UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Jelentési időszak: 2022.01.01 – 2022.12.31.

Kiadás dátuma: 2023.04.06.

érted

UNION VIENNA INSURANCE GROUP

TARTALOM

TARTALOM **2**

ÖSSZEGZÉS **5**

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA **6**

A.1 ÜZLETI TEVÉKENYSÉG 6

A.1.1 A vállalkozás neve, jogi formája 6

A.1.2 Felügyeleti hatóság neve és kapcsolatfelvételi adatai 6

A.1.3 A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolatfelvételi adatai 6

A.1.4 A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása 6

A.1.5 A vállalkozás pozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül 7

A.1.6 Lényeges kapcsolt vállalkozások felsorolása 7

A.1.7 A vállalkozás lényeges biztosítási ágazatai és lényeges földrajzi területei 7

A.1.8 Jelentős üzleti vagy más esemény 7

A.2 BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA 8

A.3 BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA 8

A.3.1 A biztosító jelentési időszakbeli befektetéseinek teljesítménye 10

A.3.2 Saját tőkében közvetlenül elismert nyereség vagy veszteség 10

A.3.3 Értékpapírosított eszközbe történő befektetésre vonatkozó információ 10

A.4 EGYÉB TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA 11

A.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK 12

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER **13**

B.1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ IRÁNYÍTÁSI RENDSZERRŐL 13

B.1.1 Az irányítási rendszer felépítése 13

B.1.2 Az irányítási rendszerben bekövetkezett bármely lényeges változás 16

B.1.3 A javadalmazási politika elvei 16

B.1.4 A javadalmazás változó alkotóelemei 17

B.1.5 Kiegészítő nyugdíj- vagy előrehozott nyugdíj-rendszerek 17

B.1.6 Lényeges tranzakciókra vonatkozó információk 17

B.2 SZAKMAI ALKALMASSÁGI ÉS ÜZLETI MEGBÍZHATÓSÁGI KÖVETELMÉNYEK 17

B.2.1 Követelmények bemutatása 17

B.2.2 Értékelés folyamata 18

B.3 KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER, IDEÉRTVE A SAJÁT KOCKÁZAT- ÉS SZOLVENCIAÉRTÉKELÉST 19

B.3.1 Általános kockázatkezelési folyamatok 19

B.3.2 Kockázatkezelési rendszer helye a szervezetben 20

B.3.3 Saját kockázat- és szolvenciaértékelés 22

B.3.4 Saját kockázat- és szolvenciaértékelés felülvizsgálatának gyakorisága 23

B.3.5 Saját szavatolótőke-megfelelési igény meghatározása 23

B.3.6 A kockázatkezelési rendszer és a tőkekezelési tevékenység kapcsolata 24

B.4 BELSŐ KONTROLL RENDSZER 24

B.4.1 Belső kontroll rendszer ismertetése 24

B.4.2 Megfelelőségi (compliance) feladatkör 24

B.5 BELSŐ ELLENŐRZÉSI FELADATKÖR 27

B.5.1 Belső ellenőrzési feladatkörnek való megfelelés 27

B.5.2 Függetlenség és tárgyilagosság megvalósulása 27

B.6 AKTUÁRIUSI FELADATKÖR 28

B.7 KISZERVEZÉS 29

B.7.1 Kiszervezési politika 29

B.7.2 Kockázatok értékelése ... *29*
B.8 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 30
C. KOCKÁZATI PROFIL ... 31
C.1 BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT ... 31
C.1.1 Kockázati kitettség ... *31*
C.1.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *31*
C.1.3 Kockázatkoncentráció ... *31*
C.1.4 Kockázatcsökkentés ... *32*
C.1.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *32*
C.1.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *32*
C.2 PIACI KOCKÁZAT ... 33
C.2.1 Kockázati kitettség ... *33*
C.2.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *33*
C.2.3 Kockázatkoncentráció ... *34*
C.2.4 Kockázatcsökkentés ... *34*
C.2.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *34*
C.2.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *35*
C.3 HITELKOCKÁZAT ... 35
C.3.1 Kockázati kitettség ... *35*
C.3.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *35*
C.3.3 Kockázatkoncentráció ... *35*
C.3.4 Kockázatcsökkentés ... *36*
C.3.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *36*
C.3.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *36*
C.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ... 36
C.4.1 Kockázati kitettség ... *36*
C.4.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *37*
C.4.3 Kockázatkoncentráció ... *37*
C.4.4 Kockázatcsökkentés ... *37*
C.4.5 Jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség ... *38*
C.4.6 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *38*
C.4.7 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *39*
C.5 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT ... 39
C.5.1 Kockázati kitettség ... *39*
C.5.2 Kockázatkoncentráció ... *39*
C.5.3 Kockázatcsökkentés ... *40*
C.5.4 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *40*
C.5.5 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *40*
C.6 EGYÉB JELENTŐS KOCKÁZATOK ... 40
C.6.1 Kockázati kitettség ... *40*
C.6.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *40*
C.6.3 Kockázatkoncentráció ... *40*
C.6.4 Kockázatcsökkentés ... *40*
C.6.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *40*
C.6.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *41*
C.7 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 41
D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS ... 42
D.1 ESZKÖZÖK ... 44
D.1.1 Befektetések értékelése ... *44*

D.1.2 Az indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök értékelése ... *44*
D.1.3 Egyéb lényeges eszközosztályok értékelése ... *45*
D.2 BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ... 45
D.2.1 Alkalmazott módszerek és eljárások ... *45*
D.2.2 Biztosítástechnikai tartalékok értéke ... *47*
D.2.3 Bizonytalansági szintek ... *48*
D.2.4 Alkalmazott alapok, módszerek és feltevések lényeges különbségei ... *48*
D.2.5 Illeszkedési kiigazítás ... *49*
D.2.6 Volatilitási kiigazítás ... *49*
D.2.7 Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe ... *49*
D.2.8 A biztosítási tartalékokra vonatkozó átmeneti levonás ... *49*
D.2.9 Viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől eredő megtérülések ... *49*
D.2.10 Lényeges változások az előző jelentési időszakhoz képest ... *49*
D.3 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ... 50
D.4 ALTERNATÍV ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK ... 50
D.4.1 Biztosítási kockázat vállalása és tartalékképzés: ... *50*
D.4.2 Eszköz–forrás gazdálkodás ... *50*
D.4.3 Befektetési kockázatok kezelése ... *51*
D.4.4 Likviditási kockázat kezelése ... *51*
D.4.5 Koncentrációs kockázat kezelése ... *51*
D.4.6 Működési kockázat kezelése ... *51*
D.4.7 Viszontbiztosítás és más kockázatcsökkentési technikák ... *51*
D.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 52
E. TŐKEKEZELÉS ... 53
E.1 SZAVATOLÓ TŐKE ... 53
E.1.1 Célok ... *53*
E.1.2 Szavatoló tőke szerkezete ... *53*
E.1.3 A szavatolótőke-szükséglet fedezése ... *53*
E.1.4 A minimális tőkeszükséglet fedezése ... *53*
E.1.5 Fizetőképesség céljából történő számítás szerinti többlet ... *54*
E.1.6 Vonatkozó átmeneti rendelkezés ... *54*
E.1.7 Kiegészítő szavatolótőke-elemek ... *54*
E.1.8 Levont tételek, korlátozások ... *54*
E.2 SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET ÉS MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET ... 54
E.2.1 Értékük ... *54*
E.2.2 Szavatolótőke-szükséglet kockázati modulonként ... *54*
E.2.3 Egyszerűsítések ... *55*
E.2.4 Biztosítóspecifikus paraméterek ... *55*
E.2.5 Egyéb értékelés ... *56*
E.2.6 Többlettőke-követelmény ... *56*
E.2.7 Kiindulási adatok a minimális tőkeszükséglet kiszámítására ... *56*
E.2.8 Lényeges változások ... *56*
E.3 IDŐTARTAM-ALAPÚ RÉSZVÉNYPIACI KOCKÁZATI RÉSZMODUL HASZNÁLATA A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET SZÁMÍTÁSA SORÁN ... 56
E.4 A STANDARD FORMULA ÉS AZ ALKALMAZOTT BELSŐ MODELLEK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK ... 56
E.5 A MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET NEM TELJESÜLÉSE ... 56
E.6 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 56
MELLÉKLET ... 57

ÖSSZEGZÉS

Jelen dokumentum az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK Irányelve 51. és 56. cikkének, valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 108. paragrafusának előírása alapján, a Bizottság (EU) 2015/35 Felhatalmazáson Alapuló Rendelete XX. mellékletének megfelelő szerkezetben, a 292-298. cikkekben foglalt tartalmi követelményeket figyelembe véve készült.

A jelentést az UNION Biztosító a honlapján (www.union.hu) teszi közzé az érdeklődők tájékoztatására.

Az UNION Biztosító a bécsi székhelyű VIG Csoport leányvállalata, kompozit biztosítóként végzi élet- és nem-életbiztosítási tevékenységét. A vállalatot 2022. március 25-ig négyfős, ezt követően pedig ötfős Igazgatóság irányította a jelentéstételi időszakban. A Biztosító irányítási rendszerének kialakításakor a társaság célja a jogszabályi előírásoknak való megfelelésen túl annak biztosítása volt, hogy a kialakított struktúra hatékonyan szolgálja a vállalat fizetőképességének biztosítását, és ezen keresztül a biztonságos működés fenntartását.

A Biztosító szerződésállománya, illetve az ebből fakadó kötelezettségei 2022 folyamán növekedtek, amely jellemzően a KGFB, CASCO, valamint a vagyon ágazatnak köszönhető.

A társaság kvantitatív és kvalitatív kockázatokra egyaránt kiterjedő, a szervezet üzleti döntéshozatali folyamataiba integrált kockázatkezelési rendszert működtet, amelynek része a saját kockázat- és szolvenciaértékelés. A Biztosító évente legalább egyszer felülvizsgálja a kockázati profiljában szereplő összes kockázatát a hároméves stratégiai tervben előirányzott célokkal összehangolva. A számszerűsíthető kockázatokat a Biztosító a standard formula alapján értékeli.

Az UNION Biztosító szavatolótőke-szükséglete, illetve a rendelkezésre álló szavatolótőkéje 2022 év végén 25.169 M Ft, illetve 42.920 M Ft volt. Míg a 2021 év végén a szavatolótőke-megfelelési arány 205% volt, addig 2022 végére ez 171%-ra csökkent. A szavatolótőke csökkenéséért elsősorban a piaci változások (kiváltképp a hozamemelkedés), a feltételezésekben történt módosítások (költségek) valamint a biztosítási pótadó megjelenése a felelős. A szavatolótőke-szükséglet kisebb arányú csökkenésében is jelentős szerepet játszott a hozamemelkedés és a feltételezések módosítása, de ezeken túl a viszontbiztosítási kapacitás növekedése is hozzájárult a csökkenéséhez.

A jelentéstételi időszakban a Biztosító tevékenységében és tőkekezelésében jelentős változás nem történt.

A Társaság piaci pozíciója a 2022. évben tovább erősödött. A megítélése a magyar piacon való hosszú távú működés iránt elkötelezett tulajdonosi háttér és a hazai piacon való sokéves sikeres működés miatt kedvező. A társaság irányítási rendszere a jogszabályi előírásoknak megfelelő, hatékony működést tesz lehetővé, míg a Biztosító pénzügyi helyzete és tőkehelyzete stabil alapokon nyugszik. Anyavállalatunk 2021. év végén állapodott meg magyarországi leányvállalataiban (Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. és UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.) levő részesedései 45 százalékának a magyar állam részére történő eladásáról. Az ügylet zárása a 2022. március 25-i közgyűlésen történt meg.

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

A.1 ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

A.1.1 A VÁLLALKOZÁS NEVE, JOGI FORMÁJA

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító)

A.1.2 FELÜGYELETI HATÓSÁG NEVE ÉS KAPCSOLATFELVÉTELI ADATAI

A Biztosító felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el (továbbiakban: Felügyelet).
A Felügyelet székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.
Ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Telefon: (+36 1) 428-2600
Telefon ügyfeleknek: (+36 80) 203-776
Fax: (+36 1) 429-8000
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu; info@mnb.hu
Honlap: www.mnb.hu

A csoport felügyeletét ellátó hatóságra vonatkozó adatok:
Csoport csoportfelügyeleti hatóságának neve: Finanzmarktaufsicht
Csoport csoportfelügyeleti hatóságának székhelye: Otto-Wagner-Platz 5 A-1090 Wien, Ausztria
Csoport csoportfelügyeleti hatóságának telefonszáma: (+43) 1 249 590
Csoport csoportfelügyeleti hatóságának fax száma: (+43) 1 249 59 5499
Honlap: https://www.fma.gv.at

A.1.3 A VÁLLALKOZÁS KÜLSŐ KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK NEVE ÉS KAPCSOLATFELVÉTELI ADATAI

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Tel: 36 1 461 9100
Internet: https://www.pwc.com/hu/hu
E-mail: hu_info@pwc.com

A.1.4 A VÁLLALKOZÁSBAN MINŐSÍTETT RÉSZESEDÉSSEL BÍRÓK BEMUTATÁSA

A Biztosító minősített részesedéssel bíró részvényese a 2022. január 27-én alapított VIG Magyarország Befektetési Zrt.
Székhelye: H-1082 Budapest, Baross u. 1.
Elérhetőség: info@vig.com
Nyilvántartási száma: Cg. 01-10-141741

A VIG Magyarország Befektetési Zrt. tulajdonosai a VIENNA INSURANCE GROUP AG (Wiener Versicherung Gruppe (55%) és a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (45%).

Konszolidáló közvetett tulajdonos a bécsi és a prágai tőzsdén jegyzett VIENNA INSURANCE GROUP AG (Wiener Versicherung Gruppe).
Székhelye: A-1010 Wien, Schottenring 30. Österreich
Tel: +43 (0) 50 390-22000
Fax: +43 (0) 50 390 99-22000
E-mail: info@vig.com
Nyilvántartási száma: FN 75687 f

Másik meghatározó közvetett tulajdonos a magyar állam kizárólagos tulajdonában álló Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.
Székhelye: H-1027 Budapest, Kapás u. 6-12. B ép. I. em.
Tel: +36 30 676 0946
E-mail: info@corvinus.hu
Nyilvántartási száma: Cg. 01-10-043745

A.1.5 A VÁLLALKOZÁS POZÍCIÓJÁNAK RÉSZLETEI A CSOPORT JOGI SZERKEZETÉN BELÜL

Társaságunk a Vienna Insurance Group (VIG) cégcsoport tagja. A közel 200 éves múltra visszatekintő Vienna Insurance Group Európa egyik legnagyobb, mintegy 50 tagvállalatot számláló, 30 országban jelen lévő, több mint 22 millió ügyfélszámlával rendelkező és 29 ezer munkavállalót foglalkoztató biztosítási szolgáltatója. Magyarországon 1997-ben jelent meg, jelenleg – csakúgy, mint a csoport fókuszterületének számító közép- és kelet-európai régió egészében – piacvezető, közel 20 százalékos piaci részesedéssel. A Vienna Insurance Group ezáltal kitűnő pozíciókkal rendelkezik ahhoz, hogy hasznosíthassa a 430 millió lakosú régió növekedési esélyeit. A tőzsdén jegyzett Vienna Insurance Group a bécsi tőzsde ATX részvényindexének legjobban fejlődő vállalata; a részvényt a prágai és 2022. novembere óta a budapesti tőzsdén is jegyzik. Minősítése a Standard&Poor's értékelése szerint A+.

A VIG csoportba Magyarországon a jelentési időszakot megelőzően, 2018.03.31-ig három biztosító tartozott:

- UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

2018.04.01-től az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. folytatta tevékenységét, a másik két vállalat ebbe olvadt be.

A.1.6 LÉNYEGES KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOK FELSOROLÁSA

A Társaság 100%-os részesedéssel rendelkezik a Kálvin Tower Kft.-ben (fő tevékenysége ingatlankezelés és hasznosítás), továbbá az ERSTE Biztosítási Alkusz Kft.-ben; és a Money&More Zrt.-ben is; (mindkét társaság biztosításközvetítéssel foglalkozik), valamint az egészségügyi ellátásszervezéssel foglalkozó UNION-Érted Ellátásszervező Kft.-ben. Emellett a Társaság 50%-os, nem konszolidáló részesedéssel rendelkezik az Első Magánegészségügyi Hálózat Zrt.-ben. Minden kapcsolt vállalkozás magyarországi székhellyel rendelkezik.

A.1.7 A VÁLLALKOZÁS LÉNYEGES BIZTOSÍTÁSI ÁGAZATAI ÉS LÉNYEGES FÖLDRAJZI TERÜLETEI

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. élet- és nem-életbiztosítási ágazatokkal rendelkezik, üzleti tevékenységét Magyarország területén végzi. A biztosító portfoliójába különböző külföldi kockázatviselési területeken ipari vagyonbiztosítási szerződések is tartoznak, továbbá egy nagyvállalat több országra kiterjedő leányvállalatai munkavállalóinak fedezetet nyújtó élet és egészségbiztosítási szerződése.

A.1.8 JELENTŐS ÜZLETI VAGY MÁS ESEMÉNY

A 2022. évben magunk mögött hagyva ugyan a pandémiát, továbbra is meghatározó maradt a hibrid irodai jelenlét, amelyben a munkavállalók jelentős része otthonról végezheti munkáját.
Újdonság, hogy az év elején elindult a CIG Pannónia Biztosító részére nyújtott aktív viszontbiztosítási üzletág.
A Biztosító működését a 2022. évben jelentősen befolyásolta a megváltozott jogszabályi és befektetési környezet.
A Biztosítókat érintő biztosítási különadó bevezetése alapjaiban változtatta meg a termékek profitabilitását és a rövid távú kilátásokat. A megemelkedett hozamkörnyezet mind eszköz, mind forrás oldalon jelentős változásokat okozott az eszközök értékelésében és az újrabefektetési döntésekben.

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

A.2 BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

Az alábbi táblázat a Biztosító 2021-es, illetve 2022-es új szerződéseinek darabszámára vonatkozó információkat tartalmaz:

Termék(csoport)	2021			2022		
	UNION	területi megoszlása		UNION	területi megoszlása	
	(db)	belföld	külföld	(db)	belföld	külföld
Folyamatos élet	45 842	45 842	0	41 428	41 428	0
ebből nyugdíj	3 931	3 931	0	4 346	4 346	0
Egyszeri élet	2 588	2 588	0	1 926	1 926	0
Élet összesen	48 430	48 430	0	43 354	43 354	0
Baleset	20 996	20 996	0	15 073	15 073	0
Egészség	8 958	8 958	0	8 712	8 712	0
Utas	19 528	19 528	0	42 168	42 168	0
Lakás	25 761	25 761	0	23 224	23 224	0
SME	1 497	1497	0	1 502	1502	0
KGFB	250 490	250 490	0	273 573	273 573	0
Casco	27 626	27 626	0	28 029	28 029	0
Egyéb vagyon	2 787	2 652	135	14 080	13 985	95
Nem-élet összesen	357 643	357 508	135	406 361	406 266	95
UNION összesen	**406 073**	**405 938**	**135**	**449 715**	**449 620**	**95**

Az UNION Biztosító szerződéseinek döntő többsége Magyarországon belüli területi hatályú, az egyedi vagyonbiztosítási szerződéseknél, illetve egy szintén egyedi feltételekkel létrejött csoportos élet és egészségbiztosítási szerződés esetén fordul elő, hogy a kockázatvállalás helye külföld.

A.3 BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

A Biztosító hosszú távú és elsődleges célkitűzése, a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek folyamatos, szerződés szerinti teljesítése. Ez magában foglalja a hosszú távon minél magasabb befektetési hozamot, de legalább a garantált technikai kamatnak megfelelő hozam elérését, valamint a kifizetéskori maximális likviditás biztosítását.

A Biztosító további célja a versenyképes többlet-hozam visszajuttatás az ügyfelek részére. Ez növeli az ügyfelek elégedettségét, és az ügyfélkör stabilitását, amely hozzájárul a hosszú távon is stabil és prudens működéshez.

A Biztosító tevékenységének stabil és prudens folytatása érdekében fenntartható profit elérésére törekszik.

Az eszközallokációra és kockázatok vállalására vonatkozó korlátozások nem szüntetik meg a pénzügyi kockázatot, de világos kereteket szabnak a befektetési és kockázatkezelési területekre vonatkozóan. Ez megköveteli a pénzügyi eredmény, a költségek és kockázatok rendszeres és átlátható monitorozását, amely biztosítja, hogy a Biztosító gyorsan és hatékonyan tudjon reagálni az előre nem látható eseményekre, és képes legyen megragadni a kínálkozó piaci lehetőségeket.

A Biztosító befektetési stratégiája kialakításakor, valamint a befektetési tevékenység végrehajtásakor az alábbi alapelvek betartására törekszik:

- Likviditás: a Biztosító elsődleges szempontja a befektetési döntések meghozatalakor, hogy biztosításból, illetve egyéb szerződésből eredő kötelezettségeit szerződés szerinti összegben és határidőre teljesíteni tudja. A Biztosító ezért kiemelten figyeli és értékeli befektetési eszközeinek piaci likviditását – azaz piaci áron és a lehető legrövidebb időn belül történő értékesíthetőségének alakulását. Emellett különös figyelmet fordít eszközei és kötelezettségei lejárati szerkezetének összehangolására, amellyel jelentősen csökkenti az alacsony likviditásból eredő kockázatait.
- Biztonság: a Biztosító az eszközallokációját úgy határozza meg, hogy a befektetési eszközökből eredő veszteség kockázata arányban legyen a Biztosító kockázattűrő-képességével. Különösen a biztosításból eredő kötelezettségek fedezetében lévő befektetések esetén fordít nagy hangsúlyt a biztonságra, ezért ezekbe a portfóliókba a legalacsonyabb kockázattal rendelkező eszközök kerülnek.
- Hozam: A megfelelő hozam elérése elengedhetetlen a biztosítási kötelezettségek jövőbeli teljesítéséhez, valamint a tőkehelyzet hosszú távú stabilitásához, ezért a Biztosító a likviditás és biztonság szempontjain túl törekszik a minél magasabb hozam elérésére. A hozam növelése a likviditás, valamint a biztonság túlzott csökkenése terhére nem elfogadható.

A Biztosító kizárólag olyan befektetési eszközöket szerezhet, amelyeket megfelelően tud értékelni és kontrollálni, rendszerei alkalmasak az eszköz nyilvántartására, és folyamatos értékelésére, a limitek ellenőrzésére. Új típusú eszköz beszerzése előtt szükséges megvizsgálni a kapcsolódó szabályzatokat, könyvelési előírásokat, és fel kell térképezni a lehetséges kockázatokat.

A Biztosító csak olyan kockázatokat vállalhat fel, amelyek pozitív várható gazdasági megtérülést biztosítanak, vagy diverzifikáció segítségével stabilizálják a bevételeket és csökkentik az egyéb kockázatokat (felesleges kockázat vállalása nem megengedett).

A Biztosító a rendelkezésre álló rendszerei és forrásai biztosította kereteken belül törekszik a kockázatok legszélesebb körének mérésére, és ahhoz kapcsolódó limitek felállítására.

Pénzügyi tranzakcióra kizárólag a Biztosító üzleti működéséből kifolyólag, illetve annak fenntartása érdekében kerülhet sor. Ilyennek tekintjük például a portfólióból származó pénzáramok (kamatfizetés, lejáratok, osztalék) újra-befektetését, a rövid távú likviditási nehézségek áthidalását, beérkező díjak befektetését stb. A tőkeáttétel növelésére kölcsön igénybevétele, és hasonló tranzakciók nem megengedettek.

Eszköz-forrás gazdálkodás: a biztosítástechnikai tartalékok fedezetét képező eszközöket a művelt biztosítási ágazatnak és a kötelezettségek lejárati szerkezetének figyelembevételével úgy kell befektetni, hogy a befektetések a mindenkori likviditásának megőrzése mellett a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget jelentsék.

A Biztosító befektetési tevékenységét az elérhető legnagyobb megbízhatósággal köteles végezni, biztosítva a legmagasabb működési sztenderdeket. A Társaság ennek érdekében köteles külön választani front office, back office és könyvelési funkcióit, valamint olyan nyilvántartást vezetni, amely alkalmas a befektetési tranzakciók és állományok könyvvizsgálati és felügyeleti célra történő bemutatására.

A biztonságos befektetés érdekében a Társaság egyidejűleg több befektetési formát választ, és az adott befektetési formán belül is törekszik a befektetési kockázat mérséklésére a befektetési kockázatok megosztásával.

A befektetési döntések meghozatalakor, valamint a befektetések nyilvántartása során a négy szem elvének érvényesülnie kell.

A.3.1 A BIZTOSÍTÓ JELENTÉSI IDŐSZAKBELI BEFEKTETÉSEINEK TELJESÍTMÉNYE

Eszközosztály	Üzletág	Kamat- és osztalékjövedelem (E Ft)	Egyéb eredmény (E Ft)
Állampapír	Élet	969 153	-221 917
Állampapír	Nem-élet	646 423	14 546
Vállalati kötvény	Élet	146 959	-881 694
Vállalati kötvény	Nem-élet	78 171	-636 841
Részvény, részesedés	Élet	0	0
Részvény, részesedés	Nem-élet	100 000	0
Befektetési alap	Élet	0	294 578
Befektetési alap	Nem-élet	0	246 351
Strukturált hiteltermék	Nem-élet	9	137 164
Likvid eszköz	Élet	39 375	0
Likvid eszköz	Nem-élet	240 292	0
Kölcsön	Élet	17 592	0
Kölcsön	Nem-élet	42 954	-39 370
Ingatlan	Nem-élet	0	0
Swap	Nem-élet	-7 706	-49 970
Forward	Nem-élet	17 750	-20 600
Állampapír	Élet*	1 706 665	-6 916 883
Vállalati kötvény	Élet*	693 377	-1 079 601
Részvény, részesedés	Élet*	12 988	-126 490
Befektetési alap	Élet*	1 256 701	-3 484 381
Likvid eszköz	Élet*	73 681	337 669
Forward	Élet*	74 580	-150 376
Strukturált hiteltermék	Élet*	45 193	-831 864
Díjak, egyéb kötelezettségek	Élet*	0	-1 662 031

**unit-linked portfólió*

A 2022-es évben folyamatosan emelkedő állampapír hozamok az újrabefektetések megtérülését is pozitívan befolyásolták, amivel az eszközkategória megtérülése ismét javult. A befektetési állomány növekedésével pedig ezt a hatást tovább növeli. A Biztosító újrabefektetési hozamának alakulására jó indikációt ad az 5 éves ÁKK referenciahozam, amely 2,46%, 1,17%, 1,36% és 4,35% volt rendre a 2018, 2019, 2020 és 2021 évek utolsó napján. 2022. december végére ugyanez a referenciaérték 9,73%-ra emelkedett, mely változást a 2022-es újrabefektetési hozamok is lekövetik és ez a portfolió összteljesítményét pozitívan befolyásolta. Az emelkedő hozamok az állomány piaci értékének értékvesztésén keresztül jelentős negatív hatást gyakoroltak a portfolióra, amely értéke nagymértékben csökkent.

A.3.2 SAJÁT TŐKÉBEN KÖZVETLENÜL ELISMERT NYERESÉG VAGY VESZTESÉG

A Biztosítónak nincs közvetlenül a saját tőkében elismert nyeresége vagy vesztesége.

A.3.3 ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT ESZKÖZBE TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓ

Értékpapírosított eszközzel a Biztosító nem rendelkezik.

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

A.4 EGYÉB TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

A jelentési időszakban felmerült, a Biztosító egyéb bevételeinek és kiadásainak lényeges elemeit az alábbi táblázatok összesítik az előző jelentési időszak információival összehasonlítva:

Egyéb lényeges bevételek (E Ft-ban)	2021	2022	Változás
Összesen:	***759 222***	***1 288 307***	***529 085***
Ebből:			
Nem biztosítástechnikai bevételek kapcsolt vállalkozástól	204 858	681 796	476 938
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	175 000	0	-175 000
Céltartalék felhasználás várható költségekre	106 052	202 293	96 241
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök*	5 142	11 765	6 623
Egyéb számlázásból származó bevételek	33 970	57 903	23 933
Egyéb szokásos mértékű bevétel	133 629	192 827	59 198
Követelés értékvesztés visszaírás	72 203	83 055	10 852

Egyéb lényeges kiadások (E Ft-ban)	2021	2022	Változás
Összesen:	***1 312 848***	***1 854 149***	***541 301***
Ebből:			
Továbbszámlázott költségek kapcsolt vállalkozásnak	26 971	459 523	432 552
Továbbszámlázott költségek egyéb vállalkozásnak	48 166	42 261	-5 905
Céltartalék várható kötelezettségekre	500	0	-500
Céltartalék várható költségekre	202 293	143 487	-58 806
Helyi iparűzési adó	541 993	678 422	136 429
Egyéb adó jellegű ráfordítások	172 985	173 472	487
Értékesített eszközök bekerülési értéke	0	0	0
Károkkal kapcsolatos ráfordítások	48 810	89 233	40 423
Bírságok és adóhiány	56 654	6 490	-50 164
Adományok	14 595	52 849	38 254
Követelések értékvesztése	44 041	33 657	-10 384
Elengedett követelések	65 491	3 157	-62 334
Selejtezett eszközök bekerülési értéke	47 917	82 018	34 101
Egyéb szokásos mértékű ráfordítások	4 434	38 747	34 313

* 2022-ben a számviteli törvény előírásának megfelelően a tárgyi eszközök értékesítésének eredménye nettósítva kerül bemutatásra. A bevételeket csökkentő ráfordítás értéke 13,1 M Ft volt.

Az egyéb bevételek leglényegesebb eleme a korábban képzett céltartalékok egy részének feloldásából származó bevétel, valamint a kapcsolt vállalkozásoknak nyújtott szolgáltatások bevétele (2012 óta a Társaság egyes háttér területeinek működését összevonta az azonos tulajdonosi körbe tartozó leányvállalatok azonos háttér területeivel. 2022-ben az Union a Money&More Zrt. és az Erste Alkusz Kft. részére nyújtott ilyen típusú szolgáltatásokat.)

2022-ben jelentős továbbszámlázott szolgáltatás keletkezett az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.-vel szemben, amely mind a ráfordítás és mind a bevétel oldalon megtalálható.

Az egyéb ráfordítások között jelentős tételt képeznek a helyi iparűzési adó, az egyéb adó jellegű ráfordítások összegei, valamint az immateriális javak és tárgyi eszközök selejtezésének, illetve a várható költségek fedezetére képzett céltartalékok hatása.

A Társaság csak operatív lízing szerződésekkel rendelkezik.

A két legjelentősebb bérleti díj fizetési kötelezettségünk 2022-ben:

- a Kálvin Tower Kft.-nek fizetett összeg (153,7 M Ft), mely a Társaság Bp. VIII. Baross utcai székhelyének és a hozzá tartozó parkolók díja, a szerződés jelenleg 2023-ig szól,
- a Váci út 33-i irodánk (264 M Ft) bérleti szerződése, mely 2024-ig szól.

Fentieken kívül a hálózati igazgatóságok részére kerülnek bérlésre kisebb alapterületű ingatlanok, többségében határozatlan időtartamú kontraktussal.

A.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK

A 2019 évvégén indult Covid-19 világjárvány 2022-ben kevéssé éreztette hatását. A Biztosító a 2020. évben a pandémiás helyzethez igazította üzemeltetését úgy, hogy akit a munkája nem köt kifejezetten az irodához, az otthonából végezze a munkáját. Társaságunk a 2022. év során a járványhelyzettől függetlenül folytatta ezt a gyakorlatot. A tartalékszámításhoz alkalmazott feltételezések a járvány további folytatódását nem veszik figyelembe.

A Biztosító működését a 2022. évben jelentősen befolyásolta a megváltozott jogszabályi és befektetési környezet.

- A 2021-ben felgyorsult hozamemelkedés a 2022. éveben is folytatódott, és az eszközeink leértékelődése, illetve a kamatláb kockázat növekedése révén hozzájárult a tőkemegfelelés jelentős romlásához.
- A megemelkedő infláció a biztosítástechnikai tartalékok emelkedésén keresztül fogyasztották a szavatolótőkét.
- A biztosítási különadó bevezetése alapjaiban változtatta meg a termékek profitabilitását így a tőkemegfelelés csökkenésének legnagyobb okozója volt 2022-ben.

E tényezők eredményeképp a Biztosító a 2022. eredménye után osztalékfizetéssel nem kalkulál.

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ IRÁNYÍTÁSI RENDSZERRŐL

B.1.1 AZ IRÁNYÍTÁSI RENDSZER FELÉPÍTÉSE

A Biztosító operatív ügyvezető szerve az Igazgatóság, mely tevékenységét a hatályos jogszabályok (elsősorban a Polgári Törvénykönyv, illetve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. LXXXVIII. törvény - Bit.), az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, valamint a minősített közvetett tulajdonos, illetve a társaság közgyűlése által elfogadott ügyrend alapján végzi.

Irányítási rendszerének kialakításakor fentieken kívül figyelembe vette az EU jogi szabályozását, a méretének és tevékenysége összetettségének megfelelő szervezeti felépítés és felelősségi rendszer kialakítását.

Az Igazgatóság 2022. március 25-e óta az elnökből és négy tagból áll. Az elnök egyben a munkaszervezet irányítója is, azaz az első számú vezető.

Az UNION Biztosító elnök-vezérigazgatója **Almássy Gabriella**. (2020.01.01-től)

Felelősségi körébe tartozik:

- Főtitkárság, Marketing, PR és CSR
- HR
- Jog
- Viszontbiztosítás és aktuáriusok
- Tarifális nem-élet biztosítások, valamint nem tarifális élet- és nem-életbiztosítások

Az igazgatóság többi tagja és felelősségük:

Raveczky Zsolt – értékesítésért felelős igazgatósági tag

Felelősségi körébe tartozik:

- Saját értékesítési csatornák
  - Hálózati értékesítés
  - Head office sales - ügyfélmegtartás
- Alkuszi értékesítés
- Banki értékesítés

Sziglová Renáta – operációért felelős igazgatósági tag

Felelősségi körébe tartozik:

- Informatika, folyamatszervezés, projektiroda
- Kárrendezés, call center és ügyfélszolgálat
- Logisztika, beszerzés, iratkezelés

Vadas-Földvári Anett – pénzügyekért felelős igazgatósági tag

Felelősségi körébe tartozik:

- Pénzügy, számvitel, adó, kontrolling
- Befektetések, tulajdonlások
- Tarifális személybiztosítás, utasbiztosítás

Mészáros Attila – minőségbiztosításért felelős igazgatósági tag

Felelősségi körébe tartozik:

- Minőségbiztosítás
  - Panaszkezelés
  - Kár fraud

A teljes **Igazgatóság** hatáskörébe tartozik:

- Kockázatkezelés
- Compliance
- Biztonság
- Vezető aktuárius
- A leányvállalatok fölötti tulajdonosi jogkörök gyakorlása

A Biztosítónál jelenleg 6 tagú **felügyelőbizottság** működik. A felügyelőbizottság tevékenységét a hatályos jogszabályok (elsősorban a Ptk. és a Bit), valamint az Alapszabály, a Szervezeti és Működési szabályzat, továbbá a közgyűlés által elfogadott ügyrend alapján végzi. A tárgyi időszakban az audit bizottság feladatait is a Felügyelőbizottság látta el.

A Felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés választja, elsődleges célja a Társaság ügyvezetése szabályszerű működésének ellenőrzése.

<u>A felügyelőbizottság tagjai:</u>

- Harmati László Szabolcs
- Mag. Harald Josef Londer (2022.03.25-ig)
- Szirmák Botond
- dr. Havasi Judit Ágnes (2022.03.25-ig)
- Lehel Gábor
- Hartwig Georg Löger
- Gereben András (2022.03.25-tő l 2022.09.01.-ig)
- Dr. Berta Adrienn (2022.03.25-től)
- Svoób Ágnes (2022.11.01-től)

A Biztosító az alábbi **kiemelten fontos feladatköröket** működteti:

- aktuáriusi feladatkör,
- kockázatkezelési feladatkör,
- megfelelőségi feladatkör,
- belső ellenőrzési feladatkör,
- termékfejlesztés, árazás,
- befektetési szolgáltatás,
- adattárolás,
- ORSA eljárás,
- kockázatvállalás,
- kárrendezés,
- alap IT rendszerek fejlesztése, karbantartása, üzemeltetése,
- ügyfél-levél nyomtatási és postázási tevékenység.

Az **aktuáriusi feladatkör** célja különösen:

- biztosítástechnikai tartalékok számításának koordinálásával kapcsolatos feladatokra;
- alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítására;
- a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelésére;
- legjobb becslés és tapasztalati adatok összevetésére;
- az életbiztosítási ág befektetési hozamának felosztása;
- az igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről;
- az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás;
- a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való véleménynyilvánítás; és
- a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulás, különös tekintettel
    - a szavatolótőke-szükséglet és a minimális tőkeszükséglet számításának alapjául szolgáló kockázatmodellezésre, és
    - a saját kockázat- és szolvenciaértékelés rendszerre.

Az aktuáriusi feladatkör részletes feladatait a Bit, és az anyavállalati iránymutatás, valamint az MNB elvárásain alapuló Aktuáriusi feladatkörre vonatkozó belső szabályzat tartalmazza.

A **kockázatkezelési feladatkör** a kockázatkezelési rendszer működtetésével kapcsolatos feladatok ellátására terjed ki. Ennek során a kockázatkezelési feladatkör feladatait képezi különösen:

- a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer működtetése;
- a Szolvencia II-vel kapcsolatos riportok elkészítésének koordinálása, továbbítása a felügyelet, illetve az anyavállalat részére;
- kockázattudatosság Biztosítón belüli növelésének segítése.

A kockázatkezelési feladatkörre vonatkozó részletes belső szabályokat a Bit, az anyavállalati iránymutatás, valamint az MNB elvárásain alapuló belső szabályzat rögzíti. A kockázatkezelési feladatkör munkáját segíti a Kockázatkezelési Bizottság. A kockázatkezelési feladatkör kialakította és működteti a kockázattudatos döntéshozatali folyamatot, annak érdekében, hogy a Biztosító Igazgatósága kockázattudatosan hozhassa meg jelentős üzleti döntéseit.

A **megfelelőségi feladatkör** a Biztosító jogszabályoknak és a belső szabályozóknak megfelelő működésének biztosítására, támogatására, a megfelelőségi kockázatok kezelésére terjed ki. A megfelelőségi feladatkör feladatát képezi különösen:

- megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések nyomon követése, ellenőrzése;
- a Biztosító Igazgatóságának, alkalmazottjainak és megbízottjainak segítése annak érdekében, hogy a Biztosító teljesítse a jogszabályokban meghatározott feladatait;
- azon intézkedések és eljárások érvényesülésének nyomon követése és rendszeres ellenőrzése, melyek célja, hogy feltárják a Biztosítónak a Bit-ben vagy a Bit. felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak való megfelelésben tapasztalható esetleges hiányosságait.

A megfelelőségi feladatkörre vonatkozó részletes belső szabályokat a Bit, az anyavállalati iránymutatás, valamint az MNB elvárásain alapuló belső szabályzat rögzíti. A megfelelőségi feladatkör munkáját segíti a Megfelelőség Biztosítási Bizottság. A Compliance a tanácsadási tevékenységét az Igazgatóság felé a megfelelőségi vezetőn keresztül valósította meg. A tanácsadás részben az elnök-vezérigazgató, az igazgatóság tagjai, továbbá a munkatársak megkeresése, részben pedig a megfelelőségi vezető saját kezdeményezése révén történt.

A **belső ellenőrzési feladatkör** a következő feladatok kizárólagos ellátására terjed ki:

- a biztosító belső szabályainak megfelelő működésének és hatékonyságának, és
- a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálata;
- a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességének és teljességének legalább negyedévente történő ellenőrzése.

A belső ellenőrzés kockázatalapú ellenőrzési terv alapján dolgozik. Irányítását a Felügyelőbizottság látja el. A belső ellenőrzési feladatkörre vonatkozó részletes szabályokat a Bit., az anyavállalati iránymutatás és az MNB elvárásain alapuló belső szabályzat rögzíti.

B.1.2 Az irányítási rendszerben bekövetkezett bármely lényeges változás

A jelentési időszakban az irányítási rendszer igazgatósági és felügyelőbizottsági szintjén következtek be változások, melyek eredménye a B.1. pontban került bemutatásra.

B.1.3 A javadalmazási politika elvei

A javadalmazási politika a Biztosító biztonságos és prudens működését szolgáló javadalmazási elveket határozza meg, amelyek összhangban vannak a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, a szervezet üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel és hosszú távú érdekeivel. A transzparencia érdekében a javadalmazási politika alakításában részt vesznek a vállalatirányítás szempontjából jelentős területek, valamint az alkalmazott eljárások, szabályok megfelelően dokumentáltak és érthetőek. A vállalat célja olyan javadalmazási politikát folytatni, amely az ügyfeleik hosszú távú igényeinek kiszolgálására ösztönzi a munkavállalókat a mindennapi munkájukban, és összességében olyan jövedelmet biztosítson a munkavállalóinknak, amely versenyképes a munkaerőpiacon, ugyanakkor a vállalat szempontjából elősegíti a megbízható és eredményes kockázatkezelést. A javadalmazási politika a Társaság egészére érvényes, és specifikus rendelkezéseket is tartalmaz a kiemelten fontos feladatkört ellátó munkatársak és az igazgatási, irányító testület tagjai számára.

A teljes javadalmazási csomag alapbérből, juttatásokból, és teljesítményjavadalmazásból áll.

A Biztosító minden munkavállalója esetében megfelelő szintű alapbért, az igazgatósági tagok esetén fix havi jövedelmet biztosít, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának, teljesítményének, a munkavállaló által betöltött munkakör értékének és a biztosítási szektor, egyes munkakörök esetében az országos bérpiac bérezési gyakorlatához igazodóan alakít. Ezt a Biztosító fizetési felmérésekben való részvétellel és a piaci összehasonlító adatok elemzésével ellenőrzi. A Biztosító az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát úgy határozza meg, hogy az a munkavállalókat – beleértve az igazgatósági tagokat – érdekeltté és elkötelezetté tegye a Biztosító hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában, fenntartható legyen, ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást a Biztosító mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett. A Biztosító a különböző munkakörökben a teljesítményjavadalmazás maximális mértékét – a piaci bérszinteket és a munkakör jellegét figyelembe véve – előre írásban rögzíti. A teljesítményjavadalmazás arányára alkalmazott maximum értékeket a Biztosító rendszeres időközönként felülvizsgálja.

A javadalmazási politika elveinek végrehajtását és az évente való felülvizsgálatát a Javadalmazási Bizottság látja el. A javadalmazási politika elveinek betartását rendszeres időközönként független testület vizsgálja.

B.1.4 A JAVADALMAZÁS VÁLTOZÓ ALKOTÓELEMEI

A változó- vagy teljesítményjavadalmazás (bónusz kifizetés) minden esetben teljesítményhez kötött, arra előre kötelezettséget vállalni nem lehet. Az egyéni éves teljesítményeket az év elején kitűzött célok alapján évente legalább egyszer formálisan is értékeli a Vállalat, melyet a Biztosító elektronikus teljesítményértékelő rendszerében rögzít. A Biztosító stratégiájának megvalósítása érdekében minden munkavállaló rendelkezik vállalati célokkal (pl. a Biztosító jövedelmezőségi mutatói), és a Biztosító stratégiájából és/vagy szervezeti egységek terveiből származtatott csoportos és egyéni mennyiségi és minőségi teljesítménycélokkal. A célkitűzések meghatározása során tekintettel kell lenni arra, hogy az ellenőrzési feladatokat végző munkavállalók (kontroll funkciót betöltők) javadalmazása független legyen az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől. Az igazgatósági tagok és a munkavállalók előző évi teljesítményük alapján évente egyszer éves teljesítménybónuszban részesülhetnek.

A Biztosító kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek (pl. igazgatósági tagok) teljesítményjavadalmazására a Biztosító speciális szabályokat határoz meg annak érdekében, hogy elkerülje, hogy a teljesítményjavadalmazás túlzott kockázatvállalásra ösztönözzön, illetve, hogy a Biztosító tulajdonosi érdekeivel, üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel és hosszú távú érdekeivel ellentétben álljon. Ezen személyek teljesítményjavadalmazásának kifizetésére a Biztosító halasztott bónuszfizetési eljárást alkalmaz. A halasztott kifizetésű rész csak akkor kerülhet kifizetésre, ha az a vállalat pénzügyi helyzetét figyelembe véve fenntartható, és az egyén teljesítménye alapján megfelelően indokolt. A halasztott kifizetésű részt csökkenti a vállalat vártnál gyengébb, vagy negatív pénzügyi teljesítménye.

A Biztosító javadalmazási politikája nem tartalmaz részvényre vagy részvény opcióra vonatkozó elemet.

A Biztosító javadalmazási politikája az előző jelentéstételi időszakhoz képest nem változott.

B.1.5 KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJ- VAGY ELŐREHOZOTT NYUGDÍJ-RENDSZEREK

Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjaira vagy más kiemelten fontos feladatkört betöltő személyre vonatkozó kiegészítő nyugdíj- vagy előrehozott nyugdíj-rendszerekkel a Biztosító nem rendelkezik.

B.1.6 LÉNYEGES TRANZAKCIÓKRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A jelentési időszakon belül a Biztosító a részvényesekkel, a vállalkozásra jelentős befolyást gyakorló személyekkel, valamint az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjaival lényeges tranzakciót nem folytatott.

B.2 SZAKMAI ALKALMASSÁGI ÉS ÜZLETI MEGBÍZHATÓSÁGI KÖVETELMÉNYEK

B.2.1 KÖVETELMÉNYEK BEMUTATÁSA

A Biztosító a szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatos követelményeket a Bit., az irányadó MNB ajánlások, valamint a legfőbb közvetett tulajdonos (VIG) előírásai alapján határozta meg belső szabályzatában. Összességében a Biztosító arra törekszik, hogy a Biztosító vezetése kellő összetételű, képzettségű, tudású, megfelelő tapasztalatú legyen, amely egyúttal képes szakszerűen ellenőrizni a társaság tevékenységét.

A Biztosítót ténylegesen vezető személyeknek (értve ez alatt a felügyelőbizottság és az igazgatóság tagjait,) az egyéb vezetőknek, a kiszervezésért felelős, valamint a kiszervezett tevékenységet végző és irányító személyeknek valamint a kiemelten fontos feladatkört ellátó személyeknek azon túl, hogy meg kell felelniük a Bit-ben felsorolt elvárásoknak (büntetlen előélet, felsőfokú szakirányú végzettség, megfelelő szakmai gyakorlat, szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság), bizonyítaniuk kell, hogy alkalmasak a munkaköri leírásban részletezett feladatok ellátására. A Biztosító az érintett személy üzleti megbízhatóságának vizsgálata

során a tisztességes magatartást és a pénzügyi megbízhatóságot is értékeli a személy jellemével, viselkedésével és üzleti magatartásával kapcsolatos releváns tények alapján, beleértve valamennyi bűnügyi, pénzügyi, felügyeleti szempontot. A Biztosító az érintett személy szakmai alkalmasságának vizsgálata során azt ellenőrzi, hogy rendelkezik-e mindazzal a szakmai tudással, tapasztalattal, amellyel megbízhatóan és prudens módon el tudja látni a munkaköri feladatait.

Az előírásoknak való megfelelést szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság nyilatkozat kitöltésével, okiratokkal (pl. diploma (oklevél) másolat, munkáltatói igazolás a szakirányú, megfelelő ideig tartó szakmai gyakorlatról, saját, illetve a felügyelet által rendszeresített szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó kérdőív), illetve adott esetben teszt elvégzésével kell igazolni. A változó piaci követelményeknek megfelelő tudást az érintettek évente megfelelő oktatásokkal, képzésekkel szerzik meg.

B.2.2 ÉRTÉKELÉS FOLYAMATA

Az igazgatósági tagok szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelését, továbbá a belső szabályzatban meghatározott esetekben az újraértékelését a Felügyelőbizottság végzi.

Az egyéb vezetők, a kiemelten fontos feladatkörökben foglalkoztatott, a kiszervezésért felelős munkavállalók, valamint a kiszervezett tevékenységet végző és irányító személyeknek szakmai alkalmasságát és üzleti megbízhatóságát az Igazgatóság értékeli, illetve a belső szabályzatban meghatározott esetekben újraértékeli.

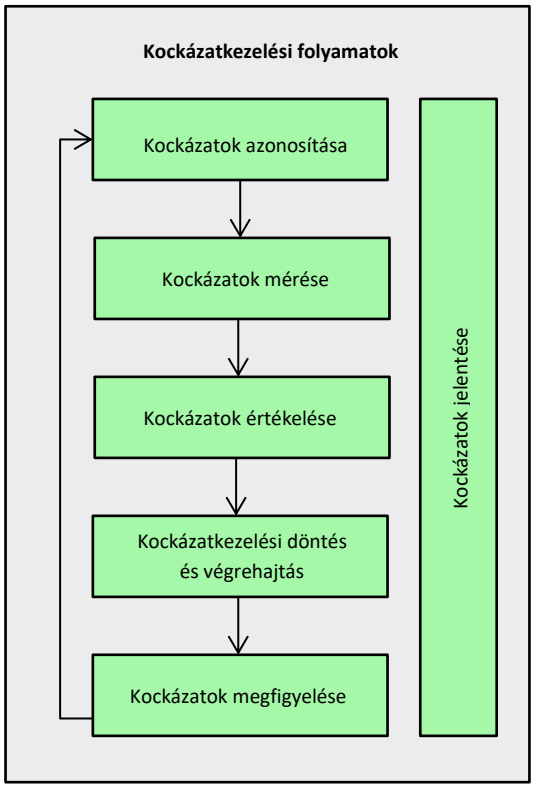
A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság biztosítása érdekében a Biztosító megfelelő kiválasztási, teljesítményértékelési, rendszeres felülvizsgálati eljárásokat alkalmaz, valamint megfelelő képzéseket nyújt.

A szakmai alkalmasság és üzleti alkalmasság követelményeiben és azok értékelésében az előző jelentéstételi időszakhoz képest változás nem történt.

B.3 Kockázatkezelési Rendszer, ideértve a Saját Kockázat- és Szolvenciaértékelést

B.3.1 Általános kockázatkezelési folyamatok

A Biztosító a hatékony kockázatkezelési rendszerében az alábbi alaptevékenységeket, folyamatokat végzi el, összhangban a VIG Csoport ERM által kialakított folyamatokkal:



1. Kockázatok azonosítása
2. Kockázatok mérése
3. Kockázatok értékelése
4. Kockázatkezelési döntés és végrehajtás
5. Kockázatok megfigyelése (monitoring)
6. Kockázatok jelentése (riportálás)

A kockázatok azonosítása

A kockázatok azonosítása a kockázatkezelési folyamatok kiindulópontja és ez adja meg az alapinformációkat a további lépésekhez. A kockázatok azonosításának célja, hogy észlelje, felfedje és dokumentálja az összes olyan kockázatot, amelyek veszélyeztethetik a Biztosító céljainak a megvalósítását. A kockázatok azonosítása egy ismétlődő folyamat, amelyet legalább évente végre kell hajtani. A kockázatok azonosítása során fel kell fedni az új kockázatokat és fel kell térképezni a potenciálisan felmerülhető új kockázatokat, továbbá frissíteni kell a már meglévő kockázatok listáját. A kockázatok azonosításának a folyamatát minden alkalommal dokumentálni kell (a VIG Csoport ERM ajánlása szerint ez a Risk Inventory folyamat). Új materiális kockázat azonosításakor az érintett terület köteles a vezető kockázatkezelőt késlekedés nélkül tájékoztatni.

Kockázatok mérése

A kockázatok azonosítását követő folyamat a kockázatok mérése. A folyamat lényege, hogy az adott kockázat minősítést kapjon a kockázatkezelési rendszerben. Fontos, hogy ehhez a fázishoz tartozik a kockázatok besorolása valamelyik kockázati főkategóriába. Kategóriától függően két különböző eljárással minősíthető a kockázat: mennyiségi (kvantitatív) és minőségi (kvalitatív) módszerrel.

- A mennyiségi módszer
  Mennyiségi módszer azon kockázatok esetében alkalmazandó, amelyeknél a Biztosító rendelkezik elégséges mennyiségű és megbízható minőségű múltbeli adattal (piaci kockázatok, partner kockázatok, üzletági kockázatok). Ezen módszer eredménye (jellemzően) a szavatoló tőkeszükséglet számítás.
- A minőségi módszer
  Minőségi módszer akkor alkalmazandó, amikor a Biztosító nem rendelkezik elégséges mennyiségű és megbízható minőségű múltbeli adattal a kockázatról (működési kockázat, stratégiai kockázat). Az ilyen típusú felmérés eredménye lehet a kockázati térkép (gyakoriság, jelentőség függvényében), szakmai becslés háromfokozatú skálán stb.

A kockázatok mérése során mindkét módszert alkalmazza a Biztosító.

A kockázatok értékelése

A kockázatok mérése (minőségi vagy mennyiségi módszerrel) és jelentőségük megállapítása után gondoskodni kell a megfelelő kiértékelésről és kockázatkezelésről. Az alábbi lehetőségek állnak rendelkezésre:

- kockázat elkerülése
- kockázat csökkentése
- kockázat átruházása
- kockázat elfogadása

Ezen technikák közül mindegyik máshogyan hat a Biztosító kockázati profiljára, ezért alkalmazásuk előtt fontos, hogy mind a felelős vezető, a Kockázatkezelés, illetve a Kockázatkezelési Bizottság javaslatot adjon a döntéshozatalhoz. A végső döntést az Igazgatóság hozza meg.

Kockázatkezelési döntés és végrehajtás

A kockázatkezelési döntések pontos és időben történő végrehajtásáért a kockázati kategória felelőse viseli a felelősséget.

Megfigyelés és jelentés

A kockázatok megfigyelése (monitoring) a Kockázatkezelés egyik kiemelt folyamata és két területe van. Fontos folyamatosan nyomon követni a kockázatok alakulását, azért, hogy a Biztosító észlelje a kockázati profiljában bekövetkező változást, illetve mérje a meghatározott kockázatcsökkentő intézkedések hatékonyságát.

Mind az ORSA folyamat, a Belső Kontroll Rendszer felmérés, illetve a Kockázatkezelési Bizottság elősegíti a kockázatok hatékonyabb és szorosabb megfigyelését.

A fentiekben leírt folyamatokról, illetve ezek eredményeiről a Vezető Kockázatkezelő tájékoztatja az Igazgatóságot. E tájékoztatásoknak két típusa van: rendszeres jelentés és eseti jelentés. A rendszeres jelentések sztenderd eljárással és folyamattal készülnek. Az eseti jelentésre akkor van szükség, ha a kockázati profilban váratlanul jelentős mértékű változás történik.

B.3.2 Kockázatkezelési rendszer helye a szervezetben

A kockázatkezelési rendszer kialakításáért és működtetéséért a kockázatkezelési feladatkört ellátó munkavállaló felelős. A kockázatkezelési feladatkört ellátó munkavállaló jelentéstételi kötelezettséggel tartozik a VIG, illetve az Igazgatóság felé.

<u>Igazgatóság</u>

A kockázatok vállalásáért a végső felelősség az Igazgatóságot terheli.

Az Igazgatóság határozza meg a Biztosító kockázatkezelési stratégiáját figyelembe véve a vezető kockázatkezelő, a Kockázatkezelési Bizottság és más szakterületek javaslatait, ajánlásait. A Biztosító kockázati helyzetéről, állapotáról és a lehetséges lényeges kockázatokról az Igazgatóság rendszeresen jelentést kap a vezető kockázatkezelőtől, Kockázatkezelési Bizottságtól és más területektől, amelyet az Igazgatóság megvitat. A Kockázatkezelési rendszert érintő kérdésekben az Igazgatóság feladata döntést hozni. A vezető kockázatkezelő tanácsaival, javaslataival, szükséges adatokkal és információkkal támogatja az Igazgatóságot a pontosabb döntéshozatalban. A döntés megvalósítását az Igazgatóság delegálhatja a Kockázatkezelés vagy más terület hatáskörébe.

Kockázatkezelési kérdésekben az Igazgatóság döntési/felelősségi körébe tartozik:

- a Biztosító céljainak és kockázati stratégiájának a meghatározása;
- a Biztosító kockázati étvágyának a meghatározása, amelyet részletesen a vonatkozó szabályzat tartalmaz;

- kockázatkezelési – és egyéb kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása;
- Kockázatkezelési Bizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- megfelelő kockázatkezelési rendszer kiépítése és fejlesztésének a támogatása;
- kockázattudatos döntést hozni a stratégiai kérdésekben, beleértve harmadik felekkel kapcsolatos döntéseket is;
- az érintett munkavállalók számára a kockázati stratégiáról a szükséges tájékoztatást megadni;
- megfelelő tájékoztatást adni a Felügyelő Bizottság részére a kockázatokkal kapcsolatosan;
- kockázattudatosság támogatása a Biztosító minden munkatársában;
- vészhelyzeti intézkedések időben történő elrendelése.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság lehetőséget nyújt a területek vezetőinek (risk ownerek), hogy a kockázatkezelési folyamatokban operatív módon is részt vegyenek, erősödjön a Biztosítón belül a kockázattudatos döntéshozatal kultúrája.

A Kockázatkezelési Bizottság döntéseiről, a kockázatkezelési feladatok eredményeiről tájékoztatja az Igazgatóságot, további kockázattudatos döntések meghozatala céljából.

A Kockázatkezelési Bizottság saját szabályzata alapján működik.

Kockázatkezelés

A Kockázatkezelés a Biztosító szervezeti egysége, közvetlenül az Igazgatóság irányítása alá tartozik, és az Igazgatóságnak számol be.

A Kockázatkezelés vezetője a Kockázatkezelési területet felelősen irányító személy (vezető kockázatkezelő), aki ellátja a kockázatkezelési feladatkört. Ennek részletes szabályait, feladatokat és a felelősségi köröket a Kockázatkezelési feladatkör szabályzat határozza meg.

A Biztosító szervezeti felépítése, beszámolási rendszere biztosítja a Kockázatkezelési terület függetlenségét.

A Kockázatkezelés munkája során figyelembe veszi a VIG Csoport iránymutatásait, elvárásait, amelyet a VIG Enterprise Risk Management közvetít felé.

Vezető kockázatkezelő

A Biztosító vezető kockázatkezelője látja el a kockázatkezelési feladatkört az irányadó szabályzat alapján. A vezető kockázatkezelő felelősségi körébe tartozik a kockázatkezelési rendszer működtetése, a Biztosítási törvény előírásainak és a VIG Csoport Enterprise Risk Management iránymutatásainak figyelembevételével. A Biztosító vezető kockázatkezelője aláírásával igazolja a kockázatkezelési feladatkör ellátása során készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket.

Kockázatkezelés – mint kiemelten fontos feladatkör – szervezeti helye az irányítási rendszerben

A Biztosító Kockázatkezelési szakterülete, közvetlenül az Igazgatóság irányítása alá tartozik. A kockázatkezelési feladatkört a Kockázatkezelési szakterület vezetője, a vezető kockázatkezelő látja el, biztosítva a feladatkör függetlenségét más operatív feladatoktól. A vezető kockázatkezelő felelőssége a kockázatkezelési feladatkört érintő minden feladat teljesítése, bár a Kockázatkezelési szakterület más szakterületekkel közösen, együttműködve tesz eleget az elvárt feladatoknak, ezzel biztosítva a tárgyilagosságot. A Kockázatkezelési feladatkör feladatait más belső szabályzatok, különösen a Kockázatkezelési szabályzat határozzák meg részletesen.

A Kockázatkezelési szakterület munkatársai megtartva a tárgyilagosság és függetlenség elvét nem látnak el biztosítási tevékenységgel kapcsolatos napi operatív feladatokat. A Kockázatkezelési szakterület munkatársai

kiemelt szerepet töltenek be a Társaság kockázattudatosságának növelésében. Szoros együttműködésben dolgoznak más szakterületekkel.

A Kockázatkezelési feladatkört ellátó személynek meg kell felelni a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban: Biztosítási törvény / Bit.) és a Társaság Szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó szabályzatában előírtaknak.

Kockázatkezelés – mint kiemelten fontos feladatkör – feladatai és felelősségei

A Kockázatkezelési feladatkör felelős a Biztosítási törvényben meghatározott Kockázatkezelési rendszer átfogó működtetéséért, mely kiterjed:

- az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület és más feladatkörök segítése a kockázatkezelési rendszer hatékony működésében;
- a kockázatkezelési rendszer monitorozása;
- a vállalkozás egésze általános kockázati profiljának monitorozása.

Egyéb területek szerepe a kockázatkezelési rendszerben

Egyes kockázatkezelési alaptevékenységeket a Biztosító érintett szervezeti egységei végzik, amelyeket a Kockázatkezelés koordinál.

A vezető kockázatkezelő együttműködik a többi, kockázatkezelési alaptevékenységet ellátó alábbi területtel:

- Aktuárius terület, beleértve a viszontbiztosítási tevékenységet;
- Pénzügy és Jutalék;
- Számvitel;
- Kontrolling, beleértve a tervezési tevékenységet;
- Befektetés;
- Termékfejlesztés és Adminisztráció, beleértve a kockázatvállalási, kockázat-elbírálási tevékenységet;
- Biztonsági területet, beleértve az IT Biztonságot.

Továbbá együttműködik a mindenkor hatályos biztosítási törvény szerint a kiemelt feladatkört ellátó területekkel:

- Megfelelőségi terület;
- Belső ellenőrzés.

VIG Enterprise Risk Management szerepe

A VIG Csoport kockázatkezelési területe, a VIG Enterprise Risk Management (ERM) a csoporton belül a kockázatok egységes és megfelelő mérése érdekében szoros együttműködést vár el minden vállalatától, így a Biztosítótól is. A VIG ERM egységes jelentéstételi folyamatot alakított ki, amelyet részletes kézikönyvek segítenek. A Biztosító és a VIG Csoport kockázatkezelési feladatkörébe tartozó folyamatokat a VIG csoport egységesen szabályozza.

B.3.3 Saját kockázat- és szolvenciaértékelés

A Biztosító kockázatkezelési rendszerének középpontjában a saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA) folyamata áll. A saját kockázat- és szolvenciaértékelés során különböző kockázatkezelési folyamatok eredményét kell elemezni és összevetni, majd szembe állítani a jövőbeni várakozásokkal. Az eredményekről az Igazgatóságot és a felügyeleti szervet (MNB) tájékoztatni kell.

A saját kockázat- és szolvenciaértékelés fontosabb elemei:

- kockázatok azonosítása;
- jövőbeli lehetséges szcenáriók (forgatókönyv), elemzése;

- érzékenységi vizsgálatok;
- stressz tesztek jövőbeni kedvezőtlen forgatókönyvek alapulvételével;
- szavatolótőke szükséglet és rendelkezésre álló szavatolótőke jövőbeli alakulásának becslése;
- az eredmények jelentése, javaslatok az Igazgatóság részére.

A Szolvencia II elvárásoknak megfelelve és a VIG iránymutatásai alapján a Biztosító évente készíti el az ORSA jelentést, illetve szükség esetén (a kockázati profil váratlan változása esetén) is lehetőség van eseti hatástanulmány elkészítésére vagy akár a teljes ORSA folyamat lefolytatására.

A saját kockázat és szolvencia-értékelés folyamata a vállalat működési és szervezeti struktúrájának központi eleme.

Igazgatóság

Az Igazgatóság végső felelősséggel tartozik a saját kockázat- és szolvenciaértékelés folyamatnak megfelelő alkalmazásáért, az ORSA folyamat szabályzatban történő jóváhagyásért és a folyamat során alkalmazott megoldások megfelelő működéséért. Az Igazgatóság a döntéshozatalainál figyelembe veszi az ORSA folyamatának eredményeit, és jelentéseiben a tulajdonos, VIG felé, illetve a Felügyeleti szerv, MNB felé bemutatja.

Középvezetők, a szakmai területeket irányító munkatársak

A középvezetők támogatást nyújtanak a saját kockázat- és szolvenciaértékelés folyamatának elkészítésében, mint a területükön felmerülő kockázatok felelősei. Ezen szerepükben, mint a terület kockázati felelőse, a vállalat kockázatkezelési szervezetének részeként információt szolgáltatnak az Igazgatóság és a kockázatkezelési feladatkört ellátó munkatárs számára.

Belső ellenőrzési feladatkör

A vállalat Belső ellenőrzése felelős a saját kockázat- és szolvenciaértékelés folyamatának független ellenőrzéséért, a Belső ellenőrzési terv részeként, vagy a Felügyelőbizottság kérésére.

Megfelelőségi feladatkör

A vállalat megfelelőségi feladatköre felelős a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatosan információt szolgáltatni a saját kockázat- és szolvencia-értékeléshez.

Aktuárius feladatkör

Az aktuárius feladatkör felelős információt szolgáltatni a biztosítástechnikai tartalékokról, valamint azonosítani és jelenteni azokat a bizonytalanságokat, melyek a biztosítástechnikai tartalékok számszerűsítését érintik.

Kockázatkezelési feladatkör

A kockázatkezelési feladatkör támogatást nyújt az Igazgatóság felé a saját kockázat- és szolvenciaértékelés folyamatának irányításában. Felelős az ORSA folyamat vállalati szabályozásának felülvizsgálatáért, az éves jelentés elkészítéséért.

B.3.4 Saját kockázat- és szolvenciaértékelés felülvizsgálatának gyakorisága

A vállalat Igazgatósága évente legalább egyszer felülvizsgálja az ORSA eredményeit. Amennyiben a vállalat kockázati profilja jelentősen megváltozik (részletesen a Belső szabályzat határozza meg), haladéktalanul le kell folytatni egy rendkívüli saját kockázat- és szolvencia-értékelést.

B.3.5 Saját szavatolótőke-megfelelési igény meghatározása

A vállalat az anyavállalat - VIG - irányításával Kockázatviselési képesség és limitfigyelési rendszert működtet. A folyamatos monitoring során az előre meghatározott paraméterek mentén negyedévente megvizsgálja, milyen mértékű kockázati profilváltozás történt. A rendszer kétszintű riasztási fokozatot különböztet meg a rendelkezésre álló tőke, a szavatolótőke szükséglet és a tőkemegfelelési arány változását illetően. Sárga

figyelmeztetés esetén a szituáció alapos vizsgálata és magyarázata szükséges, míg piros riasztás akcióterv kidolgozását és arról az Igazgatóság azonnali döntéshozatalát eredményezné.

Az anyavállalat minimálisan a 125%-os tőkefeltöltöttséget várja el, míg a magyar felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank 150%-os tőkemegfelelést vár el.

A vállalat az MNB magasabb elvárásának kíván megfelelni, melyet a stratégiáiban is szem előtt tart.

B.3.6 A kockázatkezelési rendszer és a tőkekezelési tevékenység kapcsolata

A tőkekezelési tevékenység a kockázatkezelési rendszer része. A negyedéves tőkemegfelelési monitoring és a befektetési monitoring során mélyebb elemzés készül, melyet az Igazgatóság és a befektetési döntésekért felelős személyek figyelembe vesznek. A 2022-es befektetési stratégia kialakításakor a Biztosító elemezte a portfolióban meglévő értékpapírok tőkére gyakorolt hatását és a jövőben az újra-befektetési döntések meghozatala előtt folyamatosan újraértékeli azokat, a piaci kockázatok optimalizálása érdekében.

B.4 Belső Kontroll Rendszer

B.4.1 Belső kontroll rendszer ismertetése

A Biztosító átfogó, valamennyi szervezeti egységére és tevékenységére kiterjedő belső kontroll rendszert alakított ki, mely elősegíti a Biztosító prudens, jogszabályoknak, felügyeleti és szakmai elvárásoknak megfelelő üzletvitelét, pénzügyi eredményei megbízhatóságát, eredményes és hatékony működését, a kockázatok megfelelő azonosítását és kezelését. Ennek megvalósítása érdekében kockázatkezelési, belső ellenőrzési és megfelelőség biztosítási funkciót működtet. A funkciók működésének kiemelendő alapelve a függetlenség. A funkciók függetlenségének biztosítása érdekében az egyes kontroll funkciók – az MNB elvárásainak megfelelően – egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől is mind szervezetileg, mind személyzetileg, mind anyagilag függetlenek. A belső kontroll funkciók tevékenységüket az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatok alapján végzik. Valamennyi kontroll funkció tevékenységével szemben elvárás a vezetésnek – a funkció céljától, feladataitól függően eltérő szempontú – támogatása. A Biztosító minden esetben figyelmet fordít arra, hogy a kontrollfunkciók a feladatuknak megfelelő létszámmal működjenek; azokban kizárólag szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható személyeket foglalkoztasson.

A kontroll funkciók feladataik ellátása során mind a folyamatba épített, mind a vezetői ellenőrzés tapasztalatait hasznosítják. Az információcsere biztosítása érdekében – de a jogszabályi előírások betartása mellett – a funkciók együttműködnek egymással. Az együttműködés elsődleges fórumai a Kockázatkezelési és a Megfelelőség Biztosítási Bizottság. Ezen túlmenően a Belső ellenőrzés a vizsgálatai során figyelemmel van a Kockázatkezelés által felmért működési kockázati eseményeket tartalmazó mátrixban rögzítettekre, és a vizsgálatok lefolytatását követően a tapasztaltakról visszacsatol a Kockázatkezelés részére. A Kockázatkezelés és a Compliance elsősorban a megfelelőségi témakörhöz tartozó működési kockázatok felmérése és kezelése során működik együtt.

B.4.2 Megfelelőségi (compliance) feladatkör

B.4.2.1 A funkció célja, elhelyezkedése a Biztosító szervezeti felépítésében

A Compliance a belső ellenőrzéshez és a kockázatkezeléshez hasonlóan belső kontroll funkció. A Compliance működtetésének fő célja annak elősegítése, biztosítása, hogy a Biztosító és az alkalmazottak tevékenysége megfeleljen a jogszabályi és egyéb előírásoknak, a belső szabályozókban foglaltaknak.

Jelenleg a Compliance hat főből álló szervezeti egység. A megfelelőségi vezetőt a Biztosító Igazgatósága nevezte ki, és kinevezését az MNB engedélyezte. A megfelelőségi vezető jogi végzettséggel és jogi szakvizsgával rendelkezik, valamint jelentős tapasztalata van a biztosítási szektor működése tekintetében.

A Compliance szervezeti egység közvetlenül az Igazgatóság felügyelete alá tartozik. Tevékenységét az Igazgatóság által jóváhagyott éves terv alapján végzi. A Compliance szervezeti egység tevékenységéről, a Megfelelőség Biztosítási Bizottság tevékenységéről, a lefolytatott belső vizsgálatok során tapasztaltakról közvetlenül az Igazgatóságnak számol be, és évente egyszer tevékenységéről beszámol a Felügyelőbizottságnak és a csoport megfelelőségi vezetőjének is.

A megfelelőségi szempontból lényeges tényállások és kérdéskörök vizsgálata során a Compliance nem utasítható. Az Igazgatóság biztosítja a megfelelőségi funkció függetlenségét, és felelős a Compliance részére szükséges személyi, anyagi és egyéb tárgyi eszközök biztosításáért. A Biztosító szervezeti felépítése, beszámolási rendszere biztosítja a megfelelőségi feladatkör függetlenségét.

B.4.2.2 A COMPLIANCE ÁLTAL ELLÁTOTT FELADATOK

A Compliance a fenti célt elsősorban preventív, de részben korrektív és detektív eszközökkel igyekszik biztosítani.

A megfelelőségi funkció különösen a következő feladatokat látja el:

- a Biztosító által alkalmazandó megfelelőségi szabályok körének, ezen belül a megfelelőség szempontjából releváns információk körének meghatározása;
- megfelelőségi szabályokban bekövetkező változások lehetséges hatásainak elemzése (külső és belső környezet változásainak nyomon követése);
- a szükségessé váló módosítások kezdeményezése, az implementálás megfelelőségének kontrollja;
- a megfelelőségi szabályzat, valamint a kapcsolódó belső szabályzatok, eljárásrendek elkészítése, rendszeres – legalább évente egy alkalommal történő – aktualizálása;
- a megfelelőségi kockázatok azonosítása, becslése, elemzésre szolgáló módszerek, eljárások kidolgozása;
- a megfelelőségi szabályoknak való megfelelés vizsgálata, monitoringja;
- a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések nyomon követése és ellenőrzése;
- a biztosító vezetésének megfelelőségi ügyekben való tanácsadás és rendszeres jelentés;
- a biztosító munkatársainak megfelelőség biztosítási oktatása, napi szintű rendelkezésre állás;
- megfelelőség szempontjából releváns információkkal kapcsolatos nyilvántartások vezetése;
- új termékek, eljárások bevezetése, szervezeti változások előtti megfelelőségi szempontú vélemény nyújtása;
- nem biztosítói tevékenységű leányvállalatok kockázatértékelése, compliance rendszerbe integrálása;
- jelentési kötelezettség teljesítése a Csoport Megfelelőségi Biztos részére;
- éves terv elkészítése;
- jelentés készítése.

Az összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok, mint megfelelőségi kockázatok kezelésének módja

Az összeférhetetlenségre, érdekkonfliktusok kezelésére vonatkozó belső szabályozás célja, hogy az érdekkonfliktusok felismerésével és azok megfelelő kezelésével az ügyfelek érdekeinek védelme is biztosítva legyen a Biztosító érdekein túl. Az összeférhetetlenségi szabályok célja az érdekkonfliktusok, visszaélések potenciális felmerülésének csökkentése, kizárása.

Érdekkonfliktusok felmerülhetnek:

a) a Biztosítón belül (szervezeti egységek között vagy meghatározott személy és a Biztosító között: például saját kárügyek vagy saját számlás kifizetések esetén);
b) a Biztosító és a függő ügynökök között;
c) a Biztosító és az alkuszok között;
d) a Biztosító és az ügyfelek között; továbbá
e) a Biztosító és a részére szolgáltatást teljesítő társaságok, személyek között;
f) a Biztosító valamely alkalmazottjának a hozzájuk fűződő személyes vagy szakmai kapcsolata miatt.

Az érdekkonfliktusok kezelésének eszközei:

a) belső szabályozás (jogosultságok, feladatok, hatáskörök egyértelmű meghatározásával);
b) információs akadályok kialakítása: számítógépes rendszerekhez való hozzáférés jogosultsági szintek megfelelő meghatározásával;
c) fizikai elkülönítés;
d) a Biztosító működésére és döntéseire befolyást gyakorolni képes személyek nem kívánt hatásgyakorlásának megelőzése érdekében hozott intézkedések: testületi döntéshozatal;
e) összeférhetetlenségi nyilatkozatok megkövetelése;
f) érdekkonfliktusok kezelésére vonatkozó oktatás az éves megfelelőségi oktatás részeként;
g) szervezeti felépítés, beszámoltatási és jelentési rendszer;
h) kontroll funkciók működtetése, illetve a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó útján: az összeférhetetlenséggel, érdekkonfliktusokkal kapcsolatos kockázatok kezelése - ezen belül az érdek-összeütközés feltárása, megelőzése és az érdekkonfliktusok kezelése - elsődlegesen a megfelelőség biztosítási feladatkör feladata;
i) függő ügynökök oktatása, ellenőrzése.

Érdekkonfliktusok kezelésének elsődleges módszere a Biztosítónál az érdekkonfliktusok kialakulásának megelőzése, illetve azok lehetséges kialakulását lehetővé tevő helyzetek elkerülése, a potenciális vagy tényleges érdekkonfliktus esetén a belső szabályzatokban foglaltak szerint kell eljárni. Minden más, pontosan meg nem határozott érdekkonfliktus esetén a közvetlen felettes részére kell jelezni az érdekkonfliktus lehetséges vagy tényleges fennállását.

Érdekkonfliktus felmerülésekor bejelentést kell tenni a Compliance szervezeti egységnek. A megtett bejelentések, kapott információk visszacsatolásra kerülnek a szabályozás módosítása, megfelelő kontrollpont vagy eljárás beiktatása útján az újabb érdekkonfliktus kialakulásának megelőzése érdekében.

B.4.2.3 A Compliance által teljesített jelentések

Éves összefoglaló jelentés

A megfelelőségi feladatkör rendszeresen, évente összefoglaló jelentést készít az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, illetve a Csoport Megfelelőségi Biztos részére.

A Compliance az éves összefoglaló jelentésben kitér az éves monitoring tevékenység és a vizsgálatok során tapasztaltakhoz kapcsolódóan a belső kontroll környezet hatékonyságára, az azok során azonosított kockázatokra, a feltárt hiányosságokra, a változásokra és az ezek nyomán megtett intézkedésekre, a hatóságok felé teljesített releváns jelentési kötelezettségekre, esetleges kommunikációra, a panaszmonitoringra. a Megfelelőség Biztosítási Bizottság tevékenységére.

Megfelelőségi kockázatkezelési jelentés

A megfelelőségi kockázatokat rendszeresen, de évente legalább egy alkalommal elemezni kell. Az analízisnek a Biztosító teljes szervezetére ki kell terjednie. Az eljárás magában foglalja a létező kockázatok felülvizsgálatát, összegyűjtését, csökkentését és a felmerülő új kockázatok dokumentálását.

A megfelelőségi funkció a vizsgálat eredményét megfelelőségi kockázatkezelési jelentésben foglalja össze. Mind az Igazgatóság, mind a Csoport Megfelelőségi Biztos számára meg kell küldeni a jelentést, az éves kockázatkezelési jelentés részeként.

Rendkívüli jelentéstételi kötelezettség

Megfelelőségi szabályokkal összefüggő jogsértés esetén – a jogsértés súlyától függően – a Compliance jelzi a jogsértés tényét az érintett szervezeti egység vezetőjének. Jelentős anyagi veszteséget vagy reputációs kockázatot hordozó jogsértés esetén a Compliance haladéktalanul jelzi a jogsértést az igazgatósági tagoknak is, valamint a Csoport Megfelelőségi Biztosnak is.

B.5 BELSŐ ELLENŐRZÉSI FELADATKÖR

B.5.1 BELSŐ ELLENŐRZÉSI FELADATKÖRNEK VALÓ MEGFELELÉS

A független belső ellenőrzés a Biztosító védelmi vonalaként működve, annak teljes tevékenységét és valamennyi szervezeti egységét (beleértve a kiszervezett tevékenységet is) lefedő strukturált folyamat- és kockázatalapú vizsgálatokat hajt végre. A vizsgálatok a vizsgálati tervben négy évre előre, tárgyévben negyedévekre lebontva, kockázati besorolás alapján kerülnek meghatározásra. A belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a Felügyelőbizottság, annak elnöke, a belső ellenőrzés vezetője, illetőleg a Felügyelőbizottság elnökének egyetértésével a Biztosító első számú vezetője határozhat meg. A vizsgálati fókuszpontok előzetes szakmai felkészülés, valamint kick-off interjúk alapján kerülnek meghatározásra a belső ellenőrzési tevékenység céljaival összhangban, melyek az alábbiak:

- a Biztosító eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek védelme;
- a Biztosító jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése;
- a Biztosítóra vonatkozó belső szabályok tartalmi elégségességének, valamint az azokban foglalt előírások betartásának ellenőrzése;
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására;
- a belső kontroll és irányítási rendszer hatékonyságának és működőképességének vizsgálata.

A belső ellenőrzési vezető a vizsgálatokról készített jelentéseket megküldi a Felügyelőbizottságnak, a vizsgált szervezeti egység(ek) vezetőinek és a Biztosító Igazgatóságának. A vizsgálatok során feltárt hiányosságok és hatékonyságnövelő javaslatok nyomon követése az év során folyamatosan történik, melynek eredményéről a belső ellenőrzési vezető a Felügyelőbizottságot és az Igazgatóságot tájékoztatja.

B.5.2 FÜGGETLENSÉG ÉS TÁRGYILAGOSSÁG MEGVALÓSULÁSA

- A belső ellenőrzés független azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, melyeket ellenőriz.
- A belső ellenőrzés nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik. A függetlenség biztosítása érdekében az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel, mely érdekkonfliktushoz vezethet, nem bízható meg.

- Szervezetileg elkülönül az ellenőrzött tevékenységektől és szervezeti területektől, közvetlenül a Felügyelőbizottság irányítása alá rendelt.
- A belső ellenőrzés vezetője a függetlenség biztosítása érdekében a Felügyelőbizottságnak számol be az ellenőrzések eredményéről: jelentéseit megküldi a Felügyelőbizottságnak, amely negyedéves ülésein megtárgyalja azokat. A belső ellenőrzés vezetője személyesen megjelenik a Felügyelőbizottság ülésein, bemutatja az aktuálisan lezárt ellenőrzések eredményét, a folyamatban lévő és soron következő vizsgálatokat, és ismerteti a nyitott intézkedések státuszát.
- A belső ellenőrzési vezetőt a Felügyelőbizottság nevezi ki.
- A belső ellenőrök javadalmazása független az ellenőrzött területek teljesítményétől.
- Az ellenőrök tevékenységük során minden esetben a Viselkedési Kódexben rögzített normák szerint járnak el.
- A belső ellenőrzési szervezet rendelkezik a feladatai ellátásához szükséges humán erőforrásokkal.
- A vizsgált tevékenységgel vagy folyamattal kapcsolatos információk összegyűjtése, értékelése és kommunikálása során a legmagasabb szintű szakmai tárgyilagosságot tanúsítják. Kiegyensúlyozottan értékelnek minden körülményt, és álláspontjuk kialakításakor nem befolyásolhatják őket sem egyéni érdekeik, sem más személyek. Megállapításaikat objektív tényekre alapozva, bizonyítékokkal alátámasztva teszik, melyeket visszakereshető módon megőriznek.

B.6 AKTUÁRIUSI FELADATKÖR

Az aktuáriusi feladatkör összességében a következő feladatok ellátására terjed ki:

a) a biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása,
b) az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása,
c) a biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének biztosítása,
d) a legjobb becslés és tapasztalati adatok összevetése,
e) az életbiztosítási ág befektetési hozamának felosztása,
f) az Igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről,
g) az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás,
h) a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való véleménynyilvánítás,
i) a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulás, különös tekintettel:
   ia) a szavatolótőke-szükséglet és a minimális tőkeszükséglet számításának alapjául szolgáló kockázatmodellezésre, és
   ib) a saját kockázat- és szolvenciaértékelés rendszerre.

A feladatkör szakmai irányítását és a működésének felügyeletét a társaság vezető aktuáriusa végzi.

A feladatkör működésében részt vesznek az Aktuárius Igazgatóság kijelölt munkatársai, a munkaköri leírásukban részletezett mértékben. Az aktuáriusi feladatkör a biztosítási tevékenységről szóló 2014. LXXXVIII. törvény (Bit.) alapján kiemelten fontos feladatkörnek minősül.

A szavatolótőke-szükséglet megállapításához az aktuáriusi feladatkör szolgáltatja a bruttó biztosítástechnikai tartalékok és a biztosítástechnikai tartalékok viszontbiztosítási-részének adatait a standard formula különféle sokkjai esetén, és a viszontbiztosítói partnerkockázati (Counterparty Default Risk) input adatait a kockázatkezelési feladatkör munkatársai számára, akik az eredmények összegzéséért felelősek.

A biztosítástechnikai tartalékok közül az aktuárius feladatkör munkatársai szolgáltatják a legjobb becslést, míg a kockázati ráhagyást a kockázatkezelési feladatkör munkatársai számítják, a szavatolótőke-szükséglet értékéből és az aktuáriusi feladatkör munkatársai által szolgáltatott kockázati faktorok kifutása alapján.

UNION VIENNA INSURANCE GROUP

B.7 KISZERVEZÉS

B.7.1 KISZERVEZÉSI POLITIKA

A Biztosító a biztosítási vagy azzal közvetlenül összefüggő tevékenysége végzésére mást bízhat meg az Európai Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében (a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv [Szolvencia II] kiegészítéséről), a Bit-ben, illetve az MNB ajánlásaiban meghatározott feltételek mellett.

A Biztosító a kiszervezésekkel kapcsolatos követelményeket – így a kiszervezés jogszabály és/vagy Biztosító által meghatározott feltételeit, a kiszervezések során követendő eljárási rendet, a megfelelő szolgáltatást nyújtó szolgáltató kiválasztása érdekében a kiszervezett tevékenységet nyújtó szolgáltatók szerződést megelőző átvilágítását, illetve a kiemelten fontos működési feladatkör vagy tevékenység kiszervezése esetén a szolgáltató éves átvilágítására irányuló kötelezettséget, illetve a Felügyelet részére történő bejelentést, továbbá a kiszervezésért felelős személyeket és kötelezettségeiket, a kiszervezéssel kapcsolatos jelentési kötelezettséget, valamint a kiszervezés esetén kötelezően alkalmazandó szerződéses kikötéseket – az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban rögzíti.

A Biztosító az alábbi kiemelten fontos tevékenységet, feladatköröket szervezi ki:

Kiszervezéssel érintett működési terület/feladatkör	Kiszervezés tárgya
Befektetés	alap, illetve vagyonkezelés
	befektetések nyilvántartási rendszere
Életbiztosítási igazgatóság	Kárfelmérés
Kárrendezési igazgatóság	Kárfelmérés
Működésfejlesztés és támogatás	Ügyfél-levél nyomtatás és postázás
IT	IT rendszerek karbantartása és fejlesztése (KOOP, EASY, UKAR,
	aktuáriusi IT program)

B.7.2 KOCKÁZATOK ÉRTÉKELÉSE

A Biztosító a kiszervezésekkel kapcsolatos döntései meghozatalánál, a szolgáltatók ellenőrzése, felülvizsgálata során alkalmazza az arányosság és a kockázat alapú megközelítés elveit. Ennek jegyében az egyes szervezeti egységek bevonásával – a Compliance előterjesztése alapján – az Igazgatóság határoz arról, hogy mely tevékenység, feladatkör minősülhet kiemelten fontosnak. Ezt meghaladóan kiemelten fontos feladatkör kiszervezéséről és a konkrét szolgáltató személyéről a kiszervezéssel érintett szervezeti egység vezetőjének előterjesztése alapján az Igazgatóság dönt.

Az Igazgatóság az irányítási feladatkörön túl ellenőrzési feladatot is ellát kiemelten fontos feladatkör, tevékenység kiszervezése esetén. Ez abban nyilvánul meg, hogy a kiemelten fontos kiszervezett tevékenységgel érintett szervezeti egység vezetője legalább évente köteles átvilágítani a szolgáltatót, és az átvilágítás eredményéről tájékoztatja a Compliancet. Az átadott dokumentumok, információk alapján a Compliance lefolytatja vizsgálatát, majd ezt követően jelentést készít az Igazgatóság számára, mellyel beszámol a kiemelten fontos feladatkörök, tevékenységek kiszervezésének átvilágításáról, az átvilágítás eredményéről.

A kiemelten fontos feladatkörök kiszervezését az anyacég is nyilvántartja, arról évente egyszer jelentést kell küldeni az anyavállalat részére.

A kiszervezésekkel kapcsolatos kockázatokat a Biztosító nyilvántartja, dokumentálja. A Biztosító belső szabályzatát, kiszervezéssel kapcsolatos gyakorlatát – azok jogszabálynak és Felügyeleti elvárásoknak történő megfelelőségét – évente vizsgálja a belső ellenőrzés.

B.8 EGYÉB INFORMÁCIÓK

Egyéb lényeges információ a Biztosító irányítási rendszerével kapcsolatban nem merült fel.

C. KOCKÁZATI PROFIL

C.1 BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT

C.1.1 KOCKÁZATI KITETTSÉG

A Biztosító a standard formula alapján számszerűsíti a biztosítási kockázatait, azok között tevékenységének, állományának jellege miatt életbiztosítási, nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázatokat tart nyilván.

A mellékelt táblázat tartalmazza a szavatolótőke-szükséglet biztosítási kockázatokhoz kapcsolható moduljainak 2021. és a 2022. év végére vonatkozó értékét:

Kockázatok *E Ft*	2021.12.31	2022.12.31
Életbiztosítási kockázat	16 114 930	14 928 351
Nem-életbiztosítási kockázat	8 072 590	6 524 920
Egészségbiztosítási kockázat	2 388 230	2 585 250

Az életbiztosítási kockázati modulra számított tőkeszükséglet 1,2 Mrd Ft csökkenést mutat, ami elsősorban a módosított költség feltételezések hatását tükrözi. A nem-élet kockázatok csökkenését elsősorban a katasztrófa kockázat viszontbiztosítási fedezetének emelkedése okozza. Az egészségbiztosítási kockázat növekedése a portfolió növekedésével konzisztens.

A Biztosító különleges célú gazdasági egységgel nem rendelkezett vagy állt kapcsolatban az év folyamán.

C.1.2 BEFEKTETÉSI ELŐÍRÁSOK A „PRUDENS SZEMÉLY" ALAPELVÉVEL KAPCSOLATBAN

A Biztosító eszközeinek befektetése – a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy" alapelvével kapcsolatos előírásokra tekintettel – a biztosítási kockázat szempontjából nem releváns.

C.1.3 KOCKÁZATKONCENTRÁCIÓ

A vállalat, kompozit biztosító lévén az alábbi ágazatokba tartozó kockázatokat műveli:

- Nem-életbiztosítások: Gépjármű felelősségbiztosítás (KGFB), Egyéb gépjárműbiztosítás (Casco), Tengeri- légi és szállítási biztosítás (csak közúti szállításra vonatkozóan), Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítás (lakásbiztosítások, illetve egyéb vagyonbiztosítások), Általános felelősségbiztosítás (lakásbiztosítások felelősségi kockázatai, illetve egyéb felelősségbiztosítások), Segítségnyújtás, Utasbiztosítás, Különböző pénzügyi veszteségek (ide soroljuk a kiterjesztett garanciabiztosításokat és a PPI – fizetőképtelenség elleni biztosítás – szerződések munkanélküliségi kockázatát).
- Egészségbiztosítások (nem-élethez hasonló): Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (PrivateMed termékcsoport, az UNIMed termék egészségbiztosítási kockázatai, illetve a volt Vienna Life portfolió csoportos szerződéseinek releváns kockázatai), Jövedelembiztosítás (egyéni és csoportos balesetbiztosítások az üzemi baleseti kockázatok kivételével, PPI termék átmeneti munkaképtelenség kockázata, csoportos egészségbiztosítási kockázatok a gyógyászati költségek térítésére vonatkozó kockázatok kivételével), Üzemi balesetbiztosítás (csoportos balesetbiztosítások üzemi baleset kockázatai).
- Életbiztosítások: Egészségbiztosítás (élethez hasonló), Nyereségrészesedéssel járó biztosítás, Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás, Egyéb életbiztosítás, Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettséghez kapcsolódó járadékok.

A Biztosító életbiztosítási portfóliójának jelentős részét a befektetési egységhez kötött egyéni életbiztosítások adják, ahol a tömeges, katasztrófa esemény bekövetkezése jelenthet kockázatot. A portfólió fennmaradó

részében csoportos élet- és egészségbiztosítási szerződések állnak, ahol a biztosítottak a szerződő munkáltatóval állnak kapcsolatban, tevékenységüket földrajzilag koncentráltan, egy irodaépületben vagy más módon, földrajzilag egy helyen végzik. Itt az adott földrajzi helyen bekövetkező esemény jelenthet több biztosítottra biztosítási eseményt.

A kockázat koncentrációt és a tömeges biztosítási esemény bekövetkezését a Biztosító viszontbiztosítási szerződésben kezeli. A tömeges baleseti eseményt és a vállalatnál bekövetkező, legtöbb biztosítottat érintő biztosítási esemény bekövetkezését, annak tőkeszükségletét a vállalat modellezi.

A nem-életbiztosítási portfólió jelentős része nagy értékű (vállalati) vagyonbiztosítások, valamint gépjármű felelősség biztosítás (KGFB). Mindezeket a Biztosító megfelelő mértékben viszontbiztosítja.

C.1.4 Kockázatcsökkentés

A Biztosító a biztosítási kockázat elvállalásával kapcsolatosan kockázatcsökkentési eszközöket is alkalmaz. A szerződés megkötése előtt kockázatfelmérést végez (kockázatelbírálás), melynek módszere függ az elvállalandó kockázat típusától és mértékétől, a már elvállalt kockázatokkal kapcsolatosan pedig viszontbiztosítási partnerek közreműködésével az ún. saját kockázatot csökkenti úgy, hogy adott limit felett a kockázatviselést viszontbiztosítóra hárítja.

C.1.5 Stresszteszelés és érzékenységelemzés eredményei

Az érzékenységvizsgálat során egyes környezeti faktorok megváltozásának hatását modellezi a Biztosító. Ez a módszer segít megérteni azt, hogy egyetlen paraméter megváltozása milyen módon befolyásolja a vállalat szolvencia helyzetét.

A Biztosító a VIG Csoport iránymutatásai szerint végezte el az érzékenység vizsgálatot, mely során a vállalat 2021. év végére kalkulált tőkemegfelelésének változását elemezte.

A Biztosítási kockázat kapcsán a következő paramétereket, illetve paraméterváltozásokat vette figyelembe a Biztosító:

	Paraméter	Érték
életbiztosítási környezet	törlési ráta (élet üzletág)	+50%/-10%
nem-életbiztosítási környezet	nettó megszolgált díj	-5%
	tételes függőkár tartalék	+5%

A Biztosító szavatolótőke-hányadosa a törlési rátára vonatkozó érzékenységvizsgálatok esetén változott a legjelentősebben. A törlési hányadok 50%-os emelkedése a hányados 26%-pontos csökkenését (179%-ra), míg a törlési ráta 10%-os csökkenése a ráta 4%-pontos növekedését (209%-ra) eredményezné. A nem-életbiztosítási környezet fenti paraméterek szerinti változásának hatása elenyésző, a szavatolótőke-hányados 1%pontnál nem nagyobb elmozdulását okozná.

C.1.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ

Egyéb lényeges információ a Biztosító biztosítási kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

C.2 PIACI KOCKÁZAT

C.2.1 KOCKÁZATI KITETTSÉG

A Biztosító a piaci kockázat moduljának értékelését a Standard Formula alapján készíti el. Az alábbi táblázat tartalmazza a szavatolótőke-szükséglet piaci kockázatokhoz kapcsolható moduljának és almoduljainak értékét 2021 valamint 2022 év végére vonatkozóan ezer forintban:

Kockázatok *E Ft*	2021.12.31.	2022.12.31.
Piaci kockázat	**11 960 502**	**12 369 520**
Kamatláb-kockázat	5 247 590	8 002 968
Részvénypiaci kockázat	6 484 481	4 827 739
Ingatlanpiaci kockázat	1 768 218	1 223 318
Kamatrés-kockázat	1 100 140	974 813
Piaci kockázatkoncentráció	136 641	1 101 721
Devizaárfolyam-kockázat	3 601 831	3 923 677
Diverzifikáció	-6 378 399	-7 684 717

A piaci kockázat értéke a 2021 év végi értékekhez képest növekedést mutat, amelyért elsősorban a hozamemelkedés miatt megnövekedett kamatláb kockázat a felelős, amelyet az alacsonyabb részvénypiaci kockázat sem volt képes kompenzálni.

C.2.2 BEFEKTETÉSI ELŐÍRÁSOK A „PRUDENS SZEMÉLY" ALAPELVÉVEL KAPCSOLATBAN

A Biztosító az operatív működéshez szükséges likviditáson felüli pénzeszközeit jellemzően rövid lejáratú magyar állampapírban tartja. A tradicionális portfólió mögötti befektetések pénzáramai összességében jól illeszkednek a szembenálló kötelezettségek kifutásához.

A befektetéseken belül a Biztosító befektetési céljainak és politikájának megfelelő eszközkategóriákat alakít ki. Az egyes eszközkategóriákon belül az eszközök hasonló tulajdonságokkal rendelkeznek, ami a mélyebb és részletesebb elemzési lehetőségek által lehetővé teszi a hatékony befektetési, eszköz-forrás gazdálkodási, illetve kockázatkezelési stratégia kialakítását. A Biztosító a Szolvencia II direktíva, valamint a Bit. előírásainak megfelelően, továbbá céljainak és alapelveinek a betartása érdekében befektetési limitszabályokat határoz meg az egyes portfoliókra. Továbbá a Biztosító úgy alakítja ki szervezeti felépítését és döntési mechanizmusát, hogy biztosítani tudja a befektetési tevékenység hatékony és prudens végzését, valamint minimálisra csökkentse a hibák és a belső visszaélések lehetőségét. A Biztosító befektetési tevékenységét az elérhető legnagyobb megbízhatósággal köteles végezni, biztosítva a legmagasabb működési sztenderdeket. A Társaság ennek érdekében köteles különválasztani front office, back office és könyvelési funkcióit. A szervezeti felépítést, valamint a döntési és engedélyezési jogosultságokat a Biztosító úgy alakítja ki, hogy a felelősségi viszonyok minden körülmények között egyértelműen megállapíthatóak legyenek. A Társaság négyszintű döntési rendszert működtet. Ezek a Befektetési Politika, a befektetési stratégia, taktikai döntések, operatív döntések. A Biztosító befektetési állományára, a limitek betartására, valamint a főkönyvi egyezőségére vonatkozóan folyamatos ellenőrzést végez. A Biztosító az üzletkötés, a rögzítés, valamint a könyvelés során köteles dokumentáltan biztosítani és betartani a négy szem elvét. A Biztosító törekszik az ellenőrzés automatizálására, valamint a folyamatba épített kontrollok növelésére. A Biztosító nyilvántartásának a valósággal, valamint a jogszabályokkal való egyezőségét évente egy alkalommal könyvvizsgáló hitelesíti.

C.2.3 KOCKÁZATKONCENTRÁCIÓ

A Biztosító Szolvencia II szerint jelentősnek minősülő piaci kockázati koncentrációi 2022. december 31-én bruttó piaci értéken, ezer forintban.

Kibocsátó	2022.12.31
Magyar Takarék Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	1 019 523
Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein - Vermögensverwaltung - Vienna Insurance Group	2 183 319

A kockázatkoncentráció tekintetében a 2022-es évre elfogadott eszközallokációs limiteket a C.2.4 pontban mutatjuk be.

A Biztosítónak különleges gazdasági egységekkel kapcsolatos kitettségei nincsenek.

C.2.4 KOCKÁZATCSÖKKENTÉS

A Biztosító kockázatvállalását a Vienna Insurance Group-pal évente egyeztetett befektetési stratégia határozza meg. A piaci kockázat optimalizálása érdekében a Biztosító hatékony likviditásmenedzsment folytatására törekszik, kiemelt figyelemmel követi a magyar állampapírpiaci hozamok és a mögöttes fundamentumok alakulását, esetenként pedig kedvező hozam-kockázat arányú vállalati értékpapírokba fektet. Kiemelt figyelmet kap a tradicionális biztosítási portfólió fedezése, mely negyedéves érzékenységvizsgálat alapján kerül értékelésre.

Eszközkategória	Stratégia	Minimum	Maximum
Készpénz	2,00%	0,00%	10,00%
Kötvények*	79,00%	60,00%	100,00%
Kölcsönök	6,00%	0,00%	10,00%
Részvények	2,00%	0,00%	5,00%
Alternatív befektetések	1,00%	0,00%	2,00%
Ingatlan	9,00%	0,00%	15,00%
Részesedések	1,00%	0,00%	5,00%
	100,00%		

** beleértve a 12 hónapnál hosszabb lejáratú betéteket is*

A Biztosító saját portfóliójában szereplő értékpapírjaival kapcsolatos devizakockázatát jellemzően devizakamatcsere-ügyletekkel fedezi, míg a unit-linked eszközalapokban deviza forward ügyletek jellemzők hasonló céllal.

C.2.5 STRESSZTESZTELÉS ÉS ÉRZÉKENYSÉGELEMZÉS EREDMÉNYEI

Az érzékenységvizsgálat során egyetlen környezeti faktor hatását modellezi a Biztosító. Ez a módszer segít megérteni a környezeti változásokat, hogy egyetlen paraméter megváltozása milyen módon befolyásolja a vállalat szolvencia helyzetét. A Biztosító a VIG Csoport iránymutatásai szerint végezte el a vizsgálatot, alapul véve a 2021.12.31-i rendelkezésre álló szavatolótőke és a szavatolótőke-szükséglet számított értékeit. A Piaci kockázat kapcsán a következő paramétereket, illetve paraméterváltozásokat vette figyelembe a Biztosító:

	Paraméter	Érték
piaci környezet	hozamgörbe	+/-50 bp
	részvénybefektetések	-25%
	kamatréskockázat	+50 bp

A tőkemegfelelési hányados a hozamgörbe fenti változtatására rendre -4,1 illetve +4,3%-pontos változással reagált. A részvények fenti mértékű leértékelésére +16%-kal, míg a kamatrés megnövekedésére -0,3%-pontos változását eredményezték.

C.2.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ

Egyéb lényeges információ a Biztosító Piaci kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

C.3 Hitelkockázat

C.3.1 Kockázati kitettség

A Biztosító a hitelkockázati moduljának értékelését a Standard Formula alapján készíti el. Az alábbi táblázat tartalmazza a szavatolótőke-szükséglet partner általi nemteljesítés kockázati moduljának és almoduljainak értékét 2021 illetve 2022 évvégére vonatkozóan, ezer forintban:

Kockázatok *E Ft*	2021.12.31	2022.12.31
Partner általi nemteljesítési kockázat	**1 928 272**	**1 837 258**
1-es típusú kitettségek	1 267 972	1 211 228
2-es típusú kitettségek	785 350	744 961

A Biztosító a partner általi nemteljesítés kockázati modul egyes típusú partneri almoduljában jellemzően a banki, pénzintézeti partnereit tartja nyilván, illetve a biztosítási üzletmenetből eredően a viszontbiztosítási partnereit. Banki partnerek saját hitelminősítéssel nem minden esetben rendelkező, nemzetközi pénzügyi csoporthoz tartozó bankok. Viszontbiztosítási partnerei a Standard&Poor's minősítése szerint legalább A, befektetésre ajánlott minősítésűek. A kettes típusú partnerek között a biztosítási szerződőket, illetve a közvetítőket tartja nyilván a Biztosító.

A Biztosító partner általi nemteljesítési kockázatának értéke csökkent, ami lényegében két nagy partner felé fennálló kitettségünk csökkenésének, illetve egyik csődvalószínűsége emelkedésének tudható be.

C.3.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban

A Biztosító eszközeinek befektetése – a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy" alapelvével kapcsolatos előírásokra tekintettel – a hitelkockázatok szempontjából nem releváns.

C.3.3 Kockázatkoncentráció

A partner kockázat esetében a kockázatkoncentrációt mérsékelt kockázatnak ítélte meg a Biztosító, mivel a nemzetközi hitelminősítők értékelései alapján választja meg a koncentrációs kockázatnak kitett pénzintézeti és viszontbiztosítói partnereit. Viszontbiztosítást a VIG Csoport vállalatai szolgáltatnak, míg a banki forgalom lényegében az ERSTE Bank, illetve kisebb részben az Unicredit Jelzálogbank Zrt.-re koncentrálódik.

C.3.4 Kockázatcsökkentés

A nagy kitettséget elérő banki, viszontbiztosítói partnerek kiválasztásának alapját meghatározzák a nemzetközi hitelminősítők által kibocsátott tanúsítványok (A viszontbiztosítók nagyrészt legalább A minősítéssel rendelkeznek a Standard&Poor's rendszerében). A saját minősítéssel nem rendelkező VB partnerek esetén a 2021. év végére vonatkozóan publikált szavatolótőke-megfelelési arány, míg banki partnerek esetén az anyavállalati minősítés az irányadó.

Az 1-es típusú kitettségek hitelkockázatának számítása során további input-ként jelenik meg a származtatott ügyletek piaci kockázatra gyakorolt kockázatcsökkentő hatása minden érintett partner vonatkozásában.

C.3.5 Stresszteszelés és érzékenységelemzés eredményei

A Biztosító a partner általi nemteljesítés kockázatára vonatkozóan 2022-ben nem végzett érzékenységvizsgálatot. A megelőző évben végzett elemzés szerint a hitelminősítési besorolás minden partnerre vonatkozó 1 fokozattal történő romlása a tőkemegfelelés 0,2 százalékpontos csökkenését eredményezné.

C.3.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ

Egyéb lényeges információ a Biztosító kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

C.4 Likviditási kockázat

C.4.1 Kockázati kitettség

A Biztosító a likviditást, fizetőképességet súlyosan veszélyeztető tényezőként definiálja, ha:

1. befektetési egységhez kötött eszközalapok – zártvégű eszközalapok kivételével – mögöttes eszközállományának likviditásában jelentős változás következik be (pl. mögöttes eszközök likviditását érintő törvényi változások, portfoliókezelő fizetésképtelensége stb.), mely veszélyezteti a kárkifizetések határidőben történő teljesítését;
2. tradicionális életbiztosítások esetében a halálesetek, illetve visszavásárlások miatti havi kárkifizetések összege meghaladja az előző félév kárkifizetéseinek összegét;
3. pénz- és tőkepiaci folyamatok alakulása következtében a Biztosító likvidnek tekintett eszközei nem, vagy csak jelentős diszkonttal lennének értékesíthetők, s az így elszenvedett veszteségek a Biztosító fizetőképességét veszélyeztetnék;
4. befektetési szolgáltató vagy viszontbiztosító inszolvenciája áll fenn.

A fent említett események bekövetkezését, értékhatárok meglétét, illetve túllépését a Biztosító folyamatosan, havi (stresszhelyzet bekövetkezése esetén heti) gyakorisággal ellenőrzi. A monitoring feladatokat aktívák esetében a befektetési, passzívák esetében az aktuáriusi terület látja el. A Biztosító likviditását, fizetőképességét súlyosan veszélyeztető tényezőket előidéző események, körülmények:

- A fenti pontban részletezett, a Biztosító üzletmenetét súlyosan veszélyeztető forgatókönyveket különböző események vagy események együttese idézheti elő, amelyek esetenként eltérő intézkedéseket követelnek meg a Biztosító részéről.
    - A Biztosítóra jellemző intézmény-specifikus események hatására bekövetkező stresszhelyzetnek tekintendő a nem megfelelő likviditásmenedzsment, tartalékolási-, befektetési politika, valamint ügyfél-elégedetlenség következtében fellépő likviditási

zavarok. A fenti pontban felsorolt események közül ekkor az 1-2., illetve a 4. alpontban felsoroltak esetében várható limittúllépés.

- A pénz- és tőkepiaci események következtében a Biztosító prudens tartalékolási- és befektetési magatartása ellenére a befektetési eszközök értéke, illetve likviditása olyan mértékben csökken, amely súlyosan veszélyeztetheti a Biztosító kötelezettségeinek normál ügymenet szerinti teljesítését. A fenti pontban említett tényezők közül ekkor a 3. alpontban felsoroltak esetében várható limit-túllépés.

- Intézményidegen, külső események hatására bekövetkező stressz állapotnak tekintjük elsősorban a szektor-, illetve rendszerszintű sokkokat, amelyek általában súlyos bizalomhiány következtében alakulnak ki, illetve a szabályozói környezet sokkszerű megváltozását. A fenti pontban említett tényezők közül ekkor különösen a 3-4. alpontban felsoroltak esetében várható limit-túllépés.

A jelentési időszakban nem történt változás a módszertanban.

C.4.2 Befektetési előírások a „prudens személy” alapelvével kapcsolatban

A Biztosító az operatív működéshez szükséges likviditáson felüli pénzeszközeit jellemzően magyar állampapírban tartja. A tradicionális portfólió mögötti befektetések pénzáramai összességében jól illeszkednek a szembenálló kötelezettségek kifutásához, melyben a fedezetül szolgáló eszközök likviditása is további mozgásteret jelent.

C.4.3 Kockázatkoncentráció

Likviditási szempontból a társaság befektetéseinek túlnyomó részét a Magyar Állam által forintban kibocsátott államkötvényekben tartja, amikkel a jelentési időszakban nem állt fenn likviditási kockázati esemény. A biztosító egyéb lényeges kockázatkoncentrációt nem azonosított.

A Biztosító likviditáskezelési politikája biztosítja, hogy a jövedelmezőség szem előtt tartása mellett a Biztosító képes legyen fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni és a szükséges tranzakciókat elvégezni.

A Biztosító – ezen belül a befektetési szakterület a pénzügyi szakterülettel együtt – minden negyedév elején a következő 3 hónapra megtervezi a likviditás várható alakulását és ennek alapján hozza meg a rövid távú befektetési döntéseket, illetve portfolió átalakításokat. A várható kifizetések egy részét (költségek, adófizetési kötelezettség, jutalékok, kárkifizetések) a múltbeli adatsorok és a társaság éves tervei alapján becsüli meg a Biztosító. Az egyéb nagyobb várható kifizetéseket (pl. viszontbiztosítási díjak) az egyes szakterületek szolgáltatják a pénzügyi terület rendelkezésére.

A könnyen értékesíthető, mobilizálható eszközöknek 50%-ig fedezetet kell nyújtaniuk az ügyfelek által könnyen kivonható eszközökre. A könnyen értékesíthető eszközök körébe a készpénzen, bankbetéteken kívül azon értékpapírok tartoznak, amelyekre valamely szabályozott, illetve nem szabályozott piacon napi árjegyzés történik.

A Biztosítónak a befektetési eszközök kiválasztásánál törekednie kell arra, hogy az eszközök megfelelő másodpiaci likviditással rendelkezzenek, illetve azokat a szükséges időben, megfelelő áron értékesíteni lehessen.

C.4.4 Kockázatcsökkentés

A likviditási kockázatok csökkentésére a Társaság eszközallokációs stratégiát alakított ki, amelynek a legfontosabb bemeneti adata a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek lejárati szerkezete. A Biztosító ezért legalább negyedévente elkészíti az eszközök, illetve kötelezettségek lejárat szerinti bontását az alábbi elvek figyelembevételével:

- A kötelezettségek lejárati szerkezetét aktuárius, míg az eszközök lejárati szerkezetét a befektetési igazgató vagy a befektetési munkatárs készíti el.
- A kimutatást a matematikai tartalékokra, és az azt fedező eszközökre kell elkészíteni. A Biztosító az átláthatóság biztosítása érdekében a különböző technikai kamattal rendelkező tartalékokra elkülönített tartalékokat képez.
- A lejárati szerkezetet évekre lebontva a VIG csoport módszertanát alkalmazva kell megadni a következő 40 naptári évre, illetve az ezt követő időszakra összesítve a lentebb bemutatásra kerülő forgatókönyvek mindegyikére.
- A matematikai tartalékok lejárati szerkezetét az aktuáriusok állítják elő aktuális jelenértéken több forgatókönyv szerint. Feltételezni kell a jövőbeli díjak figyelembevételét, illetve kihagyását a kalkulációból, továbbá az új szerzések hatásával is számolni kell.

A Befektetés elkészíti az eszközök lejárati szerkezetét éves bontásban úgy, hogy a befektetések várható nominális pénzáramait az aktuális magyar zérókupon hozamgörbével diszkontálja. Az eszközoldali pénzáramokat két forgatókönyv alapján kell feltüntetni, melyek szerint a Biztosító feltételezi, illetve nem feltételezi a lejáró eszközök és a kamatfizetések újrabefektetését. Az így kapott jelenértékre érzékenységvizsgálatot kell alkalmazni, melynek során a diszkontálás alapjául szolgáló hozamgörbe értékeit egységesen ±1%-kal kell módosítani – adott esetben negatív hozam helyett 0%-kal számolva.

Az eszközök és a kötelezettségek lejárati szerkezetét a feltételezések alábbi kombinációira vonatkozóan kell jelenteni:

Forgatókönyv	A Biztosító feltételez újra befektetést?	A Biztosító feltételez új szerzéseket?	A Biztosító feltételezi a jövőbeli díjak beérkezését?
1.	nem	nem	nem
2.	nem	nem	igen
3.	igen	nem	igen
4.	igen	igen	igen

A forgatókönyvek eredményét az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság rendszeresen megvitatja, szükség esetén cselekvési tervet ír elő.

C.4.5 JÖVŐBELI DÍJAKBAN FOGLALT VÁRHATÓ NYERESÉG

A jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség összegét 2022.12.31-i állapot szerint az alábbi táblázat tartalmazza (ezer Forintban):

Biztosítási ágazat	2022.12.31
Befektetéshez kötött életbiztosítások	22 659 062
Biztosítások nyereségrészesedéssel	2 158 562
Egyéb életbiztosítások	7 250 994
Egészségbiztosítások (életbiztosításokhoz hasonló)	1 225 066
Egészségbiztosítások (nem-életbiztosításokhoz hasonló)	2 388 121
Nem-életbiztosítások	6 013 800

Véleményünk szerint az aktuális módszertan a valósnál magasabb jövőbeli várható nyereséget mutat ki, ugyanis jövőbeli profitnak tekinti a befizetendő díjaknak azt a részét is, amely a költségek fedezetéül szolgál.

C.4.6 STRESSZTESZTELÉS ÉS ÉRZÉKENYSÉGELEMZÉS EREDMÉNYEI

A fenti pontban bemutatott eszköz-forrás gazdálkodás módszertanában bemutatott stressz feltételezések és érzékenységi vizsgálat jelenti a likviditási kockázatokra vonatkozóan stressz tesztelés és érzékenységelemzés eredményét.

C.4.7 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ

Egyéb lényeges információ a Biztosító kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

C.5 Működési kockázat

C.5.1 Kockázati kitettség

A Biztosító működési kockázatnak való kitettségét két módszerrel is méri. A működési kockázatok számszerű értékelését a Standard Formula alapján készíti el. Az alábbi táblázat tartalmazza a szavatolótőke-szükséglet működési kockázati moduljának értékét 2021-re és 2022-re, ezer forintban:

	2021.12.31	2022.12.31
Működési kockázat	**2 709 666**	**3 190 031**

A működési kockázatok tőkeszükséglete az elmúlt évhez képest nőtt, amely elsősorban a magasabb nem-életbiztosítási díjaknak, másodsorban a megemelkedett költségeknek köszönhető.

A vállalat a működési kockázatok Standard Formulán alapuló mennyiségi értékelése mellett a VIG Csoport módszertana alapján azok minőségi értékelését is elvégzi. A módszertant és a belső folyamatokat a vállalat belső szabályzatban rögzíti.

A vállalat a működési kockázatoknak a kockázat és kontroll mátrixát évente felülvizsgálja. A Biztosító 2022-ben a működési kockázatok 12 csoportját (aggregált kockázatot) definiálta, amelyek a vállalatot érintő minden működési kockázatot tartalmaznak. Minden működési kockázat, amelynek a rendelkezésre álló tőke 1%-ánál nagyobb hatása van, a kockázat és kontrol mátrixban nyilvántartásba kerül.

A Biztosító 401 releváns kockázatot és ehhez kapcsolódó kontroll folyamatot állapított meg a 2022-es felülvizsgálat során. Minden kockázatnak kijelölt felelőse van, aki a működés során monitorozza a folyamatot, ellenőrzi a kontrollokat. A kontrollok elvégzése után fennmaradó kockázatokat – maradvány kockázat – négyfokú skálán minősíti a vállalat, a bekövetkezés valószínűsége és a vállalatra gyakorolt pénzügyi hatása alapján.

A magas minősítésű aggregált kockázatokhoz folyamatos nyomon követés kapcsolódik, a kockázati felelős személyes beszámolása mellett. Mindent összevetve a 2022-es felmérés 95,4%-os átlagos kontroll hatékonyságot állapított meg. (Hatékony lehet egy kontroll, ha legalább 80%-ban megfelelően és dokumentáltan működik.) 2022-ben sem azonosított olyan kockázatot a minőségi felmérés, melyek esetében nem volt hatékony a kontroll, vagy nem volt megfelelő kontroll kialakítva. Emiatt külön cselekvési tervre nem volt szükség.

C.5.2 Kockázatkoncentráció

Működési kockázatok esetén a Biztosító egy esetben azonosít kockázatkoncentrációt, ez a Tudás koncentráció kockázata. A tudás koncentráció kockázata az a kockázat, mely magában hordozza fontos vagy speciális szaktudást, képességet igénylő feladatok véghezvitelét egyetlen munkavállaló által. Ezen munkavállalók elérhetetlensége, betegség, szabadság, felmondás miatt károsíthatja a vállalat üzletmenetét.

A kockázatot a Biztosító HR osztálya a szakterületi vezetőkkel közreműködve az esetlegesen felmerülő nehézségek időben azonosítása és elhárítása érdekében folyamatosan felügyeli.

C.5.3 Kockázatcsökkentés

A Biztosító működési kockázatait a Kockázat és Kontroll mátrixban tartja nyilván és a hozzájuk kapcsolódó kontrollokat, minősítve azok hatékonyságát. 2022-ben a vállalat minden releváns működési kockázata rendelkezett megfelelő kontrollal és hatékonyan is működtette azt. A magas maradványkockázatú folyamatok, kontrolljait a vállalat folyamatosan fejleszti, a kockázat felelőse beszámol a Kockázatkezelési Bizottságnak.

C.5.4 Stresszteszelés és érzékenységelemzés eredményei

A működési kockázat nem tartozik a vállalat azon kiemelt kockázatai közé, amelyre stressz tesztelést vagy érzékenység vizsgálatot folytat. A működési kockázat számszerűsítését a vállalat a Standard Formula alapján végzi, nem alkalmaz ettől eltérő módszert vagy feltevéseket.

C.5.5 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ

Egyéb lényeges információ a Biztosító kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

C.6.1 Kockázati kitettség

A vállalat kockázati profiljának értékelésére külön szabályozott folyamatot működtet, kockázati leltár néven. Ezen folyamat során a vállalat 10 fő kockázati csoportot különböztet meg. A biztosítási kockázatokon belül külön vizsgálja az élet-, nem-élet és egészségbiztosításból eredő kockázatokat, melyeket a standard formula alapján számszerűsít. A piaci- és hitelkockázatot szintén. Ezen kockázatok részletesen bemutatásra kerültek már.

Az immateriális javak kockázata a Standard Formula szerint azonosan nulla.

A likviditási és működési kockázatot kvalitatív módszerekkel elemzi a vállalat, amely már korábban bemutatásra került. A stratégiai és jóhírnév kockázatot a vállalat szintén kvalitatív módszerekkel elemzi. A stratégiai kockázatot, valamint a jóhírnév kockázatot a Biztosító közepesnek minősítette a négyfokozatú skálán.

C.6.2 Befektetési előírások a „prudens személy” alapelvével kapcsolatban

A Biztosító eszközeinek befektetése – a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy” alapelvével kapcsolatos előírásokra tekintettel – az előző pontban említett, előző fejezetekben még nem tárgyalt kockázatok (immateriális javak kockázata, stratégiai kockázat, illetve reputációs kockázat) szempontjából nem releváns.

C.6.3 Kockázatkoncentráció

Az immateriális javak kockázata, a stratégiai kockázat, illetve a reputációs kockázat kapcsán a vállalat nem azonosított kockázatkoncentrációt.

C.6.4 Kockázatcsökkentés

A stratégiai kockázattal kapcsolatosan a vállalat nyílt kommunikációt folytat a középvezetők bevonásával a vállalat minden dolgozója felé a vállalat középtávú céljairól és az éves taktikai lépéseiről.

A jó hírnév kockázat csökkentéséhez a vállalat szabályzati úton és tréning formájában képezi a munkatársakat, és ezen túl szigorú külső kommunikációs kontroll rendszert működtet.

C.6.5 Stresszteszelés és érzékenységelemzés eredményei

A Biztosító a jelen fejezetben tárgyalt kockázataira nem készít érzékenységvizsgálatot, stressz tesztelésre nem került sor.

C.6.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ

Egyéb lényeges információ a Biztosító kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

C.7 Egyéb információk

Egyéb lényeges információ a Biztosító kockázati profiljával kapcsolatban a jelentési időszak alatt nem merült fel.

UNION VIENNA INSURANCE GROUP

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS

Az alábbi táblázat részletezi az UNION Biztosító 2022.12.31-i Szolvencia II és a magyar számviteli szabályok szerinti mérlegét, illetve a két értékelés közötti eltérések összegét.

Eszközök	Szolvencia II. szerinti érték (E Ft)	Pénzügyi beszámolóban szereplő érték (E Ft)	Eltérés (E Ft)
Cégérték			
Halasztott szerzési költségek		2 785 626	-2 785 626
Immateriális javak		6 118 242	-6 118 242
Halasztott adókövetelések			
Nyugdíjszolgáltatások többlete			
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	2 006 550	1 108 549	898 001
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	41 488 520	48 832 486	-7 343 965
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)			
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	4 050 373	3 378 304	672 069
Részvények			
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények			
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények			
Kötvények	37 097 352	45 195 600	-8 098 248
Államkötvények	31 778 293		
Vállalati kötvények	5 253 060		
Strukturált értékpapírok	66 000		
Biztosítékkal fedezett értékpapírok			
Kollektív befektetési vállalkozások	340 795	254 065	86 730
Származtatott termékek		4 517	-4 517
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével			
Egyéb befektetések			
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	198 068 331	198 068 331	0
Hitelek és jelzáloghitelek	2 057 649	2 016 970	40 678
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	302 179		
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	42 621		
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	1 712 849		
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből:	9 458 965	30 267 548	-20 808 584
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	8 676 208	28 428 941	-19 752 733
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	8 283 573		8 283 573
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	392 635		392 635
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	782 757	1 838 607	-1 055 850
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések			
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	782 757		782 757
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések			
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések			
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	4 059 570	4 023 988	35 582
Viszontbiztosítási követelések	2 252 618	2 252 618	
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	5 188 879	5 404 953	-216 074
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)			
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek			
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	1 484 956	1 484 956	
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	4 190 871	4 169 734	21 137
Eszközök összesen	270 256 909	306 534 002	-36 277 093

KÖTELEZETTSÉGEK	Szolvencia II. szerinti érték (E Ft)	Pénzügyi beszámolóban szereplő érték (E Ft)	Eltérés (E Ft)
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	21 104 089	49 241 285	28 137 196
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	19 136 147	44 415 227	25 279 079
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok			
Legjobb becslés	18 413 555		
Kockázati ráhagyás	722 592		
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	1 967 942	4 826 059	2 858 117
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok			
Legjobb becslés	1 236 987		
Kockázati ráhagyás	730 955		
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	6 125 561	23 879 783	17 754 222
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	-1 000 508	241 892	1 242 400
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok			
Legjobb becslés	-1 219 686		
Kockázati ráhagyás	219 179		
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	7 126 069	23 637 891	16 511 822
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok			
Legjobb becslés	5 421 971		
Kockázati ráhagyás	1 704 098		
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	174 632 979	198 068 331	23 435 352
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok			
Legjobb becslés	168 899 593		
Kockázati ráhagyás	5 733 386		
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok			
Függő kötelezettségek			
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	143 987	143 987	
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek			
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	7 664 323	7 545 216	-119 106
Halasztott adókötelezettség	3 606 943		-3 606 943
Származtatott termékek	152 895	154 916	2 021
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek			
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	1 871 632	974 299	-897 332
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	5 505 590	5 470 008	-35 582
Viszontbiztosítási kötelezettségek	1 912 877	1 912 877	
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	2 513 601	2 649 177	135 576
Alárendelt kötelezettségek			
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek			
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek			
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	2 102 278	2 030 070	-72 209
Kötelezettségek összesen	**227 336 755**	**292 069 950**	**64 733 194**
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	**42 920 154**	**14 464 052**	**28 456 101**

A mérleg eszközoldalán lévő lényeges eszközosztályok értékelését a D.1. pontban, a kötelezettség oldalon található biztosítástechnikai tartalékok értékelését a D.2. pontban, míg a kötelezettség oldalon lévő egyéb kötelezettségek elemzését a D.3. pontban végezzük.

D.1 Eszközök

D.1.1 Befektetések értékelése

A Biztosító befektetései megválasztásakor elsődleges szempont a szavatolótőke optimalizálása. A Biztosító ezért a rendelkezésre álló adatok alapján minden év január 31-ig elkészíti az adott évre vonatkozó befektetési kockázati stratégiáját (Investment and Risk Strategy), amelynek minimális tartalmi követelményei az alábbiak:

- Év végi állapot bemutatása, elemzése.
- Input adatok számbavétele és rendszerezése (makrogazdasági mutatók, kamatlábak, piaci árfolyamok, lejárati összhang, eredmény-terv, cash-flow terv).
- A kiemelt kockázattípusokra vonatkozó célérték, alsó és felső korlátok meghatározása.

A fizetőképesség céljából végzett értékelés fentieken kívül közvetetten a partner általi nemteljesítési kockázati modulon keresztül is megvalósul. Ezt a kockázatot a Standard formulával összhangban számszerűsítjük. A módszer a befektetésre nem ajánlott kategóriába tartozó kitettségekre jellemzően jelentős tőkekövetelményt határoz meg.

A Biztosító a mérleg „befektetések” során saját portfóliójában lévő eszközeit mutatja be, melyen belül a lényeges eszközosztályok értékét a jelentési időszak végére (2022.12.31) vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza, ezer forintban.

Eszközkategória	2021.12.31.	2022.12.31
Állampapír	40 081 363	31 778 293
Vállalati kötvény	6 176 980	5 253 060
Részvény, részesedés	3 426 872	4 050 373
Befektetési alap	4 296 564	340 795
Strukturált hiteltermék		66 000
Készpénz, bankszámlapénz	1 572 154	1 484 956
Kölcsön	729 256	2 057 649
Ingatlan	2 212 575	2 006 550
Származtatott ügyletek	-115 190	-152 895

A Biztosító – ahogyan a Szolvencia II-es adatszolgáltatás részét képező riportjaiban is – ezen jelentésében is bruttó piaci értéken mutatja be eszközeit, ahol is a bruttó piaci érték az aktív piacokon jelzett árak alapján kerül megállapításra. A pénzügyi beszámolóban ezzel szemben a saját kockázatra befektetett portfólió részét képező eszközök nettó bekerülési értéken kerülnek bemutatásra a magyar számviteli szabályok szerint.

A biztosítói portfólióban tartott kötvények esetében a magyar könyvérték, vagyis a nettó bekerülési érték az elhatárolt kamatokkal, az amortizációval és a piaci értékelési különbözettel kiegészítve alkotja a fizetőképesség céljából elvégzett értékelés szerint elkészített mérlegben feltüntetett bruttó piaci értéket. A “befektetések” mérlegsoron kimutatott többi eszközkategória esetében a magyar könyvérték és a bruttó piaci érték közötti esetleges különbséget a piaci átértékelődés okozza.

D.1.2 Az indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök értékelése

A Biztosító ügyfeleinek kockázatára befektetett (unit-linked) portfóliójának eszközosztályok szerinti megoszlását az alábbi tábla tartalmazza, ezer forintban.

Eszközkategória	2021.12.31.	2022.12.31
Állampapír	53 495 891	53 279 620
Vállalati kötvény	15 161 950	17 682 720
Részvény, részesedés	849 459	79 616
Befektetési alap	128 022 587	111 270 297
Strukturált hiteltermék	1 095 136	3 386 465
Egyéb likvid eszköz	12 104 989	12 265 391
Származtatott ügyletek	-120 068	104 222

A Biztosító unit-linked portfóliója teljes egészében piaci értéken kerül bemutatásra mind a pénzügyi beszámolóban, mind pedig a fizetőképesség céljából elvégzett értékelés szerint, ugyanakkor a pénzügyi beszámolóban szereplő érték az ügyfelek által már befizetett, de jelenleg elszámolás alatt álló díjakat is tartalmazza.

D.1.3 Egyéb lényeges eszközosztályok értékelése

A mérleg eszközoldalán található további sorok esetén a következő esetekben alkalmaz a Biztosító pénzügyi beszámolótól eltérő piaci értékelést:

- Immateriális javak: aktív piacuk hiánya miatt 0 Ft Szolvencia II szerinti értéken kerülnek bemutatásra;
- Járművek: aktív piaci információknak megfelelően került beállításra a Szolvencia II értékük;
- Bérelt ingatlanon végzett beruházások: korlátozott forgalomképességük miatt 0 Ft Szolvencia II szerinti értéken kerülnek bemutatásra.

A mérleg eszközoldalán található fentiekben nem említett sorok esetén a fizetőképesség céljából végzett értékelés és a pénzügyi beszámoló szerinti értékelés azonos módon, a helyi számviteli szabályok szerint történik.

A Társaság csak operatív lízing szerződésekkel rendelkezik, amelyek jelentős részét a Budapest Baross u. 1. és Budapest Váci út 33. szám alatti központi irodaépületek bérleti szerződései teszik ki.

Halasztott adókövetelésként kerül kimutatásra korábbi évek elhatárolt vesztségeire képzett halasztott adókövetelés azon része, amely a következő években felhasználásra kerül a tervezett eredmények figyelembevételével.

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

D.2.1 Alkalmazott módszerek és eljárások

A Biztosító az alábbi ágazatokba tartozó kockázatokat műveli:

- Nem-életbiztosítások:
  - Gépjármű felelősségbiztosítás (KGFB),
  - Egyéb gépjárműbiztosítás (Casco),
  - Tengeri-, légi és szállítási biztosítás (csak közúti szállításra vonatkozóan),

  - Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítás (lakásbiztosítások, egyéb vagyonbiztosítások és az utasbiztosítások poggyász kockázatai),
  - Általános felelősségbiztosítás (lakásbiztosítások felelősségi kockázatai, illetve egyéb felelősségbiztosítások),
  - Segítségnyújtás (nagyrészt utasbiztosítási szerződésekben),
  - Jogvédelmi biztosítás (utasbiztosítási szerződésekben),
  - Különböző pénzügyi veszteségek (ide soroljuk a kiterjesztett garanciabiztosításokat és a PPI – fizetőképtelenség elleni biztosítási szerződések munkanélküliségi kockázatát, valamint az utasbiztosítások esetén az útlemondás kockázatot).
- Egészségbiztosítások (nem-élethez hasonló):
  - Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (PrivateMed termékcsoport, az UNIMed termék és az utasbiztosítások egészségbiztosítási kockázatai, illetve a volt Vienna Life portfolió releváns kockázatai),
  - Jövedelembiztosítás (egyéni és csoportos balesetbiztosítások az üzemi baleseti kockázatok kivételével, PPI termék átmeneti munkaképtelenség kockázata, csoportos egészségbiztosítási kockázatok a gyógyászati költségek térítésére vonatkozó kockázatok kivételével),
  - Üzemi balesetbiztosítás (csoportos balesetbiztosítások üzemi baleset kockázatai).
- Életbiztosítások:
  - Egészségbiztosítás (élethez hasonló),
  - Nyereségrészesedéssel járó biztosítás,
  - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás,
  - Egyéb életbiztosítás,
  - Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettséghez kapcsolódó járadékok.

A biztosítástechnikai tartalékok két részből állnak:

- a kötelezettségek értékének legjobb becsléséből (Best Estimate Liability), és
- kockázati ráhagyásból (Risk Margin).

A legjobb becslés a kötelezettségek piaci értékét jelenti, amelyet a Biztosító által modellezett jövőbeli pénzáramok kockázatmentes hozamgörbével diszkontált várható jelenértékeként állapít meg.

A kockázati ráhagyás a Biztosító aktuális és a jelenlegi üzletére vonatkozó jövőbeni becsült tőkeszükségletére vetített tőkeköltség jelenértéke, szintén a kockázatmentes hozamgörbével diszkontálva. A jövőbeni becsült tőkeszükségletet a Biztosító az aktuális tőkeszükségletből kiindulva modulonként választott kockázati faktorokkal arányos kifutást feltételezve becsüli.

A legjobb becslést a Biztosító szerződésenként és ágazatonként elkülönítve számolja (nem-életbiztosítások esetén a teljesen azonos modellezett paraméterekkel rendelkező szerződéseket csoportosítva), míg a kockázati ráhagyást élet- és nem-életbiztosítási ágra tevékenységi alapon elkülönítve, amiből az ágazati bontást a tartalékpolitikában definiált felosztási szabályok alapján állapította meg.

A legjobb becslés előállításához a Biztosító az alábbi feltételezéseket évente legalább egyszer felülvizsgálja, a biztosítási szerződéseinek tapasztalati adatai alapján:

- hozam- és diszkontfeltételezések a kockázatmentes hozamgörbe alapján;
- hagyományos életbiztosítások hozama (a biztosító saját befektetési portfóliója, illetve a lejáró értékpapírok újrabefektetési hozama esetén pedig a kockázatmentes hozamgörbe alapján);
- törlések;
- mortalitás és morbiditás;
- kárhányadok (termékcsoportonként, azon belül ágazatonként);

- költségek (biztosítási adó, jutalék, egyéb szerzési költség, adminisztrációs költség, belső kárrendezési költség, tételes külső kárrendezési költség, külső kárrendezési költség bontásban), költségtípustól függően ágazati bontásban vagy termékcsoport és ágazat bontásban;
- eredménytől függő díjvisszatérítésre vonatkozó megállapodások;
- a díjak jövőbeni indexálása (beleértve az ügyfelek indexelfogadási valószínűségét is).

A Biztosító explicit módon csak a nem-életbiztosítási járadékok jövőbeni emelésének becslése során számol az életbiztosítási ágban az infláció hatásával, de mivel az adminisztrációs költségek a díjjal arányosan vannak megállapítva, a jövőbeli feltételezett díjemeléseken keresztül részlegesen az inflációs hatás is figyelembevételre kerül. A nem-életbiztosítások esetén a kártartalék legjobb becslését korrigálta a biztosító az infláció miatt, a modellezett értéket megnövelte a kifutási háromszögekben figyelembe vett múltbeli infláció és a jövőbeli feltételezett infláció különbségével azon ágazatok kivételével, ahol a szolgáltatás alapja a biztosítási összeg. A díjtartalék legjobb becslésnél az inflációt implicit módon, a kárhányad feltételezésben vette figyelembe a biztosító.

Az életbiztosítások és a nem-életbiztosítások esetén a legjobb becslés számításánál eltérő módszertannal becsüli a Biztosító a jövőbeli pénzáramokat. Életbiztosítások (és életbiztosításokhoz hasonló egészségbiztosítások) esetén a modell a szerződések lejáratáig számolja a jövőbeni díjakat, költségeket, kárkifizetéseket, emellett a függőkárok 100%-át tekinti jövőbeni kötelezettségnek. Haláleseti kockázatot nem tartalmazó életbiztosítások esetén (egyes unit-linked szerződések tartoznak ide) a biztosító nem veszi figyelembe a jövőbeli díjakat a cash-flow számítás során. A számítási modell nem sztochasztikus, így a beépített opciók és garanciák értékeléséhez egy egyszerűsített becslést alkalmaz a Biztosító. Az utasbiztosítási kötelezettségeket az életbiztosítási modellel konzisztens metodológiával értékeli a Biztosító.

Nem-életbiztosítások esetén kockázat-csoportonként kifutási háromszögeket számol a Biztosító a múltbeli adatok figyelembevételével, amely a kárkifizetéseket a bejelentett összes kár, illetve a tételes függőkár függvényében kerülnek becslésre. Emellett külön számol a jövőbeni károk és a hozzájuk kapcsolódó díjak és költségek egyenlegéből adódó kötelezettségre legjobb becslést. Ezt a folyamatos díjas szerződéseknél a következő évfordulóig, míg egyszeri díjas szerződéseknél a lejáratig veszi figyelembe (természetesen a károk esetén a bekövetkezés dátumát veszi alapul, a tényleges kifizetések a fenti dátumok után is bekövetkezhetnek). Azokat a szerződéseket is figyelembe veszi a Társaság, amelyek kockázatviselése a számítás időpontjában még nem kezdődött el, de a Biztosító a törvényi szabályozás és a feltételek alapján már nem dönthet az elutasításukról.

A jövőbeni díjak kárkifizetéseinek becsléséhez is a múltbeli károkon alapuló kifutási háromszöget alkalmazta a Biztosító, azzal a plusz feltételezéssel, hogy a kárbekövetkezés hónapján bejelentett károk meghatározásához a *becsült kárhányad x megszolgált díj x első hónapban bejelentett károsszeg / végső károsszeg* becslés került alkalmazásra.

D.2.2 Biztosítástechnikai tartalékok értéke

Az alábbiakban mellékeljük a legjobb becslés és a kockázati ráhagyás 2021. illetve 2022. évekre vonatkozó könyvvizsgáló által jóváhagyott értékeit, ezer forintban:

		2021.12.31	2022.12.31
Legjobb becslés	Nem-élet biztosítás (kivéve egészségbiztosítások)	18 762 586	18 413 555
	Egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	1 020 754	1 236 987
	Egészségbiztosítás (élethez hasonló)	-829 718	-1 219 686
	Életbiztosítás (kivéve egészség, illetve befektetési egységekhez kötött)	5 455 831	5 421 971
	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	174 637 978	168 899 593
Kockázati ráhagyás	Nem-élet biztosítás (kivéve egészségbiztosítások)	957 612	722 592
	Egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	827 977	730 955

Egészségbiztosítás (élethez hasonló)	152 545	219 179
Életbiztosítás (kivéve egészség, illetve befektetési egységekhez kötött)	1 654 466	1 704 098
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	7 597 455	5 733 386

A Biztosító legjobb becslésének és kockázati ráhagyásának változásainak hátterében a biztosítási portfóliók változása és az alkalmazott feltételezések idei évi frissítése játszottak fő szerepet.

D.2.3 Bizonytalansági szintek

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalansága alapvetően két okra vezethető vissza. Egyrészt a legjobb becslés számítása a jövőre vonatkozó feltételezéseken alapul, a jövőben ténylegesen bekövetkező események pénzügyi hatása eltérhet a becsült értékektől, másrészt számítási hibák miatt a kiszámolt értékek eltérhetnek a legjobb becslés helyes értékétől. A hibák kiküszöbölésére a Biztosító olyan kontrollfolyamatokat épített ki (és fejleszt folyamatosan), amelyek biztosítják, hogy az eredmények ellenőrzéséhez szükséges validációs adatok is rendelkezésre álljanak. Ez részben a számítások egyes részleteinek két egymástól független módon történő kiszámítását jelenti, részben az előző év számításaival való összehasonlítás alapján a nem várt változások esetén a számítás részleteinek újbóli átnézését és szükség esetén a számítási módszer felülvizsgálatát.

Bizonyos kárportfoliók (leginkább KGFB személysérüléses károk, ipari vagyon, illetve felelősségi károk) esetén a károk darabszámához képest jelentős a kárösszeg ingadozása, ezért ezeknél a legjobb becslés bizonytalansága is jelentős.

D.2.4 Alkalmazott alapok, módszerek és feltevések lényeges különbségei

A pénzügyi beszámolókban a biztosítástechnikai tartalékokat a termék indításakor meghatározott képletek és paraméterek alapján számítja a Biztosító, ellentétben a legjobb becslés számításával, ahol mind a paraméterek, aktualizálásra kerülnek a legfrissebb tapasztalati adatok alapján, mind pedig a módszertan felülvizsgálható, ha a validáció során arra a következtetésre jut a Biztosító, hogy valamilyen lényeges tényező nem került figyelembevételre a jövőbeni pénzáramok becslésekor. Specifikusan az életbiztosítási díjtartalékok a terméktervben rögzített technikai kamattal kerültek diszkontálásra, a legjobb becslésnél alkalmazott aktuális kockázatmentes hozamgörbe helyett, illetve mind a halandósági, mind a költségparamétereket a terméktervben rögzített halandósági táblával és költségszerkezettel értékelte a Biztosító, míg a legjobb becslés esetén szintén aktualizált halandósági és költség paraméterek kerültek alkalmazásra.

Nem-életbiztosítások esetén a számviteli meg nem szolgált díjak időarányosan kerülnek számításra a díjelőírásból, míg a Legjobb becslésben a várható károk és költségek diszkontált értékének és a jövőbeni díjbevételek (és egyéb bevételek) diszkontált értékének különbségeként kerülnek kiszámításra. A díjtartalékban a kétfajta értékelési elv közti különbség lényegében a termék kalkulációjakor becsült kár és költségszükséglet és az aktuálisan becsült kár- és költségszükséglet eltérése a következő évfordulóig terjedő időszakra nézve.

A függőkárok esetén a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat tételes függőkár és IBNR bontásban számítja a Biztosító, amely tartalékfajták között az a különbség, hogy a kárt bejelentették-e már. A tételes függőkárt a kárrendezéssel foglalkozó munkatársak egyedileg, az adott kárra jelenleg rendelkezésre álló dokumentációk alapján képezik meg. Amennyiben a kárról nem áll minden adat rendelkezésre, akkor olyan összeget állítanak be, amely alapján a lehetséges kimenetelek közül a legkedvezőtlenebbre is várhatóan fedezetet nyújtson (pl. egy peres ügy esetén a keresetben szereplő összeg alapján állapítják meg a tartalékot, nem veszik figyelembe, mekkora valószínűséggel kell kifizetni ezt az összeget). A Legjobb becslés viszont figyelembe veszi azt az információt is, hogy a megképzett tételes függőkárok mekkora arányban és milyen időpontban kerülnek általában kifizetésre. Az IBNR tartalékot pedig a károk bejelentéseinek kifutási háromszögei alapján a még be nem jelentett károkra vonatkozóan becsülik a károk összegét, de ez szintén az aktuális függőkárok értékén alapul, nem pedig a várható végső kárösszegen. A függőkárok esetén tehát a számviteli és a fizetőképesség

céljából végzett értékelés különbözete a Biztosító kárrendezési gyakorlatának óvatosságát tükrözi (mennyivel képez magasabb függőkár tartalékot a várhatóan kifizetettnél), illetve még a nem azonnali kifizetésekből eredő diszkontálás is csökkenti a legjobb becslést, míg a számviteli tartalékokban ez sincs figyelembe véve.

D.2.5 Illeszkedési kiigazítás

A Biztosító nem alkalmaz illeszkedési kiigazítást.

D.2.6 Volatilitási kiigazítás

A Biztosító nem alkalmaz volatilitási kiigazítást.

D.2.7 Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe

A Biztosító nem alkalmaz átmeneti kockázatmentes hozamgörbét.

D.2.8 A biztosítási tartalékokra vonatkozó átmeneti levonás

A Biztosító nem alkalmaz a biztosítási tartalékokra vonatkozó átmeneti levonást.

D.2.9 Viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől eredő megtérülések

A legjobb becslés viszontbiztosítókra eső részesedését az életbiztosítások esetén költségként veszi figyelembe a biztosító az előző évi VB elszámolások ráfordítása alapján (a hatása nem jelentős a legjobb becslésre), nem-életbiztosítások esetén viszont mind a múltbeli károkra vonatkozóan, mind a jövőbeni károkra vonatkozóan az arányos viszontbiztosításokat biztosítási szerződésekre, illetve károkra bontva pontosan figyelembe veszi a Biztosító. Azon a feltételezésen alapul a számítás, hogy a múltbeli be nem jelentett károk viszontbiztosítás fedezete pont ugyanolyan, mint a már bejelentetteké, amit egy-egy extrém nagy kár torzíthat, de a kis károkra jó közelítést ad. A jövőbeni károk viszontbiztosítás fedezeteit pedig olyan arányúnak becsüli a Biztosító, mint a szerződések megszolgált díjait (azaz azon a feltételezésen alapszik, hogy egy termékcsoporton belül a kárhányad független az egyedi szerződéstől, a magas fakultatív viszontbiztosítási fedezettel rendelkező szerződés és a jóval kisebb biztosítási összegű, csak viszontbiztosítási keretfedezettel rendelkező szerződés kárhányada nem tér el szignifikánsan). Nem-arányos viszontbiztosítások csak a múltbeli károk esetén kerülnek figyelembevételre, azzal az egyszerűsítő feltételezéssel, hogy az adott egyedi kárra arányosan részesedik az XL a bruttó fedezetből.

D.2.10 Lényeges változások az előző jelentési időszakhoz képest

A nem-életbiztosítási kártartalékokban az infláció explicit figyelembe vétele 1.406 M Ft-tal növelte a legjobb becslés értékét. A VB-hatások figyelembe vétele után a saját tőke értéke emiatt 900 M Ft-tal csökkent.

Az alkalmazott feltételezések frissítése a következő hatással járt: az indexálás és indexelfogadás mértékének meghatározása 1.363 M Ft-tal csökkentette, a költségparaméter frissítése 8.907 M Ft-tal növelte az élet ágban a legjobb becslés értékét (beleértve a pótadó decemberi módosításának és az inflációnak a hatását is). A nem-élet ágban a költségek változása 358 M Ft-tal csökkentette a legjobb becslés értékét (itt is beleértve a pótadó módosítást, de az infláció hatását nem, azt az előző bekezdés részletezi). A törlési feltételezések változása az élet ágban 82 M Ft-tal, a nem-élet ágban 11 M Ft-tal növelte a legjobb becslés értékét. A halandósági feltételezések változása 95 M Ft-tal csökkentette, az egyéb kárhányadra vonatkozó feltételezés változása az élet ágban 221 M Ft-tal csökkentette, a nem-élet ágban 203 M Ft-tal növelte a legjobb becslés értékét. A legjobb becslés további változása a befektetési eredmény és a portfolió változás (beleértve az új szerzést is) következménye.

Összegszerű hatásaiban vélhetően nem, ugyanakkor módszertanában jelentős egyszerűsítésnek tekinthető, így említésre méltó az a tény, hogy az életbiztosítások, illetve az utasbiztosítások esetén a Biztosító modelljeiben a károk azonnali kifizetését feltételezi, valamint a múltbeli károk esetén azt az egyszerűsítő feltételezést alkalmazza a Biztosító, hogy a legjobb becslés a számviteli tartalék értéke.

D.3 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

A mérleg kötelezettség-oldalán található, biztosítástechnikai tartalékokat tartalmazó sorain kívüli, lényeges tételek értékelésére a fizetőképesség céljából végzett értékelés és a pénzügyi beszámoló szerinti értékelés esetén, azonos módon, a helyi számviteli szabályok szerint kerül sor.

Ez alól kivételt jelent a halasztott adókötelezettség összege, amelynek értéke a pénzügyi beszámolóban nulla, míg a fizetőképesség céljából végzett értékelés esetén 3.606.943 E Ft. Kivételt jelent továbbá a Lízing kötelezettségek összege, amelyek értékelése a nemzetközi számviteli sztenderdekkel összhangban kerül megállapításra a Szolvencia II mérlegben (összege: 955.284 E Ft), míg a pénzügyi beszámolóban nem kerül kimutatásra.

A Társaság csak operatív lízing szerződésekkel rendelkezik.

A két legjelentősebb lízing kötelezettségünk:

- a Kálvin Tower Kft.-vel kapcsolatos szerződés, mely a Társaság Bp. VIII. Baross utcai székhelyének és a hozzá tartozó parkolók bérléséhez kapcsolódik (165 M Ft), a szerződés jelenleg 2023-ig szól, valamint
- a Váci út 33-i irodánk bérleti szerződéséhez kapcsolódó kötelezettség (515 M Ft), mely 2024-ig szól.

Fentieken kívül a hálózati igazgatóságok részére kerülnek bérlésre kisebb alapterületű ingatlanok, többségében határozatlan időtartamú kontraktussal.

A halasztott adókötelezettség összege a fizetőképesség céljából végzett értékelés szerint a két értékelési mód alapján adódó különbözetre – azaz a jövőbeli profitok várható értékére – vetített várható adózási kötelezettségnek az értéke, amelyet a hatályos társasági adókulcs és helyi iparűzési adó, valamint innovációs járulék változatlan feltételezése mellett határozott meg a Biztosító. A helyi számviteli szabályoktól eltérő értékeléssel kerülnek meghatározásra Szolvencia II mérlegben a derivatívák, valamint a permanens adófizetési kötelezettségek, amelyek értékelése a nemzetközi számviteli sztenderdekkel összhangban kerül megállapításra.

D.4 ALTERNATÍV ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK

D.4.1 BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT VÁLLALÁSA ÉS TARTALÉKKÉPZÉS:

A biztosítási kockázatok kezelése és a biztosítástechnikai tartalékok képzése során a Biztosító nem alkalmaz alternatív módszert, kötelezettségeit a Biztosítástechnikai tartalékok képzése (D.2) fejezetben leírtak szerint értékeli.

D.4.2 ESZKÖZ–FORRÁS GAZDÁLKODÁS

Az eszközallokációs stratégia egyik legfontosabb bemeneti adata a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek lejárati szerkezete. A Biztosító ezért legalább negyedévente elkészíti az eszközök, illetve kötelezettségek lejárat szerinti bontását az alábbi elvek figyelembevételével:

- A kimutatást a matematikai tartalékokra, és az azt fedező eszközökre kell elkészíteni. A Biztosító az átláthatóság biztosítása érdekében a különböző technikai kamattal rendelkező tartalékokra elkülönített tartalékokat képez.

- A lejárati szerkezetet évekre lebontva a VIG csoport módszertanát alkalmazva kell megadni a következő 40 naptári évre, illetve az ezt követő időszakra összesítve több forgatókönyv szerint.

D.4.3 Befektetési kockázatok kezelése

A befektetési kockázatok kezelése során a Biztosító nem alkalmaz alternatív módszert, a piaci kockázatok (C2) fejezetben leírtak szerint jár el.

D.4.4 Likviditási kockázat kezelése

A likviditási kockázat kezelése során a Biztosító nem alkalmaz alternatív módszert, a likviditási kockázat (C4) fejezetben leírtak szerint jár el.

D.4.5 Koncentrációs kockázat kezelése

A Biztosító nem alkalmaz alternatív értékelési módszert egyik koncentrációs kockázat kezelésére sem.

D.4.6 Működési kockázat kezelése

A Biztosító működési kockázatait egységes adatbázisban tartja nyilván. A nyilvántartás többek között tartalmazza a kockázati kontrollt, annak hatékonyságát, a kontroll működése után fennmaradó kockázat mértékét. A fennmaradó kockázatok négy kategóriába sorolódnak. A minősítés alapján a nagyon magas és magas kockázati osztályba sorolt kockázatokat az év során szigorúan monitorozza a vállalat, a kockázatcsökkentés lehetőségét megvizsgálva. A nem hatékony kontrollokat azonnal cselekvési terv mentén hatékonnyá fejleszti.

D.4.7 Viszontbiztosítás és más kockázatcsökkentési technikák

A Biztosító a biztosítási kockázatainak csökkentésére viszontbiztosításokat alkalmaz. A vállalat rendelkezik viszontbiztosítási keretszerződésekkel és egyedi, ún. fakultatív szerződést köt azon kockázatok csökkentésének érdekében, amelyek a viszontbiztosítási keretszerződésből kimaradtak. (Akár azért, mert a maximális viszontbiztosítási fedezetnél magasabb kockázatot jelentenek, akár azért, mert valamilyen speciális, a viszontbiztosítási fedezetből kizárt kockázatok.) 2021-től érvényes viszontbiztosítási szerződések a következők (korábban kötött szerződésekre eltérő viszontbiztosítási-feltételek is vonatkozhatnak):

- Élet Surplus Viszontbiztosítás: haláleseti, bármely okú rokkantsági, kritikus betegségi kockázatokra vonatkozik.
- Baleset Quota Share Viszontbiztosítás és Baleset XL Viszontbiztosítás: balesetbiztosításokra vonatkozik.
- Vagyon Surplus Viszontbiztosítás: Tűz- és elemi károk, betörés, építés-szerelés, szállítmánybiztosításokra vonatkozik
- Vagyon XL per Risk Viszontbiztosítás: Tűz- és elemi károk, betörés, építés-szerelés, szállítmánybiztosításokra vonatkozik (a Surplus VB megtartására egy további kockázatcsökkentés)
- Természeti Katasztrófa XL Viszontbiztosítás: Természeti katasztrófákból adódó károk (más viszontbiztosítási szerződés által nem térített részének) kumulált összegére vonatkozik. 2023-tól a katasztrófa károkból megtartott összegek éves kumulált összegére vonatkozó aggregált XL viszontbiztosítás nyújt további fedezetet.
- Felelősség XL per Risk Viszontbiztosítás: általános felelősségi kockázatokra ad viszontbiztosítási-fedezetet.
- KGFB Quota Share Viszontbiztosítás és KGFB XL Viszontbiztosítás: KGFB-károkra ad viszontbiztosítási fedezetet.
- Utas XL Viszontbiztosítás: utasbiztosításokra vonatkozik
- Casco Quota Share Viszontbiztosítás: fakultatív alapon, a Biztosító által jelentős biztosítási összegűnek ítélt Casco biztosítási szerződésekre vonatkozik

A fentieken felül bizonyos speciális kockázatokra (PPI szerződések munkaképtelenség, illetve munkanélküliség kockázata, egy adott szerződőhöz köthető szállítmánybiztosítások, egyes csoportos balesetbiztosítások, lakás

asszisztencia biztosítás, műszaki cikkek kiterjesztett garancia biztosítása) rendelkezik a Biztosító arányos viszontbiztosítási fedezettel. Ezek esetén a viszontbiztosítási szerződés célja nem kizárólag a kockázat csökkentése, hanem egyéb megfontolások (pl. több esetben a károk és az állomány adminisztrációs feladatainak jelentős része kiszervezésre került a viszontbiztosítási partnerhez) is szerepet játszanak.

A biztosítástechnikai tartalékokra a viszontbiztosítási szerződések által nyújtott fedezet értéke (figyelembe véve a nem-fizetési kockázat miatti korrekciót) 2022.12.31-ra vonatkozóan 9.458.965 E Ft.

A viszontbiztosítási szerződéseknek a biztosító szavatolótőke szükségletére gyakorolt kockázatcsökkentő hatása a nem-életbiztosítási kockázat modul esetén 552.968.437 E Ft, az egészségbiztosítási kockázat modul esetén 1.452.437 E Ft, míg az életbiztosítási modul esetén 49.314 E Ft volt.

D.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az eszközök és források a csoport előírásoknak megfelelően piaci értéken szerepelnek a mérlegben, amely magában foglalja a fizetőképességi kockázatokból származó értékelést is.

A Társaság pénzügyi helyzete a jelentéstételi időszak során stabil volt, likviditása biztosított, minden fizetési kötelezettségének határidőben eleget tett.

E. TŐKEKEZELÉS

E.1 SZAVATOLÓ TŐKE

E.1.1 CÉLOK

A Biztosító szavatolótőke kezelésével kapcsolatos célkitűzései arra irányulnak, hogy a jogszabályokban meghatározott szavatolótőke szükségletnek és a minimális tőkeszükségletnek megfelelő szavatolótőke az előírt összetételben, mindig rendelkezésre álljon a kötelezettségek biztonságos kifizetése érdekében. További cél egy olyan optimális tőkeszerkezet kialakítása, mely csökkenti a tőkeköltséget és biztosítja a tőkeinstrumentumokkal szemben a jelenlegi nemzeti szolvencia-rendszer, a Szolvencia II által és a Biztosító anyavállalata, a Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe által támasztott követelmények teljesítését az üzleti évre és a teljes tervezési horizontra.

E.1.2 SZAVATOLÓ TŐKE SZERKEZETE

Az alábbi táblázat a szavatoló tőke értékét és összetételét tartalmazza 2021. illetve 2022. év végére, ezer forintban:

Megnevezés	2021.12.31 (E Ft-ban)	2022.12.31 (E Ft-ban)
Szolvencia tőke	52 892 920	42 920 154
Szolvencia tőke követelmény /Standard formula/	25 853 590	25 168 690
Fedezettségi %	204,59%	170,53%
Minimális tőkeszükséglet	6 463 398	6 422 647

Megnevezés	2021.12.31 (E Ft-ban)	2022.12.31 (E Ft-ban)
Szavatoló tőke	52 892 920	42 920 154
1. szint	52 892 920	42 920 154
2. szint	0	0
3. szint	0	0

A szavatoló tőke összegében, szerkezetében és minőségében a jelentéstételi időszak alatt jelentős mértékű csökkenés következett be 9.973 M Ft összegben.
A 2022.12.31-i szavatoló-tőke megfelelési arány 170,5%, az előző év végéhez képest csökkent.

A fedezettségi szint jelentősen meghaladja az előírt követelményeket és szerkezetét tekintve csak 1. szintű elemet tartalmaz. A szavatoló tőkében kiegészítő elem nincs. A Biztosító teljes mértékben megfelel az előírásoknak, fizetőképessége és pénzügyi helyzete stabil.

E.1.3 A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET FEDEZÉSE

A Biztosító a szavatolótőke-szükségletének fedezetéül figyelembe vehető szavatoló tőkéje összesen 42.920.154 E Ft volt, amely teljes egészében 1. szintű (korlátlan) besorolással rendelkezik.

E.1.4 A MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET FEDEZÉSE

A Biztosító a minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen 42.920.154 E Ft volt, amely teljes egészében 1. szintű (korlátlan) besorolással rendelkezik.

E.1.5 Fizetőképesség céljából történő számítás szerinti többlet

A Biztosító 42.920.154 E Ft 1. szintű (korlátlan) figyelembe vehető szavatoló tőkéje az Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek és az Átértékelési tartalék összege. Ez az érték pontosan megegyezik "Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete" (42.920.154 E Ft) értékével.

Átértékelési tartalék	2021.12.31	2022.12.31
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	55 114 420	42 920 154
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)		
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	2 221 500	
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	14 242 781	14 242 781
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében		
Átértékelési tartalék	38 650 139	28 677 372
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	39 450 628	33 293 683
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	7 689 242	8 401 921
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	47 139 870	41 695 604

E.1.6 Vonatkozó átmeneti rendelkezés

Azon átmeneti rendelkezéseket, amelyek olyan értékpapírok esetében alkalmazandók, amelyek kibocsátója EU-tagország és devizaneme a kibocsátó országétól eltérő EU-tagország hivatalos devizaneme, 2020-tól nem kell alkalmazni. (A rendelkezések a kamatrés- és a piaci koncentrációs részmodult érintik, a gyakorlatban döntően az euróban denominált magyar állampapírok esetében kerültek alkalmazásra.)

E.1.7 Kiegészítő szavatolótőke-elemek

A Biztosító nem rendelkezik kiegészítő szavatolótőke-elemmel.

E.1.8 Levont tételek, korlátozások

A Biztosító szavatoló tőkéjéből nem kerül levonásra semmilyen tétel, a felhasználásra kiható jelentős korlátozás nincsen.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

E.2.1 Értékük

A Biztosító 2022. december 31-i

- szavatolótőke-szükséglete 25.168.690 E Ft, míg
- minimális tőkeszükséglete 6.422.647 E Ft.

E.2.2 Szavatolótőke-szükséglet kockázati modulonként

A Biztosító a standard formulát alkalmazza, mely szerint a szavatolótőke-szükséglete a következő táblázatban bemutatottak szerint alakul kockázati modulonként.

Szavatolótőke-szükséglet (E Ft)	2021.12.31		2022.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
Piaci kockázat	11 960 502	11 942 719	12 369 520	12 326 240
Partner-nemteljesítési kockázat	1 928 272	1 928 272	1 837 258	1 837 258
Életbiztosítási kockázat	16 114 932	16 094 598	14 928 351	14 928 668
Egészségbiztosítási kockázat	2 388 235	2 388 235	2 585 250	2 585 250
Nem-életbiztosítási kockázat	8 072 593	8 072 593	6 524 920	6 524 920
Diverzifikáció	-13 998 642	-13 988 856	-13 028 182	-13 017 294
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat				
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	26 465 891	26 437 561	25 217 118	25 185 042
Működési kockázat	2 709 666		3 190 031	
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	-28 330		-32 075	
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	-3 293 637		-3 206 383	
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye				
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	25 853 590		25 168 690	
Előírt többlettőke-követelmény	0		0	
Szavatolótőke-szükséglet	25 853 590		25 168 690	

A Biztosító 2022.12.31-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglete csökkent a megelőző évi értékhez képest.

Ennek fő okai:

Piaci kockázat: a kamatláb kockázat a csökkenő állomány ellenére az intenzív hozamemelkedés miatt radikálisan megnőtt. Ezt a részvény- és ingatlanpiaci kockázatok jelentős csökkenése nem tudta ellensúlyozni.

Életbiztosítási kockázat: A csökkenést alapvetően a költségfeltételezés megváltozása hajtotta, amely a törlési kockázatot jelentősen lefelé, míg a költségkockázatot jóval kisebb mértékben felfelé tolta.

Nem-életbiztosítási kockázat: A csökkenésben a megnövekedett viszontbiztosítási kapacitások mellett jelentős szerepet játszott a díjkockázati modul számításában 2022-től alkalmazott módszertani változtatás (KGFB ágazat esetében a biztosítási adó figyelmen kívül hagyása).

Működési kockázatok: A tőkeszükséglet növekedése, elsősorban a magasabb nem-életbiztosítási díjaknak, másodsorban a megemelkedett költségeknek köszönhető.

E.2.3 Egyszerűsítések

A Biztosító a nem-életbiztosítási törlési kockázati részmodul számításakor A Bizottság (EU) 2015/35 Felhatalmazáson Alapuló Rendelete 90a. cikke szerinti, míg az NSLT egészségbiztosítási törlési kockázati részmodul számításakor a Rendelet 96.a cikke szerinti egyszerűsítést alkalmazza.

E.2.4 Biztosítóspecifikus paraméterek

A Biztosító nem alkalmaz biztosítóspecifikus paramétereket.

E.2.5 Egyéb értékelés

A Biztosító nem élt a 2009/138/EK irányelv 51. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésében biztosított lehetőséggel.

E.2.6 Többlettőke-követelmény

A Biztosítónak nincs a felügyeleti hatóságtól határozata többlettőke-követelményre vonatkozóan.

E.2.7 Kiindulási adatok a minimális tőkeszükséglet kiszámítására

A Biztosító a minimális tőkeszükséglet kiszámításához a jogszabályban előírtaknak megfelelően a nettó legjobb becslés, nettó utolsó 12 hónap díjelőírását üzletáganként, nettó teljes kockáztatott tőkeértékeket használta fel.

A minimális tőkeszükséglet részletes számszaki bontását jelen dokumentum mellékletének S.28.02.01 táblázata tartalmazza.

E.2.8 Lényeges változások

A minimális tőkeszükséglet az UNION Biztosító 2022-es kötelezettségei, kockázatai és pénzügyi fedezetei alapján a kombinált MCR mértéke volt, ami a 2022.12.31-i eredmények során sem változott.

A Biztosító szavatoló tőkéje – a 2021 év végi számított értékhez képest – a tárgyidőszakban csökkent. A csökkenést a kalkulációhoz használt modell változásának, a kalkuláció során alkalmazott feltételezések frissítésének és a Biztosító portfólió növekedésének együttes hatása eredményezte.

E.3 Időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során

A2009/138/EK irányelv 304. cikkében meghatározott időtartam alapú kockázati részmodult a Biztosító nem alkalmaz szavatolótőke-szükségletének kiszámítására, ehhez kapcsolódó tőkeszükséglet nem merül fel.

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

A Biztosító kizárólag a Standard Formulával készíti a szükséges számításait, nem alkalmaz belső modellt.

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

A Biztosítónál a szavatolótőke-szükségletnek és minimális tőkeszükségletének való megfelelése a teljes jelentési időszakra vonatkozóan teljesült.

E.6 Egyéb információk

A Biztosító álláspontja szerint az előző fejezetekben közzétett információk a Biztosító fizetőképességével és pénzügyi helyzetével kapcsolatban minden releváns információt tartalmaznak, további tájékoztatás szükségessége nem merült fel.

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

MELLÉKLET

I. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)

S.02.01.02

Mérleg

Eszközök		Szolvencia II. szerinti érték C0010
Immateriális javak	R0030	
Halasztott adókövetelések	R0040	
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	2 006 550
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	41 488 520
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	4 050 373
Részvények	R0100	
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	
Kötvények	R0130	37 097 352
Államkötvények	R0140	31 778 293
Vállalati kötvények	R0150	5 253 060
Strukturált értékpapírok	R0160	66 000
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	0
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	340 795
Származtatott termékek	R0190	0
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	0
Egyéb befektetések	R0210	0
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	198 068 331
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	2 057 649
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	302 179
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	42 621
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	1 712 849
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből:	R0270	9 458 965
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0280	8 676 208
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	8 283 573
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	392 635
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0310	782 757
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	0
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	782 757
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	R0360	4 059 570
Viszontbiztosítási követelések	R0370	2 252 618
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	5 188 879
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek	R0400	
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	1 484 956
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	R0420	4 190 871
Eszközök összesen	R0500	270 256 909

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

I. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.02.01.02
Mérleg

Kötelezettségek		Szolvencia II. szerinti érték C0010
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	21 104 089
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	19 136 147
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	0
Legjobb becslés	R0540	18 413 555
Kockázati ráhagyás	R0550	722 592
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	1 967 942
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570	0
Legjobb becslés	R0580	1 236 987
Kockázati ráhagyás	R0590	730 955
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	6 125 561
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	-1 000 508
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620	0
Legjobb becslés	R0630	-1 219 686
Kockázati ráhagyás	R0640	219 179
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	7 126 069
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660	0
Legjobb becslés	R0670	5 421 971
Kockázati ráhagyás	R0680	1 704 098
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	R0690	174 632 979
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0700	0
Legjobb becslés	R0710	168 899 593
Kockázati ráhagyás	R0720	5 733 386
Függő kötelezettségek	R0740	
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	143 987
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek	R0760	
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	R0770	7 664 323
Halasztott adókötelezettség	R0780	3 606 943
Származtatott termékek	R0790	152 895
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	1 871 632
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	R0820	5 505 590
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	1 912 877
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	2 513 601
Alárendelt kötelezettségek	R0850	
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	R0880	2 102 278
Kötelezettségek összesen	R0900	227 336 755
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	42 920 154

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

II. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
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	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
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Díjelőírás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110	7 096 638	6 085 442	63 733	20 778 627	10 352 930	183 317	14 299 041	1 810 618	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	19 257	145 299	0	0	0	188	3 841 836	21 383	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130									
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	297 856	2 376 483	29 515	7 367 905	1 089 277	82 110	12 472 433	754 686	
Nettó	R0200	6 818 039	3 854 258	34 219	13 410 722	9 263 653	101 395	5 668 444	1 077 315	
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	6 964 258	6 083 897	63 774	20 367 692	10 224 116	184 655	13 852 002	1 775 084	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	19 257	146 714	0	0	0	188	3 885 333	39 016	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230									
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	245 926	2 422 464	30 468	7 361 442	1 089 285	82 110	12 401 306	764 368	
Nettó	R0300	6 737 589	3 808 146	33 306	13 006 251	9 134 832	102 733	5 336 029	1 049 731	
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	4 442 282	2 362 166	18 306	9 730 775	6 624 938	35 379	3 801 328	81 072	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	22 586	52 465	0	0	0	0	-3 413 225	1 465	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330									
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	167 895	665 189	9 007	5 185 597	533 485	33 381	-919 876	77 036	
Nettó	R0400	4 296 972	1 749 443	9 299	4 545 178	6 091 453	1 999	1 307 979	5 501	
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410	96 073	14 709	13 016	-925 555	-219 761	-10 252	-199 786	-15 027	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	0	15	0	0	0	-3	157 665	12 830	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430									
Viszontbiztosítók részesedése	R0440	-2 754	842	79	81 260	-256 944	-9 048	-54 863	14 201	
Nettó	R0500	98 827	13 881	12 938	-1 006 815	37 184	-1 207	12 743	-16 398	
Felmerült költségek	R0550	892 091	3 823 013	7 587	2 650 687	2 900 542	11 105	5 355 240	325 238	0
Egyéb költségek	R1200									
Összes költség	R1300									

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

II. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.05.01.02
Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

		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	Egészségbiztosítás	Balesetbiztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Vagyonbiztosítás	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110	17 894	262 380	5 298 875					66 249 494
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	478	69 831	70					4 098 342
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	0	14 106	4 672 303					29 156 673
Nettó	R0200	18 372	318 105	626 642					41 191 163
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	17 781	256 517	4 295 700					64 085 476
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	478	69 240	70					4 160 295
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	0	11 524	4 030 321					28 439 215
Nettó	R0300	18 259	314 232	265 449					39 806 556
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	-1	48 971	1 230 670					28 375 887
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	0	1 460	68					-3 335 180
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	0	1 825	1 004 106					6 757 646
Nettó	R0400	-1	48 605	226 633					18 283 061
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410	18	121	-43 072					-1 289 516
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	0	-7 764	0					162 743
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430								
Viszontbiztosítók részesedése	R0440	0	-38	-765					-228 030
Nettó	R0500	18	-7 606	-42 307					-898 742
Felmerült költségek	R0550	403	32 441	462 634					16 460 981
Egyéb költségek	R1200								709 040
Összes költség	R1300								17 170 020

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

II. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.05.01.02
Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

		A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek						Élet-viszontbiztosítási kötelezettségek		Összesen
		Egészségbiztosítás	Nyereségrészesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség-viszontbiztosítás	Élet-viszontbiztosítás	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Díjelőírás										
Bruttó	R1410	303 919	671 830	47 615 241	5 144 015		0			53 735 005
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	1 963	24 943	0	285 005		0			311 911
Nettó	R1500	301 956	646 887	47 615 241	4 859 010		0			53 423 094
Megszolgált díjak										
Bruttó	R1510	297 522	677 343	47 615 242	5 132 515		0			53 722 622
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	1 963	24 943	0	290 993		0			317 900
Nettó	R1600	295 559	652 400	47 615 242	4 841 521		0			53 404 722
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	62 267	1 577 445	35 608 315	4 589 399		75 134			41 912 560
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	0	0	0	158 941		36 299			195 240
Nettó	R1700	62 267	1 577 445	35 608 315	4 430 458		38 835			41 717 320
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	-32 836	921 694	11 454 627	-271 734		24			12 071 776
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	5	0	0	-8 939		0			-8 934
Nettó	R1800	-32 841	921 694	11 454 627	-262 794		24			12 080 710
Felmerült költségek	R1900	61 684	258 088	9 623 825	5 493 851	0	0			15 437 448
Egyéb költségek	R2500									326 391
Összes költség	R2600									15 763 839

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

III. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.12.01.02
Életbiztosítási és egészségségbiztosítási 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 az egészség-biztosítási 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	C0080	C0090	C0100	C0150
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	6 273 809		0	168 899 593		0	-1 788 189	936 351		174 321 564
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080	0		0	0		0	102 197	680 561		782 757
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege	R0090	6 273 809		0	168 899 593		0	-1 890 386	255 791		173 538 807
Kockázati ráhagyás	R0100	186 280	5 733 386			1 491 030			26 787		7 437 483
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra											
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110										
Legjobb becslés	R0120										
Kockázati ráhagyás	R0130										
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200	6 460 089	174 632 979			-297 159			963 138		181 759 048

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

III. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.12.01.02
Életbiztosítási és egészségségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok

		Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség-viszontbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	**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		0	-1 219 686			-1 219 686
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080		0	0			0
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege	R0090		0	-1 219 686			-1 219 686
Kockázati ráhagyás	R0100	219 179					219 179
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra							
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110						
Legjobb becslés	R0120						
Kockázati ráhagyás	R0130						
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200	-1 000 508					-1 000 508

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

IV. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.17.01.02
Nem-életbiztosítási szerződésekhez 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 kiigazítás után	R0050									
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok										
Legjobb becslés										
Díjtartalékok										
Bruttó	R0060	311 087	-1 994 124	-1 586	2 219 253	1 217 310	-9 180	-3 740 200	-69 620	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140	35 779	21 321	3 151	1 227 371	-208 318	-5 174	-5 208 002	-131 781	0
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	275 308	-2 015 445	-4 737	991 882	1 425 628	-4 006	1 467 802	62 161	0
Függőkár-tartalék										
Bruttó	R0160	2 336 239	581 941	3 430	9 393 670	1 173 912	31 117	4 154 604	551 573	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240	73 262	257 276	1 845	5 280 928	172 498	21 765	3 727 048	298 068	0
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	2 262 976	324 665	1 585	4 112 742	1 001 414	9 352	427 555	253 505	0
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	2 647 325	-1 412 183	1 844	11 612 923	2 391 222	21 937	414 404	481 953	0
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	2 538 284	-1 690 780	-3 152	5 104 624	2 427 042	5 346	1 895 358	315 666	0
Kockázati ráhagyás	R0280	247 683	482 587	685	459 330	111 842	1 044	47 751	28 313	0
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290									
Legjobb becslés	R0300									
Kockázati ráhagyás	R0310									

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

IV. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.17.01.02
Nem-életbiztosítási szerződésekhez 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
Biztosítástechnikai tartalékok összesen										
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0320	2 895 009	-929 596	2 529	12 072 253	2 503 064	22 981	462 155	510 265	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330	109 042	278 597	4 996	6 508 299	-35 820	16 591	-1 480 954	166 286	0
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	2 785 967	-1 208 193	-2 467	5 563 954	2 538 884	6 390	1 943 109	343 979	0

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

IV. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.17.01.02
Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

		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	C0180
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	142	-5 761	3 274 857	0	0	0	0	1 202 178
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140	-102	-17 376	2 955 726	0	0	0	0	-1 327 405
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	244	11 615	319 131	0	0	0	0	2 529 583
Függőkár-tartalék									
Bruttó	R0160	502	18 715	202 662	0	0	0	0	18 448 363
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240	0	60	170 862	0	0	0	0	10 003 613
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	502	18 655	31 799	0	0	0	0	8 444 751
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	644	12 954	3 477 519	0	0	0	0	19 650 542
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	746	30 270	350 931	0	0	0	0	10 974 334
Kockázati ráhagyás	R0280	56	2 083	72 172	0	0	0	0	1 453 548
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra									
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290								
Legjobb becslés	R0300								
Kockázati ráhagyás	R0310								

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

IV. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.17.01.02
Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

		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	C0180
Biztosítástechnikai tartalékok összesen									
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0320	700	15 037	3 549 691	0	0	0	0	21 104 089
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330	-102	-17 316	3 126 588	0	0	0	0	8 676 208
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	802	32 353	423 103	0	0	0	0	12 427 882

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

V. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.19.01.21
Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Kárbekövetkezés éve / kockázatvállalás éve	Z0020	Accident year

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)
(abszolút összeg)

		Kifutási év												Évek összesítve (kumulatív)
	Év	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Tárgyév	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Korábbi évek	R0100											-901	-901	-901
N-9	R0160	3 081 215	1 417 916	254 440	508 529	57 017	42 897	30 239	5 482	-277	2 446		2 446	5 399 904
N-8	R0170	3 849 707	2 876 887	850 525	131 890	50 414	286 465	8 049	445	18 843			18 843	8 073 224
N-7	R0180	4 011 612	1 462 706	313 972	98 340	74 972	136 276	37 985	94 452				94 452	6 230 316
N-6	R0190	6 984 026	1 909 661	260 848	94 211	39 529	33 207	130 031					130 031	9 451 512
N-5	R0200	5 791 621	3 018 379	344 840	133 462	237 936	37 705						37 705	9 563 943
N-4	R0210	8 692 330	3 814 112	1 019 880	2 550 585	89 514							89 514	16 166 421
N-3	R0220	11 271 901	5 891 543	579 748	372 673								372 673	18 115 865
N-2	R0230	10 552 975	5 640 163	429 029									429 029	16 622 167
N-1	R0240	14 099 466	5 762 739										5 762 739	19 862 204
N	R0250	19 342 039											19 342 039	19 342 039
												Összesen R0260	26 278 569	128 826 694

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

VI. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
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						
Törzsrészvénytőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	5 000 000	5 000 000			
A törzsrészvénytőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	9 242 781	9 242 781			
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-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	28 677 372	28 677 372			
Alárendelt kötelezettségek	R0140					
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160					
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatolótőke-elemek	R0180					
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-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	42 920 154	42 920 154			
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészvénytőke	R0300					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-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					
Akkreditívek és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340					
Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírttól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370					
Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek	R0390					
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R0400					

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

VI. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.23.01.01
Szavatoló tőke

		Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke						
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	42 920 154	42 920 154			
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	42 920 154	42 920 154			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	42 920 154	42 920 154	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	42 920 154	42 920 154	0	0	
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	25 168 690				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	6 422 647				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	170,53%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	668,26%				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	42 920 154
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	14 242 781
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	
Átértékelési tartalék	R0760	28 677 372
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	33 293 683
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	8 401 921
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	41 695 604

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

VII. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.25.01.21
Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

		Bruttó szavatolótőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0120
Piaci kockázat	R0010	12 369 520		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	1 837 258		
Életbiztosítási kockázat	R0030	14 928 351		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	2 585 250		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	6 524 920		
Diverzifikáció	R0060	-13 028 182		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	25 217 118		

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	3 190 031
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	-32 075
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	-3 206 383
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	25 168 690
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	25 168 690
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	0
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0410	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0420	0
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0430	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	0

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

VIII. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.28.02.01
Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

		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	4 308 603	

		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/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	2 538 284	6 818 039		
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	0	3 854 258		
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	34 219		
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	5 104 624	13 410 722		
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	2 427 042	9 263 653		
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	5 346	101 395		
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	1 895 358	5 668 444		
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	315 666	1 077 315		
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100	0			
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	746	18 372		
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	30 270	318 105		
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130	350 931	626 642		
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140	0			
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150	0			
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160	0			
Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás	R0170	0			

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

VIII. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.28.02.01

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

		Nem-életbiztosítási tevékenységek	Életbiztosítási tevékenységek
		MCR(L,NL) Result	MCR(L,L) Result
		C0070	C0080
Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0200		2 114 044

		Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockáztatott tőke (viszontbiztosítás/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockáztatott tőke (viszontbiztosítás/ különleges célú gazdasági egység nélkül)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210			5 923 096	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220			350 713	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			168 899 593	
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			0	
Teljes kockáztatott tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összessége tekintetében	R0250				1 044 042 071

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

VIII. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.28.02.01
Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0130
Lineáris MCR	R0300	6 422 647
SCR	R0310	25 168 690
MCR felső korlátja	R0320	11 325 910
MCR alsó korlátja	R0330	6 292 172
Kombinált MCR	R0340	6 422 647
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	2 856 000

		C0130
Minimális tőkeszükséglet	R0400	6 422 647

Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása	-	Nem-életbiztosítási tevékenységek	Életbiztosítási tevékenységek
		C0140	C0150
Elvi lineáris MCR	R0500	4 308 603	2 114 044
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	16 884 298	8 284 392
Elvi MCR felső korlátja	R0520	7 597 934	3 727 976
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	4 221 075	2 071 098
Elvi kombinált MCR	R0540	4 308 603	2 114 044
Az elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 428 000	1 428 000
Elvi MCR	R0560	4 308 603	2 114 044

PUBLIKUS DOKUMENTUM

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Ügyfélszolgálat:
H-1134 Budapest, Váci út 33.
Tel.: (36-1) 486-4343

Vezérigazgatóság:
H-1082 Budapest, Baross u. 1.
1380 Budapest, Pf. 1076

info@union.hu
union.hu
facebook.com/union.hu

JOGI NYILATKOZAT: Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy a jelen dokumentum kizárólag tájékoztatásra szolgál, a kiadványban foglalt információk nem teljes körűek, nem minősülnek nyilvános ajánlattételnek, sem befektetési tanácsadásnak, sem befektetési elemzésnek. Az egyes portfóliók és/vagy eszközalapok választása a szerződő felelőssége és kockázata. Az eszközalapok bármilyen múltbéli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokat illetően. A megjelenített hozamok nem veszik figyelembe az alkalmazandó adókat, a kezdeti költségeket és az eszközalapok tartásával kapcsolatos további költségeket. A megjelenített vélemények a készítők egyedi véleményét tükrözik, ügyfeleink számára nem szolgálhatnak hivatkozási alapként, ennek megfelelően e kiadvány alapján az UNION Vienna Insurance Group Zrt.-vel szemben igény nem érvényesíthető. A dokumentumban közölt tájékoztatást a szerződő csak saját felelősségére és kockázatára használhatja fel. Az ügyfélnek e dokumentum felhasználásából vagy arra támaszkodó döntéshozatalból származó esetleges veszteségéért semmilyen közvetett vagy közvetlen felelősség nem terheli a biztosítót, az e dokumentumban foglalt információk alapján követelés nem érvényesíthető.

érted