

Назив:

Ознака:

Стање на дан:

Редни број:

Саставио:

Одговорно лице:

Актуар:

Датум попуњавања:

Мјесто попуњавања:

Контакт:

Преглед стања улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања

Редни бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске	без ограничења		
2.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант Федерација БиХ и Дистрикт Брчко	до 50 %		
3.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које је издала јединица локалне самоуправе у РС, односно БиХ	до 40%, а по једном емитенту до 15%		
4.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности за које је јединица локалне самоуправе из члана 9. став 1. тачка 3. Правилника издала гаранцију	до 20%, а по једном емитенту до 10%		
5.1.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 30%, а по једном емитенту до 5%		
5.2.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
6.1.	Акције којима се тргује на службеном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 20%, а по једном емитенту до 10%		
6.2.	Акције којима се тргује на слободном берзанском тржишту у РС, односно БиХ	до 10%, а по једном емитенту до 5%		
7.	Зajмови осигурани заложним правом на некретнину (хипотека)	до 20%, а по једном кориснику до 10%		

8.1.	Займови осигурани хартијама од вриједности из члана 9. став 1. т. од 1. до 4. Правилника	укупно до 10%, а по једном кориснику до 5%		
8.2.	Займови осигурани гаранцијом банака или займови банкама са сједиштем у РС, односно БиХ			
9.	Займови у износу откупне вриједности осигурања на основу уговора о осигурању живота из средстава математичке резерве осигурања живота	до 25%, а по једном кориснику до 5%		
10.	Некретнине (право својине и право грађења)	до 20% без сагласности Агенције, а преко 20% до 40% уз сагласност Агенције, а у једну некретнину, односно у више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 20%		
11.	Орочени депозити код банака у РС, односно БиХ	до 50%, а у једну банку до 20%		
12.	Удјели и акције инвестиционих фондова са јавном понудом, који имају сједиште у РС, односно БиХ	до 30%, а у један инвестициони фонд до 5%		
13.	Средства на рачунима друштва за осигурање	до 10%, а у једну банку до 5%		
14.	Укупно уложена средства у земљи (збир улагања наведених под редним бројем од 1. до 13)			
15.	Хартије од вриједности чији је емитент земља чланица ЕУ, OECD или CEFTA, централне банке тих држава, међународне финансијске организације или хартије од вриједности за које гарантује неки од ових субјеката	збир (15 + 16 + 17 + 18) укупно до 20%, 15, 16 и 17 по једном емитенту до 10%, а у једну некретнину, односно више некретнина које су међусобно повезане тако да чине једну цјелину до 15%		
16.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA, под условом да су им агенције за процјену бонитета утврдиле кредитни рејтинг који одговара рејтингу Standard&Poor's од најмање "А", односно одговарајућем рејтингу Fitch-IBCA или Moody's			
17.	Акције којима се тргује на организованом тржишту хартија од вриједности у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA, под условом да су најмање посљедње двије године уврштене на службену берзанску котирају и да њихова минимална тржишна капитализација у тренутку улагања износи 500 милиона евра			
18.	Некретнине, које се налазе у земљи чланици ЕУ, OECD или CEFTA			
19.	Укупно уложена средства у иностранству (збир улагања наведених под редним бројем од 15. до 18)			
20.1.	Преносна премија која пада на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара	до 5%, а преко 5% у складу са одлуком Агенције		
20.2.	Резерве за штете које падају на терет реосигураваача, саосигураваача или ретроцесионара и математичка резерва која пада на терет реосигураваача	у складу са одлуком Агенције		
20.	УКУПНО (20.1. + 20.2)			
21.	УКУПНО (14 + 19 + 20)			

Техничке резерве животних осигурања на дан _____

Редни бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Резерве за преносне премије	
2.	Резерве за штете	
3.	Резерве за учешће у добити	
4.	Математичка резерва	
5.	Укупно техничке резерве (1 + 2 + 3 + 4)	

Овлашћени актуар	Одговорно лице	Податке обрадио
Име и презиме – потпис	Име и презиме – потпис	Име и презиме – потпис

ПРИЛОГ 3.
Образац: УСЗ

Назив: _____

Ознака: _____

Стање на дан: _____

Редни број: _____

Саставио: _____

Одговорно лице: _____

Актуар: _____

Датум попуњавања:

Мјесто попуњавања:

Контакт:

Преглед стања улагања средстава за покриће 50% минималног гарантног фонда

Редни бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (у КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Хартије од вриједности чији је емитент или гарант БиХ, Република Српска, Централна банка БиХ и фондови из члана 8. Закона о Инвестиционо-развојној банци РС	без ограничења		
2.	Орочени депозити код банака у РС и БиХ	без ограничења, а у једну банку до 20%		
3.	Укупно уложена средства (збир улагања наведених под редним бројем од 1. до 2)			

Минимални гарантни фонд на дан _____

Редни бр.	Позиција	Износ у КМ
1.	Минимални гарантни фонд	
2.	50% минималног гарантног фонда	

Овлашћени актуар

Одговорно лице

Податке обрадио

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис

Име и презиме – потпис