

Szavatoló tőke szükséglet  
számítás állományátruházás  
esetén

## **Kárindex:**

Hogyan történjen a visszamenőleges kártapasztalat figyelembe vétele?

- Az eredménykimutatással összhangban?
- Az állomány története szerint?

**Törvény 5. sz. melléklete:** „ [...] az átlagolási időszak direkt és a viszontbiztosításba vett üzleteihez kapcsolódó – a kármegtérülésekkel csökkentett – kárkifizetések összege [...] ”

**56/2001 PM rendelet (adatszolgáltatási rendelet)  
melléklete:**

„15/A/2 tábla: [...] 2. oszlop: az adott negyedév (kármegtérülésekkel csökkentett) bruttó kárkifizetései: eredménykimutatás A/04.aa)1.- A/04.ac) sora a beszámolási időszakra értelmezve”

A törvény 5. számú mellékletéből nem következik, hogy az állomány történetének elvét lehet érvényesíteni.

Az adatszolgáltatási rendelet (56/2001. PM rendelet) kitöltési útmutatója egyértelműen az eredménykimutatás soraira hivatkozik.

De:

## Biztosítási törvény:

58. § (3) Az állományátruházás engedélyezése iránti kérelemnek tartalmaznia kell [...] e) annak igazolását, hogy az átvevő biztosító rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével.

Új biztosítási törvényjavaslat:

131. § (1) Ha a biztosító működése a biztosítottak érdekeit veszélyezteti, akkor a Felügyelet a biztosítót hároméves időtartamra terjedő pénzügyi helyreállítási terv készítésére kötelezi. [...]

(5) Ha a biztosító rosszabbodó pénzügyi helyzete a biztosítottak érdekeit veszélyezteti, akkor a biztosító rövidtávú fizetőképességének biztosítása érdekében – a pénzügyi helyreállítási terv alapján – a Felügyelet a biztosító számára [...] magasabb szavatoló tőke szükségletet is előírhat.

Az aktuáriusi jelentésekkel  
kapcsolatos tapasztalatok  
és felügyeleti elvárások

A 7/2001. PM rendelet alapján a biztosító aktuáriusi jelentés adatokat és szöveges értékelést ad

- a tárgyévi tartalékok összegéről és képzésének módjáról;
- az előző két év tartalékainak felhasználásáról;
- az életbiztosítási hozam felosztásáról;
- a díjak elégségességéről (a kárhányadokról)
- összegző jelleggel a biztosító pénzügyi helyzetéről.

A jelentések felügyeleti feldolgozása:

Belső értékelés készül

- 1) biztosítónként,
- 2) összefoglaló jelleggel.

Közvetlen felügyeleti intézkedésre aktuáriusi jelentés alapján eddig nem került sor. A felmerülő problémákat általában szóbeli egyeztetés során tisztáztuk.

Az aktuáriusi jelentéseket rendszeresen használjuk a helyszíni ellenőrzések tervezésekor.

Az általános tapasztalat eddig kedvező.

A részleteket érintő észrevételek:

- Beküldés (eddig: papír + lemez; ezentúl: internet + papír)
- Formátum (ezer forint, százalék)
- Adatok:
  - lebonyolítási eredmények
  - életbiztosítási hozam visszajuttatása
  - táblázatok konzisztenciája
- Szöveges rész:
  - hozamfelosztás módjának leírása
  - viszontbiztosítás hatásának elemzése
  - összegző fejezet