

7/2001. (II. 22.) PM rendelet

a biztosítóintézetek aktuáriusi jelentésének tartalmi követelményeiről

A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló - többször módosított - 1995. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Bit.) 168. §-a (2) bekezdésének *k*) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. § (1) A biztosító vezető biztosításmatematikusa a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (a továbbiakban: Felügyelet) - a biztosító éves beszámolójával egyidejűleg - benyújtott aktuáriusi jelentésének (a továbbiakban: jelentés) a helytállóságát aláírásával igazolja.

(2) Nem köteles jelentést benyújtani az a biztosító egyesület, amely eleget tesz a Bit. 80. §-a (3) bekezdésének *c*) pontjában foglalt feltételeknek és nem foglalkoztat vezető biztosításmatematikust.

2. § A jelentésben szereplő adatok nem lehetnek ellentétesek a biztosító éves beszámolójában foglalt adatokkal.

3. § A jelentésnek legalább

- a*) a tárgyév biztosítástechnikai tartalékainak összegét és képzésének leírását,
- b*) a tárgyévet megelőző két év biztosítástechnikai tartalékai felhasználásának adatait és elemzését,
- c*) az életbiztosítási ág befektetési hozama felosztásának adatait és leírását,
- d*) a tárgyév és az azt megelőző két év díjképzésének értékelését, valamint
- e*) a jelentés összegzését

kell tartalmaznia a 4-8. §-okban foglaltaknak megfelelően.

4. § (1) A jelentés tartalmazza:

a) a Bit.-ben meghatározott valamennyi biztosítástechnikai tartaléknak tárgyévi nyitó és záró összegét ágazati bontásban, a biztosítási ágakra összesen, a viszontbiztosítás figyelembevételével és anélkül, az *1. számú melléklet* 1.1. táblázata szerint;

b) a különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék nyitó, átlagos és záró összegét biztosítási ágak szerinti bontásban, az *1. számú melléklet* 1.2. táblázata szerint.

(2) A jelentésben szerepeltetni kell

a) a nem-életbiztosítási ág azon tartalékfajtái képzési módszerének bemutatását - ideértve a viszontbiztosítás hatásának elemzését, továbbá a tartalékképzésben a korábbi évekhez képest történt esetleges változtatásokat -, melyek tárgyévi záró értéke eléri az adott biztosítási ág összes biztosítástechnikai tartalékának legalább 10%-át, valamint

b) az életbiztosítási ág azon tartalékfajtái képzési módszerének bemutatását - ideértve a viszontbiztosítás hatásának elemzését, továbbá a tartalékképzésben a korábbi évekhez képest történt esetleges változtatásokat - melyek tárgyévi záró értéke eléri az adott biztosítási ág összes biztosítástechnikai tartalékának legalább 10%-át.

5. § (1) A jelentés szöveges formában értékeli a megelőző két év tartalékainak felhasználását, rámutatva az esetleges nem várt folyamatokra, problémákra és a tervezett megoldási javaslatokra.

(2) A jelentésben az utolsó két évre vonatkozóan, ágazatok szerinti bontásban - a viszontbiztosítás figyelembevételével, illetve anélkül - kell megadni:

- a*) a baleset-biztosítási járadéktartalék,
- b*) felelősségbiztosítási járadéktartalék,
- c*) tételes függőkár tartalék,
- d*) IBNR tartalék

lebonyolítási eredményét a *2. számú melléklet* 2.1. és 2.2. táblázatai szerint.

(3) Azon tartalékok esetében, amelyeknél a *2. számú melléklet* 2.1., illetve a 2.2. táblázatai közül legalább az egyik év lebonyolítási eredmény oszlopában szereplő érték abszolút értéke meghaladja a tartalék oszlopában szereplő érték 20%-át, be kell mutatni ennek okait és a tervezett intézkedéseket.

(4) A jelentésben szerepeltetni kell az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék és annak hozama felhasználásának adatait, így különösen a többlétszolgáltatásra, a matematikai tartalék növelésére, valamint az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékra fordított összegeket, a *2. számú melléklet* 2.3. táblázata szerint.

6. § (1) A jelentésnek tartalmaznia kell az életbiztosítási ág különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalékának

- a) a technikai kamatláb mértékében bekövetkezett változás miatti növekedését,
- b) befektetési hozamát, valamint
- c) befektetési eredményét.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt adatokat az 1996. január 1. előtt engedélyezett életbiztosítási szerződésekre, az 1995. december 31. után bevezetett termékekre és az előbbi két kategóriába nem sorolható szerződésekre vonatkozóan külön is be kell mutatni.

(3) A jelentésben a befektetési hozam felhasználásának adatait - a 3. számú melléklet 3.1. táblázata alapján - a következők szerint kell megadni:

- a) többletszolgáltatás,
- b) matematikai tartalék növelése,
- c) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék növelése,
- d) egyéb.

7. § (1) A jelentésben szerepeltetni kell a nem-életbiztosítási ágra - ágazati és éves bontásban - a tárgyév és az azt megelőző két év kárhányadát a 4. számú melléklet 4.1. és 4.2. táblázatai és a hozzájuk tartozó kitöltési útmutató szerint.

(2) A kárhányadot a tárgyév és az azt megelőző két év díjbevétele, ezen évek kár- és járadék kifizetése és ugyanezen évek káraitra képzett tárgyév végi biztosítástechnikai tartalék nagysága alapján kell meghatározni.

(3) Azon ágazatok esetében, amelyeknél a 4. számú melléklet 4.1., illetve a 4.2. táblázatai közül legalább az egyik év kárhányada meghaladja a 90%-ot, be kell mutatni ennek okait és a tervezett intézkedéseket.

8. § (1) A jelentés összegző fejezete

- a) értékeli a biztosító jelenlegi és a jövőben várható pénzügyi helyzetét, szavatoló tőkéjét, minimális szavatoló tőke szükségletét, biztonsági tőkéjét, költséghelyzetét, tartalékainak szintjét és díjképzésének megfelelőségét,
- b) kitér a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségére, a nagykockázatok viszontbiztosítási fedezettségére és minden olyan egyéb kockázatra, melyek fedezetlensége veszélyeztetheti a biztosító működését,
- c) jelzi azokat a tényezőket, melyek veszélyeztethetik a biztosító működését.

(2) A tárgyévi jelentésben külön ki kell emelni az előző jelentéshez képest bekövetkezett valamennyi olyan változást, amely az alkalmazott módszertan változásából adódik, s amely jelentősen befolyásolja a biztosító által közölt adatokat.

9. § (1) Az 1-4. számú mellékletek táblázatainak kitöltési útmutatóját az 5. számú melléklet tartalmazza.

(2) A jelentésben foglalt adatokat az 1-5. számú mellékletekben meghatározott módon és számítógépes adathordozón is be kell nyújtani a Felügyelet számára.

10. § (1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

(2) A jelentést első alkalommal a biztosító 2000. évre vonatkozó éves beszámolójával egy időben kell benyújtani. A tárgyévet megelőző évre vonatkozó adatokat első alkalommal a biztosító 2001. évre vonatkozó aktuáriusi jelentésében, a tárgyévet két évvel megelőző évre vonatkozó adatokat első alkalommal a biztosító 2002. évre vonatkozó aktuáriusi jelentésében kell bemutatni.

1. számú melléklet a 7/2001. (II. 22.) PM rendelethez

1.1. táblázat

A tárgyévi biztosítástechnikai tartalékok ágazatonként és áganként

Ágazat, ág:

	Tárgyévi nyitó tartalék			Tárgyévi záró tartalék		
	megképzett	bruttó	viszont-biztosítóra jutó rész	megképzett	bruttó	viszont-biztosítóra jutó rész
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka						
Matematikai tartalékok						
- életbiztosítási díjtartalék						
- betegségbiztosítási díjtartalék						
- baleset-biztosítási járadéktartalék						

- felelősségbiztosítási járadéktartalék						
Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartaléka						
Függőkár tartalékok						
- bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)						
- bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)						
Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék						
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék						
Káringadozási tartalék						
Nagy károk tartaléka						
Törlési tartalék						
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok						
<i>A tartalék költségrésze az alábbi tartalékfajtákra:</i>	-	-	-	-	-	-
- baleset-biztosítási járadéktartalék						
- felelősségbiztosítási járadéktartalék						
- bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)						
- bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)						

1.2. táblázat

A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék értékek

Ág:

Technikai kamatláb	Életbiztosítási díjtartalék			Betegségbiztosítási díjtartalék			Baleset-biztosítási járadéktartalék			Felelősségbiztosítási járadéktartalék		
	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró
Összesen												

tartaléka (tétéles függőkár tartalék)										
Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)										

2.3. táblázat

Az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék felhasználása

Ág:

	Az utolsó kétéves időszak	A tárgyév időszaka
(1) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék (az időszakot megelőző utolsó év záróértéke)		
Ebből:		
(2) A matematikai tartalék növelésére fordított összeg		
(3) Többletszolgáltatásra fordított összeg		
(4) Egyéb módon történő visszajuttatás		
(5) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékban maradt összeg		
(6) Az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék hozama az időszak során		

3. számú melléklet a 7/2001. (II. 22.) PM rendelethez

3.1. táblázat

Az életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása

Technikai kamatláb:

	1996. január 1. előtt engedélyezett	1995. december 31. után bevezetett	Az első két kategórián kívüli
Nyitó matematikai tartalék			
Befektetési hozam			
Befektetési eredmény			
Matematikai tartalék növelésére fordított összeg			
ebből: technikai kamat miatti tartaléknövekedés			
Többletszolgáltatás			
Egyéb visszajuttatás			
Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék növelése			

4. számú melléklet a 7/2001. (II. 22.) PM rendelethez

4.1. táblázat

A nem-élet ági bruttó kárhányad alakulása ágazatonként

Ágazat	Tárgyétet megelőző 2. év kárhányada (%)	Tárgyétet megelőző 1. év kárhányada (%)	Tárgyévi kárhányad (%)
Baleset			
Szárazföldi jármű casco			
Sínpályához kötött járművek cascoja			
Légijármű casco			
Tengeri, tavi és folyami jármű casco			
Szállítmány			
Tűz- és elemi károk			
Egyéb vagyoni károk			
Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség			
Légijárművekkel összefüggő felelősség			
Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség			
Általános felelősség			
Hitel			
Kezesség			
Különböző pénzügyi veszteségek			
Jogvédelem			
Segítségnyújtás			
Temetési biztosítás			

4.2. táblázat

A nem-élet ági nettó kárhányad alakulása ágazatonként

Ágazat	Tárgyétet megelőző 2. év kárhányada (%)	Tárgyétet megelőző 1. év kárhányada (%)	Tárgyévi kárhányad (%)
Baleset			
Szárazföldi jármű casco			
Sínpályához kötött járművek cascoja			
Légijármű casco			
Tengeri, tavi és folyami jármű casco			
Szállítmány			
Tűz- és elemi károk			
Egyéb vagyoni károk			
Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség			
Légijárművekkel összefüggő felelősség			
Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség			
Általános felelősség			
Hitel			

Kezesség			
Különböző pénzügyi veszteségek			
Jogvédelem			
Segítségnyújtás			
Temetési biztosítás			

5. számú melléklet a 7/2001. (II. 22.) PM rendelethez

Kitöltési útmutató

A táblázatokban az adatokat ezer forintban kell bemutatni, illetve értelemszerűen százalékban. Minden táblázatot áganként összesített formában is el kell készíteni.

1. számú melléklet

1.1. táblázat

Ágazatonként, majd áganként összesítve kell bemutatni a biztosítástechnikai tartalékokat. A megképzett, bruttó, illetve viszontbiztosítóra jutó rész tartalékát a mérlegkészítésnek megfelelő módon kell értelmezni, és az adatoknak áganként, illetve összesen meg kell egyezniük a beszámolóban azonos bontásban szereplő adatokkal.

A tartalék költségrészét a felsorolt négy biztosítástechnikai tartaléknál kell külön bemutatni.

1.2. táblázat

Áganként be kell mutatni a különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalékokat. Az első oszlopban a különböző technikai kamatlábak kerülnek felsorolásra. Az átlagos értéket a vezető biztosításmatematikussal határozza meg. Az átlagolás módszerét (módszereit) be kell mutatni.

2. számú melléklet

2.1. táblázat

A felsorolt tartalékfajták bruttó (viszontbiztosítás miatt nem csökkentett kifizetések, és tartalékok szerinti) lebonyolítási eredményét kell bemutatni. A táblázat első fele a kétéves lebonyolítási eredményt, míg a második fele az egyéveset mutatja be. A tartalék oszlopban lévő járadékértékek, valamint a bejelentett és be nem jelentett függőkár értékek összege csak azok költségtartalmának mértékében térhetnek el a mérlegben szereplő megfelelő bruttó biztosítástechnikai tartalék értékektől.

2 éves lebonyolítási eredményél:

Tartalék: a tárgyévet két évvel megelőző év záró tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

Baleset-biztosítási járadéktartalék felhasználása: azon baleset-biztosítási járadékokra a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt járadékfizetés, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékokat.

Baleset-biztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon baleset-biztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékokat, annak költségtartalma nélkül.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása: azon felelősségbiztosítási járadékokra a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt járadékfizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékokat.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon felelősségbiztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékokat.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának felhasználása: azon kárreszekre a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt kár- és járadékfizetés, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát, továbbá e kárreszekre a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék, annak költségtartalma nélkül.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján történt tartalékképzésnél figyelembe vett kárreszekre a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka annak költségtartalma nélkül.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának felhasználása: a tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt kár- és járadékkifizetés, a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka, annak költség tartalma nélkül.

1 éves lebonyolítási eredménynél:

Tartalék: a tárgyévet megelőző év záró tartaléka, annak költség tartalma nélkül.

Baleset-biztosítási járadéktartalék felhasználása: azon baleset-biztosítási járadékokra a tárgyévben történt járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékot.

Baleset-biztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon baleset-biztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékot, annak költség tartalma nélkül.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása: azon felelősségbiztosítási járadékokra a tárgyévben történt járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékot.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon felelősségbiztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékot.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának felhasználása: azon kárreszekre a tárgyévben történt kár- és járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát, továbbá e kárreszekre a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék, annak költség tartalma nélkül.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet megelőző év záró napján történt tartalékképzésnél figyelembe vett kárreszekre a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka annak költség tartalma nélkül.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának felhasználása: a tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra tárgyévben történt kár- és járadékkifizetés, a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka, annak költség tartalma nélkül.

Lebonyolítási eredmény: tartalék-felhasználás-záró tartalék.

2.2. táblázat

A felsorolt tartalékfajták nettó (viszontbiztosítás miatt nem csökkentett kifizetések, és tartalékok szerinti) lebonyolítási eredményét kell bemutatni. A táblázat első fele a kétéves lebonyolítási eredményt, míg a második fele az egyéveset mutatja be. A tartalék oszlopban lévő járadékértékek, valamint a bejelentett és be nem jelentett függőkár értékek összege csak azok költség tartalmanak mértékében térhetnek el a mérlegben szereplő megfelelő nettó biztosítástechnikai tartalék értékektől.

2 éves lebonyolítási eredménynél:

Tartalék: a tárgyévet két évvel megelőző év záró tartaléka, annak költség tartalma nélkül.

Baleset-biztosítási járadéktartalék felhasználása: azon baleset-biztosítási járadékokra a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékot.

Baleset-biztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon baleset-biztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékot, annak költség tartalma nélkül.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása: azon felelősségbiztosítási járadékokra a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékot.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon felelősségbiztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékot.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának felhasználása: azon kárreszekre a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt kár- és járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján is képeztek bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát, továbbá e kárreszekre a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék, annak költség tartalma nélkül.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján történt tartalékképzésnél figyelembe vett kárrészekre a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának felhasználása: a tartalékból a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző évben történt kár- és járadékkifizetés, a tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

1 éves lebonyolítási eredménynél:

Tartalék: a tárgyévet megelőző év záró tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

Baleset-biztosítási járadéktartalék felhasználása: azon baleset-biztosítási járadékokra a tárgyévben történt járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékot.

Baleset-biztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon baleset-biztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek baleset-biztosítási járadéktartalékot, annak költségtartalma nélkül.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása: azon felelősségbiztosítási járadékokra a tárgyévben történt járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékot.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka: azon felelősségbiztosítási járadékok tárgyévi záró tartaléka, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek felelősségbiztosítási járadéktartalékot.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának felhasználása: azon kárrészekre a tárgyévben történt kár- és járadékkifizetés, melyekre a tárgyévet megelőző év záró napján is képeztek bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát, továbbá e kárrészekre a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék, annak költségtartalma nélkül.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet megelőző év záró napján történt tartalékképzésnél figyelembe vett kárrészekre a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának felhasználása: a tartalékból a tárgyévben történt kár- és járadékkifizetés, a tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka: a tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

Lebonyolítási eredmény I.: tartalék-felhasználás-záró tartalék.

Lebonyolítási eredmény II.: A tartalékok hozamának és a technikai kamatlábak figyelembevételével meghatározott lebonyolítási eredmény. A meghatározás módjának leírását a vezető biztosításmatematikusnak mellékelni kell.

2.3. táblázat

A táblázatban az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék felhasználását kell bemutatni áganként.

Az utolsó kétéves időszakra eső felhasználás bemutatásánál:

az 1-es sorban be kell mutatni a tárgyévet két évvel megelőző eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék értékét, a 2-es soron be kell mutatni azt az értéket, mely 1-ből a kétéves időszak alatt a matematikai tartalékba került át, 3-4 értelemszerűen, de a 4-ben szereplő egyéb visszajuttatási módszert a szóveges leírásnál ismertetni kell, az 5-ös sorban be kell mutatni azt az értéket, mely a tárgyévi eredménytől függő díj-visszatérítési tartaléknak azon részét képezi, mely az 1-es soron bemutatott érték maradványának fogható fel,

a 6-os soron be kell mutatni a vizsgált kétéves időszak alatt az 1-es soron bemutatott eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékon képződött hozamot, figyelembe véve e tartalékállomány változását.

A tárgyéves időszakra eső felhasználás bemutatásánál:

az 1-es sorban be kell mutatni a tárgyévet megelőző év eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékának értékét, a 2-es soron be kell mutatni azt az értéket, mely 1-ből tárgyévi időszak alatt a matematikai tartalékba került át, 3-4 értelemszerű, de a 4-ben szereplő egyéb visszajuttatási módszert a szóveges leírásnál ismertetni kell, az 5-ös sorban be kell mutatni azt az értéket, mely a tárgyévi eredménytől függő díj-visszatérítési tartaléknak azon részét képezi, mely az 1-es soron bemutatott érték maradványának fogható fel,

a 6-os soron be kell mutatni a vizsgált éves időszak alatt az 1-es soron bemutatott eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékon képződött hozamot, figyelembe véve e tartalék állományváltozását.

3. számú melléklet

3.1. táblázat

Technikai kamatlábanként megbontva, külön-külön táblázatban és összesítetten is be kell mutatni az életbiztosítási ág matematikai tartalék hozamának felhasználását. A táblázat három oszlopa elkülönítetten kezeli az 1996 előtt engedélyezett, az 1995 után bevezetett termékeket, és azokat a termékeket, szerződéseket, melyek az első két kategóriába nem csoportosíthatók. Ez utóbbit azonban a szöveges részben nevesíteni kell.

Amennyiben egyéb visszajuttatás történt a tárgyévben, a szöveges értékelésben be kell mutatni, hogy mit értenek egyéb visszajuttatás alatt.

4. számú melléklet

4.1. táblázat

tárgyévet megelőző 2. év kárhányada: (tárgyévet megelőző 2. év bruttó kárfelhasználása) / (tárgyévet megelőző 2. év bruttó díja)

tárgyévet megelőző 2. év bruttó kárfelhasználása: tárgyévet megelőző 2. év káraitra történt bruttó kár- és járadékkifizetés a tárgyévet megelőző két évben és a tárgyévben + tárgyévet megelőző 2. év káraitra képzett bruttó tételes függőkár, IBNR, baleset-biztosítási járadék- és felelősségi járadéktartalék a tárgyév záró napján a költségtartalék nélkül

tárgyévet megelőző 2. év bruttó díja: bruttó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 3. év záró napján + bruttó díjbevételek a tárgyévet megelőző 2. évben - bruttó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 2. év záró napján

tárgyévet megelőző év kárhányada: (tárgyévet megelőző év bruttó kárfelhasználása) / (tárgyévet megelőző év bruttó díja)

tárgyévet megelőző év bruttó kárfelhasználása: tárgyévet megelőző év káraitra történt bruttó kár- és járadékkifizetés a tárgyévet megelőző évben és a tárgyévben + tárgyévet megelőző év káraitra képzett bruttó tételes függőkár, IBNR, baleset-biztosítási járadék- és felelősségi járadéktartalék a tárgyév záró napján a költségtartalék nélkül

tárgyévet megelőző év bruttó díja: bruttó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 2. év záró napján + bruttó díjbevételek a tárgyévet megelőző évben - bruttó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző év záró napján

tárgyév kárhányada: (tárgyév bruttó kárfelhasználása), / (tárgyév bruttó díja)

tárgyév bruttó kárfelhasználása: tárgyév káraitra történt bruttó kár- és járadékkifizetés a tárgyévben + tárgyév káraitra képzett bruttó tételes függőkár, IBNR, balesetbiztosítási járadék- és felelősségi járadéktartalék a tárgyév záró napján a költségtartalék nélkül

tárgyév bruttó díja: bruttó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző év záró napján + bruttó díjbevételek a tárgyévben - bruttó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyév záró napján

bruttó: viszontbiztosítás miatt nem csökkentett kifizetések, díjak és tartalékok

4.2. táblázat

tárgyévet megelőző 2. év kárhányada: (tárgyévet megelőző 2. év nettó kárfelhasználása) / (tárgyévet megelőző 2. év nettó díja)

tárgyévet megelőző 2. év nettó kárfelhasználása: tárgyévet megelőző 2. év káraitra történt nettó kár- és járadékkifizetés a tárgyévet megelőző két évben és a tárgyévben + tárgyévet megelőző 2. év káraitra képzett nettó tételes függőkár, IBNR, baleset-biztosítási járadék- és felelősségi járadéktartalék a tárgyév záró napján a költségtartalék nélkül

tárgyévet megelőző 2. év nettó díja: nettó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 3. év záró napján + nettó díjbevételek a tárgyévet megelőző 2. évben - nettó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 2. év záró napján

tárgyévet megelőző év kárhányada: (tárgyévet megelőző év nettó kárfelhasználása) / (tárgyévet megelőző év nettó díja)

tárgyévet megelőző év nettó kárfelhasználása: tárgyévet megelőző év káraitra történt nettó kár- és járadékkifizetés a tárgyévet megelőző évben és a tárgyévben + tárgyévet megelőző év káraitra képzett nettó tételes függőkár, IBNR, baleset-biztosítási járadék- és felelősségi járadéktartalék a tárgyév záró napján a költségtartalék nélkül

tárgyvet megelőző év nettó díja: nettó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyvet megelőző 2. év záró napján + nettó díjbevételek a tárgyvet megelőző évben - nettó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyvet megelőző év záró napján

tárgyvet kárhányada: (tárgyvet nettó kárfelhasználása) / (tárgyvet nettó díja)

tárgyvet nettó kárfelhasználása: tárgyvet káraitól történt nettó kár- és járadékkifizetés a tárgyvetben + tárgyvet káraitól képzett nettó tételes függőkár, IBNR, baleset-biztosítási járadék- és felelősségi járadéktartalék a tárgyvet záró napján a költségtartalék nélkül

tárgyvet nettó díja: nettó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyvet megelőző év záró napján + nettó díjbevételek a tárgyvetben - nettó meg nem szolgáltat díjak tartaléka a tárgyvet záró napján

nettó: viszontbiztosítás miatt csökkentett kifizetések, díjak és ténylegesen megképzett tartalékok