zastare).

Izravnanje rizika u osiguranju

Suosiguranje (specifičnosti po našem pravu) , reosiguranje (razlozi, stranke ugovora o reosiguranju, odnosn. reosiguratelj - osiguranik, retrocesija , vrste ugovora o reosiguranju, provizija ...).

Mirovinsko osiguranje

Preporučena literatura:

1. Branko Jakaša, Pravo osiguranja, izd. Informator, Zagreb, 1972.
2. Vladimir Petranović, Osiguranje i reosiguranje, izd. Informator, Zagreb, 1984.
3. Predrag Šulejić, Pravo osiguranja, izd. Službeni list SFRJ, Beograd, 1992.
4. Nikola Nikoli, Ugovor o osiguranju, izd. DOZ, Beograd, 1957.
5. Vojislav Sokal, Osiguranje u korist trećega, izd. Dunav, Beograd, 1976.
6. Marijan Ćurković, Ugovori o obveznom osiguranju u cestovnom prometu, izd. Croatia osiguranje d.d., Zagreb, 1989.
7. Marijan Ćurković, Medjunarodna karta osiguranja, izd. Croatia osiguranje d.d., 1990
8. M. Ćurković-V. Miletić, Pravo osiguranja Evropskih ekonomskih zajednica, izd. Croatia osiguranje d.d., Zagreb, 1993.
9. M. Ćurković -A.Lui, Novi sustav zelene karte, izd. Inženjerski biro, Zagreb, 2003.

10. Zbirka propisa iz osiguranja, komentar M. Ćurković, izd. Inžinjerski biro, Zagreb, 2002.g.
 11. Marijan Ćurković, Ugovor o osiguranju imovine, Zbornik radova Saveza društava pravnika Hrvatske, 1988.
 12. Marijan Ćurković, Osiguranje od odgovornosti za obavljanje profesionalne djelatnosti, Zbornik Aktualnosti hrvatskog zakonodavstva i pravne prakse Društva za građanskopravne znanosti i praksu Hrvatske, 1995.
 13. Marijan Ćurković, Ugovor o osiguranju života, Zbornik Aktualnosti ...,1996.
 14. Marijan Ćurković, Ugovor o osiguranju od posljedica nesretnog slučaja, Zbornik Aktualnosti ...,1998.
 15. Marijan Ćurković, Posredovanje i zastupanje u osiguranju, Zbornik Aktualnosti...,1999.
 16. Marijan Ćurković, Pravo regresa (subrogacije) osiguratelja, Zbornik Aktualnosti ..., 2000.
-

RAČUNOVODSTVO OSIGURANJA U RH

TEME:

1. Što je računovodstvo
2. Povijest računovodstva
3. Računovodstvena načela i podjele
4. Vrste računovodstva – financijsko, troškovno, upravljačko
5. Računovodstvo i korisnici računovodstvenih informacija i izvještaja
6. Računovodstvo osiguranja
 - 6.1. Osiguranje kao trgovačko pravni posao
 - 6.2. Zakonodavni okvir
 - 6.3. Međunarodni računovodstveni standardi
 - 6.4. Računovodstveni standard društva za osiguranje
 - 6.5. Kontni okvir i kontni plan
 - 6.6. Poslovne knjige društava za osiguranje
 - 6.7. Financijski izvještaji (bilanca stanja, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjenama glavnice i bilješke uz financijske izvještaje)
7. Solventnost
8. Temeljni financijski pokazatelji (analiza i tumačenje)
9. Financijski pokazatelji specifični za osiguravajuća društva
10. Konkretni primjeri bilanci i računa dobiti i gubitka – analiza i zaključci
11. Osvrt na novi Zakon o osiguranju (implikacije na vrednovanje, solventnost i sl.)
12. Mirovinsko osiguranje

LITERATURA:

1. Osnove Računovodstva u Hrvatskoj (Napredno školovanje iz aktuarske matematike i osiguranja, listopad 2000.)
 2. Izvadci iz MRS-eva (poseban osvrt na MRS 39)
 3. Računovodstveni standard društava za osiguranje
 4. Zakon o osiguranju
 5. Izvadci iz Zakona o računovodstvu
 6. PowerPoint prezentacija
 7. Računi dobiti i gubitka i bilance društava za osiguranje RH 2003 (imena društava neće biti navedena)
-

PRAKSA OSIGURANJA U RH

- **trendovi na tržištu**
 - godišnji porast premije po glavnim skupinama
 - godišnji porast premije po društvima
 - **usporedba s tržištima u okruženju**
 - gustoća i penetracija
 - život, provizije života
 - motorna vozila / sudske štete
 - koncentracija tržišta
 - **formiranje financijskih izvješća**
 - pregled statistike
 - načini vrednovanja, starost portfelja, sudske štete, rente
 - LR ay, LR cy, run-off i njegova uloga
 - nova Mjerila i njihov utjecaj na bilance
 - **zakonski problemi**
 - sudske štete u AOu
 - problem trigera i agregatnih limita kod odgovornosti
 - problem suosiguranja
 - neusklađenost imovine i obveza kod životnih osiguranja
 - **komentari pojedinih skupina osiguranja**
 - silnice koje utječu na pojedine skupine osiguranja u RH
 - oblikovanost tržišta kod pojedinih skupina
 - preuzimanje rizika
 - različitost pojedinih skupina
 - problem praktične primjene klasičnih tehnika preuzimanja rizika
 - reosiguranje
 - Neživot
 - Croatia Lloyd vs strani osiguratelji
 - Uglavnom zelena karta u RH
 - Proporcionalni ugovori imovine, praksa kod fakultativa
 - Suosiguranje
 - Život
 - Uglavnom nereosiguran
 - Prisutnost financijskog reosiguranja
 - **razvoj proizvoda**
 - situacija u RH
 - parametri koji utječu na uspješnost produkta
 - uloga DINADOSa
 - **praksa mirovinskog osiguranja**
-

PROFESIONALIZAM

TEME

- kratka povijest aktuarstva
 - u svijetu
 - u Hrvatskoj
- aktuarska filozofija i aktuarska znanstvena metoda
- edukacija aktuara
- profesija – aktuar
 - karakteristike profesije
 - HAD
 - Statut HAD-a
 - Kodeks ponašanja
 - Pravilnik o stegovnom postupku
 - međunarodna udruženja aktuara
 - odgovornost aktuara i čuvanje digniteta profesije
- zakonska regulativa aktuara u Hrvatskoj
 - Zakon o osiguranju
 - ovlašteni aktuar za osiguranje
 - ovlašteni aktuar za mirovinska osiguranja
 - mjerila i statistički izvještaji Direkcije za nadzor društava za osiguranje
- uloga aktuara u Hrvatskoj
 - gdje je imaju
 - gdje bi je trebali imati
 - što se očekuje u budućnosti
- problemi s kojima se aktuari susreću u praksi – analiza primjera
- primjer ispitnih pitanja

LITERATURA

- Power Point prezentacija
 - Zakon o osiguranju, mjerila Direkcije za nadzor društava za osiguranje
 - dodatni materijali koji će biti dani na predavanjima
-

U Zagrebu, 25.11.2004. godine.

Predsjednik HAD-a

Neven Tišma