



EIOPA-17-403_rev

20. marca 2018

5. júla 2018

Vysvetľujúce poznámky EIOPA ku vzorom na vykazovanie informácií

Vzory Variačnej analýzy

- 1.1. Orgán EIOPA dostal v posledných mesiacoch niekoľko otázok týkajúcich sa vykazovania vzorov Variačnej analýzy (S.29.01 až S.29.04). Prijaté otázky sa týkali väčšiny vzorov, pričom boli zamerané na to, ako sa v mnohých oblastiach majú tieto vzory interpretovať. Orgán EIOPA sa preto rozhodol zodpovedať tieto prijaté otázky štruktúrovanejším spôsobom a poskytnúť vysvetlenia k dotknutým vzorom.
- 1.2. Cieľom týchto vysvetľujúcich poznámok je prostredníctvom otázok a odpovedí k regulačnému procesu orgánu EIOPA poskytnúť vysvetlenia a zoznam otázok a odpovedí ku vyplňaniu vzorov na vykazovanie kvantitatívnych informácií S.29.01 až S.29.04 (ako sa vymedzuje vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2015/2450 z 2. decembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vzory na predkladanie informácií orgánom dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES).
- 1.3. Orgán EIOPA tak ako pri všetkých ostatných otázkach a odpovediach očakáva, že poisťovne a zaistovne využijú vysvetlenia a ďalšie objasnenia pokynov na vykazovanie vykonávacích technických predpisov, ktoré sú zahrnuté v tomto dokumente, pri predkladaní vykazovaných vzorov týkajúcich sa údajov predkladaných na konci roka 2017. Uznáva sa však, že vzory vyvolali veľa otázok a pochybností, a preto sa tesne pred dátumom predloženia zverejňujú aj tieto vysvetľujúce poznámky, a teda sa očakáva prístup najvyššieho úsilia.

- 1.4. Vysvetľujúce poznámky majú túto štruktúru:
- a) vysvetľujúce poznámky a zoznam otázok a odpovedí k jednotlivým vzorom,
 - b) niekoľko príkladov v prílohe 1 týkajúcich sa neživotného poistenia a index-linked a unit-linked poistenia.
- 1.5. Potrebné úpravy/zmeny pokynov ku vzorom¹ sa navrhnu v úprave k návrhu vykonávacích technických predpisov v roku 2018, ktoré má schváliť rada orgánov dohľadu EIOPA v júli 2018.
- 1.6. Cieľom týchto vzorov je pomocou ekonomickej metriky vysvetliť, prečo a ako sa situácia daného podniku počas roka vyvíjala. Keďže to znamená dva celé roky uplatňovania smernice Solventnosť II, tieto vzory je prvýkrát povinné vykázať až k referenčnému obdobiu, ktorým je koniec roka 2017, kde sa uvedie analýza zmien vlastných zdrojov medzi koncom roka 2016 a koncom roka 2017.
- 1.7. Variačná analýza zahŕňa štyri vzory, ktoré sa zaoberajú rôznymi vstupmi zmeny prebytku aktív nad záväzkami (vlastné zdroje, investície a technické rezervy). Na posúdenie zmeny prebytku aktív nad záväzkami z jedného roka do druhého by sa mali tieto štyri vzory posúdiť ako celok.

Všeobecné otázky a odpovede

Otázka a odpoveď 1479:

Existuje aktualizovaná metodika výkazu S.29.04, ktorá odráža zmeny uvedené v prílohe 2 k Variačnej analýze vydanej 29. júna 2017?

Najmä, môžete potvrdiť, čo by sme mali aplikovať v bunke C0020/R0040 v S.29.04? Používa sa Variačná analýza, alebo metodika k výkazu, ktorá bola vydaná predtým v nariadení?

Odpoveď:

Tak ako pri všetkých ostatných otázkach a odpovediach orgán EIOPA očakáva, že poisťovne a zaistovne využijú vysvetlenia a ďalšie objasnenia pokynov na vykazovanie vykonávacích technických predpisov, ktoré sú zahrnuté v týchto „Vysvetľujúcich poznámkach EIOPA ku vzorom na vykazovanie informácií – vzory Variačnej analýzy“ uvedené pri vypracúvaní vykazovaných vzorov týkajúcich sa údajov predkladaných na konci roka 2017. Treba však uznať, že vzory vyvolali veľa otázok a pochybností a že toto objasnenie sa zverejňuje tesne pred dátumom predloženia, a preto sa očakáva prístup najvyššieho úsilia.

¹ Prijatým prístupom sa majú zaviesť len nevyhnutne potrebné zmeny. Ak pokyny vo vykazovaní vykonávacích technických predpisov neboli v rozpore so závermi a usmerneniami týchto vysvetľujúcich poznámok, nebudú sa meniť a treba ich čítať v spojení s týmto dokumentom.

S.29.01 – Prebytok aktív nad záväzkami

- 1.8. Vo vzore na vykazovanie kvantitatívnych informácií S.29.01 je zhrnutá zmena vlastných zdrojov, tak, ako sú vykázané vo vzoroch vlastných zdrojov (S.23). Následne sa zameriava na vysvetlenie zmien, ktoré nie sú „zrozumiteľné samy osebe“:

	Year N	Year N-1	Variation	
	C0010	C0020	C0030	
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35				
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010			Summary of basic own funds, with data from S.23
Share premium account related to ordinary share capital	R0020			
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030			
Subordinated mutual member accounts	R0040			
Surplus funds	R0050			
Preference shares	R0060			
Share premium account related to preference shares	R0070			
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A	
Subordinated liabilities	R0090			
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100			
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110			
Variation of total BOF items before adjustments	R0120			

- 1.9. Toto sa vykonáva zameraním sa na bunku „A“ –Rezerva z precenenia pred odpočítaním účastí – podľa povahy položiek, s výnimkou položiek, ktoré sú zrozumiteľné samy osebe, s cieľom izolovať prebytok aktív nad záväzkami, čo sa má vysvetliť prostredníctvom tohto vzoru:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130				B	Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory
Own shares	R0140					
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150					
Other basic own fund items	R0160					
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170					
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180				A	

- 1.10. Bunka „A“ zodpovedá prebytku aktív nad záväzkami mínus vlastné akcie, predpokladané dividendy, ostatné položky základných vlastných zdrojov a položky obmedzených vlastných zdrojov.
- 1.11. Na dodržanie tohto prístupu by sa bunky S.29.01.R0140 až R0170 mali vykazovať ako kladné sumy, ak sa majú na výpočet rezervy z precenenia odpočítať od prebytku aktív nad záväzkami.
- 1.12. Napokon sa vykoná analýza bunky „B“ – Zmena prebytku aktív nad záväzkami – podľa pôvodu:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities

Variations due to investments and financial liabilities
 Variations due to technical provisions
 Variations in capital basic own fund items and other items approved
 Variation in Deferred Tax position
 Income Tax of the reporting period
 Dividend distribution
 Other variations in Excess of Assets over Liabilities

R0190			S.29.02
R0200			S.29.03
R0210			
R0220			
R0230			
R0240			
R0250			

Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.

- 1.13. Súčet týchto riadkov zodpovedá „B“. Aby bol dodržaný tento prístup, sumy by sa mali vykazovať buď kladné alebo záporné, podľa ich príspevku k zmene prebytku aktív nad záväzkami. Sumy by sa mali vykazovať ako kladné, ak zmenu prebytku aktív nad záväzkami zvyšujú, a ako záporné, ak zmenu prebytku aktív nad záväzkami znižujú. V S.29.01.R0200 je napríklad pokles technických rezerv vykázaný ako kladná suma, pretože kladne prispieva k prebytku aktív nad záväzkami (pozri Validačnú kontrolu BV144).
- 1.14. Zámerom tejto časti vzoru nie je vyžadovať podrobný záznam o všetkých zmenách. Podniky môžu na odvodenie týchto súm používať približné hodnoty. Jedným spôsobom, ako posúdiť tieto sumy, môže byť začať vyplňaním S.29.02 a S.29.03 (s cieľom dospieť k sumám, ktoré sa majú vykázať v S.29.01.R0190 a R0200), pokiaľ sú podniky schopné vysvetliť sumy vykázané v S.29.01.R0250, ak je to podstatné.
- 1.15. Treba vziať na vedomie, že S.29.01.R0190 by malo byť rovnaké ako suma S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 mínus S.29.02.R0050 a S.29.01.R0200 by malo byť rovnaké ako v S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. Suma vykázaná v S.29.01.R0190 – Zmeny v dôsledku investícií a finančných záväzkov – sa ďalej vysvetlí pri vzore S.29.02. Táto suma by mala zodpovedať sume S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 mínus S.29.02.R0050. Pri vyplňaní tejto bunky je dôležité pochopiť rozsah „Investícií“ a „Finančných záväzkov“.
- 1.17. Na účely tohto vzoru „Investície“ obsahujú tieto položky z S.02.01. (Súvaha): R0070 „Investície (iné ako aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia)“, R0220 („Aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia“), R0230 („Úvery a hypotéky“), R0350 („Vklady pri aktívnom zaistení“), R0410 („Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty“) a R0790 („Deriváty“ v Záväzkoch). Treba mať na pamäti, že vlastné akcie sa nepovažujú za „Investície“ (pozri odsek 1.19).
- 1.18. Táto zmena „Investícií“ nie je „čistou zmenou“, keďže by mala zachytávať iba zmenu vedúcu k vplyvu na prebytok aktív nad záväzkami, t. j. nemala by zachytávať žiadne obstarania (uskutočnené napríklad po prijatí poistnom) ani predaj (napríklad na vyplatenie pohľadávok alebo na preinvestovanie), ale jednoducho zmeny v dôsledku ocenenia vrátane nákladov/výnosov (ako S.29.01.R0190 musí zachytiť všetky sumy vykázané v S.29.02). Keď sú napríklad dlhopisy splatené, môže to mať vplyv na

„Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty“, ale nemá to vplyv na prebytok aktív nad záväzkami.

- 1.19. Na účely tohto vzoru „Finančné záväzky“ obsahujú tieto položky z S.02.01. (Súvaha): R0800 („Dlhy voči úverovým inštitúciám“), R0810 („Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám“) a R0850 („Podriadené záväzky“).
- 1.20. V S.29.01.R0200 by sa mala zohľadniť aj suma technických rezerv – index-linked a unit-linked. V týchto vzoroch sa nepredpokladá dokonalá neutralizácia aktív a záväzkov súvisiacich s index-linked a unit-linked poistením. Pozri aj pripomienky k S.29.03.R0300.
- 1.21. Suma vykázaná v S.29.01.R0200 je po odpočítaní zaistenia (pozri Validačnú kontrolu BV508).
- 1.22. Suma vykázaná v S.29.01.R0210 – Zmeny v kapitálových položkách základných vlastných zdrojov a iných schválených položkách– zahŕňa len „čisté“ kapitálové položky, čo znamená, že nezahŕňa rezervu z precenenia, podriadené záväzky a čisté odložené daňové pohľadávky, ale zahŕňa vlastné akcie a prebytočné zdroje:
 - a) suma vlastných akcií je zahrnutá v S.29.01.R0210 a vylúčená v S.29.01.R0190;
 - b) výška prebytočných zdrojov je zahrnutá v S.29.01.R0210 a keďže výška/výpočet prebytočných zdrojov môže mať rôzne zdroje, ako je ocenenie aktív a technických rezerv pomocou ocenenia podľa smernice Solventnosť II, ocenenie aktív a technických rezerv podľa štatutárnej účtovnej závierky alebo projekcie špecifických peňažných tokov, príslušné úpravy by sa v prípade potreby mali vykonať v S.29.01.R0250 s cieľom predísť dvojitému započítaniu.
- 1.23. S.29.01.R0220 – „Zmena pozície Odložená daň“ a S.29.01.R0230 – „Daň z príjmu v období vykazovania“ by sa mali určiť podľa pokynov vo vykonávacích technických predpisoch.
- 1.24. V S.29.01.R0240 („Rozdelenie dividend“) by sa rozdelenie ziskov malo vykázať podľa pokynov vo vykonávacích technických predpisoch vrátane každého prevodu zisku na materskú spoločnosť.
- 1.25. Treba vziať na vedomie, že posledný riadok S.29.01.R0250 „Iné zmeny“ by mal odrážať zmeny prinajmenšom týchto položiek:
 - Úprava potrebná na odstránenie dvojitého započítania z vykazovania prebytočných zdrojov;
 - Zmena sumy aktív iných ako investície, ako sa vymedzuje vyššie, a iných záväzkov, ako napríklad „nehnutelnosti, stroje a zariadenia držané na

- vlastné použitie" a „pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia“, ako aj „záväzky zo zaistenia“;
- Technické toky iné ako „poistné“, „poistné plnenia po odpočítaní regresov“ a „náklady (okrem investičných výdavkov)“, ktoré sa nevykazujú v S.29.03.R0310 až R0350.

1.26. Suma vykázaná v S.29.01.R0250 by mala zodpovedať sume potrebnej na zosúladienie súm vykázaných v R0190 až R0240 so sumou získanou ako rozdiel medzi prebytkom aktív nad záväzkami na konci obdobia a prebytkom aktív nad záväzkami na začiatku obdobia (R0130) (pozri Validačnú kontrolu BV144).

1.27. Tieto dve časti vzoru predstavujú dve analýzy prebytku aktív nad záväzkami, jednu podľa „povahy“ a jednu podľa „pôvodu“, čo vysvetľuje, prečo sa prvky uvádzajú viac než raz:

Analysis by "Nature"	Analysis by "Origin"
	+ Variations due to investments and financial liabilities
	+ Variations due to technical provisions
Own shares	+ Variations in capital basic own fund items and other items approved
Forseeable dividends, distributions and charges	+ Variation in Deferred Tax position
Other basic own fund items	+ Income Tax of the reporting period
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+ Dividend distribution
Reconciliation Reserve	+ Other variations in Excess of Assets over Liabilities
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	

Otázky k S.29.01 – Prebytok aktív nad záväzkami²

Otázka a odpoveď 524:

Zdá sa, že bunka S.29.01.R0180 je súčtom R0130 až R0170. Ale nemalo by to súhlasiť s R0080? Ak áno, potom je to samo osebe mäťúce, pretože sa zdá, že táto časť (R0130 – R0180) má byť o zmene rezervy z precenenia, ale R0130 je zmena prebytku aktív nad záväzkami. Je to výsledkom oboch, aj zisku a straty podľa štatutárnej účtovnej závierky (prebytočné zdroje), ako aj rezervy z precenenia. Je R0250 samostatnou položkou alebo ide o medzisúčet?

Odpoveď:

Zmena rezervy z precenenia (S.29.01.R0180) zodpovedá hodnote vykázanéj v R0130 mínus suma R0140 až R0170. Hodnota vykázaná v R0180 je rovnaká ako v R0080/C0030. Toto sa v skutočnosti identifikuje ako „zhodné údajové vstupy“ vo Validačných kontrolách („EIOPA_Solvency II_Validations“) implmetovaných v EIOPA taxonómii pre vykazovanie. To znamená, že pri vykazovaní v XBRL sa táto suma vykazuje len raz. Prebytok aktív nad záväzkami vykázaný v R0130 je

² Len otázky prijaté cez nástroj orgánu EIOPA majú číslo. Ostatné otázky a odpovede boli prijaté počas konzultačného procesu o tomto dokumente.

prebytok aktív nad záväzkami podľa smernice Solventnosť II, a nie výsledkom zo štatutárnej účtovnej závierky.

Bunka S.29.01.R0250 je samostatná položka a má sa v nej vykázať každá zostávajúca zmena v prebytku aktív nad záväzkami, ktorá sa nezachytí v rámci R0190 až R0240 alebo v prípade prebytočných zdrojov, aby sa predišlo dvojitému započítaniu v rámci vzoru.

Otázka:

Mala by sa zmena prebytočných zdrojov zahrnúť do R0210 (ako sa uvádza v pokynoch), ak je táto zmena zachytená už ako súčasť iných kategórií zmien (t. j. v rámci buniek R0190, R0200 atď.) v časti „Zmena zložiek rezervy z precenenia – položky vykázané vo „vlastných zdrojoch““?

Má začlenenie zmeny prebytočných zdrojov v R0210 za následok dvojité započítanie zmeny týkajúcej sa prebytočných zdrojov?

Pokyny k R0210: „Táto suma vysvetľuje časť zmeny prebytku aktív nad záväzkami v dôsledku pohybov v „čistých“ kapitálových položkách, ako je kapitál v kmeňových akciách (bez odpočítania vlastných akcií), prioritné akcie, prebytočné zdroje.

Odpoveď:

Suma prebytočných zdrojov sa má začleniť v S.29.01.R0210, ako sa uvádza v pokynoch. Keďže výška prebytočných zdrojov môže mať rôzne zdroje, ako je ocenenie aktív a technických rezerv pomocou ocenenia podľa smernice Solventnosť II, ocenenie aktív a technických rezerv pomocou účtovných závierok alebo projekcie špecifických peňažných tokov, príslušné úpravy by sa v prípade potreby mali vykonať v S.29.01.R0250 s cieľom predísť dvojitému započítaniu.

Otázka:

Riadok C0030/R0140 predstavuje pohyby v rámci vlastných akcií, zatiaľ čo tieto zahŕňa aj S.29.01.C0030/R0190. Nejde o dvojité započítanie?

Odpoveď:

Posledné dve tabuľky vzorov analyzujú prebytok aktív nad záväzkami podľa ich „povahy“ a „pôvodu“. Zmena hodnoty vlastných akcií sa uvádza v R0140 v analýze „podľa povahy“ (druhá tabuľka, R0130 až R0180). V tretej tabuľke (analýza „podľa pôvodu“) sú sumy vlastných akcií vykazované v R0210, ale nie v R0190. Tieto dve tabuľky sú nezávislé, a preto sa dvojité započítanie neuplatňuje.

Otázka:

Vzor neobsahuje „zmenu v rozsahu“?

Odpoveď:

Správne. Vzor by mal odkazovať len na zmenu hodnoty investícií, pričom nadobudnutie nových investícií alebo splatenie/predaj investícií v ňom nie je zachytené. Tento typ zmeny by sa mal zachytiť v iných vzoroch týkajúcich sa činnosti, ktorá vytvorila zmenu v prebytku aktív nad záväzkami. Napríklad vplyv zmeny v rozsahu v dôsledku nadobudnutia alebo postúpenia portfólia poisťovne alebo novej produkcie bude zahrnutý do zmien v dôsledku technických rezerv. Bude zahrnutý v osobitnom riadku S.29.01 (R0200) a detailnejšie špecifikovaný v S.29.03 (čistý vplyv medzi zmenou technických rezerv a technických tokov).

Otázka:

Mal by sa od S.29.01.R0200/C0030 odpočítať podiel zaistovateľa na krytí technických rezerv?

Odpoveď:

Áno. Vykázaná suma by mala byť po odpočítaní podielu zaistovateľa na krytí technických rezerv. Pozri tiež Validačnú kontrolu BV508, v ktorej sa táto suma kontroluje na sumy vykázané v S.29.03.

Otázka a odpoveď 1462:

Môžete potvrdiť, že pre C0030/R0200 „Zmeny v dôsledku čistých technických rezerv“ a následne pre C0120/R0360-R0370 v S.29.03 by sme mali teoreticky predpokladať, že unit-linked aktíva úplne „neutralizujú“ unit-linked záväzky (čo nie je tento prípad), a zverejniť „čistý vplyv medzi investíciami a záväzkami z unit-linked a index-linked poistenia“ v rámci C0030/R0250 „Iné zmeny prebytku aktív nad záväzkami“?

A doplňujúca otázka v prípade C0030/R0250, mohli by ste objasniť, prečo sa položky súvisiace so zaistením očakávajú v rámci „Iných zmien“, ak by C0030/R0200 „Zmeny v dôsledku čistých technických rezerv“ mali byť po odpočítaní zaistenia, teda vrátane zaistenia?

Odpoveď:

Index-linked a unit-linked poistenie by sa malo zahrnúť do analýzy vykonanej v S.29.01 až S.29.04. To znamená, že index-linked a unit-linked poistenie by sa malo zahrnúť do S.29.02 a vykázať v S.29.01.R0190; malo by sa zahrnúť v S.29.03 do hlavných tabuliek a zohľadniť v S.29.01.R0200 aj v S.09.04. Okrem toho sa pre informáciu vyžadujú v S.29.03.R0300 osobitné informácie o index-linked a unit-linked poistení.

Táto bunka by mala zodpovedať čistému vplyvu výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked, vrátane technických tokov, ktoré by sa mali vykázať pre informáciu. Kladný vplyv na zmenu prebytku aktív nad záväzkami by sa mal vykázať kladne. Táto suma sa požaduje

pre informáciu, pretože neexistuje predpoklad, že by index-linked a unit-linked aktíva v plnej miere „neutralizovali“ index-linked a unit-linked záväzky.

Pokiaľ ide o začlenenie zaistenia v S.29.01.R0250, váš postreh je úplne správny, podiel zaistovateľa na krytí technických rezerv by nemal byť vykázaný v S.29.01.R0250. Treba však vziať na vedomie, že pohľadávky zo zaistenia by sa mali vykazať v S.29.01.R0250.

Otázka a odpoveď 1487:

Vidím odpoveď z novembra. Už sme sa odvolávali na vysvetľujúce poznámky k vzoru Variačnej analýzy predtým, no nepodarilo sa nám objasniť primeranosť celkového zaobchádzania s unit-linked skupinou činnosti v S.29. Dovoľte nám vyjadriť sa k problému konkrétnejšie.

- Po prvé, všetky príklady vo vysvetľujúcom dokumente sú pre spoločnosti poskytujúce neživotné poistenie. Nevidíme ani jednu, ktorá by zachytávala unit-linked skupinu činnosti s celkovým obrazom: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 a S.29.04.R0070/C0010.
- Po druhé, na dodržanie „v R0360/C0120-C0130 sa zohľadňuje najlepší odhad, riziková marža a technická rezerva ako celok, ale suma sa potom ‚neutralizuje‘ odpočítaním sumy uvedenej v R0300/C0090, ktorá zobrazuje zmenu v súvahe Investícia v držbe unit-linked poistenia.“

na strane 18 vysvetľujúcich poznámok, by podľa nás mal S.29.03 R0300/C0090 byť: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$.

Avšak, na dodržanie „- zmena najlepšieho odhadu... a zmena technickej rezervy vypočítaná ako celok (medzi koncom predchádzajúceho roka a rokom vykazovania);

- mínus zmena v unit-linked poistení (C0090/R0300);
- plus celková suma čistých technických tokov, t. j. prílevy mínus odlevy (C0100/R0340 v prípade životného poistenia a C0110/R0340 v prípade neživotného poistenia).“ na strane 14, oddiel 1.35 vysvetľujúcich poznámok, znamienka delta unit-linked a technických tokov by mali byť opačné, čo je v rozpore s vyššie uvedeným vzorcom: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$
- Po tretie, ak S.29.01 R0250 už zachytáva aktíva a záväzky v unit-linked fonde, ktoré sú si navzájom blízke. A v S.29.03 R0300/C0090: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, kde vidíme, že prvé dve položky sa môžu na veľkej úrovni navzájom zrušiť. Keď sa potom pozrieme na celkový obraz pridaním S.29.01 R0250, R0200, pre unit-linked skupinu činnosti, vo všeobecnosti vždy dostaneme: unit-linked aktívum – unit-linked záväzok + cfs. Nemohli sme interpretovať jeho význam a účel.
- Po štvrté, v S.29.01, či je potrebné zachytiť unit-linked aktíva a unit-linked záväzky ako celok, alebo či je potrebné zachytiť zmeny týchto dvoch položiek?

Takže a) Uvedte špecifické vzorce na S.29 s unit-linked príkladom na S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 a S.29.04 R0070/C0010 a vysvetlite opodstatnenosť toho, čo by sa na konci S.29 mohlo zachytiť. b) Peňažné toky pre unit-linked poistenie sú hrubé poistné, hrubé poistné plnenia, náklady alebo len unit-linked poplatky, výdavky a poistné plnenia presahujúce unit-linked fond? c) Ak sa už v S.29.01 R0250 mohol zachytiť pohyb vlastných zdrojov v dôsledku unit-linked skupiny činnosti, prečo sa potom obťažovať poskytovaním ďalších údajových položiek týkajúcich sa unit-linked skupiny činnosti v S.29?

Odpoveď:

Orgán EIOPA po prijatých pripomienkach a verejnom podujatí ďalej analyzoval možnosti vykazovania index-linked a unit-linked poistenia. Prístup by mal byť takýto:

- V S.29.02 a v S.29.01.R0190 by sa mali zahrnúť aktíva v držbe pre index-linked a unit-linked poistenie;
- V S.29.03 (hlavné tabuľky), S.29.04 a v S.29.01.R0200 by sa mal zahrnúť najlepší odhad z index-linked a unit-linked poistenia (S.29.03.R0360/C0120 a C0130 by mal zahŕňať najlepší odhad, rizikovú maržu, technické rezervy vypočítané ako celok a prechodné opatrenie týkajúce sa technických rezerv všetkých poistení);
- V S.29.03.R0300, by sa pre informáciu mal vykázať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked vrátane technických tokov. Kladný vplyv na zmenu prebytku aktív nad záväzkami by sa mal vykázať kladne.

Otázka:

Náš výklad R0250 „Iné zmeny prebytku aktív nad záväzkami“ v S.29.01 je taký, že by mal obsahovať zostávajúce zmeny, na ktoré sa nevzťahujú ostatné riadky v S.29.01. Zmena spôsobená rozdielom v ocenení investícií v prepojených fondoch (podľa podrobností uvedených v otázke vyššie) môže byť dosť veľká, a preto si nemyslíme, že by sa mala zahrnúť do R0250, no zdá sa, že nie je žiadne iné logické miesto, kde by sa mala vykázať.

Odpoveď:

Pozri predchádzajúcu odpoveď.

S.29.02 – Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený investíciami a finančnými záväzkami

- 1.28. Zmena zachytená vo vzore S.29.01 nie je „čistou zmenou“, keďže by mala zachytávať iba zmeny vedúce k vplyvu na prebytok aktív nad záväzkami.
- 1.29. Vo vzore S.29.02 sa podrobne/detailnejšie uvádza vplyv na vlastné zdroje investícií, tak, ako sú uvedené vo vzore S.29.01.R0190, vyplývajúci z príjmov aj pohybov ocenenia.
- 1.30. Tento vzor zahŕňa sumy týkajúce sa:
- investície v S.29.02.R0010 (ako sa opisuje v ods. 1.17);
 - vlastné akcie v S.29.02.R0020;
 - finančné záväzky v S.29.02. R0030 (ako sa uvádza v odseku 1.19).
- 1.31. Tento vzor nezahŕňa sumy týkajúce sa „Nehnutelností, strojov a zariadení držaných na vlastné použitie“, iných aktív a „záväzkov okrem technických rezerv“, ktoré sa nepovažujú za investície a finančné záväzky (ako sa opisuje v odseku 1.23).
- 1.32. V špecifickom prípade „vlastných akcií“ sa zmena ocenenia tejto položky vykazuje iba v S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

Sum of these lines
should correspond to C

- 1.33. Suma vykázaná v S.29.02.R0060 by mala byť suma R0010 až R0040 mínus R0050. Suma vykázaná v R0010 až R0030 by sa mala vykazať ako kladná alebo záporná suma podľa príspevku ku zmene prebytku aktív nad záväzkami. Sumy by sa mali vykazovať ako kladné, ak zmenu prebytku aktív nad záväzkami zvyšujú, a ako záporné, ak zmenu prebytku aktív nad záväzkami znižujú. V R0030 je napríklad pokles finančných záväzkov vykázaný ako kladná suma, pretože kladne prispieva k prebytku aktív nad záväzkami. Sumy vykázané v R0040 a R0050 by mali sledovať štandardný prístup a mali by sa vykazať ako kladné, ak je to v súlade s ich povahou.
- 1.34. Vo všeobecnosti by sumy týkajúce sa investícií vykázaných v tomto vzore mali byť konzistentné so sumami vykázanými v S.09.01. To znamená, že:
- a) sumy vykázané v S.29.02.R0010 by mali byť konzistentné so sumami vykázanými v S.09.01. C0100 a C0110 (realizované a nerealizované zisky a straty vedúce k zmene prebytku aktív nad záväzkami);

- b) sumy, ktoré sa majú vykázať v S.29.02.R0070 až R0090, by mali sledovať prístup k oceneniu prijatý v S.09.01.

Treba však poznamenať aj rozdiely v rozsahu oboch vzorov.

- 1.35. S.29.02.R0040 by mala byť suma S.29.02.R0070 až R0100 (pozri tiež Validačnú kontrolu BV145).
- 1.36. V S.29.02.R0050 by sa mala vykázať suma technických tokov (investičné výdavky získané počas obdobia a ktoré nie sú zohľadnené v najlepšom odhade ku koncu roka). Obvykle by sa vykazovali v S.29.03.R0330, ale táto bunka výslovne vylučuje sumu investičných výdavkov.

Otázky k S.29.02 – Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený investíciami³

Otázka a odpoveď 1143:

S.29.02 „Analýza zmien v dôsledku investícií a finančných záväzkov“ vzor výkazu zahŕňa príjmy, zisky a straty z investícií iných ako aktíva v držbe pre unit-linked a index-linked fondy. V metodike výkazu k S.29.02 v delegovanom nariadení sa uvádza, že „pokiaľ ide o aktíva v držbe pre unit-linked a index-linked fondy, úprava základných vlastných zdrojov súvisiaca s ocenením sa zohľadňuje vo vzore S.29.03.“ Podľa príslušnej metodiky výkazu sa však zdá, že C0090/R0300 v S.29.03 „Analýza zmien v dôsledku technických rezerv“ vyžaduje pohyb v súvahe medzi unit-linked a index-linked fondmi počiatočných investícií a investícií ku koncu roka. Pohyb v zostatku investície (S.29.03) nie je rovnaký ako pohyb ocenenia (príjmy, zisky a straty) uvedený v metodike výkazu S.29.02, a to spôsobuje rozdiel. Tento rozdiel sme zahrnuli do C0030/R0250 v S.29.01 „Analýza zmeny – analýza zmeny prebytku aktív nad záväzkami“, keďže si nie sme istí, kde inde to treba zaznamenať.

Môžete nám poradiť, či vzory S.29.02 a S.29.03 vykladáme správne, a ak áno, môžete nám potvrdiť, ako máme vykazovať rozdiel v ocenení investícií do prepojených fondov.

Odpoveď:

Pozrite otázky a odpovede o index-linked a unit-linked poistení v rámci S.29.01.

Otázka:

³ Len otázky prijaté cez nástroj orgánu EIOPA majú číslo. Ostatné otázky a odpovede boli prijaté počas konzultačného procesu o tomto dokumente.

Bunky „Dividendy“ a „Úroky“ odkazujú na získané údaje, ale získané údaje nie sú v súlade s ekonomickým pohľadom a prístupom k peňažným tokom použitým vo vzore. Poistovatelia nahliadnu do svojej účtovnej závierky, aby získali požadované informácie vedúce k mixu oceňovacej základne vo vzore.

Odpoveď:

Je správne, že je prístup k oceňovaniu odlišný, ale aby sa predišlo dodatočnému zaťaženiu podnikov v dôsledku prepočtu, sumy vykázané v S.09.01 sa môžu použiť v S.29.02, pričom sa však zohľadnia iba rozdiely v rozsahu.

S.29.03 – Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený technickými rezervami

- 1.37. Vo vzore S.29.03 sa podrobne uvádza vplyv zmien technických rezerv na prebytok aktív nad záväzkami. Prepojenie medzi týmto vzorom a S.29.01 je v tom, že suma S.29.03.R0360/C0120-C0130 a R0370/C0120-C0130 sa rovná S.29.01.R0200/C0030, zmene prebytku aktív nad záväzkami v dôsledku technických rezerv.
- 1.38. Zmena prebytku aktív nad záväzkami v dôsledku technických rezerv nezodpovedá zmene výšky technických rezerv medzi dvoma rokmi, ako sa uvádza v súvahe. Príspevok k prebytku aktív nad záväzkami v dôsledku technických rezerv je zmenou najlepšieho odhadu posudzovaného spolu s technickými tokmi (poistné, poistné plnenia a výdavky, ktoré sa uvádzajú v riadkoch R0310 až R0350).
- 1.39. Hlavná tabuľka (R0010 až R0290) odráža iba sumy týkajúce sa najlepšieho odhadu, t. j. nezahŕňa rizikovú maržu, technické rezervy vypočítané ako celok ani prechodné opatrenie týkajúce sa technických rezerv. V R0360 sa však sumy vzťahujú na celkové technické rezervy, takže vrátane najlepšieho odhadu, rizikovej marže, technických rezerv vypočítaných ako celok a prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv.
- 1.40. Tento vzor je určený pre životné aj neživotné poistenie, čo však neznamená, že všetky riadky sú rovnako relevantné pre obe poistenia. Pokiaľ ide o neživotné poistenie, mal by sa vykázať najlepší odhad poistnej rezervy a rezervy na poistné plnenie.
- 1.41. Najlepší odhad týkajúci sa index-linked a unit-linked poistenia by sa mal takisto začleniť do R0010 až R0290, prednostne do R0010-R0140, t. j. podľa roka upísania poistenia. V S.29.03.R0300 by sa mal pre informáciu vykázať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší

odhad a riziková marža alebo ako celok) vrátane technických tokov. Kladný vplyv na zmenu prebytku aktív nad záväzkami by sa mal vykázať kladne.

- 1.42. Analyzované sumy sú hlavné faktory zmeny najlepšieho odhadu a technických príjmov a poplatkov (prílevy a odlevy), ako sa podrobne uvádza ďalej. Vzor sa delí medzi záväzky spravované rokom upísania poistenia (R0010 až R0140) a záväzky spravované rokom nastatia udalosti (R0150 až R0290). Podniky sú povinné vykazovať údaje na základe roku nastatia udalosti alebo roku upísania poistenia v súlade s požiadavkami vnútroštátneho orgánu dohľadu. Ak vnútroštátny orgán dohľadu nestanovil, ktorý rok použiť, podnik môže použiť rok nastatia udalosti alebo rok upísania podľa toho, ako spravuje každú skupinu činnosti, podľa vymedzenia v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, za predpokladu, že každoročne konzistentne použije rovnakú metódu. Táto otázka sa vzťahuje väčšinou na neživotné poistenie a anuity. V životnom poistení inom ako anuity sa očakáva, že sa použije rok upísania poistenia. Tento výber nesúvisí s tým, ako sa vypočíta najlepší odhad a ktorá položka tvorí najlepší odhad, ale skôr s tým, na čo sa zmluva vzťahuje, keď sa informácie požadujú podľa rokov (alebo období v prípade S.29.04) v každom roku/období.
- 1.43. Vzor vyžaduje len rozdelenie záväzkov podľa toho, či sú záväzky spravované podľa roku upísania poistenia alebo podľa roku nastatia udalosti. Vplyv je len v prípade, že sa sumy vykazujú v riadkoch R0010 až R0140 alebo v R0150 až R0290, nevyžaduje sa žiadne delenie podľa roka.
- 1.44. Hlavná tabuľka, od R0010 do R0120, od R0150 do R0270, od R0310 do R0340 a R0360, odráža sumy bez odpočítania zaistenia, R0130, R0140, R0280, R0290, R0350, a R0370 odkazuje na pohľadávky zo zaistenia a výsledok bez pohľadávok zo zaistenia sa odráža v S.29.01.R0200/C0030 (pozri Validačnú kontrolu BV508). Sumy súvisiace s pohľadávkami zo zaistenia by sa mali vykazovať negatívne, ak ide o aktívum.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

Opening Best Estimate
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate
Changes in perimeter
Foreign exchange variation
Best Estimate on risk accepted during the period
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period
Other changes not elsewhere explained
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance C0010	Gross of reinsurance C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050	S.29.04	
R0060		
R0070	S.29.04	
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

Decomposition of variations of the technical provisions

Openning Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

Premiums written during the period
Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations
Expenses (excluding Investment expenses)
Total technical flows on gross technical provisions
Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
R0310	s.29.04	
R0320	s.29.04	
R0330	s.29.04	
R0340		
R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0120	C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. V tabuľke nižšie sa ďalej vysvetľujú očakávania týkajúce sa významu a dopĺňajú sa v nej komentáre ku každému riadku vzoru od R0020 do R0110 a od R0160 do R0260 v prípade životného a neživotného poistenia. Upozorňujeme však, že najdôležitejším aspektom tohto vzoru je, že by mal čo najviac odrážať analýzu vykonanú podnikom a udržiavať ju dlhodobu konzistentnú. V prípade pochybností by mali poisťovne kontaktovať svoj vnútroštatny orgán dohľadu.

1.46. Sumy v „počiatočnom najlepšom odhade“ a „najlepšom odhade ku koncu roka“ by sa mali vykazovať s rovnakým znamienkom, aké sa uvádza

v súvahe. Sumy vykázané od R0020 do R0110 a od R0160 do R0260 by mali byť kladné, ak najlepší odhad ku koncu roka zvyšujú, a záporné, ak najlepší odhad ku koncu roka znižujú.

	Zhrnutie pokynov	Príklad životného poistenia/dodatočný komentár	Príklad neživotného poistenia/dodatočný komentár
Výnimočné prvky, ktoré vyvolajú prehodnotenie počiatočného najlepšieho odhadu (R0020/R0160)	V princípe sa týka materiálnych zmien v modeloch (v prípade použitia modelov), úpravy modelov a iných úprav modelov. Netýka sa zmien v predpokladoch. Mal by sa vzťahovať len na zmeny súm najlepšieho odhadu, ktoré boli v počiatočnom najlepšom odhade a zostávajú v najlepšom odhade ku koncu roka.	Očakáva sa, že tieto bunky sa budú uplatňovať najmä na životné poistenie	Očakáva sa, že nebude použiteľné v dôsledku tvorby rezerv v danom prípade.
Zmeny v rozsahu (R0030/R0170)	Výška úpravy počiatočného najlepšieho odhadu v súvislosti so zmenami v rozsahu portfólia, ako je predaj (časti) portfólia a nákupy. To by sa mohlo týkať aj zmien rozsahu z dôvodu záväzkov prislúchajúcim k anuitám, ktoré vyplývajú zo zmlúv neživotného poistenia (vyvolávajúce určité	Pokiaľ ide o anuity, sumy vykázané v S.29.03 by mali byť diskontované. Aj keď sa očakáva prepojenie na S.16.01, sumy budú rozdielne. Ďalším príkladom je nákup portfólia životného poistenia od inej spoločnosti.	Nákup portfólia od inej spoločnosti. Viditeľné by to bolo najmä po uznaní anuit vyplývajúcich zo zmlúv v neživotnom poistení. Preto v prípade, že sa ukončilo vykazovanie anuit z neživotného na životné poistenie, je potrebné vyplniť oba stĺpce.

	zmeny z neživotného na životné).		
Zmena výmenného kurzu (R0040/R0180)	V tomto prípade sa zmena výmenného kurzu má v skutočnosti uplatňovať na zmluvy, ktoré sú vystavené v menách odlišných od meny použitej v súvahe. Na účely výpočtu sa peňažné toky súvisiace s týmito zmluvami obsiahnuté v počiatočnom najlepšom odhade jednoducho prekonvertujú z dôvodu zmeny výmenného kurzu.	Uplatňuje sa na zodpovednosti, ktoré majú peňažné toky vypočítané v rôznych menách. Umožňuje porovnanie počiatočného najlepšieho odhadu a najlepšieho odhadu ku koncu roka, ako keby nedošlo k žiadnej zmene výmenného kurzu.	Uplatňuje sa na zodpovednosti, ktoré majú peňažné toky vypočítané v rôznych menách. Umožňuje porovnanie počiatočného najlepšieho odhadu a najlepšieho odhadu ku koncu roka, ako keby nedošlo k žiadnej zmene výmenného kurzu.
Najlepší odhad pre riziko prijaté počas obdobia (len za rok upísania poistenia) R0050	Očakávané budúce peňažné toky (bez odpočítania zaistenia) zahrnuté v najlepšom odhade a týkajúce sa rizík prijatých počas obdobia.	Očakávané budúce peňažné toky (bez odpočítania zaistenia) týkajúce sa rizík prijatých počas obdobia.	Poistné a najlepší odhad rezerv na poistné plnenia sa zvyšujú v dôsledku rizík prijatých počas obdobia. Riziká prijaté počas obdobia by mali zahŕňať všetky nové zodpovednosti, ktoré nie sú zohľadnené v počiatočnom najlepšom odhade, t. j. nepredvídané v prognóze peňažných tokov, či už ide o nové zmluvy, nové poistné, zvýšenie poistného atď. Príklady: existujúce skupinové poistenie, keď sa do skupiny pridajú nové osoby a keď sa to nevykázalo v počiatočnom najlepšom odhade, by sa

			malo považovať za „riziko prijaté počas obdobia“. Spúšťacou udalosťou rozdelenia medzi „riziká prijaté počas „alebo „pred“ obdobím by malo byť, či sa peňažné toky zohľadnili v počiatočnom najlepšom odhade alebo nie, a nie, či má podnik právomoc odmietnuť novú zodpovednosť.
Zmena najlepšieho odhadu rizík krytých po období (len za rok nastatia udalosti) R0190	Vzťahuje sa na zmeny (časti) rezerv na poistné (t. j. vo vzťahu ku všetkým uznaným záväzkom v rámci zmluvy ku dňu oceňovania, keď poistné plnenie ešte nevzniklo) – pozri návrh na opravu/zmenu pokynov, ktorý sa má zverejniť na konci marca.	Očakáva sa, že sa neuplatní.	Rozdiel medzi rezervami na poistné na konci roka (N) a (N – 1) v súvislosti s obdobím krytia, ktoré sa začína po konci roka N.
Zmena najlepšieho odhadu rizík krytých počas obdobia (len za rok nastatia udalosti) R0200	Týka sa týchto prípadov: a) rezervy na poistné (ich časť) ku koncu roka N – 1, ktoré sa ku koncu roka N zmenili na rezervy na poistné plnenia, pretože počas obdobia vzniklo plnenie; b) rezervy na poistné plnenia v súvislosti s plneniami, ktoré vznikli počas	Očakáva sa, že sa neuplatní.	Odráža zvýšenie najlepšieho odhadu v dôsledku plnení vzniknutých počas obdobia. Zvýšenie rezervy na poistné plnenie by bolo vyššie ako zníženie poistnej rezervy, napr. vo viacročnej zmluve. Nepožaduje sa žiadne rozdelenie medzi poistnou rezervou a rezervou na poistné plnenie.

	obdobia (pre ktoré neboli ku koncu roka N – 1 žiadne rezervy na poistné). Pozri návrh na úpravu/zmenu pokynov, ktorý sa má zverejniť na konci marca.		
Zmena najlepšieho odhadu z dôvodu zrušenia diskontnej sadzby – riziká kryté pred obdobím (R0060/R0210)	Koncept zrušenia sa môže zobraziť takto: Znovu vypočítajte najlepší odhad roku N – 1, ale s použitím posunutej krivky úrokových mier s cieľom vyčleniť tento prísny rozsah zmeny.	Táto bunka predstavuje rozdiel medzi upraveným počiatočným najlepším odhadom a najlepším odhadom, ktorý je výsledkom uplatnenia posunutej krivky úrokových mier o jeden rok dopredu (t. j. jednoročná forwardová krivka). V prípade buniek R0220 až R0240 sa uplatňuje forwardová krivka.	Táto bunka predstavuje rozdiel medzi upraveným počiatočným najlepším odhadom a najlepším odhadom, ktorý je výsledkom uplatnenia posunutej krivky úrokových mier o jeden rok dopredu (t. j. jednoročná forwardová krivka). V prípade buniek R220- R240 sa uplatňuje forwardová krivka.
Zmena najlepšieho odhadu z dôvodu prognózy prílevov a odlevov roku N – riziká prijaté/kryté pred obdobím (R0070/R0220)	Poistné, poistné plnenia a odkúpenia, ktoré boli prognózované v počiatočnom najlepšom odhade (týkajúce sa rizík prijatých/krytých pred obdobím) ako sumy, ktoré sa majú počas roka vyplatiť. Tie už nebudú v najlepšom odhade ku koncu roka, pretože by boli	Mali by sa zohľadniť všetky peňažné toky (prílevy a odlevy peňažných tokov). Vzťahuje sa len na neutralizáciu prognóz peňažných tokov na daný rok. Skutočné peňažné toky prijaté/zaplatené sa premietnu v tabuľke technických tokov.	Mali by sa zohľadniť všetky peňažné toky (prílevy a odlevy peňažných tokov). Vzťahuje sa len na neutralizáciu prognóz peňažných tokov na daný rok. Skutočné peňažné toky prijaté/zaplatené sa premietnu v tabuľke technických tokov. Príklad 1: rezerva na poistné plnenie 100, ktorá sa má vyplatiť v roku n,

	vyplatené/prijaté počas roka. Preto je potrebné vykonať nastavenie neutralizácie.	Podobné neživotnému poisteniu.	vyplatená 105 počas roku n. Tento riadok by mal vykazovať -100. Zaplatenie 105 by sa malo vykázať len medzi technickými tokmi. Príklad 2: rezerva na poistné plnenie 100, ktorá sa má vyplatiť v roku n, vyplatená 50 počas roku n. Tento riadok by mal vykazovať -100. Zaplatenie 50 by sa malo vykázať len medzi technickými tokmi. (poistné plnenie uzavreté) Príklad 3: rezerva na poistné plnenie 100, očakáva sa, že 50 sa vyplatí v roku n a ďalších 50 v roku n + 1, vyplatených 50 počas roku a rezerva na preskúmanie 55 (plus 5 ako pôvodne). Tento riadok by mal vykazovať -50. Zaplatenie 50 by sa malo vykázať len medzi technickými tokmi. A R0080 ukáže plus 5.
Zmena najlepšieho odhadu na základe skúseností a iných zdrojov – riziká prijaté/kryté pred obdobím (R0080/R0230)	Zmena najlepšieho odhadu tu zachytená sa týka výhradne prísneho vykonávania peňažných tokov v porovnaní s peňažnými tokmi, ktoré sa prognózovali, ak zmena stále ovplyvňuje najlepší odhad ku koncu roka. Na účely výpočtu a v prípade nedostupnosti informácií	Bunka by mala zahŕňať vplyv na budúce peňažné toky v dôsledku skúseností v roku n (nesúvisí s predpokladmi). Príklady: Vyššia/nížšia suma odkúpení v roku n, ktorá má vplyv na budúce peňažné toky. Vplyv úmrtí v prognóze peňažných	Bunka by mala zahŕňať vplyv na budúce peňažné toky v dôsledku pozorovaní v roku n (nesúvisí s predpokladmi). Príklady: Spomalenie/urýchlenie platieb. Príklad 1: rezerva na poistné plnenie 100, vyplatených 105 počas roka. Tento riadok je nula, pretože dodatočná platba

	o realizovaných peňažných tokoch možno zmenu v dôsledku skúseností vypočítať ako rozdiel medzi realizovanými technickými tokmi a prognózou peňažných tokov. Pozri návrh na úpravu/zmenu pokynov, ktorý sa má zverejniť na konci marca.	tokov v budúcnosti týkajúcich sa poistenej osoby. Príklad 1: 1 úmrtie neočakávané v roku n (žiadna prognóza peňažného toku pre rok n): - v R0070 žiadny odpočet; - v R0080 úprava budúceho peňažného toku; - zaplatenie v roku n sa ukazuje len v technických tokoch (R0320).	nemá vplyv na najlepší odhad ku koncu roka Príklad 2: rezerva na poistné plnenie 100, vyplatených 50 počas roku a rezerva na preskúmanie 55 (plus 5 oproti pôvodnému odhadu). Tento riadok by mal vykazovať +5.
Zmena najlepšieho odhadu z dôvodu zmien v neekonomických predpokladoch – riziká prijaté/kryté pred obdobím (R0090/R0240)	Vzťahuje sa najmä na zmeny najlepšieho odhadu, ktoré nie sú riadené realizovanými technickými tokmi, a na predpoklady zmien priamo spojenými s poistnými rizikami (t. j. predpoklady metodiky tvorby rezerv, predpoklady o mierach odstúpenia od zmluvy, inflácii atď.), ktoré možno označiť ako neekonomické predpoklady. Pozri návrh na úpravu/zmenu pokynov, ktorý sa má zverejniť na konci marca.	Mal by odrážať zmeny prognóz peňažných tokov z nových informácií alebo revízií v dôsledku neekonomických predpokladov. Úmrtnosť a správanie zákazníkov sa považujú za neekonomické predpoklady. Takto sa získa zmena najlepšieho odhadu, ktorá sa výhradne týka zmien v týchto predpokladoch, napr. miery odstúpenia od zmluvy.	Mal by odrážať zmeny prognóz peňažných tokov z nových informácií alebo revízií vzniknutých, ale nevykázaných plnení (IBNR) v dôsledku neekonomických predpokladov. Takto sa získa zmena najlepšieho odhadu, ktorá sa výhradne týka zmien v týchto predpokladoch. Toto nemusí zachytávať zmenu v dôsledku jednotlivých revízií ohlásených, ale nevyrovnaných plnení (RBNS), ktorá by sa preto musela pridať, ak by sa týkala zmeny predpokladov. Táto suma by sa takisto mohla vykázať aj v R0230 v závislosti od dôvodov na revíziu.

			V prípadoch, keď tieto zmeny nemožno rozlíšiť oddelene od zmien v dôsledku skúseností, uvedie sa celkový počet pod C0060/R0230. Zmeny najlepšieho odhadu v dôsledku nových informácií v zmysle novej diagonály v trojuholníku vyplatených/vzniknutých poistných plnení by boli zachytené v bunke R0230, zatiaľ čo zmeny v dôsledku nových alebo aktualizovaných poistno-matematických predpokladov (napr. použitie rôznych faktorov vývoja, zmeny poistno-matematickej metódy tvorby rezerv (napr. metóda Chain ladder, Loss-Development Method) by sa zachytili v R0240.
Zmena najlepšieho odhadu z dôvodu zmien hospodárskeho prostredia – riziká prijaté/kryté pred obdobím (R0100/R0250)	Týka sa to najmä predpokladov, ktoré priamo nesúvisia s poistnými rizikami, t. j. najmä vplyvu zmien ekonomického prostredia na peňažné toky (pri zohľadnení opatrení riadenia, napr. zníženie budúcich dobrovoľných plnení) a zmien diskontných sadzieb.	Takto sa získa zmena najlepšieho odhadu, ktorá sa výhradne týka zmien v predpokladoch týkajúcich sa hospodárskeho prostredia.	V prípade neživotných poistení (C0060/R0250), ak sa zmena v dôsledku inflácie nedá rozlíšiť od zmien v dôsledku skúseností, celá suma bude vykázaná pod C0060/R0230.
Ostatné zmeny, ktoré nie sú inde vysvetlené	Zodpovedá iným zmenám najlepšieho odhadu, nezachyteným	Mohlo by sa použiť na finálnu úpravu, ak je	Mohlo by sa použiť na finálnu úpravu, ak je

(R0110/R0260)	v predchádzajúcich bunkách	potrebné zdôvodniť hmotnú núdzu	potrebné zdôvodniť hmotnú núdzu
---------------	----------------------------	---------------------------------	---------------------------------

- 1.47. Druhá tabuľka (R0310 až R0350) vzoru odráža technické toky týkajúce sa technických rezerv. Táto suma by mala zahŕňať technické toky týkajúce sa index-linked a unit-linked poistenia. Všetky sumy by sa mali vykazovať kladne, ak je to v súlade s ich povahou, napr. prílev peňažných tokov súvisiacich s poistným ako kladný, ako aj odlev peňažných tokov súvisiacich s poistným plnením ako kladný (pozri aj Validačné kontroly BV146 a BV147).
- 1.48. Sumy, ktoré sa majú vykázať v tejto tabuľke, by mali byť konzistentné so sumami vykázanými v S.05.01. V prípade R0310 sa očakávajú rovnaké hodnoty, zatiaľ čo v prípade R0330 treba poznamenať rozdiel v dôsledku investičných výdavkov. Predpokladom je, že akýkoľvek technický prílev a odlev peňažných tokov sa odrazí aj v zodpovednosti prebranej v najlepšom odhade. Mali by sa vykázať len tie technické peňažné toky, ktorých sa výkaz explicitne týka. Akékoľvek iné technické toky iné ako „poistné“, „poistné plnenia po odpočítaní regresov“ a „náklady (okrem investičných výdavkov)“ by sa v tomto vzore nemali uvádzať (pozri aj pripomienku k S.29.01.R0250).

	Zhrnutie pokynov	Príklad životného poistenia/dodatočný komentár	Príklad neživotného poistenia/dodatočný komentár
Predpísané poistné počas obdobia (R0310)	Suma predpísaného poistného počas obdobia, ktoré nie je zohľadnené v najlepšom odhade ku koncu roka Pozri návrh na úpravu/zmenu pokynov, ktorý sa má zverejniť na konci marca.	Predpísané poistné počas obdobia (poistné skutočne splatné v danom roku) zodpovedajúce zmluvám vykázané počas obdobia. Malo by zahŕňať poistné z existujúceho aj nového poistenia. V prípade nového poistenia bude mať vplyv na prebytok aktív nad záväzkami (zostatok	Predpísané poistné počas obdobia zodpovedajúce novým zmluvám vykázaným počas obdobia.

		tejto bunky a S.29.03.R0050). Existujúce poistenie (nie nevyhnutne započítané) so zodpovedajúcou zmenou najlepšieho odhadu (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, možno aj S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Zostatok je vplyv v prebytku aktív nad záväzkami.	
Poistné plnenia počas obdobia po odpočítaní regresov (R0320)	Výška poistných plnení počas obdobia po odpočítaní regresov, pre životné, resp. neživotné poistenie, ktoré nie sú zohľadnené v najlepšom odhade ku koncu roka.	Peňažné toky týkajúce sa vyrovnaných poistných plnení, ktorých peňažné toky, ak boli predtým projektované, už nie sú v najlepšom odhade ku koncu roka. Príklad: Vyplatenie platby následne po úmrtí.	Peňažné toky týkajúce sa vyrovnaných poistných plnení, ktorých peňažné toky, ak boli predtým projektované, už nie sú v najlepšom odhade ku koncu roka.
Náklady (okrem investičných výdavkov) (R0330)	Výška nákladov (okrem investičných výdavkov – ktoré sú vykázané pod S.29.02) nevykázaná v najlepšom odhade ku koncu roka.	Peňažné toky zaplatené v súvislosti s nákladmi. Nemal by zahŕňať toky súvisiace s investičnými výdavkami, ktoré sa vykazujú pod S.29.02.	Peňažné toky zaplatené v súvislosti s nákladmi. Nemal by zahŕňať toky súvisiace s investičnými výdavkami, ktoré sa vykazujú pod S.29.02.
Technické toky súvisiace so zaistením počas obdobia (prijaté)	Celková výška technických tokov súvisiacich s pohľadávkou vyplývajúcou zo zaistenia počas obdobia, t. j.	Peňažné toky zaplatné alebo prijaté, ktoré sa týkajú zaistného krytia	Peňažné toky zaplatné alebo prijaté, ktoré sa týkajú zaistného krytia

pohľadávky po odpočítaní zaplateného poistného) (R0350)	prijaté pohľadávky po odpočítaní poistného.		
--	---	--	--

1.49. Zmena prebytku aktív nad záväzkami vysvetlená technickými rezervami sa potom vypočíta, pričom sa zohľadnia sumy hrubého najlepšieho odhadu, riziková marža, technické rezerv vypočítané ako celok a prechodné opatrenie týkajúce sa technických rezerv (R0360), ako aj pohľadávky zo zaistenia (R0370). To by malo zodpovedať:

- zmene najlepšieho odhadu (počiatočný najlepší odhad mínus najlepší odhad ku koncu roka), zmene rizikovej marže (medzi koncom predchádzajúceho roka a rokom vykazovania), zmene technickej rezervy vypočítanej ako celok (medzi koncom predchádzajúceho roka a rokom vykazovania) a zmene prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv;
- plus celková suma čistých technických tokov, t. j. prílev mínus odlev (C0100/R0340 v prípade životného poistenia a C0110/R0340 v prípade neživotného poistenia).

Otázka k S.29.03 – Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený technickými rezervami⁴

Otázka:

Cieľom S.29.03 riadkov R0150 až R0270 je podrobne uviesť zmeny od počiatočného najlepšieho odhadu po najlepší odhad ku koncu roka.

Preto by sme mali dostať: počiatočný najlepší odhad (R0010) + súčet zmien (R0020 +...+ R0110) = najlepší odhad ku koncu roka (R0120)

Riadok R0230 však nie je o zmene najlepšieho odhadu, keďže to zahŕňa realizáciu peňažného toku. Zdá sa preto, že nie je možné dosiahnuť rovnosť uvedenú vyššie.

Môžete uviesť príklad, kde by sa mohol využiť R0230?

⁴ Len otázky prijaté cez nástroj orgánu EIOPA majú číslo. Ostatné otázky a odpovede boli prijaté počas konzultačného procesu o tomto dokumente.

Príklad:

- Vysporiadanie nárokov od začiatku
- Počiatkový najlepší odhad = 100 (bez peňažného toku projektovaného v roku N)
- Najlepší odhad ku koncu roka = 100

Počas roka N však musí spoločnosť zaplatiť 20 (namiesto toho, čo sa neplánovalo). Táto skúsenosť nemá v našom príklade žiadny vplyv na najlepší odhad ku koncu roka.

Zmena prebytku aktív nad záväzkami vysvetlená technickými rezervami je –20.

Týchto 20 treba vykázať v R0230 ako zmenu rezervy ALEBO v R0230 ako R0320 ako poistné plnenie počas obdobia? (ALEBO v R0240)

Odpoveď:

V tomto príklade by R0230 a R0240 nemali zodpovedať sume zaplatenej počas roka, ktorá nebola vykázaná v počiatkovom najlepšom odhade a ktorá nie je vykázaná ani v najlepšom odhade ku koncu roka.

Pozri vysvetlenia uvedené v dokumente v oboch riadkoch a príklad 1 v prílohe 1.

Otázka:

Technické toky ovplyvňujúce technické rezervy životného poistenia

Predpísané poistné počas obdobia R0310

Poistné plnenia počas obdobia po odpočítaní regresov R0320

Náklady (okrem investičných výdavkov) R0330

Vplyv zmeny najlepšieho odhadu a rizikovej marže na prebytok aktív nad záväzkami je intuitívne jasný. Máme však pochybnosti o tom, čo ešte orgán EIOPA považuje za okolnosť súvisiacu s technickou rezervou s účinkom na prebytok aktív nad záväzkami.

Mohli by ste podrobnejšie vysvetliť, čo ešte – okrem zmien samotnej technickej rezervy – sa má uviesť v S.29.03?

Mohli by ste uviesť typické príklady okolnosti životného/zdravotného poistenia, keď má byť R0310/R0320/R0330 v S.29.03 iné ako nula?

V staršej verzii vzoru výkazu (VA C2C) technické toky (okrem úpravy regresov) sa mali prevziať z Krytia A1 (teraz S.05.01). V súčasnej verzii vzoru výkazu a metodike výkazu sa takéto spojenie medzi S.29.03 Technické toky a S.05.01 už nespomína. Mohli by ste vysvetliť, či stále vidíte spojenie medzi S.05.01 a technickými tokmi v S.29.03, a ak áno, ako toto spojenie vyzerá.

Odpoved':

Existuje spojenie so sumami vykázanými vo vzore S.05.01. Vzor S.05.01 sa však má vykazovať z hľadiska účtovníctva, t. j.: Miestne všeobecne uznávané účtovné zásady alebo Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva, ak sú akceptované ako miestne všeobecne uznávané účtovné zásady, pričom vzory S.29 by mali používať ocenenie podľa smernice Solventnosť II. Sumy, ktoré sa majú vykázať v tejto tabuľke, by mali byť konzistentné so sumami vykázanými v S.05.01. Predpokladom je, že akýkoľvek technický prílev a odlev peňažných tokov sa odrazí aj v zodpovednosti prebranej v najlepšom odhade.

Otázka:

S.29.03 – Mohli by ste mi objasniť výpočet „Zmeny najlepšieho odhadu z dôvodu zrušenia diskontnej sadzby“. Čo presne je posunutá krivka úrokovej miery a na akú sumu sa vzťahuje?

Odpoved':

Zrušenie diskontných sadzieb znamená využiť danú krivku úrokovej miery od roka N-1. Z tohto sa dá odvodiť „jednoročná forwardová časová štruktúra úrokovej miery N-1“.

Z matematického hľadiska to znamená vyriešenie rovnice $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, kde r_1 a r_M sú prevzaté z krivky úrokovej miery N - 1.

R0100 potom odráža aktualizáciu krivky úrokovej miery na novú od roka N.

Zrušenie diskontnej sadzby sa vzťahuje na výpočet jednoročnej forwardovej krivky na základe krivky úrokovej miery roku N-1. Zmena diskontných sadzieb, ako sa uvádza v R0100, znamená nahradenie tejto jednoročnej forwardovej časovej krivky úrokovej miery novou časovou krivkou úrokovej miery od roku N. To umožňuje zachytiť vplyv rozdielu v očakávaných úrokových mierach v roku N (ako sa odvodzuje z N - 1) v porovnaní so skutočnými úrokovými mierami v roku N.

Otázka:

Môžete uviesť spracovaný príklad toho, ako sa vyplňajú vzory S.29.03 a S.29.04 koncepčne pre poisťovateľa neživotného poistenia; neviem, o čo v tomto vzore ide. Čo sa napríklad myslí zmenou najlepšieho odhadu rizík prijatých počas obdobia? A zmenou najlepšieho odhadu v dôsledku projektovaného prílevu a odlivu v roku N pre riziká prijaté v predchádzajúcich obdobiach?

Odpoved':

S.29.03: cieľom je odstrániť dôvody zmeny najlepšieho odhadu, t. j. ak došlo k zvýšeniu „x“, ako veľmi to súvisí s novými poisteniami, s vyplatenými poistnými plneniami, so zmenami úrokovej miery atď.

R0050: predstavuje sumu najlepšieho odhadu na konci obdobia, ktorá zodpovedá zmluvám/rizikám, ktoré boli prijaté počas obdobia (t. j. neboli vykázané v počiatočnom najlepšom odhade)

R0070: Tento riadok možno vypočítať ku koncu roka $N - 1$ bez znalosti reality, ktorá bola zaznamenaná počas obdobia N . Vzťahuje sa len na neutralizáciu prognóz peňažných tokov na daný rok.

Otázka a odpoved' 1379:

Predpokladajme príklad, kde máme len jednu pohľadávku 100. Očakávame, že v nasledujúcom roku zaplatíme a nakoniec odškodníme poistné plnenie 50.

Potom by náš počiatočný najlepší odhad bol 100, náš najlepší odhad ku koncu roka 0 (prípád odškodnený, žiadna ďalšia rezerva).

Myslím, že bunka R0070 by bola -100 (text naznačuje prílev – odlev, teda záporné znamienko), je naše chápanie správne?

Aká by potom bola bunka R0080? Podľa opisu sa zdá, že sa vzťahuje na prísne vykonávanie peňažného toku, znamená to 50? No potom sa zostatok nezvýši...

Môžete poskytnúť ďalšie objasnenie, a ak je to možné, podrobnejší príklad ako ten uvedený vyššie?

Odpoved':

V tomto prípade je rezerva na poistné plnenie 100, ktorá sa má vyplatiť v roku n , vyplatená 50 počas roku n . Tento riadok by mal vykazovať -100 . Zaplatenie 50 by sa malo vykázať len medzi technickými tokmi. To predpokladá, že poistné plnenie bolo uzavreté. Vplyv by bol kladný v prípade prebytku aktív nad záväzkami, keďže platba bola nižšia, ako sa očakávalo.

Otázka:

Ako je riziková marža zahrnutá vo Variačnej analýze? Podľa metodiky výkazu v nariadení sa zdá, že je riziková marža zahrnutá.

Odpoved':

Vo väčšine vzoru sa v pokynoch uvádza, že podrobne by sa mali uvádzať iba zmeny najlepšieho odhadu (s výnimkou rizikovej marže). Riziková marža by sa mala zohľadniť len v R0360/C0120 a C0130.

Otázka a odpoveď 1143:

S.29.02 „Analýza zmien v dôsledku investícií a finančných záväzkov“ vzor výkazu zahŕňa príjmy, zisky a straty z investícií iných ako aktíva v držbe pre index-linked a unit-linked fondy. V metodike výkazu S.29.02 sa uvádza, že „pokiaľ ide o aktíva v držbe pre index-linked a unit-linked fondy, úprava základných vlastných zdrojov súvisiaca s ocenením sa zohľadňuje vo vzore S.29.03.“ Podľa príslušnej metodiky výkazu sa však zdá, že C0090/R0300 v S.29.03 „Analýza zmien v dôsledku technických rezerv“ vyžaduje pohyb v súvahe medzi index-linked a unit-linked fondmi počiatočných investícií a investícií ku koncu roka. Pohyb v zostatku investície (S.29.03) nie je rovnaký ako pohyb ocenenia (príjmy, zisky a straty) uvedený v metodike výkazu S.29.02, a to spôsobuje rozdiel. Tento rozdiel sme zahrnuli do C0030/R0250 v S.29.01 „Analýza zmeny – analýza zmeny prebytku aktív nad záväzkami“, keďže si nie sme istí, kde inde to treba zaznamenať.

Môžete nám poradiť, či vzory S.29.02 a S.29.03 vykladáme správne, a ak áno, môžete nám potvrdiť, ako máme vykazovať rozdiel v ocenení investícií do prepojených fondov.

Náš výklad R0250 „Iné zmeny prebytku aktív nad záväzkami“ v S.29.01 je taký, že by mal obsahovať zostávajúce zmeny, na ktoré sa nevzťahujú ostatné riadky v S.29.01. Zmena spôsobená rozdielom v ocenení investícií v prepojených fondoch (podľa podrobností uvedených v otázke vyššie) môže byť dosť veľká, a preto si nemyslíme, že by sa mala zahrnúť do R0250, no zdá sa, že nie je žiadne iné logické miesto, kde by sa mala vykázať.

Odpoveď:

Diskutovalo sa o vplyve index-linked a unit-linked poistenia a zvažili sa všetky prijaté pripomienky a obavy. V tomto dokumente sa odzrkadľuje nasledujúce zaobchádzanie so sumami súvisiacimi s index-linked a unit-linked poistením:

- v S.29.02 by sumy súvisiace s index-linked a unit-linked poistením mali byť zahrnuté ako akékoľvek iné aktívum;
- v S.29.03 sa sumy vypočítané pomocou najlepšieho odhadu zachytia v hlavnej tabuľke vrátane súm súvisiacich s index-linked a unit-linked poistením;
- v S.29.03.R0300 by sa mal pre informáciu vykázať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok) vrátane technických tokov;
- v S.29.03. druhá tabuľka (R0310 až R0350) vzoru odráža technické toky ovplyvňujúce technické rezervy, ktoré však nie sú vykázané v najlepšom

odhade. Táto suma by mala zahŕňať technické toky týkajúce sa index-linked a unit-linked poistenia;

- v S.29.03.R0360 sa však sumy vzťahujú na hrubé celkové technické rezervy, takže vrátane najlepšieho odhadu, rizikovej marže, technických rezerv vypočítaných ako celok a prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv, ako aj index-linked a unit-linked poistenia;
- v S.29.01. sa sumy týkajú index-linked a unit-linked poistenia a potom sú vykázané v R0190 (aktíva) a R0200 (technické rezervy).

Otázka a odpoveď 1421:

Máme otázku týkajúcu sa Variačnej analýzy. Nie sme si istí, v ktorom kroku oznámiť zmenu najlepšieho odhadu v dôsledku projekcie nesprávnych budúcich peňažných tokov z dôvodu nesprávnej projekcie peňažných tokov v prvom roku. Napríklad:

V kroku S.29.03 „Zmena najlepšieho odhadu na základe skúseností a iných zdrojov – riziká kryté pred obdobím (R0080/R0230)“ musíme vykazovať len prvý rok. (Podľa právneho textu 2015/2450: Zmena najlepšieho odhadu tu zachytená sa týka výhradne prísnej realizácie peňažných tokov pri ich porovnaní s prognózou peňažných tokov.)

Predpokladajme predpokladaný peňažný tok vo výške jedného milióna v dôsledku odkúpenia, ale skutočný peňažný tok bol dva milióny. Potom to ovplyvní aj všetky budúce peňažné toky, pretože napríklad peňažné toky, ktoré sú prognózované, už nemôžu nastať, pretože tieto zmluvy vypršali. V dôsledku toho je potrebné prispôbiť nielen peňažný tok v prvom roku, ale aj všetky ostatné peňažné toky, aby sa dosiahol najlepší odhad ku koncu roka.

V dôsledku toho by pozícia „ostatné zmeny, ktoré nie sú inde vysvetlené (R0110/R0260)“ zahŕňala veľa pozícií, čo by sťažilo výklad Variačnej analýzy.

Odpoveď:

Pokiaľ ide o tento príklad, treba vykázať toto:

- V R0070 úprava pre prognózu 1 milióna;
- V R0080 úprava pre budúce peňažné toky novej situácie po dvoch miliónoch odkúpení;
- V R0320 odkupná hodnota.

Otázka a odpoveď 1439:

Podľa metodiky výkazu aj vzorov by sa priama činnosť mal rozdeliť podľa roku upísania alebo roku nastatia udalosti. Podľa našich údajov však vzor kvázi reálneho času podľa EIOPA nepredpokladá žiadne polia na rozdelenie ani dodatočné stĺpce,

ktoré by napríklad integrovali rôzne roky nastatia udalosti. Mohli by ste potvrdiť, že v tomto vzore výkazu nie je potrebné zobrazovať rozdelenie podľa roku upísania alebo roku nastatia?

Otázka a odpoveď 1468:

Mohli by ste potvrdiť, že vo vzore výkazu S.29.03 nie je potrebné zobrazovať rozdelenie podľa roku upísania alebo roku nastatia?

Otázka a odpoveď 1512:

Chceme potvrdiť, či správne chápeme položku 992. „EIOPA potvrdzuje, že pre každú skupinu činnosti by sa mal v S.29.04 vykázať iba ‚rok upísania‘ alebo ‚rok nastatia‘.“

Napríklad prípad 1. zmluva A aj zmluva B sú obe pod jednou skupinou činnosti, povedzme 37 – životné poistenie. Prípad 2. Najlepší odhad v rámci jedného typu zmluvy (patriaceho do skupiny činnosti 37 – životné poistenie) je zložený z dvoch častí: diskontované budúce peňažné toky A plus nevybavené poistné udalosti B, ktoré nie sú zahrnuté v A. Potom by sa mali A a B vykázať v rovnakej kategórii (buď rok upísania, alebo rok nastatia) alebo by sa mohli vykazovať inak, povedzme, že A v rámci roku upísania a B pod rokom nastatia?

Otázka a odpoveď 1513:

V metodike výkazu je napísané: „... podnik môže používať údaje na základe roku nastatia udalosti alebo roku upísania poistenia podľa toho, ako riadi každú skupinu činnosti, za predpokladu, že každoročne konzistentne použije rovnaký rok.“ Potom by sme mohli povedať, že v prípade spoločnosti poskytujúcej životné poistenie by sa mali technické rezervy kategorizovať v rámci roku upísania poistenia? V ktorom prípade spoločnosti poskytujúcej životné poistenie sa skupina činnosti považuje za riadenú v roku nastatia udalosti? Riadenie znamená upísanie zodpovednosti alebo oceňovanie, alebo má iný význam? Ako by sa mali kategorizovať „nevybavené poistné udalosti“?

Odpoveď:

Vzor sa delí medzi záväzky spravované rokom upísania poistenia (R0010 až R0140) a záväzky spravované rokom nastatia udalosti (R0150 až R0290). Podniky sú povinné vykazovať údaje na základe roku nastatia udalosti alebo roku upísania poistenia v súlade s požiadavkami vnútroštátneho orgánu dohľadu. Ak vnútroštátny orgán dohľadu nestanovil, ktorý rok použiť, podnik môže použiť rok nastatia udalosti alebo rok upísania podľa toho, ako spravuje každú skupinu činnosti, podľa vymedzenia v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, za predpokladu, že každoročne konzistentne použije rovnaký rok. Táto otázka sa vzťahuje väčšinou na neživotné poistenie a anuity. V životnom poistení inom ako anuity sa očakáva rok upísania poistenia. Tento výber nesúvisí s tým, ako sa

vypočíta najlepší odhad a ktorá položka tvorí najlepší odhad, ale skôr s tým, na čo sa zmluva vzťahuje, keď sa informácie požadujú podľa rokov (alebo období v prípade S.29.04) v každom roku/období.

Otázka a odpoveď 1460:

Hoci sa v metodike delegovaného nariadenia k S.29.03 jasne uvádza pre C0090/R0300 „Zmena investícií do unit-linked poistenia“ a definícia znie „Suma predstavuje zmenu (v súvahe) aktív, ktoré sú držané pre index-linked a unit-linked fondy“, toto pole sa často označuje ako „Zmena investícií do unit-linked poistenia“, čo spôsobuje určitý zmätok.

Potvrdili by ste, že zámerom je zverejniť v C0090/R0300 len zmenu investícií do unit-linked poistenia?

Odpoveď:

V S.29.03.R0300 by sa mal pre informáciu vykázať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok) vrátane technických tokov.

Otázka a odpoveď 1461:

Mali by sa začleniť index-linked a unit-linked zmluvy do „Najlepšieho odhadu“ v C0010/R0010-R0120 alebo „Pohľadávok zo zaistenia“ C0030/R0130-R0140?

Odpoveď:

Najlepší odhad týkajúci sa index-linked a unit-linked poistenia by sa mal takisto začleniť do R0010 až R0290, prednostne do R0010-R0140, t. j. podľa roka upísania poistenia. To isté sa vzťahuje aj na pohľadávky zo zaistenia.

Otázka a odpoveď 1285:

Potrebovali by sme objasniť, ako/kde uvádzať pohyby v technických rezervách ako celku a jednotných hodnotách fondu, aby sme zabezpečili konzistentnosť medzi kvázi reálnymi časmi S.29.03.01 a S.29.04.01, ako sa uvádza vo validačných kontrolách orgánu EIOPA.

Vzor výkazu Variačnej analýzy S.29.03.01 a S.29.04.01 analyzuje zmeny v prebytku aktív nad záväzkami v dôsledku technických rezerv. Obidva tieto vzory vysvetľujú rozdiely v technickej rezerve rozčlenenej na rôzne zložky. Náš prístup je taký, že všetky jednotkové fondy čistého unit-linked poistenia sa považujú za technickú rezervu ako celok, a preto zmena technickej rezervy ako celku odráža zmenu hodnoty jednotkového fondu. Žiadne iné prvky neprispievajú k technickej rezerve ako celku.

Náš výklad riadkov R0050 a R0060 v S.29.04.01 je preto takýto:

- R0050 zobrazí všetky zmeny v jednotkovom fonde a

- R0060 bude nula.

Tým sa zabezpečí, že zmena technických rezerv ako výsledok zmeny technickej rezervy ako celku (t. j. jednotkový fond) sa zobrazí len raz. Vďaka tomu bude súčet (R0070) zodpovedať čistej pozícii riadkov uvedených vyššie.

Súhlasíte s týmto prezentovaním?

Podobne by podľa nášho názoru S.29.03.01 R0300/C0090 mal ukazovať „Zmenu investícií do unit-linked poistenia“, čo by v súlade s našou metodikou zodpovedalo zmene technickej rezervy ako celku.

Problém tohto prístupu vzniká pri zvažovaní konzistentnosti medzi dvoma vzormi výkazov. Dostali sme návrh, že S.29.03.01 R0300/C0090 by sa malo rovnať sume S.29.04.01 R0060 vo všetkých skupinách činnosti. To by však viedlo k pohybu technických rezerv ako celku, čo by sa neodrazilo v S.29.03.01. Môžete nám poradiť, ako/kam by sme mali previezť pohyby v technickej rezerve ako celku, aby sme zabezpečili konzistentnosť medzi týmito dvoma vzormi?

Všimnite si, že uvedené sa týka len prístupu roka upísania poistenia, keďže rok nastatia udalosti sa nevzťahuje na našu činnosť.

Odpoved':

Pokiaľ ide o zaobchádzanie s index-linked a unit-linked poistením, bez ohľadu na spôsob výpočtu technickej rezervy, pozri predchádzajúcu otázku.

Pokiaľ ide o zmluvy ocenené ako technická rezerva vypočítaná ako celok (v prípade, ktorý opisujete, vaše unit-linked poistenie), hlavná tabuľka v S.29.03 (od R0010 do R0290) vykazuje len sumy súvisiace s najlepším odhadom, t. j. nezahŕňa rizikovú maržu, technické rezervy vypočítané ako celok ani prechodné opatrenie týkajúce sa technických rezerv. V R0360 sa však suma vzťahuje na technické rezervy (t. j. vrátane najlepšieho odhadu, rizikovej marže, technických rezerv vypočítaných ako celok a prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv). V tomto prípade by R0360 bolo jediné, kde by sa vykazovali technické rezervy index-linked a unit-linked poistenia, ktoré sa počítajú ako technická rezerva ako celok. Treba vziať na vedomie, že v každom prípade by sa technické toky súvisiace s index-linked and unit-linked poistením mali vykazovať v S.29.01.R0310 až R0350.

V S.29.04.R0060 a R0130, ako sa uvádza vyššie, by sa mal pre informáciu podľa obdobia vykazať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok) vrátane technických tokov (rovnaká hodnota ako v S.29.03.R0300).

Otázka a odpoveď 1378:

Ako chápať „zmenu v investovaní do unit-linked poistenia“ R0300? Napríklad v prípade novej unit-linked zmluvy s predpísaným poistným vo výške 100 EUR, povedzme aj investíciou unit-linked fondu vo výške 100 EUR, a nepredpokladá sa žiadna zmena na finančnom trhu do konca roka. BEL sa teda zvýši o 100 EUR a to isté aj v prípade „zmeny investícií do unit-linked poistenia“. Celkový vplyv na R0360 v dôsledku tejto zmluvy by potom bol ($-\text{delta BEL} - \text{zmeny investícií do unit-linked} + \text{technické toky}$) = $-100 - 100 + 100 = -100$, čo sa nezdá byť správne. Toto sa očakáva? Je možná niekde inde v S.29.01 iná kladná položka s +100?

Odpoveď:

V S.29.03.R0300 by sa mal pre informáciu vykázať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok).

V technických tokoch ovplyvňujúcich technické rezervy, ktoré však nie sú zohľadnené v najlepšom odhade, by sumy mali zahŕňať technické toky súvisiace s index-linked a unit-linked poistením. Suma by sa teda mala vypočítať ako ($-\text{zmeny investícií do unit-linked} + \text{technické toky}$) = $-100 + 100 = 0$, lebo $\text{delta BEL} = 0$ v tomto prípade, keďže sa to vykazuje v najlepšom odhade ku koncu roka.

Otázka a odpoveď 1397:

Zdá sa, že technické toky, t. j. „Poistné predpísané počas obdobia“, „Poistné plnenia počas obdobia“, „Náklady (okrem investičných výdavkov)“ a „Technické toky súvisiace so zaistením počas obdobia“, ako sa uvádza v S.29.03, sú založené na skutočnom prijatí a platbách v hotovosti počas vykazovaného obdobia. Keďže technické rezervy sú založené na budúcich/plánovaných peňažných tokoch, skutočné peňažné platby a príjmy počas obdobia vykazovania sa nebudú dať použiť v technických rezervách inak než na úpravu odhadu prognózy peňažných tokov. Môžete nám potvrdiť, či to chápeme správne?

Odpoveď:

Chápete to správne. Upozorňujeme však, že pokiaľ ide o poistné, malo by sa vykazovať predpísané poistné počas obdobia (poistné skutočne splatné v danom roku).

Otázka a odpoveď 1458:

Vo vysvetľujúcich poznámkach ku kvázi reálnemu času korekcie volatility a v metodike výkazu pre S.29.03 sa uvádza, že polia C0100/R0310-R0350 v tabuľke S.29.03.01.06 „vykazujú technické toky ovplyvňujúce technické rezervy, ktoré však nie sú vykázané v najlepšom odhade ku koncu roka“.

Mohli by ste uviesť príklad životného poistenia, kde sa očakáva, že tieto technické toky budú nenulové?

Odpoveď:

V týchto bunkách by sa mali vykázať peňažné toky týkajúce sa vyrovnaného poistného plnenia vrátane tých, ktoré sa pôvodne plánovali. Jedným príkladom je vyplatenie po úmrtí, t. j. bolo plánované, stalo sa, vyrovnalo sa a už nie je v najlepšom odhade ku koncu roka.

S.29.04 – Podrobná analýza za obdobie – technické toky verzus technické rezervy⁵

- 1.50. Cieľom vzoru S.29.04 je poskytnúť podrobnejšiu analýzu technických zmien podľa skupiny činnosti v závislosti od výskytu rizík. Informácie vykázané v tomto vzore by mali byť konzistentné, ako sa uvádza vyššie v prípade S.29.03 s informáciami vykázanými v S.05.01. Metódy pridelovania pre rozdelenie podľa skupiny činnosti a podľa období sú možné, no očakáva sa, že všetky tieto informácie sú dostupné aj bez potreby metód pridelovania prinajmenšom podľa skupiny činnosti.
- 1.51. Vzor je rozdelený medzi rokom upísania poistenia a rokom nastatia udalosti. Podniky sú povinné vykazovať údaje na základe roku nastatia udalosti alebo roku upísania poistenia v súlade s požiadavkami vnútroštátneho orgánu dohľadu. Ak vnútroštátny orgán dohľadu nestanovil, ktorý rok použiť, podnik môže použiť rok nastatia udalosti alebo rok upísania podľa toho, ako spravuje každú skupinu činnosti, podľa vymedzenia v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, za predpokladu, že každoročne konzistentne použije rovnaký rok. Tento výber nesúvisí s tým, ako sa vypočíta najlepší odhad a ktorá položka tvorí najlepší odhad, ale skôr s tým, na čo sa zmluva vzťahuje, keď sa informácie požadujú podľa rokov (alebo období v prípade S.29.04) v každom roku/období.

⁵ Len otázky prijaté cez nástroj orgánu EIOPA majú číslo. Ostatné otázky a odpovede boli prijaté počas konzultačného procesu o tomto dokumente.

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY

		Line of Business	
		Z0010	
		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
Total	R0070		

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080			
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100			
Variation of BE	R0110			
Variation of TP as a whole	R0120			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
Total	R0140			

- 1.52. Tento vzor je v podstate zhrnutím časti informácií poskytnutých vo vzore S.29.03 (zmena najlepšieho odhadu a technických tokov), no na druhej strane vyžaduje vyššiu úroveň podrobnosti s rozdelením na obdobie pred/počas/po a s rozdelením podľa skupiny činností.
- 1.53. Všetky sumy, ktoré sa majú vykazovať v R0010 až R0050 a od R0080 do R0120, by mali zahŕňať sumy týkajúce sa index-linked a unit-linked poistenia. V R0060 a R0130 by sa mal pre informáciu podľa období vykázat čistý vplyv na prebytok aktív nad záväzkami výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok). S týmto novým uplatnením pri index-linked a unit-linked poistení je potrebné zmeniť Validačné kontroly BV148 a BV149 (**Validačné kontroly by nemali obsahovať odkazy na R0060 a R0130**).
- 1.54. Vykazované sumy by mali byť konzistentné so vzorom S.29.03, a to bez ohľadu na to, či sa použije rok upísania poistenia alebo rok nastatia udalosti, ale nie sú úplne rovnaké:
- S.29.04.R0010 a R0080 – Poistné: žiadne potvrdenie medzi S.29.04 a S.29.03. Očakáva sa však, že sumy budú rovnaké ako sumy vykázané

- v S.29.03.R0310. V oboch prípadoch by malo ísť o poistné skutočne splatné v danom roku;
- S.29.04.R0020 and R0090 – Poistné plnenia: očakáva sa, že sumy vykázané v S.29.03 a S.29.04 sú rovnaké (pozri Validačnú kontrolu BV509).
 - S.29.04.R0030 a R0100 – Náklady: očakáva sa, že sumy vykázané v S.29.03 a v S.29.04 sú rovnaké (pozri Validačnú kontrolu BV510). Mohla by vzniknúť jedna pochybnosť, a to v súvislosti s investičnými výdavkami, avšak v S.29.03 aj S.29.04 by suma nákladov mala vylúčiť všetky investičné náklady.
- 1.55. Mali by sa vykazať len výslovne uvedené technické peňažné toky. Akékoľvek iné technické toky iné ako „poistné“, „poistné plnenia po odpočítaní regresov“ a „náklady (okrem investičných výdavkov)“ by sa v tomto vzore nemali uvádzať (pozri aj pripomienku k S.29.01.R0250).
- 1.56. V bunke S.29.04.R0040 a R0110 by sumy mali odrážať len zmenu priamo spojenú s prijatím rizík (pozri Validačné kontroly BV 512 a BV 513). Konkrétne:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 \text{ až } R0100/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 \text{ až } R0250/C0050 + C0060$
- 1.57. Zmena vyvolaná napríklad zmenami v rozsahu alebo zmenou výmenného kurzu by sa nemala vykazovať v S.29.04. To znamená, že tieto bunky neodrážajú celú zmenu najlepšieho odhadu.
- 1.58. V S.29.04.R0060 a R0130, ako sa uvádza vyššie, by sa mal pre informáciu podľa obdobia vykazať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok) vrátane technických tokov. Táto suma by mala byť rovnaká ako suma vykázaná v S.29.03.R0300/C0090.
- 1.59. Sumy by sa mali vykazovať kladne, ak je to v súlade s ich povahou, napr. prílev peňažných tokov súvisiacich s poistným ako kladný, ako aj odlev peňažných tokov súvisiacich s poistným plnením ako kladný.
- R0010/R0080: obvykle ako kladné (ak je prílev tokov ako očakávaný) (pozri aj Validačné kontroly BV148 a BV149);
 - R0020/R0090 a R0030/R0100: obvykle ako kladné (ak je odlev tokov ako očakávaný) (pozri aj Validačné kontroly BV148 a BV149);

- R0040/R0110 a R0050/R0120: zníženia najlepšieho odhadu ako záporné (pozri aj Validačné kontroly BV148 a BV149);
- R0060/R0130: príspevok k zvýšeniu prebytku aktív nad záväzkami by sa mal vykázať ako kladná suma (napr. ak sa zníži najlepší odhad).

1.60. Najdôležitejším aspektom tohto vzoru je, že by mal čo najviac odrážať analýzu vykonanú podnikom a udržiavať ju dlhodobo konzistentnú. V prípade pochybností by mali poisťovne kontaktovať svoj vnútroštátny orgán dohľadu.

1.61. Pozri návrh na úpravu/zmenu metodiky v delegovanom nariadení, ktorého novela by sa mala zverejniť na konci marca.

Otázka k S.29.04 – Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený technickými rezervami

Otázka a odpoveď 1093:

Prvá otázka, mali by sme byť schopní zosúladiť celkové sumy v R0070 z S.29.04 so všetkým v S.29.03? Podľa toho, ako je to nastavené, by sme to mali byť podľa mňa schopní zosúladiť s bunkou R0360/C0120 v S.29.03, avšak súčasný prístup uvedený v metodike delegovaného nariadenia znamená, že to nefunguje.

Za predpokladu, že by sme mali byť schopní zosúladenia – prečo je C0020/R0040 v S.29.04 obmedzené na výber len C0010/R0070 a C0020/R0070 zo S.29.03? Riadok R0040 v S.29.04 má názov „Zmena najlepšieho odhadu“, čo by určite malo obsahovať všetko v S.29.03 medzi riadkami R0020 a R0110; R0060 sú riziká prijaté počas obdobia, zvyšok sú pohyby rizík prijatých pred obdobím.

Všetky ostatné riadky sa môžu zosúladiť:

- R0010 v S.29.04 zodpovedá R0310 v S.29.03
- R0020 v S.29.04 zodpovedá R0320 v S.29.03
- R0030 v S.29.04 zodpovedá R0330 v S.29.03
- R0060 v S.29.04 zodpovedá R0300 v S.29.03

– Existuje len jedna ďalšia výnimka; musíme vyplniť R0050 pohybom rizikovej marže, aby sme to mohli zosúladiť presne. R0360 v S.29.03 je celkový pohyb technických rezerv, pričom všetky pohyby v S.29.04 sú doteraz pohyby najlepšieho odhadu.

Odpoveď:

Vaša analýza je čiastočne správna. Tieto riadky sa môžu zosúladiť:

○ R0010 a R0080 v S.29.04 zodpovedá S.29.03.R0310;

○ R0020 a R0090 v S.29.04 zodpovedá S.29.03.R0320;

R0030 a R0100 v S.29.04 zodpovedá S.29.03.R0330;

○ R0060 a R0130 v S.29.04 zodpovedá S.29.03.R0300 (no pozri prosím aj nový význam).

S.29.04.R0040/R0110 neodráža celkovú zmenu najlepšieho odhadu. Pozri objasnenie uvedené vyššie a návrh na novelu metodiky v delegovanom nariadení EÚ, ktorý by sa mal zverejniť na konci marca.

Pokiaľ ide o rizikovú maržu, suma by sa nemala vykazovať v S.29.04. To isté sa vzťahuje na sumu prechodného opatrenia týkajúceho sa technickej rezervy.

Otázka a odpoveď 1224:

V bunke R0110/C0050 správy S.29.04, ktoré hodnoty treba uviesť; neviem nájsť žiadne ocenenie tejto bunky, ale vidím, že mám dve možnosti:

1. z S.29.03 R0220/C0050 + C0060

2. z S.29.03 R0210-R0250/C0050 + C0060

Ktorá je správna?

Odpoveď:

Bunka S.29.04.R0110/C0050 by mala odrážať zmenu najlepšieho odhadu, ako sa vykazuje v bunkách S.29.03.R0210 až R0250.

Otázka a odpoveď 1459:

V metodike v delegovanom nariadení k S.29.04 sa pri R0060 „Úprava ocenenia aktív držaných na unit-linked fondy“ uvádza, že „Táto položka sa pripočíta k poistnému a jej účelom je odstrániť vplyv zo strany unit-linked fondov“.

Poistné v R0010 (= S.29.03.01 R0310) však kryje len „technické toky ovplyvňujúce technické rezervy, ktoré však nie sú vykázané v najlepšom odhade ku koncu roka“, t. j. poistné vykázané v najlepšom odhade ku koncu roka nebude zahrnuté do tohto zostatku.

Ako teda doplnenie R0060 (= S.29.03.01 R0300 „Zmena v zmluvách unit-linked“) odstraňuje vplyv unit-linked fondov?

Odpoveď:

Všetky sumy, ktoré sa majú vykazovať v R0010 až R0050 a od R0080 do R0120, by mali zahŕňať sumy týkajúce sa index-linked a unit-linked poistenia. V R0060 a R0130 by sa mal pre informáciu podľa období vykázať čistý vplyv výšky aktív v držbe index-linked a unit-linked poistenia a technických rezerv – index-linked a unit-linked (vypočítaných ako najlepší odhad a riziková marža alebo ako celok). S týmto novým uplatnením pri index-linked a unit-linked poistení je potrebné zmeniť Validačné kontroly BV148 a BV149.

Otázka a odpoveď 1486 (a 998):

Podľa metodiky v delegovanom nariadení je potrebné „Náklady (v súvislosti so záväzkami vyplývajúcimi z poistenia a zaistenia)“ pre všetky kategórie rizík (t. j. riziká prijaté počas obdobia atď.) z S.29.04 zosúladiť s „C0100-C0110/R0330“ z S.29.03. Avšak na rozdiel od S.29.03, kde by sa podľa požiadavky mali vykazovať len tie náklady, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu najlepšieho odhadu, v S.29.04 sa to tak neuvádza. Znamená to, že v S.29.04 by sa mali uviesť podrobnosti o nákladoch bez ohľadu na to, či sú zahrnuté do výpočtu najlepšieho odhadu alebo nie? Ak áno, potom ako by sa mali hodnoty výdavkov všetkých rizikových kategórií v S.29.04 zosúladiť s S.29.03? Môžete to potvrdiť?

Odpoveď:

Pokiaľ ide o S.29.04.R0030 a R0100 – Náklady, očakáva sa, že sumy vykázané v S.29.03 aj v S.29.04 sú rovnaké (pozri aj Validačnú kontrolu BV510). Mohla by vzniknúť jedna pochybnosť, a to v súvislosti s investičnými výdavkami, avšak v S.29.03 aj S.29.04 by suma nákladov mala vylúčiť všetky náklady zahrnuté v najlepšom odhade ako investičné náklady.

