

**Rozporządzenie
Ministra Finansów**

z dnia 2002 r.

**w sprawie zakresu, formy, sposobu sporządzania oraz terminu i sposobu publikacji
rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.**

Na podstawie art. 14 ust. 6 ustawy z dnia o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr, poz.) zarządza się, co następuje:

§1. 1. Zakład ubezpieczeń przedstawia w zakresie umów ubezpieczenia na życie z działu I grupy 3 załącznika do ustawy z dnia o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr, poz. ...) roczne i półroczne sprawozdania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, zwanego dalej "ubezpieczeniowym funduszem", w zakresie:

- 1) wartości aktywów stanowiących pokrycie ubezpieczeniowego funduszu,
- 2) liczby jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu,
- 3) wartości jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu,
- 4) struktury aktywów stanowiących pokrycie ubezpieczeniowego funduszu, z podziałem na aktywa ulokowane w kraju i poza jego granicami, ze wskazaniem ich rodzajów, a także sposobu wyceny tych aktywów,
- 5) kosztów potrącanych z ubezpieczeniowego funduszu, z podziałem na koszty zarządzania oraz koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów stanowiących pokrycie ubezpieczeniowego funduszu.

2. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1 pkt 1 - 3, przedstawiane są z uwzględnieniem:

- 1) wartości na początek poprzedniego okresu sprawozdawczego,
- 2) wartości na początek bieżącego okresu sprawozdawczego,
- 3) wartości na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego,
- 4) wartości minimalnej w okresie sprawozdawczym,
- 5) wartości maksymalnej w okresie sprawozdawczym,
- 6) przyrostu lub spadku wartości w okresie sprawozdawczym.

3. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1 pkt 4, przedstawiane są z uwzględnieniem wartości i procentowego udziału w ubezpieczeniowym funduszu na początek poprzedniego i bieżącego okresu sprawozdawczego oraz na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego z podziałem na aktywa ulokowane w kraju i poza jego granicami.
4. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1 pkt 5, przedstawiane są z uwzględnieniem wartości kosztów i jej udziału procentowego w średniej wartości ubezpieczeniowego funduszu w poprzednim i bieżącym okresie sprawozdawczym.

§2. 1. Sprawozdania półroczne sporządzane są za okresy sprawozdawcze: od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca oraz od dnia 1 lipca do dnia 31 grudnia.

2. Sprawozdanie roczne sporządzane są za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia.

§3. Sprawozdania, o których mowa w §1, są sporządzane w formie tabelarycznej.

§4. Sprawozdania ubezpieczeniowego funduszu publikowane są przez zakłady ubezpieczeń na należących do nich stronach internetowych.

§5. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2003r.

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Ustawa z dnia o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr, poz.) zawiera w przepisie art. 14 ust. 6, delegację dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia w drodze rozporządzenia zakresu, formy, sposobu sporządzania oraz terminu i sposobu publikacji rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w zakresie ubezpieczenia na życie, jeżeli jest związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Niniejszy projekt stanowi wypełnienie powyższej delegacji.

Przepisy nakładające na zakłady ubezpieczeń obowiązki informacyjne w zakresie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, wynikają z przepisów dyrektyw Unii Europejskiej i stanowią pełne do nich dostosowanie. Przy wydawaniu rozporządzenia Minister Finansów jest obowiązany uwzględnić konieczność właściwego i pełnego poinformowania ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia, o ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

W chwili obecnej ubezpieczenie na życie z tzw. częścią inwestowaną jest jednym z produktów ubezpieczeniowych cieszącym się ogromną popularnością. Publikowanie informacji dotyczących oferowanych przez zakład ubezpieczeń funduszy pozwoli na pełne zapoznanie się klientów ubezpieczycieli z interesującymi ich danymi.

Rozporządzenie nie spowoduje bezpośrednich skutków dla budżetu państwa.