

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

UNIQA Biztosító Zrt.
31 December 2017

Tartalomjegyzék

| | |
|---|----|
| Tartalomjegyzék | 1 |
| Összefoglaló | 4 |
| A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása | 7 |
| A.1 Üzleti tevékenység..... | 7 |
| A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása | 9 |
| A.3 Befektetési tevékenység bemutatása | 12 |
| A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása..... | 13 |
| A.5 Egyéb információk | 13 |
| B. Irányítási rendszer | 14 |
| B.1 Általános információk az irányítási rendszerről | 14 |
| B.1.1 Közgyűlés | 14 |
| B.1.2 Felügyelőbizottság..... | 14 |
| B.1.3 Igazgatóság és bizottságok | 15 |
| B.1.4 Kiemelten fontos feladatkörök | 16 |
| B.1.1 Javadalmazás | 19 |
| B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények | 22 |
| B.2.1 Felügyelőbizottság és igazgatóság | 22 |
| B.2.2 A Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek | 23 |
| B.2.3 A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére szolgáló folyamat | 24 |
| B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést | 25 |
| B.3.1 Általános információ | 25 |
| B.3.2 Kockázatkezelés, irányítás és szervezeti felépítés | 25 |
| B.3.3 Kockázati stratégia | 26 |
| B.3.4 Kockázatkezelési folyamat | 27 |
| B.3.5 A kockázatok tekintetében illetékes bizottságok | 29 |
| B.3.6 A részleges belső modell irányítási rendszere | 29 |
| B.3.7 A társaság saját kockázat- és szolvenciaértékelése | 32 |
| B.4 Belső ellenőrzési rendszer | 34 |
| B.4.1 Belső kontroll rendszer | 34 |
| B.4.2 Megfelelőségi feladatkör..... | 35 |
| B.5 Belső ellenőrzési feladatkör..... | 36 |
| B.6 Aktuáriusi feladatkör | 37 |
| B.7 Kiszervezés | 37 |
| B.8 Egyéb információk | 38 |
| C. Kockázati profil | 39 |

| | | |
|-------|--|----|
| C.1 | A kockázati profil áttekintése | 39 |
| C.2 | Biztosítási kockázat | 41 |
| C.2.1 | A kockázat leírása | 41 |
| C.2.2 | Kockázati kitettség..... | 42 |
| C.2.3 | Kockázatmérés | 44 |
| C.2.4 | Kockázatkoncentráció..... | 46 |
| C.2.5 | Kockázatcsökkentés | 47 |
| C.3 | Piaci kockázat..... | 50 |
| C.3.1 | A kockázat leírása | 50 |
| C.3.2 | Kockázati kitettség..... | 50 |
| C.3.3 | Kockázatmérés | 52 |
| C.3.4 | Kockázatkoncentráció..... | 55 |
| C.3.5 | Kockázatcsökkentés | 55 |
| C.4 | Hitelkockázat | 56 |
| C.4.1 | A kockázat leírása | 56 |
| C.4.2 | Kockázati kitettség..... | 57 |
| C.4.3 | Kockázatmérés | 57 |
| C.4.4 | Kockázatkoncentráció..... | 58 |
| C.4.5 | Kockázatcsökkentés | 58 |
| C.5 | Likviditási kockázat | 59 |
| C.5.1 | A kockázat leírása | 59 |
| C.5.2 | Kockázati kitettség..... | 59 |
| C.5.3 | Kockázatmérés és kockázatcsökkentés..... | 59 |
| C.6 | Működési kockázat | 59 |
| C.6.1 | A kockázat leírása | 59 |
| C.6.2 | Kockázati kitettség..... | 60 |
| C.6.3 | Kockázatmérés | 60 |
| C.6.4 | Kockázatkoncentráció..... | 61 |
| C.6.5 | Kockázatcsökkentés | 61 |
| C.7 | Stressz- és scenárióelemzés..... | 62 |
| C.8 | Egyéb jelentős kockázatok | 65 |
| C.9 | Egyéb információk | 65 |
| D. | Szavatolótőke-megfelelési értékelés | 66 |
| D.1 | Eszközök | 66 |
| D.2 | Biztosítástechnikai tartalékok | 74 |
| D.2.1 | Nem-életbiztosítási technikai tartalékok | 76 |

| | | |
|-------|---|-----|
| D.2.2 | Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai | 81 |
| D.3 | Egyéb kötelezettségek | 88 |
| D.4 | Alternatív értékelési módszerek | 90 |
| D.5 | Egyéb információk | 90 |
| E. | Tőkekezelés..... | 91 |
| E.1 | Szavatoló tőke | 91 |
| E.2 | Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet..... | 95 |
| E.3 | Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során | 98 |
| E.4 | A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések | 98 |
| E.5 | A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése..... | 101 |
| E.6 | Egyéb információk | 101 |
| | Ábrajegyzék..... | 102 |
| | Táblázatok listája..... | 103 |
| I. | Melléklet – Az SFCR-ra vonatkozó szabályozói követelmények | 105 |
| II. | Melléklet - Adatszolgáltatási táblák | 106 |

Összefoglaló

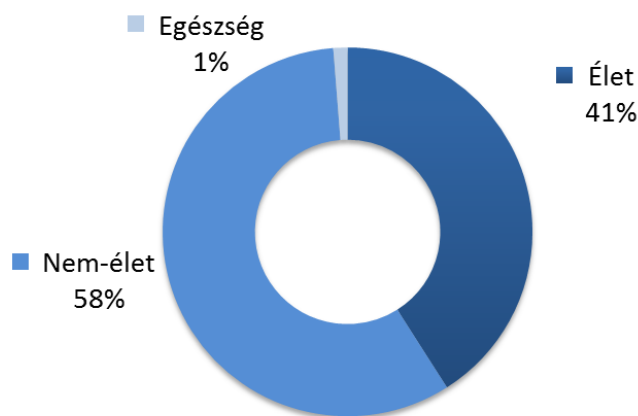
Az alábbi összefoglaló röviden bemutatja a legfontosabb tényeket az UNIQA Biztosító fizetőképességi helyzetével kapcsolatban és áttekintést nyújt a jelentés tartalmáról.

Az **A. Üzleti tevékenység és teljesítmény című fejezetben** bemutatjuk a társaságot és az alapját képező üzleti modellt a legfontosabb számadatokkal, amelyek bemutatják az üzlet volumenét, a károdalt és a befektetési eredményt.

- Az UNIQA Biztosító Zrt., melynek 99,92%-os tulajdonosa az UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH és 100%-os tulajdonosa az UNIQA International AG (közvetlen tulajdoni érdekelttség 0,08%), ügyfeleinek nem-életbiztosítási, egészség- és életbiztosítási termékeket kínál.
- Biztosítási termékeket lakossági ügyfeleknek és vállalati ügyfeleknek egyaránt ajánlunk és e termékeket többcsatornás stratégia útján értékesítjük, például kizárólagos értékesítők, általános ügynökségek, brókerek és banki értékesítés által.

Széles termékkínálatával és erős értékesítési csatornájával az UNIQA Biztosító lefedi ügyfeleinek biztosítási és kockázatvédelmi igényeit. A biztosítási termékek szerves része az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás. Az UNIQA Biztosító világos célja, hogy kiváló minőségű szolgáltatást nyújtson ügyfeleinek.

Ezzel a megközelítéssel az UNIQA Biztosító diverzifikálja a biztosítástechnikai kockázatot és megfelelően összeállított portfólióval rendelkezik, ahogy azt az 1. ábra is mutatja.



1. ábra Portfólió szegmensek 2017-es bruttó díjelőírás alapján

Az UNIQA Biztosító bruttó biztosítási díjelőírása az elmúlt években konstans növekedést mutat (az éves növekedési ráta a 2014-2017-es időszakra +4.6%), a biztosítási szolgáltatások eredménye szintén fejlődött az időszakban, ezek hatása megmutatkozik a kombinált ráta pozitív irányú változásában.

2016-ban az UNIQA Biztosító új igazgatósága elindította stratégiai programját. 2017-ben a Társaság továbbhaladt a kijelölt stratégiai célok megvalósításában, ezzel pozitív, növekedéssel járó jövőképet biztosítva. A költséghányad 2016-hoz képest 3%-kal csökkent nagy részben ezen stratégiai

kezdeményezések hatására. 2017 végére az UNIQA Biztosító 820 millió Ft (adózás előtti) nyereséggel zárta az évet.

Simplicity programunk, melynek célja az ügyfélművelés maximalizálása, következő fázisába lépett. Az ügyfelek elégedettségét mi sem példázza jobban, mint hogy az év elején bevezetett ügyfél-elégedettség mérési rendszerünkben a maximális 5-ös skálán ügyfeleink 4,4-re értékelték minket. Számunkra ennek azért van kiemelkedő jelentősége, mert ezen mérés nem egy szűk kör, hanem több, mint 80.000 ügyfelünk szisztematikus, hónapról hónapra történő, folyamatainkba épített megkérdezése alapján történt.

A 2016-ban megkezdett strukturális átalakítások stabil növekedési pályára tették az UNIQA Biztosítót, melyet a pozitív gazdasági trendek is kedvezően befolyásolták. A 2017-es évben tovább növekedett Társaságunk díjbevétele és profitja is. Ez a növekedés mind a profit, mind a díjbevételei oldalon főként az értékesítési csatornák újrahangolásának és folyamataink/költségeink racionalizálásának köszönhető.

Ezeket az eredményeket Ügyfeleink bizalmának és kollégáink kitartó munkájának köszönhetjük.

A különböző ágazatok részletes számadatait az A.2 fejezet mutatja be.

Ahogy ezt a **B. Irányítási rendszer című fejezet** mutatja, az UNIQA Biztosító szervezeti struktúráját a jogszabályi követelményeknek megfelelően alakította ki, mely tükrözi a „három védelmi vonal” elvét. Ez a szervezeti koncepció világos különbséget tesz a szervezet azon részei között, amelyek vállalják és aktívan kezelik az üzleti kockázatokat (a védelem első vonala) és a szervezet azon részei között, amelyek áttekintik és figyelemmel kísérik a kockázati helyzetet (a védelem második vonala). A védelem harmadik vonala függetlenül kíséri figyelemmel az első és második védelmi vonalat. További részleteket a B.3.2 fejezetben írunk le.

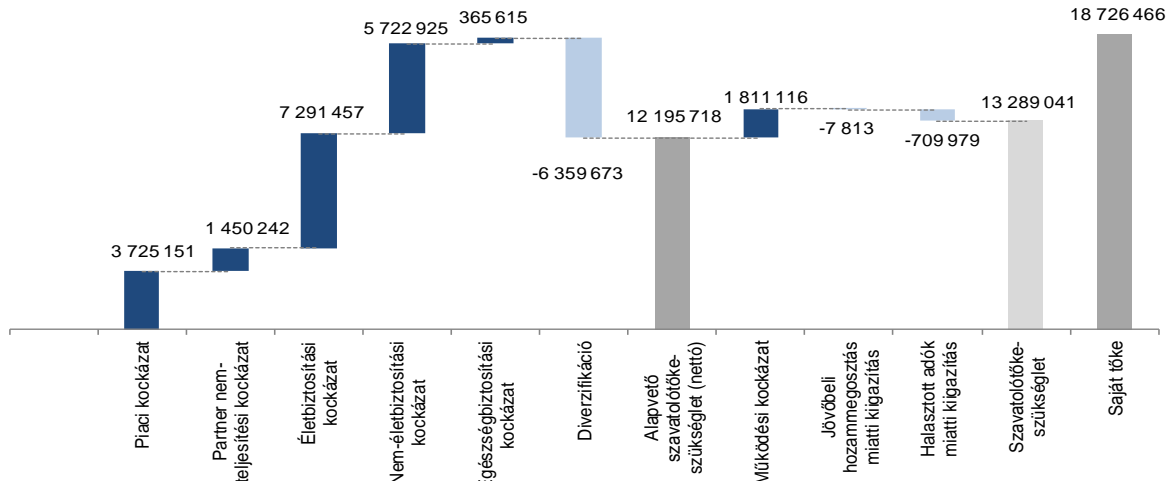
Az UNIQA Biztosító igazgatóságát a döntéshozatali folyamatban különféle bizottságok támogatják (részletek a B.1.3 fejezetben). Ezek a bizottságok foglalkoznak az Igazgatóság döntés-előkészítési folyamatával, a kockázatkezeléssel, valamint termékportfólió- és tartalékolási kérdésekkel. Strukturált vezetői információkat és beszámolási témákat fogalmaznak- és vitatnak meg. Továbbá a Szolvencia II szerinti kiemelten fontos feladatkörök, az aktuáriusi feladatkör, a kockázatkezelési feladatkör, a megfelelőségi feladatkör és a belső ellenőrzési feladatkör a megfelelő folyamatokkal együtt működnek. A világos javadalmazási szabályok (B.1.5), a társaságot vezető személyekre, továbbá az egyéb kiemelten fontos feladatkörökre vonatkozó szakmai alkalmassági („Fit”), valamint üzleti megbízhatósági („Proper”) követelmények (B.2) részét képezik a korszerű irányítási modellnek.

Az irányítási struktúra központi része a kockázatkezelési rendszer. Ez határozza meg azokat a felelősségi köröket, folyamatokat és általános szabályokat, amelyek lehetővé teszik a társaság számára, hogy a kockázatokat hatékony és megfelelő módon kezelje. A kockázatkezelési rendszer világos célja, hogy támogassa az igazgatóságot a pénzügyi veszteségektől való megóvásában és információkat nyújtson az operatív és stratégiai üzleti döntések meghozatalánál. Ebben a tekintetben a saját kockázat- és szolvenciaértékelés fontos szerepet játszik.

A Szolvencia II kvantitatív fókuszának fő pillére a szavatoló tőke által fedezendő tőkekövetelmény, mely olyan potenciális gazdasági veszteségként definiált, aminek egy éven belül 1:200 a valószínűsége. A **C. Kockázati profil című fejezetben** a tőkeszükséglet összetételével kapcsolatos részletek találhatóak. Ezen felül a számítás részleteivel kapcsolatos háttér információkat adunk. A

fejezet összefoglalja az információkat azokról a fő kockázatokról, amelyekkel egy biztosító társaság együtt él, a biztosítástechnikai kockázatokról, piaci kockázatokról, hitel- és partner-nemteljesítési kockázatokról, valamint működési kockázatokról. Mint több ágazatot művelő biztosító, az UNIQA Biztosító nagyon jól van diverzifikálva.

A következő áttekintés megmutatja a különböző kockázati modulok tőkekövetelményét, a teljes szavatolótőke-szükségletet és a kapcsolódó szavatoló tőkét.



2. ábra Tőkeszükséglet és szavatoló tőke (Ezer HUF)

Az UNIQA Biztosító kockázati profilján belül az élet és a nem-életbiztosítási üzlet biztosítástechnikai kockázata dominál, utánuk a piaci kockázat következik.

A Szolvencia II hányados 140,9%, ami az UNIQA Biztosító jó és hatékony tőkefeltöltöttségét mutatja (a részleteket lásd a C.7 fejezetben). Az UNIQA Csoport iránymutatása szerint a 135% a küszöbérték a megfelelő tőkefeltöltöttség szintjére. Rendszeresen végzünk stressz-tesztet és érzékenység számítást a kockázat előidéző tényezők és a fizetőképességi helyzetre gyakorolt hatás vonatkozásában, hogy többletinformációhoz jussunk a tőkefeltöltöttség minőségével és szintjével kapcsolatban.

Ezen felül az UNIQA Biztosító az egyetlen biztosító a magyar piacon, amely egy részleges belső modellt használ a nem-életbiztosítási kockázatra vonatkozó szavatolótőke követelmény kiszámítására. A modell 2017 decemberében jóváhagyásra került a Felügyeleti Kollégium által. A modellt a Társaság arra is felhasználja, hogy további mély bepillantást nyerjen és további elemzésekhez jusson a nem-életbiztosítási kockázat menedzselésére.

A **D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés című fejezetben** a gazdasági mérleg elkészítéséhez szükséges mérlegpozíciók értékelésének módszereit magyarázzuk el és ezeket a mérlegpozíciókat összehasonlítjuk a helyi számviteli szabályok szerinti értékekkel.

Végül az **E. Tőkekezelés című fejezetben** a gazdasági tőkekövetelmény és a figyelembe vehető szavatoló tőke kapcsolatát mutatjuk be. Az UNIQA Biztosító tőkéje csak a legkiválóbb minőségű, úgynevezett 1. szintű tőkéből áll. A figyelembe vehető szavatoló tőke összege 18 726 466 ezer Ft, mely 13 289 041 ezer Ft szavatolótőke-szükséglet fedezetére szolgál. Ennek megfelelően a tőkefeltöltöttségi mutató 140,9%.

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

A.1 Üzleti tevékenység

UNIQA BIZTOSÍTÓ Zrt.
Róbert Károly körút 70-74
1134 Budapest
www.uniqa.hu

Az UNIQA Biztosító Zrt. felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank.

Felügyelet – MNB
Krisztina körút 39
1013, Budapest
www.mnb.hu/felugyelet

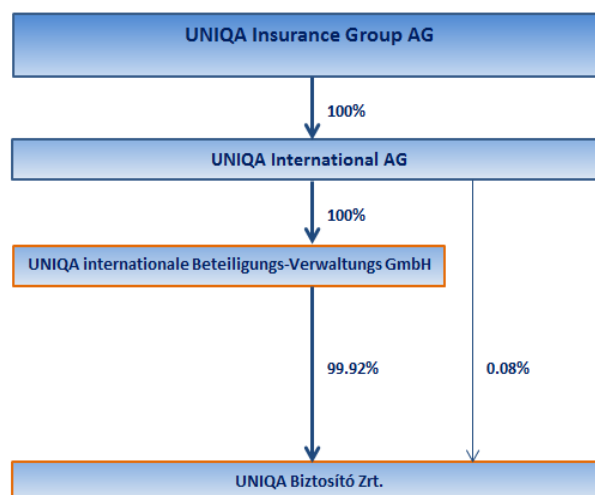
A folyó pénzügyi évre a biztosító megbízott könyvvizsgálója a PwC Kft.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
Bajcsy-Zsilinszky út 78.
1055 Budapest
www.pwc.com/hu

Tulajdonosi szerkezet

Az UNIQA Biztosító Zrt. közvetlen tulajdonosait illetően nem történt változás a 2017. pénzügyi évben. Az UNIQA Biztosító Zrt. 99,92%-os tulajdonosa az UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH, és 100%-os tulajdonosa az UNIQA International AG (közvetlen tulajdoni érdekeltség 0,08%). 2016. június 20. óta az UNIQA International AG 100%-os tulajdonosa az UNIQA Insurance Group AG.

Tulajdonosi szerkezet



3. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. tulajdonosi szerkezete

Főbb üzleti egységek

| Üzleti érdekeltség neve | Részesedés százalékban (közvetlen) |
|---|---|
| UNIQA Claims Services International Kft. | 99% |
| UNIQA Ingatlanhasznosító Kft. | 100% |
| Első Közszolgálati Pénzügy Tanácsadó Kft. | 88% |
| UNIQA Számítástechnikai Szolgáltató Kft. | 97% |
| DEKRA-EXPERT Műszaki Szakértő Kft. | 50% |
| UNIQA Software Kft. | 100% |

1. táblázat Az UNIQA Biztosító Zrt. leányvállalatai

Nem-életbiztosítások

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem-élet portfóliójára pozitív hatást gyakorolt a Társaságon belül zajló strukturális és folyamatok átszervezése. Ezen változásoknak köszönhetően folyamatosan javul a portfólió költségszerkezete, ezáltal a portfólió eredményessége.

A kockázat-elbírálási, vállalási, és árképzési szabályok 2017-es finomhangolása jelentős mértékben javította a portfólió biztosítástechnikai eredményét. Az ügyfél-szegmentáció alapú (vállalati/lakossági) portfóliómenedzsmentnek köszönhetően javult a portfólió összetétele.

Az ügyfélélmény folyamatos javítása pozitív hatást gyakorolt az értékesítési eredményekre minden csatornán. A folyamat-automatizáció fejlődésével mind az adminisztratív hatékonyság, mind az ügyfélkiszolgálás jelentős mértékben javult.

A piaci és gazdasági tendenciák pozitívan hatottak a portfólió eredményességére, magasabb számú új autó értékesítés és a beruházások mértékének növelése segítette a portfólió üzleti volumenének növekedését. A KGFB-piac konszolidációs hatásai kedvezően befolyásolták a módosított eredményességét.

Személybiztosítások

A teljes életbiztosítási termékcserevel járó törvényi változások hatása az UNIQA-t pozitívan érintette. Bár az új szerződések volumene csökkent, mind a folyamatos, mind az egyszeri díjas életbiztosításaink díjelőírása nőtt, összességében 4%-os emelkedést könyvelhettünk el. A növekedés motorját továbbra is az új szerződések közel 40%-át kitevő nyugdíjbiztosítások alkották. A biztosítási szerződések minőségének javulását jól mutatja, hogy a nem a lejáratuk miatt megszűnő állományunk 18%-kal volt alacsonyabb, mint az előző év során. Mindemellett az értékesíthető életbiztosítások számát a felére csökkentettük, ezzel is mérsékelve adminisztrációs terheinket, mely végső soron az ügyfélkiszolgálás színvonalának emelkedéséhez vezet.

A unit-linked biztosításokhoz kapcsolódó eszközalapjaink 2017-ben is jól teljesítettek, és teljesítményükkel is kiemelkedtek a versenytársak eszközalapjai közül. A legjobban teljesítő

eszközalapokat kitüntető 2017-es MoneyMoon Awards díjátadón – mint a kezdetektől eddig minden évben – immár hetedik alkalommal is kiváló teljesítményt ért el az UNIQA: 3 eszközalapunk is az első helyen végzett.

Kiemelt bankpartnerünk, a Raiffeisen Bank Zrt. értékesítési teljesítménye – ugyancsak főleg a nyugdíjbiztosításoknak köszönhetően – kétszámjegyű növekedést mutatott mind a folyamatos, mind az egyszeri díjas biztosítások tekintetében.

Az egészségbiztosítások területén 20%-os díjnövekedésünk is mutatja korábban is erős piaci pozícióink megtartását. Pozitív elmozdulást jelent, hogy az új egyéni szerződéseknek már több mint fele szolgáltatásfedező, nem pedig összegbiztosítás.

A balesetbiztosítási területen kiemelkedő, 25%-os növekedést értünk el ügyfélbarát termékeinkkel saját hálózatunk és üzleti partnereink segítségével.

Értékesítőink munkáját a folyamatos képzésekkel és eladástechnikai anyagokkal támogattuk.

Eljárásainkat folyamatosan egyszerűsítjük, korszerűsítjük, így 2017-ben, többek között, az elektronikus kommunikációt vállaló ügyfeleink esetében a kockázatelbírálási folyamatot lényegesen egyszerűsítettük.

Összességében elmondhatjuk, hogy a személybiztosítási terület teljesítménye kiemelten hozzájárult ahhoz, hogy biztosítónk teljesítette 2017-re vállalt üzleti, gazdasági terveit.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Jelen fejezet az UNIQA Biztosító Zrt. technikai eredményét mutatja be a jelentési periódusra vonatkoztatva. Továbbá számszerű és szöveges információkat ad a biztosító biztosítási szerződéseiről aggregált szinten, valamint lényeges biztosítási ágazatonként és lényeges földrajzi területenként, ahol a jelentési időszakban üzleti tevékenységet folytat, az információknak az előző jelentési időszak információival való összehasonlításával együtt, a vállalkozás pénzügyi beszámolóiban szereplő adatok szerint.

Díjbevétel alakulása

A Biztosító díjbevétele 2017-ben elérte az 64.5 milliárd forintot, amelyből az Élet üzletág díjbevétele 27.2 milliárd forintot tett ki (ebből Betegség díjbevétel 0.8 milliárd forint), míg a Nem- Élet üzletág 37.3 milliárd forintot. A Biztosító teljes díjbevétele 2016 évi díjakhoz viszonyítva 10 százalékkal növekedett, köszönhetően jellemzően a Nem- Élet ágazat növekedésének. Mindazonáltal az Élet és a Betegség ágazatok is fejlődést mutatnak.

AZ UNIQA Biztosító Zrt. a 2017 évet sikeres új üzlet akvizíciókkal és szerződés megújításokkal zárta. A Nem- Élet díjelőírás 5.1 milliárd forinttal szaporodott az előző évhez viszonyítva, a növekmény jelentős része a KGFB és Casco ágazatokból származik.

Díjfizetési gyakoriság tekintetében a bruttó díjbevétel 87 százalékban a rendszeres díjfizetési gyakoriságú szerződések teszik ki.

Nem-életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

| Bruttó (ezer HUF) | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Díjelőírás | 37 264 394 | 32 159 772 |
| Megszolgált díjak | 35 764 406 | 31 405 508 |
| Kárráfordítás | 18 011 783 | 16 315 875 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | 68 000 | -327 768 |
| Felmerült költségek | 12 665 376 | 12 046 984 |

2. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág

A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási bruttó díjak, kárráfordítások, költségek

| ezer HUF | Díjelőírás - Bruttó | Megszolgált díjak - Bruttó | Kárráfordítás - Bruttó | Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Bruttó | Felmerült költségek - Bruttó |
|--|---------------------|----------------------------|------------------------|--|------------------------------|
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Jövedelembiztosítás | 2 397 558 | 2 339 394 | 632 724 | 26 998 | 1 279 773 |
| Üzemi balesetbiztosítás | - | - | - | - | - |
| Gépjármű- felelősségbiztosítás | 10 925 792 | 10 229 766 | 6 383 837 | 14 185 | 3 261 661 |
| Egyéb gépjármű- biztosítás | 11 943 875 | 11 445 752 | 6 902 105 | 29 082 | 3 459 278 |
| Tengeri, légi és szállítási biztosítás | 467 817 | 453 642 | 156 345 | 3 584 | 145 745 |
| Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása | 7 447 960 | 7 417 217 | 2 286 464 | 23 948 | 2 926 019 |
| Általános felelősségbiztosítás | 2 088 742 | 1 975 857 | 1 076 293 | 8 177 | 744 595 |
| Hitel- és kezességvállalási biztosítás | 21 | 428 | - | - | 6 |
| Jogvédelmi biztosítás | 22 152 | 21 813 | 18 180 | - | 8 695 |
| Segítségnyújtás | 709 418 | 756 455 | 86 296 | 18 860 | 425 155 |
| Különböző pénzügyi veszteségek | 1 261 059 | 1 124 081 | 469 539 | 4 941 | 414 449 |
| Összes | 37 264 394 | 35 764 406 | 18 011 783 | 68 000 | 12 665 376 |

3. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazonként – Nem-Élet üzletág

Az Élet üzletág bruttó díja a beszámolási periódus időszakában 27.2 milliárd forint, amely mérsékelt, 3 százalékos növekedést mutat az előző évhez. Az Élet nettó megszolgált díjbevétel indexhez vagy befektetéshez kötött biztosítási termékek nélkül a 2016-os szinten maradt, ugyanakkor a portfólió életciklusának előrehaladtával a lejáratok növekedtek. Az alábbi táblázat a befektetési eredményt nem tartalmazza.

Életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

| Bruttó (ezer HUF) | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Díjelőírás | 27 205 503 | 26 412 409 |
| Megszolgált díjak | 27 340 864 | 26 288 512 |
| Kárráfordítás | 20 277 442 | 17 813 676 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | 177 541 | -18 512 |
| Felmerült költségek | 8 156 551 | 8 518 400 |

4. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág

A következő üzletágakban: életbiztosítási bruttó díjak, kárráfordítások, költségek

| ezer HUF | Díjelőírás - Bruttó | Megszolgált díjak - Bruttó | Kárráfordítás - Bruttó | Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Bruttó | Felmerült költségek - Bruttó |
|---|---------------------|----------------------------|------------------------|--|------------------------------|
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Egészségbiztosítás | 801 921 | 784 332 | 383 388 | - | - |
| Nyereségrészesedéssel járó biztosítás | 1 497 662 | 1 513 275 | 3 132 351 | 87 950 | 1 463 709 |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | 23 240 270 | 23 383 876 | 16 256 206 | 89 590 | 6 690 737 |
| Egyéb életbiztosítás | 1 665 651 | 1 659 380 | 505 498 | - | 2 104 |
| Összes | 27 205 503 | 27 340 864 | 20 277 442 | 177 541 | 8 156 551 |

5. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazonként – Élet üzletág

A viszontbiztosítói részesedés nélkül a Biztosító Nem- Élet nettó díjbevétele 17.8 milliárd forint, ami az előző évhez képest 19 százalékos növekedést mutat. A KGFB és a CASCO a Nem- Élet nettó díjbevétel 60 százalékát teszi ki, mindkét ágazat növekedett 2017 év folyamán elsősorban az értékesítési tevékenységnek és az árazási metodikának köszönhetően.

A Nem- Élet technikai eredményre negatív hatást gyakoroltak a természeti katasztrófák és nagykarok, az időjárás viszonyok hektikus változása folyamánként a kárgyakorosság növekedett, a 2017 év során tapasztalt negatív hatások ellenére összességében a Nem- Élet ágazat profitabilitása jelentősen növekedett.

Nem-életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

| Nettó (ezer HUF) | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Díjelőírás | 17 868 127 | 15 056 707 |
| Megszolgált díjak | 17 055 456 | 14 607 657 |
| Kárráfordítás | 8 473 705 | 7 435 784 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | 155 893 | -408 499 |
| Felmerült költségek | 6 286 840 | 6 309 593 |

6. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág

A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási nettó díjak, kárráfordítások, költségek

| ezer HUF | Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Felmerült költségek - Nettó | | | | |
|--|---|---------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|
| | Díjelőírás - Nettó | Megszolgált díjak - Nettó | Kárráfordítás - Nettó | Nettó | Felmerült költségek - Nettó |
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Jövedelembiztosítás | 2 061 895 | 2 008 322 | 598 887 | 26 998 | 1 104 705 |
| Üzemi balesetbiztosítás | - | - | - | - | - |
| Gépjármű- felelősségbiztosítás | 5 135 275 | 4 787 373 | 2 863 680 | 10 246 | 2 139 511 |
| Egyéb gépjármű- biztosítás | 5 612 283 | 5 363 222 | 3 348 830 | 76 771 | 779 951 |
| Tengeri, légi és szállítási biztosítás | 174 152 | 168 905 | 37 887 | 506 | 62 445 |
| Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása | 2 817 406 | 2 785 248 | 886 275 | 19 582 | 1 159 680 |
| Általános felelősségbiztosítás | 628 261 | 568 353 | 325 357 | 1 600 | 393 966 |
| Hitel- és kezességvállalási biztosítás | 21 | 428 | - | - | 6 |
| Jogvédelmi biztosítás | 22 152 | 21 813 | 18 180 | - | 8 695 |
| Segítségnyújtás | 709 418 | 756 455 | 86 296 | 18 860 | 425 155 |
| Különböző pénzügyi veszteségek | 707 264 | 595 337 | 308 313 | 1 330 | 212 724 |
| Összes | 17 868 127 | 17 055 456 | 8 473 705 | 155 893 | 6 286 840 |

7. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként – Nem-Élet üzletág

Életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

| Nettó (ezer HUF) | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Díjelőírás | 26 836 245 | 26 065 811 |
| Megszolgált díjak | 26 971 605 | 25 941 915 |
| Kárráfordítás | 20 180 224 | 17 757 867 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | 177 552 | -18 512 |
| Felmerült költségek | 7 935 376 | 8 271 938 |

8. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág

A következő üzletágakban: életbiztosítási nettó díjak, kárráfordítások, költségek

| ezer HUF | Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Nettó | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|
| | Díjelőírás - Nettó | Megszolgált díjak - Nettó | Kárráfordítás - Nettó | Nettó | Felmerült költségek - Nettó |
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 | 2017 |
| Egészségbiztosítás | 801 921 | 784 332 | 383 388 | - | - |
| Nyereségrészesedéssel járó biztosítás | 1 128 404 | 1 144 016 | 3 132 351 | 87 962 | 1 242 534 |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | 23 240 270 | 23 383 876 | 16 256 206 | 89 590 | 6 690 737 |
| Egyéb életbiztosítás | 1 665 651 | 1 659 380 | 408 279 | - | 2 104 |
| Összes | 26 836 245 | 26 971 605 | 20 180 224 | 177 552 | 7 935 376 |

9. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként – Élet üzletág

Mind az Élet és a Nem-Élet üzletág direkt bruttó díjelőírásának 99.7% Magyarország területén történő értékesítésből származik. Ennek értelmében a földrajzi területenkénti kimutatás nem releváns.

Biztosítási szolgáltatások

A teljes bruttó kárráfordítás 38.3 milliárd forintot tett ki az üzleti évre, összhangban az állomány növekedésével a kárráfordítás szintén növekedett a 2016 évhez képest +12 százalékot. A Nem- Élet

kárhányad 1 százalékpontos javulást mutat a 2016 évhez képest. Az Élet üzletágon belül az indexhez és befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetében a visszavásárlások és rész-visszavásárlások részaránya továbbra is releváns részt tesz ki.

| [ezer HUF] | Nem-Élet | | | Egészség | | | Élet | | |
|----------------------------|------------|---------|------------|------------|---------|------------|------|------|--|
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2016 | 2016 | 2016 | 2016 | 2016 | |
| Díjelőírás - Bruttó | 37 264 394 | 801 921 | 26 403 583 | 32 159 772 | 760 808 | 25 651 601 | | | |
| Megszolgált díj - Nettó | 17 055 456 | 784 332 | 26 187 272 | 14 607 657 | 745 562 | 25 196 353 | | | |
| Biztosítási szolgáltatások | 8 629 598 | 383 388 | 19 974 388 | 7 027 285 | 370 981 | 17 386 887 | | | |
| Működési költségek | 6 286 840 | 0 | 7 935 376 | 6 309 593 | 0 | 8 271 938 | | | |

10 táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként - Összesen

Működési költségek

A cégszintű költséghányad 3 százalékkal csökkent 2016 évhez viszonyítva. A mutató tartalmazza a tárgyévben felmerülő szerzési költségeket, befektetési költségeket, valamint a kárrendezési költségeket is.

Az UNIQA Biztosító Zrt. összességében növekvő pozitív biztosítástechnikai eredménnyel zárta az évet, ezzel tovább erősítve pénzügyi pozícióját. 2017 év során a Biztosító stratégiai célkitűzései elérése érdekében további jelentős lépéseket tett, ezzel biztosítva a pozitív jövőbeni kilátásokat és a további növekedést.

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

A következő részben az UNIQA Biztosító tárgyidőszaki befektetési eredményét mutatjuk be.

Az UNIQA Biztosító közvetlen befektetési portfóliója, beleértve a társult vállalkozásokban lévő részesedéseket, pénzintézeteknél tartott készpénzeszközt, a befektetési egységhez kötött életbiztosítási befektetés kivételével, 35 276 millió Ft volt (2016. december 31: 32 914 millió Ft.).

A befektetés nettó bevétele 1 053,9 millió Ft volt, 2016-ban ez 1 161,6 millió forintot ért el. A közvetlen portfólión belüli eszközállomány, az ALM figyelembe vételével összhangban, legnagyobb mértékben helyi kibocsátású államkötvényeket tartalmazott (a közvetlen befektetési portfólió 87,8%-a). A portfólió 4,8%-át pénzügyi alapokba fektettük, míg 3,4%-a pénzintézeteknél tartott készpénzeszköz volt. A keletkezett befektetési jövedelem szinte kizárólag a fix kamatozású értékpapírok portfóliójából származott; a társaságnak nem voltak részvénypiaci, befektetési célú ingatlan vagy derivatív pénzügyi eszköz pozíciói. A befektetések adminisztrációs költségei soron látható növekedés (52 millió forintról 182 millió forintra) bizonyos költségelemek (például letékezelési díjak, KELER díjak stb.) átsorolása miatt következett be ezért a két év közötti változás nem értelmezhető.

| | 2016 | 2017 |
|--|------------------|------------------|
| I. Befektetési célú ingatlan | 0 | 0 |
| II. Tőke módszerrel elszámolt pénzügyi eszközök | 0 | 0 |
| III. Változó kamatozású értékpapírok | 0 | 0 |
| 1. Értékesíthető | 0 | 0 |
| 2. Valós értéken nyilvántartott | 0 | 0 |
| IV. Fix kamatozású értékpapírok | 1 212 887 | 1 235 045 |
| 1. Értékesíthető | 1 212 887 | 1 235 045 |
| 2. Valós értéken nyilvántartott | 0 | 0 |
| V. Kölcsönök és egyéb befektetések | 1 043 | 989 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 1. Kölcsönök | 1 043 | 989 |
| 2. Egyéb befektetések | 0 | 0 |
| VI. Származtatott pénzügyi eszközök (kereskedési portfólió) | 0 | 0 |
| VII. Befektetés adminisztrációs költségei, fizetett kamatok és más befektetési költségek | -52 292 | -182 139 |
| Összesen (teljes körűen konszolidált adatok) | 1 161 638 | 1 053 895 |
| Technikai kamatbevétel átsorolása | 0 | 0 |

11 táblázat Befektetés (nettó) bevétele [ezer Ft] a helyi GAAP szerint

Tájékoztató a közvetlenül a saját tőkében kimutatott nyereségről és veszteségről

A tárgyidőszakban az UNIQA Biztosítónak nem voltak részvény befektetései a közvetlen befektetési portfólióban.

A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

2017-ben nem volt jelentős tétel az egyéb bevételek között az UNIQA Biztosító Zrt-nél.

A következő lényeges egyéb kiadások merültek fel:

| Egyéb költségek - ezer Ft | Könyv szerinti érték 2016 | Könyv szerinti érték 2017 |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Helyi iparüzési adó | 321 338 | 328 128 |
| Követelések értékvesztése | 115 773 | 0 |

12 táblázat Egyéb kiadások

A helyi iparüzési adó értékében nem történt jelentős változás 2017-ben 2016-hoz képest. 2017-ben az UNIQA Biztosító Zrt. nem számolt el értékvesztést peresített követelésekre.

A.5 Egyéb információk

Személyi jellegű ráfordítások

A felügyelő bizottság tagjai 2017-ben nem részesültek ezen tevékenységükkel összefüggésben járandóságban, előlegben, az igazgatóság tagjainak 2017-es személy jellegű összköltsége 220 280 eFt, nyújtott kölcsön mértéke: 1 042 eFt. Korábbi tagokkal szemben nyugdíjfizetési kötelezettség nem áll fenn.

Könyvvizsgálati költségek

A tárgyévi beszámoló könyvvizsgálatáért és az anyavállalat felé történő konszolidációs adatszolgáltatás ellenőrzéséért a Társaság 2017-ben 54 958 eFt költséget könyvelt. A könyvvizsgáló társaság által nyújtott egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatban pedig 6 426 eFt költség merült fel 2017-ben.

B. Irányítási rendszer

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

A Szolvencia II irányelvnek /a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló Európai Parlament és Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.)/ megfelelően a biztosító vagy a viszontbiztosító köteles a méretével, az általa végzett biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével arányban álló, hatékony, az üzleti tevékenység körülményeit és megbízható irányítását szavatoló irányítási rendszert működtetni. A rendszernek része legalább a megfelelő, átlátható szervezeti felépítés, a felelősségi körök egyértelmű meghatározása és megfelelő elhatárolása, valamint az információáramlást biztosító hatékony rendszer megléte.

A jelen fejezet célja, hogy bemutassa a szervezeti felépítést, mely egyértelműen meghatározza az UNIQA Biztosító Zrt. egyes szerveinek, valamint kiemelten fontos feladatköreinek szerepét, felelősségi köreit és feladatait.

Az UNIQA Biztosító Zrt. szervei:

B.1.1 Közgyűlés

Az UNIQA Biztosító Zrt. részvényeseinek döntéshozó szerve a legfőbb szerv, a Közgyűlés.

A Közgyűlés főbb feladatai és hatásköre különösen az alábbiakra terjed ki:

- a) a beszámoló elfogadása és az adózott eredmény felhasználásáról szóló döntés meghozatala;
- b) döntés a társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- c) az igazgatóság tagjainak, cégvezető megválasztása, visszahívása;
- d) a felügyelőbizottsági tagok megválasztása, visszahívása;
- e) a könyvvizsgáló megválasztása és visszahívása;
- f) döntés az Alapszabály módosításáról;
- g) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

B.1.2 Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság ellenőrzi az Igazgatóság működését ezzel biztosítva, hogy az Igazgatóság és a középvezetés a fenntartható vállalati értékek megteremtése érdekében a megfelelő intézkedéseket meghozza. A Felügyelőbizottság évente legalább háromszor ülésezik.

A Felügyelőbizottság főbb feladatai és hatásköre különösen az alábbiakra terjed ki:

- a) az Igazgatóság működésének ellenőrzése a társaság érdekeinek megóvása céljából;
- b) a Közgyűlés elé kerülő előterjesztések vizsgálata, és a Felügyelőbizottság ezekkel kapcsolatos álláspontjának ismertetése;
- c) írásbeli jelentés a biztosító beszámolójáról és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentésről a rendes Közgyűlést megelőzően;
- d) gondoskodik arról, hogy a biztosító vagy a viszontbiztosító rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- e) irányítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy tevékenységét;
- f) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:291. § és a Bit. 116. § (7) bekezdése szerinti auditbizottsági feladatokat lát el.

B.1.3 Igazgatóság és bizottságok

Az Igazgatóság az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat saját felelősségi körében, hiteles és megfelelő módon látja el. Az Igazgatóság felelős minden olyan feladatért, mely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság legalább negyedévente egyszer ülésezik.

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága határozza meg a társaság céljait és stratégiáját. Legfontosabb feladatai közé tartozik az irányítási rendszer bevezetése, fejlesztése és felügyelete. Meghatározza a kockázati stratégiát, a szervezeti struktúrát, továbbá szilárd belső ellenőrzési és felügyeleti rendszert biztosít.

Az Igazgatóság felépítése:

- Vezérigazgató/Nem-élet biztosításokért felelős igazgatósági tag
- Értékesítésért felelős igazgatósági tag
- Személybiztosításokért felelős igazgatósági tag
- Operációért felelős igazgatósági tag
- Pénzügyi és Risk Management területért felelős igazgatósági tag

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatóságának fő feladat- és felelősségi körei az alábbiak szerint oszlanak meg:

| Vezérigazgatóság/ Nem-élet Igazgatóság | Értékesítési Igazgatóság | Személybiztosítási Igazgatóság | Operációs Igazgatóság | Pénzügyi és Kockázatkezelési Igazgatóság |
|---|---|--|-----------------------|--|
| General Secretary | Exkluzív értékesítés | Életbiztosítás | Ügyfélszolgáltatások | Kockázatkezelés* |
| Compliance Officer* | Alkusz értékesítés | Kockázatbírálás és kárrendezés | Partnerelszámolás | Controlling |
| Termék Innovációs és Ügyfélélmény Menedzser | Banki értékesítés | Baleset- betegség- és csoportos biztosítások | Üzemszervezés | Adó és Számvitel |
| Rendszeranalitika | Nagyügyfél biztosítások | IT kapcsolatok | | Aktuáriusok |
| Jog | Online és direkt marketing menedzsment | | | Pénzügy |
| Belső Ellenőrzés* | Értékesítés támogatás | | | Vagyonkezelés |
| Módozati Controlling | Értékesítési adminisztráció | | | |
| Humán Erőforrás | Marketing és kommunikáció | | | |
| Lakossági nem-élet biztosítások | Régióigazgatóságok | | | |
| Vállalati nem-élet biztosítások | CRM értékesítés támogatás | | | |
| Informatika és logisztika | Egészségkamion | | | |

4. ábra Az Igazgatóság felelősségi köreinek elosztása

* A belső kontroll funkciók minden tevékenységtől és üzletágtól függetlenek, amelyeket felügyelnek/ellenőriznek. A vezető kockázatkezelő és a megfelelési vezető (Compliance Officer) esetében a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja, a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat az igazgatóság felelős tagjai gyakorolják. A belső ellenőr esetében a munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

Az UNIQA Biztosító Zrt. bizottságai

Az Igazgatóság munkájának és a társaság tevékenységének támogatására a társaság három bizottságot állított fel, melyek az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi fő tevékenységeire vonatkoznak:

- Executive Committee;
- Termékportfólió bizottság; és
- Kockázatkezelési bizottság.

Az alábbi táblázat tartalmaz egy összefoglalót ezen bizottságok jellemzőiről:

| Bizottság | Felelősségi kör |
|-----------------------------------|---|
| Executive Committee | <p>A stratégiai szempontból jelentős szervezeti egységek vezetői részt vesznek az Igazgatóság döntés-előkészítési folyamatában. Ennek fóruma a vezetői bizottság (Executive Committee - ExeCom), mely a döntéshozatal legmagasabb szintű támogató fóruma.</p> <p>Az Executive Committee állandó résztvevői:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Igazgatósági tagok • IT és logisztikai vezető • Vezető kockázatkezelő • Nem-életbiztosítási és kárrendezési vezető • TOM programmenedzser • HR vezető <p>Az állandó résztvevőkön kívül egyeztetés vagy előadás céljából egyéb vezetők vagy szakértők is jelen lehetnek az ExeCom ülésein.</p> <p>Az ExeComnak önmagában nincs döntéshozatali jogköre, mivel csak a döntéshozatali folyamat tanácsadói és támogatói fóruma.</p> |
| Termékportfólió bizottság | <p>A Termékportfólió-bizottság egy rendszeres fórum, amelyen az értékesítés és a biztosítástechnikai szakterületek egyenrangúan képviselik magukat. A bizottság nyomon követi a termékek életgörbéjét az ötlet pillanatától egészen a termékek kivezetéséig és intézkedéseket fogalmaz meg annak érdekében, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. ez irányú stratégia céljai megvalósuljanak. A Termékportfólió-bizottság szabályozza és felügyeli a termékfejlesztéssel kapcsolatos folyamatokat, illetve döntés-előkészítő szerepet tölt be.</p> |
| Kockázatkezelési bizottság | <p>Kockázatkezelési bizottság független kontroll szerepkörben dolgoz ki javaslatokat az UNIQA Biztosító Igazgatósága számára és támogatja a Risk Management terület munkáját.</p> |

5. ábra Bizottságok áttekintése

B.1.4 Kiemelten fontos feladatkörök

Az alábbiakban részletezésre kerül a Szolvencia II által kötelezően előírt négy kiemelten fontos feladatkör feladatainak leírása, és annak bemutatása, hogy ezen funkciók hogyan illeszkednek a szervezetbe:

- Kockázatkezelési feladatkör
- Megfelelőségi feladatkör
- Belső ellenőrzési feladatkör
- Aktuáriusi feladatkör

A kiemelten fontos feladatkört betöltők mindegyike rendszeresen készít beszámolókat/jelentéseket az Igazgatóság és/vagy a Felügyelőbizottság számára. Ezen beszámolóknak/jelentésekben szereplő információkat a felügyeleti és döntéshozatali folyamatokban használja fel az Igazgatóság és/vagy a Felügyelőbizottság.

Az UNIQA Biztosító Zrt. ezen kívül még további kiemelten fontos feladatkörként határozta meg a vagyonkezelési és kárrendezési tevékenységeket.

Aktuáriusi feladatkör

Az aktuáriusi feladatkör szervezetenként a Kockázatkezelési vezető alá tartozik. Az aktuáriusi feladatkört az Aktuáriusi szervezeti egység vezetője tölti be a társaság Pénzügyi Igazgatóságán belül. Az Aktuáriusi szervezeti egység vezetője tölti be az aktuáriusi feladatkört, és felelős ezen szervezeti egység feladatainak koordinálásáért, valamint a vezető aktuáriusi feladatokat is ellátja. Az aktuáriusi feladatkör függetlenségének biztosítása érdekében az aktuáriusi feladatkör közvetlenül jelent az igazgatóság felé az irányítási rendszer szerint. Továbbá az aktuáriusi feladatkör bevonása a releváns bizottságok (Kockázatkezelési Bizottság, PIM albizottság, a társaság eredményeit tárgyaló ExeCom) működésébe lehetőséget biztosít számára közvetlen információszerzésre és az igazgatóság közvetlen informálására.

A védelmi vonalak megfelelő szétválasztásának érdekében az árazási feladatokat végző aktuáriusok – szervezetenként az aktuáriusi terület részeként – az irányítási rendszer szerint közvetlen jelentési lehetőséggel rendelkeznek a megfelelő (élet / nem-élet) biztosítástechnikai területért felelős igazgatósági tag felé.

Az aktuáriusi feladatkör többek között támogatja a Risk Management feladatkört a szavatolóítke követelmény kiszámításában (SCR-kalkulációk) valamint kiszámítja a biztosítástechnikai tartalékokat (karbantartja a különböző módszereket, folyamatokat és modelleket, továbbá gondoskodik a kalkulációk elvégzéséről). Az aktuáriusi feladatkörre vonatkozó irányelvek előírják, hogy bármely Szolvencia II alá tartozó új feladatból eredő érdekellentétet el kell kerülni. Az alábbi táblázatban összefoglaljuk az aktuáriusi feladatkör feladatait:

Aktuáriusi feladatkör

- Összehangolja a szolvencia mérleghez szükséges biztosítástechnikai tartalékszámításokat;
- Meghatározza az számítási folyamatokat és fejleszti a felhasznált módszereket;
- Összehangolja az Embedded Value számításokat;
- Értékeli a biztosítási kockázatvállalási politikát és a viszontbiztosítási szerződéseket;
- Jóváhagyja az UNIQA Biztosító Zrt. számításainak modelljeit, felvetéseit, adatait és eredményeit;
- Támogatja a kockázatkezelést, és
- Elkészíti az aktuáriusi jelentéseket, különösen az aktuáriusi feladatkör éves beszámolóját.

6. ábra Aktuáriusi feladatkör

Kockázatkezelési feladatkör

Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelési feladatköre közvetlenül az Igazgatóságnak jelent és annak felügyelete alá tartozik. Az UNIQA Biztosító Zrt. szervezetén belül a kockázatkezelési feladatkör az egyéb irányítási és kiemelten fontos feladatköröktől független.

A kockázatkezelési feladatkör felel a kockázatkezelési rendszer és annak felügyeletének hatékony megvalósításáért. Az UNIQA Biztosító Zrt-n belül a kockázatkezelési folyamatok és modellek megvalósítása az UNIQA Csoport előírásai szerint történik. A fő feladat végrehajtását döntően befolyásolja az aktuáriusi feladatkörrel történő együttműködés. A belső modellt illetően a kockázatkezelési feladatkörnek további feladatai is vannak.

A kockázatkezelési feladatkör főbb feladatai az alábbiak:

Kockázatkezelési feladatkör

- Megvalósítja, fenntartja és koordinálja a kockázatkezelést az UNIQA Biztosító Zrt.-nél;
- Megvalósítja az UNIQA Csoport kockázatkezelés szabályzatait és iránymutatásait az UNIQA Biztosító Zrt.-nél;
- Megvalósítja, fenntartja és fejleszti a limit rendszert;
- Azonosítja, nyomon követi és jelenti a kockázatokat;
- Kockázati számításokat végez:
 - o SCR;
 - o ECR;
- Kockázati modelleket adminisztrál és fejleszti:
 - o Részleges belső modell a nem-élet biztosítási üzlet számára;
- Támogatja az eszköz/forrás menedzsment tevékenységet;
- Jelentéstétel:
 - o Vonatkozó adatszolgáltatások;
 - o SFCR jelentés;
 - o RSR jelentés;
 - o ORSA jelentés;
- Felkészülés a kockázatkezelési bizottság üléseire;
- Kommunikáció az érdekelt felekkel (pl. pénzügyi felügyelők, könyvvizsgálók).

7. ábra. Kockázatkezelési feladatkör

Megfelelőségi feladatkör

A megfelelőségi feladatkör független a biztosító egyéb szervezeti egységeitől és a többi belső kontroll funkciótól, felügyeletét a teljes Igazgatóság látja el. A megfelelőségi feladatkör ellátásáért és a Megfelelőségi Politikában foglalt feladatok végrehajtásáért az Igazgatóság által kinevezett megfelelőségi vezető (Compliance Officer) felel. A megfelelőségi feladatkör az Igazgatóságnak, a Felügyelőbizottságnak, a Csoport Megfelelőségi Feladatkörnek és a Kockázatkezelési Bizottságnak köteles rendszeresen jelentést tenni a tevékenységével és a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatban. Eseti jelentéstételre jogosult továbbá a megfelelőségi kockázattal érintett igazgatósági tag felé is.

A megfelelőségi feladatkör főbb feladatai a következők:

Megfelelőségi feladatkör

- Korai figyelemfelhívási feladata részeként nyomon követi a biztosítóra vonatkozó jogszabályok és egyéb szabályozások (pl. felügyeleti szabályozó eszközök) (a továbbiakban együttesen mint: szabályozási környezet) körének változásait.
- A szabályozási környezet változása esetén kezdeményezi a belső folyamatok, szabályzatok felülvizsgálatát és szükség szerinti módosításukat.
- Az éves megfelelőségi tervben foglaltak szerint:
 - o megfelelőségi kockázatelemzést végez,
 - o figyelemmel kíséri a szabályozási környezetnek történő megfelelést,
 - o értékeli a megfelelőségi kockázatokra tekintettel foganatosított intézkedéseket,
 - o vizsgálja, hogy a belső szabályzatok megfelelnek-e a jogszabályi környezetnek,
 - o megszervezi a biztosító munkavállalóinak megfelelőség témájú oktatásait.
- Tanácsot ad a szabályozási környezet változásával kapcsolatos megfelelési kockázatok vonatkozásában.
- A Csoport Megfelelőségi Feladatkör iránymutatásai alapján elkészíti és szükség esetén aktualizálja a Megfelelőségi Politikát és a Megfelelőségi Szabályzatot, valamint a megfelelőségi feladatkörrel kapcsolatos egyéb belső szabályzatokat (Szabályozási ügyrend, Összeférhetlenségi szabályzat, Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság szabályai, Etikai Kódex, Kiszervezési szabályzat stb.).
- Vezeti a Megfelelőségi Szabályzatban meghatározott nyilvántartásokat (összeférhetlenségre vonatkozó nyilatkozatok, meghatározott értékhatár feletti ajándékozások és meghívások).
- Közreműködik az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényben, valamint a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvényben foglaltaknak történő megfeleléshez szükséges feladatok ellátásában.

8. ábra. Megfelelőségi feladatkör

Belső Ellenőrzés

A belső ellenőrzési feladatkört az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési szervezeti egysége látja el, és közvetlenül az UNIQA Biztosító Zrt. Felügyelőbizottsága alá tartozik. Ez egy kizárólagos feladatkör, ami nem végezhető együtt egyéb nem-audit feladatkörökkel.

Ez garantálja a Belső Ellenőrzés függetlenségét, és szavatolja a Belső Kontroll Rendszer és az egyéb irányítási rendszerelemek hatékonyságának hatékony felügyeletét és értékelését.

A Belső Ellenőrzés főbb feladatai a következők:

Belső Ellenőrzés

- Az UNIQA Biztosító Zrt. és leányvállalatain belüli ellenőrzési feladatokért felel;
- Az UNIQA Biztosító Zrt. részére kialakít egy kockázatalapú, többéves ellenőrzési tervet, az ellenőrzési terv jelentős módosításához szükség esetén megszervezi a Felügyelőbizottság engedélyét;
- Az UNIQA Biztosító Zrt. és leányvállalatainál tervezett és rendkívüli ellenőrzéseket hajt végre;
- Közvetlen veszély esetén kezdeményezi a rendkívüli ellenőrzéseket;
- Elkészíti az ellenőrzési terv teljesítésének éves beszámolóját;
- Biztosítja a jogszabályokban előírt belső ellenőrzési jelentéseket;
- Ellenőrzi a Felügyeleti Hatóság részére nyújtott rendszeres és eseti adatszolgáltatásokat;
- Összekötő szerepet lát el az UNIQA Biztosító Zrt.-t és a Felügyeleti Hatóság között;
- Rendszeresen beszámol a tervezett és ad-hoc ellenőrzések eredményeiről az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak.

9. ábra Belső ellenőrzési feladatkör

B.1.1 Javadalmazás

Az UNIQA Biztosító Zrt.-n belül a javadalmazás célja, hogy a piaci trendek, a jogszabályi és szabályozási követelmények, a részvényesi követelmények és a munkavállalói igények között egyensúlyt teremtsen. Az UNIQA Biztosító Zrt. alapelvei:

A **belső méltányosság** kiterjed az egyes szervezeti egységek/osztályok munkavállalóival szemben tanúsított tisztességes bánásmódra figyelembe véve a felelősségi köröket és az egyedi jellemzőket. A **külső versenyképesség** a juttatási csomag egyes részeinek célpiaci pozícionálása a Biztosító munkavállalóinak motivációja és hosszú távú elkötelezettségének biztosítása érdekében. A **túlzott kockázatvállalás elkerülése** érdekében a juttatási csomagok méretét és összetételét, a juttatási eszközöket, valamint a kockázattípusokat össze kell egyeztetni. Ezek az egyes feladatkörök alá tartoznak, és magukban foglalják a jogi követelményeket, valamint a kikötött személyi költségkeretre, továbbá a személyzeti költségek által a rövid és hosszú távú eredménykimutatásra gyakorolt hatások ellenőrzésére vonatkozó **gazdasági fenntarthatóságot**.

A fizetési csomagok kialakítása és ellenőrzése során különösen fontos, hogy azok összhangban legyenek az UNIQA Biztosító Zrt. üzleti stratégiájával és hosszú távú stratégiai terveivel. Ezen tervek megvalósításától és az egyéni, csapati, csoportos és társasági teljesítményétől függ a javadalmazási csomagnak teljesítményalapú (változó) eleme.

A javadalmazási politikán belül két szintet különböztetünk meg:

1. szint: üzleti szempontból kiemelt jelentőségű felső szintű igazgatósági munkakörök, és
2. szint: az UNIQA Biztosító Zrt-n belüli kiemelten fontos feladatkörök ellátói, vezetői szerepek,

Alapbér

Az alapbért érintő döntéseket a munkakör jellege (összetettsége és szervezetben elfoglalt helye), valamint a munkavállaló egyéni jellemzői (tapasztalat, tudás, tehetség és benne rejlő lehetőségek) határozzák meg. A bértartományok meghatározása és aktualizálása a piaci referenciaindexek és az UNIQA Biztosító Zrt. javadalmazási stratégiája alapján történik a munkakörök különböző szintjein. Általánosságban elmondható, hogy az alapbér mértéke egyensúlyban tartja a fix és változó elemeket, amivel csökkenthető a túlzott kockázatkerülés.

A fizetésekkel kapcsolatos stratégiai döntéseket - éves igazítás, összetételi módosítás, stb. - a feladatkörtől függően általában az igazgatóság hozza meg.

Azokat az UNIQA Biztosító Zrt. személyzeti osztálya javasolja és tartja nyilván.

Üzemi szinten az egyedi és/vagy csomagdöntéseket, a beosztás szintjétől függően, a felügyelőbizottság vagy az igazgatóság, vagy pedig a feladatkörért felelős igazgatósági tag hozza meg.

Az egyedi csomagok, valamint az általános politika nyilvántartásáért a Biztosító személyzeti osztálya felel.

A fent hivatkozott „piaci referenciaindexeket” rendszeresen ellenőrizzük

Változó fizetés

Az UNIQA Biztosító Zrt. két változó javadalmazási típusból áll, melyeket időtartamuk határoz meg: a rövidtávú változó fizetés az 1. és 2. szintű vezetők egy éves időszakot felölelő teljesítményére és teljesítésére vonatkozik.

A hosszú távú fizetés egy négyéves időszakot felölelő teljesítésre vonatkozik, amely a Biztosító hosszú távú, fenntartható üzletfejlesztéséhez kapcsolódik. A hosszú távú, fenntartható fizetés

kizárólag olyan feladatkörökben elérhető, melyek a legnagyobb befolyással vannak az üzleti tevékenységre.

Hosszú távú változó fizetés

Ennek a változó fizetési fajtának a meghatározása, szabályozása és kezelése az UNIQA nemzetközi előírásai szerint történik. Az ehhez kapcsolódó tevékenységeket központi szerepet betöltő feladatkörök végzik, kivéve ha a kifizetés helyben történik, mely esetben a helyi személyzeti osztály látja el a bérszámfejtési feladatokat.

Rövidtávú változó fizetés

A rövidtávú változó fizetés célja az 1. és 2. szintű vezető javadalmazása az UNIQA Biztosító Zrt. gazdasági céljainak rövidtávú megvalósítása érdekében. Amennyiben a társaság nyeresége az elvárásoknak megfelel, ill. ha a társaság teljesíti a célkitűzéseit, a jogosult vezetőknek lehetőségük van arra, hogy rövidtávú változó fizetés formájában részesüljenek a pénzügyi eredményekből. Ez úgy lett kialakítva, hogy egyensúlyt teremtsen a fizetés állandó és változó elemei között. A minimum cél az adott vezető feladatainak összetettségétől függ. Az egyének feladatok összetettségétől és a piaci gyakorlattól függő célprémiumát rendszeresen ellenőrzik és jelentik az illetékes személynek a pénzügyi év első hónapjaiban.

A társaság eredményeire gyakorolt befolyásban tapasztalható különbséget leképezve az UNIQA Biztosító Zrt. két változó javadalmazási szintet határozott meg a B-1 (igazgatóság -1) és a B-2 (az igazgatóság - 2) szintekre.

Az egyéb piaci sajátosságoktól, például egyéb szakértői és/vagy általános munkaköröktől függően további változó fizetési elemeket is adhatóak. A jogosultsági feltételeket, az úgy nevezett „bónusz” célokat, valamint kifizetett összegeket vagy százalékos értékeket (a havi fix fizetéssel ellentétben) az adott üzleti szervezet határozza meg, és a személyzeti igazgató hagyja jóvá.

Az éves tervet, ideértve az UNIQA Biztosító Zrt. érintett társaságára vagy az UNIQA Biztosító Zrt-re és az egyénekre vonatkozó minimális és maximális értékeket, a felügyelőbizottság vagy az igazgatóság határozza meg és fogadja el.

Az UNIQA Biztosító Zrt. év végi eredményeit a kontrolling osztály értékeli.

Az egyéni célkitűzések teljesítését a közvetlen felettesek igazolják, és a bónusz összegét a személyzeti osztály számítja ki.

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó szabályok alkalmazásának a célja annak biztosítása, hogy a biztosító felügyelőbizottságának és igazgatóságának tagjai (vezető állású személyek), valamint a biztosító egyéb vezetői és a kiemelten fontos feladatköröket ellátó személyek a rájuk bízott feladatok ellátására megfelelően alkalmasak és megbízhatóak legyenek.

B.2.1 Felügyelőbizottság és igazgatóság

Testületi szakmai alkalmassági követelmények

Az UNIQA Biztosító Zrt. felügyelőbizottsági és igazgatósági tagjainak együttesen legalább az alábbi szakterületeket illetően kell megfelelő képzettséggel, tapasztalattal és tudással rendelkezniük:

- a. biztosítás és pénzügyi piacok;
- b. üzleti stratégia és üzleti modell;
- c. irányítási rendszer;
- d. pénzügyi és aktuáriusi elemzés;
- e. szabályozási keret és követelmények.

Az együttes szakmai alkalmasság azt jelenti, hogy a felügyelőbizottság és az igazgatóság tagjaitól nem azt várjuk el, hogy az összes területen egyenként megfelelő szakértelemmel, hozzáértéssel és tapasztalattal rendelkezzenek, hanem a felügyelőbizottságnak és az igazgatóságnak, mint egésznek kell együttes tudással, hozzáértéssel és tapasztalattal rendelkeznie az üzleti tevékenység körültekintő és megbízható irányításának biztosítása érdekében.

Tagokra vonatkozó szakmai alkalmassági követelmények

A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság egyes tagjaival szembeni szakmai elvárások az alábbiak:

- vezetői gyakorlattal és
- felsőfokú végzettséggel rendelkezik, továbbá
- biztosítónál vagy viszontbiztosítónál nem tevékenykedik könyvvizsgálóként.

A szakmai alkalmasság értékelése

Az érintett személy szakmai alkalmasságának értékelésekor az oktatás és képzés során szerzett elméleti tapasztalatokat és a korábbi pozíciókban szerzett gyakorlati tapasztalatokat egyaránt figyelembe kell venni.

Az elméleti tapasztalatok értékelésekor különös figyelmet kell fordítani az oktatás szintjére és profiljára, és arra, hogy az biztosítási, pénzügyi, közgazdasági, jogi, ügyviteli, stb. területekre vonatkozik-e.

A korábbi pozíciókban szerzett gyakorlati és szakmai tapasztalatok értékelése során különös figyelmet kell fordítani az alábbiakra:

- a szolgálati idő hossza,
- annak a vállalkozásnak a jellege, komplexitása, szervezeti felépítése, amelyben a pozíciót betöltötték,
- a hatáskörök, döntéshozatali jogkörök és feladatkörök terjedelme,
- a pozíción keresztül az üzletágról és annak kockázatairól megszerzett szaktudás,
- beosztottak száma.

Tagokra vonatkozó üzleti megbízhatósági követelmények és azok értékelése

Az üzleti megbízhatóság körében a büntetlen előélet igazolásán és a Bit. eltérést nem engedő rendelkezéseiben foglaltakon túlmenően vizsgálni kell a jelölttel szemben hozott valamennyi marasztalást tartalmazó bírósági és egyéb hatósági, kamarai határozatot. A jogszabályban meghatározott üzleti megbízhatóságot kizáró okokon kívül eső jogsértések súlyának értékelését eseti alapon kell elvégezni. Mérlegelés során figyelemmel kell lenni a kötelességszegés súlyára, az elmarasztaló határozat típusára, az esetlegesen igénybe vett jogorvoslatokra, az időmúlás tényére, a jelöltnek a határozathozatal óta tanúsított magatartására. Az értékelés során a biztosító az erkölcsi bizonyítványban foglaltakra, a jelölt nyilatkozatára, és a nyilvános adatbázisokban elérhető adatokra támaszkodik. Az üzleti megbízhatóságot érintő döntéshozatal során figyelemmel kell lenni a jelölt kapcsán fennálló vagy potenciális bármely érdekellentétre, továbbá arra is, hogy a tisztességes magatartása, hírneve, feddhetetlensége, jelleme, viselkedése és rendezett pénzügyi helyzete kapcsán indokolt kétségek merülhetnek-e fel.

B.2.2 A Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi kiemelten fontos feladatköröket működteti:

- a) Kockázatkezelési feladatkör;
- b) Belső ellenőrzési feladatkör;
- c) Compliance (megfelelőségi) feladatkör;
- d) Aktuáriusi feladatkör;
- e) Vagyonkezelési feladatkör;
- f) Kárrendezési feladatkör.

Szakmai alkalmassági követelmények

A Biztosító a Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek esetében a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő képzettségi, végzettségi és egyéb követelményeken túl nem határoz meg többlet követelményeket a szakmai alkalmasság megállapításához. A kárrendezési feladatkörért felelős személy vonatkozásában a biztosító a kinevezés feltételeként szabja, hogy a jelölt felsőfokú szakirányú – így különösen természettudományi, gazdasági, jogi, műszaki – végzettséggel és legalább öt éves biztosítónál szerzett kárrendezési gyakorlattal rendelkezzen. A kárrendezési gyakorlat időpontja nem eshet a foglalkoztatás megkezdését tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra.

A szakmai alkalmasság értékelése

A szakmai alkalmasság értékelésének szempontrendszere megegyezik a vezető állású személyek esetében alkalmazottakkal.

Üzleti megbízhatósági követelmények és értékelésük

Az üzleti megbízhatósági követelmények és azok értékelésének szempontrendszere megegyezik a vezető állású személyek esetében alkalmazottakkal.

B.2.3 A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére szolgáló folyamat

A szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság értékelése a külső és belső munkaerő-felvételi folyamatban valósul meg. Biztosítani kell, hogy a meghatározott kompetenciák értékelésekor a jelölt képzettsége, tudása, korábbi tapasztalatai, készségei egyaránt figyelembe vételre kerüljenek.

A felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok szakmai alkalmasságról és üzleti megbízhatóságáról hozott döntéshez szükséges dokumentáció begyűjtése és beszerzése a Csoport HR feladata, szoros együttműködésben a General Secretary-vel.

A Csoport HR által elvégzett előzetes értékelés eredményeként az érintett személy szakmai alkalmasságáról és üzleti megbízhatóságáról javaslatot kell készíteni, amelyet az értékeléséért felelős személy/testület részére kell továbbítani. A felügyelőbizottsági tagok vonatkozásában az UNIQA International AG Igazgatósága, míg az igazgatósági tagok tekintetében az UNIQA International AG területileg érintett igazgatósági tagja felelős a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért és az ezzel kapcsolatos döntésért.

A Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek szakmai alkalmasságáról és üzleti megbízhatóságáról hozott döntéshez szükséges dokumentáció begyűjtése és beszerzése a HR terület feladata.

A HR terület az érintett személy szakmai alkalmasságáról és üzleti megbízhatóságáról javaslatot készít az értékeléséért felelős igazgatósági tag számára.

Újraértékelés

A felügyelőbizottság vagy igazgatóság tagjai, a Bit. szerinti egyéb vezetők, és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek kötelesek értesíteni a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért felelős testületet/személyt az értékelési eljárás során általuk rendelkezésre bocsátott dokumentációban, nyilatkozatokban és egyéb információban vagy adatokban bekövetkező lényeges változásokról.

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért felelős testület/személy mérlegeli és eldönti, hogy a változások alapján szükséges-e újraértékelés. A szakmai alkalmasságról és üzleti megbízhatóságról szóló belső szabályzatban meghatározott esetekben kötelező az újraértékelési eljárás lefolytatása.

Folyamatos megfelelés biztosítása

A felügyelőbizottság és az igazgatóság tagjai, a Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek kötelesek a pozíciójuk szempontjából lényeges tanulmányok továbbfolytatására illetve tudásuk frissítésére.

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság tekintetében értékelt személyek által látogatott képzéseket dokumentálni kell. A fentiekén túl az érintett személynek a saját szakmai alkalmassága és üzleti megbízhatósága alapjául szolgáló tények, adatok vonatkozásában változásbejelentési kötelezettsége áll fenn.

A változás-bejelentésben foglaltak alapján a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért felelős testület/személy újraértékelést kezdeményezhet és további intézkedéseket tehet.

B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést

B.3.1 Általános információ

A kockázatkezelési rendszer, mint az irányítási rendszer része arra szolgál, hogy beazonosítsa, értékelje és figyelemmel kíséresse a rövid és hosszú távú kockázatokat, amelyeknek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. A belső szabályzatok, az UNIQA Csoport egységes sztenderdjének megfelelően magukban foglalják a szervezeti és folyamatok struktúrájának részletes leírását.

B.3.2 Kockázatkezelés, irányítás és szervezeti felépítés

A kockázatkezelési rendszer szervezeti struktúrája a „három védelmi vonal” koncepciót tükrözi. Ezt pontosan meghatározzák a következő bekezdések.

A védelem első vonala: Kockázatkezelés az üzleti tevékenységeken belül

Az üzleti tevékenységekért felelős személyek fel kell, hogy építsenek, és fenn kell, hogy tartsanak egy megfelelő kontroll környezetet annak érdekében, hogy beazonosítsák és figyelemmel kíséressék az üzlettel és a folyamatokkal kapcsolatos kockázatokat.

A védelem második vonala: Kontroll funkciók, beleértve a kockázatkezelési funkciót

A kockázatkezelési funkcióknak és a kontroll funkcióknak figyelemmel kell kísérniük az üzleti tevékenységeket, anélkül azonban, hogy beavatkoznának az operatív végrehajtásba.

A védelem harmadik vonala: Belső és külső ellenőrzés

A belső és külső ellenőrzés lehetővé teszi a teljes belső kontroll rendszer (beleértve a kockázatkezelést és a compliance-t) struktúrájának és hatékonyságának független ellenőrzését.

A kockázatkezelési rendszer szervezeti struktúráját, valamint a leglényegesebb felelősségi köröket az UNIQA Biztosító Zrt.-n belül a következő ábra mutatja be:



100. ábra A kockázatkezelési rendszer szervezeti felépítése

Az Igazgatóság funkciói

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága felel az üzleti stratégia kialakításáért és az ahhoz kapcsolódó kockázati stratégia meghatározásáért. A kockázatkezelési rendszer és az ahhoz kapcsolódó irányítás legfontosabb összetevőit az UNIQA Biztosító Zrt. Kockázatkezelési Szabályzata foglalja magában, amelyet az Igazgatóság fogadott el.

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatóságának szintjén a Pénzügyi és kockázatkezelési területért felelős igazgató egy külön pozíció. Ez teszi lehetővé, hogy a kockázatkezelés témaköre képviselőt kapjon az Igazgatóságban.

A Kockázatkezelési Bizottság a kockázatkezelési szervezet központi eleme. Figyelemmel kíséri és kontrollálja az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati profilját. A cél az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati stratégiájában meghatározott rövid és hosszú távú kockázati profil kontrollálása és figyelemmel kísérése. Ezen felül a bizottság felelős a kockázattűrési kapacitás és a kockázati limitek meghatározásáért, kontrollálásáért és figyelemmel kíséréséért.

B.3.3 Kockázati stratégia

A kockázati stratégia leírja, hogy a társaság miként foglalkozik az olyan kockázatokkal, amelyek potenciálisan azzal fenyegethetik, hogy nem tudja elérni stratégiai üzleti céljait. A fő célok a következők: az UNIQA Biztosító Zrt. pénzügyi stabilitásának, jó hírnevének és nyereségességének fenntartása és megvédése annak érdekében, hogy teljesíthesse kötelezettségeit az ügyfelekkel, a részvényesekkel és az érdekelt felekkel szemben.

A kockázati stratégiát az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelési funkciója készíti el és az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága, majd azt követően a Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá.

A kockázati stratégia központi eleme a kockázat kategóriák meghatározása. Az UNIQA előnyben részesíti azokat a kockázatokat, amelyeket hatékonyan és eredményesen lehet befolyásolni és kontrollálni egy megbízható modellnek megfelelően. A kockázati profil főként a biztosítási üzletvállalási kockázatra összpontosít. Az alábbi táblázat áttekintést ad a definiált kockázat-preferenciákról kockázatkategóriák szerint strukturálva.

| Kockázat kategória | Kockázati étvágó | | |
|--|------------------|---------|-------|
| | alacsony | közepes | magas |
| Nem-életbiztosítási kockázat | | | X |
| Életbiztosítási kockázat | | | X |
| Egészségbiztosítási kockázat | | | X |
| Hitelkockázat / Partner nem-teljesítési kockázat | | X | |
| Piaci kockázat | X | | |
| Működési kockázat | X | | |
| Stratégiai kockázat | X | | |

13táblázat Kockázati étvágó

Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatvállalási hajlandóságát a „Gazdasági tőke modell” alapján határozza meg, ami megfelel az Európai Biztosítási és Foglalkoztatási Nyugdíjhatóság (EIOPA) szavatolótőke-szükségletre (SCR) vonatkozó standard formulája továbbfejlesztésének. A Nem-életbiztosítási kockázat számítása a részleges belső modell (PIM) segítségével történik, amely a Felügyeleti engedélyezést követően 2017. decemberétől a szabályozói tőkeszükséglet meghatározására is használatos. A tőkeszükséglet-számítás a koncentrációs- és a kamatrés kockázat al-moduloknál más feltevéseket használ, mint a standard formula. A belső minimális tőkemegfelelési mutató 135 százalékban van meghatározva.

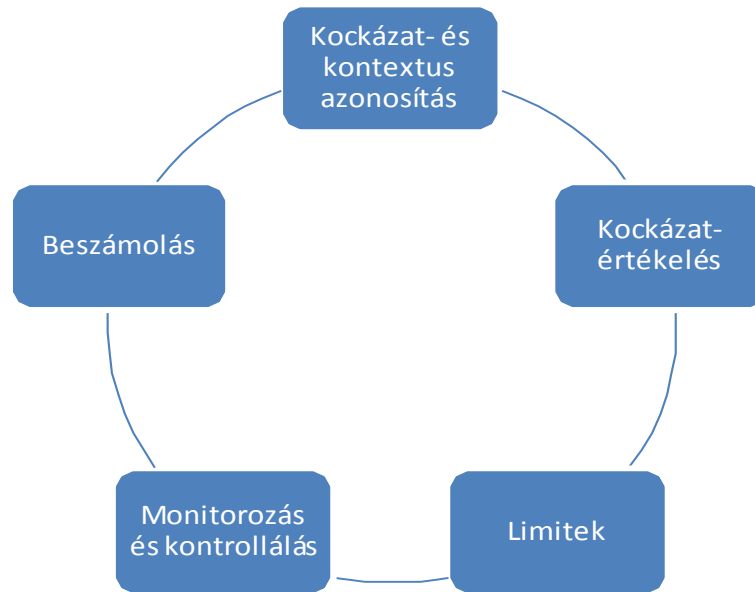
B.3.4 Kockázatkezelési folyamat

A kockázatkezelés egyrészt meghatározza a kockázati kategóriákat, amelyek a kockázatkezelési folyamat fókuszában vannak. Másrészt gondoskodik a szervezeti és folyamatok struktúráról, ami biztosítja az áttekinthető és optimális kockázatkezelési folyamatot.

A kockázatkezelési eljárás rendszeresen nyújt információt a kockázati profilról és lehetővé teszi a felső vezetés számára, hogy kontrolláló intézkedéseket tegyen a hosszú távú stratégiai célok elérése érdekében. A folyamat a társaság számára releváns kockázatokra összpontosít, és a következő kockázatkategóriákra került meghatározásra:

- Biztosítástechnikai kockázat (nem-életbiztosítási, egészségbiztosítási, életbiztosítási)
- Piaci kockázat / Eszköz-forrás menedzsment (ALM) kockázat
- Hitelkockázat / Partner nem-teljesítési kockázat
- Likviditási kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Stratégiai kockázat
- Hírnévkockázat
- Működési kockázat és
- Átterjedési kockázat

Ezen kockázatkategóriákra a kockázatokat rendszeresen beazonosítjuk, értékeljük és jelentjük a Csoport egészére érvényes sztenderdizált kockázatkezelési eljárásnak megfelelően. A fentebb említett legtöbb kockázatkategóriával kapcsolatban készültek iránymutatások, amelyeknek célja, hogy szabályozzák a folyamatokat. Az alábbi ábra mutatja be az UNIQA Biztosító kockázatkezelési folyamatát:



111. ábra Kockázatkezelési folyamat

Kockázat- és kontextus azonosítás

A kockázat beazonosítása a kockázatkezelési folyamat kezdőpontja. Minden lényeges kockázatot szisztematikusan nyilvántartásba veszünk és a lehető legnagyobb részletességgel leírunk. Annak érdekében, hogy a kockázat beazonosítási folyamat a lehető legteljesebb legyen, egyszerre több különböző megközelítést alkalmazunk, továbbá minden kockázati kategóriát, osztályt, folyamatot és rendszert figyelembe veszünk.

Kockázatértékelés

A piaci kockázat, biztosítástechnikai kockázat, partner nem-teljesítési kockázat és koncentrációs kockázat kockázati kategóriákat kvantitatív módszerekkel értékeljük az SZTSZ esetén a Szolvencia II¹ követelményei alapján és az ECM (Gazdasági Tőke Modell) megközelítés szerint. A standard megközelítés eredményei szempontjából a kockázatok mögöttes tényezőit azonosítjuk be és elemezzük annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a kockázati helyzet megfelelően van-e tükrözve (az ORSA folyamatnak megfelelően). Minden egyéb kockázatkategóriát kvantitatív vagy kvalitatív módszerrel értékelünk megfelelő kockázati forgatókönyvek felhasználásával.

Limitek és korai figyelmeztető jelzések

A limit- és korai figyelmeztető rendszeren belül a kockázati helyzet alapján rendszeresen meghatározzuk a kockázattűrő kapacitást és a tőkekövetelményeket és ebből eredően a fedezeti szintet. Ha elérünk egy kritikus fedezeti küszöböt, akkor egy pontosan meghatározott folyamat indul be, amelynek az a célja, hogy a fizetőképességi fedezet szintjét visszahozza a nem kritikus szintre.

¹ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről

Monitorozás és kontrollálás

A kockázatok monitorozására és kontrollálására szolgáló folyamat a kockázati környezet folyamatos ellenőrzésére és a kockázati stratégiák végrehajtására összpontosít. Az UNIQA Biztosító kockázatkezelője hajtja végre a folyamatot és ebben támogatást kap a Kockázatkezelési Biztosságtól.

Beszámolás

A kockázatelemzés és monitorozás eredményeképpen az UNIQA Biztosító egy kockázati beszámolót készít. Minden kockázati beszámolónak ugyanaz a struktúrája és áttekintést nyújt a főbb kockázati indikátorokról, a kockázattűrési kapacitásról, a szolvencia követelményekről és a kockázati profilról. Ezen kívül rendelkezésre áll egy beszámolási sablon, amelyben havi frissítés készül az UNIQA Biztosító Zrt. főbb kockázatairól.

A Szolvencia II szerinti értékelés mellett szakértői értékelések segítségével rendszeresen értékeljük a működési és egyéb jelentős kockázatokat. A kvantitatív és kvalitatív kockázatértékeléseket egy kockázati beszámolóban összesítjük és a vezetőség rendelkezésére bocsátjuk.

B.3.5 A kockázatok tekintetében illetékes bizottságok

A bizottságokról szóló áttekintést már a B.1.3 fejezetben korábban bemutattuk. Különösen a Kockázatkezelési Bizottság jelent kulcsfontosságú elemet a kockázatkezelési szervezetben. Ez a bizottság felel a kockázati profil kontrollálásáért és ahhoz kapcsolódva a kockázattűrési kapacitás és kockázati limitek meghatározásáért és figyelemmel kíséréséért.

B.3.6 A részleges belső modell irányítási rendszere

A részleges belső modellre kiterjed az UNIQA csoport modellirányítási szabályzatának (UNIQA Group Model Governance Policy) hatálya, illetve a további kapcsolódó csoportszintű és helyi szintű szabályzatok, amelyek meghatározzák a részleges belső modellt érintő irányítási rendszer követelményeit. Ezen belül a modellirányítási rendszer lefedi a következő témaköröket:

- Felelősségi körök
- A részleges belső modell belső kontrollrendszere
- Modellvalidáció
- Modellváltozási folyamat
- Adatminőség
- Szakértői megítélés

Felelősségi körök

A részleges belső modellel kapcsolatos felelősségi körök a következők:

Igazgatóság

- Jóváhagyja a belső modell felügyeleti engedélyezésére irányuló kérelmet, illetve ezt követően a nagyobb modellváltozások felügyeleti engedélyezése iránti kérelmeket
- Felelős azon rendszerek felállításáért, amelyek biztosítják a belső modell folyamatos megfelelő működését
- Felhasználja a részleges belső modell eredményeit a társaság stratégiájának kialakításában

Kockázatkezelési és pénzügyi területért felelős igazgatósági tag

- Jóváhagyja vagy elutasítja a modellt és annak eredményeit a validáció eredménye alapján

- Jóváhagyja azokat az új módszertani feltevéseket, melyek nagy modellváltozást eredményeznek
- Jóváhagyja a nagyobb modellváltozás felügyeleti engedélyezése iránti kérelmet

Kockázatkezelési Bizottság

- Rendszeresen megvitatja a modellt, illetve a modellvalidáció eredményeit
- Belső jóváhagyást ad nagy modellváltozásokra
- A részleges belső modellekkel kapcsolatos konkrét feladatokat szakértői albizottságokra delegálja (lásd alább)

Belső modell albizottság

- Rendszeresen megbeszéli a részleges belső modellt érintő technikai kérdéseket
- Dönt a modell helyi hatáskörben levő komponenseit érintő változások kidolgozásáról és fejlesztéséről
- Jóváhagyja a kisebb modellváltozásokat, és erről tájékoztatja a Kockázatkezelési Bizottságot
- Jóváhagyja a módszertani feltevéseket

Validációs albizottság

- Megvitatja a validáció megállapításait és dönt annak végeredményéről

Kockázatkezelési feladatkör

- Felelős a modellirányítási rendszer helyi szintű megvalósításáért
- Megtervezési és koordinálja a modellszámítást
- Meghatározza és felülvizsgálja a belső kontrollokat
- Elkészíti, fenntartja és frissíti a modell dokumentációját
- Független modellvalidációt végez, beleértve a modell csoportszinten kidolgozott részei megfelelőségének vizsgálatát, és erről validációs jelentéseket készít
- Nyomon követi a modell folyamatos megfelelését az engedélyezés követelményeinek
- Javaslatokat tesz a modell fejlesztésére

Aktuáriusi feladatkör

- Koordinálja a részleges belső modell adatgyűjtését
- Elkészíti a modell paraméterezését és azt a paraméterezési jelentésben dokumentálja
- Összeállítja a modell bemenő adatait
- A modell bemenő adatain folyamatba épített validációt végez, támogatja a független validációt

Belső ellenőrzési feladatkör

- A modell irányítási rendszerére, használatára, adatminőségére és dokumentációjára vonatkozó független validációt végez

A részleges belső modell belső kontrollrendszere

A belső modell számítása során egy átfogó ellenőrzőlistát kell teljesíteni, amely lefed minden adatgyűjtési és számítási lépést. A kontrollfelelősök meghatározása biztosítja a négy szem elvének való megfelelést. Ezenkívül külön kontrollok vonatkoznak a modellvalidáció folyamatára is.

Modellvalidáció

Az UNIQA csoport modellvalidálási szabályzata (UNIQA Group Validation Sub-Policy) átfogó követelményeket határoz meg a validáció folyamatát illetően. A validációs folyamat alábbi fajtáit különböztetjük meg:

- Kezdeti validáció
- Rendszeres validáció
- Eseti validáció

A részleges belső modell kezdeti validációját 2015-ben végeztük el. A kezdeti validációt a felügyeleti engedély megszerzésétől kezdődően évente rendszeresen meg kell ismételni. A kezdeti validáció programja kiterjedt az összes részmodell valamennyi komponensének felülvizsgálatára: lefedettség és

használat, modellstruktúra és módszertan, adatok, a modell paraméterezése, számítási folyamatok és az eredmények vizsgálata, modell-specifikus irányítás. A kezdeti validáció nem-modellspecifikus része felöleli a modellirányítást, a modell használatát, adatminőség-menedzsment, eredményelemzés, kalibrációs követelmények, illetve a részleges belső modellekre vonatkozó külön követelményeknek való megfelelés felülvizsgálatát.

A részleges belső modell minden éves számítását egy rendszeres validációs folyamat kíséri; a sikeres validáció szükséges a modell eredményeinek jóváhagyásához. A rendszeres validáció programja a következő vizsgálatokat tartalmazza:

- A dokumentáció megfelelősége
- Az adatminőség vizsgálata
- Eredményelemzés
- A modell használata és a kockázatcsökkentés
- A modell eredményeinek visszamérése
- A modell újraparaméterezése, beleértve a szakértői megítélést
 - Az illeszkedés jósága
 - Érzékenység- és stabilitásvizsgálat
 - Változáselemzés
 - A modell és a terv összevetése
 - Stressz- és scenárióelemzés, fordított stressz-teszt
 - Diverzifikációs hatások
- Újonnan felmerült kockázatok és a modell feltételezései

Eseti validációs folyamatot váltanak ki a modellváltozások, a kockázati profil változásai, illetve a korábbi validációs folyamatokban azonosított problémás területek újbóli validálásának igénye.

Modellváltozási folyamat

A modellváltozási folyamatra vonatkozó szabályokat az UNIQA csoport modellváltozási szabályzata (UNIQA Group Model Change Sub-Policy) fogalmazza meg. Valamely modellváltozás az ebben a szabályzatban meghatározott kvalitatív és kvantitatív kritériumok alapján minősül kisebb vagy nagyobb változásnak (a nagyobb változások bevezetéséhez felügyeleti jóváhagyás szükséges). A modellváltozások kiváltó okai lehetnek többek közt az újonnan felmerülő kockázatok vizsgálata, illetve a validáció során feltárt gyengeségek. Külön szabályok vonatkoznak a modellváltozások jelentésére, dokumentálására, validálására és jóváhagyására. Általános szabály, hogy egy modellváltozást csak sikeres validáció és jóváhagyás után lehet alkalmazni.

Adatminőség

A részleges belső modellre kiterjed az UNIQA csoport adatminőségi szabályzatának (UNIQA Group Data Quality Sub-Policy) hatálya. Az adatminőségi követelmények tartalmazzák az adatkönyvtárak és adatmozgás-leírások meghatározását, illetve az adatminőségi értékeléseket.

Szakértői megítélés

A szakértői megítélés területéhez tartozik a módszertani feltevések felállítása, illetve a modell paraméterezésekor használt rendszeres szakértői megítélés. Mindkettőre kiterjed az UNIQA csoport szakértői megítélés szabályzatának (UNIQA Group Expert Judgement Sub-Policy) hatálya. Ez előírja többek közt, hogy a modell feltevéseit azonosítani, dokumentálni, materialitás szerint rangsorolni és rendszeresen validálni kell.

B.3.7 A társaság saját kockázat- és szolvenciaértékelése

Az UNIQA saját kockázat- és szolvenciaértékelési (ORSA) folyamata előrettekintő és szerves részét képezi az üzleti stratégiának, a tervezési folyamatnak és a teljes kockázatkezelési koncepciónak egyszerre. Az ORSA eredményei a következő tartalmi elemeket fedik le:

1. Standard formula: folyamat, módszertan, megfelelőség és variációk;
2. Az általános szavatolótőke-megfelelési igények felmérése: folyamat, módszertan, szavatoló tőke (OF) és saját szavatolótőke-megfelelési igények (OSN), stressz- és forgatókönyv-elemzések, kockázatcsökkentés;
3. A szavatoló-/minimális tőkeszükségletnek (SCR/MCR) való állandó megfelelés és a technikai tartalékok felmérése: folyamat, SCR projekció, stressz- és forgatókönyv-elemzés, technikai tartalékok;
4. Következtetések és akciótervek; valamint
5. Függelék.

Az ORSA folyamat integrálása

Az ORSA folyamat kiemelkedő fontosságú az UNIQA Biztosító Zrt. egésze számára. Folyamatos információcsere történik az ORSA és a kockázatkezelési folyamat között, ami az ORSA-t megfelelő inputokkal látja el. Ez biztosítja az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatainak eredményes és hatékony kezelését és ezért létfontosságú elem minden szabályozói tőkekövetelménynek (SCR és MCR), valamint az összes szolvencia követelménynek (belső perspektíva) való megfelelés tekintetében jelenleg éppen úgy, mint a teljes tervezési időszak során.

Az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA-jának referenciadátuma az előző év december 31-e. Ez biztosítja, hogy az ORSA naprakész legyen és bele lehessen foglalni a stratégiai és tervezési folyamat eredményeit csakúgy, mint a következő évre vonatkozó kockázati-, és stratégiai keretrendszer specifikációját. Az éves ORSA mellett ütemterven kívüli ORSA-k is történhetnek. Ebből a célból az UNIQA Biztosító Zrt. különféle eseményeket határozott meg, amelyek nyomán el kell kezdeni a felmérési eljárást, hogy meghatározzuk, vajon egy ütemterven kívüli ORSA szükséges-e. Amint a kezdeményezést kiváltó esemény bekövetkezik, tájékoztatják az UNIQA Biztosító Igazgatóságát. A kockázatkezelési osztály elemzi, hogy végre kell-e hajtani egy ütemterven kívüli ORSA-t. Ajánlás formájában az eredményt átadják az Igazgatóságnak, amely döntést hoz, hogy szükség van-e egy ütemterven kívüli ORSA-ra.

Az ORSA 8-lépéses megközelítése

Az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA folyamata egy 8-lépéses megközelítésen alapul, amelyet a kockázatkezelési szakterület és az Igazgatóság hajt végre integrált módon. Az alábbi bekezdésben az UNIQA Biztosító Zrt. 8-lépéses megközelítését magyarázzuk el.

Az első lépés során az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA folyamata szempontjából releváns kockázatok kerülnek azonosításra, valamint meghatározzuk a módszereket és a feltevéseket. A második lépés fedi le azoknak a kockázatoknak a beazonosítását és értékelését, amelyeknek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. A harmadik lépésben a gazdasági tőkekövetelmények, az SCR előrejelzése, valamint a stressz- (beleértve a fordított stressz-) tesztek, továbbá forgatókönyv-elemzések végrehajtása történik. A negyedik lépés során a módszereket és az eredményeket nyilvántartásba vesszük. Az ötödik lépésben a kockázatminimalizálási intézkedések alkalmazásának szükségességét, valamint ezek lehetséges alkalmazását értékeljük. A hatodik lépésben az UNIQA Biztosító Zrt.-nek és társaságainak kockázati pozícióját követjük figyelemmel egy közlekedési lámpa rendszer alapján. Ha szükséges,

további intézkedéseket alkalmazunk. A végleges ORSA jelentést a hetedik lépésben készítjük. A nyolcadik lépésben alkalmazzuk a kockázati limiteket, ami azt jelenti, hogy az egyes kockázatkategóriákra limitáljuk a kockázatokat, továbbá ebben a lépésben allokálunk szavatoló tőkét a meghatározott kockázatokhoz.

A fentebb elmagyarázott 8-lépéses ORSA megközelítést a különféle érintett felek közötti folyamatos információcsere jellemzi. Az UNIQA Biztosító Igazgatósága viseli a végső felelősséget az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA-jának az elfogadásáért, és az Igazgatóság vitatja meg a kockázatkezelési osztállyal a módszereket és a feltevéseket, amelyeket az ORSA folyamat alkalmaz. Ezen felül az Igazgatóság felelős az ORSA jelentés eredményeinek elfogadásáért. A társaság Igazgatóságának részvétele biztosítja, hogy az Igazgatóság mindig tájékoztatva van az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati pozíciójáról, valamint az ebből eredő szavatoló tőke követelményekről.

Kockázat beazonosítása

A kockázatok beazonosítása a teljes kockázatkezelés és az ORSA folyamat alapja. Ez a beazonosítási folyamat lefedi a kockázati kiterjedtséget, figyelembe véve az összes kockázatkategóriát, amelyet a Kockázati profil fejezet ír le. A kockázatokat a megfelelő kockázatgazda azonosítja be. Ez a beazonosítás a kockázatra vonatkozó különféle szakértői megbeszéléseken alapul. Következésképpen az egyes kockázatgeneráló folyamatokat elemezzük. A kockázatgazdákat a szervezeti struktúrában meglévő működési területük terjedelme alapján választjuk ki.

Folyamatos megfelelés a szolvencia követelményeknek

Az UNIQA Biztosító Zrt. általános szavatolótőke-megfelelési igényei - amelyeket gazdasági tőkeszükségletnek (ECR) nevezünk - reprezentálják az összes tőkeszükséglet eredményét. Az egyes kockázatok tekintetében diverzifikációs hatásokat veszünk figyelembe a Szolvencia II szerinti standard formulának megfelelően, azon egyedi kockázati modulokra és üzletágakra, amelyekre a standard modellt használjuk. A kockázatértékelés a következő módszerek felhasználásával történik: Szolvencia II standard megközelítés, belső gazdasági tőkeszükséglet, részleges belső modell, illetve a nem kvantitatív kockázatok kvalitatív értékelése.

A projekciók alapján az UNIQA Biztosító Zrt. garantálja, hogy folyamatosan biztosítja a szabályozói tőkekövetelményeknek való megfelelést az üzleti tervezési időszak során és azon túl. Ez az oka annak, hogy a szabályozói tőkekövetelményre (SCR-ra), az ECR-ra és a rendelkezésre álló tőkére vonatkozóan egy ötéves tervezési időszakra készül projekció. Továbbá, stressz-teszteket hajtunk végre oly módon, hogy forgatókönyv- és érzékenységi elemzéseket végzünk. Ezek a forgatókönyv-elemzések olyan lehetséges jövőbeli forgatókönyveken alapulnak, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak az UNIQA Biztosító Zrt. tőke- és szolvencia pozíciójára. Az érzékenység-vizsgálat során az egyes kockázat-előidéző tényezők hatását mérjük fel a forgatókönyv-tesztelés eszközeinek felhasználásával. Egy hipotetikus világ, amely különféle kockázat-előidéző tényezőkből áll, kerül itt elemzésre. A rendelkezésre álló tőke és a kockázatvállalási hajlandóság alapján az UNIQA Biztosító Zrt. átfogó kockázati költségvetését lehet meghatározni.

B.4 Belső ellenőrzési rendszer

B.4.1 Belső kontroll rendszer

A belső kontroll rendszer (BKR, angolul Internal Control System, vagy ICS) biztosítja a biztosító társaság megfelelését a vonatkozó törvényeknek, szabályozásoknak és adminisztratív rendelkezéseknek, továbbá biztosítja a társaság tevékenységének eredményességét és hatékonyságát a társaság céljainak tükrében, valamint biztosítja a pénzügyi és nem pénzügyi információk hozzáférhetőségét és megbízhatóságát. Az ICS egy keretrendszer, amely egy sztenderdizált folyamatot biztosít, amelyik garantálja, hogy az előre meghatározott kontrollok és eljárások révén a biztosítási tevékenység eredményességével és hatékonyságával, a megfelelőséggel és a megbízható (nem-) pénzügyi információk létrehozásával kapcsolatos kockázatok minimálisak, megelőzhetők vagy kiküszöbölhetők legyenek. Különleges fontosságot tulajdonítunk a folyamat átlátható és hatékony szervezésének. Ezért egy belső kontroll rendszert hoztunk létre a kockázatok csökkentése és elkerülése érdekében minden olyan folyamatra, amelyben jelentős pénzügyi és/vagy működési kockázatok, illetve megfelelőségi kockázatok megjelenhetnek.

Az UNIQA Biztosító Zrt. számára a belső kontroll rendszer megvalósításának alapjául egy belső útmutató szolgál. Ez meghatározza a szervezetre, módszerekre és mértékre vonatkozó minimális követelményeket. Az ICS útmutató meghatározza, hogy belső kontroll rendszernek létre kell jönnie legalább a következő főbb folyamatokra (és azok al-folyamataira), amelyeket az UNIQA Biztosító Zrt. folytat:

- Mérlegkészítés
- Számvitel
- Biztosítási díjak beszedése (beleértve az inkasszót, exkasszót)
- Vagyonkezelés
- Termékfejlesztés
- Kockázatelbírálás
- Kárrendezés
- Kockázatkezelési folyamat
- Viszontbiztosítás
- Informatikai folyamatok
- Kontrolling

A „három védelmi vonal” koncepció érvényes az ICS keretrendszerre is. Van egy személy, aki felelős az egyes említett folyamatokért, aki felelős a hatékony belső kontroll rendszer megszervezéséért a saját felelősségi területén belül.

Az UNIQA Biztosító Zrt. ICS útmutatójának megfelelően a következő tevékenységeket kell elvégezni a fentebb megnevezett folyamatokkal kapcsolatban:

- Folyamatdokumentálás
- Kockázat beazonosítás és a kontrollok meghatározása
- A kontrollok végrehajtása és dokumentálása
- Kockázat- és kontrollértékelés
- Monitorozás
- Eljárás szabályszegés esetén
- Érettség-elemzés és az ICS frissítése
- Jelentéskészítés

A kontrollok minőségének folyamatos mérése érdekében létfontosságú és minden folyamatra létrehozandó egy monitorozó rendszer, ami a kontrollok teljesítményét, átláthatóságát és hatékonyságát vizsgálja. Ezen követelmények mérését minden egyes folyamatra sztenderdizált kontrollvizsgálat révén kell megtenni, mely egyénileg meghatározott.

A következő kritériumokat kell figyelembe venni:

- Hatékonyság/teljesítmény – a meghatározott kontrollok megbízható teljesítménye
- Átláthatóság – az elvégzett kontrollok megfelelő dokumentációja rendelkezésre áll
- Eredményesség – az ICS kidolgozása során a költség-haszon elemzés és a folyamaton belüli kockázati helyzet fontos szerepet játszanak

Mindegyik folyamatgazda évente készít ICS jelentést, ami magában foglal információt a kontrollok teljesítményéről, valamint a meglévő gyengeségeket és a tervezett intézkedéseket. Ezt követően egy átfogó ICS jelentés készül a társaság egészéről. Ez tartalmaz egy átfogó felmérést az ICS-ben nyilvántartott folyamatokról egy érettség-elemzés segítségével (az ICS implementáció érettségének szintje). A társaságra vonatkozó ICS jelentés évente készül. Ezt a Pénzügyi és kockázatkezelési területért felelős igazgatósági tag elé terjesztik és megvitatják a Kockázatkezelési Bizottságban.

B.4.2 Megfelelőségi feladatkör

A megfelelési feladatkör ellátásáért és a Megfelelési Politikában foglalt feladatoknak az éves megfelelési tervben foglaltak szerinti végrehajtásáért az Igazgatóság által kinevezett megfelelési vezető (Compliance Officer) felel.

A megfelelési feladatkör egyik fő kötelezettsége a biztosítóra vonatkozó jogszabályok és egyéb szabályozások (pl. felügyeleti szabályozó eszközök) (a továbbiakban együttesen, mint: szabályozási környezet) változásainak figyelemmel kísérése és ennek megfelelően a belső folyamatok, szabályzatok felülvizsgálatának és szükség szerinti módosításuknak a kezdeményezése. A megfelelési kockázatok vonatkozásában a megfelelési feladatkör tanácsot ad a vezető tisztségviselők és munkavállalók részére.

A megfelelési feladatkör megfelelési kockázatelemzéseket végez, figyelemmel kíséri a szabályozási környezetnek történő megfelelést, értékeli a megfelelési kockázatokra tekintettel foganatosított intézkedéseket, továbbá gondoskodik a megfelelés témájú oktatás megtartásáról és vezeti a Megfelelési Szabályzatban meghatározott nyilvántartásokat.

A Csoport Megfelelési Feladatkör iránymutatásai alapján elkészíti és szükség esetén aktualizálja a Megfelelési Politikát és a Megfelelési Szabályzatot, valamint a megfelelési feladatkörrel kapcsolatos egyéb belső szabályzatokat (Szabályozási ügyrend, Összeférhetlenségi szabályzat, Szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság szabályai, Etikai Kódex, Kiszervezési szabályzat stb.). Az UNIQA Biztosító Zrt. egyéb belső szabályzata tekintetében eseti jelleggel megfelelési vizsgálatot végez.

A megfelelési feladatkör jogosult hozzáférni a feladatainak teljesítéséhez szükséges valamennyi adathoz és dokumentumhoz.

B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

Az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési feladatkörének teljesítésére egy külön osztályt hozott létre a társaság.

A Belső Ellenőrzés felépítése

Ezen feladatkör keretében a Belső Ellenőrzési osztály az UNIQA Biztosító Zrt. vezetőségének nyújt támogatást az ellenőrzési és felügyeleti feladatkörök elvégzésében. Független és objektív ellenőrzési és tanácsadói szolgáltatásokat nyújt, melyek célja, hogy növelje az üzleti tevékenység értékét és javítsa az üzleti folyamatokat. Támogatja az UNIQA Biztosító Zrt-t céljai elérésében, felügyeli és értékeli a Kockázatkezelés, a Belső Kontroll Rendszer, a vezetési és ellenőrzési folyamatok, a Megfelelőségi szervezet és az Irányítási Rendszer további elemeinek megfelelőségét és hatékonyságát, továbbá segítséget nyújt ezek fejlesztésében. A társaság üzleti tevékenységének és működésének törvényességi, szabályozási, célszerűségi, hatékonysági, biztonsági és célorientáltsági ellenőrzése az osztály állandó tevékenységei közé tartozik. A Belső Ellenőrzés közvetlenül az UNIQA Biztosító Zrt. Felügyelőbizottsága alá tartozik, a Belső Ellenőrzés felett a munkáltatói jogokat az UNIQA Biztosító Zrt. Vezérigazgatója gyakorolja.

Feladat

A Belső Ellenőrzés feladatait önállóan, függetlenül, objektívan és mindenekfelett folyamat-függetlenül végzi. A Belső ellenőrzés által végzett vizsgálatokra, az elkészített jelentésekre valamint értékelésekre nem vonatkozhat semmilyen utasítás.

Az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési feladatkörének teljesítésekor a Belső Ellenőrzési osztály feladatai a következők:

- Az UNIQA Biztosító Zrt. részére kialakít egy kockázatalapú, többéves ellenőrzési tervet, az ellenőrzési terv jelentős módosításához szükség esetén megszerzi a Felügyelőbizottság engedélyét
- Rendszeres vizsgálatokat és rendkívüli ellenőrzéseket végez
- Közvetlen veszély esetén rendkívüli ellenőrzéseket hajt végre
- Éves jelentést készít az ellenőrzési terv teljesítéséről
- Biztosítja a jogszabályokban előírtak szerinti ellenőrzés-specifikus jelentéseket
- Ellenőrzi a Felügyeleti Hatóság részére nyújtott rendszeres és eseti adatszolgáltatásokat
- Összekötő szerepet lát el az UNIQA Biztosító Zrt. és a Felügyeleti Hatóság között.
- Rendszeresen beszámol a tervezett és ad-hoc ellenőrzések eredményeiről az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak.

Szervezeti beilleszkedés

Az ellenőrzési feladatkör betöltése érdekében az ellenőrök jogosultak az ellenőrzési feladataik teljesítéséhez szükséges dokumentumokat és adatokat megtekinteni, továbbá a szükséges tájékoztatást kérni és megkapni. Az UNIQA Biztosító Zrt. társaságainak minden munkavállalója, ideértve a leányvállalatokat és a kiszervezett tevékenységek szerződéses partnereit, köteles haladéktalanul lehetővé tenni a szükséges dokumentumok és adatok betekinthezőségét, és tájékoztatást adni. Kivétel nélkül minden helyiséghez biztosítani kell a hozzáférést.

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának minden tagja, az UNIQA Biztosító Zrt. érintett társaságának igazgatósága, valamint az ellenőrzött részlegek vezetői megkapják az ellenőrzési jelentéseket. Jelentéseiben a Belső Ellenőrzés meghatározza az azonosított hiányosságok

megszüntetéséhez szükséges intézkedéseket, és előírja az azok végrehajtására rendelkezésre álló időkeretet.

B.6 Aktuáriusi feladatkör

Az UNIQA Biztosító Zrt.-nél a biztosításmatematikai funkciót az Aktuáriusi osztály vezetője látja el. Az aktuáriusi feladatkört ellátó személyhez tartozó feladatokat a B.1.4 Kiemelten fontos feladatkörök című fejezetben már leírtuk.

Az Aktuáriusi osztály vezetője a Vezető aktuárius kiemelten fontos feladatkörként definiált az UNIQA Biztosító Zrt.-n belül, ezért teljesítenie kell a 0

Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények részben leírt megfelelési követelményeket.

Az aktuáriusi feladatkört ellátó személy éves jelentést nyújt be az igazgatóságnak. A jelentés tartalmazza a tárgyidőszakban elvégzett tevékenységeket és azok eredményeit. A jelentés különösen az optimalizálási lehetőségekre helyezi a hangsúlyt, valamint intézkedési javaslatokat tesz azok előmozdítására, és beszámol az előző év javaslataival kapcsolatos előrelépésekről. A jelentés pontosan meghatározott strukturális szabályokat követ.

B.7 Kiszervezés

Az UNIQA Biztosító Zrt. Kiszervezési Politikája részletes szabályokat tartalmaz az ügymenet kiszervezésének típusait, a kiszervezés teljes folyamatát, a kiszervezett tevékenység irányítását és ellenőrzését, valamint a kiszervezés megszüntetését illetően.

A kiszervezés típusai tekintetében elsősorban az UNIQA Csoporton belüli és az UNIQA Csoporton kívüli jogi személyhez történő kiszervezést különböztetjük meg. UNIQA Csoporton belülinek minősül a kiszervezés abban az esetben, ha a tevékenységet egy olyan jogi személy végzi, amelyben az UNIQA Insurance Group AG részesedése közvetlenül vagy közvetve eléri legalább az 50 %-ot. Minden egyéb kiszervezés UNIQA Csoporton kívülinek minősül. A kiemelten fontos feladatkörök kiszervezésére kizárólag az UNIQA Csoporton belül kerülhet sor.

Csoportszintű kiszervezésre akkor kerül sor, ha egynél több UNIQA Csoportba tartozó jogi személy azonos üzleti folyamatok ellátásával egyazon belső vagy külső szolgáltatót bíz meg.

A Kiszervezési Politika meghatározza továbbá a biztosító azon feladatköreit és tevékenységeit, amelyek kritikusnak vagy lényegesnek minősülnek.

A kiszervezés folyamata vonatkozásában részletes szabályok kerültek meghatározásra a megfelelő minőséget nyújtó szolgáltató kiválasztása kapcsán. Nevesítésre kerültek a kiválasztásban, a kiszervezési megállapodás előkészítésében részt vevő szervezeti egységek, az igazgatóság vagy felügyelőbizottság előzetes jóváhagyását igénylő kiszervezések esetei, továbbá a kiszervezési megállapodás kötelező elemei. Ez utóbbi rendkívüli jelentőséggel bír annak kapcsán, hogy a biztosító hatékonyan eleget tudjon tenni a kiszervezett tevékenységet végző feletti irányítási és ellenőrzési kötelezettségének, és megfelelő kilépési stratégiákkal rendelkezzen a nem szerződészerű teljesítés eseteiben.

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi kritikus vagy fontos feladatköröket és működési tevékenységeket szervezte ki:

| Tevékenység | Szolgáltató jogi környezetének megjelölése | Kiszervezés típusa |
|---|---|---------------------------|
| Nem-élet kárrendezési tevékenység | Magyarország | UNIQA Csoporton belüli |
| Nem-élet kárrendezési tevékenységhez szorosan kapcsolódó egyéb kárrendezési és kárfelvételi tevékenységek | Magyarország | UNIQA Csoporton belüli |
| Vagyonkezeléshez kapcsolódó egyes tevékenységek | Ausztria | UNIQA Csoporton belüli |
| Egyes IT és telekommunikációs folyamatok | Ausztria | UNIQA Csoporton belüli |

14. táblázat Kiszervezett tevékenységek

B.8 Egyéb információk

Az UNIQA Biztosító Zrt. magas minőségi sztenderdek mentén tervezi meg az irányítási rendszerét. Az úgynevezett „három védelmi vonal” koncepció pontos betartása létfontosságú a felelősségi körök elválasztása szempontjából. Ezt támasztja alá a bizottsági rendszer kidolgozása, melynek révén az Igazgatóság az irányítást és a kiemelten fontos feladatköröket strukturált formában integrálja a döntéshozó folyamatba. Az UNIQA Biztosító Zrt. irányítási rendszerét évente felülvizsgáljuk.

C. Kockázati profil

C.1 A kockázati profil áttekintése

Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatolótőke-szükségletének kiszámítása a Szolvencia II standard formula, illetve a standard formulába integrált részleges belső modell alapján történik. A számítás célja a társaság jogszabály szerinti tőkeszükségletének meghatározása. A részleges belső modell a nem-életbiztosítási és a nem-élethez hasonló egészségbiztosítási biztosítástechnikai kockázatokra terjed ki. A részleges belső modell és a standard formula számítási módja biztosítja, hogy a számítás figyelembe vegye az összes olyan számszerűsíthető kockázatot, amelynek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. Alapvető cél a teljeskörű tőkefedezet biztosítása a meglévő üzlet, valamint a következő 12 hónapban várt új üzlet kockázataira. Az új üzletet a számítás csak a nem-életbiztosítási és a nem-élethez hasonló egészségbiztosítási üzletágban veszi figyelembe. A számítás mögötti kockázati mérték a standard formula és a részleges belső modell esetén egyaránt az egyéves időhorizonton mért 99,5 százalékos kockázatotott érték (value-at-risk, VaR). Ez azt jelenti, hogy a szavatolótőke-szükséglet egy olyan veszteség összegének felel meg, amelynek egy éven belüli bekövetkezési valószínűsége egy a kétszázhoz.

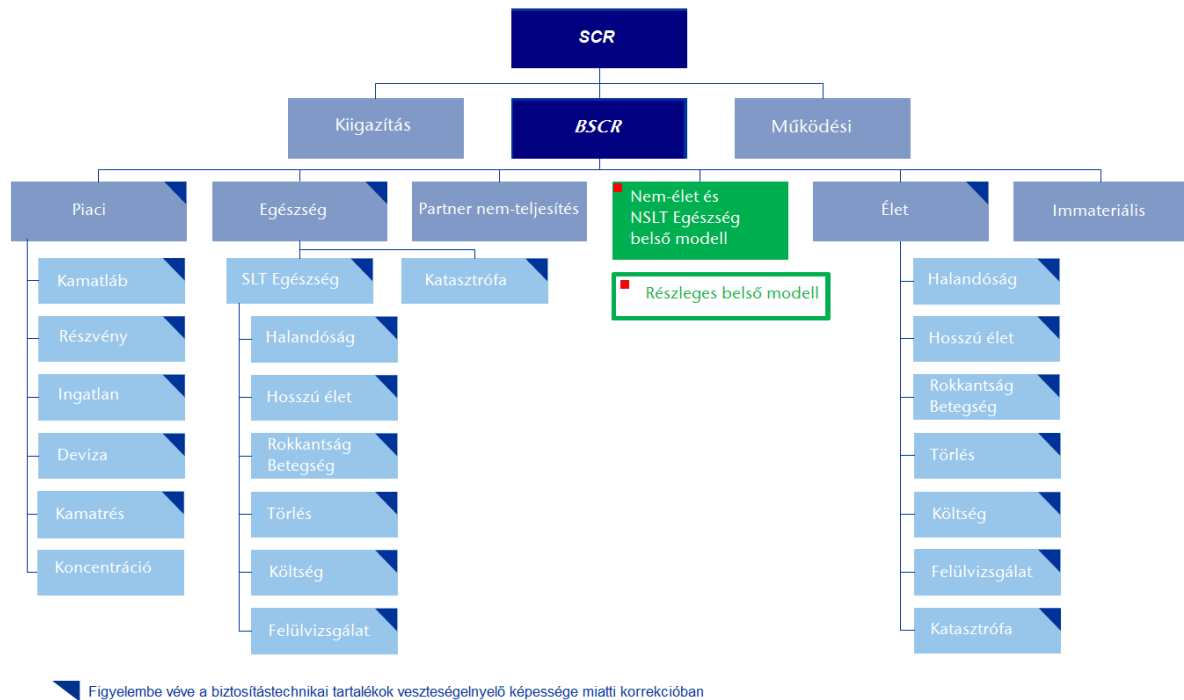
A szavatolótőke-szükséglet a következő három összetevő összege:

- Alapvető szavatolótőke-szükséglet (basic solvency capital requirement, BSCR)
- Működési kockázat tőkeszükséglete
- Kockázatalnyelő hatások miatti kiigazítás

A BSCR kiszámításához különböző kockázati modulokat, illetve részmodulokat kell aggregálni, figyelembe véve a korrelációs hatásokat. Továbbá kiigazításokat kell alkalmazni a jövőbeni nyereségrészesedés és a halasztott adók veszteségnyelő képessége miatt. Az alapvető szavatolótőke-szükséglet (BSCR), valamint a működési kockázat tőkeszükséglete és a jövőbeni nyereségrészesedés és a halasztott adók miatti kiigazítás összege adja a szavatolótőke-szükségletet (solvency capital requirement, SCR).

A kockázati modulok és részmodulok összetételét a következő ábra mutatja be. A standard formulán alapuló modulok mindegyikének számítása a Bizottság (EU) 2015/35² felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti szcenárió-alapú vagy faktoralapú módszerrel történik. A részleges belső modell egy valószínűségeloszlás-előrejelzést állít elő sztochasztikus szimulációval.

²A Bizottság 2014. október 10-i 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (Szolvencia II).



12. ábra: A szavatolótké-szükséglet szerkezete

A 15 táblázat az UNIQA Biztosító Zrt. 2017. december 31-én fennálló kockázati profilját és szavatolótké-szükségletének összetételét mutatja be. A társaság leglényegesebb kockázati tényezője az életbiztosítási kockázat, amely a teljes tőkeszükséglet (SCR) 55%-át teszi ki. Az egyes kockázati modulok részletes összetételét a későbbi alfejezetek írják le. A tőkefeltöltöttségi mutató értéke 2017. december 31-én 140,9 százalék, ami azt mutatja, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. rendelkezik a kockázati profilja szerint szükséges szavatolótkékével.

| Pozíció | 2017 ezer Forint |
|--|---------------------|
| Szavatolótké-szükséglet (SCR) | 13,289,041 |
| Alapvető szavatolótké-szükséglet (BSCR) | 12,195,718 |
| <i>Piaci kockázat</i> | 3,725,151 |
| <i>Partner-nemteljesítési kockázat</i> | 1,450,242 |
| <i>Életbiztosítási kockázat</i> | 7,291,457 |
| <i>Nem-életbiztosítási kockázat (részleges belső modell)</i> | 5,722,925 |
| <i>Egészségbiztosítási kockázat</i> | 365,615 |
| <i>Diverzifikáció</i> | (6,359,673) |
| <i>Immateriális javak kockázata</i> | - |
| Működési kockázat | 1,811,116 |
| Biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás | (7,813) |
| Halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás | (709,979) |
| Szavatolótké a szavatolótké-szükséglet (SCR) fedezésére | 18,726,466 |
| Tőkefeltöltöttségi mutató | 140.9% |

15. táblázat Kockázati profil – a szavatolótké-szükséglet összetétele

C.2 Biztosítási kockázat

C.2.1 A kockázat leírása

A biztosítási kockázat az alábbi három összetevőt foglalja magában:

- Nem-életbiztosítási kockázat
- Életbiztosítási kockázat
- Egészségbiztosítási kockázat (az élet-, illetve a nem-életbiztosításhoz hasonló)

Nem-életbiztosítási kockázat

A nem-életbiztosítási kockázat definíciója a következő:

- a) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási események bekövetkezése időbeliségének, gyakoriságának és súlyosságának, valamint a kárrendezés időbeliségének és összegszerűségének ingadozásából ered (nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat);
- b) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a szélsőséges vagy rendkívüli eseményekkel kapcsolatos árazási és tartalékolási feltevések jelentős bizonytalanságából ered (nem-életbiztosítási katasztrófakockázat).

Életbiztosítási kockázat

Az életbiztosítási kockázat definíciója a következő:

- a) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a halandósági arányok növekedéséből (halandósági kockázat) vagy csökkenéséből (hosszú élet kockázata) ered.
- b) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a rokkantsági, megbetegedési és morbiditási arányok változásaiból ered (rokkantsági-betegségi kockázat).
- c) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések adminisztratív költségeinek (működési költségek) ingadozásából ered (életbiztosítási költségkockázat).
- d) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a járadékok felülvizsgálati arányában – a jogi környezetben vagy a biztosítottak egészségi állapotában beálló változások miatt – bekövetkező változásokból ered (felülvizsgálati kockázat).
- e) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási szerződések törlésének, megszűnésének, megújításának és visszavásárlásának gyakoriságában bekövetkező ingadozásból ered (törlési kockázat).
- f) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a szélsőséges és rendhagyó eseményekkel kapcsolatos árazási és tartalékképzési feltevések jelentős bizonytalanságából ered (életbiztosítási katasztrófakockázat).

Egészségbiztosítási kockázat

Az egészségbiztosítási kockázat definíciója a következő:

- a) Vesztés, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések teljesítése során felmerülő költségek ingadozásából ered.

- b) Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási események időpontjának, gyakoriságának és mértékének, ingadozásából, valamint a kárrendezés időpontjának és a tartalékképzés kori mértékének ingadozásából ered.
- c) Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a súlyos járványok kitörésével, valamint a kockázatoknak az ilyen szélsőséges körülmények közötti szokatlan halmozódásával kapcsolatos árazási és tartalékolási feltevések jelentős bizonytalanságából ered.

C.2.2 Kockázati kitettség

Nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat

Az UNIQA részleges belső modellje a nem-életbiztosítási kockázattal együtt modellezi a nem-élethez hasonló (NSLT, *non-similar to life technique*) egészségbiztosítási kockázatot, mely utóbbi a rövid távú baleset- és betegségbiztosításokat foglalja magában. Ezeket a kockázatokat a 16. táblázat mutatja be. A bemutatott összegek allokált értékek, amelyek tartalmazzák a diverzifikációs hatást. A táblázatban bemutatott díjkockázat tartalmazza a katasztrófakockázatot (a természeti katasztrófák, ember előidézte katasztrófák és a katasztrófális balesetek kockázatát), illetve az üzleti kockázatot is (azaz annak kockázatát, hogy a jövőbeli díjak és költségek eltérnek a tervektől). A kockázati modul legnagyobb összetevője a nem-életbiztosítási díjkockázat, amelyben a domináns részt a tűz- és egyéb vagyoni kár, a gépjármű-felelősség és az egyéb gépjármű-biztosítási üzletágak teszik ki.

| Pozíció | ezer Forint | 2017 % |
|---|------------------|-----------|
| Nem-életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglete | 5,722,925 | |
| Nem-életbiztosítási díjkockázat (allokált) | 5,143,831 | 89.9% |
| Nem-életbiztosítási tartalékkockázat (allokált) | 428,678 | 7.5% |
| Egészségbiztosítási (NSLT) díjkockázat (allokált) | 132,053 | 2.3% |
| Egészségbiztosítási (NSLT) tartalékkockázat (allokált) | 18,362 | 0.3% |

16. táblázat. A nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat moduljának összetétele

Életbiztosítási kockázat

Az alapvető szavatolótőke-szükségleten (BSCR) belüli 39%-os részarányával ez a kockázati modul volt a társaság szavatolótőke-szükségletének legnagyobb összetevője 2017. év végén.

A legnagyobb kockázati részmodul a törlési kockázat: ebben a részmodulban három alternatív sokk (törléshányadok emelkedése, törléshányadok csökkenése, tömeges törlési scenárió) közül kell kiválasztani a legkedvezőtlenebbet. Az UNIQA Biztosító Zrt. esetében a törléshányadok növekedéséből eredő sokk jelenti a döntő scenáriót. A második legnagyobb kockázati részmodul a költségkockázat. Az életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének részmodulonkénti összetételét a 17. táblázat mutatja be. A törlési kockázat és a költségkockázat legnagyobb része a társaság befektetési egységhez kötött (unit-linked) portfóliójához kapcsolódik.

A hosszú élet kockázat és felülvizsgálati kockázat részmodulok a nem-életbiztosítási járadékokkal kapcsolatosak, és főleg gépjármű-felelősségbiztosítási károkból erednek.

| Pozíció | ezer Forint | 2017 % |
|--|--------------------|-----------|
| Életbiztosítási kockázat szavatoló-tőke-szükséglete | 7,291,457 | |
| Halandósági kockázat | 458,649 | 4.9% |
| Hosszú élet kockázat | 25,266 | 0.3% |
| Rokkantsági-betegségi kockázat | 49,061 | 0.5% |
| Törlési kockázat | 4,207,521 | 45.2% |
| Költségkockázat | 3,774,673 | 40.5% |
| Felülvizsgálati kockázat | 22,230 | 0.2% |
| Katasztrófakockázat | 772,630 | 8.3% |
| <i>Diverzifikáció</i> | <i>(2,018,573)</i> | |

17. táblázat. Életbiztosítási kockázat

Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat

Az életbiztosításhoz hasonló (SLT, *similar to life technique*) egészségbiztosítási kockázat hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekhez kötődik. Az alábbi tábla bemutatja az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat szavatoló-tőke-szükségletének részmodulonkénti összetételét. A fő kockázati tényező ebben a kockázati modulban a rokkantsági és megbetegedési kockázat. A csekély összegű katasztrófakockázati részmodul az életbiztosításokhoz kötött kiegészítő balesetbiztosítási szerződésekkel összefüggő tömegbaleset kockázatát tükrözi.

| Pozíció | ezer Forint | 2017 % |
|--|----------------|-----------|
| Egészségbiztosítási kockázat szavatoló-tőke-szükséglete | 365,615 | |
| Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat | 364,988 | 99.3% |
| Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási katasztrófakockázat | 2,476 | 0.7% |
| <i>Diverzifikáció</i> | <i>(1,849)</i> | |
| Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat szavatoló-tőke-szükséglete | 364,988 | |
| Halandósági kockázat | - | 0.0% |
| Hosszú élet kockázat | - | 0.0% |
| Rokkantsági-betegségi kockázat | 357,249 | 96.0% |
| Törlési kockázat | - | 0.0% |
| Költségkockázat | 15,016 | 4.0% |
| Felülvizsgálati kockázat | - | 0.0% |
| <i>Diverzifikáció</i> | <i>(7,276)</i> | |

18. táblázat. Az egészségbiztosítási kockázati modul összetétele

C.2.3 Kockázatmérés

Az alábbi szakasz rövid áttekintést ad azokról a módszerekről, melyek révén a szavatolótőke-szükséglet számszerűsíti az egyes kockázatokat.

Nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat

A nem-életbiztosítási kockázat és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat számszerűsítése az UNIQA csoport által kidolgozott részleges belső modell segítségével történik, a 2017. év végén megkapott felügyeleti engedély alapján. Korábban ezeknek a kockázatoknak a számítása a standard formulával történt. A részleges belső modell sztochasztikus szimulációval előállítja a gazdasági szemléletű biztosítástechnikai eredmény egyéves távú valószínűségeloszlás-előrejelzését. Ezen belül modellezi a következő sztochasztikus kockázati tényezőket:

- Díjkockázat
 - Üzleti kockázat: díjtarifa-szint, években mért kockázati kitettség, működési költségek
 - Katasztrófán kívüli károk: tömeges károk és egyedi nagykárok
 - Katasztrófakárok: természeti katasztrófák és ember előidézte katasztrófák
- Tartalékkockázat
 - Tartalék-lebonyolítási eredmény

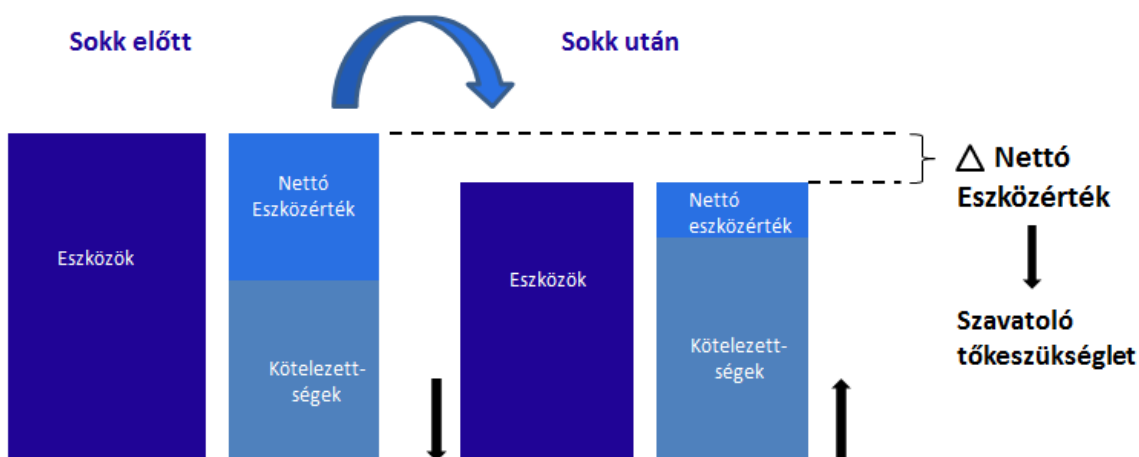
A tőkeszükségletet a szimulált gazdasági szemléletű biztosítástechnikai eredmény 99,5%-os kockázattott értéke (VaR) határozza meg. Az egyes kockázati tényezők valószínűségeloszlásai a társaságra jellemző, a történeti adatokra és az előrejelzésekre támaszkodó egyedi paraméterezésen alapulnak. A szimulált természeti katasztrófakárok külső katasztrófamodellek esemény-veszteség táblázataiból származnak. A sztochasztikus változók aggregálása Gauss-kopula módszerrel történik, a kockázati tényezők, illetve az üzletágak közötti összefüggéseket figyelembe véve.

A részleges belső modell a standard formulánál részletesebb üzletágak szerinti felbontást használ, ami lehetővé teszi az egyedi viszontbiztosítási megállapodások kockázatcsökkentő hatásának modellezését, ezen belül a nem-arányos viszontbiztosítási szerződéseket is. A nem-életbiztosítási kockázat számítása kiterjed az elkövetkező 12 hónapon belül szerzett új üzlethez kapcsolódó nem várt veszteségekre is.

Életbiztosítási kockázat³

Az életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének és a jövőbeli nyereségrészesedés származó kockázatelnyelő hatásának kiszámítása a Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének „Életbiztosítási kockázati modul”, illetve „A biztosítástechnikai tartalékok és a halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás” című szakaszaiban leírt módszerek és kockázati faktorok alkalmazásával történik. A részmodulonkénti szavatolótőke-szükséglet a garantált illetve a jövőbeli nyereségrészesedésből eredő pénzáramok legjobb becslésének sokkok hatására történő megváltozásából ered. A nettó eszközértéken (net asset value, NAV) alapuló megközelítést az alábbi ábra szemlélteti.

³A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 3. szakasza, 136–143. cikke



13. ábra Nettó eszközérték módszer

A következő táblázat a nettó eszközérték módszer alapján alkalmazott sokkokat mutatja be részmodulonként. A sokkolt nettó eszközérték (NAV) kiszámítása az itt bemutatott sokkokon alapul.

| Kockázati részmodul | Alkalmazott sokk |
|-----------------------------------|---|
| Halandósági kockázat | Halandósági arányok azonnali és maradandó megnövekedése 15 százalékkal |
| Hosszú élet kockázat | A halandósági arányok azonnali és maradandó csökkenése 20 százalékkal |
| Rokkantsági és betegségi kockázat | Az alábbi azonnali és maradandó változások kombinációja: a rokkanttá válási és megbetegedési arányok megnövekedése 35 százalékkal a következő 12 hónapban; 25 százalékkal a következő 12 hónap után; illetve a rokkantsági és betegségi gyógyulási arányok csökkenése 20 százalékkal. |
| Törlési kockázat | A következő három sokk közül a legkedvezőtlenebb: <ul style="list-style-type: none"> • a törlési opciók érvényesítési arányainak azonnali és maradandó 50 százalékos csökkenése • a törlési opciók érvényesítési arányainak azonnali és maradandó 50 százalékos növekedése • különböző azonnali események kombinációján alapuló tömeges törlés |
| Költségkockázat | Az alábbi azonnali és maradandó események kombinációja: <ul style="list-style-type: none"> • A költség szint 10 százalékos emelkedése, valamint • Az éves költséginflációs ráta 1 százalékpontos növekedése |
| Felülvizsgálati kockázat | A felülvizsgálatnak kitett éves járadékfizetések azonnali és maradandó 3 százalékos növekedése |
| Katasztrófakockázat | A halandósági arányok azonnali, átmeneti emelkedése 0,15 százalékponttal a következő 12 hónapban |

19. táblázat Kockázati részmodulonként alkalmazott sokkok

Az életbiztosítási kockázati részmodulok kiszámítása majdnem a teljes életbiztosítási portfólióra a standard scenárió-alapú módszerek szerint történt. A nyereségrészesedés nélküli életbiztosítási üzletág egy részénél (beleértve a csoportos életbiztosítási szerződéseket is), a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 91., 93., 94. és 96. cikkei szerinti faktoralapú egyszerűsítéseket alkalmaztuk az életbiztosítási halandósági, életbiztosítási rokkantsági-betegségi, életbiztosítási költség- és életbiztosítási katasztrófakockázat tőkeszükségletének kiszámításához. Az egyszerűsítések alkalmazásával számított tőkeszükséglet az életbiztosítási halandósági kockázat 22%-ára, az életbiztosítási rokkantsági-betegségi kockázat 79%-ára, az életbiztosítási költségkockázat 0,4%-ára és az életbiztosítási katasztrófakockázat 88%-ára terjedt ki.

Biztosítószer specifikus paramétereket az UNIQA Biztosító Zrt. nem alkalmaz az életbiztosítási kockázati modul kiszámításához.

A Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében leírt korrelációs együtthatók alkalmazásával összesítjük a kockázati részmodulok eredményeit az életbiztosítási kockázat szavatoló-tőke-szükségletének megállapításához. A törlési kockázat három előírt scenáriója közül (a törléshányadok csökkenése, a törléshányadok növekedése, illetve tömeges törlés) a legkedvezőtlenebbet vesszük figyelembe az összesítéskor.

Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat⁴

Az biztosító életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázati profiljára hatással lévő részmodulokat (az egészségbiztosítási rokkantsági-betegségi kockázatot és az egészségbiztosítási költségkockázatot) a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 99., 100. és 101. cikkei szerint faktoralapú egyszerűsítésekkel számítottuk ki. Biztosítószer specifikus paramétereket nem alkalmaztunk a számításához.

Az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat részmoduljainak tőkeszükségletét a Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében leírt korrelációs együtthatók alkalmazásával összesítjük.

Az egészségbiztosítási katasztrófakockázat kiszámításához három különböző stressz-scenáriót számítottunk ki. Ezek a scenáriók a következők: a) tömegbaleset scenárió, b) baleseti koncentráció scenárió és c) járványkockázat. Ezeknek a forgatókönyveknek az eredményeit összesítjük a katasztrófakockázatban. 2017. év végén a társaság egészségbiztosítási katasztrófakockázati profiljában (a nem-életbiztosításhoz hasonló kockázatoktól eltekintve, melyeket a részleges belső modell fed le) csak a tömegbaleset kockázata volt jelen.

C.2.4 Kockázatkonzentráció

Lényeges biztosítási kockázati koncentráció a nem-életbiztosítási kockázatnál, ezen belül is főleg a katasztrófakockázatnál jelentkezik, ezt a következő részekben ismertetjük. Megjegyezzük azonban, hogy csekély annak a valószínűsége, hogy e kockázatkonzentráció miatt egy katasztrófaesemény nagyarányú veszteséget okozzon, továbbá a társaság kockázatát lényegesen csökkentik a katasztrófaárokra fedezetet nyújtó viszontbiztosítási megállapodások.

Nem-életbiztosítási kockázat

A legfontosabb kockázatkonzentrációt a természeti katasztrófakockázatnak, főként a földrengés- és az árvízveszélynek való kitettség jelenti.

A földrengésveszély esetében az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatai Budapest környékén koncentrálnak (ipari és lakossági vagyonszerzési kockázatkonzentráció). Noha Magyarországon történelmileg mérsékelt szeizmikus aktivitás tapasztalható, ennek ellenére száz év feletti visszatérési periódussal több pusztító erejű földrengést is feljegyeztek. Ezek közt volt néhány Budapest tágabb körzetét érintő történelmi esemény, melyek megismétlődése jelentős bruttó károkat okozna a társaság számára. Árvizek tekintetében a Duna vízgyűjtő területét érintő események okozhatnak áradást egyidejűleg több magyarországi folyószakaszon, ami nagy földrajzi területen sújthatná a biztosított vagyontárgyakat.

⁴A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 4. szakasza, 144–163. cikke

A természeti katasztrófakockázatot az UNIQA Biztosító Zrt. saját – 2017. végén felügyeleti jóváhagyást elnyert – nem-életbiztosítási részleges belső modelljének természeti katasztrófa modulja révén elemezzük. Ez a modell a földrengésen és árvízen kívül szélvihar és jégverés eseményekre vonatkozó veszélykomponenseket is tartalmaz. E modellek eredményei megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket tesznek lehetővé. Az UNIQA Biztosító Zrt. az UNIQA csoport irányelveivel és standardjaival összhangban álló egységes belső szabályozást alkalmaz, melyek célja biztosítani a kockázatokat nagymértékben csökkentő átfogó kockázatkezelési folyamatok és kockázatcsökkentési intézkedések meglétét. A legfontosabb kockázatcsökkentési intézkedések közé tartoznak a kockázatvállalási útmutatók (például nem vállalható árvíz kockázat nem mentesített ártéren lévő épületekre), valamint megfelelő viszontbiztosítási védelem vásárlása a természeti katasztrófák miatt lehetséges kárhalmozódásra. A földrengés- és az árvízveszély esetén a lakásbiztosítási üzletág szerződési feltételei a társaság által kifizetendő bruttó kárra vonatkozó kumulatív összeghatárt is tartalmazzák.

C.2.5 Kockázatcsökkentés

Életbiztosítási kockázat

Az életbiztosítások esetén az alábbi klasszikus kockázatkorlátozó technikákat alkalmazzuk:

- Kockázatok előzetes szelekciója a kockázatvállaláskor (például orvosi vizsgálatokkal)
- A halandósági és életbiztosítási táblázatok prudens kiválasztása annak érdekében, hogy azok megfeleljenek az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítottai kockázatainak

Ezeket a klasszikus kockázatkorlátozó technikákon kívül az UNIQA Biztosító Zrt. egy stratégiai programot is bevezetett, hogy biztosítsa az üzleti modell fenntarthatóságát. A stratégiai program célja, hogy az életbiztosítási üzletág alacsony hozamkörnyezet mellett is nyereséges legyen a kockázati tőkeszükségletre vonatkozó adott keretek között. Az UNIQA Biztosító Zrt. négy stratégiai pillérre összpontosít:

- Vállalatvezetési intézkedésekre vonatkozó szabályok
- Az új üzlet nyereségessége
- A meglévő üzlet folyamatos gondozása
- Viszontbiztosítás alkalmazása

A stratégiai program sikerét a piackonzisztens beágyazott érték (market-consistent embedded value, MCEV) évenkénti számításával mérjük, és a meglévő üzlet értéke (value in force, VIF), valamint az új üzlet értéke (new business value, NBV) révén számszerűsítjük. Az MCEV számítása a személybiztosítási üzlet értékén kívül a pénzpiacok aktuális helyzetét is tükrözi. A VIF értéke az életbiztosításból származó teljes nyereség nettó jelenértékének, míg az NBV a tárgyévben újonnan megkötött üzletből realizálható jövőbeli éves többlet nettó jelenértékének felel meg. Ez az értékelés szolgál a fent említett technikák eredményességének fő ellenőrzési eszközeként.

Az életbiztosítást érintő kockázatkorlátozó intézkedések eredményességét folyamatosan nyomon követjük. Az eredményt számszerűen a beágyazott érték (embedded value) és az új üzleti értéke / határértéke (new business value / margin) fejezi ki.

Az egyes stratégiai pilléreket az alábbiakban mutatjuk be.

- **Vállalatvezetési intézkedésekre vonatkozó szabályok**

Az UNIQA Biztosító Zrt. által alkalmazott intézkedési szabályok azok, amelyeket az Igazgatóság saját maga részére megszabott. A szabályok kulcsfontosságúak a kockázati modellek szempontjából, valamint részletes információkat és előírásokat tartalmaznak a befektetési szabályokra és a nyereségrészesedésre vonatkozóan. Ezeknek a szabályoknak az egyik legfőbb szempontja az, hogy a termékfejlesztés és termékirányítás megfeleljen a minimális profitabilitási és minőségi követelményeknek. A törvényileg előírt minimális követelmények teljesítésén felül a kitűzött cél a tartósan nyereségorientált tőkekihelyezés megvalósítása.

- **Az új üzlet nyereségessége**

Az új üzlet nyereségessége érdekében egységes folyamatokat alkalmazunk (termékek bevezetésének és profit-tesztjének folyamatai). Ez lehetővé teszi a reagálást a piaci körülményekre; szükség esetén a pénzügyi garanciák csökkenthetők, illetve igazodni lehet a külső tényezőkhöz (például a kamatláb-környezethez). Minden egyes terméknek profit-teszten kell átesnie. A teszt minimális követelménye az, hogy az új üzletnek pozitív hatása kell legyen a szavatoló tőkére (a konkrét követelmény, amely a legtöbb esetben ezen túlmegy, az üzletágtól függ).

- **A meglévő üzlet folyamatos gondozása**

A meglévő üzlet folyamatos gondozásának folyamata jelenleg kidolgozás alatt van az UNIQA Biztosító Zrt-nél. A folyamat célja a nem jövedelmező szegmensek azonosítása és az ilyen szegmenseket érintő lehetséges válaszlépések megjelölése.

- **Viszontbiztosítás alkalmazása**

Az életbiztosítás területén a viszontbiztosítási program középpontjában a kiemelkedő egyedi kockázatok csökkentése áll. Ezenkívül a csoportos biztosítási szerződésekre egyedi viszontbiztosítási megállapodások vonatkoznak.

Egészségbiztosítási kockázat

Az egészségbiztosítási területen klasszikus kockázatkorlátozó és kockázatcsökkentő technikákat alkalmazunk. Ide tartoznak az alábbiak:

- Kockázatok előzetes szelekciója a kockázatvállaláskor (például orvosi vizsgálatokkal)
- A biztosítási díj módosítását lehetővé tevő szerződési feltételek, melyek lehetővé teszik a díjak hozzáigazítását a számítás alapjainak változásához
- Viszontbiztosítás alkalmazása: az életbiztosítási üzletághoz hasonlóan a viszontbiztosítási program célja a csoportos szerződésekhöz kötődő kiemelkedő egyedi kockázatok és kockázat-halmozódások mérséklése.

A klasszikus kockázatcsökkentő eljárásokon kívül az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi kockázatkorlátozó intézkedést alkalmazza:

- **A meglévő üzlet folyamatos gondozása**

A meglévő üzlet folyamatos gondozásának keretében éves rendszerességgel értékeljük és meghatározzuk a biztosítási díjak korrekciójának szükségességét. Az egészségbiztosítási üzletágban a kockázatkorlátozó technikák hatékonyságát a várható és a teljesített kifizetések összehasonlításával, valamint a biztosítástechnikai eredmény kiszámításával értékeljük.

Nem-életbiztosítási kockázat

A társaság stratégiájának egyik eleme, hogy javítsa az UNIQA Biztosító Zrt. nem-életbiztosítási portfóliójának nyereségességét, összhangban a csoportszintű UNIQA 2.0 stratégiával, amely 2020-ig

meghatározza az UNIQA csoport hosszú távú stratégiáját és amely az alapvető üzletet helyezi előtérbe. A meglévő állomány folyamatos és célzott gondozása és a díjszabások konzisztens értékelése ennek kulcsfontosságú összetevői. Ez utóbbi összetevő a biztosítási díjak kockázathoz igazodó kiszámításának és felosztásának létfontosságú előfeltétele.

A viszontbiztosítás egy további alapvető kockázatcsökkentési technika az UNIQA Biztosító Zrt nem-életbiztosítási üzletágában. Ezt a technikát, mint tőke- és kockázatkezelési eszközt és mint a kockázati tőke kiváltását, alkalmazzuk az eredmény volatilitásának csökkentésére. Az UNIQA Re AG szolgáltatási egységként működik az UNIQA csoporton belül. Az UNIQA Re AG felelős a belső és külső viszontbiztosítási kapcsolatok koordinációjáért, a belső ügyekért és a külső viszontbiztosítási kapcsolatokért, valamint segíti a csoport kockázatalapú tőkeelhelyezésének optimalizálását. Ez a struktúra lehetővé teszi egyrészt a kockázatok belső kiegyensúlyozását, másrészt a kockázatok külső viszontbiztosításba történő hatékony továbbadását, ezáltal a vállalatcsoport és az UNIQA Biztosító Zrt kockázatkezelési stratégiájában is kulcsfontosságú szerepe van. A viszontbiztosítási fedezet megszervezése és megszerzése a szükséges kockázatalapú tőkeszükséglet kontrollját szolgálja.

A nem-életbiztosítási ágban bemutatott kockázatkorlátozó és kockázatcsökkentési technikák eredményességét a nem-életbiztosítási részleges belső modell révén követjük nyomon. A viszontbiztosítási fedezet számszerű értékelését szolgáló mutatószámok a kockázatalapú tőkén elért hozam (return on risk adjusted capital, RoRAC) és a hozzáadott gazdasági érték (economic value added, EVA), melyeket a viszontbiztosítási fedezet hatásának figyelembevételével előtt és után is kiértékelünk.

Viszontbiztosítás alkalmazása

Az UNIQA kockázatcsökkentési technikái főleg a viszontbiztosítást foglalják magukban.

A viszontbiztosítási tevékenységért központilag felelős a vállalatcsoport tulajdonában lévő, zürichi székhelyű UNIQA Re AG (UNIQA Re) viszontbiztosítási társaság. Ez a struktúra lehetővé teszi egyrészt a kockázatok belső kiegyensúlyozását, másrészt a kockázatok külső viszontbiztosításba történő hatékony továbbadását, ezért az UNIQA kockázatkezelési stratégiájában központi szerepet kap. Az UNIQA Re központi helyet foglal el mind a csoporton belüli, mind pedig a csoporton kívüli viszontbiztosítási kapcsolatok komplex rendszerében. Az UNIQA csoport viszontbiztosítási politikája határozza meg azokat a csoportszintű minimális követelményeket, melyek az érintett partnerek együttműködését szabályozzák ezen a rendszeren belül.

A viszontbiztosított kockázatok külső viszontbiztosítókhoz történő továbbadása (retrocesszió) kiemelkedően fontos az UNIQA csoport kockázatalapú tőkeszükséglete csökkentéséhez és a csoport eredményének kiegyensúlyozásához. Minden viszontbiztosításba adásra vonatkozó döntés a kockázatalapú tőkeszükségletre gyakorolt hatás figyelembevételével születik meg. Ennek megfelelően minden ágazatra / szerződésre el kell készíteni a viszontbiztosítási fedezet hatékonyságelemzését. Az UNIQA Re megfelelő tőkehozamot kell elérjen a csoport célkitűzésével összhangban, továbbá részt vesz a csoport eredményének maximalizálásában is. Az UNIQA biztosítási csoport kockázatvállalási hajlandóságát a kockázati stratégiában célként meghatározott nettó gazdasági tőkemegfelelési mutatója tükrözi. Az UNIQA Re-re történő kockázatrüházási szint tehát a gazdasági tőkeszükségleti (ECR) cél tervezésén keresztül közvetett módon előre definiált. Ha a tervezett ECR nincs összhangban a céllal, akkor a rendelkezésre álló kockázati tőke a viszontbiztosítás korrekciójával helyettesíthető.

Az UNIQA részleges belső modelljének eredményei alapján az UNIQA Re és az UNIQA Biztosító Zrt. rendszeresen felülvizsgálja a viszontbiztosítási struktúrát, illetve azokat a feltételeket, melyek a leginkább alkalmasak a tőkemegfelelési célok elérésére az adott biztosítási kockázati profil mellett. Általánosságban véve a viszontbiztosítás szerkezete olyan, hogy a felszabaduló tőke és tőkeköltség a viszontbiztosítás költségéhez viszonyítva hatékony legyen.

A külső viszontbiztosítások beszerzése lényeges előnyöket biztosít a kockázatalapú tőkeszükséglet optimalizálásához és kontrollálásához. A svájci UNIQA Re AG-re, valamint a kockázatok külső továbbadásában érintett partnerekre átruházott kockázat mértékét a kockázati stratégia kialakítása során meghatározott szavatolótőke-szükséglet tervezésétől függően határozzuk meg.

C.3 Piaci kockázat

C.3.1 A kockázat leírása

A piaci kockázati modul az eszközök és kötelezettségek értékét befolyásoló pénzügyi eszközök piaci árának szintjéből vagy volatilitásából eredő kockázatokat tükrözi. Megfelelően tükröznie kell az eszközök és a források közötti, strukturális eltéréseket, különös tekintettel az azok időtartamából eredő eltérésekre.

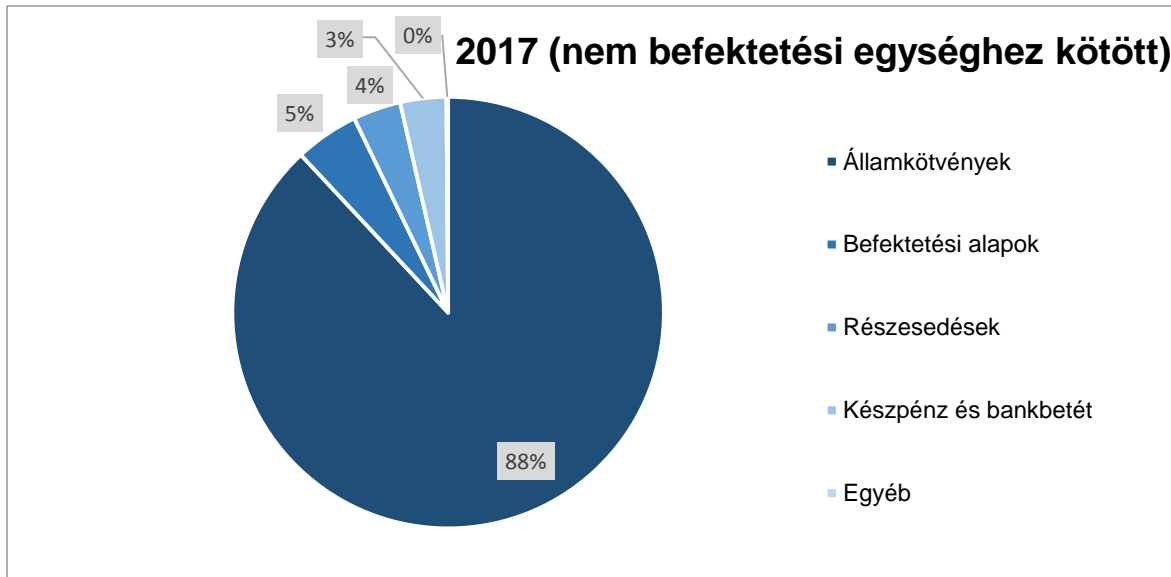
A 2009/138/EK Irányelvvel összhangban az SCR modell részeként a piaci kockázatot a 20. táblázatban bemutatott kockázati részmodulokra osztjuk fel.

| Kockázati részmodul | Meghatározás |
|-------------------------|---|
| Devizaárfolyam-kockázat | Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a devizaárfolyamok szintjének vagy volatilitásának változásaira |
| Kamatláb-kockázat | Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változásaira |
| Részvénypiaci kockázat | Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a részvénypiaci árak szintjének vagy volatilitásának változásaira |
| Ingatlanpiaci kockázat | Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége az ingatlanpiaci árak szintjének vagy volatilitásának változásaira. |
| Kamatréskockázat | Az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a kockázatmentes hozamgörbe feletti kamatrések szintjének vagy volatilitásának változásaira. |
| Koncentrációs kockázat | A biztosító vagy viszontbiztosító további kockázata, amelyek vagy az eszközportfólió diverzifikációjának hiányából, vagy egy értékpapír-kibocsátóval, illetve kapcsolt kibocsátók egy csoportjával szembeni nagyfokú partner általi nem-teljesítési kockázati kitétségből erednek |

20. táblázat A piaci kockázat részmoduljai

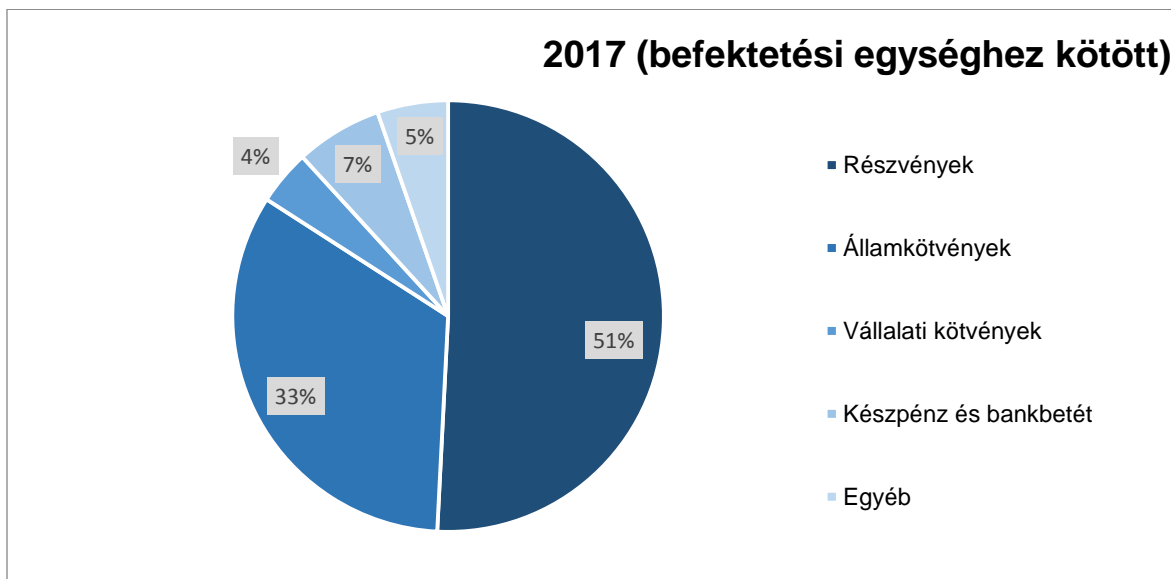
C.3.2 Kockázati kitétség

Az alábbi ábra az UNIQA Biztosító Zrt. nem befektetési egységhez kötött befektetési portfóliójának eszközallokációját mutatja be a 2017. év végén. A kördiagrammal szemléltetett nem befektetési egységhez kötött befektetések teljes volumene 38 723 millió Ft volt az év végén.



14. ábra. Nem befektetési egységhez kötött befektetési portfólió eszközallokációja

A prudens személy elvével összhangban a 2017. évi befektetési tevékenységre – csakúgy, mint az előző években – döntő hatással volt a kötelezettség-vezérelt befektetési szemlélet. A nem befektetési egységekhez kötött portfólió domináns részét a kötelezettség-oldali pénzáramokhoz optimálisan illeszkedő magyar államkötvények tették ki.



15. ábra. Befektetési egységhez kötött portfólió eszközallokációja

A 15. ábra a befektetési egységhez kötött befektetési portfólió eszközallokációját mutatja be, amelynek értéke 2017. év végén összesen 94 609 millió Ft volt. Ezek a befektetések a kötvénytulajdonosok portfólió választásai szerint alakultak. A 2017. évi befektetések legnagyobb összetevője a nemzetközi részvényportfólió volt, amelyet egy magyar államkötvényeket, illetve nemzetközi állami és vállalati kötvényeket is tartalmazó nagy kötvényportfólió követett.

A piaci kockázat kockázati modul szavatolótőke-szükségletének összetételét a 21. táblázat mutatja be. Mivel az egyes piaci kockázatokat érintő szélsőséges sokkok általában nem egy időben

jelentkeznek, az aggregált tőkekövetelmény kisebb, mint a részmodulok összege, hiszen az egyszerű összeadás túlbecsülné az eredő kockázatot.

| Pozíció | ezer Ft | 2017 % |
|--|--------------------|-----------|
| Piaci kockázat szavatoló-tőke-szükséglete | 3,725,151 | |
| Kamatláb-kockázat | 1,032,205 | 18.1% |
| Részvénypiaci kockázat | 3,023,321 | 53.1% |
| Ingatlanpiaci kockázat | - | 0.0% |
| Kamatrés-kockázat | 113,532 | 2.0% |
| Koncentrációs kockázat | 605,191 | 10.6% |
| Devizaárfolyam-kockázat | 923,224 | 16.2% |
| <i>Diverzifikáció</i> | <i>(1,972,321)</i> | |

21. táblázat A piaci kockázat tőkeszükséglete

2017. év végén a piaci kockázat a társaság alapvető szavatoló-tőke-szükségletének (BSCR) 20%-át tette ki. Ez egyrészt jelentős kockázatot jelent a társaság kockázati profiljában, másrészt viszont mérsékelt szintet képvisel a kitett eszközök (és kötelezettségek) volumenéhez képest. Ez annak a ténynek tulajdonítható, hogy a piaci kockázatnak kitett portfólió meghatározó része befektetési egységhez kötött szolgáltatás, amelyben a befektetési kockázatot a kötvénytulajdonosok viselik.

A piaci kockázat három legnagyobb kockázati részmodulja a részvénypiaci kockázat, a kamatláb-kockázat és a devizaárfolyam-kockázat. Ezek közül kettő, a részvénypiaci és a devizaárfolyam-kockázati részmodul főként a befektetési egységhez kötött üzlethez kapcsolható, ahol az eszközoldali sokkokat nagyrészt elnyeli a kötelezettség oldal, mindazonáltal a sokk fennmaradó része hátrányosan érinti a társaság nettó eszközértékét a várható jövőbeli nyereségre gyakorolt hatás miatt. A devizaárfolyam-kockázatot mérsékli a devizaárfolyam-derivatívák kockázatcsökkentési célú alkalmazása.

A második legnagyobb kockázati részmodul a kamatláb-kockázat, amely a biztosítástechnikai tartalékok és az azokat fedező fix kamatozású befektetések érzékenységét tükrözi a kockázatmentes hozamgörbe változásaira.

A koncentrációs kockázat tőkeszükséglete a társaság által birtokolt stratégiai részesedésekhez kötődik.

C.3.3 Kockázatomérés⁵

Az UNIQA Biztosító Zrt. a piaci kockázatot a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében leírt standard formula szerint számítja ki. A piaci kockázat a standard formulában definiált kockázati részmodulokból tevődik össze, amelyeknek az összesítése egy korrelációs mátrix révén történik. A kamatláb-kockázat illetve a részvénypiaci kockázat, ingatlanpiaci kockázat és kamatrés-kockázat közötti korrelációs együttható két különböző értéket vehet fel a releváns kamatlábsokk irányától függően. Az UNIQA Biztosító Zrt. esetében ez a korrelációs együttható nulla

⁵A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 5. szakasza, 164ff. cikke

volt, mivel a kamatlábak emelkedésével járó scenárió esetén volt magasabb a kamatláb-kockázat tőkeszükséglete.

A különböző kockázati részmodulok tőkeszükségletének kiszámítását az alábbiakban fejtjük ki részletesen.

Kamatláb-kockázat

A kamatláb-kockázat tőkeszükségletének meghatározásához két stressz-szenárió alkalmazunk minden kamatláb-érzékeny eszközre és kötelezettségre, és kiszámítjuk az alapvető szavatolótké ebből eredő veszteségét. Az egyik scenárió a kamatlábak emelkedését, a másik pedig a kamatlábak csökkenését szimulálja. A tőkeszükséglet kiszámításához azonban csak a kedvezőtlenebb változást okozó scenárió-t vesszük figyelembe. A scenáriók az EIOPA által publikált devizanemenkénti kockázatmentes hozamgörbéket stresszelik, és végül a tőkeszükségletet érintő hatásokat összesítik.

A standard formula a következő két kamatláb-szenárió-t különbözteti meg:

- **Kamatlábak emelkedése:** A kamatlábak feltételezett emelkedésének mértéke a lejáratától függően változik, a legfeljebb két éves lejáratra vonatkozó 70 százalékos emelkedéstől a 20 éves lejáratra vonatkozó 26 százalékos emelkedésig. A 20 éves lejárat után a kamatlábak emelkedésének mértéke lineárisan 20 százalékra csökken 90 éves vagy annál hosszabb lejáratig. Azonban minden lejárat esetén a kamatláb emelkedésének mértéke legalább egy százalékpont.
- **Kamatlábak csökkenése:** A kamatlábak feltételezett esésének mértéke a lejáratától függően változik, a legfeljebb két éves lejáratra vonatkozó 75 százalékos esés a 20 éves lejáratra vonatkozó 29 százalékos esésig. A 20 éves lejárat után a kamatlábak esésének mértéke lineárisan 20 százalékra csökken 90 éves vagy annál hosszabb lejáratig. Azonban negatív kockázatmentes kamatláb esetén az esés mértéke nullával egyenlő.

A 2017. év végére vonatkozó számítás esetében az emelkedő kamatláb scenárió idéz elő nagyobb tőkeszükségletet, ezért a tőkeszükséglet-számítás ezen a scenárió-n alapul.

Részvénypiaci kockázat

Az UNIQA Biztosító Zrt.-a részvénypiaci kockázat kiszámításához a standard formulát alkalmazza a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 168–169, 171-172 cikkei szerint. Eszerint scenárió-alapú sokkoknak a társaság alapvető szavatolótkéjére gyakorolt hatását kell kiszámítani, ahol a stresszfaktorok szimmetrikus kiigazítást tartalmaznak.

A standard formula 1-es típusú és 2-es típusú részvénypiaci kockázatot különböztet meg:

- **1-es típusú részvények** Az EGT és az OECD tagországainak szabályozott piacain jegyzett részvények.
- **2-es típusú részvények** Olyan országok értéktőzsdéin jegyzett részvények, amelyek nem tagjai sem az EGT-nek, sem az OECD-nek, továbbá nem jegyzett részvények, áruk és más alternatív befektetések. Ide tartozik még minden olyan eszköz, amely nincs figyelembe véve a kamatláb-kockázat, az ingatlanpiaci kockázat vagy a kamatrés-kockázat részmodulban, beleértve a kollektív befektetési vállalkozásoknak való olyan kitétségeket is, ahol az áttekintés elve nem alkalmazható.

A részvénypiaci kockázat tőkeszükségletének kiszámítása az alábbi scenáriók szerint történik:

- **1-es típusú részvényekre vonatkozó scenárió:** A piaci érték azonnali esése, ahol a csökkenés mértéke 39% és egy $\pm 10\%$ közötti szimmetrikus kiigazítás összege; valamint kapcsolt vállalkozásokban történő stratégiai tőkebefektetések esetén a piaci érték azonnali 22%-os csökkenése.

- 2-es típusú részvényekre vonatkozó scenárió: A piaci érték azonnali esése, ahol a csökkenés mértéke 49% és egy $\pm 10\%$ közötti szimmetrikus kiigazítás összege; valamint kapcsolt vállalkozásokban történő stratégiai tőkebefektetések esetén a piaci érték azonnali 22%-os csökkenése.

Az 1-es és a 2-es típusú részvénykockázati scenáriók eredményének aggregálása 0,75 korrelációs együtthatóval történik.

Ingtatlanpiaci kockázat

Az ingatlanpiaci kockázat tőkeszükséglete megegyezik az összes ingatlan értékének azonnali 25 százalékos csökkenéséből eredő alapvető szavatoló tőke veszteséggel.

Megjegyezzük, hogy 2017. év végén az UNIQA Biztosítónak nem voltak ingatlanpiaci kockázatnak kitett eszközei vagy kötelezettségei.

Kamatréskockázat

A kamatréskockázat tőkeszükségletének kiszámítása a kötvényekre és kölcsönökre, az értékpapírosított eszközökre, illetve a hitelderivatívákra vonatkozó stressz-scenáriók eredményeinek összesítésével történik. A standard formula szerint bizonyos kivételek vonatkoznak meghatározott szervezetekhez, kormányzatokhoz és bankokhoz kötődő kötvényekre, kölcsönökre és derivatívákra.

Az UNIQA Biztosító Zrt. esetében csak a kötvényekre és kölcsönökre vonatkozó számítás releváns. Az értékpapírosított eszközöknek és hitelderivatíváknak való marginális kitétség csak a kollektív befektetések azon részében van jelen, ahol az áttekintés elve nem alkalmazható. Az említett kivételek közül tagállamok államkötvényeihez kapcsolódó kivétel lényeges a társaság portfóliója szempontjából, mert ennek értelmében a magyar államkötvények kockázati faktora zéró.

A kötvények és kölcsönök (lakóingatlanok jelzáloghiteleinek kivételével) tőkeszükségletének kiszámítása egy stressz-scenárión alapuló faktoralapú számítással történik. A számítás az instrumentum piaci értékéből indul ki és figyelembe veszi a hitelbesorolást és a futamidőt. A feltételezett scenárió szerint minden instrumentum kamatrése növekszik, ami a kötvények és kölcsönök értékének azonnali csökkenéséhez vezet. A kötvények és kölcsönök kamatréskockázatának sokkfaktora konkáv függvénye a futamidőnek.

Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázat tőkeszükségletét úgy számítjuk ki, hogy a standard formula szerint meghatározott, hitelminőségi besorolástól függő kockázati tényezőket alkalmazunk az ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló, az előre definiált koncentrációs küszöbértéken túli kitétségekre. A küszöbértékek meghatározása a hitelminőségi besorolástól függ. A küszöbérték túllépése esetén a standard formula szerinti kockázati faktorokat a küszöbérték feletti többlet kitétségekre kell alkalmazni, és az összes így kapott tőkeszükségletet aggregálni kell.

A standard formula szerint a koncentrációs kockázat kiszámítására kivételek és derogációk vonatkoznak, amelyek bizonyos kockázati kitétségeket kizárnak a számításból. Ezek közül az UNIQA Biztosító Zrt. esetében a legfontosabb az, hogy a unit-linked eszközalapok, továbbá a partner-nemteljesítési kockázati modulban figyelembe vett bankbetéti kitétségek nem képezik a koncentrációs küszöbértékek megállapításához alkalmazott számítási alap részét. Ezenkívül a társaság magyar államkötvénybe történő befektetéseire zéró kockázati tényező vonatkozik.

Devizaárfolyam-kockázat

A devizaárfolyam-kockázat tőkeszükségletét úgy számítjuk ki, hogy a standard formulában meghatározott két devizaárfolyam-sokkot külön-külön alkalmazzuk minden releváns külföldi pénznemre, és meghatározzuk ennek hatását a szavatolótőkére. A devizaárfolyam-kockázat minden devizaárfolyam-érzékeny pozíciót érint az eszköz- és a forrásoldalon. Az egyes sokkok szavatolótőkehatását aggregálni kell. A standard formula szerint minden olyan külföldi pénznemet relevánsnak kell tekinteni, melynek árfolyamingadozása hatással van a társaság alapvető szavatoló tőkéjére.

A devizaárfolyam-kockázat kiszámításához minden devizanemre két sokkot kell alkalmazni. A tőkeszükséglet kiszámításához azonban ezek közül mindig csak az kedvezőtlenebb változást okozó sokkot kell figyelembe venni. A standard formula devizanemenként az alábbi két devizaárfolyam-sokkot különbözteti meg:

- A külföldi pénznem értéke a helyi fizetőeszközhöz viszonyítva 25 százalékkal emelkedik
- A külföldi pénznem értéke a helyi fizetőeszközhöz viszonyítva 25 százalékkal csökken

Áttekintés elve

A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 84. cikke értelmében a piaci kockázat tőkeszükségletét az összes kollektív befektetési vállalkozás és alapba csomagolt befektetés mögöttes eszközei alapján kell kiszámítani. Ahol az áttekintés elve adathiány miatt nem alkalmazható, ott az eszközértékre a 2-es típusú részvénykockázati sokkot alkalmazzuk.

C.3.4 Kockázatkonzentráció

Az SCR standard formula szerinti koncentrációs kockázat értékelésén kívül az UNIQA Group Limit and Trigger Standard (az UNIQA csoport határértékekre és beavatkozásra vonatkozó szabályzata) előírja minden kibocsátóval (és kibocsátói csoporttal) szembeni kitettség nyomonkövetését, gazdasági kockázat mérésén alapuló módszerrel.

C.3.5 Kockázatcsökkentés**Derivatívák**

2017 vége óta az UNIQA Biztosító Zrt. devizaárfolyam-derivatívákat alkalmaz kockázatcsökkentési technikaként, a jelentős devizaárfolyam-kockázati profil mérséklésére. Egyszerű EUR és USD eladási opciók védik a társaság szavatolótőkéjét e devizáknak a helyi fizetőeszközhöz viszonyított szélsőséges árfolyamesésével szemben. Mivel ezek az opciók a szélsőséges eseményekkel szemben nyújtanak fedezetet, tipikus körülmények között belső értékkel nem rendelkeznek, ugyanakkor alacsony áron elérhetőek a társaság részére, és aszimmetrikusan reagálnak a devizaárfolyam-sokkokra: értékük nagyon megnövekszik a devizaárfolyamok extrém esésekor. A devizaárfolyam-derivatívák kockázatcsökkentő technikaként történő alkalmazását, ezen belül a tranzakciók tervezését, a partnerek kiválasztását, az eszközök rendszeres megújítását és a kockázatcsökkentő hatás nyomon követését a társaság Szolvencia II piaci kockázatcsökkentési szabályzata szabályozza.

Befektetési értékhatárok

Az UNIQA Group Limit and Trigger Standard (az UNIQA csoport határértékekre és beavatkozásra vonatkozó szabályzata) és az UNIQA Investment Process Standard (az UNIQA csoport befektetési eljárásra vonatkozó szabályzata) 2016. évi bevezetésével a Group Actuarial & Risk Management (a csoport aktuáriusi és kockázatkezelési részlege) harmonizálta a befektetési tevékenységekre vonatkozó hatályos előírásokat. Az említett szabályzatok címzettjei a csoport azon biztosítótársaságai,

amelyeknek hatályos vagyonkezelési kiszervezési megállapodása van az UNIQA Capital Markets GmbH-val (UCM). A szabályzatok részletesen leírják a Group Actuarial & Risk Management által előírt összes értékhatárt, valamint az értékhatárok kezelésével kapcsolatos eljárásokat. Az UCM centralizált eszközkezelési felelőssége miatt a helyi és a csoportszintű kockázatkezelők közötti szoros együttműködés kiemelten fontos. A limitrendszerben tükröződő kockázatkezelési szemlélet célja az eszközoldali piaci kockázatok mérése és kontrollja. A Group Actuarial & Risk Management a stratégiai eszközallokáción (strategic asset allocation, SAA) alapuló megközelítést alkalmazza. A piaci kockázati értékhatárok alapfeltevése az, hogy a stratégiai eszközallokáció kockázati profilja alapján minden piaci kockázati részmodul, és így az eszközportfólió teljes piaci kockázata is az előre meghatározott tartományon belül kell maradjon a tárgyév folyamán. A befektetési értékhatárok nyomonkövetése kéthetes gyakorisággal történik.

Eszköz-forrás menedzsment

A hagyományos életbiztosítások (garantált kamatláb szerinti bontásban), a nem-életbiztosítások (pénznem szerint lebontva) és az egészségbiztosítás előrejelzett pénzáramait a helyi aktuáriusok rendszeresen jelentik az UCM felé a Group Actuarial & Risk Management útján. Ezt követően az eszközallokációt az UCM végzi központilag, a kötelezettségek és a fedezeti eszközök lejáratú és devizaprofiljai közötti optimális összhangra törekedve. Az UNIQA csoport, illetve a helyi vagyonkezelés és a helyi aktuáriusok együttműködése révén lejáratig tartandó (held-to-maturity, HTM) kötvényportfóliók kerültek kialakításra a 3,5%-os vagy annál magasabb garantált kamatlábbal kötött életbiztosítási szerződések szolgáltatásaiból eredő előrejelzett pénzáramoknak való megfelelő érdekekben.

Megjegyezzük, hogy a befektetési egységhez kötött (unit-linked) portfólió, ahol a befektetési struktúra a kötvénytulajdonosok kockázatvállalási hajlandósága szerint alakul, nem tartozik az ALM rendszer hatálya alá.

C.4 Hitelkockázat

C.4.1 A kockázat leírása

A 2009/138/EK irányelv 105. cikke szerint a hitelkockázat vagy nemteljesítési kockázat a biztosító vagy viszontbiztosító szerződő feleinek és adósainak a következő 12 hónapon belüli váratlan nemteljesítéséből vagy hitelképessége nem várt romlásából eredő lehetséges veszteségeket tükrözi. A hitelkockázat/nemteljesítési kockázat kiterjed a kockázatcsökkentési megállapodásokra, ezen belül a viszontbiztosítási megállapodásokra, az értékpapírosításra és a származtatott ügyletekre, továbbá az ügyfelekkel és közvetítőkkel szembeni követelésekre, valamint a kamatrészkockázati részmodulban le nem fedett egyéb hitelkockázatokra. Figyelembe veszi a biztosító vagy viszontbiztosító birtokában lévő vagy részére tartott biztosítékokat és egyéb fedezeteket, illetve az ezekhez kapcsolódó kockázatokat. A hitelkockázat/nemteljesítési kockázat minden egyes partner esetében figyelembe veszi a biztosítónak az adott féllel szembeni teljes partnerkockázati kitettséget, függetlenül a szerződéses kötelezettség jogi formájától.

A hitelkockázat vagy nemteljesítési kockázat a következő két típusból tevődik össze:

- 1-es típusú kitettség: Az 1-es típus az olyan kitettségeket foglalja magában, melyek nem diverzifikáltak és ahol a partnerek nagy eséllyel rendelkeznek hitelminősítéssel. Ebbe a típusba többek között a következők tartoznak: viszontbiztosítási megállapodások,

származtatott ügyletek, értékpapírosítások, bankbetétek, egyéb kockázatcsökkentési szerződések, akkreditívek, garanciák és harmadik fél által garantált pénzügyi termékek.

- 2-es típusú kitétség: Általában ez a típus foglalja magában a kamatréskockázati részmodulban nem lefedett, rendszerint erősen diverzifikált és minősítés nélküli kitétségeket. Ebbe a típusba többek között a következők tartoznak: közvetítőkkal szembeni követelések, kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések, jelzálogkölcsonök.

C.4.2 Kockázati kitétség

2017. év végén az alapvető szavatolótőke-szükségletben (BSCR) fennálló 8%-os részesedésével a hitelkockázat/nemteljesítési kockázat (counterparty default risk, CDR) a társaság kockázati profiljának ugyan nem domináns, de mégis jelentős részét képezi.

| Pozíció | 2017 ezer Ft | % |
|-------------------------|------------------|-------|
| CDR összesen | 1,450,242 | |
| CDR 1-es típus összesen | 1,109,405 | 72.6% |
| CDR 2-es típus összesen | 418,840 | 27.4% |
| <i>Diverzifikáció</i> | <i>(78,003)</i> | |

22. táblázat A hitelkockázat tőkeszükséglete

A 22. táblázat a hitelkockázat és a nemteljesítési kockázat 2017. évi összetételét mutatja, megkülönböztetve az 1-es és 2-es típusú kockázatokat.

A diverzifikáció előtti teljes hitel-/nemteljesítési kockázaton belüli 72,6 százalékos részesedésével a fő összetevő az 1-es típusú kockázat. Az 1-es típusú hitel-/nemteljesítési kockázat szavatolótőke-szükséglete elsősorban viszontbiztosítási megállapodásokból, másodsorban hitelintézeteknél tartott betétekből, harmadrészt pedig derivatívákból ered.

A diverzifikáció előtti teljes hitel-/nemteljesítési kockázaton belül a 2-es típus szerinti kockázati kitétség a teljes kockázat 27,4 százalékát teszi ki. Ez a kockázati kitétség a közvetítőkkal és kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló követelésekből ered.

C.4.3 Kockázatmérés⁶

A hitelkockázat vagy nemteljesítési kockázat szavatolótőke-szükségletének kiszámítása a Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének a partner-nemteljesítési kockázati modulról szóló szakaszában leírt kockázati tényezők és módszerek alkalmazásával történik.

Az 1-es típusú kitétségek tőkeszükségletét a nemteljesítési veszteség (loss-given-default, LGD) és a nemteljesítési valószínűség (probability of default, PD) határozza meg minden partner esetén. A standard formula leírása pontosan definiálja az LGD és PD kiszámítását a kitétség jellegétől függően, továbbá a biztosítékok kockázatcsökkentő hatásának alkalmazhatósági körét is meghatározza. A 2-es típusú kitétségek tőkeszükségletét a kitétt összegekből kell kiszámítani egy faktoralapú képlet és

⁶A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 6. szakasza, 189ff. cikke

standard kockázati tényezők alkalmazásával. Az 1-es és a 2-es típusú tőkeszükséglet aggregálása 0,75-ös korrelációs együtthatóval történik.

A 2017. év végi nemteljesítési kockázat kiszámításakor az UNIQA Biztosító Zrt. a részleges belső modell eredményei alapján határozta meg a nem-életbiztosítási viszontbiztosító partnerek nemteljesítési veszteségét (LGD).

C.4.4 Kockázatkonzentráció

Az UNIQA Biztosító Zrt. szempontjából az UNIQA Re AG-vel szembeni viszontbiztosítási kitétség partnerkockázati koncentrációt jelent. Másfelől egy csoporton belüli viszontbiztosító társaság létrehozása és az összes leányvállalat viszontbiztosításainak központosítása az UNIQA csoport stratégiai döntése volt, amely lehetővé teszi a viszontbiztosított kockázatok külső továbbadásának (retrocesszió) optimalizálását a csoport szintjén. A külső viszontbiztosítók kiválasztásáért az UNIQA Re AG felelős. Ennek érdekében az UNIQA Re kiadott egy irányelvet, amely szabályozza a partnerek kiválasztási folyamatát és elkerüli a külső koncentrációkat (pl. szerződésenként limitált az egyes külső viszontbiztosítók részaránya, és minimális hitelminősítési követelmény van érvényben).

C.4.5 Kockázatcsökkentés

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi intézkedésekkel korlátozza a hitelkockázatot/nemteljesítési kockázatot:

- Kitétségi limitek
- Hitelminősítési követelmények
- Fizetési felszólítási eljárások

Az UNIQA Biztosító Zrt. minden viszontbiztosítási megállapodását egyeztetni kell az UNIQA Re AG-vel, azokra az UNIQA Re által meghatározott előírások érvényesek. Külső viszontbiztosítók esetén minimális hitelminősítési követelmény és viszontbiztosítónkénti kitétségi korlát van meghatározva.

A nemteljesítési kockázat/hitelkockázat koncentrációjának elkerülése érdekében értékhatárok vonatkoznak a bankbetétekre is. Ezeket az értékhatárokat kéthetente nyomon követjük.

A kitétségi limitek és a hitelminősítési követelmények a derivatívákra is kiterjednek.

A biztosításközvetítőkkel és biztosítási ügyfelekkel szembeni követelések alacsony szinten tartása érdekében egyértelmű fizetési felszólítási eljárásokat vezettünk be. Ezeket az eljárásokat precíz értékelési módszerekkel rendszeresen nyomon követjük.

C.5 Likviditási kockázat

C.5.1 A kockázat leírása

A likviditási kockázat a piaci likviditási kockázatból és a refinanszírozási kockázatból tevődik össze. A likviditási kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy egy eszközzel nem lehet elég gyorsan kereskedni ahhoz, hogy a veszteséget megelőzzük vagy a kívánt nyereséget elérjük. A refinanszírozási kockázat akkor jelentkezik, ha egy biztosító képtelen realizálni eszközöket annak érdekében, hogy rendezze pénzügyi kötelezettségeit, amikor azok esedékessé válnak.

C.5.2 Kockázati kitettség

Az alábbi táblázat mutatja a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereséget, ahogyan ezt az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete likviditási kockázatról szóló 295(5) cikke megköveteli.

| Pozíció | 2017 ezer Ft |
|--|------------------|
| Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség | 8,337,497 |
| Ebből nem-életbiztosítás | (701,346) |
| Ebből életbiztosítás | 9,038,843 |

23. táblázat Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség

C.5.3 Kockázatomérés és kockázatcsökkentés

A társaság likviditási pozícióját folyamatosan figyelemmel kísérjük. Annak biztosítására, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. teljesíteni tudja fizetési kötelezettségeit, rendszeres tervezési folyamatot működtetünk, ami gondoskodik arról, hogy a várható cash flow fedezésére megfelelő készpénz összeg álljon rendelkezésre. A tervezési folyamat részeként az UNIQA Biztosító Zrt. likviditási tervet készít. Ennek a tervnek az állandó kiigazítását és figyelemmel kísérését biztosítja a likviditáskezelési folyamat.

C.6 Működési kockázat

C.6.1 A kockázat leírása

A működési kockázat olyan pénzügyi veszteségek kockázatát jelenti, amelyet elégtelen belső folyamatok, rendszerek, személyek vagy külső események okoznak. A jogi kockázat működési kockázat, de a hírnévkockázat és a stratégiai kockázat nem. A jogi kockázat az olyan pénzügyi veszteség kockázata, amely panaszokból, vagy a szerződések, törvények vagy egyéb jogi követelmények alkalmazhatóságának vagy értelmezésének bizonytalanságából ered.

A pénzmosás megelőzése és a terrorizmus finanszírozása témák külön figyelmet kapnak. Az e témával kapcsolatos működési kockázat abból ered, hogy hiányzik vagy nem megfelelő a

beazonosítási, figyelemmel kíséresi és jelentési folyamat, aminek a célja, hogy megelőzze az esetleges pénzmossási műveleteket.

C.6.2 Kockázati kitettség

Az UNIQA Biztosító Zrt. egy sokrétű környezetben létezik, működési kockázatoknak kitéve. Ezeket a kockázatokot rendszeresen, a társaság kockázati katalógusa segítségével azonosítjuk be. Az alábbiakat azonosítottuk jelentős kockázatként:

- Folyamatkockázat, különösen, ami a termékfejlesztést és a kárrendezést illeti
- Emberi erőforrás (HR) kockázatok (munkatársak hiánya, és függés a szükséges know how-val rendelkező egyénektől)
- IT kockázatok (különösen az IT biztonság és az IT terület magas komplexitása, valamint az üzemszünet kockázata)
- Különböző projekt kockázatok

Az alábbi táblázat mutatja a működési kockázatokkal kapcsolatos SCR összetételét 2017. év végén.

| | Megszolgált díj – Bruttó | 2017 Biztosítástechnikai tartalékok – Bruttó |
|---|-----------------------------|--|
| Tárgyév | | |
| Életbiztosítás (unit-linked nélkül) | 3,956,987 | 14,939,761 |
| Nem-életbiztosítás | 35,764,406 | 20,948,465 |
| Előző év | | |
| Életbiztosítás (unit-linked nélkül) | 3,869,568 | |
| Nem-életbiztosítás | 31,417,192 | |
| Működési kockázat megszolgált díjakon / biztosítástechnikai tartalékokon alapuló tőkeszükséglete | 1,231,212 | 695,683 |
| Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások éves költségeinek 25%-a | 579,904 | |
| Működési kockázat | 1,811,116 | |

24. táblázat. Működési kockázat szavatoló-tőkeszükséglete

A fenti táblázatból látható, hogy a tőkeszükséglet domináns összetevője a díjakon alapuló komponens. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségeihez kapcsolódó komponens szintén jelentősen hozzájárul a tőkeszükséglethez.

C.6.3 Kockázatmérés

A működési kockázat kiszámításához az UNIQA Biztosító Zrt. egy faktor-alapú megközelítést alkalmaz az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 204. cikkében leírt standard formulának megfelelően. A működési kockázat tőkeszükségletét a következőképpen számítjuk:

Az alábbi értékek közül az alacsonyabb:

- A működési kockázat alapvető tőkeszükséglete, vagy
- A számított alapvető szavatolótőke-szükséglet 30 százaléka,

plusz az olyan életbiztosítások költségeinek 25 százaléka, amelyeknél a befektetési kockázatot a szerződők viselik (azaz befektetési egységhez kötött üzlet).

A működési kockázat alapvető tőkeszükséglet az alábbi két számítás eredménye közül a nagyobb:

- Biztosítás díj alapú számítás: az életbiztosítási kötelezettségek bruttó megszolgált díjának 4 százaléka (kivéve azokat a biztosítási díjakat, ahol a szerződő viseli a befektetési kockázatot), valamint a nem-életbiztosítási kötelezettségek bruttó megszolgált díjának 3 százaléka. Ezen felül abban az esetben, ha ezek a díjak az előző évihez képest több mint 120 százalékkal növekedtek, további összegeket kell hozzáadni a standard megközelítésnek megfelelően.
- Biztosítástechnikai tartalék alapú számítás: az életbiztosítási kötelezettségek biztosítástechnikai tartaléka bruttó legjobb becslésének 0,45 százaléka (kivéve azokat a tartalékokat, ahol a szerződő viseli a befektetési kockázatot) és a nem-életbiztosítási kötelezettségek biztosítástechnikai tartaléka bruttó legjobb becslésének 3 százaléka.

Ezen felül az UNIQA Biztosító Zrt. folyamatgazdák és szakértők bevonásával működtet egy belső értékelési folyamatot a működési kockázatokra. Ezeket az értékeléseket megtárgyaljuk a vezetéssel és az Igazgatósággal.

C.6.4 Kockázatkonzentráció

A működési kockázaton belül a kockázat koncentrációját rendszeresen értékeljük, ebbe beletartozik például az értékesítési csatornáktól, fő ügyfelektől és kulcsfontosságú munkatársaktól való függés. Az értékelés eredményétől függően megfelelő kontroll intézkedéseket kell működésbe hozni (például kockázat bevállalása, kockázatminimalizálás stb.). Ezen felül a működési kockázatot érintő kockázatkonzentrációk alakulását a következőkkel minimalizáljuk:

- Világos és strukturált irányítási modell megfelelő folyamatokkal
- Fenntartható megfelelőségi feladatkör, amelyet úgy nevezünk, hogy a szabályoknak való megfelelés, valamint
- Egy világosan megállapított és strukturált Belső Kontroll Rendszer

C.6.5 Kockázatcsökkentés

A kockázatcsökkentési intézkedések meghatározása alapvető lépés a működési kockázatokat kezelő folyamatban. Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati stratégiájában a működési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyat „alacsony”-nak osztályozzuk. Ezért az UNIQA Biztosító Zrt. megpróbálja csökkenteni a működési kockázatokat, amennyire csak lehet. A legfontosabb kockázatmérséklési intézkedések a működési kockázatok esetében a következők:

- A Belső Kontroll Rendszer megvalósítása és fenntartása
- A folyamatok optimalizálása és fenntartása
- A munkatársak folyamatos oktatása és képzése, valamint
- Vészhelyzeti tervek kidolgozása.

C.7 Stressz- és szenárióelemzés

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi – a 25. táblázatban bemutatott – meghatározásokat alkalmazza az érzékenységvizsgálatokra, stressz-tesztekre és szenáriókra.

| | |
|-------------------------|---|
| Érzékenységvizsgálat | Kulcsfontosságú teljesítménymutató (key performance indicator, KPI) újraszámítása egy input paraméter változása alapján. A változás nem szignifikáns/extrém, és a hatás lehet pozitív vagy negatív. |
| Szenárió | Egynél több input paraméter változásának hatása valamely KPI-ra. A változás hatása lehet pozitív vagy negatív. A szenáriók általában eseményekhez kapcsolhatók (pl. történelmi szenáriók). |
| Stressz-teszt | Valamely KPI újraszámítása egy input paraméter változása alapján. A változás szignifikáns/extrém, és a hatása negatív. |
| Kombinált stressz-teszt | Valamely KPI újraszámítása egynél több input paraméter változása alapján. A változás szignifikáns/extrém, és a hatása negatív. |
| Fordított stressz-teszt | Egy olyan szenárió meghatározása, amely valamely KPI előre meghatározott negatív változását eredményezi. |

25. táblázat Érzékenységek, stressz tesztek és szenáriók definíciói

Az UNIQA csoport számára fontos kockázatokra, illetve az alacsony kamatkörnyezetre tekintettel az érzékenységelemzés egyik fontos fókusza – az egyéb piaci kockázati szenáriók mellett – a kamaterzékenység. Továbbá, mivel az életbiztosítási kockázatnak fontos szerepe van a társaság kockázati profiljában, életbiztosítási törlési és költségérzékenységeket is kiszámítottunk. Az UNIQA Biztosító Zrt. a 26. táblázatban bemutatott érzékenységeket, stressz-teszteket és szenáriókat értékelte.

| Érzékenység / Stressz teszt /Szenárió | | Hatás |
|---------------------------------------|--|---|
| Sorszám | Főbb érzékenységek | |
| 1 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +100 bázisponttal (LLP-ig) | Szavatolótőke |
| 2 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -100 bázisponttal (LLP-ig) | Szavatolótőke |
| 3 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +50 bázisponttal (LLP-ig) | Szavatolótőke |
| 4 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -50 bázisponttal (LLP-ig) | Szavatolótőke |
| 5 | Végző határidős kamatláb (UFR) esése 100 bázisponttal | Szavatolótőke |
| 6 | Nincs volatilitási kiigazítás | Szavatolótőke és szavatolótőke-szükséglet (SCR) |
| 7 | Részvénysokk | Szavatolótőke |
| 8 | +10%-os devizaárfolyam-sokk | Szavatolótőke |
| 9 | -10%-os devizaárfolyam-sokk | Szavatolótőke |
| 10 | Kamatrések növekedése | Szavatolótőke |
| 11 | Életbiztosítási törlések növekedése | Szavatolótőke |
| 12 | Életbiztosítási törlések csökkenése | Szavatolótőke |
| 13 | Életbiztosítási költségek növekedése | Szavatolótőke |
| 14 | Életbiztosítási költségek csökkenése | Szavatolótőke |

26. táblázat Értékelt érzékenységek, stressz tesztek és szenáriók listája

A szenáriók többsége esetében csak a szavatoló tőkére gyakorolt hatást számítottuk ki. A „Nincs volatilitási kiigazítás” szenárió esetén azonban a szavatolótőke-szükségletet (SCR) is újraszámítottuk.

A 26. táblázatban felsorolt érzékenységeket, stressz-teszteket és scenáriókat az alábbiakban ismertetjük részletesen.

Kamatláb-érzékenységek

A kamatlábakat csak azokra a lejáratokra sokkoljuk, amelyeknél a mögöttes instrumentumok likvidnek vagy közel likvidnek tekinthetők. Az utolsó olyan időpontot, ahol a mögöttes instrumentumok még likvid besorolásúak, az utolsó likvid lejáratnak (last liquid point, LLP) nevezzük. Ezen túl a kamatlábakat extrapoláljuk a változatlan végső határidős kamatláb (ultimate forward rate, UFR) felé közelítve, változatlan konvergenciaperiódust feltételezve. Az UFR értéke az elmúlt évtizedek kamatlábait tükrözi, figyelembe véve az EGT gazdasági fejlődésére vonatkozó előrejelzéseket is. Az UFR értékét csak az "UFR esése 100 bázisponttal" scenárióban stresszeljük.

A kamatlábakra fókuszáló érzékenységek a következők:

1. A hozamgörbe párhuzamos eltolása +100 bázisponttal az utolsó likvid lejáratig (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
2. A hozamgörbe párhuzamos eltolása -100 bázisponttal az utolsó likvid lejáratig (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
3. A hozamgörbe párhuzamos eltolása +50 bázisponttal az utolsó likvid lejáratig (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
4. A hozamgörbe párhuzamos eltolása -50 bázisponttal az utolsó likvid lejáratig (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
5. A végső határidős kamatláb (UFR) esése 100 bázisponttal
6. Az EIOPA által közzétett alapvető kockázatmentes hozamgörbe alkalmazása, volatilitási kiigazítás nélkül

Részvények és részvény alapú instrumentumok

A részvénykitettségekkel kapcsolatban az alábbi érzékenységet számítjuk ki:

7. Általános -30 százalékos sokkot alkalmazunk minden részvényre, beleértve a részvény alapú származtatott termékeket, zártkörű részvénytársaságok részvényeit, fedezeti alapokat, elemekre nem bontható befektetési jegyeket, indexhez kötött értékpapírokat, részesedéseket stb. A Szolvencia II módszertanával ellentétben nem teszünk különbséget 1. típusú részvények, 2. típusú részvények és stratégiai részesedések között.

Külföldi deviza alapú instrumentumok

A külföldi deviza alapú kitettségek esetén az összes devizanemet egyidejűleg sokkoljuk. Nem teszünk kivételt az euróhoz kötött valutákkal. A sokkot minden olyan pozícióra alkalmazzuk, ahol az alaptermék valamilyen külföldi deviza (deviza határidős ügyletek, devizaárfolyam-opciók stb.), illetve ahol a jegyzett devizanem különbözik a helyi adatszolgáltatás devizanemétől. Az alábbi érzékenységekre készítünk számításokat:

8. A külföldi devizák értéke az adatszolgáltatás devizaneméhez viszonyítva 10%-kal emelkedik
9. A külföldi devizák értéke az adatszolgáltatás devizaneméhez viszonyítva 10%-kal csökken

Kamatrések

A kamatrésekre vonatkozó alábbi érzékenységet értékeljük ki:

10. A kamatrések növekedése 100 bázisponttal a hitelminősítéstől függetlenül. Konkrét kitettségek (például államkötvényekre) vonatkozó kivételeket nem alkalmazunk.

Életbiztosítási érzékenységek

Az alábbi életbiztosítási érzékenységeket számítjuk ki:

11. Életbiztosítási törlések 10%-os növekedése
12. Életbiztosítási törlések 10%-os csökkenése
13. Életbiztosítási költségszint 10%-os növekedése
14. Életbiztosítási költségszint 10%-os csökkenése

Az életbiztosítási törlési scenáriókban a sokkok minden olyan ügyfélopciót érintenek, amelyek relevánsak az életbiztosítás törlési kockázat számítása szempontjából.

Eredmények

A 27. táblázat a scenáriók eredményét mutatja, azon belül különösen a szavatoló tőke változását. A szavatolótőke-szükségletet csak abban a scenárióban mutatjuk be, ahol azt újraszámoltuk.

| | (ezer Ft-ban) | Szavatoló tőke | Szavatolótőke változása | SCR |
|---------------------------|--|----------------|-------------------------|------------|
| | Alapeset | 18,726,466 | | 13,289,041 |
| Főbb érzékenységek | | | | |
| 1 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +100 bázisponttal (LLP-ig) | 17,389,484 | -7.1% | |
| 2 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -100 bázisponttal (LLP-ig) | 20,005,212 | 6.8% | |
| 3 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +50 bázisponttal (LLP-ig) | 18,074,335 | -3.5% | |
| 4 | Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -50 bázisponttal (LLP-ig) | 19,405,759 | 3.6% | |
| 5 | Végző határidős kamatláb (UFR) esése 100 bázisponttal | 18,704,922 | -0.1% | |
| 6 | Nincs volatilitási kiigazítás | 18,745,124 | 0.1% | 13,241,458 |
| 7 | Részvénysokk | 17,756,990 | -5.2% | |
| 8 | +10%-os devizaárfolyam-sokk | 18,918,614 | 1.0% | |
| 9 | -10%-os devizaárfolyam-sokk | 18,534,468 | -1.0% | |
| 10 | Kamatrések növekedése | 17,067,208 | -8.9% | |
| 11 | Életbiztosítási törlések növekedése | 17,993,964 | -3.9% | |
| 12 | Életbiztosítási törlések csökkenése | 19,543,268 | 4.4% | |
| 13 | Életbiztosítási költségek növekedése | 16,655,214 | -11.1% | |
| 14 | Életbiztosítási költségek csökkenése | 20,715,273 | 10.6% | |

27. táblázat. Scenáriók eredményei

A fent elemzett érzékenységek közül az életbiztosítási költségek lehetséges kedvezőtlen hatása a legnagyobb, ugyanakkor ez az a kockázat, amit a vezetőség legjobban tud kontrollálni.

C.8 Egyéb jelentős kockázatok

A fent leírt kockázatkategóriákon kívül az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelési folyamatokat határozott meg a stratégiai kockázatra, a hírnévkockázatra és az átterjedés kockázatára.

A hírnévkockázat az a kockázat, hogy veszteséget szenvedünk el a társaság hírnevének esetleges sérülése, imázsának megromlása, vagy az ügyfelek, üzleti partnerek, részvényesek vagy a felügyeleti hatóság negatív percepciója miatt kialakuló általános negatív benyomás eredményeként.

A stratégiai kockázat az a kockázat, ami olyan vezetői döntésekből vagy a vezetői döntések nem megfelelő megvalósításából ered, amik hatást gyakorolnak a jelenlegi/jövőbeli bevételekre vagy a fizetőképességre. Ebbe beletartozik az olyan nem megfelelő vezetői döntésekből eredő kockázat, ami a változó üzleti környezet számításba vételének elmulasztásából ered.

Az átterjedési kockázat annak a lehetősége, hogy más jogi személyeknél előforduló hátrányos hatások befolyásolhatják az UNIQA Biztosító Zrt.-t és viszont. Tekintettel arra a tényre, hogy az átterjedési kockázatnak sok forrása lehet, nincs sztenderdizált megközelítés arra vonatkozóan, hogy miként kell az átterjedési kockázatot kezelni. Először és mindenekelőtt, annak megértése, hogy milyen korreláció létezik a különböző típusú kockázatok között, lényeges ahhoz, hogy beazonosítsuk az esetleges átterjedési kockázatot.

A legfontosabb hírnévkockázatokat, valamint stratégiai kockázatokat a működési kockázatokhoz hasonlóan azonosítjuk be, értékeljük és jelentjük. Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelése ezt követően elemzi, hogy a csoporton belüli átterjedés veszélye fennáll-e.

C.9 Egyéb információk

A kockázati profillal kapcsolatban egyéb közzétennivaló nincs.

D. Szavatolóteke-megfelelési értékelés

A Szolvencia II Irányelvben és a Felhatalmazáson Alapuló Rendeletben megállapított módszereket használjuk a fizetőképességi mérleg kidolgozásához. Ezek a vállalkozás folytatásának elvén alapulnak. Az eszközöket és a forrásokat a Szolvencia II Irányelv 75. cikkének megfelelően értékeljük. Ezért az eszközök értékelése olyan összegben történik, amelyért jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező, egymástól független felek között az eszközök gazdát cserélhetnek. Ahol az elérhető, piaci értéken történő értékelést használunk. Abban az esetben, ha ilyen nem áll rendelkezésre, akkor modell számítások alapján értékelünk. A kötelezettségek értékelése olyan összegben történik, amelyért jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező felek között sztenderd piaci ügylet keretei között a kötelezettségek átruházhatók vagy teljesíthetők. Általában a meglévő üzlet jövőbeli cash flow-inak modellszámításokkal történő értékelési megközelítését alkalmazzuk.

Külföldi pénznem átváltása

A fizetőképességi mérlegben a külföldi pénznemben denominált tételek átértékeléséhez a beszámolási időszakra a Magyar Nemzeti Bank következő átváltási árfolyamait használjuk:

| Forint árfolyam mérlegkészítéskor | |
|-----------------------------------|--------|
| CHF | 265,24 |
| CZK | 12,13 |
| EUR | 310,14 |
| GBP | 349,48 |
| PLN | 74,35 |
| RON | 66,57 |
| USD | 258,82 |

28. táblázat Devizaárfolyamok

D.1 Eszközök

Az alábbi táblázat a társaság eszközállományának összehasonlító értékelését mutatja a Szolvencia II irányelv illetve helyi számviteli előírások szerint, a 2017.12.31-én fennálló állapot alapján.

| Eszközök [ezer Forint] | | Szolvenca II | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--------------------------|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| 1 | Goodwill | n.a. | - | n.a. |
| 2 | Halasztott szerzési költség | n.a. | 3 856 473 | n.a. |
| 3 | Immateriális javak | - | 1 296 251 | - 1 296 251 |
| 4 | Halasztott adókövetelések | 2 827 969 | - | 2 827 969 |
| 5 | Nyugdíjszolgáltatások többlete | - | - | - |
| 6 | Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések | 987 250 | 1 166 560 | - 179 310 |
| 7 | Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével) | 37 345 397 | 33 391 916 | 3 953 481 |
| 7.1 | Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével) | - | - | - |
| 7.2 | Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is | 1 389 727 | 486 633 | 903 094 |
| 7.3 | Részvények | - | - | - |
| 7.3.1 | Részvények – tőzsdén jegyzett részvények | - | - | - |
| 7.3.2 | Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények | - | - | - |
| 7.4 | Kötvények | 34 095 401 | 31 081 147 | 3 014 254 |
| 7.4.1 | Államkötvények | 34 095 401 | 31 081 147 | 3 014 254 |
| 7.4.2 | Vállalati kötvények | - | - | - |
| 7.4.3 | Strukturált értékpapírok | - | - | - |
| 7.4.4 | Biztosítókkal fedezett értékpapírok | - | - | - |
| 7.5 | Kollektív befektetési vállalkozások | 1 853 743 | 1 824 136 | 29 607 |
| 7.6 | Származtatott termékek | 6 526 | - | 6 526 |
| 7.7 | Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével | - | - | - |
| 7.8 | Egyéb befektetések | - | - | - |
| 7.9 | Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök | 94 608 710 | 94 678 827 | - 70 117 |
| 8 | Hitelek és jelzáloghitelek | 15 905 | 15 905 | - |
| 8.1 | Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek | 9 741 | 9 741 | - |
| 8.2 | Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek | 6 163 | 6 163 | - |
| 8.3 | Egyéb hitelek és jelzáloghitelek | - | - | - |
| 9 | Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből: | 10 364 558 | 15 102 185 | - 4 737 627 |
| 9.1 | Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás | 8 957 160 | 12 766 359 | - 3 809 199 |
| 9.1.1 | Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével | 8 950 057 | 12 736 345 | - 3 786 288 |
| 9.1.2 | Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás | 7 103 | 30 014 | - 22 912 |
| 9.2 | Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével | 1 407 162 | 2 335 826 | - 928 665 |
| 9.2.1 | Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések | - | - | - |
| 9.2.2 | Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével | 1 407 162 | 2 335 826 | - 928 665 |
| 9.3 | Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések | 237 | - | 237 |
| 10 | Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések | - | - | - |
| 11 | Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések | 2 257 501 | 3 513 694 | - 1 256 194 |
| 12 | Viszontbiztosítási követelések | 617 489 | 413 085 | 204 404 |
| 13 | Követelések (kereskedési, nem biztosítási) | 810 632 | 848 220 | - 37 588 |
| 14 | Saját részvények (közvetlenül birtokolt) | - | - | - |
| 15 | Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek | - | - | - |
| 16 | Készpénz és készpénz-egyenértékesek | 1 379 256 | 1 379 256 | - |
| 17 | Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök | 852 706 | 1 447 500 | - 594 794 |
| Eszközök összesen | | 152 067 372 | 157 109 872 | - 5 042 500 |

29. táblázat A társaság eszközei 2017.12.31. fordulónapon

Az alábbi eszközosztályok nem szerepelnek az UNIQA Biztosító Zrt. eszközállományában 2017.12.31-i fordulónapon, így ezekhez a kategóriákhoz nem fűzünk megjegyzéseket:

1. Goodwill
5. Nyugdíjszolgáltatások többlete
- 7.1. Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)
- 7.3. Részvények

- 7.7. Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével
- 7.8. Egyéb befektetések
- 8.3. Egyéb hitelek és jelzáloghitelek
- 10. Visszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések
- 14. Saját részvények (közvetlenül birtokolt)
- 15. Szavatolótké-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótké tekintetében esedékes összegek

Az alábbi táblázatok azokat az alapelveket, módszereket és főbb feltételezéseket mutatják be egyedileg az egyes eszközosztályokra vonatkozóan, amelyeken a szolvencia szempontú értékelés alapul, és szemléltetik a jelentős – mind mennyiségi, mind minőségi – különbségeket az éves pénzügyi jelentés helyi számviteli előírások (általánosan elfogadott számviteli elvek) szerinti értékeléséhez képest.

Halasztott szerzési költségek

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|-----------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Halasztott szerzési költség | n.a. | 3 856 473 | |

30. táblázat Halasztott szerzési költségek

A halasztott szerzési költségek azokat a költségeket tartalmazzák, amelyek a biztosítási kockázat vállalása és a biztosítási szerződés értékesítése kapcsán merülnek fel, különösen a szerződés megkötésekor.

A halasztott szerzési költségek a helyi számviteli előírások szerint kerülnek feltüntetésre a mérlegben. Eszerint a nem-életbiztosítási szerződésekre a szerződéskötésre közvetlenül allokkált költségek kerülnek elhatárolásra, figyelembe véve a szerződések várható élettartamát, és az esetlegesen bekövetkező törlések hatásait is. Életbiztosítás esetén a halasztott szerzési költségeket a becsült bruttó nyereség vagy bruttó árrés prognózisa alapján amortizáljuk.

A halasztott szerzési költségeket a Szolvencia II irányelv szerint nulla értéken kell szerepeltetni, ami eltéréshez vezet az értékekben.

Immateriális javak

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Immateriális javak | - | 1 296 251 | - 1 296 251 |

31. táblázat Immateriális javak

Az immateriális javak közé saját fejlesztésű és ellenérték fejében szerzett adatfeldolgozó szoftverek, licencek és szerzői jogok tartoznak. Az immateriális javak amortizációja hasznos élettartamuk alapján történik, meghatározott leírasi idő alatt.

Az immateriális javakat akkor lehet számításba venni a Szolvencia II irányelv alapján, amennyiben külön értékesíthetőek, és a forgalmi értékük megbízható módon megállapítható. Mivel egyik kritérium sem teljesül, ezek az eszközök nem kerültek kimutatásra a szolvencia mérlegben, ami megmagyarázza az értékbeli különbséget.

Halasztott adókövetelések

A halasztott adókövetelések számítása a nemzetközi számviteli szabályok alapján történt. A Szolvencia II és az adómérlegekkel összhangban a szavatolótőke mérlegében szereplő eszközök és források értékelésének időbeli különbségei miatt a halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a Szolvencia II. célokra kerülnek meghatározásra az Uniqa Biztosító Zrt. helyi adószabályai szerint.

A halasztott adókövetelések a szolvencia II értékelésének alapja a IFRS mérlegben szereplő értéke. Ezt az értéket tovább módosítják, a gazdasági és a IFRS szerinti értékelési különbségek(rejtett veszteség szorozva az adókulccsal). Az utóbbi kiigazítások céljaira 9 százalékos effektív adókulcsot számoltak. Az átvitt veszteségek esetében a halasztott adókövetelés akkor kerül elszámolásra ha a jövőbeli elszámolhatóság a belső előrejelzés szerint valószínűsíthető. Az átmeneti különbözetek halasztott adóköveteléseinek belső értékét minden mérlegfordulónapon felülvizsgálják.

A halasztott adóköveteléseket az adómérleg és a szavatolótőke mérlegének eltérő értékelésén alapuló szavatolótőke- mérlegben határozzák meg.

A halasztott adókövetelésekkel nem számoltak az átsorolások során, hogy elkerüljék a halasztott adó követelések és kötelezettségek bruttósítását.

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Halasztott adókövetelések | 2 827 969 | 0 | 2 827 969 |

32. táblázat Halasztott adókövetelések

Nem került halasztott adókövetelés kiszámításra az átsorolásokra, a halasztott adókövetelések és - kötelezettségek bruttósításának az elkerülése érdekében.

Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések | 987 250 | 1 166 560 | - 179 310 |

33. táblázat Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések halmozott értékcsökkenéssel és halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési költségen kerülnek kimutatásra. Amennyiben az adott ingatlan, gép vagy berendezés egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, külön tételként (az ingatlan, gép vagy berendezés fő összetevőiként) kerülnek feltüntetésre.

Az ingatlanok, gépek és berendezések alatt kimutatott tételek nem tartalmazzák a bérelt ingatlanon végzett beruházás aktivált értékét, mert a tételeknek nincs gazdasági értéke, ez magyarázza az értékkülönbséget.

Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is | 1 389 727 | 486 633 | 903 094 |

34. táblázat Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is

A részesedések könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra. A leányvállalatok olyan jogi személyek, amelyek felett a társaság meghatározó befolyást gyakorol. A társaság akkor gyakorol meghatározó befolyást egy leányvállalat felett, ha

- hatalmat tud gyakorolni a társaság felett, amelybe befektetett,
- részesedése alapján változó hozamoknak van kitéve, és
- hatalmának következtében befolyásolni tudja a hozam összegét.

A Szolvencia II irányelv alapján a (Szolvencia II irányelv értékelési elvei szerint megállapított) arányos nettó eszközértéket kell a befektetés értékének tekinteni, amennyiben devizaárfolyam nem játszik szerepet, a „Level 2” rendelet 13. cikkével összhangban.

A konszolidációba nem teljes körűen bevont vagy Csoport szinten nem jegyzett (az UNIQA Csoport konszolidációja szempontjából nem releváns) Részesedéseket nulla értékűnek tekintettük a Szolvencia II irányelv alapján.

A kapcsolt vállalkozásokban fennálló érdekeltségek (a részesedéseket is ideértve) a helyi pénzügyi jelentésekben eredeti tranzakciós költségen kerülnek kimutatásra, ez magyarázza az értékbeli különbséget.

Kötvények

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|-------------------|----------------------|------------------|
| Kötvények | 34 095 401 | 31 081 147 | 3 014 254 |
| <i>Államkötvények</i> | <i>34 095 401</i> | <i>31 081 147</i> | <i>3 014 254</i> |
| <i>Vállalati kötvények</i> | - | - | - |
| <i>Strukturált értékpapírok</i> | | | |
| <i>Biztosítékkal fedezett értékpapírok</i> | - | - | - |

35. táblázat Kötvények

A Szolvencia II irányelv alapján a kötvényeket a mindenkori valós piaci értéken mutatjuk ki, a felhalmozott kamatokat is beleértve, ami az Államadósság Kezelő Központ által közzétett hivatalos napi árfolyamon kerül megállapításra, míg az értékesítési céllal tartott kötvényeket kezdetben vételáron, felhalmozott kamatok nélkül tartjuk nyilván a helyi számviteli előírásoknak megfelelően. A lejáratig tartott kötvényeket a helyi számviteli előírások szerint kezdetben vételáron értékeljük, lineáris amortizáció alkalmazásával: a diszáziót az Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök alatt, míg az ázsiót az Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek alatt tüntetjük fel.

Azokat a kötvényeket, amelyekre vonatkozóan rendelkezésre állt aktív piaci árjegyzés a megfigyelés időpontjában, az adott tőzsdei vagy piaci áron jelenítettük meg változtatás nélkül (piaci árazás módszere). Amennyiben nem áll rendelkezésre aktív piaci árjegyzés, a papír gazdasági értékét összehasonlítható eszközök alapján állapítottuk meg, specifikus paraméterek szükséges korrekciójának a figyelembe vételével (piaci árazás módszere). Amennyiben piaci árazás szerinti értékelés sem volt lehetséges, alternatív értékelési módszereket alkalmaztunk (modell alapú értékelés).

Értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|-------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Kollektív befektetési vállalkozások | 1 853 743 | 1 824 136 | 29 607 |

36. táblázat Értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások

A befektetési alapokat az alapkezelő által közzétett utolsó rendelkezésre álló napi nettó eszközérték alapján értékeljük, külföldi, nem helyi devizában jegyzett befektetési alapok esetén az adott árfolyammal felszorozva.

Származtatott termékek

A származtatott termékek között OTC piaci deviza opció szerepel. A szolvencia II-ben az értékük, az opciót kiíró partnertől kapott legutóbbi elérhető piaci ár. A helyi számviteli politikában a származtatott termékek nem szerepelnek a mérlegben ezért nincsenek kimutatva az eszközök között.

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök | 94 608 710 | 94 678 827 | - 70 117 |

37. táblázat Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket valós értéken jelenítjük meg a helyi pénzügyi kimutatásokban és a szolvencia szempontú mérlegben egyaránt. A helyi pénzügyi kimutatások (2017.12.30.) illetve a Szolvencia II irányelv szerinti megfigyelési dátum (2017.12.31.) egymástól való eltérése kisebb értékkülönbségeket eredményez.

Hitelek és jelzáloghitelek

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|---------------|----------------------|-------------|
| Hitelek és jelzáloghitelek | 15 905 | 15 905 | - |
| <i>Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek</i> | <i>9 741</i> | <i>9 741</i> | <i>-</i> |
| <i>Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek</i> | <i>6 163</i> | <i>6 163</i> | <i>-</i> |
| <i>Egyéb hitelek és jelzáloghitelek</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |

38. táblázat Hitelek és jelzáloghitelek

Szerepeltetésük esetén az ilyen eszközök könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra a helyi számviteli előírások szerinti és a Szolvencia II irányelv szerinti mérlegben egyaránt.

Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek

| [ezer Forint] | Szolvenca 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---|-------------------|----------------------|--------------------|
| Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek | 10 364 558 | 15 102 185 | - 4 737 627 |
| Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás | 8 957 160 | 12 766 359 | - 3 809 199 |
| <i>Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével</i> | 8 950 057 | 12 736 345 | - 3 786 288 |
| <i>Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás</i> | 7 103 | 30 014 | - 22 912 |
| Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével | 1 407 162 | 2 335 826 | - 928 665 |
| <i>Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések</i> | - | - | - |
| <i>Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével</i> | 1 407 162 | 2 335 826 | - 928 665 |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések | 237 | - | 237 |

39. táblázat Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek

A „viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek” tétel a biztosítástechnikai tartalékok viszontbiztosítási részét foglalja magában. A biztosítástechnikai tartalékok Szolvenca II szerinti gazdasági értékelése – azaz a diszkontált legjobb becslés módszer – alapján a viszontbiztosítási megtérülések értéke a viszontbiztosító partnerektől származó jövőbeli kármegtérülések pénzáramainak és a jövőbeli viszontbiztosítási díjnak a különbözetét jeleníti meg.

A jelen gazdasági mérlegben a következő technikai megközelítéseket használtuk:

- Kártartalékból megtérülő összegek a nem-életbiztosításban és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosításban: A megtérülő pénzáramokat az előrejelzett bruttó pénzáramokból számítjuk közelítő bruttó-nettó arányszámok alkalmazásával, amelyeket a számviteli beszámolóban szereplő függőkártartalékok alapján határozunk meg üzletáganként. A partner általi nemteljesítés miatti korrekciót a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 61. cikkében leírt egyszerűsített módszerrel számítjuk ki.
- Díjtartalékból megtérülő összegek a nem-életbiztosításban és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosításban: A megtérülő pénzáramokat a legjobb becslés feltevéseinek megfelelően modellezzük, beleértve a viszontbiztosítási pénzáramok modellezését az UNIQA nem-élet részleges belső modell (partial internal model, PIM) viszontbiztosítási modellje alapján. Ezáltal explicit módon modellezzük mind az arányos, mind pedig a nem arányos viszontbiztosítási szerződések hatását a jövőbeli kárkifizetésekre. A kármegtérüléseken kívül a viszontbiztosítási jutalékokat és az újra érvénybe helyezési díjakat is figyelembe vesszük a megtérülések pénzáramában. A partner általi nemteljesítés miatti korrekciót a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 61. cikkében leírt egyszerűsített módszerrel számítjuk ki.
- Nem-életbiztosítási járadéktartalékokból megtérülő összegek (az életbiztosítási tartalékok viszontbiztosítóra eső részén belül): A megtérülő pénzáramokat az előrejelzett bruttó pénzáramokból számítjuk közelítő bruttó-nettó arányszámok alkalmazásával, amelyeket a számviteli beszámolóban szereplő járadéktartalékok alapján határozunk meg üzletáganként. A partner általi nemteljesítés miatti korrekciót a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 61. cikkében leírt egyszerűsített módszerrel számítjuk ki.
- Életbiztosítási tartalékokból megtérülő összegek: Az életbiztosítási tartalékok viszontbiztosítóra eső részét csekély jelentőségűnek tekintjük, és jelenleg nem modellezzük a cash flow előrejelzési modellekben. A kártartalék viszontbiztosítóra eső része az egyetlen élet ági viszontbiztosítási megtérülés, amelyet figyelembe veszünk a gazdasági mérlegben; ezt a számviteli beszámoló szerinti összeggel közelítjük.

Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---|--------------|----------------------|-------------|
| Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések | 2 257 501 | 3 513 694 | -1 256 194 |

40. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések

Ebben a tételben a biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések szerepelnek. A helyi számviteli előírások szerinti összeg korrekcióra kerül a gazdasági mérlegben a törlési tartalék miatt, a biztosítási díjkövetelések értékvesztése várható gazdasági hatásának a tükrözése érdekében.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása a helyi számviteli előírások szerinti év végi mérlegben biztosítási díjköveteléseket tartalmaz, amelyek biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelésként kerülnek átsorolásra.

Viszontbiztosítási követelések

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Viszontbiztosítási követelések | 617 489 | 413 085 | 204 404 |

41. táblázat Viszontbiztosítási követelések

Ez a tétel azokat a viszontbiztosítókkal szembeni követeléseket tartalmazza, amelyek nem kerültek a Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések kategóriába. Az értékelés a helyi számviteli előírások szerinti könyv szerinti értéken alapul, amely korrekcióra kerül a gazdasági mérlegben a viszontbiztosítókra eső törlési tartalék miatt, a viszontbiztosítói díjak a közvetlen díjkövetelések értékvesztése miatti várható visszaírásának a tükrözése érdekében.

Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Követelések (kereskedési, nem biztosítási) | 810 632 | 848 220 | - 37 588 |

42. táblázat Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

Ez a tétel az összes olyan követelést tartalmazza, amely nem biztosítási tevékenységből származik. Szerepeltetésük esetén az ilyen eszközök könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra.

A kis különbség a helyi számviteli előírások szerint a Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) sorba került.

Készpénz és készpénz-egyenértékesek

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|-------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Készpénz és készpénz-egyenértékesek | 1 379 256 | 1 379 256 | - |

43. táblázat Készpénz és készpénz-egyenértékesek

E tétel alatt a bankszámlák egyenlege, csekkek és készpénz kerülnek kimutatásra. Az értékelés olyan gazdasági értéken történik, amely megfelel a névleges értékeknek. Nincsen eltérés a Szolvencia II

irányelvhez képest. A devizában meghatározott készpénz egyenlegek felszorzásra kerülnek a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos árfolyammal.

Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök

| Eszközök [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök | 852 706 | 1 447 500 | - 594 794 |

44. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök

Az Egyéb eszközökbe tartozik az összes olyan eszköz, amely az eszköz oldal egyetlen más tételébe sem került besorolásra. A gazdasági értékelés szempontjából az e soron megjelenített helyi számviteli előírások szerinti tételekből levonásra kerülnek a befektetésből származó bevételek aktív időbeli elhatárolásai és a lejáratig tartott kötvények nem realizált nyeresége (mivel az utóbbi tételek az adott befektetés forgalmi értéke részének tekintendők).

A bevételek aktív időbeli elhatárolása a helyi számviteli előírások szerinti év végi mérlegben biztosítási díjköveteléseket is tartalmaz, amelyek biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelésként kerülnek átsorolásra.

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

A kötelezettségek típusa miatt az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítástechnikai tartalékainak értékelése kizárólag „legjobb becslés + kockázati ráhagyás” módszerrel történik. A „technikai pénzáram replikálása pénzügyi eszközökkel” és így az egészben történő értékelés a Biztosító számára nem alkalmazott módszer.

A tartalékok legjobb becslésen alapuló kalkulációja az IFRS vagy a helyi GAAP szerinti biztosítástechnikai tartalékok gazdasági szempontú átértékelése. A legjobb becsléshez tartozó feltételezések felhasználásával a jövőbeni pénzáramok kalkulációja során (a konzervatív értékelési feltételezések helyett), megkapható a tartalékok vagy kötelezettségek úgynevezett legjobb becslése. Az opciókat és garanciákat (TVFOG), ahol relevánsak, tartalmazza a tartalékok legjobb becslése.

A következő táblázat az UNIQA Biztosító Zrt. Szolvencia II szerinti tartalékait mutatja be, összehasonlítva a helyi számviteli szabályok szerint meghatározott megfelelő tartalékokkal, 2017. 12.31-én.

Biztosítástechnikai tartalékok értékelése

| Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft] | Szolvenca II | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---|-------------------|----------------------|---------------------|
| 1 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | 21,457,743 | 25,655,773 | - 4,198,031 |
| 1.1 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) | 21,121,121 | 24,750,937 | - 3,629,816 |
| 1.1.1 <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 1.1.2 <i>Legjobb becslés</i> | <i>20,625,773</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 1.1.3 <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>495,348</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 1.2 Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) | 336,622 | 904,837 | - 568,215 |
| 1.2.1 <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 1.2.2 <i>Legjobb becslés</i> | <i>322,692</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 1.2.3 <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>13,930</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 2 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | 15,129,162 | 16,501,965 | - 1,372,803 |
| 2.1 Biztosítástechnikai tartalékok - egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések) | 600,356 | 720,584 | - 120,228 |
| 2.1.1 <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 2.1.2 <i>Legjobb becslés</i> | <i>600,356</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 2.1.3 <i>Kockázati ráhagyás</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 2.2 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az egészségbiztosítás és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | 14,528,806 | 15,781,381 | - 1,252,575 |
| 2.2.1 <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 2.2.2 <i>Legjobb becslés</i> | <i>14,339,405</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 2.2.3 <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>189,401</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 3 Biztosítástechnikai tartalékok - indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | 85,149,859 | 97,611,734 | - 12,461,875 |
| 3.1 <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 3.2 <i>Legjobb becslés</i> | <i>80,890,365</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| 3.3 <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>4,259,494</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |

| | | | | |
|--|---|--------------------|--------------------|---------------------|
| 4 | Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb | n.a. | 1,456,267 | n.a. |
| Összes Biztosítástechnikai tartalék | | 121,736,763 | 141,225,739 | - 19,488,975 |

45. táblázat Technikai tartalékok értékelése

A következő bekezdések a szolvencia mérleghez használt értékeléseknek alapjául szolgáló elveket, módszereket és fő feltételezéseket mutatja be, külön-külön a nem-életbiztosítások és életbiztosítások biztosítástechnikai tartalékára vonatkozóan. Továbbá, kvantitatív és kvalitatív magyarázatot adnak az eredménykimutatás helyi számvitel szerinti értékeléséhez viszonyított jelentős eltérésekre.

D.2.1 Nem-életbiztosítási technikai tartalékok

A biztosítástechnikai tartalékok értékelésének módszereit a Csoport által meghatározott standardok szabályozzák, amelyeket az UNIQA Biztosító Zrt is alkalmaz. A nem-életbiztosítási módszerek használatosak a vagyonbiztosításhoz hasonló módon működő egészségbiztosítási ágazatban (NSLT egészségbiztosítás).

A Szolvencia II a biztosítástechnikai tartalékok következő tételeit különbözteti meg:

1. Kártartalék
2. Díjtartalék
3. Kockázati ráhagyás

A biztosítástechnikai tartalékok számításakor a Biztosító a Felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkében megjelölt minden költséget tekintetbe vesz:

- Szerzési költségek
- Igazgatási költségek
- Kárrendezési költségek

A jövőbeni költséghányad feltételezések a cash-flow előrejelzéseken belül, az UNIQA Biztosító Zrt. üzleti terveiben szereplő, tervezett költségeken alapulnak.

Az egyes tételek értékelésére a Biztosító különböző módszereket alkalmaz:

Kártartalék

A függőkárok becsléséhez homogén kockázati csoport struktúrát alkalmaz a Társaság, aminek meghatározása a termékek jellegének és kockázati profiljának figyelembevételével történik. A homogén kockázati csoport struktúra harmonizál a helyileg alkalmazott kontrolling és számviteli csoportosításokkal. A viszontbiztosítási struktúra képezi a homogén kockázati csoport struktúra alapját, jóllehet utóbbi kevésbé részletes. A homogén kockázati csoport struktúrát évente egyszer felülvizsgálja az Aktuáriusi Osztály, és az érintett termékért felelős osztály.

A még rendezetlen kárigényekre képzett tartalékok értékelésének alapját a homogén kockázati csoportonkénti kifizési háromszögek és atipikus károkról gyűjtött egyedi információk képezik. Széles körben elismert statisztikai módszerekkel történik a legjobb becslés értékelése (ha alkalmazható):

- Lánc-létra;
- Munich lánc-létra;

- Cape Cod; és
- Bornhuetter-Ferguson.

Ezek a módszerek elérhető éves vagy negyedéves bontásban, illetve ráfordítási és kifizetési adatokkal egyaránt kiszámításra kerülnek.

Amennyiben ezek a módszerek nem megfelelőek (pl. olyan szegmensekben, ahol kevés a rendelkezésre álló adat), egyéb, a legjobb gyakorlatnak megfelelő módszert alkalmaz a Társaság (pl. kárgyakoriság /átlagkár alapján).

A regresszek és kárhoz rendelhető kárrendezési költségek az alapadatok részét képezik. A regresszek befolyási valószínűségekkal korrigálva szerepelnek. A Biztosító a járadékokat egyösszegű kifizetésként veszi figyelembe a nem-életbiztosítási függőkár tartalék kalkulációja során.

A nagy károk kezelése elkülönítve történik az ipari ágazatban, ahol a legnagyobb károk jellemzően előfordulhatnak. A katasztrófa (CAT) károk nincsenek jelölve a legjobb becslés kalkulációjában, ezek becslése más károkkal közösen történik.

A Biztosító a tartalékok diszkontált legjobb becslésének meghatározásához cash-flow mintákat használ, amiket a kárkifizetések kifizetési háromszögeiből állapít meg és megfelelő görbével illeszt. Három különböző módszer áll a modellező rendelkezésére, amelyből kiválaszthatja a megfelelőt, illetve lehetősége van a múltbeli pénzáram minta használatára vagy manuális korrekcióra. A nem diszkontált legjobb becslést és pénzáram mintákat a Csoport biztosításmatematikusi vizsgálgják felül.

Díjtartalék

A díjtartalék kalkulációs folyamata a részleges belső modell (PIM) szerves részét képezi, és a standard formulához is használatos.

A Biztosító a díjtartalék kalkulációja során a következő díjkategóriákat – és kapcsolódó kötelezettségeket – veszi figyelembe:

- meg nem szolgáltat díj; és
- meglévő szerződések (elindult és még nem elindultak is) jövőben esedékessé váló díjai (ezeknek a tartalékoknak a modellezése a pénzáramok modellezésével történik a szerződés határain belül, törlések figyelembe vételével)

A jövőbeni díjak figyelembe vétele a szerződés határain belül történik, amit a Bizottság 2015/35 sz. felhatalmazáson alapuló rendeletének 18. cikke definiál. Gyakorlatban, a szerződés határa nem-életbiztosítás esetében az a jövőbeni dátum, ahol a társaságnak jogában áll a szerződés egyoldalú megszüntetése. A Biztosító az egy- és többéves szerződéseket a díjtartalék-képzés során elkülönítve veszi figyelembe, a törléseket megkülönbözteti a szerződés határoktól. A jövőbeni díj pénzáramok kiigazítására szolgáló várható törlési arány meghatározása a múltbeli tapasztalatokon alapul.

A jövőbeni károk modellezése a PIM-mel konzisztens. A károk eloszlásainak meghatározása a múltbeli kártapasztalatokon alapul. A legmegfelelőbb eloszlás kiválasztásában statisztikai illeszkedési kritériumok nyújtanak segítséget. Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre kellő mennyiségű múltbeli tapasztalat, szakértői becsléseket alkalmazunk. A díjtartalékok kiszámításánál felhasznált homogén kockázati csoport struktúra jóval részletesebb a függőkár-tartalékok esetében alkalmazottnál, azzal a céllal, hogy pontosabban tükrözze a viszontbiztosítási struktúrát. A károknak háromféle típusát különböztetjük meg – tömegkárok, nagykárok és katasztrófa károk. A tömegkárok modellezése a teljes kárösszegre illesztett eloszlással történik, míg a kárgyakoriság/kárnagyság

megközelítés használatos a nagy károk modellezése esetében. A Biztosító a katasztrófa károkat külső természeti katasztrófa modellekből generált eseménykészletekből állapítja meg, vagy (nyári vihar kockázat esetében) belső kárgyakoriság-kárnagyság megközelítéssel paraméterezi. A jövőbeni kárigények kifizetési mintáit külön-külön állapítjuk meg homogén kockázati csoport és kártípus szerint, múltbeli tapasztalaton alapuló háromszög módszerekkel.

A működési költségek a tervezési feltevésekkel konzisztensen modellezettek. A várható jövőbeni szerzési költség, díjvisszatérítés és biztosítási adó pénzáramok a szerződés határain belül, szintén a díjtartalék-kalkuláció részélt képezik.

Kockázati ráhagyás

A kockázati ráhagyás kalkulációja a Társaság biztosítási kötelezettségeit átvevő hipotetikus referenciavállalkozás összes jövőbeni tőkeköltségének jelenértékeképpen történik, a Szolvencia II évi 6%-os standard tőkeköltség mértékén számítva.

A Bizottság 2015/35 sz. felhatalmazáson alapuló rendeletének 38. cikke (1) bekezdésének értelmében, feltételezzük, hogy egy nem-életbiztosító referencia vállalkozás veszi át a nem-életbiztosítási tevékenységeket; ennek megfelelően feltételezett, hogy a nem-életbiztosítási járadékokat a nem-életbiztosító referencia vállalkozásra ruházzák át. A referencia vállalkozásokat a hipotetikus portfólió átruházása előtt üresnek feltételezzük. Az átruházást követően, a referencia vállalkozások felemelik figyelembe vehető szavatoló tőkéjüket a fennmaradó élettartam során fennálló biztosítási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke-szükséglettel azonos szintre. A Bizottság 2015/35 sz. felhatalmazáson alapuló rendeletének 38. cikke (1) bekezdésének értelmében, azt is feltételezzük, hogy a referencia vállalkozások nem vállalnak további biztosítási kötelezettséget a meglévő szerződés határain belül (azaz, a feltételezés szerint a szerződéseket az első lehetséges jövőbeni időpontban megszüntetik, amikor az a társaságnak egyoldalúan jogában áll).

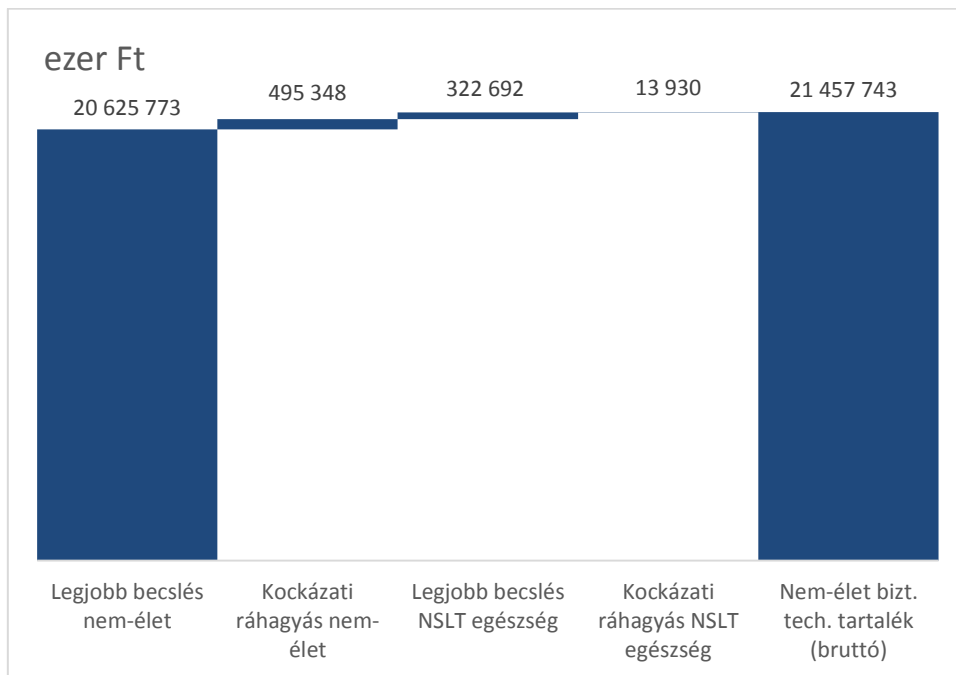
A referenciavállalkozások jövőbeni szavatoló tőke-szükségeinek közelítő becslése az egyes vonatkozó kockázati modulok (vagy almodulok) érintett kockázati tényező(k) előrejelzett értékével történő arányosításával zajlik.

Bizonytalansági fok

A biztosítástechnikai tartalékok kiszámítására használt paramétereket és feltételezéseket természetes bizonytalanság jellemzi, a szolgáltatások és költségek lehetséges változásaiból, valamint a gazdasági feltételezésekből, például a diszkont kamatlábakból eredően.

Mivel az UNIQA kidolgozott egy részleges belső modellt, amely számszerűsíti a nem-életbiztosítási kockázatokat, a biztosítástechnikai eredmény teljes eloszlása rendelkezésre áll, és támpontul szolgál a legjobb becslés tartalék volatilitásának megértéséhez.

A legjobb becslés 2017.12.31-i értékelési időpont szerinti áttekintése



16. ábra Nem-életbiztosítási és NSLT egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai

A legjobb becslés szerinti tartalékokat főként a kártartalékok határozzák meg, a díjtartalékok csak kis részét képezik. A Társaság a biztosítástechnikai tartalékok kiszámítása során nem alkalmazott jelentős egyszerűsített módszereket. Ugyanez vonatkozik a kockázati ráhagyás kalkulációjára is.

Nem-életbiztosítási és NSLT egészségbiztosítás bruttó biztosítástechnikai tartalékainak egyeztetése a helyi számviteli mérleggel

| Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft] | Szolvenca II | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|-------------------|----------------------|--------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | 21,457,743 | 25,655,773 | - 4,198,031 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) | 21,121,121 | 24,750,937 | - 3,629,816 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>20,625,773</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>495,348</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) | 336,622 | 904,837 | - 568,215 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>322,692</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>13,930</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |

46. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok értékelése

A nem-életbiztosítások esetében a Szolvencia II szerint a biztosítástechnikai tartalékok alacsonyabbak, mint a helyi számvitel szerint számítottak. Ennek fő okai:

- A függőkár tartalékok számítása a Szolvencia II keretében diszkontálva történik, aminek jelentős hatása van, mivel a hosszú távú felelősségbiztosítások tartalékszintje magas.
- Az elszámolásban megjelenő meg nem szolgált díj (UPR) – az IFRS szerinti és a helyi számviteli szabályokkal összhangban – a díjtartalék legjobb becslésének feleltethető meg. Mivel Szolvencia II szerint a teljes UPR nem tartalékolható, csak egy kisebb rész a kárigényekkel és fix költségekkel csökkentetten, a Szolvencia II-ben átértékelési hatás jelentkezik. A szerzési jutalékok már kifizetésre kerültek, így már nem kell figyelembe venni azokat a pénzáramban.
- A nettó kötelezettségek kiszámításakor a Társaság figyelembe veszi a külső viszontbiztosítási tevékenységet.

A következő táblázat összehasonlítja az előző és a jelenlegi értékelési periódus Szolvencia 2 biztosítástechnikai tartalékait.

| Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft] | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | 19,235,158 | 21,457,743 | 2,222,585 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) | 18,956,925 | 21,121,121 | 2,164,196 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | - | - |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>18,324,286</i> | <i>20,625,773</i> | <i>2,301,487</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>632,639</i> | <i>495,348</i> | <i>- 137,291</i> |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) | 278,233 | 336,622 | 58,389 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | - | - |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>223,640</i> | <i>322,692</i> | <i>99,052</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>54,593</i> | <i>13,930</i> | <i>- 40,663</i> |

47. táblázat.Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása

A Szolvencia II szerinti nem-élet technikai tartalékok emelkedését leginkább a díjtartalék emelkedése okozza. Ennek hátterében a növekvő portfólió áll.

A következő táblázat a helyi számviteli értékekhez viszonyítva mutatja a Szolvencia II biztosítástechnikai tartalékokat, a nem-életbiztosítási terület legnagyobb üzletágaira bontva:

| ezer Ft | Szolvencia II | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---|-------------------|----------------------|--------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | 21,457,743 | 25,655,773 | - 4,198,031 |

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|----------|------------------|
| Gépjármű- felelősségbiztosítás | 11,003,285 | 12,745,715 | - | 1,742,431 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | <i>n.a.</i> | <i>12,745,715</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>10,827,373</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>175,912</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| Egyéb gépjárműbiztosítás | 3,595,752 | 3,713,909 | - | 118,157 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | <i>n.a.</i> | <i>3,713,909</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>3,507,354</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>88,397</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása | 3,818,396 | 3,030,801 | | 787,595 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | <i>n.a.</i> | <i>3,030,801</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>3,611,961</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>206,435</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| Általános felelősségbiztosítás | 2,052,155 | 3,038,159 | - | 986,004 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | <i>n.a.</i> | <i>3,038,159</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>2,039,270</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | <i>12,886</i> | <i>n.a.</i> | | <i>n.a.</i> |

48. táblázat Biztosítástechnikai tartalékok a legnagyobb nem-élet üzletágakra vonatkoztatva

Az üzletáganként bemutatott értékelési eltérések oka azonos a társaság szintjén korábban már ismertettekkel. A legnagyobb hatás a két leghosszabb távú üzletágban, a gépjármű és az általános felelősségbiztosítás terén jelentkezik.

D.2.2 Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai

A biztosítástechnikai tartalékok értékelési módszereinek ismertetése

A legjobb becslés szerinti tartalék értelmezhető úgy, mint a helyi szabályozásban előírt tartalék az összes óvatos feltételezés nélkül.

Így, a tartalékok átértékelése a prudens feltételezések (pld. halálozás, költségek) legjobb becslés szerinti feltételezésekre cserélését jelenti. Az ekvivalencia-elv értelmében, az életbiztosítási tartalék úgy definiálható, mint a jövőbeni szolgáltatások jelenértékének és a jövőbeni díjak jelenértékének különbsége. Ezek a jövőbeni pénzáramok a legjobb becslés szerinti feltételezésekkel számolva jönnek létre, és így kapjuk azt a tartalékot, amit legjobb becslésnek vagy legjobb becslés kötelezettségnek nevezünk.

Befektetési egységhez kötött életbiztosítások (UL)

A Biztosító a legjobb becslés számítása során a jövőbeni pénzáramokat determinisztikus módon modellezi. A biztosítási termékek homogén kockázati csoportokként vannak modellezve, és minden modellpont egy-egy biztosítási szerződésnek felel meg. A befektetési hozam (egység-növekedés) számításához használt feltételezések konzisztensek a kockázatmentes határidős kamatlábakkal. Közel az összes befektetési egységhez kötött biztosítási szerződésre kiterjed a modell; a Társaság a minimális lefedetlen portfóliórész figyelembevételéhez a Unit Linked tartalék arányában történő skálázást alkalmaz.

Hagyományos életbiztosítások nyereségrészesedéssel (WP)

A Társaság sztochasztikus módon modellezi a jövőbeni pénzáramokat. A sztochasztikus modellezés számításgényes volta miatt, a Biztosító a termékeket klaszterezi és a biztosítási szerződéseket modellpontokba csoportosítja. A számításokhoz kockázatmentes referencia kamatlábakra kalibrált, kockázat-semleges sztochasztikus gazdasági forgatókönyvkészletet alkalmaz. Az egyenértékű gazdasági szcenárió a részletesebb determinisztikus kötelezettség modellere van kalibrálva. Az eszközoldali modellt tükrözi az aktuális befektetési mix-et, és a Csoport piaci kockázatkezelési preferenciáival konzisztens menedzsment szabályokat. A sztochasztikus eszköz-kötelezettség modellel valóság-hűbben modellezhetők a jövőbeni diszkrécionális nyereségrészesedések (FDB) illetve a pénzügyi opciók és garanciák időbeni értéke (TVFOG), mint egy determinisztikus modellel. Egyes termékekre nem terjed ki a modell; a Biztosító a minimális lefedetlen portfóliórész figyelembevételéhez a helyi számvitel szerinti tartalékot alkalmazza.

Hagyományos életbiztosítások nyereségrészesedés nélkül (WoP)

A Társaság a legjobb becslés számítása során a jövőbeni pénzáramokat determinisztikus módon modellezi. A biztosítási termékek homogén kockázati csoportokként jelennek meg, és a minden modellpont egy-egy biztosítási szerződésnek felel meg. Egyes termékekre nem terjed ki a modell; a Biztosító a minimális lefedetlen portfóliórész figyelembevételéhez a helyi számvitel szerinti tartalékokon alapuló skálázási tényezőt alkalmaz.

Életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt (SLT) egészségbiztosítás

A legjobb becslés közelítése a helyi számviteli (Szolvencia I) matematikai tartalékokkal és függőkár-tartalékokkal történik.

Nem-életbiztosítási járadékok

A Társaság a nem-életbiztosítási járadékok legjobb becslését a jövőbeli pénzáramok modellezésével kalkulálja. A halandósági rátákat a 2002-es magyarországi halandósági táblázat szolgáltatja, amit a Társaság kiegészít 120 évre az osztrák halandósági adatok alapján. A jövőbeli pénzáramok 5% költségterhet tartalmaznak.

Feltételezések

A legjobb becslésre vonatkozó feltételezések meghatározása a múlt, a jelen és a jövőben várható eseményeken alapszik, illetve más lényeges adatokat is figyelembe vesz. A legjobb becslés feltételezéseket számos célra felhasználjuk, úgy mint, kötelezettség megfeleléségi teszt (LAT) és Embedded Value (EV) jelentés. A Társaság ezeket a feltételezéseket évente felülvizsgálja és frissíti, illetve minden termékcsoporthoz külön veszik figyelembe.

Nyereségrészesedés

A Társaság a hozamok bizonyos százalékát, a garantált technikai kamaton felül szétosztja a kötvénytulajdonosok között. A százalékot a termék szerződési feltételei határozzák meg. A jelenleg meglévő termékek esetében ez 80%, 85% vagy 90%. A legjobb becslés céljára a termékenkénti tényleges százalékérték kerül felhasználásra. A Biztosító a deklarált bónuszokat a három lehetséges megoldás egyike szerint kezeli, terméktől függően. A három termékcsoporthoz nyereségrészesedés szempontjából: Biztosítási összeg növelés, Revalorizáció és Nyereségszámla. Ezeket külön kezelik a jövőbeli pénzáramok modellezésénél a termék szerződési feltételei szerint.

Költségek

A költség feltételezések az értékelés dátumát megelőző években felmerült tényleges költségeken alapulnak. A költségek felosztása kezdeti és folyamatos költség feltételezésekre valós adatokon alapszik. A Társaság a költségeket megbontja terméktípusonként, valamint attól függően, hogy rendszeres vagy egyszeri díjas szerződésenként.

A jövőben nem várható, rendkívüli költségek nem szerepelnek a költségfelosztásban. A jövőben várható további költségek szerepelnek a költségfeltevésben.

A fenntartási költségeket a Vállalat a tényleges összes költségéből vezeti le az alábbi tényezőkkel kiigazítva, majd szerződésekre allokálja fix összegként a típusonként (rendszeres-, folyamatos díjas, ...) várható átlagos szerződésszámra alapozva :

- határozott idejű szerződések éves költsége éves díjuk 20%-án kalkulálva.
- csoportos szerződések éves költsége, éves díjuk 5%-án kalkulálva.

A fenti költségfeltevésekre jövőbeni inflációt alkalmaz a Társaság a Magyar Nemzeti Bank által előre jelzett inflációnak megfelelő mértékben.

Törlés

A törlési arányok a múltbeli törlési arányok elemzésén alapulnak, főként az elmúlt években tapasztalt törlési arányok átlagán. Új termékek esetében, a törlési arányok hasonló termékek feltételezésein alapulnak.

Az általunk alkalmazott törlési és díjmentesítési arányok a megelőző évek tapasztalatain alapulnak. Az elemzés a kötvények darabszámán alapul.

A törlési arányok kiszámítása függetlenül történik értékesítési csatornákra, díjfizetési gyakoriságra, technikai kamatra (csak tradicionális termékek esetében) és szerződés korára. A díjmentesítési arányok modellezése értékesítési csatornáktól és szerződés korától függően készülnek. Túl kevés adattal rendelkező szegmensek esetében, összesített alapon végezzük a becsléseket (azaz pl. az összes díjfizetési gyakoriságra együttesen, technikai kamatlábakra együttesen stb.).

Felállítottuk a szerződés törlések kifutási háromszögeit, a biztosítási szerződés indulási éve és a szerződés kora alapján, és az extrapoláláshoz szakértői becslést alkalmaztunk. A kifutási háromszög megközelítéssel figyelembe tudjuk venni a naptári év hatásait (pld. deviza hitelek visszafizetési lehetőségének hatása 2011 végén), biztosítási szerződés indulási évének hatásai (gyenge vagy dinamikus értékesítési tevékenység stb.).

Jutalék

A jutalékok becslése az üzleti partnerekkel ténylegesen fennálló jutalék megállapodások alapján történik.

Halandóság és rokkantság

A halandósági és rokkantsági feltételezések a jövőbeni események legjobb becslésén alapulnak. Ezért a múltbeli fejleményeket is figyelembe veszik. Ha ez az információ nem elegendő, az ágazatban bekövetkező fejleményeket is fel kell használni.

Kamatláb feltételezések

A kamatláb feltételezéseket a tartalékok legjobb becslés szerinti kalkulációja során, a Szolvencia II értelmében, a Társaság a megadott kockázatmentes kamatlábakból határozza meg. A kamatláb

feltételezések vannak a legerősebb hatással a legjobb becslés szerinti tartalékokra a tradicionális életbiztosítási ágazatban. Az előző évvel összevetve, a kamatláb feltételezések a következőképpen változtak:

Kockázatmentes kamatlábak 2017 (volatilitási kiigazítás nélkül)

| Év | EUR | HUF |
|----|------------|-------|
| 1 | - 0.36% | 0.01% |
| 5 | 0.21% | 1.08% |
| 10 | 0.80% | 2.06% |
| 15 | 1.18% | 2.97% |
| 20 | 1.36% | 3.49% |
| 25 | 1.65% | 3.74% |

49. táblázat Kamatláb feltételezések

Kockázati ráhagyás

A kockázati ráhagyást az összes jövőbeni tőkeköltség jelenértékeként számítja a Társaság. Ezáltal, a jövőbeni szavatolótőke szükségletek a legjobb becslés elkészítésének analógiájára frissülnek. A A tőkeköltség fixen 6%. A Biztosító azzal feltételezéssel él miszerint az összes piaci kockázat fedezhető.

A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 38. cikkének (1) bekezdése értelmében, feltételezzük, hogy egy életbiztosító referencia vállalkozás veszi át az életbiztosítási tevékenységeket, míg egy nem-életbiztosító referencia vállalkozás veszi át a nem-életbiztosítási tevékenységeket; ennek megfelelően feltételezett, hogy a nem-életbiztosítási járadékokat a nem-életbiztosító referencia vállalkozás veszi át. A referencia vállalkozásokat a hipotetikus portfólió átruházása előtt üresnek feltételezzük. Az átruházást követően, a referencia vállalkozások felelnek figyelembe vehető szavatoló tőkájüket a fennmaradó élettartam során fennálló biztosítási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges szavatolótőke-szükséglettel azonos szintre. A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 38. cikkének (1) bekezdése értelmében, azt is feltételezzük, hogy a referencia vállalkozások nem vállalnak további biztosítási kötelezettséget a meglévő szerződés határában belül (azaz, a feltételezés szerint a szerződéseket az első lehetséges jövőbeni időpontban megszüntetik, amikor az társaságnak egyoldalúan jogában áll).

Az UNIQA által alkalmazott megközelítésben a jövőbeni szavatolótőke-szükségletek kalkulációja kockázati tényezőiken keresztül történik. Kockázati tényezőre példa lehet az adminisztratív költségek trendje a szavatoló tőke költségének alakulásához viszonyítva. A kockázati ráhagyás kalkulációja nettó alapon történik, a viszontbiztosítás levonása után.

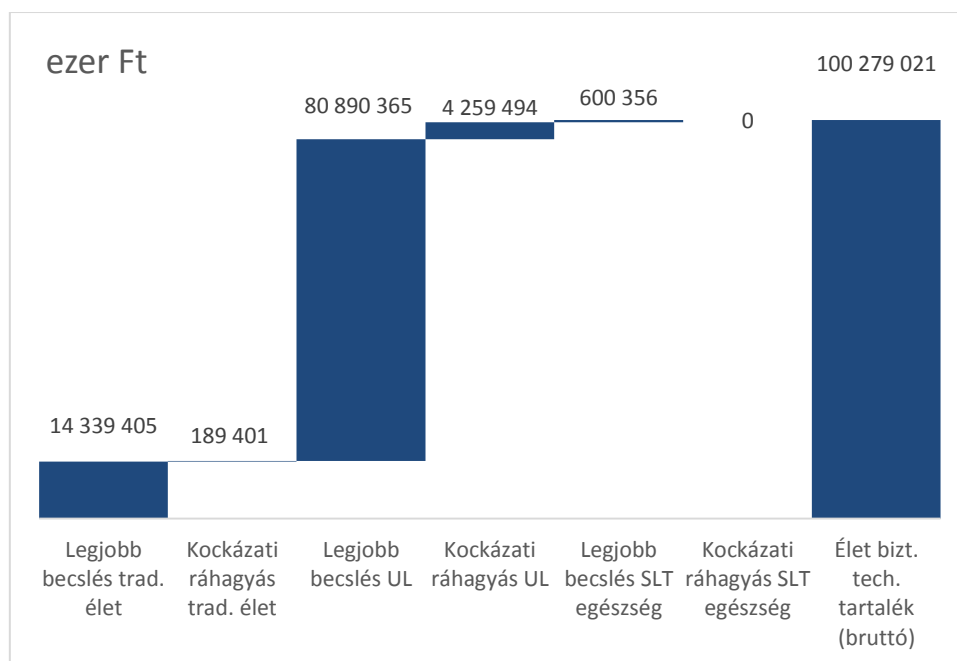
Bizonytalansági fok

A Biztosító a biztosítástechnikai tartalékok bizonytalansági fokát a Piac-konzisztens Embedded Value (MCEV) számítások vagy a változáselemzés keretein belül vizsgálja felül. A változáselemzés során a megfigyelt paramétereket veti össze a modellalkotás során alkalmazott feltételezésekkel. Ha a biztosítástechnikai tartalékok alakulását magyarázzák a megfigyelt paraméterek, az azt jelenti, hogy az összes releváns kockázat megfelelően került modellezésre.

A változáselemzésben konkrétan megfigyelhető, hogy a megvalósult események, összevetve az előzetesen feltételezett paraméterekkel, hogyan befolyásolták a Szolvencia II alapján meghatározott biztosítástechnikai tartalékok értékét.

A bizonytalansági fok, konfidencia szint formájában, kizárólag sztochasztikus modellekre határozható meg, ahol a tőkepiaci szimulációk empirikus eloszlása alkotja a kiindulási pontot. A tőkepiaci forgatókönyvekkel a feltételezések biztosítástechnikai tartalékok értékire gyakorolt legnagyobb hatásai kerültek lefedésre a tradicionális életbiztosítási üzletágra.

A legjobb becslés 2017.12.31-i értékelési időpont szerinti áttekintése



17. ábra Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai (eHUF)

A biztosítástechnikai tartalékok kiszámítása során a Társaság nem alkalmazott jelentős, egyszerűsített módszereket. Ugyanakkor az SLT egészségbiztosítások esetében a Társaság a számviteli tartalékokat alkalmazza a legjobb becslések közelítésére. Ugyanez vonatkozik a kockázati ráhagyás kalkulációjára is.

Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása a helyi számvitel szerinti mérleggel

| Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft] | Szolvenca II | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---|-------------------|----------------------|--------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | 15,129,162 | 16,501,965 | - 1,372,803 |
| Biztosítástechnikai tartalékok - egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések) | 600,356 | 720,584 | - 120,228 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | <i>600,356</i> | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az egészségbiztosítás és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | 14,528,806 | 15,781,381 | - 1,252,575 |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | 14,339,405 | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | 189,401 | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| Biztosítástechnikai tartalékok - indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | 85,149,859 | 97,611,734 | - 12,461,875 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Legjobb becslés</i> | 80,890,365 | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | 4,259,494 | <i>n.a.</i> | <i>n.a.</i> |
| Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb | n.a. | 1,456,267 | n.a. |

50. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalék értékelése

A tradicionális életbiztosítási ágazatban (egészségbiztosítások és indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítások nélkül), a Szolvencia II szerinti biztosítástechnikai tartalékok alacsonyabbak a helyi számviteli tartalékoknál Társasági szinten. Ennek egyik oka, egyrészt, a diszkontálás hatása, másrészt a helyi szabályozásban meghatározott tartalékok prudens feltételezések alapján történő számítása. Azt is tekintetbe kell venni, hogy a Szolvencia II esetében a jövőbeni nyereségrészesedés (a helyi számviteli szabályokkal ellentétben) a tartalék részét képezi.

A befektetési egységhez és indexhez kötött biztosítási üzletágban, amely jóval kevésbé kamat-érzékeny, a Szolvencia II alapján készült szolvencia mérleg tartalékai alacsonyabbak a helyi számvitel szerintiéknél. Ezt a biztosítástechnikai tartalékok között megállapított, elvárt jövőbeni nyereségek okozzák.

A helyi számviteli tartalékok Szolvencia II-re történő átértékelésének hatása az SLT egészségbiztosítási ágazatban a biztosítástechnikai tartalékok csökkenéséhez vezet a helyi számvitel szerinti meg nem szolgált díjtartalék révén.

A következő táblázat összehasonlítja az előző és a jelenlegi értékelési periódus Szolvencia 2 biztosítástechnikai tartalékait.

| Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft] | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | 16,400,032 | 15,129,162 | - 1,270,870 |
| Biztosítástechnikai tartalékok - egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések) | 497,737 | 600,356 | 102,619 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | - | - |
| <i>Legjobb becslés</i> | 497,737 | 600,356 | 102,619 |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | - | - | - |
| Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az egészségbiztosítás és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | 15,902,295 | 14,528,806 | - 1,373,489 |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | - | - |

| | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------|
| <i>Legjobb becslés</i> | 15,726,095 | 14,339,405 | 1,386,690 | - |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | 176,200 | 189,401 | 13,201 | |
| Biztosítástechnikai tartalékok - indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | 74,848,505 | 85,149,859 | 10,301,354 | |
| <i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i> | - | - | - | |
| <i>Legjobb becslés</i> | 71,018,005 | 80,890,365 | 9,872,360 | |
| <i>Kockázati ráhagyás</i> | 3,830,499 | 4,259,494 | 428,995 | |
| Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb | n.a. | n.a. | | - |

51. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása

A biztosítástechnikai tartalékok jelentősen emelkedtek több tényezőtől vezérelve, mint például a hozam görbe cseréje, a költségfeltevés módosulása és a modell változása.

Átmeneti intézkedések

A Szolvencia II kalkulációban a Társaság alkalmazza a 2009/138/EK SII irányelv 77d cikkében meghatározott volatilitási kiigazítást minden üzletágra vonatkozóan.

A volatilitási kiigazítással megnövelésre kerül a kockázatmentes hozamgörbe. A következő táblázat a volatilitási kiigazítás hatását mutatja be:

| Ezer Forint | Volatilitási kiigazítás figyelembe vételével | Volatilitási kiigazítás nélkül és egyéb átmeneti intézkedések nélkül | Hatás |
|--|--|--|----------|
| Biztosítástechnikai tartalékok | 121,914,800 | 121,903,538 | 11,261 |
| Alapvető szavatoló tőke | 18,564,453 | 18,581,321 | - 16,868 |
| A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke | 18,564,453 | 18,581,321 | - 16,868 |
| Szavatolótőke-szükséglet | 14,104,903 | 14,058,343 | 46,560 |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-szükséglet | 4,104,092 | 4,104,967 | - 875 |
| Minimális tőkeszükséglet | 4,104,092 | 4,104,967 | - 875 |

52. táblázat Élet-, Nem-élet és Egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai (volatilitási kiigazítás)

A volatilitási kiigazításon kívül, egyéb jelentős átmeneti intézkedést a Biztosító nem alkalmazott a biztosítástechnikai tartalékok kalkulációjában.

D.3 Egyéb kötelezettségek

Az alábbi táblázat az összes egyéb kötelezettség összehasonlítását mutatja 2017.12.31-i fordulónapon, a Szolvencia II irányelv illetve a helyi számviteli előírások szerint.

| | Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|------|---|-------------------|----------------------|------------------|
| 1 | Függő kötelezettségek | - | - | - |
| 2 | Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok | 961 292 | - | 961 292 |
| 3 | Nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek | - | - | - |
| 4 | Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek | 30 643 | 30 643 | - |
| 5 | Halasztott adókötelezettség | 3 537 948 | - | 3 537 948 |
| 6 | Származtatott termékek | - | - | - |
| 7 | Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek | - | - | - |
| 8 | A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek | - | - | - |
| 9 | Biztosítási és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek | 5 408 148 | 5 408 148 | - |
| 10 | Viszontbiztosítási kötelezettségek | 730 179 | 730 179 | - |
| 11 | Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) | 935 932 | 973 520 | - 37 588 |
| 12 | Alárendelt kötelezettségek | - | - | - |
| 12.1 | <i>Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek</i> | - | - | - |
| 12.2 | <i>Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek</i> | - | - | - |
| 13 | Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek | - | 2 178 988 | - 2 178 988 |
| | Egyéb kötelezettségek összesen | 11 604 142 | 9 321 479 | 2 282 664 |

53. táblázat Egyéb kötelezettségek

Az alábbi eszközosztályok nem állnak rendelkezésre a 2017.12.31-i fordulónapon, így ezekhez nem fűzünk további megjegyzéseket:

- Függő kötelezettségek
- Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok
- Nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek
- Származtatott termékek
- Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek
- A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek
- Alárendelt kötelezettségek
-

Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

| Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok | 961 292 | - | 961 292 |

54. táblázat Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Az elhatárolt ráfordításokat a helyi számviteli szabályok szerint a „Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek” között még a Szolvencia II szerint a „Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok” között kell kimutatni. Ez, mint már említettük, egy tiszta átsorolás.

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

Mind a helyi számviteli előírások, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket az elszámolási összegben értékeljük. Mivel ugyanazt a módszert alkalmazzuk a Szolvencia II irányelv esetén, nincsenek értékelési különbségek.

Halasztott adókötelezettség

| Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|-------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Halasztott adókötelezettség | 3 537 948 | - | 3 537 948 |

55. táblázat Halasztott adókötelezettség

A halasztott adókötelezettségek szolvencia szempontú értékeléséhez a kiindulópont a halasztott adókötelezettségeknek a konszolidált IFRS szerinti mérlegben feltüntetett értéke. Ez az érték további korrigálásra kerül a gazdasági és IFRS szerinti értékek értékelési különbözetével (rejtett tartalékok és adókulcs szorzata). Az utóbbi korrekció céljaira 9%-os effektív adókulcsot becsültünk. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek beszámításra kerülnek egymással szemben. Nem került halasztott adókövetelés kiszámításra az átsorolásokra, a halasztott adókövetelések és - kötelezettségek bruttósításának az elkerülése érdekében.

Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek

| Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|---|--------------|----------------------|-------------|
| Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek | 5 408 148 | 5 408 148 | - |

56. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek

Ez a tétel a biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségeket tartalmazza. Mind a helyi számviteli előírások szerinti pénzügyi jelentések, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket az elszámolási összegben értékeljük. Mivel ugyanazt a módszert alkalmazzuk a Szolvencia II irányelv esetén, nincsenek értékelési különbségek.

Viszontbiztosítási kötelezettségek

| Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|-------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
| Viszontbiztosítási kötelezettségek | 730 179 | 730 179 | - |

57. táblázat Viszontbiztosítási kötelezettségek

Ez a tétel a viszontbiztosítókkal szembeni kötelezettségeket tartalmazza. Mind a helyi számviteli előírások, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket könyv szerinti érteken értékeljük. Mivel ugyanazt a módszert alkalmazzuk a Szolvencia II irányelv esetén, nincsenek értékelési különbségek.

Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

| Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) | 935 932 | 973 520 | - 37 588 |

58. táblázat Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

Ez a tétel azokat a kötelezettségeket tartalmazza, amelyeket nem lehet besorolni egyetlen másik kategóriába sem. Mind a helyi számviteli előírások, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket könyv szerinti értéken értékeljük. Mivel ugyanazt a módszert alkalmazzuk a Szolvencia II irányelv esetén, nincsenek értékelési különbségek.

A kis különbözet a helyi számviteli előírások szerint az Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek sorba került.

Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

| Egyéb kötelezettségek [ezer Forint] | Szolvencia 2 | Könyv szerinti érték | Átértékelés |
|--|--------------|----------------------|-------------|
| Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek | - | 2 178 988 | -2 178 988 |

59. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

Ez a tétel a máshol nem kimutatott egyéb kötelezettségeket tartalmazza. Biztosítástechnikai számlákhoz nem kapcsolódó egyéb – pl. adó és társadalombiztosítási – kötelezettségek szerepelnek itt.

Ezek a kötelezettségek a helyi számviteli előírások szerinti összegben kimutatott (a Szolvencia II előírások szerinti Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékokból átsorolt) költségek passzív időbeli elhatárolását tartalmazza, amiből levonásra került az elhatárolt szerzési költségekből a viszontbiztosítókra eső rész, valamint a lejáratig tartott kötvények nem realizált veszteségei.

D.4 Alternatív értékelési módszerek

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem használ alternatív módszereket az értékelésre.

D.5 Egyéb információk

Az UNIQA Biztosító Zrt.-nek nincs további közzeendő információja a szavatolótőke-megfelelési értékeléssel kapcsolatban.

E. Tőkekezelés

E.1 Szavatoló tőke

Ez a fejezet a szavatoló tőkével és annak kezelésével kapcsolatos információkat tartalmaz. A felsővezetés egyik legfontosabb célja a megfelelő tőkeellátottság biztosítása, hogy a társaság elegendő szavatoló tőkével rendelkezzen a nagy veszteségek és a negatív pénzügyi és üzleti események kezeléséhez.

A szavatoló tőke aktív kezelésén keresztül az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítja, hogy a társaság tőkeellátottsága mindig megfelelő legyen. Elegendő szavatoló tőkének kell rendelkezésre állnia a tőkekövetelményeknek való megfeleléshez, amelyek a Felügyelő Hatóság előírásai szerint, a Szolvencia II irányelvnek megfelelően szabvány képlettel kerültek kiszámításra.

A szavatoló tőke kezelésének további célja az UNIQA Biztosító Zrt. pénzügyi teljesítőképességének a növelése, tőkemegfelelési mutató 150%-os szintjének elérése abból a célból, hogy a tőkepiac komoly ingadozásai vagy nagy összegű káresemények hatásai se rendítsék meg..

Mindaddig, amíg a stratégiai tervezés és a tőkeerő lehetővé teszi, az UNIQA Biztosító Zrt. a nem használt tőkét osztalék formájában visszajuttatja a tulajdonosoknak.

Az általános szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés érdekében folyamatosan figyelemmel kísérjük a társaság fizetőképességét.

Fizetőképességi mutató limitrendszerrel vezettünk be küszöbértékekkel, amelyekhez intézkedéseket és eskalációs szinteket határoztunk meg arra az esetre, amennyiben a tőkeellátottság egy bizonyos alsó szint alá esik. Ez a folyamat garantálja a mindenkori üzletmenetnek szükséges megfelelő és optimális szavatolótőke-szükségletet.

A tőkekezelési tevékenység tervezése és a belső kockázati modell (ORSA, 2. pillér) általános szavatolótőke-szükséglete 5 éves időhorizonton alapul.

Továbbá az UNIQA az alábbi folyamatokat vezette be a szavatoló tőke kezelésére:

- Rendszeresen monitorozzuk az – akár az IFRS mérlegen belüli, akár azon kívüli – eszközöket, amelyek meghaladják kötelezettségek összegét, a szavatoló tőkét is beleértve.
- A monitoring a szavatoló tőke különböző kategóriáit („szintek”) öleli fel a Szolvencia II irányelvnek megfelelően, és abból áll, hogy a rendelkezésre álló szavatoló tőkét összevetjük az általános szavatolótőke-szükséglettel.
- Következésképpen rendszeresen felül kell vizsgálni, szükséges-e módosítás a szavatoló tőkének való megfelelés érdekében.

A szavatoló tőke kezelését illetően nem történt komoly változás a jelentési időszakban.

A szavatoló tőke besorolása kategóriákba

A Szolvencia II irányelvvel összhangban a szavatoló tőkét kategóriákba – úgynevezett szintekbe („tier”) – soroljuk az adott tőkeelem veszteségviselő képessége alapján. Az egyes szintek különböző veszteségviselő képességét mutatja a következő ábra. Az elsődleges (tier 1) tőke veszteségviselő-képessége magasabb, mint a másodlagos és harmadlagos (tier 2 illetve tier 3) tőkéé.



18. ábra A szavatoló tőke veszteségviselő képessége

Amint a jelen pontban bemutatásra kerül, az UNIQA Biztosító Zrt. nem rendelkezik harmadlagos (tier 3) szavatoló tőkével. A 19. sz. ábra a szavatoló tőke egyes kategóriáira jellemző minőségi kritériumokat mutatja.

| Minőségi kritériumok | Tier 1 korlátozott | Tier 2 | Tier 2 kiegészítő |
|---------------------------------|--|--|---|
| Veszteségviselő képesség | Veszteségviselő képesség az üzleti tevékenység folytatása és felszámolás esetén | Veszteségviselő képesség legalább felszámolás esetén | Veszteségviselő képesség legalább felszámolás esetén |
| Lejárat | Korlátlan lejárat; szerződésszerű lehetőség a visszaváltásra vagy kifizetésre legkorábban 5 évvel a kibocsátást követően | Korlátlan lejárat vagy legalább 10 éves eredeti lejárat; szerződésszerű lehetőség a visszaváltásra vagy kifizetésre legkorábban 5 évvel a kibocsátást követően | Korlátlan vagy legalább 5 éves eredeti lejárat |
| Alárendelés | Egyenértékű a törzstőkével vagy alaptőkével vagy annál kedvezőbbben rangsorolt, és alárendelt a másodlagos és harmadlagos alapvető tőkeelemekhez képest, valamint az összes kötvénytulajdonos, jogosult kedvezményezett és nemalárendelt hitelező követeléseivel szemben | Alárendelt az összes kötvénytulajdonos, jogosult kedvezményezett és nem alárendelt hitelező valamennyi követeléseivel szemben | Alárendelt az összes kötvénytulajdonos, jogosult kedvezményezett és nem alárendelt hitelező valamennyi követeléseivel szemben |

19. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatoló tőkéjére jellemző minőségi kritériumok szintek szerint

A helyi számviteli előírások szerinti saját tőke összehasonlítása a szavatoló tőkével

| Pozíció [ezer Forint] | 2017 |
|--|-------------------|
| Helyi számviteli előírások szerinti saját tőke, beleérve a saját részvényeket is | 6 562 654 |
| Eszközök átértékelése | - 5 042 500 |
| <i>Goodwill</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Halasztott szerzési költség</i> | <i>n.a.</i> |
| <i>Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is</i> | <i>903 094</i> |
| <i>Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések</i> | - 179 310 |
| <i>Hitelek és jelzáloghitelek</i> | - |
| <i>Egyéb eszközök</i> | - 519 381 |
| <i>Biztosítástechnikai tartalék átértékelése</i> | - 5 570 834 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | - 4 198 031 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | - 1 372 803 |
| Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb | <i>n.a.</i> |
| <i>Egyéb Biztosítástechnikai tartalékok átértékelése</i> | <i>2 282 664</i> |
| Halasztott adókötelezettség | 3 537 948 |
| Egyéb | - 1 255 284 |
| Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete | 18 726 466 |
| Várható osztalékok, kifizetések és díjak | - |
| A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen - 1-es szint korlátozott | - |
| A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen - 2-es szint | - |
| Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után | 18 726 466 |

60. táblázat A helyi számviteli előírások szerinti saját tőke összehasonlítása a szavatoló tőkével

Az alábbiak miatt lényegesen magasabb a Szolvencia II irányelv alapján számított saját tőke a helyi számviteli előírások szerinti saját tőkéhez képest:

- Az immateriális javak nulla értéken kerülnek kimutatásra a szolvencia mérlegben.
- A halasztott szerzési költségek nulla értéken kerülnek kimutatásra a szolvencia mérlegben.
- A részesedések helyi számviteli előírások szerinti értékét a forgalmi értékkel helyettesítettük, amely jelentősen magasabb az értékelési napon.
- A biztosítástechnikai tartalékok és viszontbiztosítókkal szembeni követelések jelentősen magasabb értéken kerülnek tekintetbe vételre a szavatoló tőkében, mint a helyi számviteli előírások szerint. Ennek az az oka, hogy ezeket a diszkontált legjobb becslés alapján értékeljük, amely egy kockázati ráhagyást tartalmaz.

A szavatoló tőkével kapcsolatos információk

| Pozíció [ezer Forint] | 2017 |
|--|-------------------|
| Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után | 18 726 466 |
| Tier 1 szavatoló tőke összesen | 18 726 466 |
| Törzs tőke | 4 079 160 |
| Egyéb tőkeelemek | 15 792 904 |
| Várható osztalékok, kifizetések és díjak | - |
| Átértékelési tartalék - IAS 39 szerint | 1 145 597 |
| Átértékelési tartalék - Tier 1 | 14 647 306 |
| Alárendelt kötelezettségek - Tier 1 korlátozott | - |
| Alárendelt kötelezettségek - Tier 2 | - |
| A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg - Tier 3 | - |
| Csökkentés Tier limitek miatt | - |
| A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen | 18 726 466 |

61. táblázat A szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Szolvencia II irányelv előírásai szerint meghatározott limitek vannak arra nézve, figyelembe vehetőek-e tőkeelemként az egyes szintek. Az elsődleges (tier 1) szavatoló tőke a legjobb minőségű tőke, ezért teljes mértékben felhasználható a szabályozói tőkekövetelmény fedezésére. Az adott jelentési időszakban a szavatoló tőke összetétele hasonló a szavatoló tőke összetételéhez az előző jelentési időszakban.

Az 57. sz. táblázat az UNIQA Biztosító Zrt. tőkeminőségét mutatja 2017. december 31-én, valamint azt a részt, amely felhasználható az UNIQA Biztosító Zrt. szavatolótőke-szükségletének a fedezésére. Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatoló tőkéjét kizárólag elsődleges (tier 1) tőke (a legjobb minőségű tőke) alkotja, amely teljes egészében használható a tőkekövetelmény fedezésére.

| Pozíció | 2017 | |
|-------------------------------------|-------------------|----------|
| | ezer Forint | % |
| Tier 1 szavatoló tőke összesen | 18 726 466 | 100% |
| Tier 1 szavatoló tőke - korlátozott | - | 0% |
| Tier 2 szavatoló tőke összesen | - | 0% |
| Összesen | 18 726 466 | - |

62. táblázat Szavatoló tőke a jelentési időszakban

Figyelembe vehető tőkeelemek – a szavatolótőke-szükséglet (SCR) és minimális tőkeszükséglet (MCR) fedezete szintenként

A Szolvencia II irányelv alapján az alábbi korlátozások állnak fenn, amelyeket tekintetbe vettünk a rendelkezésre álló szavatoló tőkének a tőkekövetelménybe (SCR/MCR) való beszámítása során. A tőkekövetelmény fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőke meghatározásáról szóló felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban az UNIQA Biztosító az alábbi korlátozásokkal él:

| Az SCR és MCR fedezete szintenként | Korlátozás [%] | Korlátozás [eFt-ban] |
|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| SCR fedezete | | |
| Tier 1 | SCR min. 50%-a | 6 644 521 |
| Tier 1 korlátozott | A teljes elsődleges tőke max. 20%-a | 0 |
| Tier 3 | SCR max. 15%-a | 1 993 356 |
| Tier 2 + Tier 3 | SCR max. 50%-a | 6 644 521 |
| MCR fedezete | | |
| Tier 1 | MCR min. 80%-a | 3 283 274 |
| Tier 1 korlátozott | A teljes elsődleges tőke max. 20%-a | - |
| Tier 2 | MCR max. 20%-a | 820 818 |

63. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke (általános)

Az alábbi táblázat a rendelkezésre álló szavatoló tőkéből az UNIQA Biztosító Zrt. által a szavatolótőke-szükséglet (SCR) és minimális tőkeszükséglet (MCR) fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőkét mutatja 2017. december 31-én. Az értékelési napon a biztosító nem rendelkezett kiegészítő szavatoló tőkével.

| A szavatoló tőke összetétele [eFt-ban] | Összesen | Tier 1 korlátlan | Tier 1 korlátozott | Tier 2 | Tier 3 |
|---|------------|------------------|--------------------|--------|--------|
| Alapvető szavatoló tőke | 18 726 466 | 18 726 466 | - | - | - |
| SCR fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőke | 18 726 466 | 18 726 466 | - | - | - |
| MCR fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőke | 18 726 466 | 18 726 466 | - | - | - |

64. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke 2017. december 31-én

A Szolvencia II irányelv keretében kiszámolandó és az S.23.01 sz. mennyiségi adatszolgáltatási formanyomtatványon [QRT] jelzett kvótát figyelembe véve az UNIQA Biztosító Zrt. nem vesz igénybe pótlólagos kvótát.

Nem került sor pótlólagos szavatoló tőke kérésére.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítására az UNIQA Biztosító Zrt. a standard formulával integrált részleges belső modellt használ. A részleges belső modell a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatokra terjed ki. A szavatolótőke-szükséglet számítása a vonatkozó Szolvencia II szabályozásnak megfelelően történik, és a számítás alapfeltevése az, hogy a vállalkozás folyamatos jelleggel végzi tevékenységét. A szavatolótőke-szükséglet kalibrációja biztosítja minden olyan számszerűsíthető kockázat figyelembevételét, amelynek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. Ez nemcsak a meglévő üzletet, hanem a következő 12 hónapban szerzett új üzletet is lefedi. A meglévő üzlettel kapcsolatban a szavatolótőke-szükséglet csak a váratlan veszteségeket fedi le.

A szavatolótőke-szükséglet az alapvető szavatolótőke egy éves időtávon mért 99,5 százalékos konfidenciaszintű kockázatmentes értékének felel meg, ami azt jelenti, hogy a szavatolótőke-szükséglet egy olyan veszteséget tükröz, amelynek egy éven belüli bekövetkezési valószínűsége egy a kétszázhoz.

Az alábbi táblázat áttekintést ad a szavatoló- és a minimális tőkeszükségletéről, illetve a tőkekövetelmények fedezetébe vonható szavatoló tőkéről a beszámolási időszak végén, a 2017. december 31-i értéknapon.

| Ezer Ft-ban | 2017 |
|--|------------|
| A szavatolótőke-szükséglet fedezeteként figyelembe vehető szavatolótőke | 18,726,466 |
| Szavatolótőke-szükséglet (SCR) | 13,289,041 |
| A minimális tőkeszükséglet fedezeteként figyelembe vehető alapvető szavatolótőke | 18,726,466 |
| Minimális tőkeszükséglet (MCR) | 4,104,092 |

65. táblázat Szavatoló- és minimális tőkeszükséglet és szavatoló tőke

A szavatolótőke-szükséglet kockázati modulonkénti részletes megoszlását a kockázati profilról szóló C. fejezet írja le. A nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázati modul részleges belső modellel számítottuk ki, az összes többi modul pedig a standard formula alapján. Egyszerűsítéseket használtunk a következő modulok, illetve részmodulok kiszámításához:

- Életbiztosítási halandósági kockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 91. cikke szerint
- Életbiztosítási rokkantsági-betegségi kockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 93. cikke szerint
- Életbiztosítási költségkockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 94. cikke szerint
- Életbiztosítási katasztrófakockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 96. cikke szerint
- Rokkantsági-betegségi egészségügyi költségkockázat, a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 99. cikke szerint
- Jövedelembiztosítási rokkantsági-betegségi kockázat: a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 100. cikke szerint
- Egészségbiztosítási költségkockázat: a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 101. cikke szerint

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem használ biztosítós-specifikus paramétereket a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához.

Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatolótőke-szüksége nem tartalmaz többlettőke-követelményt.

A minimális tőkeszükséglet egy olyan összeghatárnak felel meg, amelynél alacsonyabb figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke esetén a szerződők és kedvezményezettek elfogadhatatlan szintű kockázatnak lennének kitéve, ha a biztosító vagy viszontbiztosító folytathatná tevékenységét. Ezt a biztosítástechnikai tartalékok, a díjelőírások és a kockázatnak kitett összegek lineáris függvényeként számoljuk ki. Nem lehet kevesebb, mint a szavatolótőke-szükséglet 25 százaléka és nem lehet több, mint annak 45 százaléka. Vonatkozik rá a 2009/138/EK Irányelv 129(1) cikkében meghatározott abszolút alsó határ. A minimális tőkeszükségletet a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 248–253. cikkeiben rögzített szabályoknak megfelelően számítottuk ki.

Az UNIQA Biztosító Zrt. 2017. év végi minimális tőkeszüksége kiszámításához felhasznált kiinduló adatokkal kapcsolatos információt az alábbi táblázat mutatja be.

| Ezer Ft-ban | | 2017 | | | |
|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
| A nem-életbiztosítási lineáris formula kiinduló adatai | Nem-életbiztosítási tevékenység | | Életbiztosítási tevékenység | | |
| | Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék | Az utolsó 12 hónap nettó díjelőírása | Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék | Az utolsó 12 hónap nettó díjelőírása | |
| Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás | 0 | 0 | 0 | | |
| Jövedelembiztosítás | 315,590 | 2,061,895 | 0 | | |
| Üzemi balesetbiztosítás | 0 | 0 | 0 | | |
| Gépjármű-felelősségbiztosítás | 5,976,953 | 5,135,275 | 0 | | |
| Egyéb gépjármű-biztosítás | 2,155,879 | 5,612,283 | 0 | | |
| Tengeri, légi és szállítási biztosítás | 92,468 | 174,152 | 0 | | |
| Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása | 1,628,087 | 2,817,406 | 0 | | |
| Általános felelősségbiztosítás | 1,464,182 | 628,261 | 0 | | |
| Hitel- és kezességvállalási biztosítás | 112 | 21 | 0 | | |
| Jogvédelmi biztosítás | 2,055 | 22,152 | 0 | | |
| Segítségnyújtás | 135,057 | 709,418 | 0 | | |
| Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása | 220,923 | 707,264 | 0 | | |
| Nem arányos egészségviszontbiztosítás | 0 | 0 | 0 | | |
| Nem arányos baleseti viszontbiztosítás | 0 | 0 | 0 | | |
| Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás | 0 | 0 | 0 | | |
| Nem arányos vagyonviszontbiztosítás | 0 | 0 | 0 | | |
| Az életbiztosítási lineáris formula kiinduló adatai | Nem-életbiztosítási tevékenység | | Életbiztosítási tevékenység | | |
| | Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék | Nettó kockázatnak kitett összeg | Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék | Nettó kockázatnak kitett összeg | |
| Nyereségrészesedéssel járó biztosítás – garantált szolgáltatások | 0 | | 11,942,747 | | |
| Nyereségrészesedéssel járó biztosítás – jövőbeli diszkrecionális szolgáltatások | 0 | | 287,546 | | |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás | 0 | | 80,890,128 | | |
| Egyéb élet- és egészségbiztosítási kötelezettségek | 1,345,553 | | 0 | | |
| Élet(viszont)biztosítási kötelezettségek teljes kockázatnak kitett összege | | 113,140,107 | | 525,179,392 | |

| Minimális tőkeszükséglet: a számítás összesítése | |
|---|------------------|
| Lineáris formula | 4,104,092 |
| Szavatolótőke-szükséglet (SCR) | 13,289,041 |
| Felső határ | 5,980,069 |
| Alsó határ | 3,322,260 |
| Kombinált eredmény | 4,104,092 |
| A minimális tőkeszükséglet abszolút alsó határa | 2,308,000 |
| Minimális tőkeszükséglet (MCR) | 4,104,092 |

66. táblázat A minimális tőkeszükséglet számításának inputjai

E.3 Az időtartam-alapú részvénytársasági kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem használ időtartam alapú részvénytársasági kockázati részmodult a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához.

E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

Az UNIQA Biztosító Zrt. által használt részleges belső modellt az UNIQA csoport fejlesztette ki. A 2017. év végén megkapott felügyeleti engedély alapján a modellt használja az UNIQA csoport a csoport szintű szavatolótőke-szükséglet számítására, illetve több, a csoporthoz tartozó helyi biztosítótársaság – köztük az UNIQA Biztosító Zrt. – az egyedi szintű szavatolótőke-szükséglet meghatározására.

Az UNIQA részleges belső modelljének célja a kockázatalapú tőkeszükséglet (RBC, *risk-based capital*), illetve ezzel összefüggésben annak a szavatolótőkének a meghatározása, amely képes váratlan veszteségeket elnyelni egy adott időtávon belül. Jelenleg csak a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatok tartoznak a részleges belső modellel számított kockázatok körébe. A modell lefedi az UNIQA Biztosító Zrt. teljes nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatát. A szavatolótőke-szükséglet összes többi moduljának (piaci kockázat, nemteljesítési kockázat stb.) számítása a Szolvencia II standard formula szerint történik.

A részleges belső modellt az UNIQA Biztosító Zrt. különböző célokra használja. A szabályozói tőkeszükséglet számításán túl a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatokra vonatkozó eredményeit felhasználjuk a következő folyamatokban:

- Saját Kockázat- és Szavatolótőke-Értékelés (ORSA, *Own Risk and Solvency Assessment*)
- Kockázati stratégia és limitrendszer
- Profit-tesztelés
- Szavatolótőke-előrejelzés és tőketervezés
- A viszontbiztosítás hatékonyságának nyomon követése

A részleges belső modell a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási közvetlen és viszontbiztosítási szerződések bizonytalanságát igyekszik

megragadni. A modell sztochasztikus szimulációval állítja elő a nem-élet és nem-élethez hasonló egészségbiztosítási gazdasági szemléletű technikai eredmény egyéves távú valószínűségeloszlás-előrejelzését. Ezen belül modellezi a következő sztochasztikus kockázati tényezőket:

- Díjkockázat
 - Üzleti kockázat: díjtarifa-szint, években mért kockázati kitettség, működési költségek
 - Katasztrófán kívüli károk: tömeges károk és egyedi nagykárok
 - Katasztrófakárok: természeti katasztrófák és ember előidézte katasztrófák
- Tartalékkockázat
 - Tartalék-lebonyolítási eredmény

A következő táblázat bemutatja a standard formulában, illetve a részleges belső modellben használt kockázati kategóriák közötti megfeleltetéseket.

| Standard Formula részmodul | | Részleges belső modell fő modul | Részleges belső modell részmodul |
|----------------------------|----|---------------------------------|--|
| | | Díjkockázat | Üzleti kockázat |
| Díj-és tartalékkockázat | => | Díjkockázat | Katasztrófán kívüli károk kockázata |
| | => | Tartalékkockázat | Tartalékkockázat |
| Katasztrófakockázat | => | Díjkockázat | Természeti katasztrófák kockázata |
| | => | Díjkockázat | Ember előidézte katasztrófák kockázata |
| Törlési kockázat | => | Díjkockázat | Üzleti kockázat |

67. táblázat. a standard formula, illetve a részleges belső modell kockázati kategóriái közötti megfeleltetések

A modellezett kockázati tényezők valószínűségeloszlásainak meghatározására az alábbi módszereket alkalmazzuk:

| Részleges belső modell fő modul | Részleges belső modell részmodul | Alkalmazott módszerek |
|---------------------------------|--|---|
| | Üzleti kockázat | Sztochasztikus modell a díjtarifa-szint, az években mért kockázati kitettség és a működési költségek eloszlására Szerzési költségek és biztosítási adó: a modellezett díjakhoz kapcsoltn |
| Díjkockázat | Katasztrófán kívüli károk kockázata | A teljes kár eloszlása tömeges károkra Kárszám-kárnagyság módszer egyedi nagykárokra |
| | Természeti katasztrófák kockázata | Külső természeti katasztrófamodellek a következő kockázatokra: földrengés, árvíz, téli viharok és jégverés Eseményszám-kárnagyság módszer nyári vharokra |
| | Ember előidézte katasztrófák kockázata | Előre definiált scenáriók rögzített bekövetkezési valószínűséggel |
| Tartalékkockázat | Tartalékkockázat | A tartalék-lebonyolítás modellezése |

68. táblázat. Valószínűségeloszlások modellezése

A részleges belső modell sztochasztikus változóinak aggregálása Gauss-kopula módszerrel történik, figyelembe véve az üzletágak és a kockázati tényezők közötti összefüggéseket. A diverzifikációra és a valószínűségi összefüggésekre vonatkozó feltételezések a modell kulcsfontosságú feltevéseinek számítanak, és ennek megfelelően ezeket rendszeresen validáljuk. A Gauss-kopula módszer

korrelációs paraméterei általában a történeti megfigyelésekből származnak, és évente frissítjük őket a teljes idősort felhasználva. A kár- és veszteségeloszlások esetén a tapasztalati paramétereket minden kockázatforrás esetén az összefüggések rangsorolásán alapuló előre definiált paraméterek alapján módosítjuk, ez az úgynevezett zsugorítási módszer ("shrinkage method"). A helyi sajátosságok figyelembevétele érdekében lehetőség van szakértői megítélésen alapuló módosításokra. Ezenkívül a paraméterezési módszer kizárja a vesztegeforrások közötti negatív korrelációt (azaz hogy valamely portfólió vesztesége növelje a nyereség esélyét egy másik portfólióban). Másrészt az üzleti kockázat változói esetén a negatív korrelációk megengedettek (leginkább jellemzően valamely üzletág díjtarifa-szintje és években mért kockázati kitettsége között).

Az UNIQA részleges belső modelljében számított kockázatalapú tőkeszükséglet (RBC) biztonsági szintje egyéves időtávon 99,5%, mely a 200 éves visszatérési idejű veszteségnek felel meg. A díjkockázat esetén a modell a kárráfordítás végső értékén alapul az egyéves lebonyolítás helyett.

Mivel a részleges belső modell társaság kockázatának csak egy részére terjed ki, ezt a részt összesíteni kell a fennmaradó kockázatokkal, melyeket a Szolvencia II standard formula alapján számítunk. Ez az összesítés a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében szereplő 3. integrálási technika révén történik. A választott integrálási technika figyelembe veszi a részleges belső modell, illetve a belső modellben nem szereplő kockázatok közötti diverzifikációs hatást.

A részleges belső modell és a standard formula közötti fő különbségek a következők:

- A standard formula faktoralapú módszereket és determinisztikus scenáriókat kombinálva egyetlen végeredményt állít elő, amely a szavatolóteke vesztesége 99,5%-os kavantilisének felel meg. Másfelől a részleges belső modell nagy esetszámú sztochasztikus szimulációval valószínűségeloszlás-előrejelzést nyújt több alapvető biztosítástechnikai változóról, köztük a gazdasági szemléletű biztosítástechnikai eredményről.
- A standard formula egységes kockázati faktoraival szemben a részleges belső modell paraméterezése a társaság saját tapasztalatán alapul, ezért az eredmények jól tükrözik a tényleges kockázati profilt.
- A részleges belső modell lehetővé teszi a nem-arányos viszontbiztosítások kockázatcsökkentő hatásának megfelelő figyelembe vételét.
- A természeti katasztrófák modellezése a részleges belső modellben részletesebb a standard formulánál (postai irányítószámnak megfelelő felbontás a CRESTA szintű helyett). Ezenkívül a részleges belső modell figyelembe vesz néhány olyan veszélynemet (szélvihar és jégverés), amelyet Magyarország esetén a standard formula nem fed le.
- A részleges belső modell explicit módon modellezi az üzleti kockázatot, azaz a díjak szintje, a kockázati kitettség és a működési költségek bizonytalanságát.
- A részleges belső modell a standard formulánál részletesebb üzletági felbontást használ, amely jobban igazodik a társaság portfóliójához.

A részleges belső modellben használt adatok különböző részlegektől származnak: számvitel, controlling, viszontbiztosítás, aktuáriusok, kockázatkezelés, kárrendezés és underwriting. Ezenkívül a természeti katasztrófa-modellek eredményei túlnyomórészt külső szolgáltatóktól érkeznek. Az adatminőséget egy olyan irányítási rendszer szabályozza, amely nagy súlyt helyez a modellben felhasznált adatok megfelelőségének, pontosságának és teljességének validálására.

| Kockázati kategória | Input adatok |
|-----------------------------------|--|
| Üzleti kockázat | Előrejelzések adatai (tervezett díjak, kitettség és költségek): történeti és a modellezett évre vonatkozó Számviteli adatok (tényleges díjak és költségek), történeti évekre Kitettség történeti adatai üzletáganként |
| Díjkockázat – katasztrófán kívüli | Számvitel (pl. díjak és költségek) Előrejelzések adatai (pl. tervezett díjak és költségek) Történeti káradatok egyedi káronként(pl. díjak és költségek) Történeti biztosítási összegek és években mért kockázati kitettség Viszontbiztosítási struktúra Ki- és befizetések időbeli kifizése |
| Díjkockázat – katasztrófa | Természeti katasztrófák: A vállalt kockázatok és a szerződéses limitek adatai a külső modellekhez szükséges felbontásban Ember előidézte katasztrófák: Részletes biztosítási összegek és PML adatok |
| Tartalékkockázat | Történeti kárkifizési adatok egyedi káronként |

69 Táblázat. Input adatok kockázati kategóriák szerint

E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése

Az UNIQA Biztosító Zrt. a 2017-es pénzügyi év során megfelelt a minimális tőkeszükségletnek és a szavatolótőke-szükségletnek.

E.6 Egyéb információk

A tőkekezeléssel kapcsolatban egyéb közzétennivaló nincs.

Ábrajegyzék

| | |
|--|----|
| 1. ábra Portfólió szegmensek 2017-es bruttó díjelőírás alapján | 4 |
| 2. ábra Tőkeszükséglet és szavatoló tőke (Ezer HUF) | 6 |
| 3. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. tulajdonosi szerkezete | 7 |
| 4. ábra Az Igazgatóság felelősségi köreinek elosztása | 15 |
| 5. ábra Bizottságok áttekintése | 16 |
| 6. ábra Aktuáriusi feladatkör | 17 |
| 7. ábra.Kockázatkezelési feladatkör | 18 |
| 8. ábra.Megfelelőségi feladatkör | 19 |
| 9. ábra Belső ellenőrzési feladatkör | 19 |
| 10. ábra A kockázatkezelési rendszer szervezeti felépítése..... | 25 |
| 11. ábra Kockázatkezelési folyamat | 28 |
| 12. ábra: A szavatolótőke-szükséglet szerkezete | 40 |
| 13. ábra Nettó eszközérték módszer..... | 45 |
| 14. ábra. Nem befektetési egységhez kötött befektetési portfólió eszközallokációja | 51 |
| 15. ábra. Befektetési egységhez kötött portfólió eszközallokációja | 51 |
| 16. ábra Nem-életbiztosítási és NSLT egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai | 79 |
| 17. ábra Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai (eHUF)..... | 85 |
| 18. ábra A szavatoló tőke veszteségviselő képessége | 92 |
| 19. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatoló tőkéjére jellemző minőségi kritériumok szintek szerint | 92 |

Táblázatok listája

| | |
|--|----|
| 1. táblázat Az UNIQA Biztosító Zrt. leányvállalatai | 8 |
| 2. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág | 10 |
| 3. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként – Nem-Élet üzletág..... | 10 |
| 4. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág | 10 |
| 5. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként – Élet üzletág..... | 10 |
| 6. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág | 11 |
| 7. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként – Nem-Élet üzletág..... | 11 |
| 8. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág | 11 |
| 9. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként – Élet üzletág..... | 11 |
| 10. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként - Összesen | 12 |
| 11. táblázat Befektetés (nettó) bevétele [ezer Ft] a helyi GAAP szerint | 13 |
| 12. táblázat Egyéb kiadások..... | 13 |
| 13. táblázat Kockázati étvágy..... | 26 |
| 14. táblázat Kiszervezett tevékenységek | 38 |
| 15. táblázat Kockázati profil – a szavatolótőke-szükséglet összetétele..... | 40 |
| 16. táblázat. A nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat moduljának összetétele..... | 42 |
| 17. táblázat. Életbiztosítási kockázat | 43 |
| 18. táblázat. Az egészségbiztosítási kockázati modul összetétele | 43 |
| 19. táblázat Kockázati részmodulonként alkalmazott sokkok | 45 |
| 20. táblázat A piaci kockázat részmoduljai..... | 50 |
| 21. táblázat A piaci kockázat tőkeszükséglete | 52 |
| 22. táblázat A hitelkockázat tőkeszükséglete..... | 57 |
| 23. táblázat Jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség | 59 |
| 24. táblázat. Működési kockázat szavatoló-tőkeszükséglete..... | 60 |
| 25. táblázat Érzékenységek, stressz tesztek és scenáriók definíciói..... | 62 |
| 26. táblázat Értékelt érzékenységek, stressz tesztek és scenáriók listája | 62 |
| 27. táblázat. Scenáriók eredményei | 64 |
| 28. táblázat Devizaárfolyamok | 66 |
| 29. táblázat A társaság eszközei 2017.12.31. fordulónapon | 67 |
| 30. táblázat Halasztott szerzési költségek | 68 |
| 31. táblázat Immateriális javak | 68 |
| 32. táblázat Halasztott adókövetelések..... | 69 |
| 33. táblázat Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések | 69 |
| 34. táblázat Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is | 69 |
| 35. táblázat Kötvények | 70 |
| 36. táblázat Értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások | 71 |
| 37. táblázat Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök..... | 71 |
| 38. táblázat Hitelek és jelzáloghitelek | 71 |
| 39. táblázat Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek..... | 72 |
| 40. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések..... | 73 |
| 41. táblázat Viszontbiztosítási követelések | 73 |
| 42. táblázat Követelések (kereskedési, nem biztosítási) | 73 |
| 43. táblázat Készpénz és készpénz-egyenértékesek | 73 |

| | |
|---|-----|
| 44. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök | 74 |
| 45. táblázat Technikai tartalékok értékelése | 76 |
| 46. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok értékelése | 79 |
| 47. táblázat.Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása | 80 |
| 48. táblázat Biztosítástechnikai tartalékok a legnagyobb nem-élet üzletágakra vonatkoztatva | 81 |
| 49. táblázat Kamatláb feltételezések..... | 84 |
| 50. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalék értékelése | 86 |
| 51. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása | 87 |
| 52. táblázat Élet-, Nem-élet és Egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai (volatilitási kiigazítás) | 87 |
| 53. táblázat Egyéb kötelezettségek..... | 88 |
| 54. táblázat Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok | 88 |
| 55. táblázat Halasztott adókötelezettség..... | 89 |
| 56. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek..... | 89 |
| 57. táblázat Vizontbiztosítási kötelezettségek | 89 |
| 58. táblázat Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) | 89 |
| 59. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek | 90 |
| 60. táblázat A helyi számviteli előírások szerinti saját tőke összehasonlítása a szavatoló tőkével | 93 |
| 61. táblázat A szavatoló tőkével kapcsolatos információk | 94 |
| 62. táblázat Szavatoló tőke a jelentési időszakban..... | 94 |
| 63. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke (általános) | 95 |
| 64. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke 2017. december 31-én..... | 95 |
| 65. táblázat Szavatoló- és minimális tőkeszükséglet és szavatoló tőke | 96 |
| 66. táblázat A minimális tőkeszükséglet számításának inputjai | 98 |
| 67. táblázat. a standard formula, illetve a részleges belső modell kockázati kategóriái közötti megfeleltetések | 99 |
| 68. táblázat. Valószínűségeloszlások modellezése | 99 |
| 69 Táblázat. Input adatok kockázati kategóriák szerint | 101 |

I. Melléklet – Az SFCR-ra vonatkozó szabályozói követelmények

Az alábbi bekezdésekben összefoglaljuk az SFCR-ra vonatkozó szabályozói követelményeket, amelyeknek a jelentés megfelel. Ezen szabályozói követelmények mellett jelen dokumentum megfelel a 2009/138/EK Irányelv (1. szint) 51. és 56. cikkének is.

A. fejezet

Ez a fejezet a társaság üzleti tevékenységéről és teljesítményéről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 293. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 1. és 2. iránymutatása szerint.

B. fejezet

Ez a fejezet a társaság irányítási rendszeréről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 294. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 3. és 4. iránymutatása szerint.

C. fejezet

Ez a fejezet a társaság kockázati profiljáról tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 295. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 5. iránymutatása szerint.

D. fejezet

Ez a fejezet a Szolvencia II céljára végzett értékelés követelményeiről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 296. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 6-10. iránymutatása szerint.

E. fejezet

Ez a fejezet a társaság tőkekezeléséről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 297. és 298. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 11-13. iránymutatása szerint.

II. Melléklet - Adatszolgáltatási táblák

Ebben a mellékletben a következő adatszolgáltatási táblákat (QRT-ket) jelenítjük meg (ezer Forint):

- S.02.01.02 Mérleg
- S.05.01.02 Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként
- S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként
- S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok
- S.17.01.02 Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok
- S.19.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények, Nem-életbiztosítási üzletágak összesen
- S.22.01.21 A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása
- S.23.01.01 Szavatoló tőke
- S.25.02.21 Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modellt alkalmazó biztosítók esetén
- S.28.02.01 Minimális tőkészséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

S.02.01.02

Mérleg

| Eszközök | Szolvencia II. szerinti érték | |
|---|----------------------------------|--------------------|
| | C0010 | |
| Immateriális javak | R0030 | |
| Halasztott adókövetelések | R0040 | 2 827 969 |
| Nyugdíjszolgáltatások többlete | R0050 | |
| Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések | R0060 | 987 250 |
| Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével) | R0070 | 37 345 397 |
| Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével) | R0080 | |
| Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is | R0090 | 1 389 727 |
| Részvények | R0100 | |
| Részvények – tőzsdén jegyzett részvények | R0110 | |
| Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények | R0120 | |
| Kötvények | R0130 | 34 095 401 |
| Államkötvények | R0140 | 34 095 401 |
| Vállalati kötvények | R0150 | |
| Strukturált értékpapírok | R0160 | |
| Biztosítékkal fedezett értékpapírok | R0170 | |
| Kollektív befektetési vállalkozások | R0180 | 1 853 743 |
| Származtatott termékek | R0190 | 6 526 |
| Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével | R0200 | |
| Egyéb befektetések | R0210 | |
| Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök | R0220 | 94 608 710 |
| Hitelek és jelzáloghitelek | R0230 | 15 905 |
| Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek | R0240 | 9 741 |
| Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek | R0250 | 6 163 |
| Egyéb hitelek és jelzáloghitelek | R0260 | |
| Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből: | R0270 | 10 364 558 |
| Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás | R0280 | 8 957 160 |
| Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével | R0290 | 8 950 057 |
| Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás | R0300 | 7 103 |
| Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével | R0310 | 1 407 162 |
| Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések | R0320 | |
| Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével | R0330 | 1 407 162 |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések | R0340 | 237 |
| Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések | R0350 | |
| Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések | R0360 | 2 257 501 |
| Viszontbiztosítási követelések | R0370 | 617 489 |
| Követelések (kereskedési, nem biztosítási) | R0380 | 810 632 |
| Saját részvények (közvetlenül birtokolt) | R0390 | |
| Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek | R0400 | |
| Készpénz és készpénz-egyenértékesek | R0410 | 1 379 256 |
| Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök | R0420 | 852 706 |
| Eszközök összesen | R0500 | 152 067 372 |

Kötelezettségek

| |
|---|
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések |
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok |
| Legjobb becslés |
| Kockázati ráhagyás |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok |
| Legjobb becslés |
| Kockázati ráhagyás |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések) |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok |
| Legjobb becslés |
| Kockázati ráhagyás |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok |
| Legjobb becslés |
| Kockázati ráhagyás |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok |
| Legjobb becslés |
| Kockázati ráhagyás |
| Függő kötelezettségek |
| Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok |
| Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek |
| Visszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek |
| Halasztott adókötelezettség |
| Származtatott termékek |
| Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek |
| A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek |
| Biztosítási és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek |
| Visszontbiztosítási kötelezettségek |
| Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) |
| Alárendelt kötelezettségek |
| Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek |
| Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek |
| Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek |
| Kötelezettségek összesen |

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete

| | Solvency II value |
|--------------|--------------------|
| | C0010 |
| R0510 | 21 457 743 |
| R0520 | 21 121 121 |
| R0530 | |
| R0540 | 20 625 773 |
| R0550 | 495 348 |
| R0560 | 336 622 |
| R0570 | |
| R0580 | 322 692 |
| R0590 | 13 930 |
| R0600 | 15 129 162 |
| R0610 | 600 356 |
| R0620 | |
| R0630 | 600 356 |
| R0640 | |
| R0650 | 14 528 806 |
| R0660 | |
| R0670 | 14 339 405 |
| R0680 | 189 401 |
| R0690 | 85 149 859 |
| R0700 | |
| R0710 | 80 890 365 |
| R0720 | 4 259 494 |
| R0740 | |
| R0750 | 961 292 |
| R0760 | |
| R0770 | 30 643 |
| R0780 | 3 537 948 |
| R0790 | |
| R0800 | |
| R0810 | |
| R0820 | 5 408 148 |
| R0830 | 730 179 |
| R0840 | 5 408 148 |
| R0850 | |
| R0860 | |
| R0870 | |
| R0880 | |
| R0900 | 133 340 906 |
| R1000 | 18 726 466 |

S.05.01.02

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

| | | A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás) | | | | | | | | |
|---|-------|--|----------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------|--|
| | | Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás | Jövedelem-biztosítás | Üzemi baleset-biztosítás | Gépjármű-felelősség-biztosítás | Egyéb gépjármű-biztosítás | Tengeri, légi és szállítási biztosítás | Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása | Általános felelősség-biztosítás | Hitel- és kezességvállalási biztosítás |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Díjelőírás | | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0110 | | 2 377 493 | | 10 925 792 | 11 943 875 | 467 817 | 7 397 036 | 2 064 704 | 21 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0120 | | 20 065 | | | | | 50 924 | 24 038 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0130 | | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0140 | | 335 663 | | 5 790 518 | 6 331 591 | 293 665 | 4 630 554 | 1 460 480 | |
| Nettó | R0200 | | 2 061 895 | | 5 135 275 | 5 612 283 | 174 152 | 2 817 406 | 628 261 | 21 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0210 | | 2 319 448 | | 10 229 766 | 11 445 752 | 453 642 | 7 367 299 | 1 952 107 | 428 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0220 | | 19 945 | | | | | 49 919 | 23 750 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0230 | | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0240 | | 331 072 | | 5 442 393 | 6 082 530 | 284 738 | 4 631 969 | 1 407 504 | |
| Nettó | R0300 | | 2 008 322 | | 4 787 373 | 5 363 222 | 168 905 | 2 785 248 | 568 353 | 428 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0310 | | 616 409 | | 6 384 060 | 6 902 105 | 156 345 | 2 285 219 | 1 058 095 | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0320 | | 16 315 | | -223 | | | 1 244 | 18 198 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0330 | | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0340 | | 33 837 | | 3 520 157 | 3 553 276 | 118 458 | 1 400 189 | 750 935 | |
| Nettó | R0400 | | 598 887 | | 2 863 680 | 3 348 830 | 37 887 | 886 275 | 325 357 | |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalmékokat érintő változások | | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0410 | | 26 998 | | -14 185 | 29 082 | -3 584 | 23 948 | -8 177 | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0420 | | | | | | | | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0430 | | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0440 | | | | -24 430 | -47 689 | -4 091 | 4 366 | -9 777 | |
| Nettó | R0500 | | 26 998 | | 10 246 | 76 771 | 506 | 19 582 | 1 600 | |
| Felmerült költségek | R0550 | | 1 104 705 | | 2 139 511 | 779 951 | 62 445 | 1 159 680 | 393 966 | 6 |
| Egyéb költségek | R1200 | | | | | | | | | |
| Összes költség | R1300 | | | | | | | | | |

| | | A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás) | | | A következő üzletágakban: aktív nem arányos viszontbiztosítás | | | | Összesen |
|---|-------|--|-----------------|--------------------------------|---|--------------------|--|-------------------|------------|
| | | Jogvédelmi biztosítás | Segítségnyújtás | Különböző pénzügyi veszteségek | Egészség-biztosítás | Baleset-biztosítás | Tengeri, légi és szállítási biztosítás | Vagyon-biztosítás | |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | |
| Díjelőírás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0110 | 22 152 | 709 418 | 1 246 243 | | | | | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0120 | | | 14 816 | | | | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0130 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0140 | | | 553 795 | | | | | 19 396 267 |
| Nettó | R0200 | 22 152 | 709 418 | 707 264 | | | | | 17 868 127 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0210 | 21 813 | 756 455 | 1 094 404 | | | | | 35 641 114 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0220 | | | 29 677 | | | | | 123 292 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0230 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0240 | | | 528 744 | | | | | 18 708 950 |
| Nettó | R0300 | 21 813 | 756 455 | 595 337 | | | | | 17 055 456 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0310 | 18 180 | 86 296 | 464 539 | | | | | 17 971 248 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0320 | | | 5 000 | | | | | 40 535 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0330 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0340 | | | 161 226 | | | | | 9 538 078 |
| Nettó | R0400 | 18 180 | 86 296 | 308 313 | | | | | 8 473 705 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalmékokat érintő változások | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0410 | | 18 860 | -4 941 | | | | | 68 000 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0420 | | | | | | | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0430 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0440 | | | -6 272 | | | | | -87 893 |
| Nettó | R0500 | | 18 860 | 1 330 | | | | | 155 893 |
| Felmerült költségek | R0550 | 8 695 | 425 155 | 212 724 | | | | | 6 286 840 |
| Egyéb költségek | R1200 | | | | | | | | 3 118 965 |
| Összes költség | R1300 | | | | | | | | 3 118 965 |

| | | A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek | | | | | Élet-viszontbiztosítási | | Összesen | |
|---|-------|---|---|---|-------------------------|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|------------|
| | | Egészség- biztosítás | Nyereség- részesedéssel járó biztosítás | Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | Egyéb életbiztosítás | Nem- életbiztosítási szerződések- ből eredő és egészség- biztosítási kötelezett- ségekhez kapcsolódó járadékok | Nem- életbiztosítási szerződések- ből eredő és egészség- biztosítási kötelezett- ségekkel eltérő biztosítási kötelezett- ségekhez kapcsolódó járadékok | Egészség- viszont- biztosítás | Élet-viszont- biztosítás | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Díjelőírás | | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1410 | 801 921 | 1 497 662 | 23 240 270 | 1 665 651 | | | | | 27 205 503 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1420 | | 369 259 | | | | | | | 369 259 |
| Nettó | R1500 | 801 921 | 1 128 404 | 23 240 270 | 1 665 651 | | | | | 26 836 245 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1510 | 784 332 | 1 513 275 | 23 383 876 | 1 659 380 | | | | | 27 340 864 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1520 | | 369 259 | | | | | | | 369 259 |
| Nettó | R1600 | 784 332 | 1 144 016 | 23 383 876 | 1 659 380 | | | | | 26 971 605 |
| Káráfordítás | | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1610 | 383 388 | 3 132 351 | 16 256 206 | 505 498 | | | | | 20 277 442 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1620 | | | | 97 218 | | | | | 97 218 |
| Nettó | R1700 | 383 388 | 3 132 351 | 16 256 206 | 408 279 | | | | | 20 180 224 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalmakat érintő változások | | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1710 | | 87 950 | 89 590 | | | | | | 177 541 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1720 | | -12 | | | | | | | -12 |
| Nettó | R1800 | | 87 962 | 89 590 | | | | | | 177 552 |
| Felmerült költségek | | | 1 242 534 | 6 690 737 | 2 104 | | | | | 7 935 376 |
| Egyéb költségek | | R2500 | | | | | | | | 6 736 |
| Összes költség | | R2600 | | | | | | | | 7 942 112 |

S.05.02.01

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

| | | Székhely szerinti ország | Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőírás összege alapján) – nem-életbiztosítási kötelezettségek | | | | | Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti |
|--|-------|--------------------------|---|-------|-------|-------|-------|--|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | R0110 | | | | | | | |
| | | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| Díjelőírás | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0110 | 37 071 046 | | | | | | 37 154 536 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0120 | 109 843 | | | | | | 109 843 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0130 | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0140 | 19 360 587 | | | | | | 19 396 259 |
| Nettó | R0200 | 17 820 303 | | | | | | 17 868 120 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0210 | 35 557 610 | | | | | | 35 641 099 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0220 | 123 292 | | | | | | 123 292 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0230 | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0240 | 18 673 271 | | | | | | 18 708 942 |
| Nettó | R0300 | 17 007 631 | | | | | | 17 055 449 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0310 | 17 949 601 | | | | | | 17 971 248 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0320 | 40 535 | | | | | | 40 535 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0330 | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0340 | 9 527 679 | | | | | | 9 538 078 |
| Nettó | R0400 | 8 462 457 | | | | | | 8 473 705 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0410 | 68 000 | | | | | | 68 000 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0420 | | | | | | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0430 | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részesedése | R0440 | -87 893 | | | | | | -87 893 |
| Nettó | R0500 | 155 893 | | | | | | 155 893 |
| Felmerült költségek | R0550 | 6 286 840 | | | | | | 6 286 840 |
| Egyéb költségek | R1200 | | | | | | | 3 118 965 |
| Összes költség | R1300 | | | | | | | 9 405 805 |

| | Home Country | Top 5 countries (by amount of gross premiums written) — life obligations | | | | | Total Top 5 and home country | |
|--|--------------|--|-------|-------|-------|-------|------------------------------|------------|
| | | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | R0110 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 |
| Díjelőírás | | | | | | | | |
| Bruttó | R1410 | 27 147 829 | | | | | | 27 205 503 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1420 | 343 511 | | | | | | 369 259 |
| Nettó | R1500 | 26 804 318 | | | | | | 26 836 245 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | |
| Bruttó | R1510 | 27 283 189 | | | | | | 27 340 864 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1520 | 343 511 | | | | | | 369 259 |
| Nettó | R1600 | 26 939 678 | | | | | | 26 971 605 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | |
| Bruttó | R1610 | 20 242 126 | | | | | | 20 277 442 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1620 | 85 942 | | | | | | 97 218 |
| Nettó | R1700 | 20 156 184 | | | | | | 20 180 224 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | |
| Bruttó | R1710 | 177 541 | | | | | | 177 541 |
| Viszontbiztosítók részesedése | R1720 | -12 | | | | | | -12 |
| Nettó | R1800 | 177 552 | | | | | | 177 552 |
| Felmerült költségek | R1900 | 7 935 376 | | | | | | 7 935 376 |
| Egyéb költségek | R2500 | | | | | | | 6 736 |
| Összes költség | R2600 | | | | | | | 7 942 112 |

S.12.01.02

Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok

| | Nyereségrészesedéssel járó biztosítás | Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | | | Egyéb életbiztosítás | | | Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok | Aktív viszontbiztosítás | Összesen (Életbiztosítási szerződések kivételével, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekkel együtt) |
|--|---------------------------------------|---|--|--|----------------------|--|--|---|-------------------------|--|
| | | | Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések | Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések | | Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések | Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések | | | |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | | | |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0010 | | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kifizetés után | R0020 | | | | | | | | | |
| A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok | | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | | | | | | | | | | |
| Bruttó legjobb becslés | R0030 | 12 230 658 | 80 890 365 | | | -17 424 | -466 | 2 126 637 | | 95 229 770 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kifizetés után | R0080 | 365 | 237 | | | 25 356 | | 1 381 440 | | 1 407 399 |
| Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege | R0090 | 12 230 293 | 80 890 128 | | | -42 780 | -466 | 745 196 | | 93 822 371 |
| Kockázati ráhagyás | R0100 | 58 275 | 4 259 494 | | | 61 804 | | 69 322 | | 4 448 895 |
| Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra | | | | | | | | | | |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0110 | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | R0120 | | | | | | | | | |
| Kockázati ráhagyás | R0130 | | | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | R0200 | 12 288 933 | 85 149 859 | | | 43 914 | | 2 195 959 | | 99 678 665 |

| | | Egészségbiztosítás (direkt biztosítás) | | | Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok | Egészség- vizontbiztosítás (aktív vizontbiztosítás) | Összesen (Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás) |
|---|--------------|--|--|-------|---|--|--|
| | | Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések | Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések | | | | |
| | | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0010 | | | | | | |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után | R0020 | | | | | | |
| A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok | | | | | | | |
| Legjobb becslés | | | | | | | |
| Bruttó legjobb becslés | R0030 | | 600 356 | | | | 600 356 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után | R0080 | | | | | | |
| Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege | R0090 | | 600 356 | | | | 600 356 |
| Kockázati ráhagyás | R0100 | | | | | | |
| Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra | | | | | | | |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0110 | | | | | | |
| Legjobb becslés | R0120 | | | | | | |
| Kockázati ráhagyás | R0130 | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | R0200 | 600 356 | | | | | 600 356 |

S.17.01.02

Nem-életbiztosítási szerződésekhöz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

| | | Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás | | | | | | | |
|---|-------|--|-------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------|--|
| Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás | | Jövedelembiztosítás | Üzemi balesetbiztosítás | Gépjármű-felelősségbiztosítás | Egyéb gépjármű-biztosítás | Tengeri, légi és szállítási biztosítás | Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása | Általános felelősségbiztosítás | Hitel- és kezességvállalási biztosítás |
| C0020 | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0010 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kigaztás után | R0050 | | | | | | | | |
| A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | | | | | | | | | |
| Díjtartalékok | | | | | | | | | |
| Bruttó | R0060 | 60 003 | | 1 989 153 | 2 114 371 | 19 657 | 2 086 226 | 150 177 | 3 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kigaztás után | R0140 | 4 230 | | 722 382 | 754 500 | -15 201 | 1 134 924 | -194 495 | |
| Díjtartalékok nettó legjobb becslése | R0150 | 55 773 | | 1 266 771 | 1 359 871 | 34 858 | 951 302 | 344 672 | 3 |
| Függőkártartalék | | | | | | | | | |
| Bruttó | R0160 | 262 689 | | 8 838 220 | 1 392 983 | 148 222 | 1 525 735 | 1 889 093 | 109 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kigaztás után | R0240 | 2 873 | | 4 128 038 | 596 975 | 90 612 | 848 950 | 769 583 | |
| Függőkártartalék nettó legjobb becslése | R0250 | 259 816 | | 4 710 182 | 796 008 | 57 610 | 676 785 | 1 119 510 | 109 |
| Legjobb becslés összesen – bruttó | R0260 | 322 692 | | 10 827 373 | 3 507 354 | 167 878 | 3 611 961 | 2 039 270 | 112 |
| Legjobb becslés összesen – nettó | R0270 | 315 590 | | 5 976 953 | 2 155 879 | 92 468 | 1 628 087 | 1 464 182 | 112 |
| Kockázati ráhagyás | R0280 | 13 930 | | 175 912 | 88 397 | 1 780 | 206 435 | 12 886 | 1 |
| Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra | | | | | | | | | |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0290 | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | R0300 | | | | | | | | |
| Kockázati ráhagyás | R0310 | | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | | | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | R0320 | 336 622 | | 11 003 285 | 3 595 752 | 169 658 | 3 818 396 | 2 052 155 | 113 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kigaztás után | R0330 | 7 103 | | 4 850 420 | 1 351 476 | 75 411 | 1 983 873 | 575 088 | |
| Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen | R0340 | 329 519 | | 6 152 865 | 2 244 276 | 94 247 | 1 834 522 | 1 477 068 | 113 |

| | Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás | | | Aktív nem arányos viszontbiztosítás | | | Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen | |
|--|--|-----------------|--------------------------------|---|--|---|--|---------------------------------------|
| | Jogvédelmi biztosítás | Segítségnyújtás | Különböző pénzügyi veszteségek | Nem arányos egészség- viszontbiztosítás | Nem arányos baleseti viszontbiztosítás | Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás | | Nem arányos vagyon- viszontbiztosítás |
| | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | | C0170 |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0010 | | | | | | | |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után | R0050 | | | | | | | |
| A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | | | | | | | | |
| Díjtartalékok | | | | | | | | |
| Bruttó | R0060 | 2 056 | 75 997 | 93 568 | | | | 6 591 209 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után | R0140 | | | 1 020 | | | | 2 407 359 |
| Díjtartalékok nettó legjobb becslése | R0150 | 2 056 | 75 997 | 92 548 | | | | 4 183 850 |
| Függőkártartalék | | | | | | | | |
| Bruttó | R0160 | | 59 060 | 241 144 | | | | 14 357 256 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után | R0240 | | | 112 769 | | | | 6 549 801 |
| Függőkártartalék nettó legjobb becslése | R0250 | | 59 060 | 128 375 | | | | 7 807 455 |
| Legjobb becslés összesen – bruttó | R0260 | 2 056 | 135 057 | 334 712 | | | | 20 948 465 |
| Legjobb becslés összesen – nettó | R0270 | 2 056 | 135 057 | 220 923 | | | | 11 991 305 |
| Kockázati ráhagyás | R0280 | 79 | 3 488 | 6 370 | | | | 509 278 |
| Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra | | | | | | | | |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0290 | | | | | | | |
| Legjobb becslés | R0300 | | | | | | | |
| Kockázati ráhagyás | R0310 | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | R0320 | 2 135 | 138 545 | 341 082 | | | | 21 457 743 |
| Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után | R0330 | | | 113 790 | | | | 8 957 160 |
| Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen | R0340 | 2 135 | 138 545 | 227 292 | | | | 12 500 583 |

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

| | | |
|--|--------------|------------------------|
| Kárbekövetkezés éve / kockázattvállalás éve | Z0010 | Kárbekövetkezés éve |
|--|--------------|------------------------|

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)
(abszolút összeg)

| Korábbi évek | Év | Kifutási év | | | | | | | | | | |
|-----------------|--------------|-------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| | R0100 | | | | | | | | | | | 21 141 |
| N-9 | R0160 | 374 888 | 201 995 | 56 811 | 30 786 | 25 062 | 12 287 | 7 988 | 5 093 | 5 263 | 378 | |
| N-8 | R0170 | 403 901 | 218 393 | 69 305 | 31 729 | 18 421 | 12 072 | 7 731 | 7 401 | 6 961 | | |
| N-7 | R0180 | 455 724 | 259 972 | 73 605 | 34 104 | 16 260 | 10 164 | 10 171 | 5 645 | | | |
| N-6 | R0190 | 400 120 | 239 685 | 69 655 | 34 402 | 13 773 | 12 496 | 7 015 | | | | |
| N-5 | R0200 | 410 303 | 247 946 | 89 759 | 37 628 | 17 507 | 9 571 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 467 079 | 246 382 | 83 929 | 36 636 | 18 624 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 459 824 | 245 461 | 80 240 | 33 033 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 423 936 | 250 048 | 70 876 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 454 802 | 241 041 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 458 895 | | | | | | | | | | |

| | Tárgyév | | Évek összesítve (kumulatív) | |
|-----------------|--------------|---------|-----------------------------|-----------|
| | C0170 | C0180 | | |
| R0100 | 21 141 | | | |
| R0160 | 378 | | 720 552 | |
| R0170 | 6 961 | | 775 914 | |
| R0180 | 5 645 | | 865 644 | |
| R0190 | 7 015 | | 777 146 | |
| R0200 | 9 571 | | 812 714 | |
| R0210 | 18 624 | | 852 651 | |
| R0220 | 33 033 | | 818 559 | |
| R0230 | 70 876 | | 744 860 | |
| R0240 | 241 041 | | 695 843 | |
| R0250 | 458 895 | | 458 895 | |
| Összesen | R0260 | 873 180 | | 7 522 777 |

Függőkár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése
(abszolút összeg)

| Korábbi évek | Év | Kifutási év | | | | | | | | | | |
|-----------------|--------------|-------------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + |
| | | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 |
| | R0100 | | | | | | | | | | | 228 091 |
| N-9 | R0160 | | | | | | | | | | 30 893 | |
| N-8 | R0170 | | | | | | | | | 35 294 | | |
| N-7 | R0180 | | | | | | | | 43 385 | | | |
| N-6 | R0190 | | | | | | | 47 050 | | | | |
| N-5 | R0200 | | | | | | 58 028 | | | | | |
| N-4 | R0210 | | | | | 65 854 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | | | | 99 148 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | | | 156 943 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | | 239 322 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 510 385 | | | | | | | | | | |

| | Év vége (diszkontált adatok) | |
|-----------------|---------------------------------|-----------|
| | C0360 | |
| R0100 | 223 072 | |
| R0160 | 29 554 | |
| R0170 | 33 766 | |
| R0180 | 41 457 | |
| R0190 | 45 173 | |
| R0200 | 55 893 | |
| R0210 | 63 420 | |
| R0220 | 96 164 | |
| R0230 | 152 906 | |
| R0240 | 234 855 | |
| R0250 | 504 846 | |
| Összesen | R0260 | 1 481 107 |

S.22.01.21

A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

| | | A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg | Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása | Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása | A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása | A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása |
|--|-------|---|--|--|---|---|
| | | C0010 | C0030 | C0050 | C0070 | C0090 |
| Biztosítástechnikai tartalékok | R0010 | 121 736 763 | | | -11 458 | |
| Alapvető szavatoló tőke | R0020 | 18 726 466 | | | 17 047 | |
| A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke | R0050 | 18 726 466 | | | 17 047 | |
| Szavatolótőke-szükséglet | R0090 | 13 289 041 | | | -47 583 | |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke | R0100 | 18 726 466 | | | 17 047 | |
| Minimális tőkeszükséglet | R0110 | 4 104 092 | | | 875 | |

S.23.01.01

Szavatoló tőke

| | Összesen | 1. szint – korlátlan | 1. szint – korlátozott | 2. szint | 3. szint |
|--|----------|-------------------------|---------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt | | | | | |
| Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel együtt) | R0010 | 4 079 160 | 4 079 160 | | |
| A törzsrészcéltőkehez kapcsolódó tőketartalék | R0030 | | | | |
| Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén | R0040 | | | | |
| Alárendelt egyesületi tagi számlák | R0050 | | | | |
| Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke | R0070 | | | | |
| Elsőbbségi részvények | R0090 | | | | |
| Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék | R0110 | | | | |
| Átértékelési tartalék | R0130 | 14 647 306 | 14 647 306 | | |
| Alárendelt kötelezettségek | R0140 | | | | |
| A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg | R0160 | | | | |
| A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatoló tőke-elemek | R0180 | | | | |
| A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak | | | | | |
| A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak | R0220 | | | | |
| Levonások | | | | | |
| A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások | R0230 | | | | |
| Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után | R0290 | 18 726 466 | 18 726 466 | | |
| Kiegészítő szavatoló tőke | | | | | |
| Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcéltőke | R0300 | | | | |
| Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén | R0310 | | | | |
| Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan elsőbbségi részvények | R0320 | | | | |
| Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére | R0330 | | | | |
| Akkreditívok és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint | R0340 | | | | |
| Akkreditívok és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá | R0350 | | | | |
| Pótóltagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján | R0360 | | | | |
| Pótóltagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírtól eltérő pótóltagos tagi befizetési kötelezettségek | R0370 | | | | |
| Egyéb kiegészítő szavatoló tőke-elemek | R0390 | | | | |
| Kiegészítő szavatoló tőke összesen | R0400 | | | | |
| Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke | | | | | |
| A szavatoló tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen | R0500 | 18 726 466 | 18 726 466 | | |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen | R0510 | 18 726 466 | 18 726 466 | | |
| A szavatoló tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen | R0540 | 18 726 466 | 18 726 466 | | |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen | R0550 | 18 726 466 | 18 726 466 | | |
| Szavatoló tőke-szükséglet | R0580 | 13 289 041 | | | |
| Minimális tőkeszükséglet | R0600 | 4 104 092 | | | |
| A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló tőke-szükséglet aránya | R0620 | 140,92% | | | |
| A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya | R0640 | 456,29% | | | |

| | | C0060 | |
|--|---|-------|------------|
| Átértékelési tartalék | | | |
| | Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete | R0700 | 18 726 466 |
| | Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt) | R0710 | |
| | Várható osztalékok, kifizetések és díjak | R0720 | |
| | Egyéb alapvető szavatoló-tőke-elemek | R0730 | 4 079 160 |
| | A korlátozott szavatoló-tőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében | R0740 | |
| Átértékelési tartalék | | R0760 | 14 647 306 |
| Várható nyereség | | | |
| | Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) – Életbiztosítási üzletág | R0770 | 9 038 843 |
| | Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) – Nem-életbiztosítási üzletág | R0780 | -701 346 |
| Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen | | R0790 | 8 337 497 |

S.25.02.21

Szavatolótké-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modellt alkalmazó biztosítók esetén

| Az összetevő egyedi azonosító száma | Az összetevők leírása | A szavatolótké-szükséglet kiszámítása | Modellezett összeg | Biztosító-specifikus paraméterek | Egyszerűsítések |
|-------------------------------------|---|---------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0070 | C0080 | C0090 |
| 1 | Piaci kockázat | 3 725 151 | | Nincs | |
| 2 | Partner-menteljesítési kockázat | 1 450 242 | | Nincs | |
| 3 | Életbiztosítási kockázat | 7 291 457 | | Nincs | Halandósági kockázat, Rokkantsági-betegségi kockázat, Életbiztosítási költségkockázat, Életbiztosítási katasztrófakockázat |
| 4 | Health CAT Risk and SLT Underwriting Risk | 365 615 | | Nincs | Rokkantsági-betegségi egészségügyi költségkockázat, Egészségbiztosítási költségkockázat |
| 5 | Partial Internal Model (PIM) Nem-életbiztosítási kockázat | 5 722 925 | 5 722 925 | Nincs | |
| 6 | Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat | 0 | | Nincs | |
| 7 | Működési kockázat | 1 811 116 | | Nincs | |
| 8 | A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége | -7 813 | | Nincs | |
| 9 | A halasztott adók veszteségelnyelő képessége | -709 979 | | Nincs | |

A szavatolótké-szükséglet kiszámítása

Nem diverzifikált összetevők összesen

Diverzifikáció

A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tökékevetelménye

Szavatolótké-szükséglet a többlettöke-követelmény nélkül

Előírt többlettöke-követelmény

Szavatolótké-szükséglet

A szavatolótké-szükségletre vonatkozó egyéb információk

A biztosítástechnikai tartalékok összesített veszteségelnyelő képességének összege / becsült összege

A halasztott adók összesített veszteségelnyelő képességének összege / becsült összege

Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmozdulat vonatk A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesen

Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesen (a 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágakhoz kapcsolódó szavatolótké-szükséglet kivételével (átmeneti intézkedés)

Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesen

Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesítésére miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint

C0100

| | |
|-------|------------|
| R0110 | 19 648 714 |
| R0060 | -6 359 673 |
| R0160 | |
| R0200 | 13 289 041 |
| R0210 | |
| R0220 | 13 289 041 |
| R0300 | -7 813 |
| R0310 | -709 979 |
| R0400 | |
| R0410 | |
| R0420 | |
| R0430 | |
| R0440 | |

S.28.02.01

Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

| | | MCR components | | | |
|--|-------|--|---|--|---|
| | | Nem-életbiztosítási tevékenység | Élet-biztosítási tevékenység | | |
| | | MCR(NL, NL) Result | MCR(NL, L)Result | | |
| | | C0010 | C0020 | | |
| Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan | R0010 | 2 635 852 | | | |
| | | Nem-életbiztosítási tevékenység | | Életbiztosítási tevékenység | |
| | | Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás / különleges célú gazdasági egység nélkül) | Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül) | Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/k különleges célú gazdasági egység nélkül) | Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül) |
| | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0020 | | | | |
| Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0030 | 315 590 | 2 061 895 | | |
| Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0040 | | | | |
| Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0050 | 5 976 953 | 5 135 275 | | |
| Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0060 | 2 155 879 | 5 612 283 | | |
| Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0070 | 92 468 | 174 152 | | |
| Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás | R0080 | 1 628 087 | 2 817 406 | | |
| Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0090 | 1 464 182 | 628 261 | | |
| Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0100 | 112 | 21 | | |
| Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás | R0110 | 2 056 | 22 152 | | |
| Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás | R0120 | 135 057 | 709 418 | | |
| Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás | R0130 | 220 923 | 707 264 | | |
| Nem arányos egészség-viszontbiztosítás | R0140 | | | | |
| Nem arányos baleseti viszontbiztosítás | R0150 | | | | |
| Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás | R0160 | | | | |
| Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás | R0170 | | | | |

| | | Nem-életbiztosítási tevékenység | Életbiztosítási tevékenység |
|--|-------|---------------------------------|-----------------------------|
| | | MCR(L, NL) Result | MCR(L, L) Result |
| | | C0070 | C0080 |
| Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan | R0200 | 107 455 | 1 360 786 |

| | | Nem-életbiztosítási tevékenység | | Életbiztosítási tevékenység | |
|--|-------|---|--|---|--|
| | | Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (vizontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül) | Nettó teljes kockázatotott tőke (vizontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül) | Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (vizontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül) | Nettó teljes kockázatotott tőke (vizontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül) |
| | | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások | R0210 | | | 11 942 747 | |
| Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések | R0220 | | | 287 546 | |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek | R0230 | | | 80 890 128 | |
| Egyéb életbiztosítási (élet- viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-vizontbiztosítási) kötelezettségek | R0240 | 1 345 553 | | | |
| Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet- viszontbiztosítási kötelezettségek összességére tekintetében | R0250 | | 113 140 107 | | 525 179 392 |

| A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása | | |
|---|--------------|------------------|
| | | C0130 |
| Lineáris MCR | R0300 | 4 104 092 |
| SCR | R0310 | 13 289 041 |
| MCR felső korlátja | R0320 | 5 980 069 |
| MCR alsó korlátja | R0330 | 3 322 260 |
| Kombinált MCR | R0340 | 4 104 092 |
| MCR abszolút alsó korlátja | R0350 | 2 308 000 |
| Minimális tőkeszükséglet | R0400 | 4 104 092 |

| Nem-életbiztosítási és életbiztosítási tevékenységek minimális tőkeszükségletének kiszámítása | | Nem-életbiztosítási tevékenységek | Életbiztosítási tevékenységek |
|---|-------|-----------------------------------|-------------------------------|
| | | C0140 | C0150 |
| Elvi lineáris MCR | R0500 | 2 743 307 | 1 360 786 |
| Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján) | R0510 | 8 882 820 | 4 406 221 |
| Elvi MCR felső korlátja | R0520 | 3 997 269 | 1 982 799 |
| Elvi MCR alsó korlátja | R0530 | 2 220 705 | 1 101 555 |
| Elvi kombinált MCR | R0540 | 2 743 307 | 1 360 786 |
| Az elvi MCR abszolút alsó korlátja | R0550 | 1 154 000 | 1 154 000 |
| Elvi MCR | R0560 | 2 743 307 | 1 360 786 |