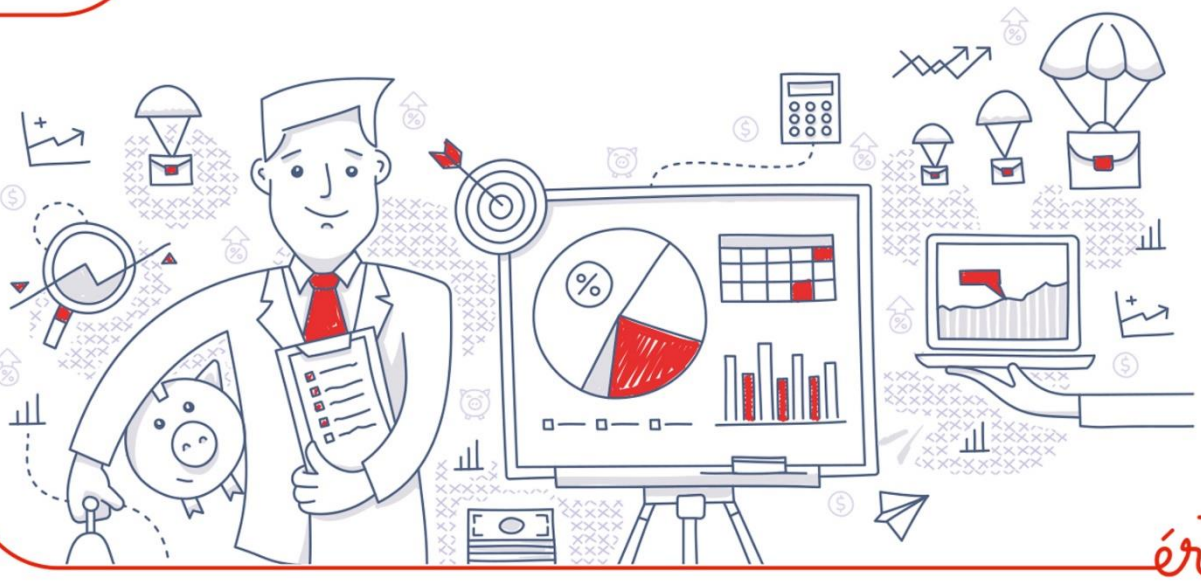
PUBLIKUS DOKUMENTUM

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Jelentési időszak: 2023.01.01 – 2023.12.31.
Kiadás dátuma: 2024.04.08.



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 *11*
A.3.3 Értékpapírosított eszközbe történő befektetésre vonatkozó információ *11*
A.4 EGYÉB TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA 11
A.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK 13
B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER **14**
B.1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ IRÁNYÍTÁSI RENDSZERRŐL 14
B.1.1 Az irányítási rendszer felépítése *14*
B.1.2 Az irányítási rendszerben bekövetkezett bármely lényeges változás *17*
B.1.3 A javadalmazási politika elvei *17*
B.1.4 A javadalmazás változó alkotóelemei *18*
B.1.5 Kiegészítő nyugdíj- vagy előrehozott nyugdíj-rendszerek *18*
B.1.6 Lényeges tranzakciókra vonatkozó információk *18*
B.2 SZAKMAI ALKALMASSÁGI ÉS ÜZLETI MEGBÍZHATÓSÁGI KÖVETELMÉNYEK 18
B.2.1 Követelmények bemutatása *18*
B.2.2 Értékelés folyamata *19*
B.3 KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER, IDEÉRTVE A SAJÁT KOCKÁZAT- ÉS SZOLVENCIAÉRTÉKELÉST 20
B.3.1 Általános kockázatkezelési folyamatok *20*
B.3.2 Kockázatkezelési rendszer helye a szervezetben *21*
B.3.3 Saját kockázat- és szolvenciaértékelés *23*
B.3.4 Saját kockázat- és szolvenciaértékelés felülvizsgálatának gyakorisága *24*
B.3.5 Saját szavatolótőke-megfelelési igény meghatározása *24*
B.3.6 A kockázatkezelési rendszer és a tőkekezelési tevékenység kapcsolata *25*
B.4 BELSŐ KONTROLL RENDSZER 25
B.4.1 Belső kontroll rendszer ismertetése *25*
B.4.2 Megfelelőségi (compliance) feladatkör *25*
B.5 BELSŐ ELLENŐRZÉSI FELADATKÖR 29
B.5.1 Belső ellenőrzési feladatkörnek való megfelelés *29*
B.5.2 Függetlenség és tárgyilagosság megvalósulása *29*
B.6 AKTUÁRIUSI FELADATKÖR 30
B.7 KISZERVEZÉS 30
B.7.1 Kiszervezési politika *30*

B.7.2 Kockázatok értékelése ... *31*
B.8 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 31
C. KOCKÁZATI PROFIL ... 32
C.1 BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT ... 32
C.1.1 Kockázati kitettség ... *32*
C.1.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *32*
C.1.3 Kockázatkoncentráció ... *32*
C.1.4 Kockázatcsökkentés ... *33*
C.1.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *33*
C.1.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *33*
C.2 PIACI KOCKÁZAT ... 34
C.2.1 Kockázati kitettség ... *34*
C.2.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *34*
C.2.3 Kockázatkoncentráció ... *34*
C.2.4 Kockázatcsökkentés ... *35*
C.2.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *36*
C.2.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *36*
C.3 HITELKOCKÁZAT ... 36
C.3.1 Kockázati kitettség ... *36*
C.3.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *37*
C.3.3 Kockázatkoncentráció ... *37*
C.3.4 Kockázatcsökkentés ... *37*
C.3.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *37*
C.3.6 Kockázati profillal kapcsolatos egyéb lényeges információ ... *37*
C.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ... 37
C.4.1 Kockázati kitettség ... *37*
C.4.2 Befektetési előírások a „prudens személy" alapelvével kapcsolatban ... *38*
C.4.3 Kockázatkoncentráció ... *38*
C.4.4 Kockázatcsökkentés ... *38*
C.4.5 Jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség ... *39*
C.4.6 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *39*
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 ... *40*
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 ... *41*
C.6.3 Kockázatkoncentráció ... *41*
C.6.4 Kockázatcsökkentés ... *41*
C.6.5 Stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményei ... *41*
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 ... *47*
D.2.4 Alkalmazott alapok, módszerek és feltevések lényeges különbségei ... *48*
D.2.5 Illeszkedési kiigazítás ... *48*
D.2.6 Volatilitási kiigazítás ... *48*
D.2.7 Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe ... *48*
D.2.8 A biztosítási tartalékokra vonatkozó átmeneti levonás ... *48*
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 ... 49
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 ... *50*
D.4.4 Likviditási kockázat kezelése ... *50*
D.4.5 Koncentrációs kockázat kezelése ... *50*
D.4.6 Működési kockázat kezelése ... *50*
D.4.7 Viszontbiztosítás és más kockázatcsökkentési technikák ... *50*
D.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 51
E. TŐKEKEZELÉS ... 52
E.1 SZAVATOLÓ TŐKE ... 52
E.1.1 Célok ... *52*
E.1.2 Szavatoló tőke szerkezete ... *52*
E.1.3 A szavatolótőke-szükséglet fedezése ... *52*
E.1.4 A minimális tőkeszükséglet fedezése ... *52*
E.1.5 Fizetőképesség céljából történő számítás szerinti többlet ... *52*
E.1.6 Vonatkozó átmeneti rendelkezés ... *53*
E.1.7 Kiegészítő szavatolótőke-elemek ... *53*
E.1.8 Levont tételek, korlátozások ... *53*
E.2 SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET ÉS MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET ... 53
E.2.1 Értékük ... *53*
E.2.2 Szavatolótőke-szükséglet kockázati modulonként ... *53*
E.2.3 Egyszerűsítések ... *54*
E.2.4 Biztosítóspecifikus paraméterek ... *54*
E.2.5 Egyéb értékelés ... *54*
E.2.6 Többlettőke-követelmény ... *54*
E.2.7 Kiindulási adatok a minimális tőkeszükséglet kiszámítására ... *54*
E.2.8 Lényeges változások ... *55*
E.3 IDŐTARTAM-ALAPÚ RÉSZVÉNYPIACI KOCKÁZATI RÉSZMODUL HASZNÁLATA A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET SZÁMÍTÁSA SORÁN ... 55
E.4 A STANDARD FORMULA ÉS AZ ALKALMAZOTT BELSŐ MODELLEK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK ... 55
E.5 A MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET NEM TELJESÜLÉSE ... 55
E.6 EGYÉB INFORMÁCIÓK ... 55
MELLÉKLET ... 56

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 2023. november 30-ig ötfős, ezt követően pedig négyfős 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 2023 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 2023 év végén 28.965 M Ft, illetve 48.044 M Ft volt. Míg a 2022 év végén a szavatolótőke-megfelelési arány 171% volt, addig 2023 végére ez 166%-ra csökkent. A szavatolótőke növekedéséért főként az üzlet bővülése, a piaci változások (hozamcsökkenés), a feltételezésekben történt módosítások (költségek) és modellfejlesztés a felelős. A biztosítási pótadó 2023-ban is jelentős mértékben húzta vissza a szavatolótőke emelkedését. A szavatolótőke-szükséglet jelentős növekedésében az üzlet növekedésén túl egyszeri tételek is számottevő szerepet játszottak.

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

A Társaság a 2023. évben megőrizte piaci pozícióját. 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 2023. év végén állapodott meg magyarországi leányvállalataiban (Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., VIG Befektetési Alapkezelő Zrt. és UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.) levő részesedései 35 százalékának a magyar államtól történő visszavásárlásáról. Az ügylet zárása a 2023. november 30-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%), a VIG HU GmbH (35%) és a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (10%).

Konszolidáló közvetett tulajdonos a bécsi, a prágai és a budapesti 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
A VIENNA INSURANCE GROUP AG (Wiener Versicherung Gruppe) 100%-os tulajdonosa a VIG HU GmbH-nak.

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 2023. év jelentős változásokat hozott az UNION Biztosító életében. A végső tulajdonosi szerkezetben 10%-ra csökkent a magyar államot képviselő Corvinus Befektetési Zrt. részesedése, továbbá az év során átalakult a Biztosítót irányító igazgatóság személyi összetétele is.
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 2022-es, illetve 2023-as új szerződéseinek darabszámára vonatkozó információkat tartalmaz:

Termék(csoport)	2022			2023		
	UNION (db)	terület megoszlása		UNION (db)	terület megoszlása	
		belföld	külföld		belföld	külföld
Folyamatos élet	41 428	41 428	0	47 368	47 368	0
ebből nyugdíj	4 346	4 346	0	4 429	4 429	0
Egyszeri élet	1 926	1 926	0	6	6	0
Élet összesen	43 354	43 354	0	47 374	47 374	0
Baleset	15 073	15 073	0	14 403	14 403	0
Egészség	8 712	8 712	0	10 571	10 571	0
Utas	42 168	42 168	0	97 932	97 932	0
Lakás	23 224	23 224	0	18 767	18 767	0
SME	1 502	1 502	0	1 311	1 310	1
KGFB	273 573	273 573	0	212 728	212 728	0
Casco	28 029	28 029	0	28 345	28 345	0
Egyéb vagyon	14 080	13 985	95	17 212	17 191	21
Nem-élet összesen	406 361	406 266	95	401 269	401 247	22
UNION összesen	**449 715**	**449 620**	**95**	**448 643**	**448 621**	**22**

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 (ahol ez értelmezhető), valamint a kifizetéskori szükséges likviditás biztosítását.

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

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.
- 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 csak a megszabott korlátok között 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 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 Biztosító vagyonkezelési tevékenységét 2023. január 1-től a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.-hez kiszervezte.

A.3.1 A BIZTOSÍTÓ JELENTÉSI IDŐSZAKBELI BEFEKTETÉSEINEK TELJESÍTMÉNYE

A Biztosító befektetéseinek 2022. évi teljesítményét az alábbi táblázat mutatja be:

Eszközosztály	Üzletág	Kamat- és osztalékjövedelem (E Ft)	Egyéb eredmény (E Ft)	Nem realizált eredmény (E Ft)
Állampapír	Élet	969 153	-221 917	-2 886 536
Állampapír	Nem-élet	646 423	14 546	-2 814 328
Vállalati kötvény	Élet	146 959	-881 694	231 015
Vállalati kötvény	Nem-élet	78 171	-636 841	250 929
Részvény, részesedés	Élet	0	0	0
Részvény, részesedés	Nem-élet	100 000	0	0
Befektetési alap	Élet	0	294 578	-239 517
Befektetési alap	Nem-élet	0	246 351	-151 686
Strukturált hiteltermék	Nem-élet	9	137 164	2 315
Likvid eszköz	Élet	39 487	0	0
Likvid eszköz	Nem-élet	240 292	0	0
Kölcsön	Élet	17 592	0	0
Kölcsön	Nem-élet	42 954	-39 370	0
Ingatlan	Nem-élet	0	0	0
Swap	Nem-élet	-7 706	-49 970	13 242
Forward	Nem-élet	17 750	-20 600	0
Állampapír	Élet*	1 706 665	-6 916 883	0
Vállalati kötvény	Élet*	693 377	-1 079 601	0
Részvény, részesedés	Élet*	12 988	-126 490	0
Befektetési alap	Élet*	1 256 701	-3 484 381	0
Likvid eszköz	Élet*	73 681	337 669	0
Forward	Élet*	74 580	-150 376	0
Strukturált hiteltermék	Élet*	45 193	-831 864	0
Díjak, egyéb kötelezettségek	Élet*	0	-1 662 031	0

*unit linked portfólió

A Biztosító befektetéseinek 2023. évi teljesítményét az alábbi táblázat mutatja be:

Eszközosztály	Üzletág	Kamat- és osztalékjövedelem (E Ft)	Egyéb eredmény (E Ft)	Nem realizált eredmény (E Ft)
Állampapír	Élet	727 667	38 252	2 813 471
Állampapír	Nem-élet	670 159	-25 213	2 551 719
Vállalati kötvény	Élet	178 089	329 690	130 013
Vállalati kötvény	Nem-élet	62 874	243 782	87 110
Részvény, részesedés	Élet	0	0	0
Részvény, részesedés	Nem-élet	100 000	0	0

Befektetési alap	Nem-élet	0	0	50 378
Strukturált hiteltermék	Nem-élet	-9	2 324	-2 315
Likvid eszköz	Élet	227 289	-8 958	0
Likvid eszköz	Nem-élet	251 891	-12 337	0
Kölcsön	Élet	11 796	282	0
Kölcsön	Nem-élet	40 798	-36 700	0
Ingatlan	Nem-élet	0	0	0
Swap	Nem-élet	-589	15 820	2 496
Állampapír	Élet*	3 550 176	8 152 101	0
Vállalati kötvény	Élet*	1 703 105	1 085 737	0
Részvény, részesedés	Élet*	1 945	11 533	0
Befektetési alap	Élet*	1 075 680	11 149 145	0
Strukturált hiteltermék	Élet*	89 683	861 955	0
Likvid eszköz	Élet*	1 436	793 703	0
Forward	Élet*	465 593	203 594	0
Díjak, egyéb kötelezettségek	Élet*	0	-3 425 293	0

*unit linked portfólió

A Biztosító a saját és hagyományos tartalékok fedezetét képező eszközöket elsősorban magyar állampapírokban, másodsorban vállalati kötvényekben, ezen belül döntően magyar jelzáloghitel-intézetek által kibocsátott jelzáloglevelekben tartotta. A magyar állampapírok piaci hozamának alakulására jó indikációt ad az 5 éves ÁKK referenciahozam, amely 1,17%, 1,36%,4,35%, és 9,73%-volt rendre a 2019, 2020, 2021 és 2022 évek utolsó napján. 2023. december végére ugyanez a referenciaérték 5,78%-ra csökkent. A mérséklődő hozamszintek miatt a kötvényállomány a piaci értékének növekedésén keresztül 2023-ban jelentős pozitív nemrealizált eredmény keletkezett, szemben a 2022. évi negatív nemrealizált, illetve értékvesztésként realizált egyéb eredménnyel. A likvid eszközökön elért kamatjövedelem a magasabb banki kamatlábak miatt szintén meghaladta a 2022. évit. A magyar állampapírokon elért kamatjövedelem 2023-ban az előző évhez képest magasabb újrabefektetési hozamok ellenére is csökkent, mert a különadó kifizetések következtében a két év között az állampapírok állománya csökkent.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapokban (unit-linked portfólió) a kötvénypiaci hozamok alakulása következtében a magyar állampapírokon elért kamatjövedelem, valamint az állampapírokon és vállalati kötvényeken elért, a piaci érték növekedéséből származó egyéb jövedelem jelentősen növekedtek a 2022. évihez képest. Lényegesen javult 2022-ről 2023-ra az eszközalapokban tartott befektetési jegyeken elért egyéb eredmény is.

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.

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:

UNION VIENNA INSURANCE GROUP

Egyéb lényeges bevételek (eFt-ban)	2022	2023	Változás
Összesen:	***1 288 307***	***1 366 243***	***77 936***
Ebből:			
Nem biztosítástechnikai bevételek kapcsolt vállalkozástól	681 796	777 810	96 014
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	0	500	500
Céltartalék felhasználás várható költségekre	202 293	143 487	-58 806
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök	11 765	27 236	15 471
Egyéb számlázásból származó bevételek	57 903	99 520	41 617
Egyéb szokásos mértékű bevétel	192 827	163 618	-29 209
Követelés értékvesztés visszaírás	83 055	59 033	-24 022

Egyéb lényeges kiadások (eFt-ban)	2022	2023	Változás
Összesen:	***1 854 149***	***2 578 485***	***724 336***
Ebből:			
Továbbszámlázott költségek kapcsolt vállalkozásnak	459 523	367 722	-91 801
Továbbszámlázott költségek egyéb vállalkozásnak	42 261	14 052	-28 209
Céltartalék várható kötelezettségekre	0	0	0
Céltartalék várható költségekre	143 487	769 787	626 300
Helyi iparűzési adó	678 422	710 085	31 663
Egyéb adó jellegű ráfordítások	173 472	166 028	-7 444
Értékesített eszközök bekerülési értéke	0	0	0
Károkkal kapcsolatos ráfordítások	89 233	194 274	105 041
Bírságok és adóhiány	6 490	28 204	21 714
Adományok	52 849	28 918	-23 931
Követelések értékvesztése	33 657	44 415	10 758
Elengedett követelések	3 157	1 971	-1 186
Selejtezett eszközök bekerülési értéke	82 018	60 046	-21 972
Egyéb szokásos mértékű ráfordítások	38 747	75 588	36 841

* 2023-ban a számviteli törvény előírásának megfelelően a tárgyi eszközök értékesítésének eredménye nettósítva kerül bemutatásra. A bevételeket csökkentő ráfordítás értéke 27,2 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. 2023-ban az Union a Money&More Zrt., az UNION-Érted Ellátásszervező Kft. és az Erste Alkusz Kft. részére nyújtott ilyen típusú szolgáltatásokat.)

2023-ban jelentős továbbszámlázott szolgáltatás keletkezett az Alfa Vienna Insurance Group 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 2023-ban:

- a Kálvin Tower Kft.-nek fizetett összeg (161,3 M Ft), mely a Társaság Bp. VIII. Baross utcai székhelyének és a hozzá tartozó parkolók díja, a szerződés jelenleg 2028-ig szól,
- a Váci út 33-i irodánk (333,9 M Ft) bérleti szerződése, mely 2027-ig szól.

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

A.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Biztosító a 2020. évben (a pandémia miatt) úgy igazította üzemeltetését, hogy akit a munkája nem köt kifejezetten az irodához, az otthonából végezhesse a munkáját. Társaságunk a 2023. év során folytatta ezt a gyakorlatot. A tartalékszámításhoz alkalmazott feltételezések a járvány folytatódását/ismételt fellángolását nem veszik figyelembe.

A Biztosító működését a 2023. évben jelentősen befolyásolta a megváltozott jogszabályi és befektetési környezet.

- A 2022-ben tetőző hozamemelkedést követően a 2023. évet a hozamok fokozatos csökkenése jellemezte, amely a kötvények felértékelődése mellett a kamatlábkockázat csökkenésén keresztül jótékonyan járult hozzá a tőkepozíció változásához.
- A megemelkedett inflációt késéssel követő díjindexálás 2023-ban már éreztette hatását.
- A biztosítási különadó a 2023. évet is veszteségbe fordította, negatívan befolyásolva a Társaság tőkemegfelelését. E helyzetet (a tartalékokon keresztül) tovább rontja a különadó 2024. évre történő meghosszabbítása.

E tényezők eredményeképp a Biztosító a 2023. év 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 után az elnökből és négy tagból, 2023. november 30-a óta pedig az elnökből és három tagból áll. Az elnök egyben a munkaszervezet irányítója is, azaz az első számú vezető.

Az UNION Biztosító elnök-vezérigazgatója **Almássy Gabriella** (2023.01.01-től), majd 2023.06.15-től **Havas Gábor**

Felelősségi körébe tartozik:

- Főtitkárság, Marketing, PR és CSR
- HR
- Jog
- ESG
- Viszontbiztosítás és aktuáriusok
- Kontrolling és tervezés
- Pénzügy és számvitel
- Befektetés

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
- Szerződéskezelés és ügyfélszolgálat
- Logisztika
- Működésmenedzsment

Bartók János – biztosítástechnikáért felelős igazgatósági tag

Felelősségi körébe tartozik:

- Vállalati vagyonbiztosítások
- Személybiztosítások, utasbiztosítás

- Tarifális nem-életbiztosítások
- Kárrendezés

Mészáros Attila – minőségbiztosításért felelős igazgatósági tag

Felelősségi körébe tartozik:

- Minőségbiztosítás
  - Panaszkezelés
  - Kár fraud
  - Fogyasztóvédelem

A teljes **Igazgatóság** hatáskörébe tartozik:

- Kockázatkezelés
- Compliance, adatvédelem, pénzmosás megelőzés
- Biztonság
- Vezető aktuárius
- A leányvállalatok fölötti tulajdonosi jogkörök gyakorlása

A Biztosítónál 2023. november 30-ig 6 tagú **felügyelőbizottság** működött. 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 a Társaságnál működött audit bizottság, melynek tagjait a Felügyelőbizottság soraiból választották.

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

<u>A felügyelőbizottság tagjai:</u>

- Harmati László Szabolcs
- Szirmák Botond
- Lehel Gábor
- Hartwig Georg Löger
- Dr. Berta Adrienn (2023.05.19-ig)
- Svoób Ágnes (2023.11.30-ig)
- Demkó-Szekeres Zsolt (2023.05.19-től 2023.11.30-ig)

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 Biztosítónál félévente ülésezik a Feltételezések Bizottság, amely az aktuáriusok által előállított feltételezéseket felülvizsgálja. A bizottság szavazati joggal rendelkező tagjai az elnök-vezérigazgató, az Igazgatóság biztosítástechnikai és pénzügyi területekért felelős tagjai, a biztosítástechnikai szakterületi vezetők, a vezető kockázatkezelő, a vezető aktuárius és az aktuárius igazgató. Tagok még a kontrolling vezető, a befektetési tevékenységért felelős vezető, illetve az aktuárius feladatkör és a kockázatkezelési feladatkör munkatársai.

A bizottság által elfogadott feltételezések végső jóváhagyása az Igazgatóság hatásköre.

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.

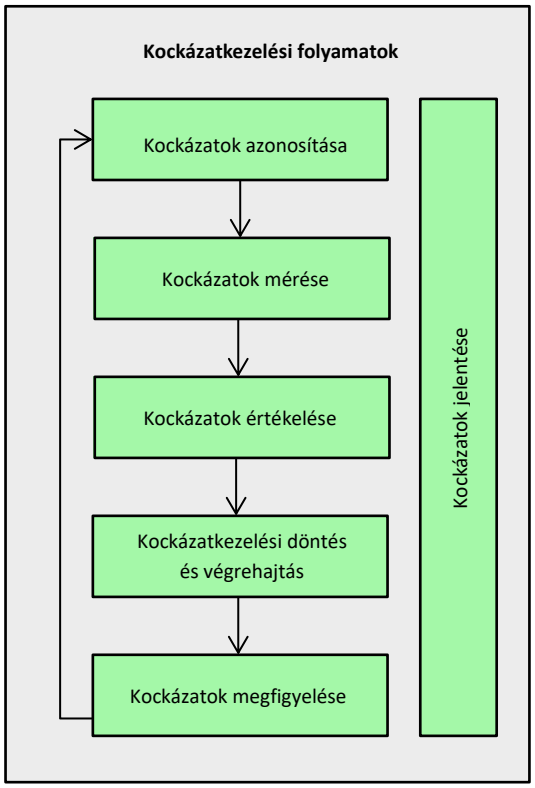
A szakmai alkalmasság és üzleti alkalmasság követelményeiben és azok értékelésében az előző jelentéstételi időszakhoz képest változás nem történt.

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 RM (korábban 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



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 RM 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 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 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 Risk Management (korábban Enterprise Risk Management) szerepe

A VIG Csoport kockázatkezelési területe, a VIG Risk Management (RM), amely a holding társaság Asset Risk Management (ARM) és Enterprise Risk Management (ERM) területeinek összeolvadásával jött létre a 2023. évben, a csoporton belül a kockázatok egységes és megfelelő mérése érdekében szoros együttműködést vár el minden vállalatától, így a Biztosítótól is. A VIG RM 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 2023-as 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 negyedévente megtartásra kerülő 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; 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.

Negyedéves jelentéstételi kötelezettség

Negyedévente jelentést kell benyújtani a VIG csoport megfelelőségi vezetője részére az adott év március 31-ig, június 30-ig, szeptember 30-ig és december 31-ig, abban az esetben, ha az adott negyedévben nem történt semmilyen hatósági helyszíni vizsgálat, egyéb eljárás a Biztosítónál.

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.

Ha az kifejezetten a Biztosítóra irányul, indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatni kell a VIG csoport megfelelőségi vezetőt bármilyen helyszíni hatósági vizsgálatról, egyéb hatósági eljárásról, arról szóló értesítés vagy annak kezdeményezése esetén, függetlenül a helyszíni vizsgálatot végző hatóságtól (pl. felügyelet, Adatvédelemi Hatóság, Versenyhivatal, nyomozóhatóság stb.) és a vizsgálat típusától (rendszeres vagy alkalmi, házkutatás stb.).

A VIG csoport megfelelőségi vezetőnek indokolatlan késedelem nélkül jelenteni kell minden, a Biztosító, az igazgatóság valamely tagja vagy egy munkavállaló által munkaköri, szakmai feladatai ellátása során elkövetett

- olyan jogsértést, amely korrupciót, tisztességtelen piaci magatartást valósít meg, vagy
- bármilyen más bűncselekményt vagy olyan jogsértést valósít meg, amely 10.000 EUR-nál nagyobb veszteséget, kárt okoz a Társaságnak, ügyfélnek vagy harmadik személynek, vagy a Társaság jó hírnevének potenciális romlását okozza

amely események egyben súlyos megfelelőségi incidensnek is minősülnek.

Ugyancsak késedelem nélküli jelenteni kell a csoport megfelelőségi vezetőnek, ha a felsorolt jogsértéseknek csupán a gyanúja áll fenn, de az nyilvánosan ismertté vált.

A VIG csoport megfelelőségi vezetőnek indokolatlan késedelem nélkül jelenteni kell bármilyen összeférhetetlenséget, amely a Felügyelőbizottság valamelyik tagja, az igazgatósági tagok, egyéb vezetők vagy kiemelten fontos feladatkört ellátó személy esetében kerül azonosításra. Már annak puszta látszata is összeférhetetlenségnek minősülhet, ha bizonyos helyzetek befolyásolhatják az érintett személy pártatlanságát vagy függetlenségét.

Késedelem nélkül szükséges továbbá jelenteni a csoport megfelelőségi vezetőnek a megfelelőségi kockázatokban bekövetkező bármilyen jelentős változást.

Emellett jelenteni kell a csoport megfelelőségi vezetőnek a megfelelőségi vizsgálati jelentések bármely olyan megállapításait, amelyben a Biztosító folyamataiban lényeges hiányosság kerül feltárásra.

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 (kivétel: IT vizsgálatok, amelyek 3 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 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.

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	befektetési tevékenység ellátása
Kockázatkezelés	S2 hatósági jelentéstételhez kapcsolódó számítások, jelentések validálása, ORSA eljárás egyes részfolyamataiban támogatás
Életbiztosítás	Kockázatvállalás, Kárfelmérés
Vagyonbiztosítás	Kockázatvállalás, Termékfejlesztés, Árazás, Kárfelmérés, adminisztráció, aktuáriusi feladatok ellátása, asszisztencia
Működésfejlesztés és támogatás	Ügyfél-levél nyomtatás és postázás
IT	Alap IT rendszerek karbantartása és fejlesztése (KOOP, EASY, UKAR, aktuáriusi IT program) szoftverhasználat, rendszertámogatás

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 2022. és a 2023. év végére vonatkozó értékét:

Kockázatok *E Ft*	2022.12.31	2023.12.31
Életbiztosítási kockázat	14 928 351	19 733 628
Nem-életbiztosítási kockázat	6 524 920	7 265 532
Egészségbiztosítási kockázat	2 585 250	3 261 701

Az életbiztosítási kockázati modulra számított tőkeszükséglet 4,8 Mrd Ft növekedést mutat, ami részben az indexálás modellezési változásának a hatása, de tartalmazza a törlési kockázati modulra módosított modellezés hatását. A nem-élet kockázatok és 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 2022. 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 23%-pontos csökkenését (171%-ról 148%-ra), míg a törlési ráta 10%-os csökkenése a ráta 4%-pontos növekedését (175%-ra) eredményezné. A nem-életbiztosítási környezet fenti paraméterek szerinti változásának hatása nem jelentős, a szavatolótőke-hányados 1,5%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.

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 2022 valamint 2023 év végére vonatkozóan ezer forintban:

Kockázatok	2022.12.31	2023.12.31
Piaci kockázat	**12 369 520**	**11 583 447**
Kamatláb-kockázat	8 002 968	5 754 894
Részvénypiaci kockázat	4 827 739	5 595 704
Ingatlanpiaci kockázat	1 223 318	1 562 282
Kamatrés-kockázat	974 813	1 062 024
Piaci kockázatkoncentráció	1 101 721	1 212 638
Devizaárfolyam-kockázat	3 923 677	3 801 896
Diverzifikáció	-7 684 717	-7 405 991

A piaci kockázat értéke a 2022. év végi értékekhez képest csökkenést mutat, ami elsősorban a 2023-ban bekövetkezett hozamesés miatt lecsökkent kamatláb kockázatnak köszönhető.

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

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 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 2023. december 31-én bruttó piaci értéken, ezer forintban.

Kibocsátó	2023.12.31
MBH Nyrt.	1 271 445
Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein - Vermögensverwaltung - Vienna Insurance Group	2 391 876

A kockázatkoncentráció tekintetében a 2023-as évre elfogadott maximum limitek a kötvény és kölcsön eszközökre vonatkozóan az alábbiak voltak. A limit egy kibocsátóra vonatkozik a teljes saját és hagyományos tartalékok fedezetét képező (eszközalapok nélküli) kötvény és kölcsön állomány arányában:

Hitelminősítés	Állam-, Szupranacionális, Fedezett kötvények	Egyéb kötvények
AAA	10,0%	5,0%
AA	10,0%	5,0%
A	10,0%	4,0%
BBB	12,0%	4,0%
Cégcsoporton belüli	5,0%	3,0%
Hitelminősítéssel nem rendelkező	5,0%	2,0%

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 stratégiában a kockázatok csökkentésére a Biztosító a 2023. évre vonatkozóan az alábbi megcélzott stratégiai súlyokat és minimum-maximum limiteket alakította ki.

Eszközkategória	Stratégia	Minimum	Maximum
Készpénz	2,0%	0,0%	10,0%
Kötvények*	79,0%	65,0%	95,0%
Kölcsönök	6,0%	0,0%	10,0%
Részvények	2,0%	0,0%	5,0%
Alternatív befektetések	1,0%	0,0%	2,0%
Ingatlan	9,0%	0,0%	15,0%
Részesedések	1,0%	0,0%	5,0%
	100,00%		

** beleértve a 12 hónapnál hosszabb lejáratú betéteket is*

Kiemelt figyelmet kap a tradicionális életbiztosítási megtakarítási termékek matematikai tartalékainak fedezése, mely negyedéves érzékenységvizsgálat alapján kerül értékelésre.

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 Stresszteszteles 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 2022.12.31-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	+/-100 bp
	részvénybefektetések	-25%
	kamatréskockázat (vállalati kötvényekre)	+50 bp
	kamatréskockázat (államkötvényekre)	+50 bp

A tőkemegfelelési hányados a hozamgörbe fenti változtatására rendre -5,6 illetve +6,3%-pontos változással reagált. A részvények fenti mértékű leértékelésére +5,7%-kal, míg a kamatrés megnövekedésére -0,2 és -1,1 %-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 2022 illetve 2023 évvégére vonatkozóan, ezer forintban:

Kockázatok *eFt*	2022.12.31	2023.12.31
Partner általi nemteljesítési kockázat	**1 837 258**	**2 653 450**
1-es típusú kitettségek	1 211 228	1 860 940
2-es típusú kitettségek	744 961	954 974

A Biztosító a partner általi nemteljesítés kockázati modul egyes típusú partneri almoduljában jellemzően a banki, pénzintézeti partnerei felé fennálló kitettségeit mutatja be, illetve a biztosítási üzletmenetből eredően a viszontbiztosítási partnereiét. 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 növekedett, amely elsősorban a magasabb készpénzállománynak köszönhető.

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 2022. 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 2023-ban nem végzett érzékenységvizsgálatot. A két évvel korábban végzett elemzés szerint a hitelminősítési besorolás minden partnerre vonatkozó 1 fokozattal történő romlása a tőkemegfelelés 0,2 százalékpontos csökkenését eredményezné. E kockázatunk azóta nem változott nagyságrendekkel, így az érzékenységben sem feltételezhető jelentős elmozdulás.

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.), amely veszélyezteti a kárkifizetések határidőben történő teljesítését;
2. 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;

3. számlavezető bank, befektetési ügyleti partner vagy viszontbiztosító inszolvenciája áll fenn;
4. a Biztosítóra jellemző intézményspecifikus események hatására bekövetkező hosszú távú kockázatnak, illetve stresszhelyzetnek tekintjük a nem megfelelő likviditásmenedzsment, tartalékolási-, befektetési politika, valamint ügyfél-elégedetlenség következtében fellépő likviditási zavarokat. Intézményidegen, külső események hatására bekövetkező (rövid távú vagy piaci likviditási kockázat) stressz állapotnak tekintjük elsősorban a szektor-, illetve rendszerszintű sokkokat, amelyek általában súlyos bizalomhiány következtében alakulnak ki, továbbá a szabályozói környezet sokkszerű megváltozását.

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, amelyben 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 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, emellett az egyéb nagyobb várható rendkívüli kifizetések (pl. viszontbiztosítási díjak) is figyelembe vételre kerülnek.

C.4.4 Kockázatcsökkentés

A likviditási kockázatok csökkentésére a Társaság eszközallokációs stratégiát alakított ki, amelynek 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 kötelezettségek lejárati szerkezetét aktuárius, míg az eszközök lejárati szerkezetét a kockázatkezelési munkatárs készíti el.
- A kimutatást az élet 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 Kockázatkezelés 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 2023.12.31-i állapot szerint az alábbi táblázat tartalmazza (ezer Forintban):

Biztosítási ágazat	2023.12.31
Befektetéshez kötött életbiztosítások	30 973 508
Biztosítások nyereségrészesedéssel	1 292 254
Egyéb életbiztosítások	10 735 299
Egészségbiztosítások (életbiztosításokhoz hasonló)	2 321 456
Egészségbiztosítások (nem-életbiztosításokhoz hasonló)	2 643 503
Nem-életbiztosítások	8 099 778

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 Stresszteszteles 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 2022-re és 2023-ra, ezer forintban:

	2022.12.31	2023.12.31
Működési kockázat	**3 190 031**	**3 222 885**

A működési kockázatok tőkeszükséglete az elmúlt évhez képest nem jelentősen nőtt.

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 2023-ban 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 2023-as 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 rendszeres nyomon követés kapcsolódik, a kockázati felelős személyes beszámolása mellett. Mindent összevetve a 2023-as felmérés 95,3%-os átlagos kontroll hatékonyságot állapított meg. (Hatékony lehet egy kontroll, ha legalább 80%-ban megfelelően és dokumentáltan működik.) 2023-ban 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. 2023-ban a vállalat minden releváns működési kockázata rendelkezett megfelelő kontrollal és hatékonyan is működtette azt. A magas maradványkockázatú folyamatok, kontrolljait a vállalat folyamatosan fejleszti, a hozzá kapcsolódó kockázatokat nagyobb gyakorisággal (havi vagy negyedéves) figyelemmel követi.

C.5.4 Stresszteszteles 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 2023.12.31-i Szolvencia II és a magyar számviteli szabályok szerinti mérlegét, illetve a két értékelés közötti eltérések összegét.

Eszközök	Szolvencia II. szerinti érték (eFt)	Pénzügyi beszámolóban szereplő érték (eFt)	Eltérés (eFt)
Cégérték			
Halasztott szerzési költségek		3 263 958	- 3 263 958
Immateriális javak		7 410 228	- 7 410 228
Halasztott adókövetelések			
Nyugdíjszolgáltatások többlete			
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	3 188 219	1 296 960	1 891 259
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	44 415 831	46 428 168	- 2 012 336
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)			
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	3 747 409	3 378 304	369 105
Részvények			
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények			
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények			
Kötvények	40 277 249	42 795 799	- 2 518 550
Államkötvények	34 950 653		
Vállalati kötvények	5 326 597		
Strukturált értékpapírok			
Biztosítékkal fedezett értékpapírok			
Kollektív befektetési vállalkozások	391 174	254 065	137 109
Származtatott termékek			
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével			
Egyéb befektetések			
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	213 807 106	213 807 106	0
Hitelek és jelzáloghitelek	2 135 017	2 089 583	45 434
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	191 293		
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	22 318		
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	1 921 406		
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből:	6 651 000	27 408 905	-20 757 905
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	5 571 556	25 390 778	-19 819 222
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	5 437 149		5 437 149
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	134 407		134 407
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	1 079 444	2 018 127	- 938 682
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	0		0
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	1 079 444		1 079 444
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések			
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések			
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	5 080 922	5 080 922	0
Viszontbiztosítási követelések	2 159 297	2 159 297	0
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	3 922 971	3 922 971	0
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)			
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek			
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	4 922 580	4 922 580	0
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	4 687 331	4 687 331	0
Eszközök összesen	290 970 273	322 478 007	-31 507 734

KÖTELEZETTSÉGEK	Szolvencia II. szerinti érték (eFt)	Pénzügyi beszámolóban szereplő érték (eFt)	Eltérés (eFt)
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	20 717 569	48 780 666	28 063 097
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	18 798 937		-18 798 937
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-		
Legjobb becslés	17 872 616		
Kockázati ráhagyás	926 321		
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	1 918 633		- 1 918 633
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-		
Legjobb becslés	1 030 324		
Kockázati ráhagyás	888 308		
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	2 876 900	26 927 466	24 050 566
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	- 1 854 190		1 854 190
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-		
Legjobb becslés	- 2 318 855		
Kockázati ráhagyás	464 665		
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	4 731 090		- 4 731 090
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-		
Legjobb becslés	2 265 814		
Kockázati ráhagyás	2 465 277		
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	190 545 039	213 807 106	23 262 067
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-		
Legjobb becslés	182 330 682		
Kockázati ráhagyás	8 214 357		
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok			
Függő kötelezettségek			
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	769 787	769 787	0
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek			
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	4 753 129	4 704 543	- 48 586
Halasztott adókötelezettség	4 719 095		- 4 719 095
Származtatott termékek			
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek			
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	2 057 506		- 2 057 506
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	6 611 245	6 611 245	0
Viszontbiztosítási kötelezettségek	1 239 447	1 239 447	0
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	5 886 763	5 886 763	0
Alárendelt kötelezettségek			
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek			
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek			
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	2 749 933	2 749 933	0
Kötelezettségek összesen	**242 926 414**	**311 476 957**	**68 550 542**
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	**48 043 859**	**11 001 050**	**37 042 809**

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 a mérleg „befektetések” során saját és hagyományos tartalékok fedezetét képező eszközeit mutatja be, melyen belül a lényeges eszközosztályok értékét a jelentési időszak végére (2023.12.31) vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza, ezer forintban.

Eszközkategória	2022.12.31.	2023.12.31
Állampapír	31 778 293	34 950 653
Vállalati kötvény	5 253 060	5 326 597
Részvény, részesedés	4 050 373	3 747 409
Befektetési alap	340 795	391 174
Készpénz, bankszámlapénz	1 484 956	4 922 580
Kölcsön	2 057 649	2 135 017
Ingatlan	2 006 550	3 188 219

A Biztosító – ahogyan a Szolvencia II-es adatszolgáltatás részét képező riportjaiban is – ezen jelentésében is bruttó piaci értéken mutatja be befektetéseit, ahol is a bruttó piaci érték az aktív piacokon jelzett árak alapján kerül megállapításra. A bruttó piaci érték kamatozó értékpapírok esetén a felhalmozott kamatokat is tartalmazza.

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

A Biztosító befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó, ügyfeleinek kockázatára befektetett eszközeinek (unit-linked portfóliójának) eszközosztályok szerinti megoszlását az alábbi tábla tartalmazza, ezer forintban.

Eszközkategória	2022.12.31.	2023.12.31
Állampapír	53 279 620	43 187 471
Vállalati kötvény	17 682 720	18 839 985
Részvény, részesedés	79 616	345 932
Befektetési alap	111 270 297	140 806 445
Strukturált hiteltermék	3 386 465	4 404 103
Egyéb likvid eszköz	12 265 391	6 041 007
Származtatott ügyletek	104 222	182 164

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 2022. illetve 2023. évekre vonatkozó könyvvizsgáló által jóváhagyott értékeit, ezer forintban:

		2022.12.31	2023.12.31
Legjobb becslés	Nem-élet biztosítás (kivéve egészségbiztosítások)	18 413 555	17 872 616
	Egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	1 236 987	1 030 324
	Egészségbiztosítás (élethez hasonló)	-1 219 686	-2 318 855
	Életbiztosítás (kivéve egészség, illetve befektetési egységekhez kötött)	5 421 971	2 265 814
	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	168 899 593	182 330 682
Kockázati ráhagyás	Nem-élet biztosítás (kivéve egészségbiztosítások)	722 592	926 321
	Egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	730 955	888 308
	Egészségbiztosítás (élethez hasonló)	219 179	464 665
	Életbiztosítás (kivéve egészség, illetve befektetési egységekhez kötött)	1 704 098	2 465 277
	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	5 733 386	8 214 357

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 károsszeg 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 károsszegen. 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 679 M Ft-tal növelte a legjobb becslés értékét (a 2022 év végi legjobb becslésben már figyelembe vett inflációs hatáson felül). A VB-hatások figyelembe vétele után a saját tőke értéke emiatt 337 M Ft-tal csökkent.

A biztosító pontosította az indexálás mértékének modellezését, korábban csak egy index feltételezés volt, 2023-tól már naptári évenként különböző indexálást feltételezünk. Ennek a módosításnak a hatására a legjobb becslés 3.095 mFt-tal csökkent.

Az alkalmazott feltételezések frissítése a következő hatással járt: az indexálás és indexelfogadás mértékének meghatározása 25 M Ft-tal csökkentette, a költségparaméter frissítése (jutalékokat is beleértve) 794 M Ft-tal csökkentette az élet ágban a legjobb becslés értékét. A nem-élet ágban a költségek változása (szintén jutalékokkal együtt) 19 M Ft-tal növelte a legjobb becslés értékét. A törlési feltételezések változása az élet ágban 2.657M Ft-tal, a nem-élet ágban 8 M Ft-tal növelte a legjobb becslés értékét. A halandósági feltételezések változása 160 M Ft-tal növelte, az egyéb kárhányadra vonatkozó feltételezés változása az élet ágban 159 M Ft-tal növelte, a nem-élet ágban 145 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 4.719.095 E Ft. Kivételt jelent továbbá a Lízing kötelezettségek összege, amelyek értékelése a nemzetközi számviteli sztenderdekkel összhangban kerül megállapításra a Szolvencia II mérlegben (összege: 2.057.506 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 (689 M Ft), a szerződés jelenleg 2028-ig szól, valamint
- a Váci út 33-i irodánk bérleti szerződéséhez kapcsolódó kötelezettség (1.014 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 lízing eszközök és kötelezettségek, 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 eszköz-forrás gazdálkodás során a Biztosító nem alkalmaz alternatív értékelési módszert.

D.4.3 BEFEKTETÉSI KOCKÁZATOK KEZELÉSE

A befektetési kockázatok kezelése során a Biztosító nem alkalmaz alternatív értékelési 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 értékelési 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.) 2023-tól 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 és Aggregált XL Viszontbiztosítás: Természeti katasztrófákból adódó károk (más viszontbiztosítási szerződés által nem térített részének) kumulált összegére vonatkozik. 2023-tól az aggregált XL viszontbiztosítás nyújt további fedezetet a katasztrófa károkból megtartott összegek éves kumulált összegére vonatkozóan (olyan károk esetén is, amelyek jóval alacsonyabbak a természeti katasztrófa XL viszontbiztosítás megtartásánál).
- 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) 2023.12.31-ra vonatkozóan 6.651.000 E Ft.

A viszontbiztosítási szerződéseknek a biztosító szavatolótőke szükségletére gyakorolt kockázatcsökkentő hatása a nem-életbiztosítási kockázat modul esetén 511.866.262 E Ft, az egészségbiztosítási kockázat modul esetén 1.661.691 E Ft, míg az életbiztosítási modul esetén 51.691 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 2022. illetve 2023. év végére, ezer forintban:

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Szolvencia tőke	42 920 154	48 043 859
Szolvencia tőke követelmény /Standard formula/	25 168 690	28 965 012
Fedezettségi %	170,53%	165,87%
Minimális tőkeszükséglet	6 422 647	7 241 253

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Szavatoló tőke	42 920 154	48 043 859
1. szint	42 920 154	48 043 859
2. szint	0	0
3. szint	0	0

A szavatoló tőke összegében, szerkezetében és minőségében a jelentéstételi időszak alatt jelentős mértékű növekedés következett be 5.124 M Ft összegben.
A 2023.12.31-i szavatoló-tőke megfelelési arány 165,9%, 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 48.043.859 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 48.043.859 E Ft volt, amely teljes egészében 1. szintű (korlátlan) besorolással rendelkezik.

E.1.5 FIZETŐKÉPESSÉG CÉLJÁBÓL TÖRTÉNŐ SZÁMÍTÁS SZERINTI TÖBBLET

A Biztosító 48.043.859 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” (48.043.859 E Ft) értékével.

Átértékelési tartalék (az összegek ezer Ft-ban értendők)	2022.12.31	2023.12.31
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	42 920 154	48 043 859
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)		
Várható osztalékok, kifizetések és díjak		
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	28 677 372	33 801 078
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	33 293 683	45 322 515
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	8 401 921	10 743 281
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	41 695 604	56 065 796

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 2023. december 31-i

- szavatolótőke-szükséglete 28.965.012 E Ft, míg
- a minimális tőkeszükséglete 7.241.253 E Ft.

Az értékeket a Felügyeleti hatóság a jelentés kiadásának időpontjában még nem értékelte.

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 (eFt)	2022.12.31		2023.12.31	
	bruttó	nettó	bruttó	nettó
Piaci kockázat	12 369 520	12 326 240	11 583 447	11 573 123
Partner-nemteljesítési kockázat	1 837 258	1 837 258	2 653 450	2 653 450

Életbiztosítási kockázat	14 928 351	14 928 668	19 785 318	19 733 627
Egészségbiztosítási kockázat	2 585 250	2 585 250	3 261 704	3 261 701
Nem-életbiztosítási kockázat	6 524 920	6 524 920	7 265 532	7 265 532
Diverzifikáció	-13 028 182	-13 017 294	-15 068 012	-15 055 288
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat				
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	25 217 118	25 185 042	29 481 438	29 432 144
Működési kockázat	3 190 031		3 222 885	
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	-32 075		-49 293	
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	-3 206 383		-3 690 018	
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye				
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	25 168 690		28 965 011	
Előírt többlettőke-követelmény	0		0	
Szavatolótőke-szükséglet	25 168 690		28 965 011	

A Biztosító 2023.12.31-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglete nőtt a megelőző évi értékhez képest.

Ennek fő okai:

Piaci kockázat: a kamatláb kockázat az év során megfigyelhető hozamcsökkenés miatt jelentősen csökkent. Ezt a többi piaci kockázat növekedése nem tudta ellensúlyozni.

Partner nemteljesítési kockázat: E kockázat növekedéséért elsősorban a magasabb készpénzállomány a felelős.

Életbiztosítási kockázat: A növekedést elsősorban egyedi tételek hajtották (költség felosztás változása, feltételezések és modell módosítása).

Nem-életbiztosítási kockázat: A növekedés főleg a megnövekedett megszolgált díj eredménye.

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 2023-as kötelezettségei, kockázatai és pénzügyi fedezetei alapján a kombinált MCR mértéke volt, ami a 2023.12.31-i eredmények során sem változott.

A Biztosító szavatoló tőkéje – a 2022 év végi számított értékhez képest – a tárgyidőszakban nőtt. A növekedést 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	3 188 219
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	44 415 831
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	3 747 409
Részvények	R0100	
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	
Kötvények	R0130	40 277 249
Államkötvények	R0140	34 950 653
Vállalati kötvények	R0150	5 326 597
Strukturált értékpapírok	R0160	
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	391 174
Származtatott termékek	R0190	
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	
Egyéb befektetések	R0210	
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	213 807 106
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	2 135 017
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	191 293
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	22 318
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	1 921 406
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből:	R0270	6 651 000
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0280	5 571 556
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	5 437 149
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	134 407
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0310	1 079 444
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	0
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	1 079 444
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	R0360	5 080 922
Viszontbiztosítási követelések	R0370	2 159 297
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	3 922 971
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek	R0400	
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	4 922 580
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	R0420	4 687 331
Eszközök összesen	R0500	290 970 273

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	20 717 569
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	18 798 937
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	0
Legjobb becslés	R0540	17 872 616
Kockázati ráhagyás	R0550	926 321
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	1 918 633
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570	0
Legjobb becslés	R0580	1 030 324
Kockázati ráhagyás	R0590	888 308
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	2 876 900
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	-1 854 190
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620	0
Legjobb becslés	R0630	-2 318 855
Kockázati ráhagyás	R0640	464 665
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	4 731 090
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660	0
Legjobb becslés	R0670	2 265 814
Kockázati ráhagyás	R0680	2 465 277
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	R0690	190 545 039
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0700	0
Legjobb becslés	R0710	182 330 682
Kockázati ráhagyás	R0720	8 214 357
Függő kötelezettségek	R0740	
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	769 787
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek	R0760	
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	R0770	4 753 129
Halasztott adókötelezettség	R0780	4 719 095
Származtatott termékek	R0790	
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	2 057 506
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	R0820	6 611 245
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	1 239 447
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	5 886 763
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	2 749 933
Kötelezettségek összesen	R0900	242 926 414
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	48 043 859

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	8 394 368	6 024 766	56 070	16 543 902	10 096 435	141 067	16 292 355	1 866 818	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	45 777	194 073	0	0	0	356	4 438 052	36 154	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130									
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	131 316	2 499 011	31 950	8 272 291	1 608 539	81 825	15 842 149	946 579	
Nettó	R0200	8 308 829	3 719 828	24 120	8 271 611	8 487 895	59 598	4 888 258	956 393	
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	8 402 758	6 026 888	57 248	15 571 937	9 915 013	141 062	15 555 959	1 841 071	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	45 777	195 204	0	0	0	348	4 485 987	39 980	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230									
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	209 803	2 511 591	30 811	7 972 088	1 608 539	81 825	15 446 473	938 607	
Nettó	R0300	8 238 733	3 710 501	26 436	7 599 849	8 306 474	59 584	4 595 472	942 443	
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	4 718 075	2 677 562	7 111	10 415 779	7 211 869	-4 819	2 152 839	639 901	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	16 901	105 168	0	0	0	0	77 351	4 618	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330									
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	124 978	791 334	2 707	4 633 878	863 969	4 886	469 306	386 018	
Nettó	R0400	4 609 998	1 991 396	4 404	5 781 901	6 347 900	-9 705	1 760 883	258 500	
Felmerült költségek	R0550	1 076 736	4 911 201	172	3 452 326	2 250 777	1 999	6 140 526	356 211	
Egyenleg – egyéb biztosítástechnikai költségek/bevételek	R1210									
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	16 645	257 446	6 206 225					65 896 096
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	841	207 144	10 771					4 933 167
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	0	18 124	5 566 034					34 997 818
Nettó	R0200	17 485	446 466	650 962					35 831 445
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	16 750	257 355	5 535 049					63 321 090
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	841	150 375	10 771					4 929 282
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	0	18 119	5 466 018					34 283 874
Nettó	R0300	17 590	389 612	79 803					33 966 498
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310		79 453	1 443 312					29 341 082
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	0	35	1 473					205 547
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	0	2 637	1 216 932					8 496 646
Nettó	R0400		76 852	227 854					21 049 983
Felmerült költségek	R0550	496	97	466 217					18 656 758
Egyenleg – egyéb biztosítástechnikai költségek/bevételek	R1210								-481 161
Összes költség	R1300								18 175 597

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	438 742	594 282	30 146 638	5 819 559					36 999 221
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	1 716	27 669	0	343 367					372 752
Nettó	R1500	437 026	566 613	30 146 638	5 476 193					36 626 469
Megszolgált díjak										
Bruttó	R1510	426 354	598 391	30 146 638	5 818 660					36 990 043
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	1 716	27 669	0	356 238					385 623
Nettó	R1600	424 638	570 722	30 146 638	5 462 421					36 604 420
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	80 847	1 712 296	31 575 200	4 517 582		73 968			37 959 893
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	0	4 709	0	211 581		27 783			244 073
Nettó	R1700	80 847	1 707 587	31 575 200	4 306 001		46 185			37 715 820
Felmerült költségek	R1900	152 366	107 440	9 529 556	7 161 279		0			16 950 642
Egyenleg – egyéb biztosítástechnikai költségek/bevételek	R2510									2 989 163
Összes költség	R2600									19 939 805
A visszavásárlások teljes összege	R2700		754 300	18 245 784	0					19 000 084

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

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

		Nyereségrészesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás			Egyéb életbiztosítás			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések 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	4 958 667		0	182 330 682		0	-4 136 046	1 443 193		184 596 495
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	113 792	965 652		1 079 444
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege	R0090	4 958 667		0	182 330 682		0	-4 249 838	477 541		183 517 051
Kockázati ráhagyás	R0100	153 404	8 214 357			2 246 965			64 908		10 679 634
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200	5 112 071	190 545 039			-1 889 082			1 508 101		195 276 129

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

III. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők)
S.12.01.02
Életbiztosítási és egészségbiztosítási 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	-2 318 855			-2 318 855
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	-2 318 855			-2 318 855
Kockázati ráhagyás	R0100	464 665					464 665
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200	-1 854 190					-1 854 190

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	577 777	-2 362 375	-4 757	3 030 001	1 763 522	-8 967	-5 375 439	-54 254	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	-4 038	-158 910	-3 188	1 220 115	-209 543	-8 135	-6 639 825	-132 356	0
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	581 815	-2 203 465	-1 569	1 809 886	1 973 065	-832	1 264 387	78 102	0
Függőkár-tartalék										
Bruttó	R0160	2 072 352	744 765	2 563	10 736 628	1 235 286	22 611	1 856 376	740 351	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	72 127	227 620	797	5 698 914	254 563	19 320	1 590 367	401 980	0
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	2 000 225	517 145	1 766	5 037 715	980 722	3 292	266 010	338 371	0
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	2 650 129	-1 617 610	-2 194	13 766 629	2 998 808	13 644	-3 519 062	686 097	0
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	2 582 040	-1 686 320	197	6 847 601	2 953 787	2 459	1 530 396	416 473	0
Kockázati ráhagyás	R0280	279 588	607 666	1 054	696 495	135 591	455	36 777	46 782	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								
		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	2 929 717	-1 009 945	-1 140	14 463 124	3 134 399	14 099	-3 482 285	732 879	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	68 089	68 710	-2 391	6 919 028	45 021	11 185	-5 049 459	269 624	0
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	2 861 628	-1 078 654	1 251	7 544 095	3 089 378	2 914	1 567 174	463 255	0

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

IV. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők) í

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	259	-5 108	3 694 915	0	0	0	0	1 255 575
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140	-119	-25 040	3 082 532	0	0	0	0	-2 878 508
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	378	19 932	612 383	0	0	0	0	4 134 082
Függőkár-tartalék									
Bruttó	R0160	466	19 256	216 711	0	0	0	0	17 647 365
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	410	183 966	0	0	0	0	8 450 064
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	466	18 845	32 745	0	0	0	0	9 197 302
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	726	14 148	3 911 626	0	0	0	0	18 902 940
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	844	38 778	645 128	0	0	0	0	13 331 384
Kockázati ráhagyás	R0280	64	2 605	7 551	0	0	0	0	1 814 629

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

IV. MELLÉKLET (adatok ezer forintban értendők) í

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	790	16 753	3 919 177	0	0	0	0	20 717 569
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330	-119	-24 630	3 266 498	0	0	0	0	5 571 556
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	909	41 383	652 679	0	0	0	0	15 146 013

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												Tárgyév	Évek összesítve (kumulatív)
	Év	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Korábbi évek	R0100											26 055	R0100	26 055	26 055
N-9	R0160	3 849 707	2 876 887	850 525	131 890	50 414	286 465	8 049	445	18 843	-645		R0160	-645	8 072 579
N-8	R0170	4 011 612	1 462 706	313 972	98 340	74 972	136 276	37 985	94 452	14 025			R0170	14 025	6 244 341
N-7	R0180	6 984 026	1 909 661	260 848	94 211	39 529	33 207	130 031	-772				R0180	-772	9 450 740
N-6	R0190	5 791 621	3 018 379	344 840	133 462	237 936	37 705	27 348					R0190	27 348	9 591 292
N-5	R0200	8 692 330	3 814 112	1 019 880	2 550 585	89 514	69 167						R0200	69 167	16 235 587
N-4	R0210	11 271 901	5 891 543	579 748	372 673	220 584							R0210	220 584	18 336 449
N-3	R0220	10 552 975	5 640 163	429 029	3 480 261								R0220	3 480 261	20 102 428
N-2	R0230	14 099 466	5 762 739	1 128 450									R0230	1 128 450	20 990 654
N-1	R0240	19 342 039	7 320 415										R0240	7 320 415	26 662 454
N	R0250	19 526 235											R0250	19 526 235	19 526 235
												Összesen	R0260	31 811 123	155 238 814

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	33 801 078	33 801 078			
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	48 043 859	48 043 859			
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	48 043 859	48 043 859			
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	48 043 859	48 043 859			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	48 043 859	48 043 859	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	48 043 859	48 043 859	0	0	
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	28 965 011				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	7 241 253				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	165,87%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	663,47%				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	48 043 859
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	33 801 078
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	45 322 515
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	10 743 281
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	56 065 796

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	Egyszerűsítések
		C0110	C0120
Piaci kockázat	R0010	11 583 447	
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	2 653 450	
Életbiztosítási kockázat	R0030	19 785 318	
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	3 261 704	
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	7 265 532	
Diverzifikáció	R0060	-15 068 012	
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0	
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	29 481 438	

		Biztosító-specifikus paraméterek
		C0090
Életbiztosítási kockázat	R0030	
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	
A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	3 222 885
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	-49 293
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	-3 690 018
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	28 965 011
Már előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
ebből már előírt többlettőke-követelmény – a 37. cikk (1) bekezdése, a) típus	R0211	0
ebből már előírt többlettőke-követelmény – a 37. cikk (1) bekezdése, b) típus	R0212	0
ebből már előírt többlettőke-követelmény – a 37. cikk (1) bekezdése, c) típus	R0213	0
ebből már előírt többlettőke-követelmény – a 37. cikk (1) bekezdése, d) típus	R0214	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	28 965 011
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	3 980 671	

		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	2 582 040	8 308 829		
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	0	3 719 828		
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	197	24 120		
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	6 847 601	8 271 611		
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	2 953 787	8 487 895		
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	2 459	59 598		
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	1 530 396	4 888 258		
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	416 473	956 393		
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100	0			
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	844	17 485		
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	38 778	446 466		
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130	645 128	650 962		
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		2 290 207

		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			4 767 995	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220			190 672	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			182 330 682	
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			0	
Teljes kockáztatott tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összessége tekintetében	R0250				1 210 558 356

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	6 270 877
SCR	R0310	28 965 011
MCR felső korlátja	R0320	13 034 255
MCR alsó korlátja	R0330	7 241 253
Kombinált MCR	R0340	7 241 253
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	3 106 000

		C0130
Minimális tőkeszükséglet	R0400	7 241 253

Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása	-	Nem-életbiztosítási tevékenységek	Életbiztosítási tevékenységek
		C0140	C0150
Elvi lineáris MCR	R0500	3 980 671	2 290 207
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	18 386 610	10 578 402
Elvi MCR felső korlátja	R0520	8 273 974	4 760 281
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	4 596 652	2 644 600
Elvi kombinált MCR	R0540	4 596 652	2 644 600
Az elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 553 000	1 553 000
Elvi MCR	R0560	4 596 652	2 644 600

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

érted