

A Magyar Nemzeti Bank 9/2015. (VII. 22.) számú ajánlása az életbiztosítási kockázati modul alkalmazásáról

I. Általános rendelkezések

1. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja az Európai Biztosítási és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (továbbiakban: EIOPA) által kiadott „Íránymutatások az életbiztosítási kockázati modul alkalmazásáról” című iránymutatásban foglaltak hazai alkalmazása, továbbá a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó végrehajtási jogszabályok, egyéb jogi eszközök alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlás kiadására az életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglet kiszámításának támogatása érdekében kerül sor; a cél a többféle egészségi állapot figyelembevételét lehetővé tevő szerződések esetén a rokkantsági-betegségi kockázat szavatolótőke-szükséglet számításának támogatása, átmeneti ráták megfelelő meghatározása, amelyeket a biztosítástechnikai tartalékok stresszhelyzetben történő számítása során sokkhatásnak kell kitenni.

Az ajánlás címzettjei a Szolvencia II rendszer hatálya alá tartozó intézmények.

2. Értelmező rendelkezések

Az ajánlás átveszi az EIOPA „Íránymutatások az életbiztosítási kockázati modul alkalmazásáról” szóló iránymutatások pontjait.

Az iránymutatások a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II) 105 cikk (3) bekezdése, annak 2015/35/EU végrehajtási intézkedései 137-139 cikkéhez kapcsolódnak.

Az ajánlásban alkalmazott fogalmak az Szolvencia II irányelv és végrehajtási rendelet szerint értelmezendők.

A biztosító alatt „biztosító vagy viszontbiztosító”-t kell érteni.

II. Ajánlások

1. A halálozási ráták növekedése

A biztosító a halálozási ráták esetében a 2015/35/EU végrehajtási intézkedések 137. cikkében jelzett növekedést a ráták időegységétől (éves, havi stb.) függetlenül alkalmazza, valamint kockázati ráhagyás nélkül abban az esetben, ha a halálozási ráták növekedése a biztosítástechnikai tartalékok növekedését vonja maga után. A ráták értéke a növekedést követően nem lehet nagyobb 1-nél.

2. A halálozási ráták csökkenése

A biztosító a halálozási ráták esetében a 2015/35/EU végrehajtási intézkedések 138. cikkében jelzett csökkenést a ráták időegységétől (éves, havi stb.) függetlenül alkalmazza, valamint kockázati ráhagyás nélkül abban az esetben, ha a halálozási ráták csökkenése a biztosítástechnikai tartalékok növekedését vonja maga után.

3. A rokkantsági-betegségi előfordulási ráták növekedése

A biztosító a rokkantsági és betegségi ráták esetében a 2015/35/EU végrehajtási intézkedések 139. cikkének a) és b) pontjában jelzett növekedést a ráták időegységétől (éves, havi stb.) függetlenül alkalmazza. A rokkantsági és betegségi ráták értéke a növekedést követően nem lehet nagyobb 1-nél.

4. A rokkantsági-betegségi felépülési ráták csökkenése

A biztosító a rokkantsági és betegségi felépülési ráták esetében a 2015/35/EU végrehajtási intézkedések 139. cikkének c) pontjában jelzett csökkenést a ráták időegységétől (éves, havi stb.) függetlenül alkalmazza.

Az előző bekezdéstől eltérően a biztosító nem alkalmazhatja a csökkenést az 1 értékű felépülési rátákra, ami mindössze azt jelzi, hogy a szolgáltatás-kifizetések a szerződésben rögzített időtartam lejártával megszűnnek.

5. Többféle egészségi állapotra vonatkozó garanciák

Amennyiben a biztosítástechnikai tartalékok számítása során figyelembe vették a többféle egészségügyi állapot közötti átmenetek rátáit, a biztosító a 2015/35/EU végrehajtási intézkedések 139. cikkében jelzett rokkantsági-betegségi kockázat tőkeszükségletének számítása szempontjából minden, súlyosabb állapotba történő átmeneti rátát rokkantsági és betegségi rátának, és minden kevésbé súlyos állapotba (többek között az „egészséges” állapotba) történő átmenetet rokkantsági és betegségi felépülési rátának tekint, függetlenül a szerződő jelenlegi állapotától, amelyre vonatkozóan a biztosítástechnika tartalékot számítják.

Kizárólag az állapot megtartó rátákat kell kiigazítani annak érdekében, hogy a sokkot követően az egyes állapotok közötti átmenetek rátáinak összege továbbra is 1 legyen.

III. Záró rendelkezések

1. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.
2. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
3. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
4. Az MNB jelen ajánlás alkalmazását 2016. január 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

