

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. A fizetőképesség és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés

2017. május 19.

TARTALOM

ÖSSZEGZÉS	3
A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA	4
A.1 ÜZLETI TEVÉKENYSÉG.....	4
A.2 BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA.....	4
A.3 BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA.....	5
A.4 EGYÉB TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA	8
A.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK	8
B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER	9
B.1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ IRÁNYÍTÁSI RENDSZERRŐL.....	9
B.2 SZAKMAI ALKALMASSÁGI ÉS ÜZLETI MEGBÍZHATÓSÁGI KÖVETELMÉNYEK.....	13
B.3 KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER, IDEÉRTVE A SAJÁT KOCKÁZAT- ÉS SZOLVENCIAÉRTÉKELÉST	14
B.4 BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZER	22
B.5 BELSŐ ELLENŐRZÉSI FELADATKÖR.....	23
B.6 AKTUÁRIUSI FELADATKÖR.....	25
B.7 KISZERVEZÉS	26
B.8 EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	27
C. KOCKÁZATI PROFIL	28
C.1 BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT	28
C.2 PIACI KOCKÁZAT	31
C.3 HITELKOCKÁZAT	33
C.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	34
C.5 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	37
C.6 EGYÉB JELENTŐS KOCKÁZATOK.....	38
C.7 EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	40
D SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELESI ÉRTÉKELÉS	41
D.1 ESZKÖZÖK	41
D.2 BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK.....	42
D.3 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	46
D.4 ALTERNATÍV ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK	47
D.5 EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	48
E. TŐKEKEZELÉS	49
E.1 SZAVATOLÓ TŐKE	49
E.2 SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET ÉS MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET	50
E.3 AZ IDŐTARTAM-ALAPÚ RÉSZVÉNYPIACI KOCKÁZATI RÉSZMODUL HASZNÁLATA A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET SZÁÍMTÁSA SORÁN	52
E.4 A STANDARD FORMULA ÉS AZ ALKALMAZOTT BELSŐ MODELLEK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK	52
E.5 A MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET ÉS A SZAVATOLÓLTŐKE-SZÜKSÉGLET NEM TELJESÜLÉSE	52
E.6 EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	53
MELLÉKLET	54

ÖSSZEGZÉS

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. a jogszabályi¹ megfelelés céljából készítette el a Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló alábbi jelentést, amelyet a honlapján (www.viennalife.hu) tesz közzé az érdeklődők tájékoztatására.

A Biztosító kompozit biztosítóként életbiztosítási tevékenységét a Szolvencia 2 szabályozás szerint jellemzően indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kockázatokban, illetve nyereségrészesedéssel járó életbiztosítási kockázatokban folytatja. Nem-életbiztosítási ágazatban nem-életbiztosítási technikával működő egészségbiztosítások (egészség- és baleset-biztosítások), illetve segítségnyújtási ágazatba tartozó utasbiztosítások kockázatát vállalja. A Biztosító a VIG Csoport leányvállalata. A vállalatot háromfős Igazgatóság irányítja. A magyar biztosítási törvény szerint a Biztosító irányítási rendszere megfelel a szolvencia 2 rezsím elvárásainak. A belső védelmi vonalakat a belső ellenőrzési, aktuáriusi, kockázatkezelési és megfelelőségi funkciók látják el.

A biztosítási tevékenységében a Biztosító a jelentési időszakban 10%-os állománydíj növekedést ért el az új biztosítási szerződésekkel, ami a rendszeres díjú életbiztosításoknak, online utasbiztosításoknak és a csoportos biztosításoknak köszönhető.

A Biztosító kockázatkezelési rendszert működtet, amelynek része a saját kockázat és szolvencia értékelés. Évente legalább egyszer felülvizsgálja a kockázati profiljában szereplő kockázatokat, a három éves stratégiai tervben előírányzott célokkal összehangolva. Ezek alapján a számszerűsíthető kockázatokra a standard modell alapján szolvenciatőke-szükségletet számol. 2016-ban ez 4 248 702 eFt. (A nyitó mérleg elkészítésekor ez 5 901 607 eFt.) A rendelkezésre álló szavatoló tőke: 8 634 195 eFt. (A nyitó mérleg elkészítésekor ez 9 620 576 eFt.) A jelentős változás oka jellemzően technikai, mivel a Biztosító a könyvvizsgálójával auditáltatta a jelentést, és az ott tett javaslatokat implementálta a 2016 év végi jelentésében.

A jelentéstételi időszakban más, jelentős változás nem történt a Biztosító tevékenységében, irányítási rendszerében, kockázati profiljában, tőkekezelésében.

¹ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (továbbiakban a Direktíva)

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

A.1 Üzleti tevékenység

A vállalkozás neve, jogi formája

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és kapcsolatfelvételi adatai, valamint – adott esetben – azon csoport csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolatfelvételi adatai, amelyhez a vállalkozás tartozik

Magyar Nemzeti Bank

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolatfelvételi adatai;

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.

1139 Budapest, Váci út 99.

Eljáró könyvvizsgáló: Leposa Csilla

A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása;

A vállalkozás egyszemélyes tulajdonosa:

VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe

Schottenring 30, 1010 Vienna

A vállalkozás egy csoporthoz tartozik, a vállalkozáspozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül;

A vállalkozás a Vienna Insurance Group csoport tagja. A Csoport 3 biztosítótársasággal (Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt, ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt és Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.) és 2 biztosításközvetítést végző céggel (Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. és Erste Biztosítási Alkusz Kft.) rendelkezik Magyarországon, amelyek párhuzamosan látják el tevékenységüket.

A vállalkozás lényeges biztosítási ágazatai és lényeges földrajzi területei, ahol üzleti tevékenységet folytat

A Biztosító lényeges biztosítási tevékenységet a következő, Direktíva szerinti ágazatokban folytat, kizárólag Magyarország területén:

- Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- Nyereségrészesedéssel járó életbiztosítás
- Segítségnyújtás
- Gyógyászati költségek térítése
- Jövedelembiztosítás

Bármely jelentős, a jelentési időszakban bekövetkezett üzleti vagy más esemény, amelynek lényeges hatása volt a vállalkozásra

A jelentési időszakban nem volt olyan esemény, amely lényeges hatással lett volna a Biztosítóra.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Számszerű és szöveges információkat tartalmaz a biztosító vagy viszontbiztosító új biztosítási szerződéseiről aggregált szinten, valamint lényeges biztosítási ágazatonként

és lényeges földrajzi területenként, ahol a jelentési időszakban üzleti tevékenységet folytat, az információknak az előző jelentési időszak információival való összehasonlításával együtt, a vállalkozás pénzügyi beszámolóiban szereplő adatok szerint"

A Biztosító a jelentési időszak új biztosítási szerződéseit a legjellemzőbb kategóriák szerint csoportosítva, évesített állománydíj alapon (az egyszeri díjas szerződéseket 10%-on számolva), az alábbi táblázatban mutatja be.

eFt	2015	2016	2016/2015
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (folyamatos díjas)	1.083.328	1.169.455	108%
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (Egyszeri díjas)	325.007	346.836	107%
Nyereségrészesedéssel járó életbiztosítás	27.369	54.439	199%
Csoportos biztosítás (jellemzően a gyógyászati költségek térítése és jövedelembiztosítás üzletágak)	521.503	571.671	110%
Utas - segítségnyújtás	88.574	104.548	118%
Összesen	2.045.782	2.246.949	110%

A volumennövekedés legfőbb kiváltó okai:

- Sikeres rendszeres díjas értékesítési kampány a negyedik negyedévben
- Az online utaspartnerek tipikusan nyári termelés-növekedése
- A csoportos üzletágot a magas újrakötési ráta mellett, sikeres közbeszerzési eljárások is segítették

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

"összes alábbi szöveges és számszerű információt a biztosító vagy viszontbiztosító jelentési időszakbeli befektetéseinek teljesítményéről, az információknak az előző jelentési időszak információival való összehasonlításával együtt, a vállalkozás pénzügyi beszámolóiban szereplő adatok szerint"

"a befektetésekből adódó bevételekre és kiadásokra vonatkozó információ eszközosztályonként, valamint – ahol a bevételek és kiadások megfelelő megértése érdekében szükséges – a bevételek és kiadások összetevőire bontva;"

Hosszú távú és elsődleges célkitűzés a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek folyamatos, szerződés szerinti teljesítése. Ez magában foglalja a minél magasabb – de legalább a garantált technikai kamatnak megfelelő –, befektetési hozam elérését, valamint a kifizetéskori maximális likviditás biztosítását.

További célunk versenyképes többlet-hozam visszajuttatása az ügyfelek részére. Ez növeli ügyfeleink elégedettségét és az ügyfélkör stabilitását, amely hozzájárul a hosszú távon is stabil és prudens működéshez.

A tevékenység stabil és prudens folytatása érdekében fenntartható profit elérésére törekszik a vállalat.

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 riportolását, 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 azok piaci áron és a lehető legrövidebb időn belül történő értékesíthetőségének alakulását. Emellett különös figyelmet fordít a Biztosító eszközei és kötelezettségei lejárat szerkezetének összehangolására, amellyel jelentősen csökkenti az alacsony likviditásból eredő kockázatokat.

A likviditás biztosításáról a Társaság önálló szabályzatokkal rendelkezik.

Biztonság: a Biztosító az eszközallokációját úgy határozza meg, hogy a befektetési eszközökből eredő veszteség kockázata arányban legyen a Biztosító kockázattűrő-képességével. Különösen a biztosításból eredő kötelezettségek fedezetében lévő befektetések esetén fordít a vállalat nagy hangsúlyt a biztonságra, azért ezekbe a portfóliókba a legalacsonyabb kockázattal rendelkező eszközök kerülnek.

Hozam: A megfelelő hozam elérése elengedhetetlen a biztosítási kötelezettségek jövőbeli teljesítéséhez, valamint a tőkehelyzet hosszú távú stabilitáshoz, ezért a Biztosító a likviditás és biztonság szempontjai mellett, törekszik a minél magasabb hozam elérésére. A hozam növelése azonban a likviditás vagy a biztonság túlzott csökkenése terhére nem elfogadható.

A Biztosító kizárólag olyan befektetési eszközöket szerezhethet, amelyeket megfelelően tud értékelni és kontrollálni, rendszerei alkalmasak az adott eszközök 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 így nem megengedett.

A Biztosító a rendelkezésre álló rendszerei és forrásai által biztosított 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 tartalékai fedezetét képező eszközöket a művelt biztosítási ágak és a kötelezettségek lejárat szerkezetének

figyelembevételével úgy kell befektetni, hogy a befektetések a mindenkori likviditásának megőrzése mellett, a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget teljesítsék. Az eszköz-forrás gazdálkodásról a Biztosítónak önálló szabállyal rendelkezik.

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

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

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

Eszközosztály (eFt)	Osztalékfizetés	Kamat	Árfolyamnyereség/veszteség	Nem realizált nyereség/veszteség
Állampapír	0,00	284 613 307,00	-7 160 476,00	-50 456 324,00
Állampapír	0,00	614 622 846,00	89 212 307,00	0,00
Állampapír	0,00	36 455 183,00	-6 640 456,00	2 987 481,00
Vállalati kötvény	0,00	49 770 460,00	-19 432 429,00	47 299 451,00
Vállalati kötvény	0,00	24 325 450,00	-3 252 704,00	0,00
Részvények	0,00	0,00	-149 000 000,00	0,00
Részvények	76 877 602,00	0,00	19 032 699,00	0,00
Kollektív befektetések	0,00	0,00	0,00	10 000 553,00
Kollektív befektetések	0,00	424 841 851,00	1 672 691 854,00	0,00
Készpénz és bankbetét	0,00	2 396,00	0,00	0,00
Készpénz és bankbetét	0,00	23 348 135,00	103 898 400,00	0,00
Készpénz és bankbetét	0,00	0,00	0,00	0,00
Hitelek	0,00	0,00	0,00	0,00
Derivatívák: swapok	0,00	3 704 137,00	-650 000,00	10 406 806,00
Derivatívák: swapok	0,00	0,00	9 279 442,00	0,00
Derivatívák: forwardok	0,00	0,00	-9 467 362,00	0,00
Struktúrált kötvények	0,00	44 734,00	1 900 825,00	0,00

2015 évhez képest a kamatozó értékpapír-állományon elért szokásos befektetési eredményt jelentősen visszafogta 2016-ban a lejáró értékpapírok újrabefektetése. A korábban magasabb hozamok mellett megvásárolt értékpapírok lejáratuk után a folyamatosan csökkenő hozamkörnyezet következtében jellemzően alacsonyabb hozamszinteken kerültek újrabefektetésre 2016-ban, ami az eszközkategórián elért szokásos befektetési eredmény jelentős csökkenését eredményezte. A biztosító újrabefektetési hozamának alakulására jó indikációt ad az 5 éves ÁKK referenciahozam, amely 3,15%, 2,55% és 1,67% volt rendre 2014, 2015, 2016 évek utolsó napjain.

a saját tőkében közvetlenül elismert bármely nyereségekre vagy veszteségekre vonatkozó információ;

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

bármely, értékpapírosított eszközbe történő befektetésre vonatkozó információ

A Biztosító a fentiekben bemutatott minden, értékpapírosított eszközbe történő befektetését.

A.4 Egyéb tevékenység bemutatása

jelentési időszakban felmerült egyéb lényeges bevételeit és kiadásait, az információknak az előző jelentési időszak információival való összehasonlításával együtt, a vállalkozás pénzügyi beszámolóiban szereplő adatok szerint

Egyéb bevételek (eFt)	2015	2016
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	292 865	689 492
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök	4 768	8 240
Egyéb számlázásból származó bevételek	2 630	6 224
Egyéb szokásos mértékű bevétel	53 878	47 343
	354 141	751 299

Egyéb ráfordítások (eFt)	2015	2016
Céltartalék kötelezettségekre	141 080	123 522
Helyi iparüzési adó	90 428	90 471
Követelések elszámolt értékvesztése	23 492	5 053
Továbbszámlázáshoz kapcs.ráfordítás	12 523	22 764
Egyéb adó jellegű ráfordítások	16 017	15 834
Értékesített eszközök bekerülési értéke	2 270	11 120
Biztosítási adó	18 714	21 887
Károkkal kapcsolatos ráfordítások	45 295	55 150
Adományok	3 922	4 290
Jogi ügyekkel kapcsolatos kifizetések	176 287	269 870
Késedelmi kamatok	244	49
Egyéb szokásos mértékű ráfordítások	3 009	1 168
	533 281	621 178

A Biztosító egyéb lényeges bevételei és kiadásai közül a legjelentősebb a korábbi években indított jogi ügyekkel kapcsolatos kifizetések, illetve az ezekre képzett céltartalék változása.

A.5 Egyéb információk

Egy külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító üzleti tevékenységére és teljesítményére vonatkozóan

A Biztosító minden lényeges információt az üzleti tevékenységéről a fentiekben bemutatott.

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

"a vállalkozás igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének felépítése, bemutatva fő szerepeit és feladatait, valamint röviden ismertetve a feladatok szétválasztását e testületeken belül, különösen, hogy ezeken belül működnek-e releváns bizottságok, továbbá a kiemelten fontos feladatkörök fő szerepeinek és feladatainak ismertetése;"

A Biztosító három tagból álló ügyvezető testülete az Igazgatóság, amelyet az elnök-vezérigazgató vezet. A Biztosító irányítását az elnök-vezérigazgató látja el. Az elnök-vezérigazgatóhoz tartozik közvetlenül a HR, a jog, a biztonság, a pénzügy, a kontrolling, az IT és a befektetési front office. Az egyik igazgatósági taghoz tartozik a négy értékesítési csatorna, a marketing és az ügyfélszolgálat. A másik igazgatósági taghoz tartozik a kockázatkezelés, az aktuáriusok, az adminisztráció és a termékfejlesztés.

A Biztosítón belül több bizottság működik, ezek a következők:

- Méltányossági bizottság
- Kockázatvállalási Bizottság (Underwriting Risk Committee)
- Javadalmazási Bizottság
- Eszköz-forrás gazdálkodás (ALM) Bizottság
- Taktikai Befektetési Bizottság
- Belső Kontroll Funkciók együttműködése
- Kockázatkezelési Bizottság
- Feltételezések (Assumption) Bizottság
- Jutalék Méltányossági Bizottság
- Riasztási Bizottság (Early Warning Committee)

A Biztosító Igazgatóságának működését a Felügyelő Bizottság ellenőrzi, amely hat tagból áll. A következő jogügyletek jóváhagyása a Felügyelő Bizottság átruházott hatáskörébe tartozik:

- a) más vállalkozásokban való részesedés megszerzése és elidegenítése, valamint szervezeti egységek megnyitásával és megszüntetésével kapcsolatos jogügyletek az alapszabály szerint;
- b) ingatlanok megszerzése, elidegenítése vagy megterhelése, vagy azok átadása biztosítékként;
- c) fióktelepek megnyitása és bezárása;
- d) beruházások, amelyeket az Igazgatóság által a mindenkori üzleti évre elkészített és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott beruházási tervet több mint 10%-kal meghaladják vagy azon beruházások, amelyek nem szerepelnek az üzleti tervben;
- e) bármilyen kötvény, kölcsön vagy hitel felvétele, amelyek egyedi összege a 2.000.eFt-ot, vagy évente összesen a 6.000eFt-ot meghaladja;
- f) az Igazgatóság valamely tagja és a Társaság közötti szerződés megkötése (beleértve a munkajogi szerződéseket is), amely esetben a Felügyelő Bizottság meghatalmazhatja a Felügyelő Bizottság elnökét vagy annak helyettesét, hogy egy másik Felügyelő Bizottsági taggal együttesen ilyen jogi ügyleteknél a Felügyelő Bizottság nevében eljárjanak;
- g) kölcsönök (kivéve kötelezvény ellenében nyújtott kölcsönök) vagy hitelek nyújtása, amennyiben az egyedi összeg az 5.000e Ft-ot vagy a teljes kötelezettség ugyanazon adósnál az 5.000e Ft-ot meghaladja;

- h) üzletágak bevezetése és megszüntetése;
- i) általános üzletpolitikai alapelvek meghatározása;
- j) alapelvek meghatározása vezetők részére nyújtott nyereség-vagy forgalom részesedés, illetve nyugdíj vonatkozásában;
- k) konszernen kívüli Társaságnál Felügyelő Bizottsági, Igazgatósági tagi vagy ügyvezetői funkció vállalása illetve Igazgatósági tagok által folytatott jövedelemszerző tevékenység engedélyezése illetve cégjegyzési jogosultság megadása;
- l) azon munkavállalók kiválasztása, akiket a Társaság képviselőjére felhatalmaznak, valamint ezen felhatalmazott személyekkel munkaszerződés megkötése vagy megszüntetése;
- m) részvényopció adása a Társaság vagy egy, a Társasághoz kapcsolódó vállalat vezető alkalmazottainak és munkavállalóinak, illetve a kapcsolódó vállalat Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagjainak;
- n) Felügyelő Bizottság tagjaival olyan szerződések megkötése, amelyek által ezen személyek a Felügyelő Bizottsági tevékenységükön kívül eső, a Társaságnál vagy egy leányvállalatnál végzett tevékenységért elhanyagolható mértékű ellenszolgáltatást kapnak. Ez azokra a Társaságokra is vonatkozik, ahol egy Felügyelő Bizottsági tagnak jelentős gazdasági érdekeltsége van;
- o) könyvvizsgálóknak, konszern könyvvizsgálóknak, egy jelentős kapcsolódó vállalat könyvvizsgálóinak, a mindenkori könyvvizsgálói záradékot aláíró könyvvizsgálónak, illetve olyan, neki dolgozó személynek, akinek meghatározó vezető funkciója volt a vizsgálat során, vezető pozíció vállalása a Társaságnál a könyvvizsgálói záradék aláírását követő két évben, amennyiben ezt a törvény nem tiltja;
- p) derivatív ügyletek megkötése;
- q) szindikátusi szerződések megkötése;
- r) kötvény, hitel vagy kölcsön esetében kezesség vállalása amennyiben az egyedi összeg az 5.000 eFt-ot vagy a teljes kötelezettség ugyanazon adósnál az 5.000 eFt-ot meghaladja;
- s) teljesen konszolidált Társasági résztulajdonoknál és leányvállalatoknál grémiumokba történő kinevezések;
- t) A Felügyelő Bizottság jóváhagyására van szükség, ha a konszernhez tartozó Társaságba befektetett vagyon könyvszerinti értékében változás következik be, amennyiben ezen tulajdonlás értéke még a változás előtt, vagy a változás által nevezett összeghatárt túllépi. Értelemszerűen ugyanez érvényes, ha vásárlás során egy konszernvállalatban tulajdonszerzésre kerül sor;

A Felügyelő Bizottság jogosult egyéb tranzakció típusokat is előzetes jóváhagyásához kötni. Felügyelő Bizottság további ügyletekre kötheti ki előzetes jóváhagyását.

A Biztosítónál kiemelten fontos feladatkörök

- Megfelelőség
- Kockázatkezelés
- Belső ellenőrzés
- Aktuárius

A Megfelelőségi terület főbb feladatai:

- annak biztosítása, hogy a Társaság mindenkor megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és a szabályzatok összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel,

- azon intézkedések és eljárások megfelelő érvényesülésének folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése, amelyek célja, hogy a Társaság a jogszabályban foglaltaknak történő megfelelésben fellépő esetleges hiányosságait feltárják,
- a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése;
- a biztosító igazgatóságának, alkalmazottainak és megbízottainak segítése annak érdekében, hogy a biztosító teljesítse a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit;
- jelentés elkészítése;
- megfelelési politika és megfelelési terv készítése.

A Kockázatkezelés főbb feladatai:

- Kockázatkezelési rendszer működtetése

A Belső Ellenőrzés főbb feladatai:

- a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálata,
- a biztosító belső szabályzatoknak történő megfelelésének vizsgálata,
- az elvégzett ellenőrzések alapján ajánlások kibocsátása és az ajánlások betartásának ellenőrzése,
- a biztosító által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrzi.
- a vizsgálatairól jelentést készít mind a Felügyelő Bizottság, mind az Igazgatóság részére.

Az Aktuáriusok főbb feladatai:

- a biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása
- az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása
- a biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése
- a legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetése
- 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 szolvenciaértékelési rendszerre.

a jelentési időszakban az irányítási rendszerben bekövetkezett bármely lényeges változás;

2016-ban személycsere volt a Felügyelő Bizottságban, két fő lemondott és két másik főt választott a tulajdonos helyettük. Ezen kívül más változás nem történt.

"az igazgatási, irányító vagy felügyelő testületre, valamint – eltérő rendelkezés hiányában – az alkalmazottakra vonatkozó javadalmazási politikával és gyakorlatokkal kapcsolatos információk, ideértve az alábbiakat"

"a javadalmazási politika elvei, a javadalmazás rögzített és változó alkotóelemei viszonylagos fontosságának magyarázatával;"

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 és szabályok megfelelően dokumentáltak és érthetőek. A vállalat célja olyan javadalmazási politika folytatása, amely egyrészt az ügyfelei hosszú távú igényeinek kiszolgálására ösztönzi a munkavállalókat a mindennapi munkájukban, másrészt versenyképes a munkaerőpiacon. A teljes javadalmazási csomag alaphérből, béren kívüli juttatásokból és teljesítményjavadalmazásból áll.

A Biztosító minden munkavállalója számára megfelelő szintű alaphérb, az igazgatósági tagok esetén fix havi jövedelmet biztosít, amelyet a munkavállaló képzettségéhez, szakmai tudásához, tapasztalatához, teljesítményéhez, a munkavállaló által betöltött munkakör értékéhez és a biztosítási szektor bérezési gyakorlatához igazodóan alakítunk. Ezt a Biztosító fizetési felmérésekben való rendszeres részvétellel és a piaci összehasonlító adatok elemzésével ellenőrzí. A Biztosító az alaphérb 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 mindenkorí eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett. A Biztosító a különböző munkakörökben a teljesítményjavadalmazás maximális arányát az éves teljes jövedelemhez képest határozza meg - a piaci bérszinteket és a munkakör jellegét figyelembe véve - s azt előre, írásban rögzíti. A teljesítményjavadalmazás arányára alkalmazott maximum értékeket a Biztosító rendszeres időközönként felülvizsgálja.

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

információk az egyéni vagy kollektív teljesítmény azon kritériumaira vonatkozóan, amelyeken bármely részvényopcióra, részvényekre vagy a javadalmazás változó alkotóelemeire való jogosultság alapul;

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 egyszer formálisan értékeljük, melyet a Biztosító elektronikus teljesítményértékelő rendszerében rögzítünk. 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 egyéni mennyiségi és minőségi

teljesítménycélokkal. Az egyéni 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. Minden munkavállalói csoportra érvényes az az elv, hogy a vállalati célokhoz kapcsolódó prémium kifizetésére az egyéni / csoportos célok teljesítésének százalékos arányában kerülhet csak sor. Így kívánja a Biztosító a teljesítményarányos részesedést biztosítani a vállalati eredményekből.

A Biztosító kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek (igazgatósági tagok) és munkavállalók teljesítményjavadalmazására a Biztosító speciális szabályokat határoz meg annak érdekében, hogy elkerülje, hogy a teljesítményjavadalmazás túlzott kockázatvállalásra ösztönözzön, illetve, hogy a kockázatvállalás 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 rendszere nem tartalmaz részvényre, részvényopcióra, más hasonló juttatásra vonatkozó elemeket.

"az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjaira vagy más kiemelten fontos feladatkört betöltő személyre vonatkozó kiegészítőnyugdíj- vagy előrehozottnyugdíj-rendszerek fő jellemzőinek ismertetése;"

Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjaira vagy más, kiemelten fontos feladatkört betöltő személyre kiegészítőnyugdíj- vagy előrehozottnyugdíj-rendszereket nem alkalmaz a Társaság.

"a jelentési időszakban részvényesekkel, a vállalkozásra jelentős befolyást gyakorló személyekkel, valamint az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjaival folytatott lényeges tranzakciókra vonatkozó információk."

A jelentési időszakban nem volt tranzakció a részvényesekkel, a vállalkozásra jelentős befolyást gyakorló személyekkel, valamint az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjaival.

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági politikájára vonatkozóan:

"a biztosító vagy viszontbiztosító specifikus, a vállalkozást ténylegesen vezető vagy más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyekre érvényes, gyakorlatra, tudásra és szakértelemre vonatkozó követelményeinek bemutatása;"

A Biztosító elsődlegesen a biztosítási törvényben foglalt kritériumoknak való megfelelést ellenőrzi a gyakorlatra, tudásra és szakértelemre vonatkozóan. Bekéri az adott jelölt diplomamásolatát, szakmai alkalmasságának igazolását és erkölcsi bizonyítványát is.

"a vállalkozást ténylegesen vezető vagy más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelésére szolgáló folyamat ismertetése."

A Biztosító elsődlegesen a biztosítási törvényben foglalt kritériumoknak való megfelelést ellenőrzi a szakmai alkalmasságra és az üzleti megbízhatóságra vonatkozóan. Ennek keretében kinevezés előtt kitölteti az adott személlyel az MNB által elvárt szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolására szolgáló kérdőívet. Ezen kívül saját, azonos célt szolgáló kérdőívet is kitölteti a jelölttel. Emellett a Biztosító minden személy alkalmazásakor humánkockázati szűrést végez.

B.3 Kockázatkezelési Rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést

"a vállalkozás stratégiákat, folyamatokat és jelentési eljárásokat tartalmazó kockázatkezelési rendszerének, valamint annak a bemutatása, hogyan képes hatékonyan és folyamatosan azonosítani, mérni, nyomon követni, kezelni és jelenteni egyedi és aggregált szinten azokat a kockázatokat, amelyeknek a vállalkozás ki van, vagy ki lehet téve;"

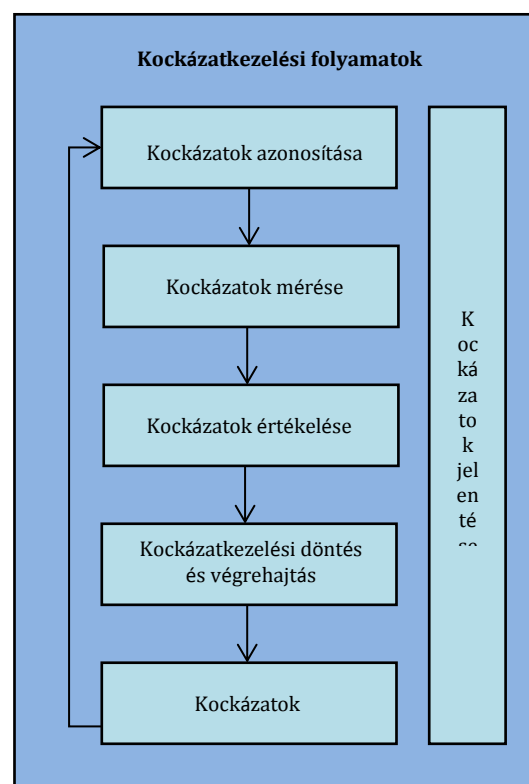
Általános kockázatkezelési folyamatok

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

- Kockázatok azonosítása
- Kockázatok mérése
- Kockázatok értékelése
- Kockázatkezelési döntés és végrehajtás
- Kockázatok megfigyelése (monitoring)
- Kockázatok jelentése (riportálás)

A kockázatok azonosítása

A kockázatok azonosítása a kockázatkezelési folyamatok kiindulópontja, amely megadja 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 potenciális új kockázatokat, továbbá frissíteni kell a már meglévő kockázatok listáját. A kockázatok azonosításának folyamatát minden alkalommal dokumentálni kell (a VIG Csoport ERM ajánlása szerint ez a Risk Inventory folyamat). Új materiális kockázat azonosításakor az érintett terület köteles a vezető kockázatkezelőt késlekedés nélkül tájékoztatni. Materiálisnak tekintendő egy kockázat, ha a becsült hatása a rendelkezésre álló szavatolótőke 2,5%-át meghaladja.



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.

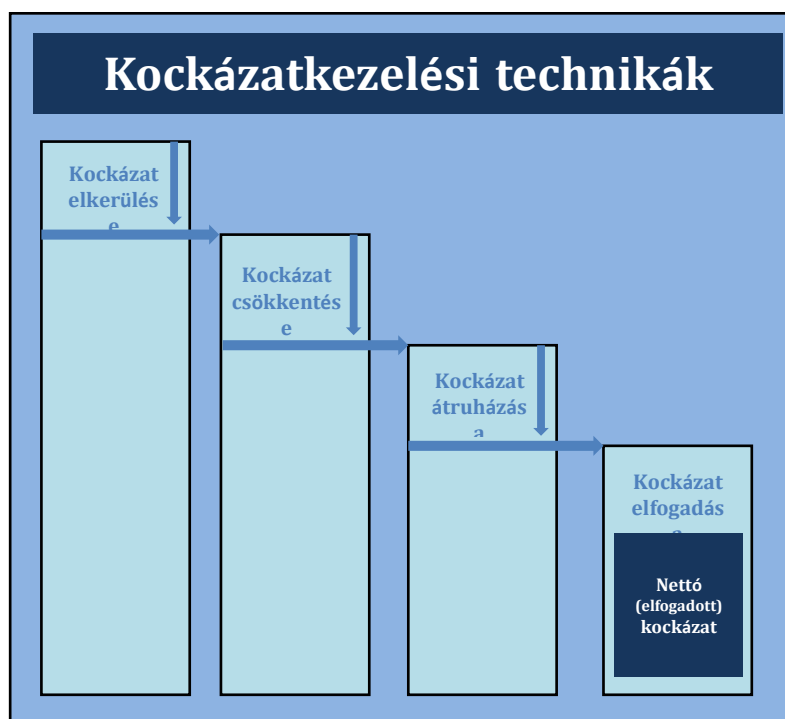
A szavatoló tőkeszükséglet, illetve a kockázati profil számolása, becslése során mindkét módszert alkalmazza a Biztosító.

A kockázatok értékelése

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

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

Az alábbi ábra átfogó képet ad a kockázatok kezelésének különböző szintjeiről:



Ezen technikák közül mindegyik máshogyan hat a Biztosító kockázati profiljára, ezért alkalmazásuk előtt fontos, hogy mind a felelős vezető (risk owner), a Kockázatkezelés, illetve a Kockázatkezelési Bizottság javaslatot adjon a döntéshozatalhoz. A végső döntést az Igazgatóság hozza meg. Döntéshozatalkor fontos figyelembe venni legalább a Saját Kockázat és Szavatolótőke Elemzés (ORSA), Belső Kontroll Rendszer –ICS, szavatolótőke- és saját tőke kalkuláció elfogadása kockázatkezelési rész folyamatok eredményeit is.

Kockázatkezelési döntés és végrehajtás

A kockázatkezelési döntések után fontos, hogy a felelős terület pontosan és időben hajtsa végre a meghozott döntéseket.

Megfigyelés és jelentés

A kockázatok megfigyelése (monitoring) a kockázatkezelés egyik kiemelt folyamata, amelynek két területe van. Egyik részről fontos folyamatosan nyomon követni a kockázatok alakulását, biztosítva ezáltal, hogy a Biztosító kockázati profilja nem változik és a tervezett kockázatkezelési stratégiával összhangban marad. Másik részről a megfigyelés azt a nyomonkövetési feladatot is jelenti, amelynek során a Kockázatkezelés megbizonyosodik arról, hogy a fentiekben leírt kockázatkezelési technikák megfelelően kerülnek bevezetésre, az akciótervekben leírtak időben valósulnak meg.

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 rendszeresen jelent az Igazgatóság felé. A jelentéseknek két típusa van: rendszeres jelentés és eseti jelentés. A rendszeres jelentések sztenderd eljárással és folyamattal készülnek. Az eseti jelentésekre akkor van szükség, ha egy kockázati profilban váratlanul jelentős mértékű változás történik.

"annak bemutatása, hogyan valósítják meg és integrálják a vállalkozás szervezeti struktúrájába és döntéshozatali folyamataiba a kockázatkezelési rendszert (beleértve a kockázatkezelési feladatkört)."

Kockázatkezelési rendszer helve 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.

Az Igazgatóság

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 és állapotáról az Igazgatóság rendszeresen jelentést kap a vezető kockázatkezelőtől, a 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 körébe tartozik:

- a Biztosító céljainak és kockázati stratégiájának a meghatározása,
- a Biztosító kockázati étvágyának a meghatározása,
- kockázatkezelési – és egyéb kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása,
- a 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 tájékoztatása a kockázati stratégiáról,
- 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 működését vezérigazgatói utasítás szabályozza.

Kockázatkezelés

A Kockázatkezelés a Biztosító szervezeti egysége, feladatait közvetlenül a területért felelős Igazgatósági tag irányítása alapján látja el. A Biztosító Szervezeti és Működési Szabályzata határozza meg pontosan a Kockázatkezelés feladatait és felelősségét, beszámolási kötelezettségét.

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

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

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

Vezető kockázatkezelő

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

Kockázatkezelési kiemelt feladatkör szervezeti helye az irányítási rendszerben

A Biztosító Kockázatkezelési szakterülete, közvetlenül az Igazgatóság irányítása alá tartozik. A kockázatkezelési feladatkört a Kockázatkezelési szakterület a 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 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 napi rutinfeladatokat és szoros együttműködésben dolgoznak más szakterületekkel. A Kockázatkezelési szakterület munkatársai kiemelt szerepet töltenek be a Társaság kockázattudatosságának növelésében.

A Kockázatkezelési feladatkört ellátó személynek meg kell felelni a Biztosítási törvényben és a Társaság Szakmai alkalmasság és Üzleti megbízhatóság szabályzatában előírtaknak.

Kockázatkezelési kiemelt feladatkör feladatai és felelősségei

Jelen bekezdés bemutatja a Kockázatkezelési szakterület (RM), a Kockázatkezelési feladatkör (RMF) és a vezető kockázatkezelő (CRO) feladatait és felelősségét, illetve az ezt támogató szakterületek feladatait, felelősségét.

A Kockázatkezelési feladatkör felelős a Biztosítási törvényben meghatározott Kockázatkezelési rendszer átfogó működtetéséért.

Feladat	Rövid leírás	Felelős
Kockázatkezelési rendszer	a jogszabályban elvárt működés biztosítása	RMF
Kockázatkezelési szabályzat	elkészítés, karbantartás és évenkénti felülvizsgálat	RM
Kockázatkezelési Bizottság	működtetés (negyedévenkénti összehívás, dokumentálás) Igazgatóság tájékoztatása részletesen a Kockázatkezelési Bizottság szabályzatban	CRO
Belső kontroll rendszer (Internal Control System, ICS)	évenkénti aktualizálás, Igazgatóság tájékoztatása részletesen az Internal Control System szabályzatban	RMF
Jelentéstétel (Risk reporting)	negyedéves, éves jelentéstétel koordinálása a helyi felügyelet és a VIG Holding felé (QRT, RSR)	RMF
Piaci kockázat (Market risk)	input adatok a negyedéves, éves jelentéstételhez (QRT, RSR)	Vagyonkezelés (Mid Office befektetési munkatárs)
Életbiztosítási kockázat (Life risk)	input adatok a negyedéves, éves jelentéstételhez (QRT, RSR)	RM
Nem-életbiztosítási, (non-life risk) betegség-biztosítási (health) kockázat	input adatok a negyedéves, éves jelentéstételhez (QRT, RSR)	RM
Rendelkezésre álló szavatolóátke és Szolvencia II mérleg (Own funds and Balance sheet)	input adatok a negyedéves, éves jelentéstételhez (QRT, RSR)	Számviteli rendért felelős vezető
Partner kockázat (Counterparty risk)	input adatok a negyedéves, éves jelentéstételhez (QRT, RSR)	Vagyonkezelés (Mid Office befektetési munkatárs), Számviteli rendért felelős vezető és RM
Működési kockázat (Operational risk)	input adatok a negyedéves, éves jelentéstételhez (QRT, RSR)	RM
Kockázati leltár (Risk Inventory)	évenkénti összeállítás, Igazgatóság tájékoztatása	RMF
Kockázati stratégia (Risk strategy)	javaslattétel az Igazgatóság részére	CRO

Kockázati étvágy és limitfigyelés (Risk Bearing Capacity and Limit Allocation)	negyedéves monitoring, az Igazgatóság tájékoztatása	CRO
Saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer (ORSA)	évenkénti elkészítése, Igazgatóság tájékoztatása részletesen az ORSA szabályzatban	RMF
Új termék	input adatok új termék, új szolgáltatás bevezetése előtt, új piacokra lépés előtt, nem szokványos ügyletek esetén	Termékfejlesztési vezető
Új termék	az input adatok alapján a Társaságra gyakorolt hatások felmérése	RMF

Egyéb területek szerepe a kockázatkezelési rendszerben

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

A vezető kockázatkezelő együttműködik a kockázatkezelési alaptevékenységet ellátó alábbi területekkel:

- Aktuárius terület, beleértve a viszontbiztosítási tevékenységet
- Pénzügy és Számvitel, beleértve a tervezési tevékenységet
- Vagyonkezelés
- Termékfejlesztés és Operáció, beleértve a kockázatvállalási, kockázat-elbírálási tevékenységet
- IT Biztonsági Felelős

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

- Megfelelőségi terület
- Belső ellenőrzés.

A hatékony kockázatkezelési rendszer elengedhetetlen része a jól működő kommunikáció és az együttműködés. Az alábbi területek kockázatkezelési szempontból fokozottan érintettek:

- Aktuáriusi terület (ide értve a viszontbiztosítást)
- Vagyonkezelés
- Pénzügy és Számvitel
- Tervezés és Kontrolling
- Adminisztráció (kockázat-elbírálás)
- Belső ellenőrzés
- Humánerőforrás
- Jog
- Biztonság
- IT Biztonsági Felelős

A területeket felelősen irányító személyek felelősek a Kockázatkezeléssel történő együttműködésért.

Azon esetekben, amelyekben a Kockázatkezelés nem tud eljárni, például nincsen fizikai hozzáférése az információhoz vagy érdekkonfliktus áll fenn, az érintett terület késlekedés nélkül köteles tájékoztatni közvetlenül az Igazgatóságot.

VIG Enterprise Risk Management szerepe

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

"eljárásra vonatkozóan, amelyet a biztosító vagy viszontbiztosító alkalmaz, hogy teljesítse a saját kockázat- és szolvenciaértékelés elvégzésével kapcsolatos kötelezettségét:"

a vállalkozás által kockázatkezelési rendszere részeként saját kockázat- és szolvenciaértékelés elvégzésére vonatkozó kötelezettsége teljesítése érdekében folytatott eljárás ismertetése, beleértve annak a módját, ahogyan a saját kockázat- és szolvenciaértékelés a vállalkozás szervezeti struktúrájába és döntéshozatali folyamataiba integrálódik;

A Biztosító hatékony kockázatkezelési rendszerének középpontjában a saját kockázat és szolvencia-értékelés folyamat áll. A saját kockázat és szolvencia-értékelés 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 szolvencia értékelés fontosabb elemei:

- kockázatok azonosítása
- jövőbeli lehetséges scenáriók (forgatókönyvek), elemzése
- érzékenységi vizsgálatok
- stressz tesztek jövőbeni kedvezőtlen forgatókönyvek alapulvételével
- szavatolótőke szükséglet és rendelkezésre álló szavatolótőke jövőbeli alakulásának a becslése
- az eredmények jelentése, javaslatok az Igazgatóság részére

A Szolvencia II. elvárásoknak megfelelően és a VIG iránymutatásai alapján a Biztosító évente készíti el az ORSA jelentést, illetve rendkívüli esetekben (hirtelen kockázati változások esetén) is lehetőség van eseti hatástanulmány elkészítésére. Az ORSA iránymutatás részét képezi a szintén a VIG által kiadott excel alapú „ORSA tool”, amely az éves csoport szintű egységes ORSA folyamatot és jelentési rendszert támogatja. A Biztosító a VIG elvárásainak megfelelően az ORSA tool-t használja.

Igazgatóság

Az Igazgatóság átfogó felelősséggel tartozik a saját kockázat és szolvencia-értékelés folyamatnak megfelelő alkalmazásáért, a szervezetben a szükséges saját kockázat és szolvencia-értékelés folyamatának vezérgazdái utasításban történő szabályozás jóváhagyásért, az alkalmazott folyamatok megfelelő működéséért. Az Igazgatóság a döntéshozatalainál figyelembe veszi a saját kockázat és szolvencia-értékelés folyamatának eredményeit, és jelentéseiben a tulajdonos VIG felé, illetve a Felügyeleti szerv MNB felé bemutatja azokat.

Középvezetők, a szakmai területeket irányító munkatársak

A középvezetők – a területükön felmerülő kockázatok felelősei – támogatást nyújtanak a saját kockázat és szolvencia-értékelés folyamatának elkészítésében.

Ezen szerepükben, mint a terület kockázati felelősei, 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 szolvencia értékelés folyamatának független ellenőrzéséért, a Belső ellenőrzési terv részeként, vagy a Felügyelő Bizottság 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 szolvencia értékelés folyamatának irányításában. Felelős a saját kockázat és szolvencia értékelés folyamat vállalati szabályozásának felülvizsgálatáért, az éves jelentés elkészítéséért.

"egy részletes kimutatás arról, milyen gyakran vizsgálja felül és hagyja jóvá a vállalkozás igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete a saját kockázat- és szolvenciaértékelést;"

A vállalat Igazgatósága évente legalább egyszer felülvizsgálja a saját kockázat és szolvencia értékelés eredményeit. Amennyiben a vállalat kockázati profilja jelentősen megváltozik (részletesen a Belső szabályzat határozza meg), azonnali saját kockázat és szolvencia értékelés történik.

"annak magyarázata, hogyan határozta meg a vállalkozás a saját szavatolótőke-megfelelési igényeit, tekintettel kockázati profiljára, továbbá hogyan hatnak egymásra a tőkekezelési tevékenységei és a kockázatkezelési rendszere."

A vállalat az anyavállalat - VIG - irányításával Kockázati étvágy és limitfigyelő rendszert működtet. A vállalat a folyamatos monitoring során az előre meghatározott paraméterek mentén, negyedévente megvizsgálja, milyen mértékű kockázati profil változás történt. A közlekedési lámpákhoz hasonló rendszer három szintű risztási fokozatot különböztet meg; a rendelkezésre álló tőke, a szolvencia tőkeszükséglet, szolvencia arány változását illetően. Sárga illetve piros riasztás esetén az Igazgatóság azonnali döntéshozatala szükséges a helyzet részletes vizsgálása mellett.

Az anyavállalat minimálisan a 125%-os tőkefeltöltöttséget várja el, míg a magyar felügyelet, MNB 150%-os tőkepuffert vár el.

A vállalat a magasabb elvárásnak kíván megfelelni, melyet a startégiáiban is szem előtt tart.

A tőkekezelési tevékenység a kockázatkezelési rendszernek része, a negyedéves tőkemegfelelési monitoring során és a befektetési monitoring során mélyebb elemzés készül, melyet az Igazgatóság és a befektetési döntésekért felelősek

figyelembe vesznek. A 2017-es befektetési stratégia kialakításakor a Biztosító elemezte a portfólióban meglévő értékpapírok tőkére gyakorolt hatását, és a jövőben, a befektetési döntések meghozatala előtt folyamatosan újraértékeli azokat, a piaci kockázati modul optimalizálása érdekében.

B.4 Belső ellenőrzési Rendszer

a vállalkozás belső ellenőrzési rendszerének ismertetése;

A vállalat az anyavállalat irányítása mellett Belső kontroll rendszert működtet, mely egységes keretbe foglalja a vállalat minden releváns pénzügyi és nem pénzügyi folyamatát a kapcsolódó kontrollokkal, valamint ezek hatékonyságának minősítését. A folyamat vezérigazgatói utasításban került szabályozásra, mely a Kockázatkezelési feladatkört ellátó munkatárs vezetésével évente felülvizsgálatra kerül, ennek eredményéről az Igazgatóságot és az anyavállalatot is jelentésben tájékoztatja.

annak bemutatása, miként tesznek eleget a megfelelési feladatkörnek.

A megfeleléségi területen a Társaság egy fő megfeleléségi vezetőt alkalmaz, aki közvetlenül a vezérigazgatónak számol be. A megfeleléségi vezető részt vesz a vezérigazgatónak beszámoló vezetői közvetlen, közös megbeszélésein, továbbá a középvezetői kör és több bizottság tagja. A megfeleléségi tevékenység közvetlenül az Igazgatóság irányítása alatt áll.

Megfeleléségi terület feladatai

- a) annak biztosítása, hogy a Társaság mindenkor megfeleljen az egyes belső szabályozások által a Megfeleléségi vezető hatáskörébe utalt, a Társaság tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és a szabályzatok összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel;
- b) az a) pontban meghatározott körben a Társaság Igazgatóságának, munkavállalóinak és megbízottainak ad tanácsot annak érdekében, hogy a Társaság teljesítse a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit (oktatás, napi szintű segítségnyújtás, stb.);
- c) hatóságok felé fennálló, hatáskörébe utalt jelentési kötelezettségek teljesítése;
- d) szabályoknak való megfelelés vizsgálata, monitoringja minden - megfeleléségi kockázatok szempontjából - releváns területen. Megfeleléségi szabályok megsértésnek jelentése az Igazgatóság felé;
- e) megfeleléségi szempontú vizsgálatok végzése, vizsgálatairól jelentés készítése és javaslat tétele a feltárt hiányosságok megszüntetésére, a szükségesnek ítélt változtatások megtételére, felelősök, határidők megállapítása, a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések folyamatos nyomon követése és ellenőrzése;
- f) a Társaság által folytatott tevékenység jellegére, összetettségére, sajátosságaira figyelemmel éves ellenőrzési terv (megfeleléségi terv) készítése, figyelemmel arra, hogy valamennyi, compliance szempontból releváns terület rendszeres időközönként vizsgálat alá kerüljön;
- g) a belső szabályzatok kiadását megelőzően véleményezési jogkör gyakorlása;
- h) a megfeleléségi terület hatáskörébe utalt szabályozások rendszeres, legalább évenként történő tartalmi felülvizsgálata;
- i) a jelen szabályzatban meghatározottak szerinti jelentési kötelezettségek teljesítése;

- j) a belső szabályzatok által hatáskörébe utalt egyéb feladatok ellátása, továbbá
- k) minden anomália vagy szabálytalanság vizsgálata, amely munkájával összefüggésben tudomására jut.

A Megfelelőségi funkció működésének főbb területei, együttműködés a Társaság egyéb területeivel:

- Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem
- Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód
- A belső adatvédelmi felelősre vonatkozó szabályozás, valamint az adat- és titokvédelem
- Információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása
- Külső és belső csalások és bejelentések
- Megfelelőség szempontjából releváns információkkal kapcsolatos nyilvántartások vezetése
- Összeférhetetlenség
- Ajándékozás
- Egyéb bejelentések
- Hatósági kapcsolattartás
- Oktatás, képzés

Megfelelőségi terv

A Megfelelőségi vezető tevékenységét éves ellenőrzési terv alapján végzi, melyet az Igazgatóság hagy jóvá legkésőbb a tárgyévet megelőző év utolsó igazgatósági ülésén. Az éves ellenőrzési terv kockázat alapú mérlegelés alapján készül, figyelembe véve a Társaság által ellátott tevékenység jellegére, volumenére vonatkozó sajátosságokat, valamint azt, hogy valamennyi, a megfelelőségi kockázatok szempontjából releváns terület meghatározott időközönként vizsgálat alá kerüljön.

Megfelelőségi jelentés

A Megfelelőségi vezető az Igazgatóság által jóváhagyott éves tervnek megfelelően elvégzi az abban meghatározott vizsgálatokat és annak eredményéről megfelelőségi jelentést készít.

A Megfelelőségi terület jelentési kötelezettsége:

- Éves összefoglaló jelentés
- Megfelelőségi kockázatkezelési jelentés

B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

annak bemutatása, miként tesznek eleget a vállalkozás belső ellenőrzési feladatkörének

A belső ellenőrzés tevékenységét a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bit) meghatározottak alapján végzi, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank 5/2016 (VI. 06.) számú ajánlását a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról, valamint a Magyar Nemzeti Bank 4/2016 (VI.06.) számú ajánlását a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről. A belső ellenőrzés munkája során továbbá követi a Principles of the internal audit of the VIG (VIG Group) Guidelines, a Belső Ellenőrzés Szakmai Gyakorlatának Nemzetközi Normái (Normák), valamint az IIA

Etikai Kódex előírásait. A belső ellenőrzés munkáját a Belső ellenőrzési szabályzat és belső ellenőrzési kézikönyv című vezérigazgatói utasítás szabályozza.

A belső ellenőrzés működésének fő jellemzői:

- a kockázat alapú értékelés alapján összeállított éves ellenőrzési terv alapján (melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá) végzi tevékenységét,
- az ellenőrzési terv összeállításánál figyelemmel van arra, hogy a Társaság összes tevékenységi területe rendszeres időközönként vizsgálat alá kerüljön,
- a belső szabályzatokat véleményezi és összeveti a jogszabályokkal,
- az ellenőrzési terven kívüli feladattal a Felügyelő Bizottság, a Felügyelő Bizottság elnöke, illetőleg a Felügyelő Bizottság elnökének egyetértésével a vezérigazgató bízhatja meg, érdekkonfliktushoz vezető más feladattal nem bízható meg,
- a felügyeleti szerv részére készített jelentéseket és adatszolgáltatásokat teljesség és helyesség szempontjából legalább negyedévente, utólagosan ellenőrzi,
- vizsgálataihoz – szükség szerint – külső szakértő bevonását igényelheti,
- a belső ellenőri jelentésekre készült intézkedési tervek végrehajtását figyelemmel kíséri, és utóellenőrzés keretében vizsgálja az intézkedések hatékonyságát az ott megadott határidők betartása mellett,
- a Felügyelő Bizottság minden ülésére, az Igazgatóság részére negyedévente írásbeli jelentést készít (megállapítások teljesülése, tervteljesülés, stb.),
- ellenőrzi a Felügyelő Bizottság és/vagy Igazgatóság által a belső ellenőri megállapítások kapcsán meghozott döntések végrehajtását,
- külső szakértők által végzett vizsgálatok megállapításait, azok státuszát rendszeresen figyelemmel kíséri,
- felkérésre tanácsot ad, véleményez, segítséget nyújt (témakör: vezetők részére megoldási lehetőségek elemzése, vizsgálata; kapacitások hatékony felhasználása; szervezeti struktúrák, változásmenedzsment, minőségbiztosítás, belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése, belső szabályzatok).

"annak bemutatása, miként tartja meg a vállalkozás belső ellenőrzési feladatköre az általa felülvizsgált tevékenységektől való függetlenségét és tárgyilagosságát."

A belső ellenőr tevékenysége független azoktól a területektől és tevékenységektől, amelyeket felügyelnie, ellenőriznie kell. A belső ellenőr nem lát el operatív feladatokat, az audit végrehajtása és az audit eredményeinek értékelése és jelentése során nem lehet kitéve semmilyen más feladatkör, irányító vagy felügyelő testület befolyásának, amely veszélyeztetné függetlenségét, pártatlanságát.

A belső ellenőr nem ellenőriz olyan tevékenységet vagy feladatkört, amelyet az ellenőrzésbe vont tárgyidőszakban korábban (belső ellenőri kinevezése előtt) ellátott.

A belső ellenőr javadalmazása független az ellenőrzött vagy megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől. 2017-től javadalmazása nem függ a Biztosító teljesítményétől, eredményességétől, csak a feladatköréhez kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

A Társaság egy fő belső ellenőrt (belső ellenőrzési vezető) alkalmaz. A belső ellenőrzés a Társaság kiemelten fontos feladatkörét látja el. A belső ellenőrzés irányításáért a belső ellenőrzési vezető felel.

A Belső Ellenőrzés felett a munkáltatói jogokat a Vezérigazgató gyakorolja, a szakmai irányítást és a közvetlen felügyeletet a Társaság Felügyelő Bizottsága látja el.

A belső ellenőrzési vezető koordinálja a Belső Védelmi Vonalak Bizottsága működését.

B.6 Aktuáriusi feladatkör

ismertetőt arról, miként tesznek eleget a biztosító vagy viszontbiztosító aktuáriusi feladatkörének

Az aktuáriusi feladatkör a Biztosítási törvény alapján kiemelt feladatkörnek minősül. A feladatkör szakmai irányítását és a működésének felügyeletét a társaság vezető aktuáriusa végzi. A feladatkör működésében részt vesz az aktuárius terület portfólió modellező aktuáriusa (Prophet rendszergazdája) is.

Az aktuáriusi feladatkör 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 megfeleltetésének biztosítása;
- c) a biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése;
- d) a legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetése;
- e) az életbiztosítási ág befektetési hozamának felosztása;
- f) az igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfeleltetéséről;
- g) az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás;
- h) a viszontbiztosítási megállapodások megfeleltetéséről való véleménynyilvánítás; és
- 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 szolvenciaértékelési rendszerre.

A Szolvencia II előírások alapján a feladatkörnek le kell fednie a Biztosító összes üzletágát és meg kell felelnie egy hatékony irányítási rendszer követelményeinek. A megfelelés a négy szem elv betartása mellett biztosított. Ezalapján az aktuárius feladatkör feladatai részletesebben a következők:

- A biztosítástechnikai tartalékok számításának koordinálása: A számítási módszer és a használt modellek megfeleltetésének biztosítása (a feltételezéseket beleértve)
 - A kockázatokat befolyásoló lényeges tényezők megértése
 - A modell megfelelően vegye figyelembe a kockázatokat befolyásoló lényeges tényezőket
 - A különböző kockázati profillal rendelkező portfóliók elkülönítése
 - Elégséges és jó minőségű adatok használata
 - A számítás részleteinek ellenőrizhetősége legyen biztosítva (beleértve a különböző kockázatok egymásra gyakorolt hatását és a diverzifikáció figyelembe vételét)
 - A biztosítástechnikai tartalékok megfeleltetésére vonatkozó módszer értékelése, beleértve a korábban számolt biztosítástechnikai tartalékok visszamérését
 - A használt becslések bizonytalanságának megfogalmazása
 - A különböző évek biztosítástechnikai tartalékának jelentős változására

vonatkozó magyarázata

- A becslések és a tapasztalati adatok jelentős eltérésének azonosítása és bemutatása
- A termékekbe épített opciók és garanciák megfelelő értékelésének biztosítása
- A viszontbiztosítási és a kockázatvállalási politika véleményezése:
 - A viszontbiztosítási politika, a kockázatvállalási politika és a biztosítástechnikai tartalékok közötti viszony mérlegelése
 - A kockázatvállalási politika és a termékek árazása közti konzisztencia biztosítása
 - A következő évben potenciálisan felmerülő főbb kockázatok új üzletre gyakorolt hatásainak véleményezése, beleértve egyes külső tényezők jövedelmezőségre vonatkozó hatását (pl. infláció, jogi kockázatok, piaci változások)
 - A termékstruktúrában tervezett lényeges változások véleményezése
 - A várható érték körüli szórás bizonytalanságának magyarázata
 - A várható érték körüli szórás összevetése a Biztosító kockázati étvágyával
- A biztosító Igazgatóságának készített éves jelentés:
 - Az előző két pontban definiált tevékenységek eredményének bemutatása
 - Az eredmények érzékenységvizsgálata, a biztosítástechnikai tartalékok befolyásoló főbb tényezők esetleges változásainak becsült hatása
 - A biztosítástechnikai tartalékok megfelelőségére vonatkozó kétségek megfogalmazása és azok indoklása
 - A négy szem elv teljesülése érdekében az aktuáriusi jelentést a vezető aktuáriusnak valamint a Prophet rendszergazdának is ismernie kell.
- Hatékony irányítási rendszer működtetése:
 - Annak bemutatása, hogy hogyan vesz részt az aktuáriusi munkakör a hatékony irányítási rendszer működtetésében
- Együttműködés a kockázatkezelési feladatkörrel.
- Belső modell: A Társaság nem használ belső modellt.

B.7 Kiszervezés

kiszervezési politikájáról, bármely kritikus vagy fontos működési feladatkör vagy tevékenység adott vállalkozás általi kiszervezéséről, valamint azon jogi környezetről, ahol e feladatkörök vagy tevékenységek szolgáltatói találhatóak.

A Biztosító bármely tevékenységét kiszervezheti szabályzata alapján. A kiszervezést elemzés, ellenőrzés előzi meg, amelynek keretében azt vizsgálja a Biztosító, hogy a kiszervezett tevékenységet végző meg tud-e felelni a jogszabály által elvárt feltételeknek. Kiszervezés esetén a szerződésnek minden esetben tartalmaznia kell egy olyan részt, amely a jogszabály által elvárt rendelkezéseket tartalmazza az irányítás, ellenőrzés, adatvédelem, összeférhetetlenség témakörében. Ezen rendelkezés nélkül a szerződés nem köthető meg. A kiszervezett tevékenységet végzőt évente értékelni szükséges annak érdekében, hogy eldönthető legyen, a szerződést fenntartja-e a Biztosító. Az értékelésről a felelős terület az Igazgatóság részére évente beszámolni köteles.

A jogszabály előírásai szerint a szükséges tevékenységek kiszervezését a Jog rendszeresen jelenti a Felügyelet felé.

Ma a következő feladatkörök minősülnek kritikusnak kiszervezési szempontból: IT üzemeltetés és utasbiztosítási assistance szolgáltatás.

értékelést tartalmaz a biztosító vagy viszontbiztosító irányítási rendszerének az üzleti tevékenységével járó kockázatok jellegének, nagyságrendjének és összetettségének való megfeleléséről

A fentiek szerint évente készül értékelés arról, hogy az adott kiszervezett tevékenységet végző megfelelően látja-e el a tevékenységét, megfelelő szakértelemmel rendelkezik-e illetve, hogy a tevékenységével a Biztosító meg van-e elégedve. Ezt az értékelést a terület felelőse évente az Igazgatóság elé terjeszti.

B.8 Egyéb információk

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító irányítási rendszerére vonatkozóan."

A Biztosító irányítási rendszeréről nincsen egyéb, lényeges információ.

C. KOCKÁZATI PROFIL

C.1 Biztosítási kockázat

"kockázati kitettségére vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"

"vállalkozáson belül e kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A Biztosító a standard formula alapján számszerűsíti a biztosítási kockázatait. A Szolvencia 2 bevezetése után a Biztosító könyvvizsgálója auditálta az első számszaki jelentéstételt, az ún. nyitómérleget. Ennek alapján a jelentési év során jelentős metodikai módosítást hajtott végre a vállalat a számszaki adatszolgáltatások elkészítéséhez. Az életbiztosítási kockázati modulban a törlési kockázathoz felhasznált feltételezések (hosszú távú törlések) felülvizsgálatra kerültek, az egészségbiztosítási kockázati modulon belül a katasztrófa kockázat értékeléséhez a Biztosító felülvizsgálta a fennálló kockázatainak üzletági besorolását.

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

Az alábbi táblázat a szavatoló tőke életbiztosítási moduljának változását mutatja 2015 és 2016 jelentési időszakra:

	2015	2016
Élet	4 162 336 eFt	3 051 474 eFt

Az életbiztosítási szavatolótőke-szükségleti almodul értéke jelentősen csökkent 2016-ra, melynek okai jellemzően technikai jellegűek. A külső könyvvizsgáló javaslatára a 2010 után bevezetett befektetési egységekhez kötött életbiztosítások hosszú távú törlés feltételezése nőtt, a szerződések hamarabb megszűnnek, így összességében csökkent a kockázat. Ez a módosítás a költség almodulra is csökkentő hatással van.

A rokkantság esetében a szerződés határának modellezésében történt változtatás a csökkenés oka, hiszen a nem-élet biztosítási kiegészítő kockázatokat a társaság a 2016-os szavatolótőke számítás során már a szerződési feltételeknek megfelelően, azaz a következő évfordulóig veszi figyelembe.

A tapasztalati mortalitás feltételezése 30%-kal csökkent, ez okozta a halandóság és életbiztosítási katasztrófa kockázatok csökkenését.

A hosszú élet kockázat a 2015-ös nulla értékről azért nőtt meg némiképp, mert a társaság a 2016-os szavatolótőke számítás során már szerződésenkénti sokkolást alkalmaz a modellben, a korábbi portfólió szintjével szemben. Ennek a változtatásnak a hatása nem materiális.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőke nem-életbiztosítási moduljának változását mutatja 2015 és 2016 jelentési időszakra:

	2015	2016
Nem-élet	256 707 eFt	322 332 eFt

A nem-életbiztosítási kockázati modul értékének növekedését elsősorban a segítségnyújtási üzletág jelentős növekedése magyarázza. (a nettó megszolgált díj 15%-os emelkedése, a 2017-es évi várható nettó megszolgált díj 20%-os emelkedése, és a

függőkár-tartalék 85%-os emelkedése.) A számszaki értékelés módszertana is változott, a törlési kockázatok a nem-életbiztosítási modulnál is figyelembe vannak véve.

Az alábbi táblázat a szavatoló tőke egészségbiztosítási moduljának változását mutatja 2015 és 2016 jelentési időszakra:

	2015	2016
Egészség	2 745 485 eFt	211 967 eFt

A jelentős változásnak egyetlen oka van, az egészségbiztosítási katasztrófa almodul számításához a biztosító elkészítette előlről a kínált kockázatok szegmentációját, és ezek alapján a standard formula metodikája szerint újra számolta az almodul értékét. Jelentős eltérés az egészség modul katasztrófa almoduljának járvány kitettségében mutatkozik. A járvány kitettség számításához felhasznált paraméterek mértéke jelentősen eltér attól függően, mely szolvencia 2 szerinti üzletágba sorolódik a biztosítási kockázat. 2015-ben a biztosító kizárólag gyógyászati költségek térítése üzletágba sorolta minden kockázatát. 2016-ban a jogszabályi definíciót pontosabban értelmezve jelentős számú kockázat került a jövedelembiztosítási üzletágba.

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

A biztosítási kockázatoknál a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” nincs relevanciája.

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

A vállalat portfóliójának jelentős részét az egyéni befektetési egységhez kötött életbiztosítások adják, ahol a tömeges, katasztrófa esemény bekövetkezése jelenthet kockázatot. A portfólió fennmaradó jelentősebb részében csoportos élet- és egészségbiztosítási (és utazási) szerződések állnak, ahol a biztosítottak a szerződő-munkáltatóval állnak kapcsolatban, tevékenységüket földrajzilag koncentráltan, egy iroda épületben 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 a standard modell alapján értékeli.

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és e kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

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

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

A jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség összegét a 2016.12.31-ei állapot szerint az alábbi táblázat tartalmazza:

Befektetési egységekhez kötött biztosítások	3 373 401 eFt
Biztosítások nyereségrészesedéssel	241 532 eFt
Egészségbiztosítások (nemélet-szerű)	9 332 eFt

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

Az érzékenység vizsgálat során egyetlen környezeti faktor hatását modellezi a Biztosító. Ez a módszer segít megérteni, hogy a környezeti változások, egyetlen paraméter megváltozása milyen módon befolyásolják a vállalat szolvencia helyzetét. A Biztosító a VIG Csoport iránymutatásai szerint végezte el a vizsgálatot, a 2017-19-es tervezési időszakra, alapul véve a 2015.12.31-i rendelkezésre álló szolvencia tőke és a szolvenciatőke-szükséglet számított értékeit. A modellezéshez felhasznált kamatgörbe a kiigazítás nélküli forward ráta. A következő paramétereket vette figyelembe a Biztosító:

	Paraméter	érték
piaci környezet	Kamatgörbe	+/-50bp
	Minősítés	-1 notch
	Részvények	-20%
életbiztosítási környezet	fenntartási költségek (élet üzletág)	+/-10%
	törlési ráta (élet üzletág)	+100%/-50%
nem-életbiztosítási környezet	nettó megszolgált díj (nem-élet üzletág)	+/-5%
	Kártartalék	+/-5%

Az érzékenység vizsgálat eredményét tekintve megállapítható, hogy a Biztosító portfóliója kevésbé érzékeny a piaci környezeti paraméterek változásaira. Az ország egy kategóriával rosszabb minősítésbe kerülése esetén a szolvenciatőke-arány 9 százalékpontos csökkenést mutatna, a részvénytőke 20 százalékos leértékelés 6 százalékpontos csökkenést jelentene.

Az életbiztosítási portfólió közepes mértékben változik, ha a törlési hányadok változnak meg. A törlési hányadok 50%-os csökkenése a szolvenciatőke-hányadot 15 százalékponttal csökkentené.

A nem-életbiztosítási környezeti paraméterek változására a Biztosító portfóliója nagyon csekély mértékben reagál.

„külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan”

A Biztosító biztosítási kockázati profiljával kapcsolatosan nincsen további lényeges információ, amit a jelen bekezdés nem tartalmazott volna.

C.2 Piaci kockázat

"kockázati kitettségére vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"

"vállalkozáson belül e kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A Biztosító standard formula szerinti szolvencia-tőke szükséglet számítása során két fronton lépett előre jelentősen, 2015-höz képest. A 2016 végi számítás minden kapcsolódó modulra vonatkozóan magában foglalja a befektetési egységhez kötött (unit linked) eszközalapok mögötti befektetéseket, melyek döntő hányada befektetési alap vagy ETF (exchange traded fund). Ezen eszközök prudens kockázatértékelése érdekében a Szolvencia 2 irányelv által megfogalmazott áttekintés elvét (look-through) alkalmaztuk, ezáltal jelentősen pontosabb tőkeigény számítása vált lehetővé.

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A piaci változások közül meghatározó fejlemény volt Magyarország és az FHB Bank befektetési kategóriába minősítése. A Biztosító kockázatait a second best elv szerinti minősítés alapján értékeli, vagyis a Moody's, a Fitch és a Standard and Poor's hitelminősítései közül a második legjobbat veszi figyelembe. Mindez jelentős csökkenést eredményezett a piaci koncentrációs- és a kamatrés-kockázatot illetően is. A biztosítói portfólió növekedése túlnyomóan magyar állampapírokba került befektetésre. A 2015 és 2016 évekre vonatkozó tőkeigény összehasonlítása során mutatkozó jelentős modulonként növekmények a befektetési egységhez kötött életbiztosítások portfólió 2016. végi beszámításának következményei, ezek a változások nem feltétlenül jelentenek érdemi kockázatnövekedést.

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

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 biztosítási törvény előírásainak megfelelően, továbbá céljainak és alapelveinek betartása érdekében befektetési limitszabályokat határoz meg az egyes portfóliókra. 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 valamint a belső visszaélések lehetőségét. A Biztosító befektetési tevékenységét az elérhető legnagyobb megbízhatósággal köteles végezni, biztosítva a legmagasabb működési sztenderdeket. A Társaság ennek érdekében külön választotta a front office, back office és könyvelési funkcióit, továbbá mid office funkciót is működtet. A szervezeti felépítést valamint a döntési és engedélyezési jogosultságokat a Biztosító úgy alakította ki, hogy a felelősségi viszonyok minden körülmények között egyértelműen megállapíthatóak legyenek. A Társaság négy szintű 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 automatizálásának, valamint a folyamatba épített kontrollok növelésére. A Biztosító nyilvántartásának a valósággal valamint a jogszabályokkal való egyezőségét évente egy alkalommal könyvvizsgáló hitelesíti.

A Biztosító jelentős lépéseket tett likviditásának kezelésére, az operatív működéshez szükséges likviditáson felüli pénzeszközeit jellemzően rövid lejáratú magyar állampapírban tartja. A Biztosítási törvényben meghatározott alsó limitet messze meghaladó állampapírhányad egyúttal magas hozamokkal párosul az alacsony hazai hozamkörnyezetben, tehát a kockázat-hozam arány kimondottan kedvező a közvetlen kitétségek vonatkozásában.

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

A Biztosító aktuális befektetéseinek koncentrációját az alábbi tábla mutatja főbb eszközcsoportok szerint:

	2017		
eszközosztályok	stratégiai cél	minimum	maximum
folyószámlapénz	7,0%	0,0%	12,0%
kötvény típusú befektetések*)	85,5%	60,0%	100,0%
adott kölcsönök	0,0%	0,0%	1,0%
részvények	2,0%	0,0%	4,0%
alternatív befektetések	0,0%	0,0%	1,0%
ingatlan	5,0%	0,0%	8,0%
részesedések	0,5%	0,0%	2,0%
	100,0%		
*) a 12 hónapnál hosszabb bankbetéteket is beleértve			

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és a kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

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

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

260. cikk (2) bekezdésének a piaci kockázatnál nincs relevanciája.

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

A Biztosító a C1 Biztosítási kockázat részben bemutatta részletesen az érzékenységvizsgálatának feltételezéseit és eredményét.

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan"

A Biztosító piaci kockázati profiljával kapcsolatosan nincsen további lényeges információ, amit a jelen bekezdés nem tartalmazott volna.

C.3 Hitelkockázat

"kockázati kitettségére vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"

"vállalkozáson belül e kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A Biztosító a hitelkockázati moduljának értékelését a standard formula alapján készíti el. Az időszak során jelentős hatású változás nem történt. A modul számszerűsített szolvenciatőke-szükséglete jelentősen csökkent, az egyes típusú partnerek esetében a vállalat a bankokkal szemben fennálló számlapénz követeléseit csökkentette, likviditás menedzsment döntés alapján. A kettes típusú partnerek esetében a biztosítási szerződések tartozása szintén jelentős mértékben csökkent.

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A Biztosító a hitelkockázati modul egyes típusú partneri almoduljában jellemzően a banki, pénzügyi partnereit tartja nyilván, illetve a biztosítási üzletmenetből eredően a viszontbiztosítási partnereit. Banki partnerek saját hitelminősítéssel nem rendelkező, nemzetközi pénzügyi csoporthoz tartozó bankok. Viszontbiztosítási partnerei A+ minősítésűek a Standard and Poor's minősítése szerint. A kettes típusú partnerek között a biztosítási szerződőket illetve a közvetítőket tartja nyilván a Biztosító.

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

A hitelkockázatoknál a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” nincs relevanciája.

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

A partner kockázat esetében a kockázatkonzentrációt alacsony kockázatnak ítéli meg a biztosító, mivel a nemzetközi hitelminősítők értékelései alapján választja meg a koncentrációs kockázatnak kitett partnereit. Viszontbiztosítást jellemzően a VIG Csoport vállalatai szolgáltatnak, banki forgalmat jellemzően egy magyarországi bank bonyolít.

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és e

kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

A nagy kitettséget elérő banki, viszontbiztosítói partnerek kiválasztásának alapját meghatározzák a nemzetközi hitelminősítők által kibocsátott tanúsítványok. (Viszontbiztosítók A+-szal rendelkeznek a Standard and Poor's rendszerében.) A saját minősítéssel nem rendelkező banki partnerek esetében az anyavállalataik minősítése az irányadó.

A vállalat Kintlévőségkezelési területet működtet, a biztosítási szerződők és közvetítők tartozásainak hatékonyabb kiegyenlítése érdekében.

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

260. cikk (2) bekezdésének a hitelkockázatnál nincs relevanciája.

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

A Biztosító a hitelkockázatát kifejezetten nem vizsgálta érzékenységvizsgálat módszerével.

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan"

A Biztosító hitelkockázati profiljával kapcsolatosan nincsen további lényeges információ, amit a jelen bekezdés nem tartalmazott volna.

C.4 Likviditási kockázat

"kockázati kitettségére vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"

"vállalkozáson belül e kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A Biztosító a VIG iránymutatásai alapján saját módszertant alkalmaz a likviditási kockázat értékelésére, melynek sarokpontjai a következők. A Biztosító a likviditást, fizetőképességet súlyosan veszélyeztető tényezőként definiálja, ha:

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

A fent említett események bekövetkezését, értékhatárok meglétét, illetve túllépését folyamatosan, havi (stresszhelyzet bekövetkezése esetén heti) gyakorisággal kell ellenőrizni. A monitoring feladatokat aktívák esetében a befektetési, passzívák esetében az aktuáriusi területnek kell ellátnia.

A Biztosító likviditását, fizetőképességét súlyosan veszélyeztető tényezőket előidéző események, körülmények:

A fenti pontban részletezett, a Biztosító üzletmenetét súlyosan veszélyeztető forgatókönyveket különböző események vagy események együttese idézheti elő, amelyek esetenként eltérő intézkedéseket követelnek meg a Biztosító részéről.

A Biztosítóra jellemző intézményspecifikus események hatására bekövetkező stresszhelyzetnek tekintjük a nem megfelelő likviditásmenedzsment, tartalékolási-, befektetési politika, valamint ügyfél-elégedetlenség következtében fellépő likviditási zavarokat. A fenti pontban felsorolt események közül ekkor az 1-2., illetve a 4. alpontban felsoroltak esetében várható limit-túllépés.

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

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

A jelentési időszakban nem történt változás a módszertanban.

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A társaság a jelentési időszakban nem volt kitéve likviditási kockázati eseménynek.

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

A likviditási kockázatoknál a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” nincs relevanciája.

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

Likviditási szempontból a társaság befektetéseinek túlnyomó részét a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekben, illetve kisebb mértékben folyószámlapénzben tartja, amikkel a jelentési időszakban nem állt fenn likviditási kockázati esemény.

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

A Biztosító – ezen belül a befektetési szakterület a pénzügyi szakterülettel együtt – minden negyedév elején megtervezi a következő 3 hónapra a likviditás várható

alakulását és ennek alapján hozza meg a rövid távú befektetési döntéseket illetve portfólió átalakításokat. A várható kifizetések egy részét (költségek, adófizetési kötelezettség, jutalékok, kárkifizetések) a múltbeli adatsorok és a társaság éves tervei alapján becsüli meg a biztosító. Az egyéb nagyobb várható kifizetéseket (pl. VB-díjak) az egyes szakterületek szolgáltatják a pénzügyi terület rendelkezésére.

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

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

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és a kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

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

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

Forgatókönyv	Feltételezünk újrabefektetést?	Feltételezünk új szerzéseket?	Feltételezzük a jövőbeli díjak beérkezését?
1.	Nem	nem	nem
2.	Nem	nem	igen
3.	Igen	nem	igen
4.	Igen	igen	igen

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

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

260. cikk (2) bekezdésének a likviditási kockázatnál nincs relevanciája.

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

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

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan"

A Biztosító likviditási profiljával kapcsolatosan nincsen további lényeges információ, amit a jelen bekezdés nem tartalmazott volna.

C.5 Működési kockázat

"kockázati kitettségére vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"

"vállalkozáson belül e kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A Vállalat a VIG Csoport módszertana alapján a működési kockázatok minőségi vizsgálatát is elvégzi a standard modellen alapuló mennyiségi számítás elkészítése mellett. A módszertant és a belső folyamatokat a Vállalat belső szabályzatban rögzíti.

A vállalat a működési kockázatok kockázat és kontroll mátrixát évente felülvizsgálja. A mátrixban a működési kockázatok 2015-ben 13, 2016-tól 12 aggregált kockázatot jelentenek, melyek a vállalatot érintő minden működési kockázatot tartalmaznak. Minden működési kockázat, melynek a rendelkezésre álló tőkének 1%-ánál nagyobb hatása van a működésre, a vállalat kockázat és kontroll mátrixában nyilvántartásba kerül.

A Biztosító 191 releváns kockázatot és ehhez kapcsolódó kontroll pontot állapított meg a 2016-os 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 hatása alapján.

A magas minősítésű aggregált kockázatokhoz cselekvési terv és folyamatos nyomonkövetés kapcsolódik, a kockázati felelős személyes beszámolója mellett. 2016-ban minden, azonosított kockázathoz hatékony kontroll kapcsolódik. Az átlagos kontroll hatékonyság 96%-os. (Hatékony lehet egy kontroll, ha legalább 80%-ban megfelelően és dokumentáltan működik.) 2016-ra az azonosított kockázatok száma lecsökkent, 2015-höz képest 86 kockázatot azonosított a vállalat, mely kockázatok nem materiális kockázatok, kiszervezésnek köszönhetően. Ez három területet érint, Humánerőforrás gazdálkodás (HR), Információ Technológia (IT), Szervezés, mely területek szolgáltatásait a vállalat kiszervezett tevékenység keretében kapja. Egyúttal új működési kockázatot azonosított a Biztosító, a fenti területeket érintő kiszervezési tevékenység kockázatát. Mindent összevetve a működési kockázatok minőségi felmérése alapján a működési kockázatok csökkentek 2016-ra.

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

A működési kockázatoknál a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” nincs relevanciája.

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

Működési kockázatok esetén a Biztosító egy esetben azonosít kockázatkonzentrációt, 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, betegség, szabadság, felmondás miatti elérhetetlensége károsíthatja a vállalat üzletmenetét.

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és a kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

A Biztosító működési kockázatait a Kockázat és Kontroll mátrixban tartja nyilván a hozzájuk kapcsolódó kontrollokkal, minősítve azok hatékonyságát is. 2016-ra a vállalat minden releváns működési kockázata rendelkezett megfelelő kontrollal és hatékonyan is működtette azt. A magas maradványkockázatú folyamatok, gyenge kontrolljait a vállalat folyamatosan fejleszti, a kockázat felelőse beszámol a Kockázatkezelési Bizottságnak.

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

260. cikk (2) bekezdésének a működési kockázatnál nincs relevanciája.

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

A működési kockázat nem tartozik a vállalat azon kiemelt kockázatai közé, melyre stressztesztelést, érzékenység vizsgálatot folytat. A működési kockázat számszerűsítését a vállalat a standard modell alapján végzi, nem alkalmaz ettől eltérő módszert vagy feltevéseket.

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan"

A Biztosító működési kockázati profiljával kapcsolatosan nincsen további lényeges információ, amit a jelen bekezdés nem tartalmazott volna.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

"kockázati kitettségre vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"

"vállalkozáson belül a kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

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 egészségbiztosításhoz kapcsolódó kockázatokat, melyeket a standard modell alapján számszerűsít. A piaci- és hitelkockázatot szintén. Ezen kockázatok részletesen bemutatásra kerültek már. Az immateriális javak kockázatának standard modell szerinti értéke 0, nem releváns. A likviditási és működési kockázatot kvalitatív módszerekkel elemzi a vállalat, ezek már korábban bemutatásra kerültek. A stratégiai és jóhírnév

kockázatot a vállalat szintén kvalitatív módszerekkel elemzni. A stratégiai kockázatot alacsonynak (1), a jóhírnév kockázatot közepesnek (2) minősítette a négy fokozatú skálán.

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

A jelentési időszakban az egyéb kockázatokban (stratégiai, jóhírnév) nem történt változás.

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

Az egyéb kockázatok között nyilvántartott stratégiai és jóhírnév kockázatoknál a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” nincs relevanciája.

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

A stratégiai és jóhírnév kockázat kapcsán a vállalat nem azonosított kockázatkonzentrációt.

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és a kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

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 jóhírnév kockázat csökkentéséhez a vállalat szabályzati úton és tréning formájában edukálja a munkatársakat. Szigorú külső kommunikációs kontroll rendszert működtet.

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

A stratégiai és jóhírnév kockázattal kapcsolatosan nem merült fel likviditási kockázat. 260. cikk (2) bekezdésének az egyéb kockázatoknál nincs relevanciája.

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

A kvalitatív módszerekkel vizsgált kockázatokra nem készít a vállalat érzékenységvizsgálatot.

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan"

A Biztosító stratégiai és jóhírnév kockázati profiljával kapcsolatosan nincsen további lényeges információ, amit a jelen bekezdés nem tartalmazott volna.

C.7 Egyéb információk

"kockázati kitettségére vonatkozóan, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból eredő kitettséget és a kockázat különleges célú gazdasági egységeknek történő átruházását"
 "vállalkozáson belül e kockázatok értékelésére tett intézkedések bemutatása, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

"azon lényeges kockázatok bemutatása, amelyeknek az adott vállalkozás ki van téve, beleértve minden lényeges, a jelentési időszakban bekövetkezett változást;"

"annak ismertetése, hogyan fektettek be eszközöket a 2009/138/EK irányelv 132. cikkében meghatározott „prudens személy elvének” megfelelően a hivatkozott cikkben említett kockázatok helyes kezelése érdekében"

"A kockázatkonzentrációt illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza azon lényeges kockázatkonzentrációk bemutatását, amelyeknek a biztosító vagy viszontbiztosító ki van téve."

"A kockázatcsökkentéssel kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a kockázatok csökkentésére alkalmazott technikák és e kockázatcsökkentési technikák folyamatos eredményességének nyomon követésére szolgáló folyamatok ismertetését"

"A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva."

"kockázati érzékenységet illetően a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza az alkalmazott módszerek és feltevések ismertetését, valamint a lényeges kockázatokra és eseményekre vonatkozó stressztesztelés és érzékenységelemzés eredményét"

"külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító kockázati profiljára vonatkozóan"

A Biztosító a C 1-6 Kockázati profil fejezetekben részletesen minden, lényeges információt bemutatott a kockázati profiljával kapcsolatosan.

D SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS

D.1 Eszközök

"az alábbi információk mindegyikét tartalmazza a biztosító vagy viszontbiztosító eszközeinek fizetőképesség céljából végzett értékelésére vonatkozóan:"

külön minden lényeges eszközosztályra vonatkozóan az eszközök értéke, valamint a fizetőképesség céljából végzett értékeléshez alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések ismertetése

A Biztosító befektetései megválasztásakor figyelembe veszi a szavatoló tőke optimalizálásának lehetőségét. A Biztosító ezért a rendelkezésre álló adatok és informatikai erőforrások keretén belül minden év január 31-éig elkészíti az adott évre vonatkozó kockázati stratégiáját, amelynek minimális tartalmi követelményei az alábbiak:

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

A fizetőképesség céljából végzett értékelés elsősorban a kamatrés kockázati részmodulon keresztül valósul meg. Ezt a kockázatot a Szolvencia II irányelvben meghatározott Standard formulával összhangban számszerűsítjük. A módszer alapja elsősorban a hitelminősítés (second-best szabály szerint), és a hátralévő átlagos futamidő (duration). A módszer a befektetésre nem ajánlott kategóriába tartozó eszközökre jelentős tőkekövetelményt határoz meg.

külön minden egyes lényeges eszközosztályra vonatkozóan az adott vállalkozás által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések közötti bármely lényeges különbség számszerű és szöveges magyarázata

A Biztosító lényeges eszközosztályainak bemutatása:

2016.12.31. eFt	piaci érték	bekerülési érték
Kötvények	8.553.558	7.877.307
Kollektív befektetési vállalkozások	507.915	490.186

A Biztosító ezen jelentésében bruttó piaci értéken mutatja be eszközeit, ahol is a bruttó piaci érték az aktív piacokon jelzett árak alapján kerül megállapításra és magában foglalja a fizetőképesség értékelését is. A pénzügyi beszámolóban ezzel szemben az eszközök nettó bekerülési értéken kerülnek bemutatásra a magyar számviteli szabályok szerint. A két értékelési elv közötti különbségek az alábbi tényezőkből állnak össze a lényeges eszközosztályoknál:

2016.12.31. eFt

Kötvények

Kollektív befektetési vállalkozások

Nettó bekerülési érték	7.877.307	490.186
Elhatárolt kamatok	229.715	0
Amortizáció	33.834	0
Piaci értékelési különbözet	412.702	17.729
Bruttó piaci érték	8.553.558	507.915

Eszközosztályok	Biztosító saját kitettsége eFt	Biztosított ügyfelek unit linked vagyonán keresztüli kitettség eFt
Állampapír	7 369 331	15 071 547
Befektetési jegy	507 915	24 879 199
Ingatlan	82 958	0
Kölcsön, nyújtott hitel	1 218	0
Likvid eszköz	183 280	2 515 050
Részvény	59 000	140 864
Strukturált hiteltermék	0	17 158
Vállalati kötvény	1 184 228	3 044 631 950
Végösszeg	9 387 930	45 668 449

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

alábbi információk mindegyikét tartalmazza a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítástechnikai tartalékainak fizetőképesség céljából végzett értékelésére vonatkozóan:

külön minden egyes lényeges biztosítási ágazatra vonatkozóan a biztosítástechnikai tartalékok értéke, ideértve a legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegét, valamint a fizetőképesség céljából végzett értékeléshez alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések ismertetése;

A Biztosító a következő négy biztosítási ágazatra vonatkozóan határoz meg biztosítástechnikai tartalékokat a mérleg szerinti bontásban:

- Nyereségrészesedéssel járó életbiztosításIndexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításEgészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)- Segítségnyújtás

A Biztosítástechnikai Tartalékok két részből állnak: a Legjobb Becslésből és a Kockázati Ráhagyásból.

e Ft	Legjobb Becslésb ól	Kockázat i Ráhagyá s	Biztosításte chnikai Tartalék
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	153 343	2 140	155 482
Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	342 200	3 833	346 033
Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	3 581 018	153 591	3 734 608
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	37 986 733	2 169 267	40 156 000
Összesen	42 063 293	2 328 831	44 392 124

A legjobb becslés a kötelezettségek piaci értékét jelenti kockázatmentes hozamgörbével diszkontálva a Biztosító legjobb becslésén alapulva. A Biztosító kockázati ráhagyással számol a Biztosító tőkeszükséglete alapján, az egyes kockázatoknál a megfelelő kockázati faktorok mentén kifuttatva. Biztosító a biztosítástechnikai tartalékokat Prophet cash-flow modellező programmal számolja, determinisztikus modellben. Egyes tartalékok számítása Excelben történik. Ezek a tételes függőkár tartalék, az IBNR, a törlési tartalék. Ebben az esetben a biztosítástechnikai tartalék megegyezik a számviteli tartalékokkal. A nem-életbiztosítási ágazatoknál a biztosító módosított kombinált ráta alapján számolja a legjobb becslést: kombinált ráta metódus: legjobb becslés = meg nem szolgáltat díjak tartaléka * kombinált ráta + jövőbeli díjak jelenértéke * (kombinált ráta - jutalékhányad - 1). A szerződés határ értelmében itt a következő éfordulón véget érnek ezek a szerződések. Az életbiztosítási ágazatoknál minden egyes szerződést külön modellpontként futtat ki a Biztosító addig, amíg le nem jár az összes biztosítás, nem-életbiztosítási kiegészítőknél a szerződés határ értelmében a következő biztosítási évfordulóig. A jövőbeli szerződéseket, szerződések megújítását nem, de a meglévő szerződések indexálását figyelembe veszi a Biztosító. A következő pénzáram elemek szerepelnek a modellezésben:

Modellezett beérkező pénzáramok (a legjobb becslést csökkentik):

- Díjak,
- Bónusz jóváírások (Univerzum és Linea termékeknél)
- Hozamok (kockázatmentes hozamgörbe alapján)

Modellezett kimenő pénzáramok (a legjobb becslést növelik):

- Szolgáltatások, a többlethozamot is beleértve (Lejárat, haláleseti kifizetés, visszavásárlás, kiegészítők térítései, megújítási jutalékok, bónusz szolgáltatások),
- Költségek,
- Jutalékok (visszaírással csökkentve).

A jövőbeli pénzáramok számításához a következő feltételezéseket határozza meg a Biztosító: hozamok, infláció, vagyonarányos költségek, adók, indexálás, törlés, halandóság, nem-életbiztosítási kombinált ráták, kiegészítő biztosítások kárhanyada, költségek, jutalék. A feltételezéseket a Biztosító évente felülvizsgálja.

A feltételezések közül kiemelt fontosságú a hozamgörbe, a szerződés szerinti törlés és a költségek. Az alkalmazott hozamgörbe megegyezik az EIOPA kockázatmentes hozamgörbéjével.

a biztosítástechnikai tartalékok értékével kapcsolatos bizonytalanság szintjének bemutatása;

külön minden egyes lényeges biztosítási ágazatra vonatkozóan az adott vállalkozás által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és az értékelésükre a pénzügyi beszámolóokban alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések közötti bármely lényeges különbség számszerű és szöveges magyarázata;

A számviteli és a biztosítástechnikai tartalékok közös célja, hogy a kötelezettségek jelenértékét mutassa, de az összehasonlításuknál két alapvető különbség is van: egyrészt a számolás elve más, illetve a feltételezésekben is van különbség.

A biztosítástechnikai tartalékok számítása a kötelezettségek várható értékét mutatja, a számítása komplex, különböző időszakhoz tartozó pénzáram elemekkel számol, melyeket jelenértékre diszkontál, és a kötelezettségek között kezeli a szerződésekre jutó költséget és jutalékot is. A számviteli tartalékokat is a jövőbeli kötelezettségek fedezetéül képzí a Biztosító, de a számítása jóval egyszerűbb, nem mindig számol jövőbeli pénzáramokkal, így diszkontálás sem jelenik meg mindig, illetve nem jelennek meg a szerződésekre jutó költségek és jutalékok sem. Ezen felül a számviteli tartalékok számolásakor a befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződéseknél egyszerűen csak félreteszi a Biztosító a számolás pillanatáig befizetett díjakat csökkentve az addig történt elvonásokkal, míg a biztosítástechnikai tartalékok számítása a jövőbeli pénzáramra koncentrál. A hagyományos szerződések számviteli tartalékánál a két számolás elve közelebbi, a számviteli tartalék számolása is jövőbe tekintő (prospektív), de míg a Biztosítástechnikai tartalék esetében a teljes jövőbeli bruttó díjjal számol a Biztosító, addig a számviteli tartalék módszere csak nettó díjjal.

A feltételezéseknél különbség, hogy a számviteli tartalék esetén jóval kevesebb feltételezéssel él a Biztosító, például nem használ törlésfeltételezést: a biztosítástechnikai tartalékok esetén a jogszabály által meghatározott hozamgörbével számol a Biztosító, míg hagyományos termékek esetén a technikai kamat felel meg a hozamnak, valamint különbség van a halandósági feltételezésben is, a biztosítástechnikai tartalék esetén a Biztosító legjobb tudása szerinti halandósággal számol, míg számviteli tartalékoknál hagyományos termékek esetén a termék indulásakor feltételezett halandósággal számol a Biztosító.

	Számviteli tartalékok	Biztosítástechnikai tartalékok
Nem-élet biztosítások	578 930 Ft	501 515 eFt
Életbiztosítások nyereségrészesedéssel	4 851 463 eFt	3 734 608 eFt
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások	45 645 387 eFt	40 156 000 eFt
Összesen	51 075 780 eFt	44 392 123 eFt

amennyiben a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke szerinti illeszkedési kiigazítást alkalmaznak, az illeszkedési kiigazítás, valamint a kötelezettségállomány és az elkülönített eszközök bemutatása, amelyekre az illeszkedési kiigazítást alkalmazzák, továbbá az illeszkedési kiigazítás nullára csökkentésének a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt számszerűsített hatása, ideértve a biztosítástechnikai tartalékok összegére, a szavatolótőke-szükségletre, a minimális tőkeszükségletre, az alapvető szavatoló tőkére és azon szavatolótőke-összegekre gyakorolt hatást, amelyek figyelembe vehetők a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezésére;

A Biztosító nem alkalmazza a 2009/138/EK irányelv 77b. cikke szerinti illeszkedési kiigazítást.

nyilatkozat arról, hogy a vállalkozás alkalmazza-e a 2009/138/EK irányelv 77d. cikkében említett volatilitási kiigazítást, valamint a volatilitási kiigazítás nullára történő csökkentése által a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatások számszerűsítése, ideértve a biztosítástechnikai tartalékok összegére, a szavatolótőke-szükségletre, a minimális tőkeszükségletre, az alapvető szavatolótőkére és azon szavatolótőke-összegekre gyakorolt hatásokat, amelyek figyelembe vehetők a minimális tőkeszükséglet és szavatolótőke-szükséglet fedezésére

A Biztosító nem alkalmazza a 2009/138/EK irányelv 77d. cikkében említett volatilitási kiigazítást.

nyilatkozat arról, hogy alkalmazzák-e a 2009/138/EK irányelv 308c. cikkében említett átmeneti kockázatmentes hozamgörbét, és az átmeneti intézkedés alkalmazása hiányának a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt számszerűsített hatása, ideértve a biztosítástechnikai tartalékok összegére, a szavatolótőke-szükségletre, a minimális tőkeszükségletre, az alapvető szavatolótőkére és azon szavatolótőke-összegekre gyakorolt hatásokat, amelyek figyelembe vehetők a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezésére;

A Biztosító nem alkalmazza a 2009/138/EK irányelv 308c. cikkében említett kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti kiigazítást.

nyilatkozat arról, hogy alkalmazzák-e a 2009/138/EK irányelv 308d. cikkében említett átmeneti levonást, és az átmeneti levonás alkalmazása hiányának a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatások számszerűsítése, ideértve a biztosítástechnikai tartalékok összegére, a szavatolótőke-szükségletre, a minimális tőkeszükségletre, az alapvető szavatolótőkére és azon szavatolótőke-összegekre gyakorolt hatásokat, amelyek figyelembe vehetők a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezésére.

A Biztosító nem alkalmazza a 2009/138/EK irányelv 308d. cikkében említett átmeneti levonást.

a viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységektől eredő megtérülések

A viszontbiztosítási szerződésekből és különleges célú gazdasági egységekből eredő megtérüléseket az alábbi táblázat foglalja össze:

üzletág	viszontbiztosítási megtérülések a partner kiigazítás után (eFt)
Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	37 030
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	81 521
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	4 424
Összesen	122 975

"bármilyen lényeges változás a biztosítástechnikai tartalékok számításában tett vonatkozó feltevésekben az előző jelentési időszakhoz képest."

A törlési valószínűségek, költségfelosztás és a tapasztalati mortalitás tekinthető jelentős változásnak a feltevésekben. A törlési valószínűségek a 2010 után bevezetett befektetési egységekhez kötött életbiztosítások hosszú távú feltételezéseiben módosultak jelentősen. Az életbiztosítások költségfelosztását szintén jelentősebb mértékben módosította a Társaság. A tapasztalati mortalitás csökkent az előző évhez képest.

A feltételezéseken kívül a modellben is történt jelentős változtatás. A szerződés határát nem-élet kiegészítő biztosítások esetében a Társaság lecsökkentette a szerződési feltételeknek megfelelően, azaz csak a következő évfordulóig veszi figyelembe a hozzájuk kapcsolódó pénzáram elemeket.

Ezeket a változásokat a 2016. január 1-jei szolvencia 2 nyitómérleg külső könyvvizsgálati megállapítások indokolták.

D.3 Egyéb kötelezettségek

külön az egyéb kötelezettségek minden egyes lényeges osztályára vonatkozóan az egyéb kötelezettségek értéke, valamint a fizetőképesség céljából végzett értékelésükhöz használt alapok, módszerek és legfontosabb feltevések ismertetése;

(e Ft)	2015.12.31	2016.12.31
Szállítói kötelezettség	129 745	109 108
MNB-vel szembeni kötelezettség	4 367	5 841
Adó jellegű kötelezettségek	53 450	59 741
Letéti díjak	90	90
Osztalékfizetés	99 044	0
Jövedelem elszámolás	0	35 538
Egyéb	2 247	2 216
Összesen:	288 943	212 534

külön az egyéb kötelezettségek minden egyes lényeges osztályára vonatkozóan a vállalkozás által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre használt értékelési alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és az értékelésükre a pénzügyi beszámolóiban használt alapok, módszerek és legfontosabb feltevések közötti bármely lényeges különbség számszerű és szöveges magyarázata

Az egyéb kötelezettségek fenti prezentációja és értékelése megegyezik a pénzügyi beszámolóiban használttal, mely bekerülési értéken történik.

D.4 Alternatív értékelési módszerek

"260. cikkben meghatározott területekről, megfelelően a biztosítóra vagy viszontbiztosítóra vonatkozóan e cikk (1) és (2) bekezdésében lefektetett közzétételi követelményeknek."

Biztosítási kockázat vállalása és tartalékképzés:

A Biztosító biztosítási kockázatot élet-, egészség- és segítségnyújtási (utasbiztosítás) biztosítások esetén vállal, egyéni vagy csoportos formában. A tarifák KSH statisztikák, kártapasztalatok alapján, a versenytársak árainak figyelembevételével készülnek. A tarifák ellenőrzésére a Biztosító havonta végez kárhányad számolást az egyes üzletágakban. A kockázat mérséklésénél fontos szempont, hogy az utas és csoportos biztosítások jellemzően egy évnél rövidebb tartamúak. A haláleseti kockázatoknál figyelembe kell venni, hogy a magyar néphalandóság a világ más országaihoz hasonlóan évek óta javul, ez a tendencia pedig várhatóan folytatódik. A nem-életbiztosítási szerződések, kiegészítő biztosítások egy éves tartamúak, automatikus meghosszabbodással.

Matematikai tartalékot a Biztosító haláleseti és kritikus betegség módozatok esetén képez, mert ezeknél a kockázatoknál az életkortól erősen függ a kockázat. Mivel ugyanazon halandósági tábla alapján számolja a Biztosító a matematikai tartalékokat, amelyek alapján a kárhányadok megfelelőek, ezért a matematikai tartalékok elégtelenségének esélye elhanyagolható, illetve a portfólió növekedésével egyre alacsonyabb.

Eszköz–forrás gazdálkodás

Az eszközallokációs stratégia egyik legfontosabb bemeneti adata a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek lejárat szerkezete. A Biztosító ezért legalább negyedévente elkészíti az eszközök, illetve kötelezettségek lejárat szerinti bontását, az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság megtárgyalja az eredményeket, beavatkozás szükségessége esetén megteszi azt. Az alábbi elvek figyelembe vételével készül az értékelés:

- A kimutatást a matematikai tartalékokra, és az azt fedező eszközökre kell elkészíteni. A Biztosító az átláthatóság biztosítása érdekében a különböző technikai kamattal rendelkező tartalékokra elkülönített tartalékokat képez.
- A lejárat szerkezetet évekre lebontva a VIG csoport módszertanát alkalmazva kell megadni a következő 40 naptári évre, illetve az ezt követő időszakokra összesítve több forgatókönyv szerint.

Befektetési kockázatok kezelése

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

Likviditási kockázat kezelése

A likviditási kockázat kezelése során a Biztosító nem alkalmaz alternatív módszert, a likviditási kockázat (C3) fejezetben leírtak szerint jár el.

Koncentrációs kockázat kezelése

A Biztosító nem alkalmaz alternatív értékelési módszert koncentrációs kockázat kezelésére.

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 a 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 hatékonyra fejleszti.

Viszontbiztosítás és más kockázatcsökkentési technikák:

A Biztosító mérete miatt fontos kockázatcsökkentési technikát jelent a viszontbiztosítás. A Biztosító kockázatonként különböző mértékig vállalja ún. saját megtartásban a kockázatot, efelett viszontbiztosító partnerének adja át a kockázatviselést. Továbbá katasztrófa kockázat (egy eseményből kiugró kárösszeg bekövetkezése) esetén külön viszontbiztosítást köt a Biztosító.

D.5 Egyéb információk

“egy külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt az eszközök és a források fizetőképesség céljából végzett értékelésére vonatkozóan”

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

E. TŐKEKEZELÉS

E.1 Szavatoló tőke

a vállalkozás szavatoló tőkéjével való gazdálkodása érdekében alkalmazott célokra, politikákra és eljárásokra vonatkozó információk, beleértve az üzleti tervezés időhorizontjára és a jelentési időszakban bekövetkezett bármely lényeges változásra vonatkozó információkat;

A vállalkozás szavatolótőke gazdálkodásának mindenkori alapvető célja, a biztonságos – minden helyzetre – kielégítő tőkemegfelelés megtartása, figyelembe véve a VIG csoport által kiadott központi osztalékpolitikát. Az üzleti tervezés mindig a következő három üzleti évet fedli le, a tervezési időszakban rendelkezésre álló információk és elvárások alapján. A jelentési időszakban a szolvencia tőkeszükséglet jelentősen, a rendelkezésre álló tőke nagy mértékben csökkent, melynek eredményeként a 2016. év végén számolt tőkeszükséglet hányados jelentősen növekedett. Ennek ismeretében a 2017-19-es időszakra az üzletvitelből eredő kockázatokra a jogszabályban elvárt tőkekövetelmény rendelkezésre áll.

külön minden egyes szintre vonatkozóan, a jelentési időszak végi és az előző jelentési időszak végi szavatoló tőke szerkezetére, összegére és minőségére vonatkozó információk, ideértve az egyes szintekben a jelentési időszak alatt bekövetkezett jelentős változások elemzését;

A Biztosító mind a jelen jelentési időszak (8.634.195 eFt), mind az előző időszak végén (9.620.577 eFt) kizárólag 1 szintű (korlátlan) besorolású szavatolótőkével rendelkezik. A szavatolótőke csökkenés legjelentősebb kiváltó oka, a számviteli tartalékok és az S2 szerinti legjobb becslés+kockázati tartalékok között különbség 20%-os csökkenése.

a szavatoló tőke figyelembe vehető összege a szavatolótőke-szükséglet fedezésére, szintenként osztályozva;

A Biztosító szavatoló tőkéje 8.634.195 eFt volt az időszak végén, mely teljes egészében 1. szintű (korlátlan) besorolással rendelkezik.

az alapvető szavatolótőke figyelembe vehető összege a minimális tőkeszükséglet fedezésére, szintenként osztályozva

A Biztosító alapvető szavatoló tőkéje 8.634.195 eFt volt az időszak végén, mely teljes egészében 1. szintű (korlátlan) besorolással rendelkezik.

a vállalkozás pénzügyi beszámolóiban szereplő saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó, fizetőképesség céljából történő számítás szerinti többlete közötti lényeges különbségek számszerű és szöveges magyarázata

2016.12.31	eFt
Saját tőke – pénzügyi beszámoló	4.509.442
Értékelési különbözete	-138.812
Halasztott adó	-433.224
Számviteli tartalékok és az S2 szerinti biztosítástechnikai tartalékok (legjobb becslés+kockázati ráhagyás) közti különbség	5.003.238
S2 szerinti eszközök forrásokat meghaladó mértéke	8.940.644

Az értékelési különbözetek tipikusan az eszközök piaci értéken való felértékeléséből, illetve az immateriális jóságok leértékeléséből adódnak.

A halasztott adó kalkuláció az effektív adókulcs használatával, tipikusan az átmeneti eltérésekre kerül kalkulálásra.

minden egyes alapvető szavatolótőke-elemre vonatkozóan, amelyre a 2009/138/EK irányelv 308b. cikkének (9) bekezdésében és 308b. cikkének (10) bekezdésében említett átmeneti rendelkezések vonatkoznak, az elem jellegének és összegének ismertetése

A Biztosító nem rendelkezik olyan alapvető szavatolótőke-elemmel, melyre a fenti átmeneti rendelkezés vonatkozna.

minden egyes kiegészítő szavatolótőke-elemre vonatkozóan az elem ismertetése, a kiegészítő szavatolótőke-elem összege, valamint a kiegészítő szavatolótőke-elem összegének meghatározására szolgáló módszer, ha ilyet elfogadtak, továbbá a 2009/138/EK irányelv 89. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett tételekkel kapcsolatos partner vagy partnercsoport jellege és neve

A Biztosító nem rendelkezik kiegészítő szavatolótőke-elemmel.

a szavatoló tőkéből levont bármely tétel bemutatása és bármely, a szavatoló tőkének a vállalkozáson belüli rendelkezésre állását és átruházhatóságát befolyásoló jelentős korlátozás rövid ismertetése.

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

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

a vállalkozás szavatolótőke-szükségletének és minimális tőkeszükségletének az összegei a jelentési időszak végén, adott esetben egy olyan jelzéssel együtt, hogy a szavatolótőke-szükséglet végleges összegét a felügyeleti hatóság még nem hagyta jóvá;

A Biztosító 2016. év végi minimális tőkeszükséglete: 2 290 000 e Ft (a törvényi minimális összeg) A szolvencia-tőke szükséglete: 4 248 702 e Ft. (Az értékeket a Felügyeleti hatóság még nem hagyta jóvá.)

a vállalkozás szavatolótőke-szükségletének összege kockázati modulonként bontva, ha a vállalkozás a standard formulát alkalmazza, és kockázati kategóriánként, amennyiben a vállalkozás belső modellt alkalmaz;

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

2016.12.31 szolvenciatőke-szükséglet (e Ft)	bruttó	Nettó
Piaci kockázat	1 976 451	1 968 944
Partner-nemteljesítési kockázat	75 977	75 977
Életbiztosítási kockázat	3 051 474	3 036 703
Egészségbiztosítási kockázat	211 967	211 967
Nem-életbiztosítási kockázat	322 332	322 332
Diverzifikáció	-1 459 330	-1 455 034
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat		
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	4 178 870	4 160 889
Működési kockázat	508 014	
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	-17 981	
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	-420 201	
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	4 248 702	
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye		
Szavatolótőke-szükséglet	4 248 702	

információ arról, hogy a vállalkozás alkalmaz-e egyszerűsített számítást, és amennyiben igen, a standard formula mely kockázati moduljaira és részmoduljaira;

A Biztosító a partner kockázat számítása során a törvényben engedélyezett egyszerűsítést alkalmazza.

információ arról, hogy az adott vállalkozás használ-e biztosítós-specifikus paramétereket a 2009/138/EK irányelv 104. cikkének (7) bekezdése szerint, és amennyiben igen, a standard formula mely paramétereire;

A Biztosító nem alkalmaz biztosítós-specifikus paramétereket.

adott esetben nyilatkozat arról, hogy a vállalkozás tagállama élt-e a 2009/138/EK irányelv 51. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésében biztosított lehetőséggel;

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

amennyiben a vállalkozás tagállama nem élt a 2009/138/EK irányelv 51. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésében biztosított lehetőséggel, bármely olyan biztosítós-specifikus paraméterek hatása, amelyeket a vállalkozásnak alkalmaznia kell az említett irányelv 110. cikkével összhangban, továbbá a szavatolótőke-szükségletre alkalmazott bármely többlettőke-követelmény összege, kiegészítve az érintett felügyeleti hatóság erre vonatkozó indokolásáról szóló rövid tájékoztatással;

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

a vállalkozás által a minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatokra vonatkozó információ

A Biztosító a minimális tőkeszükséglet kiszámításához a jogszabályban előírtaknak megfelelően a nettó legjobb becslés, nettó utolsó 12 hónap díjelőírását üzletáganként, nettó teljes kockáztatott tőke értékeket használta fel. A melléklet tartalmazza a részletes számszaki bontást.

a szavatolótőke-szükséglet és a minimális tőkeszükséglet bármely lényeges változása a jelentési időszak folyamán, valamint e változások okai.

A minimális tőkeszükséglet nem változott a jelentési időszak során. A szavatolótőke-szükséglet jelentős mértékben változott az előző időszakhoz képest. A változás okai legnagyobb mértékben technikai, metodológiai módosítások voltak, a külső könyvvizsgáló javaslatai alapján. (Piaci kockázati modulba beszámítódik a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapokban található eszközök, életbiztosítási kockázati modulban a törlési kockázathoz felhasznált feltételezések (hosszú távú törlések) felülvizsgálatra kerültek, egészségbiztosítási kockázati modulon belül a katasztrófa kockázat értékeléséhez a Biztosító felülvizsgálta a fennálló kockázatainak üzletági besorolását.)

E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számtása során

2009/138/EK irányelv 304. cikkében meghatározott lehetőségre vonatkozóan:

“annak jelzése, hogy az adott vállalkozás az említett cikkben meghatározott időtartam alapú részvénytőke kockázati részmodult alkalmazza szavatolótőke-szükségletének kiszámítására a felügyeleti hatóságától kapott jóváhagyást követően”

A Biztosító nem alkalmaz időtartam alapú kockázati részmodult.

az ilyen alkalmazásból eredő tőkeszükséglet összege az időtartam alapú részvénytőke kockázati részmodulra vonatkozóan.

Mivel a Biztosító nem alkalmaz időtartam alapú kockázati részmodult, nincsen ilyen alkalmazásból eredő tőkeszükséglet.

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

“az adott vállalkozás minimális tőkeszükségletének való meg nem felelést illetően: az egyes meg nem felelések időtartama és maximális összege a jelentési időszakban, magyarázat ezek okára és következményeire, a 2009/138/EK irányelv 51. cikke (1) bekezdése e) pontjának v. alpontjában foglalt rendelkezések szerint megtett bármely helyreállítási intézkedések, továbbá magyarázat e helyreállítási intézkedések hatásaira vonatkozóan;”

A Biztosítónál nem történt meg nem felelés.

“amennyiben a vállalkozás minimális tőkeszükségletének való meg nem felelést ezt követően nem szüntették meg: a meg nem felelés összege a jelentés napján;”

A Biztosítónál nem történt meg nem felelés.

“a vállalkozás szavatolótőke-szükségletének való jelentési időszakbeli bármely jelentős meg nem felelést illetően: az egyes jelentős meg nem felelések időtartama és maximális összege, továbbá az ezek okára és következményeire, valamint a 2009/138/EK irányelv

51. cikke (1) bekezdése e) pontjának v. alpontjában foglalt rendelkezések szerint megtett bármely helyreállítási intézkedésekre vonatkozó magyarázaton túlmenően, magyarázat e helyreállítási intézkedések hatásaira vonatkozóan is;”

A jelentési időszak során a Biztosítónál nem történt szavatolótőke-szükséglet jelentős meg nem felelés.

“amennyiben a vállalkozás szavatolótőke-szükségletének való jelentős meg nem felelést ezt követően nem szüntették meg: a meg nem felelés összege a jelentés napján”

A jelentési időszak során a Biztosítónál nem történt szavatolótőke-szükséglet jelentős meg nem felelés.

“A fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés egy külön szakaszban tartalmaz minden egyéb lényeges információt a biztosító vagy viszontbiztosító tőkekezelésére vonatkozóan.”

A Biztosítónál nem áll fent egyéb lényeges információ a tőkekezelésre vonatkozóan.

E.6 Egyéb információk

“Amennyiben a biztosító vagy viszontbiztosító a 2009/138/EK irányelv 54. cikkének (2) bekezdésével összhangban fizető-képességével és pénzügyi helyzetével kapcsolatban bármi olyan információt vagy magyarázatot tesz közzé, amelyek közzététele nem jogi kötelezettség, a biztosító vagy viszontbiztosító biztosítja a kiegészítő információk összhangját a felügyeleti hatóságoknak az említett irányelv 35. cikke szerint nyújtott tájékoztatással.”

A biztosító nem jogi kötelezettség alá eső információt nem tesz közzé.

MELLÉKLET

A Biztosító a mellékletben teszi közzé a jogszabály szerint kötelezően közzéteendő számszaki adatszolgáltatását.

I. MELLÉKLET (adott ezer)

S.02.01.02

Mérleg

Eszközök

Immateriális javak

Halasztott adókövetelések

Nyugdíjzolgáltatások többlete

Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)

Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)

Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is

Részcégek

Részcégek – tőzsdén jegyzett részcégek

Részcégek – tőzsdén nem jegyzett részcégek

Kötvények

Államkötvények

Vállalati kötvények

Strukturált értékpapírok

Biztosítékkal fedezett értékpapírok

Kollektív befektetési vállalkozások

Származtatott termékek

Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével

Egyéb befektetések

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

Hitelek és jelzáloghitelek

Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek

Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek

Egyéb hitelek és jelzáloghitelek

Viszontbiztosítási szerződésekben megteremtett összegek, melyből:

Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás

Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével

Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás

Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével

Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések

Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések

Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések

Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések

Viszontbiztosítási követelések

Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

Saját részcégek (közvetlenül birtokolt)

Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek

Készpénz és készpénz-egyenértékesek

Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök

Eszközök összesen

	Szolvencia II. szerinti érték
	C0010
R0030	
R0040	30 707
R0050	0
R0060	82 958
R0070	9 130 487
R0080	
R0090	59 000
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	8 553 558
R0140	7 369 331
R0150	1 184 228
R0160	
R0170	
R0180	507 915
R0190	10 014
R0200	
R0210	
R0220	45 645 387
R0230	1 218
R0240	
R0250	1 218
R0260	
R0270	122 975
R0280	85 945
R0290	4 424
R0300	81 521
R0310	37 030
R0320	
R0330	37 030
R0340	
R0350	
R0360	243 182
R0370	18 862
R0380	187 971
R0390	
R0400	
R0410	183 280
R0420	51 308
R0500	55 698 337

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.02.01.02
Mérleg
Kötelezettségek

Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések

Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)

Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Függő kötelezettségek

Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

Halasztott adókötelezettség

Származtatott termékek

Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek

A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek

Biztosítási és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek

Viszontbiztosítási kötelezettségek

Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

Alárendelt kötelezettségek

Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek

Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek

Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

Kötelezettségek összesen
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete

	Szolvencia II. szerinti érték
	C0010
R0510	501 515
R0520	155 482
R0530	
R0540	153 343
R0550	2 140
R0560	346 033
R0570	
R0580	342 200
R0590	3 833
R0600	3 734 608
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	3 734 608
R0660	
R0670	3 581 018
R0680	153 591
R0690	40 156 000
R0700	
R0710	37 986 733
R0720	2 169 267
R0740	
R0750	1 133 339
R0760	
R0770	
R0780	468 947
R0790	
R0800	
R0810	
R0820	241 012
R0830	89 380
R0840	197 460
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	235 431
R0900	46 757 693
R1000	8 940 644

		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelembiztosítá s	Üzemi balesetbiztosítá s	Gépjármű- felelősségbiztosítá s	Egyéb gépjármű- biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyon kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítá s	Hitel- és kezeségvállalás i biztosítás
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Díjelőírás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110	483 204	340 282							
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120									
Bruttó – Aktív nem arányos	R0130									
Viszontbiztosítók részesedése	R0140		283 880							
Nettó	R0200	483 204	56 402							
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	486 378	336 731							
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220									
Bruttó – Aktív nem arányos	R0230									
Viszontbiztosítók részesedése	R0240		311 578							
Nettó	R0300	486 378	25 153							
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	255 524	309 456							
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320									
Bruttó – Aktív nem arányos	R0330									
Viszontbiztosítók részesedése	R0340		94 452							
Nettó	R0400	255 524	215 004							
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410	2 722	30 769							
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420									
Bruttó – Aktív nem arányos	R0430									
Viszontbiztosítók részesedése	R0440									
Nettó	R0500	2 722	30 769							
Felmerült költségek	R0550	173 316	-16 013							
Egyéb költségek	R1200									
Összes költség	R1300									

I. MELLÉKLET (adott ezer)
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	Vagyongbiztosítás	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110		1 115 107						1 938 593
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120								
Bruttó – Aktív nem arányos	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140		34 086						317 966
Nettó	R0200		1 081 021						1 620 628
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210		1 109 321						1 932 430
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220								
Bruttó – Aktív nem arányos	R0230								
Viszontbiztosítók részesedése	R0240		34 086						345 664
Nettó	R0300		1 075 235						1 586 766
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310		332 421						897 401
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320								
Bruttó – Aktív nem arányos	R0330								
Viszontbiztosítók részesedése	R0340		4 425						98 876
Nettó	R0400		327 997						798 525
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410		-1 210						32 281
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420								
Bruttó – Aktív nem arányos	R0430								
Viszontbiztosítók részesedése	R0440								
Nettó	R0500		-1 210						32 281
Felmerült költségek	R0550		499 568						656 871
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								656 871

I. MELLÉKLET (adott ezer)
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 szerződésekben eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Nem-életbiztosítási szerződésekben 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		560 049	12 588 479	176 852					13 325 381
Viszontbiztosítók részesedése	R1420		7 411	18 898	49 397					75 706
Nettó	R1500		552 638	12 569 581	127 456					13 249 675
Megszolgált díjak										
Bruttó	R1510		555 538	12 588 642	160 741					13 304 921
Viszontbiztosítók részesedése	R1520		7 411	18 898	49 397					75 706
Nettó	R1600		548 127	12 569 744	111 344					13 229 215
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610		487 974	7 588 743	141 748					8 218 465
Viszontbiztosítók részesedése	R1620		747	13 461	118 182					132 390
Nettó	R1700		487 227	7 575 282	23 566					8 086 075
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710		15 764	1 650 046	7 881					1 673 691
Viszontbiztosítók részesedése	R1720									
Nettó	R1800		15 764	1 650 046	7 881					1 673 691
Felmerült költségek	R1900		242 676	3 191 821	106 896					3 541 393
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									3 541 393

I. MELLÉKLET (adott ezer)

S.05.02.01

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országoként

		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőírás összege alapján) – nem-életbiztosítási kötelezettségek						Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország összesen
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010								
			C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140								
Nettó	R0200								
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Viszontbiztosítók részesedése	R0240								
Nettó	R0300								
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Viszontbiztosítók részesedése	R0340								
Nettó	R0400								
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430								
Viszontbiztosítók részesedése	R0440								
Nettó	R0500								
Felmerült költségek	R0550								
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országoként

		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőírás összege alapján) – életbiztosítási kötelezettségek						Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország összesen
			C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400								
			C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Díjelőírás									
Bruttó	R1410								
Viszontbiztosítók részesedése	R1420								
Nettó	R1500								
Megszolgált díjak									
Bruttó	R1510								
Viszontbiztosítók részesedése	R1520								
Nettó	R1600								
Kárráfordítás									
Bruttó	R1610								
Viszontbiztosítók részesedése	R1620								
Nettó	R1700								
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat									
Bruttó	R1710								
Viszontbiztosítók részesedése	R1720								
Nettó	R1800								
Felmerült költségek	R1900								
Egyéb költségek	R2500								
Összes költség	R2600								

I. MELLÉKLET (adott ezer)

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 (Életbiztosítás i szerződések az egészség-biztosítási szerződések kivételével, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekkel együtt)	
			Opciót és garanciát nem tartalmazó	Opciót vagy garanciát tartalmazó	Opciót és garanciát nem tartalmazó	Opciót vagy garanciát tartalmazó					
		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 megérülések 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	3 581 018			37 986 733						41 567 751
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek	R0080	37 030			0						37 030
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való	R0090	3 543 987			37 986 733						41 530 720
Kockázati ráhagyás	R0100	153 591	2 169 267								2 322 858
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra											
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110										
Legjobb becslés	R0120										
Kockázati ráhagyás	R0130										
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200	3 734 608	40 156 000								43 890 608

I. MELLÉKLET (adott ezer)

S.12.01.02

Életbiztosítási és egészségbiztosítási

		Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség-viszontbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás)
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megrterüések 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						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megrterüések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080						
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megrterüések összege	R0090						
Kockázati ráhagyás	R0100						
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra							
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110						
Legjobb becslés	R0120						
Kockázati ráhagyás	R0130						
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200						

I. MELLÉKLET (adott ezer)

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	R0010		0	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0050		0	0	0	0	0	0	0	0
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok										
Legjobb becslés										
Díjtartalékok										
Bruttó	R0060	13 000	54 944	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140		27 691	0	0	0	0	0	0	0
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	13 000	27 253	0	0	0	0	0	0	0
Függőkar-tartalék										
Bruttó	R0160	25 977	248 279	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240		53 830	0	0	0	0	0	0	0
Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	25 977	194 449	0	0	0	0	0	0	0
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	38 977	303 223	0	0	0	0	0	0	0
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	38 977	221 702	0	0	0	0	0	0	0
Kockázati ráhagyás	R0280	672	3 161	0	0	0	0	0	0	0
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai	R0290									
Legjobb becslés	R0300									
Kockázati ráhagyás	R0310									

I. MELLÉKLET (adott ezer)

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	39 649	306 384	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330		81 521	0	0	0	0	0	0	0
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megérülések összesen	R0340	39 649	224 863	0	0	0	0	0	0	0

I. MELLÉKLET (adott ezer)
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 vagy on- viszontbiztosítás	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Egy összegben meghatározott	R0010		0	0					0
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		0	0					0
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok									
Legjobb becslés									
Díjtartalékok									
Bruttó	R0060		42 045	0					109 988
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140			0					27 691
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150		42 045	0					82 297
Függőkar-tartalék									
Bruttó	R0160		111 298	0					385 554
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240		4 424	0					58 254
Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250		106 874	0					327 300
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260		153 343	0					495 542
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270		148 919	0					409 598
Kockázati ráhagyás	R0280		2 140	0					5 973
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra									
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai	R0290								
Legjobb becslés	R0300								
Kockázati ráhagyás	R0310								

I. MELLÉKLET (adott ezer)
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 vagy on- viszontbiztosítás	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Biztosítástechnikai tartalékok összesen									
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0320		155 482	0					501 515
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330		4 424	0					85 945
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340		151 059	0					415 570

I. MELLÉKLET (adott ezer)

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Kárbekövetkezés éve / kockázatvállalás éve	Z0010	Accident year
---	-------	------------------

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(abszolút összeg)

Korábbi évek	Év	Kifutási év										Tárgyév	Évek összesítve (kumulatív)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100		
	R0100											C0170	C0180
N-9	R0160	136 259	26 763	2 690	22	143						R0100	0
N-8	R0170	160 711	67 942	3 647	897		20					R0160	165 877
N-7	R0180	143 483	27 567	2 106								R0170	233 216
N-6	R0190	118 457	37 890	219	24	156						R0180	173 156
N-5	R0200	106 663	43 646	63	34	93						R0190	156 746
N-4	R0210	99 162	22 743	125	25							R0200	150 499
N-3	R0220	121 034	28 329	3 475	204							R0210	122 054
N-2	R0230	139 891	20 696	2 031								R0220	153 043
N-1	R0240	176 936	23 253									R0230	162 618
N	R0250	229 111										R0240	200 189
												R0250	229 111
	Összesen											R0260	1 746 509

I. MELLÉKLET (adott ezer)

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Függőkar-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése

(abszolút összeg)

		(összetűt összege)													
		Kifutási év													
Év		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			
Korábbi évek	R0100												0	R0100	0
N-9	R0160	37 036	3 720	88										R0160	
N-8	R0170	35 854	8 646	84										R0170	
N-7	R0180	52 224	11 955	66	10	900								R0180	
N-6	R0190	34 716	1 431	535	292									R0190	
N-5	R0200	31 078	570	29	5									R0200	
N-4	R0210	19 211	427	292	18									R0210	18
N-3	R0220	31 006	8 196	69										R0220	56
N-2	R0230	26 475	437	118										R0230	118
N-1	R0240	31 568	4 317											R0240	4 317
N	R0250	85 656												R0250	85 656
													Összesen	R0260	90 165

I. MELLÉKLET (adott ezer)

S.22.01.21

A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával I kapott összeg	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnik ai tartalékokra gyakorolt hatása	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010					
Alapvető szavatoló tőke	R0020					
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050					
Szavatolótőke-szükséglet	R0090					
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100					
Minimális tőkeszükséglet	R0110					

I. MELLÉKLET (adott ezer)
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	8 634 195	8 634 195			
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	8 634 195	8 634 195			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	8 634 195	8 634 195	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	8 634 195	8 634 195	0	0	
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	4 248 702				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	2 290 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	203,22%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	377,04%				

		C0060	
Átértékelési tartalék			
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	8 940 644	
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710		
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	306 448	
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	23 481 651	
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740		
Átértékelési tartalék	R0760	-14 847 455	
Várható nyereség			
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	3 605 602	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	3 605 602	

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.25.01.21
Szavatolótóke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

		Bruttó szavatolótóke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0100
Piaci kockázat	R0010	1 976 451		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	75 977		
Életbiztosítási kockázat	R0030	3 051 474		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	211 967		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	322 332		
Diverzifikáció	R0060	-1 459 330		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatolótóke-szükséglet	R0100	4 178 870		

A szavatolótóke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	508 014
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	-17 981
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	-420 201
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótóke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	4 248 702
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótóke-szükséglet	R0220	4 248 702
A szavatolótóke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	0
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótóke-szükséglet összesen	R0410	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótóke-szükséglet összesen	R0420	0
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótóke-szükséglet összesen	R0430	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótóke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	0

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.25.02.21
Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modellt alkalmazó biztosítók esetén

Az összetevő egyedi azonosító száma	Az összetevők leírása	A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása	Modellezett összeg	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
C0010	C0020	C0030	C0070	C0080	C0090

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Nem diverzifikált összetevők összesen	R0110	
Diverzifikáció	R0060	
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett ügyletek	R0160	
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
A biztosítástechnikai tartalékok összesített veszteségnyelő képességének összege / becsült összege	R0300	
A halasztott adók összesített veszteségnyelő képességének összege / becsült összege	R0310	
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen (a 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett ügyletekhez kapcsolódó szavatolótőke-szükséglet kivételével (átmeneti intézkedés))	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.28.01.01

Minimális tőkeszükséglet – A csak életbiztosítási vagy csak nem-életbiztosítási tevékenységet végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan

		C0010		
MCR(NL) Result	R0010		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)
			C0020	C0030
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0020			
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030			
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040			
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050			
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060			
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070			
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080			
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090			
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100			
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110			
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120			
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130			
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140			
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150			
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160			
Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás	R0170			

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.28.01.01

Minimális tőkeszükséglet – A csak életbiztosítási vagy csak nem-életbiztosítási tevékenységet végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan

		C0040		
MCR(L) Result	R0200		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)
			C0050	C0060
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210			
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220			
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			
Teljes kockáztatott tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összességében	R0250			

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0070
Lineáris MCR	R0300	
SCR	R0310	
MCR felső korlátja	R0320	
MCR alsó korlátja	R0330	
Kombinált MCR	R0340	
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	
		C0070
Minimális tőkeszükséglet	R0400	

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.28.02.01
Minimális tőkekövetelmény – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

		Nem-életbiztosítási tevékenység	Élet-biztosítási tevékenység		
		MCR(NL,NL) Result C0010	MCR(NL,L) Result C0020		
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	177 965			

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	38 977	483 204
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	221 702	56 402
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	0	
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	0	
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	0	
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	0	
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	0	
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100	0	
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110		
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	148 919	1 081 021
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130	0	
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140		
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150		
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160		
Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás	R0170		

I. MELLÉKLET (adott ezer)
S.28.02.01
Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

		Nem-életbiztosítási tevékenységek	Életbiztosítási tevékenységek	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockázatotott tőke (viszontbiztosítási/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockázatotott tőke (viszontbiztosítási/ különleges célú gazdasági egység nélkül)
		MCR(L,NL) Result	MCR(L,L) Result				
		C0070	C0080				
Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0200		426 551				
				C0090	C0100	C0110	C0120
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210					3 421 612	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkréionális	R0220					122 376	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230					37 986 733	
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség- viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240						
Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összességében	R0250						57 724 889

I. MELLÉKLET (adott ezer)
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	604 516
SCR	R0310	4 248 702
MCR felső korlátja	R0320	1 911 916
MCR alsó korlátja	R0330	1 062 175
Kombinált MCR	R0340	1 062 175
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	2 290 000
		C0130
Minimális tőkeszükséglet	R0400	2 290 000

Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása		Nem-életbiztosítási tevékenységek	Életbiztosítási tevékenységek
		C0140	C0150
Elvi lineáris MCR	R0500	177 965	426 551
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	1 250 789	2 997 913
Elvi MCR felső korlátja	R0520	562 855	1 349 061
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	312 697	749 478
Elvi kombinált MCR	R0540	312 697	749 478
Az elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 145 000	1 145 000
Elvi MCR	R0560	1 145 000	1 145 000