



EIOPA-17-403_rev

20. märts 2018

5. juuli 2018

EIOPA selgitavad märkused aruandevormide kohta

Variatsioonianalüüsi vormid

- 1.1. EIOPA on viimastel kuudel saanud mitmeid küsimusi variatsioonianalüüsi aruandevormide kohta (vormid S.29.01 kuni S.29.04). Saadud küsimused hõlmasid enamikku vorme ja nendes küsiti, kuidas tõlgendada vormide mitut kohta. Sel põhjusel on EIOPA otsustanud käsitleda saadud küsimusi põhjalikumalt ning selgitada asjaomaseid vorme üksikasjalikult.
- 1.2. Selle teatise eesmärk on selgitada EIOPA küsimuste ja vastuste kaudu määruses sätestatud protsessi ning esitada küsimused ja vastused kvantitatiivsete aruandevormide S.29.01 kuni S.29.04 täitmise kohta (nagu on määratletud komisjoni 2. detsembri 2015. aasta rakendusmääruses (EL) 2015/2450, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses järelevalveasutustele Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kohaselt teabe esitamise vormidega).
- 1.3. Nagu kõigi muude küsimuste ja vastuste korral, eeldab EIOPA, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutavad aruandlusega seotud rakendusliku tehnilise standardi juhiste selgitusi ja täiendavaid selgitusi siin dokumendis, seoses 2017. aasta lõpuks teabe esitamise vormide rakendamise ja aruandlusega. Tuleb siiski märkida, et vormid tekitasid palju küsimusi ja kahtlusi ning käesolev teatis avaldatakse veidi enne esitamiskuupäeva ja seega eeldatakse parimat lähenemisi.
- 1.4. Teatise ülesehitus on järgmine:
 - a) teatistes selgitatakse vorme ükshaaval ning selles on küsimuste ja vastuste loetelu ning
 - b) lisas 1 on mitu näidet kahjukindlustuse ning investeerimisriskiga elukindlustuse kohta.

- 1.5. Ettepanekud vajalike paranduste ja muudatuste kohta vormide juhendites¹ tehakse 2018. aasta rakendusliku tehnilise standardi paranduste kavandi jaoks, mille EIOPA järelevalvenõukogu kinnitab 2018. aasta juulis.
- 1.6. Nende vormide eesmärk on selgitada majandusmöödikute abil, miks ja kuidas on kindlustusandja olukord arenenud aasta jooksul. Et see tähendab kaht täisaastat Solventsus II rakendamiseks, kasutatakse neid vorme esimest korda alles 2017. aasta lõpus, mil esitatakse analüüs omavahendite variatsiooni kohta 2016. aasta lõpust 2017. aasta lõpuni.
- 1.7. Variatsioonianalüüs hõlmab nelja vormi, mis käsitlevad eri sisendeid seoses selle summa variatsiooniga, mille võrra varad ületavad kohustisi (omavahendid, investeeringud ja tehnilised eraldised). Et hinnata selle summa variatsiooni aasta lõikes, mille võrra varad ületavad kohustisi, tuleks nelja vormi käsitleda tervikuna.

Üldised küsimused ja vastused

Küsimus ja vastus nr 1479

Kas vormi S.29.04 kohta on olemas ajakohane logifail, mis kajastab 29. juunil 2017 avaldatud variatsioonianalüüsi lisas 2 loetletud muudatusi?

Eelkõige, kas saate kinnitada, mida peaksime kasutama vormi S.29.04 lahtris C0020/R0040? Kas peame kasutama variatsioonianalüüsi või varem avaldatud logifaili?

Vastus

Nagu kõigi muude küsimuste ja vastuste korral, eeldab EIOPA, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutavad aruandlusega seotud rakendusliku tehnilise standardi juhiste selgitusi ja täiendavaid selgitusi EIOPA selgitavas teatises aruandevormide kohta (variatsioonianalüüsi vormid), seoses 2017. aasta lõpuks teabe esitamise vormide rakendamise ja aruandlusega. Tuleb siiski märkida, et vormid tekitasid palju küsimusi ja kahtlusi ning selgitus avaldatakse veidi enne esitamiskuupäeva ja seega eeldatakse parimat lähenemisviisi.

¹ Rakendatava lähenemisviisi kohaselt tehakse üksnes hädavajalikud muudatused. Kui juhised aruandluse rakenduslikus tehnilises standardis ei ole vastuolus käesoleva selgitava teatise järelduste ja suunistega, siis neid ei muudeta ja neid tõlgendatakse koostoimes selle dokumendiga.

S.29.01 – Summa, mille võrra varad ületavad kohustisi

- 1.8. Kvantitatiivses aruandevormis S.29.01 on kokkuvõtte omavahendite variatsioonist, nagu neid on kajastatud omavahendite vormides (S.23). Seejärel keskendutakse variatsioonide eraldamisele, mis vajavad selgitamist:

	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		
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		

Summary of basic own funds, with data from S.23

- 1.9. Seda tehakse lahtrit A (korrigeerimisreserv enne osaluse mahaarvamist) suumides kirjete liikide kaupa, v.a kirjed, mis on ilmselged, et eraldada summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, mida selgitatakse selle vormi kaudu:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			B
Own shares	R0140			
Foreseeable 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

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

- 1.10. Lahter A vastab summale, mille võrra varad ületavad kohustisi, millest on maha arvatud omaaktsiad, prognoositavad dividendid, muud põhiomavahendite kirjed ja piiratud omavahendite kirjed.

- 1.11. Selle lähenemisviisi järgimiseks tuleks lahtrid S.29.01.R0140 kuni R0170 esitada positiivsete summadena, kui need tuleb korrigeerimisreservi arvutamiseks lahutada summast, mille võrra varad ületavad kohustisi.

- 1.12. Lõpuks analüüsitakse lahtrit B (variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi) päritolu järgi:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities			
Variations due to investments and financial liabilities	R0190		S.29.02
Variations due to technical provisions	R0200		S.29.03
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210		
Variation in Deferred Tax position	R0220		
Income Tax of the reporting period	R0230		
Dividend distribution	R0240		
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250		

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

- 1.13. Nende ridade kogusumma vastab lahtrile B. Selle lähenemisviisi järgimiseks tuleks summad esitada positiivsete või negatiivsete summadena vastavalt nende panusele selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad

kohustisi. Summad peaksid olema positiivsed, kui need suurendavad selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad kohustisi, ja negatiivsed, kui need vähendavad seda. Näiteks real S.29.01.R0200 on tehniliste eraldiste vähenemine kajastatud positiivse summamana, sest see annab positiivse panuse summasse, mille võrra varad ületavad kohustisi (vt valideerimisloetelus BV144).

- 1.14. Vormi selle osa eesmärk ei ole nõuda kõigi variatsioonide üksikasjalikku dokumenteerimist. Kindlustusandjatel on lubatud nende summade tuletamiseks kasutada lähendusi. Üks võimalus asjakohaste summade hindamiseks võiks olla alustada vormide S.29.02 ja S.29.03 täitmisest (et jõuda ridadel S.29.01.R0190 ja R0200 esitatavate summadeni) kui kindlustusandjad suudavad real S.29.01.R0250 esitatud summasid selgitada, kui need on olulised.
- 1.15. NB! Rea S.29.01.R0190 väärtus peaks olema sama kui ridade S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 ja S.29.02.R0040 summa miinus rida S.29.02.R0050 ning rea S.29.01.R0200 väärtus peaks olema sama kui ridade S.29.03.R0360 + R0370 väärtus.
- 1.16. Real S.29.01.R0190 (investeeringute ja finantskohustistega seotud variatsioon) esitatud summat selgitatakse täpsemalt vormis S.29.02. See summa peaks vastama ridade S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 ja S.29.02.R0040 summale miinus rida S.29.02.R0050. Selle lahtri täitmisel on oluline mõista investeeringute ja finantskohustiste ulatust.
- 1.17. Selles vormis hõlmavad investeeringud järgmisi kirjeid alates reast S.02.01 (bilanss): R0070 (investeeringud (v.a investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad)), R0220 (investeerimisriskiga elukindlustuslepingute jaoks hoitavad varad), R0230 (laenud ja hüpoteegid), R0350 (edasikindlustusvõtjatele tehtud sissemaksed), R0410 (raha ja raha ekvivalendid) ja R0790 (tuletisinstrumendid kohustistes). NB! Omaaktsiaid ei loeta investeeringuteks (vt punkt 1.19).
- 1.18. Selline investeeringute variatsioon ei ole puhasvariatsioon, sest see peaks hõlmama ainult variatsiooni, mis avaldab mõju summale, mille võrra varad ületavad kohustisi, st see ei tohiks hõlmata omandamisi (nt mis on toimunud pärast kindlustusmaksete saamist) ega müüki (nt kahjunõuete tasumiseks või reinvesteeringuteks), vaid lihtsalt hindamisest tingitud variatsiooni, sealhulgas kulusid ja tulusid (nagu öeldud, rida S.29.01.R0190 peab hõlmama kõiki vormis S.29.02 esitatud summasid). Näiteks võlakirjade tagasimaksmine võib mõjutada kirjet „Raha ja raha ekvivalendid“, kuid ei mõjuta summat, mille võrra varad ületavad kohustisi.

- 1.19. Selles vormis hõlmavad finantskohustised järgmisi kirjeid alates reast S.02.01 (bilanss): R0800 (krediidiasutustele võlgnetavad summad), R0810 (muud finantskohustised kui krediidiasutustele võlgnetavad summad) ja R0850 (allutatud kohustised).
- 1.20. Real S.29.01.R0200 arvestada ka tehniliste eraldiste suurust, st investeerimisriskiga elukindlustust. Nende vormide korral ei eeldata investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade ja kohustiste täiuslikku neutraliseerimist. Vt ka rea S.29.03.R0300 kommentaarid.
- 1.21. Real S.29.01.R0200 esitatud summa on edasikindlustuse puhasväärtus (vt valideerimisloetelus BV508).
- 1.22. Real S.29.01.R0210 (kapitalipõhiomavahendite kirjete ja muude aktsepteeritud kirjete variatsioon) esitatud summa sisaldab ainult puhaskapitali kirjeid, st see ei sisalda korrigeerimisreservi, allutatud kohustisi ega edasilükkunud tulumaksu varade netoväärtust, kuid sisaldab omaaktsiaid ja vahendite ülejääki:
- a) omaaktsiate summa sisaldub real S.29.01.R0210 ja ei sisaldu real S.29.01.R0190;
 - b) vahendite ülejäägi summa sisaldub real S.29.01.R0210 ja et vahendite ülejäägi summala/arvutamisel võib olla eri allikaid, näiteks varade ja tehniliste eraldiste hindamine Solventsus II hindamismeetodi abil, varade ja eraldiste hindamine finantsaruannete hindamise abil või konkreetsete rahavoogude prognoosimine, tuleks vajaduse korral topeltarvestuse vältimiseks teha real S.29.01.R0250 vastavad korrigeerimised.
- 1.23. Read S.29.01.R0220 (edasilükkunud tulumaksupositsiooni variatsioon) ja S.29.01.R0230 (aruandeperioodi tulumaks) tuleks määrata vastavalt aruandlusega seotud rakendusliku tehnilise standardi juhistele.
- 1.24. Real S.29.01.R0240 (dividendide väljamaksed) tuleb kasumijaotus esitada vastavalt aruandlusega seotud rakendusliku tehnilise standardi juhistele, sealhulgas kasumi ülekandmine emaettevõttele.
- 1.25. NB! Rea S.29.01.R0250 (muud variatsioonid) viimane rida peaks kajastama vähemalt järgmiste kirjete variatsioone:
- vajalik korrigeerimine, et kaotada topeltarvestus vahendite ülejäägi aruandes;
 - muude varade kui investeringute, nagu eespool määratletud, ja muude kohustiste (nt materiaalne põhivara omakasutuseks, edasikindlustusega seotud nõuded ja edasikindlustuslepingutega seotud võlgnevused) summa variatsioon;

- muud tehnilised vood kui kindlustusmaksed, kahjunõuded ja hüvitised perioodi jooksul pärast jääkvara ja regressi mahaarvamist ning kulud (v.a investeerimiskulud), mida ei ole esitatud ridadel S.29.03.R0310 kuni R0350.

1.26. Real S.29.01.R0250 esitatud summa peaks kajastama summat, mida on vaja ridadel R0190 kuni R0240 esitatud summade vastavusse viimiseks summaga, mis saadakse perioodi lõpu summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, ja perioodi alguse summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, vahest (R0130) (vt valideerimisloetelus BV144).

1.27. Kokkuvõttes võib öelda, et need vormi kaks osa kajastavad summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, kaht analüüsi, üks liigi ja teine päritolu järgi, mistõttu on mõistetav, miks teatud andmeid esitatakse mitu korda:

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 Deffered 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)	

Küsimused vormi S.29.01 kohta – summa, mille võrra varad ületavad kohustisi²

Küsimus ja vastus nr 524

Lahter S.29.01.R0180 näib olevat ridade R0130 kuni R0170 summa, kuid kas see peaks vastama reale R0080? Kui jah, põhjustab see segadust, sest see jaotis (read R0130 kuni R0180) näivad käsitlevat korrigeerimisreservi variatsiooni, kuid rida R0130 on selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi. See on nii üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetest tulenev kasumi/kahjumi näitajate hindamise (vahendite ülejääk) kui ka korrigeerimisreservi ülesanne. Kas rida R0250 on eraldi kirje või vahesumma?

Vastus

Korrigeerimisreservi variatsioon (S.29.01.R0180) vastab väärtusele, mis on esitatud real R0130, millest on lahutatud ridade R0140 kuni R0170 summa. Real R0180 esitatud väärtus on sama kui real R0080/C0030. Dokumendis „EIOPA

² Üksnes EIOPA töövahendi kaudu esitatud küsimustel ja vastustel on number. Muud küsimused ja vastused on esitatud asjakohase dokumendiga seotud konsultatsiooniprotsessi käigus.

Solventsus II valideerimine" nimetatakse seda identseks andmepunktiks. See tähendab, et aruande esitamisel XBRLis esitatakse seda summat ainult üks kord. Real R0130 esitatav summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, on Solventsus II-st tulenev summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, mitte üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetest tulenev arvestuslik ülesanne.

Lahter S.29.01.R0250 on eraldi kirje ja selle eesmärk on võimaldada esitada kõik ülejäänud selle summa variatsioonid, mille võrra varad ületavad kohustisi, mida read R0190 kuni R0240 ei kajasta, või vahendite ülejäägi korral, et vältida topeltarvestust vormis.

Küsimus

Kas vahendite ülejäägi variatsioon peaks sisalduma real R0210 (nagu on märgitud juhistes), kui see variatsioon on juba hõlmatud muude variatsioonikategooriatega (st ridadel R0190, R0200 jne) kirjes „Selle summa variatsiooni kokkuvõtlik analüüs, mille võrra varad ületavad kohustisi“?

Kui lisada reale R0210 vahendite ülejäägi variatsioon, kas siis vahendite ülejäägi variatsiooni arvestatakse kaks korda?

Rea R0210 juhistes märgitakse: „See summa selgitab osa selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad kohustisi, seoses muutustega üksnes kapitalikirjetes, näiteks lihtaktsiakapital (omaaktsiate bruto), eelisaktsiad, vahendite ülejääk.“

Vastus

Vahendite ülejäägi summa tuleb lisada reale S.29.01.R0210, nagu on märgitud juhendis. Lisaks võib olla vahendite ülejäägi summal eri allikaid, näiteks varade ja tehniliste eraldiste hindamine Solventsus II hindamismeetodi abil, varade ja tehniliste eraldiste hindamine finantsaruannete hindamise abil või konkreetsete rahavoogude prognoosimine, mispärast tuleks vajaduse korral teha topeltarvestuse vältimiseks real S.29.01.R0250 vastavad korrigeerimised.

Küsimus

Real C0030/R0140 on näidatud omaaktsiate muutumised, kuid see on olemas ka real S.29.01.C0030/R0190. Kas see on topeltarvestus?

Vastus

Vormide kaks viimast tabelit analüüsivad summat, mille võrra varad ületavad kohustisi selle liigi ja päritolu järgi. Omaaktsiate väärtuse variatsioon esitatakse real R0140 liigipõhises analüüsis (teine tabel, read R0130 kuni R0180). Kolmandas tabelis (päritolupõhine analüüs) esitatakse omaaktsiate summad real R0210, kuid mitte real R0190. Need kaks tabelit on sõltumatud ja seega ei ole see topeltarvestus.

Küsimus

Kas vorm ei sisalda muutusi näitajates?

Vastus

Õige. Vorm peaks üksnes osutama investeringute väärtuse variatsioonile, samal ajal kui uute investeringute omandamist ega investeringute lõpptähtaega ja müüki ei kajastata. Seda liiki variatsioone peaksid kajastama muud vormid, mis on seotud tegevusega, mis tõi kaasa selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad kohustisi. Näiteks kindlustusportfelli omandamisest või loovutamistest või üksnes uue äriini käivitamisest tingitud muutused näitajates arvestatakse tehnilistest eraldistest tulenevate variatsioonide hulka. See lisatakse vormi S.29.01 konkreetsele reale (R0200) ja üksikasjalikult vormi S.29.03 (tehniliste eraldiste ja tehniliste voogude variatsiooni netomõju).

Küsimus

Kas rida S.29.01.R0200/C0030 peaks sisaldama edasikindlustuslepingutest tulenevate sissenõutavate summade netosummat?

Vastus

Jah. Esitatav summa peab olema edasikindlustuslepingutest tulenevate sissenõutavate summade netosumma. Vt valideerimisloetelus BV508, millega valideeritakse see summa vormis S.29.03 esitatud summade suhtes.

Küsimus ja vastus nr 1462

Kas kinnitate, et rida C0030/R0200 (tehniliste eraldiste netosumma variatsioonid) ja järelilikult ridade C0120/R0360 kuni R0370 korral vormis S.29.03 peaksime teoreetiliselt eeldama, et investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varad neutraliseerivad täielikult investeerimisriskiga elukindlustusega seotud kohustised (mis ei ole nii) ja avaldama real C0030/R0250 „Muud selle summa variatsioonid, mille võrra varad ületavad kohustisi“ investeerimisriskiga elukindlustuse investeringute ja kohustiste netomõju?

Lisaküsimusena rea C0030/R0250 kohta: palun selgitage, miks eeldatakse edasikindlustusega seotud kirjeid jaotises „Muud variatsioonid“, kui rida C0030/R0200 „Tehniliste eraldiste netosumma variatsioonid“ peaks sisaldama edasikindlustuse netosummat, seega ka edasikindlustust.

Vastus

Investeerimisriskiga elukindlustus peaks sisalduma vormides S.29.01 kuni S.29.04 tehtavas analüüsis. See tähendab, et investeerimisriskiga elukindlustus tuleks lisada vormi S.29.02 ja seda kajastatakse real S.29.01.R0190, see peaks sisalduma vormi S.29.03 põhitabelites ning kajastuma ka real S.29.01.R0200 ja vormis S.29.04. Peale selle nõutakse real S.29.03.R0300 teabeks konkreetset

investeeringuriskiga elukindlustuse teavet. See lahter peaks kajastama investeeringuriskiga elukindlustuse nii varade summa kui ka tehniliste eraldiste, sealhulgas tehniliste voogude netomõju, mis tuleb esitada teabeks. Positiivne mõju selle summa variatsioonile, mille võrra varad ületavad kohustisi, peaks olema esitatud positiivse summaga. Seda summat nõutakse teabeks just põhjusel, et ei eeldata, et investeeringuriskiga elukindlustusega seotud varad neutraliseerivad täielikult investeeringuriskiga elukindlustusega seotud kohustised.

Seoses edasikindlustuse lisamisega reale S.29.01.R0250 on teie tähelepanek täiesti õige – edasikindlustuslepingutest tulenevaid sissenõutavaid summasid ei tohiks esitada real S.29.01.R0250. Tuleb siiski märkida, et edasikindlustusega seotud nõuded tuleb esitada real S.29.01.R0250.

Küsimus ja vastus nr 1487

Näen novembris esitatud vastust. Viitasime variatsioonianalüüsi vormi selgitavatele märkustele ja meile jäi arusaamatuks investeeringuriskiga elukindlustuse üldkäsitluse mõistlikkus vormides S.29. Lubage meil probleemi selgitada.

- Esiteks on selgitusdokumendi kõik juhtuminäited kahjukindlustuse valdkonnast. Me ei leidnud ühtki näidet, mis kajastaks ülevaatlikult investeeringuriskiga elukindlustust: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 ja S.29.04.R0070/C0010.
- Teiseks, et järgida juhiseid, mille kohaselt ridadel R0360/C0120–C0130 kasutatakse parimat hinnangut, riskimarginaali ja tervikuna arvutatud tehnilisi eraldisi, kuid seejärel n-ö neutraliseeritakse summa, lahutades rea R0300/C0090 summa, mis kajastab investeeringuriskiga elukindlustuse investeeringute bilansi variatsiooni, peaks selgitavates märkustes lk 18 meie arvates olema vormi S.29.03 real R0300/C0090: -deltaBEL+delta UL+cfs. Samas, et järgida juhist „– parima hinnangu variatsioon ... ja tervikuna arvutatud tehniliste eraldiste variatsioon (eelmise aasta lõpu ja aruandeaasta vahelise perioodi kohta);
– miinus investeeringuriskiga elukindlustusega seotud variatsioon (C0090/R0300);
– pluss tehniliste netovoogude kogusumma, st saabuvad rahavood miinus väljuvad rahavood (elukindlustuse korral C0100/R0340 ja kahjukindlustuse korral C0110/R0340).“ selgitavates märkustes lk 14 punktis 1.35, peaksid delta UL ja tehniliste voogude märgid olema vastupidised, kuid see on vastuolus eespool esitatud valemiga: -deltaBEL+delta UL+cfs
- Kolmandaks, kui vormi S.29.01 rida R0250 hõlmab juba varasid ja kohustisi investeeringuriskiga elukindlustusega seotud fondis, mis on lähedaste väärtustega. Samuti näeme vormi S.29.03 real R0300/C0090 oleva -deltaBEL+delta UL+cfs korral, et kaks esimest võivad teineteist suuresti tühistada. Analüüsides seejärel üldpilti, lisades vormi S.29.01 read R0250 ja

R0200 investeerimisriskiga elukindlustuse jaoks, saame suures plaanis alati: investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varad – investeerimisriskiga elukindlustusega seotud kohustised + rahavood. Me ei suutnud tõlgendada selle tähendust ja selle saavutamise eesmärki.

- Neljandaks, kas vormis S.29.01 tuleb kajastada investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varasid ja kohustisi kui kogusummat või tuleb kajastada mõlema kirje muudatusi? Sellest tulenevalt: a) palun esitage vormide S.29 kohta konkreetset valemid koos investeerimisriskiga elukindlustuse näitega lahtrites S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 ja S.29.04 R0070/C0010 ning selgitage, mida peaksid vormid S.29 lõppkokkuvõttes mõistlikult kajastama; b) kas investeerimisriskiga elukindlustusest tulenevad rahavood on brutokindlustusmaksed, brutonõuded ja kulud või lihtsalt investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tasud, kulud ja kahjunõuded, mis ületavad investeerimisriskiga elukindlustusega seotud fondi; c) kui vormi S.29.01 rida R0250 võiks juba hõlmata investeerimisriskiga elukindlustusest tulenevat omavahendite muutumist, siis miks peaks vormidel S.29 esitama rohkem andmeid seoses investeerimisriskiga elukindlustusega?

Vastus

Pärast saadud kommentaare ja avalikku üritust on EIOPA täiendavalt analüüsinud investeerimisriskiga elukindlustusega seotud aruandluse võimalusi. Lähenemisviis peaks olema järgmine.

- Vormis S.29.02 ja real S.29.01.R0190 tuleks hõlmata investeerimisriskiga elukindlustuse jaoks hoitavad varad.
- Vormi S.29.03 (põhitabelid), vormi S.29.04 ja reale S.29.01.R0200 tuleks lisada investeerimisriskiga elukindlustuse parim hinnang (S.29.03.R0360/C0120 ja C0130 peaksid sisaldama parimat hinnangut, riskimarginaali, tervikuna arvutatud tehnilisi eraldisi ja kogu kindlustusvaldkonna tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet).
- Real S.29.03.R0300 on üksnes teabeks nõutud investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste, sealhulgas tehniliste voogude netomõju. Positiivne mõju selle summa variatsioonile, mille võrra varad ületavad kohustisi, peaks olema esitatud positiivse summana.

Küsimus

Tõlgendame vormi S.29.01 rida R0250 (selle summa muud variatsioonid, mille võrra varad ületavad kohustisi) nii, et see peaks sisaldama jääkvariatsioone, mida ei hõlma vormi S.29.01 muud read. Seotud fondidesse tehtud investeeringute väärtuse erinevusest põhjustatud variatsioon (vastavalt eespool oleva küsimuse

üksikasjadele) võib olla üsna suur ja seepärast me ei usu, et see peaks sisalduma real R0250, kuid ei näi olevat muud loogilist kohta, kus see esitada.

Vastus

Vt eelmine vastus.

S.29.02 – summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, selgitused investeeringute ja finantskohustiste kaudu

- 1.28. Nagu vormis S.29.01, ei ole ka siin vormis kajastatud variatsiooni puhasvariatsioonina, sest see peaks hõlmama üksnes variatsioone, mis mõjutavad summat, mille võrra varad ületavad kohustisi.
- 1.29. Vormis S.29.02 on üksikasjalikult kirjeldatud nii tulude kui ka väärtuse muutumisest tulenevate investeeringutega seotud mõju omavahenditele, nagu on määratletud vormis S.29.01.R0190.
- 1.30. See vorm sisaldab summasid, mis viitavad järgmisele:
- investeeringud real S.29.02.R0010 (nagu on kirjeldatud punktis 1.17),
 - omaaktsiad real S.29.02.R0020,
 - finantskohustised vormis S.29.02. R0030 (nagu on kirjeldatud punktis 1.19).
- 1.31. See vorm ei hõlma summasid, mis viitavad materiaalsele põhivarale omakasutuseks, muudele varadele ja kohustistele, mis on muud kui tehnilised eraldised, mida ei loeta investeeringuteks ega finantskohustisteks (nagu on kirjeldatud punktis 1.23).
- 1.32. Konkreetsete omaaktsiate korral esitatakse selle kirje väärtuse variatsioon üksnes real 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	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

Sum of these lines should correspond to C

- 1.33. Real S.29.02.R0060 esitatav summa peaks olema ridade R0010 kuni R0040 summa miinus rida R0050. Ridadel R0010 kuni R0030 esitatavad summad tuleks esitada positiivsete või negatiivsete summadena, olenevalt panusest

selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad kohustisi. Summad peaksid olema positiivsed, kui need suurendavad selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad kohustisi, ja negatiivsed, kui need vähendavad seda. Näiteks real R0030 kajastatakse finantskohustiste vähenemine positiivse summana, sest see suurendab summat, mille võrra varad ületavad kohustisi. Ridadel R0040 ja R0050 esitatavad summad peaksid järgima vaikumisi kasutatavat põhimõtet ja need tuleb esitada positiivsetena, kui need vastavad oma liigile.

- 1.34. Üldiselt peaksid selles vormis esitatavad investeeringutega seotud summad olema kooskõlas vormis S.09.01 esitatavate asjakohaste summadega. See tähendab järgmist:
- a) real S.29.02.R0010 esitatavad summad peaksid olema kooskõlas vormis S.09.01 C0100 ja C0110 esitatavate summadega (realiseeritud ja realiseerimata kasum ja kahjum, mis toovad kaasa selle summa variatsiooni, mille võrra varad ületavad kohustisi);
 - b) ridadel S.29.02.R0070 kuni R0090 esitatavad summad peaksid järgima vormis S.09.01 kasutatavat hindamispõhimõtet.

Märkida tuleb ka kummagi vormi erisusi.

- 1.35. Rida S.29.02.R0040 peaks olema ridade S.29.02.R0070 kuni R0100 summa (vt valideerimisloetelus BV145).
- 1.36. Real S.29.02.R0050 tuleb esitada tehniliste voogude summa (perioodi jooksul kaasnenud investeerimiskulud, mis ei kajastu parimas sulgemishinnangus). Tavaliselt esitatakse need real S.29.03.R0330, kuid see lahter jätab selgelt välja investeerimiskulude summa.

Küsimused S.29.02 kohta – summa, mille võrra varad ületavad kohustisi – selgitused investeeringute kaudu³

Küsimus ja vastus nr 1143

Kvantitatiivse aruandevormi S.29.02 investeeringutest ja finantskohustistest tingitud muutuste analüüs hõlmab tulu, kasumit ja kahjumit muudelt investeeringutelt kui investeerimisriskiga elukindlustusega seotud fondide jaoks hoitavatelt varadelt. Vormi S.29.02 logifailis märgitakse: „Investeerimisriskiga elukindlustusega seotud fondide jaoks hoitavate varade korral arvestatakse vormis S.29.03 väärtuse hindamisega seotud põhiomavahendite korrigeerimist.“ Asjakohase logifaili kohaselt näib siiski, et vormi S.29.03 (tehnilistest eraldistest

³ Üksnes EIOPA töövahendi kaudu esitatud küsimustel ja vastustel on number. Muud küsimused ja vastused on esitatud asjakohase dokumendiga seotud konsultatsiooniprotsessi käigus.

tingitud muutuste analüüs) real C0090/R0300 nõutakse bilansiga seotud muutusi, mis tulenevad investeerimisriskiga elukindlustusega seotud usaldusfondidest ja kinnistest investeerimisfondidest. Muutus investeringute kajastamise bilansis (vorm S.29.03) ei ole sama kui vormi S.29.02 logifailis osutatud väärtuse hindamisega seotud muutus (tulu, kasum ja kahjum), ja see tekitab erinevuse. Lisasime selle erinevuse reale C0030/R0250 vormis S.29.01 (variatsioonianalüüs – selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi, analüüs), sest me ei ole kindlad, kus mujal saaks seda kajastada.

Palun teatage, kas tõlgendame vorme S.29.02 ja S.29.03 õigesti. Kui jah, siis palun kinnitage, kuidas peaksime kajastama seotud fondidesse tehtavate investeringute väärtuse erinevust.

Vastus

Vt küsimused ja vastused vormil S.29.01 esitatava investeerimisriskiga elukindlustuse kohta.

Küsimus

Lahtrid „Dividendid“ ja „Intressid“ viitavad väljateenitud andmetele, kuid väljateenitud andmed ei ole kooskõlas vormis järgitava majandusliku perspektiivi ja rahavoo põhimõttega. Kindlustusandjad uurivad oma finantsaruandeid, et saada vajalikku teavet, et vormis saaks kasutada kombineeritud hindamisbaasi.

Vastus

On õige, et hindamispõhimõte on erinev, kuid kindlustusandjatele täiendava ümberarvutamise koormuse vältimiseks võib vormis S.29.02 kasutada vormis S.09.01 esitatud summasid, samas arvestades üksnes kohaldamisala erisusi.

S.29.03 – summa, mille võrra varad ületavad kohustisi – selgitused tehniliste eraldiste kaudu

1.37. Vormis S.29.03 on üksikasjalikult kirjeldatud tehniliste eraldiste variatsioonide mõju summale, mille võrra varad ületavad kohustisi. Selle vormi ja vormi S.29.01 seos on, et ridade S.29.03.R0360/C0120–C0130 ja R0370/C0120–C0130 summa võrdub reaga S.29.01.R0200/C0030 (tehnilistest eraldistest tulenev selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi).

1.38. Tehnilistest eraldistest tulenev selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi, ei vasta bilansis näidatud tehniliste eraldiste summa kahe aasta variatsioonile. Tehnilistest eraldistest tulenev panus summasse,

mille võrra varad ületavad kohustisi, on parima hinnangu variatsioon koos tehniliste voogudega (kindlustusmaksed, kahjunõuded ja kulud, mis esitatakse ridadel R0310 kuni R0350).

- 1.39. Põhitabel (read R0010 kuni R0290) kajastab üksnes parima hinnanguga seotud summasid, st see ei sisalda riskimarginaali, tervikuna arvatud tehnilisi eraldisi ega tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet. Samas viitavad real R0360 summad tehniliste eraldiste kogusummale, sealhulgas parimale hinnangule, riskimarginaalile, tervikuna arvatud tehnilistele eraldistele ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetmele.
- 1.40. See vorm käsitleb nii elu- kui ka kahjukindlustust, kuid see ei tähenda, et kõik read on mõlema jaoks võrdselt asjakohased. Kahjukindlustuse korral tuleks esitada parim hinnang nii kindlustusmaksete eraldiste kui ka kahjueraldiste kohta.
- 1.41. Investeeringisriskiga elukindlustusega seotud parim hinnang tuleks lisada ka ridadele R0010 kuni R0290, eelistatavalt ridadele R0010 kuni R0140, st kindlustusaasta kaupa. Real S.29.03.R0300 investeeringisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeeringisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvatud tervikuna), sealhulgas tehnilised vood, tuleb esitada teabeks. Positiivne mõju selle summa variatsioonile, mille võrra varad ületavad kohustisi, peaks olema esitatud positiivse summana.
- 1.42. Analüüsivad summad põhjustavad parima hinnangu ning tehniliste tulude ja tasude (saabuvad ja väljuvad rahavood) variatsiooni, nagu on kirjeldatud allpool. Vormis kajastatakse kindlustusaasta kaupa hallatavaid kohustisi (read R0010 kuni R0140) ja õnnetusjuhtumiaasta kaupa hallatavaid kohustisi (read R0150 kuni R0290). Kindlustusandjad esitavad andmed õnnetusjuhtumi aastate või kindlustusaastate kaupa vastavalt riikliku järelevalveasutuse nõuetele. Kui riiklik järelevalveasutus ei ole määranud, mis aastat kasutada, võib kindlustusandja kasutada õnnetusjuhtumi või kindlustusaastat vastavalt sellele, kuidas iga äriiini hallatakse, nagu on määratletud delegeeritud määruse (EL) 2015/35 I lisas, kui sama meetodit kasutatakse järjepidevalt igal aastal. See on kohaldatav peamiselt kahjukindlustuse ja annuiteedi korral. Elukindlustuse korral (v.a annuiteet) eeldatakse, et kasutatakse kindlustusaastat. See valik ei ole seotud sellega, kuidas arvutatakse parim hinnang ja mis kirje koosneb parimast hinnangust, vaid pigem sellega, et teavet soovitakse saada aastate (või vormi S.29.04 korral perioodide) kaupa igal kindlustuslepingu aastal/perioodil.
- 1.43. Vormis on nõutav ainult kohustiste jaotamine vastavalt sellele, kas kohustisi hallatakse kindlustus- või õnnetusjuhtumi aasta lõikes. Mõju on üksnes

sellel, kas summad on esitatud ridade R0010 kuni R0140 või R0150 kuni R0290, jaotust aastate kaupa ei nõuta.

1.44. Põhitabel kajastab ridade R0010 kuni R0120, R0150 kuni R0270, R0310 kuni R0340 ja rea R0360 korral summasid koos edasikindlustusega, read R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 ja R0370 edasikindlustuslepingutest tulenevaid sissenõutavaid summasid ja rida S.29.01.R0200/C0030 (vt valideerimisloetelus BV508) kajastab edasikindlustuslepingutest tulenevatest sissenõutavatest summadest tulenevat netosummat. Summad, mis on seotud edasikindlustuslepingutest tulenevate sissenõutavate summadega, tuleb esitada negatiivsena, kui need on varad.

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

Opening 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. Järgmises tabelis selgitatakse täiendavalt tähendusega seotud ootusi ja kommenteeritakse vormi ridu R0020 kuni R0110 ja R0160 kuni R0260 seoses elu- ja kahjukindlustusega. NB! Selle vormi kõige olulisem aspekt on siiski, et see kajastaks võimalikult palju kindlustusandja tehtud analüüsi ja oleks tagatud selle ajaline järjepidevus. Kahtluse korral peaksid kindlustusandjad võtma ühendust oma riikliku järelevalveasutusega.

1.46. Esmase parima hinnangu ja bilansipäeva seisuga arvatud parima hinnangu summad tuleb esitada samamoodi kui bilansis. Esitatud summad ridadel R0020 kuni R0110 ja R0160 kuni R0260 peaksid olema positiivsed, kui need suurendavad bilansipäeva seisuga arvatud parimat hinnangut, ja negatiivsed, kui need seda vähendavad.

	Juhiste kokkuvõte	Elukindlustuse näide / lisakommentaar	Kahjukindlustuse näide / lisakommentaar
Erakordsed asjaolud, mille korral kaasneb esmase parima hinnangu (read R0020/R0160) uuesti esitamine.	Peamiselt seotud mudelite oluliste muutustega (kui neid kasutatakse), mudelite korrigeerimist ja mudelite muud muutmist. See ei ole seotud eelduste muutumisega. See peaks kehtima üksnes parima hinnangu summadega seotud muutuste korral, mis olid esmases parimas hinnangus ja jäävad bilansipäeva seisuga arvatud parimasse hinnangusse.	Eeldatakse, et need lahtreid kasutatakse enamasti elukindlustuse jaoks.	Eeldatavasti ei kasutata konkreetsete juhtumite reservide korral.
Muutused näitajates (R0030/R0170)	Esmase parima hinnangu korrigeeritud väärtus, mis on seotud portfelinäitajate muutustega, näiteks portfelli (portfelli osa)	Annuiteetide korral tuleks vormis S.29.03 esitatud summad diskonteerida. Isegi kui eeldatakse seotust	Portfelli ostmine teiselt ettevõttelt. See on nähtav peamiselt ka pärast kahjukindlustuslepingutest

	<p>müük ja ostud. See võib hõlmata ka muutusi näitajates, mis on tingitud kahjukindlustuslepingutest tulenevate kohustiste muutmise annuiteediks (mis toob kaasa mõningaid kahjukindlustuslepingutest tulenevaid muutusi elukindlustuslepingutele).</p>	<p>vormiga S.16.01, on summad erinevad.</p> <p>Teine näide on elukindlustuse portfelli ostmise teiselt ettevõttelt.</p>	<p>tulenevate annuiteetide kajastamist.</p> <p>Seega, kui annuiteedi kajastamine kahjukindlustusest elukindlustusse lõpetatakse, tuleb täita mõlemad veerud.</p>
<p>Välisvaluuta variatsioon (R0040/R0180)</p>	<p>Sel juhul tuleb välisvaluuta variatsiooni tegelikult rakendada lepingutele, mis on maha arvatud muus valuutas kui bilansivaluuta. Arvutamiseks konverteeritakse nende lepingute esimeses parimas hinnangus sisalduvad rahavood üksnes valuuta variatsiooni tõttu.</p>	<p>Kehtib kohustiste korral, mille rahavood on arvatud eri valuutades.</p> <p>Võimaldab võrrelda esmast parimat hinnangut ja bilansipäeva seisuga arvatud parimat hinnangut nii, nagu ei oleks välisvaluuta variatsiooni esinenud.</p>	<p>Kehtib kohustiste korral, mille rahavood on arvatud eri valuutades.</p> <p>Võimaldab võrrelda esmast parimat hinnangut ja bilansipäeva seisuga arvatud parimat hinnangut nii, nagu ei oleks välisvaluuta variatsiooni esinenud.</p>
<p>Perioodi jooksul aktsepteeritud riskide parim hinnang (üksnes kindlustusaasta kohta) R0050</p>	<p>Eeldatavad tulevased rahavood (koos edasikindlustusega), mis sisalduvad parimas hinnangus ja mis on seotud perioodi jooksul aktsepteeritud riskidega.</p>	<p>Eeldatavad tulevased rahavood (koos edasikindlustusega), mis on seotud perioodi jooksul aktsepteeritud riskidega.</p>	<p>Kindlustusmaksete eraldiste ja kahjueraldiste parim hinnang suurenes perioodi jooksul aktsepteeritud riskide tõttu.</p> <p>Perioodi jooksul aktsepteeritud riskid peaksid hõlmama kõiki uusi kohustisi, mis ei kajastu esimeses parimas hinnangus, st mida ei ole</p>

			<p>prognoositud rahavoogudes ette nähtud, kas uute lepingute, uute kindlustusmaksete, kindlustusmaksete suurenemise vms tõttu.</p> <p>Näide: olemasolev kollektiivne kindlustus, mille korral kollektiiviga liituvad uued isikud, ja kui seda ei kajastatud esmases parimas hinnangus, tuleks seda käsitleda kui perioodi jooksul aktsepteeritud riski.</p> <p>Perioodi jooksul või enne seda aktsepteeritud riskide eraldamine peaks kaasnema siis, kui rahavooge võeti esmase parima hinnangu korral arvesse või mitte, ja mitte siis, kui kindlustusandjal on õigus uus kohustis tagasi lükata.</p>
Pärast perioodi lõppu kaetud riskide parima hinnangu variatsioon (üksnes õnnetusjuhtumi aastal) R0190	Viitab kindlustusmaksete eraldiste (osalistele) muutustele (st kõigi hindamispäeval lepingu piires kajastatud kohustiste osas, kus kahjunõuet ei ole veel esinenud) – vt juhendite parandamise/muutmis e ettepanek, mis avaldatakse märtsi lõpuks.	Eeldatavasti ei kohaldata.	Erinevus kindlustusmaksete eraldiste vahel aasta lõpus (N) ja (N-1), mis on seotud kindlustusperioodiga, mis algab pärast aasta lõppu N.
Perioodi jooksul kaetud riskide parima hinnangu variatsioon (üksnes	Viitab järgmistele juhtumitele:	Eeldatavasti ei kohaldata.	Kajastatakse parima hinnangu suurenemist

<p>õnnetusjuhtumi aastal) R0200</p>	<p>a) kindlustusmaksete eraldised (nende osad) aasta lõpus N–1, mis muutusid aasta lõpus N kahjueraldisteks, sest perioodi jooksul on tekkinud kahju;</p> <p>b) perioodi jooksul ilmnenud kahjunõuetega seotud kahjueraldised (millel puudusid aasta lõpus N–1 kindlustusmaksete eraldised).</p> <p>Vt juhendite parandamise/muutmis e ettepanek, mis avaldatakse märtsi lõpuks.</p>		<p>perioodi jooksul ilmnenud kahjunõuete tõttu.</p> <p>Kahjueraldiste kasv oleks suurem kui kindlustusmaksete eraldiste vähenemine, näiteks mitmeaastase lepingu korral.</p> <p>Jaotamist kindlustusmaksete eraldiste ja kahjueraldiste vahel ei nõuta.</p>
<p>Parima hinnangu variatsioon seoses diskontomäära kõrvaldamisega – enne perioodi kaetud riskid (R0060/R0210)</p>	<p>Lõpetamise kontseptsiooni võib kirjeldada järgmiselt: arvutage uuesti aasta N–1 parim hinnang, kuid kasutades nihutatud intressikõverat, et eraldada variatsiooni range kohaldamine.</p>	<p>See lahter kajastab erinevust korrigeeritud esmase parima hinnangu ja parima hinnangu vahel, mis tuleneb ühe aasta võrra ettepoole nihutatud intressikõvera (st ühe aasta forvardkõvera) rakendamisest.</p> <p>Lahtrite R0220 kuni R0240 korral rakendatakse forvardkõverat.</p>	<p>See lahter kajastab erinevust korrigeeritud esmase parima hinnangu ja parima hinnangu vahel, mis tuleneb ühe aasta võrra ettepoole nihutatud intressikõvera (st ühe aasta forvardkõvera) rakendamisest.</p> <p>Lahtrite R220 kuni R240 korral rakendatakse forvardkõverat.</p>

<p>Parima hinnangu variatsioon seoses aasta N prognoositud sissetulevate ja väljaminevate rahavoogudega – enne perioodi aktsepteeritud/kaetud riskid (R0070/R0220)</p>	<p>Kindlustusmaksed, kahjunõuded ja üles öeldud lepingud, mida prognoositi esmase parima hinnangu alusel (seotud enne perioodi aktsepteeritud/kaetud riskidega), mis tuleb välja maksta aasta jooksul. Need ei kajastu enam bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus, sest need oleks aasta jooksul välja makstud / laekunud.</p> <p>Seetõttu tuleb teha neutraliseerimise korrigeerimine.</p>	<p>Arvesse tuleks võtta kõiki rahavooge (saabuvald ja väljuvald).</p> <p>Viidatakse üksnes konkreetseks aastaks prognoositud rahavoogude neutraliseerimisele.</p> <p>Reaalsed laekunud / välja makstud rahavood kajastuvad tehniliste voogude tabelis.</p> <p>Sarnaneb kahjukindlustuse näitele.</p>	<p>Arvesse tuleks võtta kõiki rahavooge (saabuvald ja väljuvald).</p> <p>Viidatakse üksnes konkreetseks aastaks prognoositud rahavoogude neutraliseerimisele.</p> <p>Reaalsed laekunud / välja makstud rahavood kajastuvad tehniliste voogude tabelis.</p> <p>Näide 1: kahjueraldus on 100, mis eeldatavasti tuleb tasuda aastal N, tasuti 105 aastal N. Sellel real peaks olema –100. Summa 105 makse esitatakse üksnes tehnilistes voogudes.</p> <p>Näide 2: kahjueraldus on 100, mis eeldatavasti tuleb tasuda aastal N, tasuti 50 aastal N. Sellel real peaks olema –100. Summa 50 makse esitatakse üksnes tehnilistes voogudes. (Kahjunõue lõpetatud).</p> <p>Näide 3: kahjueraldus on 100, 50 tasutakse eeldatavasti aastal N ja ülejäänud 50 aastal N+1, aasta jooksul tasuti 50 ja läbivaatamisega seotud eraldus 55 (5 võrra rohkem kui algselt ette nähtud). Sellel real peaks olema –50.</p> <p>Summa 50 makse esitatakse üksnes tehnilistes voogudes. Ning real R0080 on +5.</p>
--	--	--	--

<p>Parima hinnangu variatsioon seoses kogemusega ja muud allikad – enne perioodi aktsepteeritud/riskid (R0080/R0230)</p>	<p>Siin kajastatav parima hinnangu variatsioon peab olema rangelt seotud rahavoogude range realiseerimisega võrreldes prognoositud rahavoogudega, kui variatsioon mõjutab endiselt bilansipäeva seisuga arvatud parimat hinnangut.</p> <p>Arvutuslikul eesmärgil ja juhul, kui realiseerunud rahavoogude teave ei ole kättesaadav, võib variatsiooni seoses kogemusega arutada realiseerunud tehniliste voogude ja prognoositud rahavoogude vahena.</p> <p>Vt juhendite parandamise/muutmis e ettepanek, mis avaldatakse hiljemalt märtsi lõpuks.</p>	<p>Lahter peaks sisaldama aasta N kogemusest tulenevat mõju tulevastele rahavoogudele (ei ole seotud eeldustega).</p> <p>Näited</p> <p>Suurem/väiksem üles öeldud lepingute summa aastal N, mis mõjutab tulevase rahavooge.</p> <p>Surmajuhtumite mõju asjaomase kindlustatud isiku prognoositavatele tulevastele rahavoogudele.</p> <p>Näide 1:</p> <p>1 ettenägemata surm aastal N (aastaks N ei prognoositud rahavooge):</p> <ul style="list-style-type: none"> - real R0070 mahaarvamist ei tehta, - real R0080 tulevaste rahavoogude korrigeerimine. - Aasta N makset kajastatakse üksnes tehnilistes voogudes (R0320). 	<p>Lahter peaks sisaldama aasta N kogemusest tulenevat mõju tulevastele rahavoogudele (ei ole seotud eeldustega).</p> <p>Näited</p> <p>Maksete aeglustamine/kiirendamine</p> <p>Näide 1: kahjueraldis on 100, aasta jooksul on tasutud 105. See rida on 0, sest lisatakse ei mõjuta bilansipäeva seisuga arvatud parimat hinnangut.</p> <p>Näide 2: kahjueraldis on 100, aasta jooksul on tasutud 50 ja läbivaatamisega seotud eraldis 55 (5 võrra rohkem kui algselt ette nähtud). Sellel real peaks olema +5.</p>
<p>Parima hinnangu variatsioon seoses muutustega mittemajanduslike eeldustes – enne perioodi aktsepteeritud/riskid</p>	<p>See viitab peamiselt muutustele parimas hinnangus, mis ei ole tingitud realiseerunud tehnilistest voogudest ja kindlustusriskidega otseselt seotud</p>	<p>Peaks kajastama mittemajanduslike eeldustest tulenevaid prognoositavate rahavoogude muutusi, mis omakorda tulenevad uuest</p>	<p>Peaks kajastama mittemajanduslike eeldustest tulenevaid prognoositavate rahavoogude muutusi, mis omakorda tulenevad uuest teabest või toimunud, kuid</p>

<p>tud riskid (R0090/R0240)</p>	<p>muutuste eeldustest (st reserveerimismetoodika eeldused, kindlustuslepingute katkemise määrade, inflatsiooniga jms seotud eeldused), mida võib nimetada mittemajanduslikeks eeldusteks.</p> <p>Vt juhendite parandamise/muutmis-ettepanek, mis avaldatakse märtsi lõpuks.</p>	<p>teabest või läbivaatamistest.</p> <p>Suremust ja kliendikäitumist peetakse mittemajanduslikeks eeldusteks.</p> <p>Nii saadakse parima hinnangu variatsioon, mis on rangelt seotud selliste eelduste muutustega (nt kindlustuslepingute katkemise määrad).</p>	<p>teatamata korrigeerimistest.</p> <p>Nii saadakse parima hinnangu variatsioon, mis on rangelt seotud selliste eelduste muutustega. See ei pruugi hõlmata esitatud, kuid veel arveldamata nõuete juhtumipõhisest läbivaatamisest tingitud variatsiooni, mis tuleks seega lisada, kui see on seotud eelduste muutustega. Olenevalt läbivaatamise põhjusest võib selle summa esitada ka real R0230.</p> <p>Kui selliseid muutusi ei saa kajastada kogemustest tulenevatest muutustest eraldi, esitage kogusumma real C0060/R0230.</p> <p>Parima hinnanguga seotud muutused, mis tulenevad uuest teabest seoses välja makstud / kaetud kahjunõuete kolmnurga uue diagonaaliga, kajastatakse lahtris R0230, samal ajal kui muutused, mis tulenevad uutest või ajakohastatud kindlustusstatistilistest eeldustest (nt erinevate arengutegurite rakendamine), kindlustusstatistilise reserveerimismeetodi muudatustest (nt alates ahel-redeli meetodist kuni kahjude arengu meetodini</p>
-------------------------------------	--	--	--

			jne), kajastatakse real R0240.
Parima hinnangu variatsioon seoses muutustega majanduskeskkonnas – enne perioodi aktsepteeritud/kaetud riskid (R0100/R0250)	Peamiselt viitab see eeldustele, mis ei ole otseselt seotud kindlustusriskidega, st peamiselt majanduskeskkonna muutuste mõju rahavoogudele (arvesse võttes haldustoiminguid, nt tuleviku määramata hüvitise vähendamist) ja diskontomäärade muutused.	Nii saadakse parima hinnangu variatsioon, mis on rangelt seotud majanduskeskkonnaga seotud eelduste muutustega.	Kahjukindlustuse (C0060/R0250) korral, kui inflatsioonist tingitud variatsioon ei ole kogemustest tingitud muutuste põhjal eristatav, esitatakse kogu summa real C0060/R0230.
Muud, mujal selgitamata muutused (R0110/R0260)	Vastab teistele parima hinnangu variatsioonidele, mida ei ole kajastatud eelmistes lahtrites.	Võib kasutada lõplikuks korrigeerimiseks, kui andmeid on vaja põhjendada.	Võib kasutada lõplikuks korrigeerimiseks, kui andmeid on vaja põhjendada.

1.47. Vormi teine tabel (read R0310 kuni R0350) kajastab tehniliste eraldistega seotud tehnilisi vooge. Need summad peaksid sisaldama investeerimiskuludega seotud tehnilisi vooge. Kõik summad tuleks esitada positiivsetena, kui need vastavad oma liigile, nt kindlustusmaksetega seotud saabuval rahavood positiivsetena ja kahjunõuetega seotud väljuval rahavood samuti positiivsetena (vt ka valideerimisloetelus BV146 ja BV147).

1.48. Selles tabelis esitatavad summad peaksid olema kooskõlas vormis S.05.01 esitatud summadega. Real R0310 eeldatakse samu väärtusi ja real R0330 tuleb märkida investeerimiskuludest tingitud erinevus. Eeldus on, et mis tahes tehniline saabuval ja väljuval rahavoog kajastub ka kohustuse parimas hinnangus. Esitada tuleks üksnes üksikasjalikult viidatud tehnilised rahavood. Selles vormis ei tohi esitada muid tehnilisi vooge peale kindlustusmaksete, kahjunõuete ja hüvitiste, pärast jääkvara ja regressi mahaarvamist ning kulude (v.a investeerimiskulud) (vt ka S.29.01.R0250 kommentaar).

	Juhiste kokkuvõte	Elukindlustuse näide / lisakommentaar	Kahjukindlustuse näide / lisakommentaar
Perioodi kindlustusmaksed (R0310)	<p>Perioodi kindlustusmaksete summa, mis ei kajastu bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus.</p> <p>Vt juhendite parandamise/muutmise ettepanek, mis avaldatakse märtsi lõpuks.</p>	<p>Perioodi kindlustusmaksed (sellel aastal tegelikult laekuvad kindlustusmaksed), mis vastavad perioodi jooksul kajastatud lepingutele.</p> <p>Peaks sisaldama nii olemasolevate kui ka uute kindlustusvaldkondade kindlustusmaksid.</p> <p>Uute kindlustusvaldkondade korral avaldab see mõju summale, mille võrra varad ületavad kohustisi (selle lahtri ja rea S.29.03.R0050 saldo).</p> <p>Olemasolevad kindlustusvaldkonnad peaks olema tasakaalus (mitte tingimata tasaarveldamine) parima hinnangu vastava variatsiooniga (read S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, võib-olla ka read S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Tasakaal tähendab</p>	<p>Perioodi kindlustusmaksed, mis vastavad perioodi jooksul kajastatud uutele lepingutele.</p>

		mõju summale, mille võrra varad ületavad kohustisi.	
Kahjunõuded ja hüvitised perioodi jooksul, pärast jääkvara ja regressi mahaarvamist (R0320)	Perioodi kahjunõuete ja hüvitiste summa, millest on maha arvatud jääkvara ja regress vastavalt elukindlustuse ja kahjukindlustuse valdkonnas, mis ei kajastu bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus.	Arveldatud kahjunõuete ja hüvitistega seotud rahavood, mille rahavood, kui need olid varem prognoositud, ei kajastu enam bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus. Näide Tasumine pärast üht surmajuhtumit.	Arveldatud kahjunõuete ja hüvitistega seotud rahavood, mille rahavood, kui need olid varem prognoositud, ei kajastu enam bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus.
Kulud (v.a investeerimiskulud) (R0330)	Kulude summa (v.a investeerimiskulud, mis esitatakse vormis S.29.02), mis ei kajastu bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus.	Seoses kuludega tasutud rahavood. See ei peaks sisaldama investeerimiskuludega seotud vooge, mis esitatakse vormis S.29.02.	Seoses kuludega tasutud rahavood. See ei peaks sisaldama investeerimiskuludega seotud vooge, mis esitatakse vormis S.29.02.
Edasikindlustusega seotud tehnilised vood perioodi jooksul (sissenõutud summad pärast tasutud kindlustusmaksete mahaarvamist) (R0350)	Edasikindlustuslepin gutest tulenevate sissenõutavate summadega seotud tehniliste voogude kogusumma perioodi jooksul, st sissenõutavad summad pärast kindlustusmaksete mahaarvamist.	Välja makstud ja laekunud rahavood seoses edasikindlustuslepin gutest tulenevate sissenõutavate summadega.	Välja makstud ja laekunud rahavood seoses edasikindlustuslepin gutest tulenevate sissenõutavate summadega.

1.49. Seejärel arvutatakse tehniliste eraldistega seletatav selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi, võttes arvesse prima

hinnangu brutoväärtuse summasid, riskimarginaali, tervikuna arvatud tehnilisi eraldisi ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet (R0360) ning samuti edasikindlustuslepingutest tulenevaid sissenõutavaid summasid (R0370). See peaks vastama järgmisele:

- parima hinnangu variatsioon (esmane parim hinnang miinus bilansipäeva seisuga arvatud parim hinnang), riskimarginaali variatsioon (eelneva aasta lõpu ja aruandeaasta vaheline), tervikuna arvatud tehniliste eraldiste variatsioon (eelneva aasta lõpu ja aruandeaasta vaheline) ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme variatsioon;
- pluss tehniliste voogude netokogusumma, st saabuvad miinus väljuvad vood (elukindlustuse korral C0100/R0340 ja kahjukindlustuse korral C0110/R0340).

Küsimused S.29.03 kohta – summa, mille võrra varad ületavad kohustisi – selgitused tehniliste eraldiste kaudu⁴

Küsimus

Vormi S.29.03 eesmärk ridadel R0150 kuni R0270 on üksikasjalikult kirjeldada muutusi alates esmasest parimast hinnangust kuni bilansipäeva seisuga arvatud parima hinnanguni.

Seega peaksime saama: esmane parim hinnang (R0010) + muutuste summa (R0020 + ... + R0110) = bilansipäeva seisuga arvatud parim hinnang (R0120)

Rida R0230 ei käsitle siiski parima hinnangu muutust, sest see hõlmab rahavoo realiseerimist. Seetõttu ei näi siinkohal eespool esitatud võrdsuse saavutamine võimalik.

Paun tooge näide, mille korral saaks kasutada rida R0230.

Näide:

- esmase parima hinnangu ammendumine;
- esmane parim hinnang = 100 (ilma prognoositava rahavoota aastal N);
- bilansipäeva seisuga arvatud parim hinnang = 100.

Aastal N peab ettevõtte siiski tasuma 20 (selle asemel ei olnud prognoosi). See kogemus ei mõjuta meie näite bilansipäeva seisuga arvatud parimat hinnangut.

Tehniliste eraldistega seletatav selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi, on -20.

⁴ Üksnes EIOPA töövahendi kaudu esitatud küsimustel ja vastustel on number. Muud küsimused ja vastused on esitatud asjakohase dokumendiga seotud konsultatsiooniprotsessi käigus.

Kas 20 tuleks esitada real R0230 eraldise muutusena VÕI real R0230 kahjunõudena perioodi jooksul (R0320) (VÕI real R0240)?

Vastus

Näites ridadel R0230 ja R0240 ei tohiks kajastada aasta jooksul makstud summat, mis ei kajastunud esimeses parimas hinnangus ega mida ei kajastata ka bilansipäeva seisuga arvutatud parimas hinnangus.

Vt selgitused dokumendis lisa 1 mõlema rea ja näite 1 kohta.

Küsimus

Elukindlustuse tehnilisi eraldisi mõjutavad tehnilised vood

Perioodi kindlustusmaksed R0310

Kahjunõuded ja hüvitised perioodi jooksul, pärast jääkvara ja regressi mahaarvamist R0320

Kulud (v.a investeerimiskulud) R0330

Kohustuse parima hinnangu ja riskimarginaali muutuse mõju summale, mille võrra varad ületavad kohustisi, on intuiivselt selge. Kuid me ei ole kindlad, mida veel peab EIOPA tehniliste eraldistega seotud asjaoluks, mis mõjutab summat, mille võrra varad ületavad kohustisi.

Palun selgitage täpsemalt selgitada, mida veel peale tehniliste eraldiste variatsiooni peaks vormis S.29.03 arvesse võtma.

Palun tooge tüüpilisi näiteid elu- ja tervisekindlustuse asjaolude kohta, mille korral read R0310, R0320 ja R0330 vormis S.29.03 peaksid erinema nullist.

Kvantitatiivsete aruandevormide varasemas versioonis (VA C2C) tuli tehnilised vood (lisaks jääkvara ja regressi korrigeerimisele) võtta esilehelt A1 (nüüd vorm S.05.01). Kvantitatiivsete aruandevormide ja logifailide praeguses versioonis sellist vormi S.29.03 tehniliste voogude ja vormi S.05.01 seost enam ei mainita. Palun selgitage, kas näete endiselt vormi S.05.01 ja vormi S.29.03 tehniliste voogude seost ja kui jah, siis mis see on.

Vastus

On olemas seos vormis S.05.01 esitatud summadega. Vorm S.05.01 tuleb siiski esitada raamatupidamise seisukohast, st järgides kohalikke üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid või rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid, kui need on aktsepteeritavad kohalike üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetena, kuid vormides S.29 tuleks kasutada Solventsus II hindamismeetodit. Selles tabelis esitatavad summad peaksid olema kooskõlas vormis S.05.01 esitatud summadega. Eeldus on, et mis tahes tehniline saabuv ja väljuv rahavoog kajastub ka kohustuse parimas hinnangus.

Küsimus

S.29.03 – Soovin selgitusi kirje „Parima hinnangu variatsioon seoses diskontomäära kõrvaldamisega“ arvutamise kohta. Mis täpselt on nihutatud intressikõver ja mis summale seda rakendatakse?

Vastus

Diskontomäära kõrvaldamine tähendab intressikõvera kasutamist alates aastast N-1. Sellest saab tuletada aasta N-1 1-aastase forvardintressikõvera.

Matemaatiliselt väljendudes tähendab see võrrandi $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ lahendamist, kus r_1 ja r_M saadakse N-1 intressikõverast.

Seejärel kajastab rida R0100 uuendatud intressikõverat uue kõvera korral alates aastast N.

Diskontomäära kõrvaldamine viitab 1-aastase forvardkõvera arvutamisele aasta N-1 intressikõvera alusel. Diskontomäära muutus, millele on osutatud real R0100, tähendab asjakohase 1-aastase forvardintressikõvera asendamist uue intressikõveraga alates aastast N. See võimaldab kajastada aastal N eeldatavate intressimäärade erinevuse mõju (nagu tuletatud aastast N-1) võrreldes tegelike intressimääradega aastal N.

Küsimus

Palun tooge toimiv näide, kuidas täita vormid S.29.03 ja S.29.04 kahjukindlustusandja korral, sest ma ei saa aru põhimõttest, mida vormiga soovitakse tagada. Mida tähendab näiteks perioodi jooksul aktsepteeritud riskide parima hinnangu variatsioon? Ning parima hinnangu variatsioon, mis tuleneb aastal N prognoositud saabuvatest ja väljuvatest voogudest eelnevatel perioodidel aktsepteeritud riskide korral?

Vastus

Vormi S.29.03 eesmärk on eraldada parima hinnangu variatsiooni põhjustajad, st kui x suurenes, kui palju on see seotud uue kindlustusvaldkonnaga, tasutud kahjunõuetega, intressimäära muutustega jne.

Rida R0050 esindab parima hinnangu summat perioodi lõpus, mis vastab perioodi jooksul aktsepteeritud lepingutele/riskidele (st need ei kajastunud esimeses parimas hinnangus).

Rida R0070 saab arvutada aasta lõpus N-1, omamata teavet tegelike asjaolude kohta perioodi N jooksul. Viitab ainult selleks aastaks prognoositud rahavoogude neutraliseerimisele.

Küsimus ja vastus nr 1379

Võtame näite, kus meil on ainult üks kahjunõue summas 100. Eeldame, et tasume selle järgmisel aastal, kuid lõppkokkuvõttes hüvitame kahjunõude järgmisel aastal summas 50.

Sellisel juhul oleks meie esmane parim hinnang 100, meie bilansipäeva seisuga arvutatud parim hinnang 0 (juhtum hüvitatakse, eraldisi enam ei ole).

Arvan, et lahtris R0070 oleks summa -100 (tekst viitab, et saabuvad miinus väljuvad vood, seega miinusmärk), kas olen saanud aru õigesti?

Mis oleks siis lahtris R0080? Näib, et kirjeldus viitab, et see on seotud rahavoo range realiseerimisega, kas see tähendab summat 50? Kuid siis ei oleks bilans tasakaalus ...

Palun täiendavat selgitust ja võimaluse korral ka üksikasjalikumat näidet kui ülalpool.

Vastus

Näites on kahjueraldis 100, mis eeldatavasti tasutakse aastal N, kuid aastal N tasuti 50. See rida peaks olema -100. Summa 50 makse esitatakse üksnes tehnilistes voogudes. See eeldab, et kahjunõue lõpetati. Positiivne mõju oleks summale, mille võrra varad ületavad kohustisi, sest makse oli eeldatavast väiksem.

Küsimus

Kuidas on sellesse variatsioonianalüüsi kaasatud riskimarginaal? Logifailide järgi näib, et riskimarginaal on hõlmatud.

Vastus

Vormi enamiku kohta märgitakse juhisteset üksikasjalikud andmed peavad olema esitatud ainult parima hinnangu variatsioonide kohta (st ilma riskimarginaalita). Riskimarginaali tuleks arvesse võtta üksnes ridade R0360/C0120 ja C0130 korral.

Küsimus ja vastus nr 1143

Kvantitatiivse aruandevormi S.29.02 investeringutest ja finantskohustistest tingitud muutuste analüüs hõlmab tulu, kasumit ja kahjumit muudelt investeringutelt kui investeerimisriskiga elukindlustusega seotud fondide jaoks hoitavatelt varadelt. Vormi S.29.02 logifailis märgitakse, et investeerimisriskiga elukindlustusega seotud fondide jaoks hoitavate varade korral arvestatakse vormis S.29.03 hindamisega seotud põhiomavahendite korrigeerimist. Asjakohase logifaili kohaselt näib aga, et vormi S.29.03 (tehnilistest eraldistest tingitud muutuste analüüs) real C0090/R0300 nõutakse bilansiga seotud muutusi, mis tulenevad investeerimisriskiga elukindlustusega seotud usaldusfondidest ja kinnistest investeerimisfondidest. Muutus investeringute kajastamise bilansis

(vorm S.29.03) ei ole sama kui vormi S.29.02 logifailis osutatud väärtuse hindamisega seotud muutus (tulu, kasum ja kahjum), ja see tekitab erinevuse. Lisasime selle erinevuse reale C0030/R0250 vormis S.29.01 (variatsioonianalüüs – selle summa variatsioon, mille võrra varad ületavad kohustisi, analüüs), sest me ei ole kindlad, kus mujal saaks seda kajastada.

Palun teatage, kas tõlgendame vorme S.29.02 ja S.29.03 õigesti. Kui jah, siis palun kinnitage, kuidas peaksime kajastama seotud fondidesse tehtavate investeeringute väärtuse erinevust.

Tõlgendame vormi S.29.01 rida R0250 (selle summa muud variatsioonid, mille võrra varad ületavad kohustisi) nii, et see peaks sisaldama jääkvariatsioone, mida ei hõlma vormi S.29.01 muud read. Seotud fondidesse tehtud investeeringute väärtuse erinevusest põhjustatud variatsioon (vastavalt eespool oleva küsimuse üksikasjadele) võib olla üsna suur ja seepärast me ei usu, et see peaks sisalduma real R0250, kuid ei näi olevat muud loogilist kohta, kus see esitada.

Vastus

Arutlusel oli investeerimisriskiga elukindlustus mõju ning arutati kõiki saadud kommentaare ja tähelepanekuid. Selles dokumendis kajastatakse investeerimisriskiga elukindlustusega seotud summade järgmist käsitlust:

- vormis S.29.02 tuleks investeerimisriskiga elukindlustusega seotud summad kaasata mis tahes muu varana;
- vormis S.29.03 kajastatakse põhitabelis parima hinnanguga arvutatud summad, sealhulgas investeerimisriskiga elukindlustusega seotud summad;
- real S.29.03.R0300 investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvutatud tervikuna), sealhulgas tehnilised vood, tuleb esitada teabeks;
- vormis S.29.03 kajastab vormi teine tabel (read R0310 kuni R0350) tehnilisi vooge, mis mõjutavad tehnilisi eraldisi, kuid mis ei kajastu parimas hinnangus; need summad peaksid hõlmama investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehnilisi vooge;
- real S.29.03.R0360 viitavad summad tehniliste eraldiste kogusummale, sealhulgas parima hinnangu, riskimarginaali, tervikuna arvutatud tehniliste eraldiste ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetmele, mis on samuti seotud investeerimisriskiga elukindlustusega;
- vormis S.29.01 on summad seotud investeerimisriskiga elukindlustusega, kajastatakse seejärel real R0190 (varad) ja real R0200 (tehnilised eraldised).

Küsimus ja vastus nr 1421

Meil on küsimus variatsioonianalüüsi kohta. Esimese aasta valedes prognoositavate rahavoogude tõttu ei ole me kindlad, millises etapis tuleb esitada parima hinnangu variatsioon seoses ebaõigete tulevaste prognoositavate rahavoogudega.

Näide:

vormi S.29.03 etapis „Parima hinnangu variatsioon seoses kogemusega ja muud allikad – enne perioodi aktsepteeritud/kaetud riskid“ (R0080/R0230) tuleb meil kajastada üksnes esimest aastat. (Õigusakti 2015/2450 kohaselt siin kajastatav parima hinnangu variatsioon peab olema rangelt seotud rahavoogude range realiseerimisega võrreldes prognoositud rahavoogudega.)

Oletame, et üles öeldud lepingutega seotud prognoositud rahavoog on 1 miljon, kuid tegelik oli 2 miljonit. Siis mõjutab see ka kõiki tulevase rahavooge, sest näiteks prognoositud rahavood ei saa enam tekkida, sest asjakohased kindlustuslepingud katkesid. Järelikult tuleb bilansipäeva seisuga arvutatud parima hinnangu saamiseks kohandada mitte üksnes esimese aasta rahavooge, vaid ka kõiki muid rahavooge.

Selle tagajärjel sisaldaks rida „Muud, mujal selgitamata muutused“ (R0110/R0260) palju kirjeid, mis raskendavad variatsioonianalüüsi tõlgendamist.

Vastus

Selle näite korral tuleks esitada järgmised andmed:

- real R0070 prognoositud 1 miljoni korrigeerimine;
- real R0080 tulevase rahavoo korrigeerimine seoses uue olukorraga, mis tulenes üles öeldud lepingutest 2 miljoni väärtuses;
- real R0320 tagasiostuväärtus.

Küsimus ja vastus nr 1439

Nii logifailide kui ka vormide kohaselt tuleks otsekindlustustegevus jaotada UWY või AY järgi. Samas mõistame teksti nii, et EIOPA kvantitatiivses aruandevormis ei ole ette nähtud jaotusvälju ega lisaveerge näiteks õnnetusjuhtumite eri aastate lisamiseks. Palun kinnitage, et selles kvantitatiivses aruandevormis ei ole vaja esitada jaotust vastavalt UWY-le või AY-le.

Küsimus ja vastus nr 1468

Palun kinnitage, et kvantitatiivses aruandevormis S.29.03 ei ole vaja esitada jaotust vastavalt UWY-le või AY-le.

Küsimus ja vastus nr 1512

Soovime saada kinnitust oma tõlgenduse kohta seoses kirjega 992. „EIOPA kinnitab, et iga vormis S.29.04 esitatava äriiini kohta tuleb teatada üksnes kindlustusaasta või õnnetusjuhtumi aasta.“

Näiteks 1. juhtumi korral leping A ja leping B on mõlemad ühe äriiiniga hõlmatud, näiteks 37, elukindlustus. 2. juhtumi ühe lepinguliigiga seotud parim hinnang (37, elukindlustus) koosneb kahest osast: diskonteeritud tulevased rahavood A pluss rahuldamata nõuded B, mis ei sisaldu A-s. Kas sellisel juhul tuleks A ja B esitada samas kategoorias (kindlustusaasta või õnnetusjuhtumi aasta) või neid saaks kajastada erinevalt, näiteks A on hõlmatud kindlustusaastaga ja B õnnetusjuhtumi aastaga?

Küsimus ja vastus nr 1513

Logifailis märgitakse, et kindlustusandja võib kasutada õnnetusjuhtumi või kindlustusaastat vastavalt sellele, kuidas iga äriiini hallatakse, tingimusel et sama aastat kasutatakse järjepidevalt igal aastal. Kas elukindlustusandja korral võiks järeldada, et tehnilised eraldised tuleks liigitada kindlustusaasta alla? Millise elukindlustusandja korral eeldatakse, et äriiini hallatakse õnnetusjuhtumi aasta kohaselt? Kas haldamine tähendab vastutuse ülevõtmist või hindamist või on sellel muu tähendus? Kuidas tuleks liigutada rahuldamata nõudeid?

Vastus

Vormis kajastatakse kindlustusaasta kaupa hallatavaid kohustisi (read R0010 kuni R0140) ja õnnetusjuhtumiaasta kaupa hallatavaid kohustisi (read R0150 kuni R0290). Kindlustusandjad esitavad andmed õnnetusjuhtumi aastate või kindlustusaastate kaupa vastavalt riikliku järelevalveasutuse nõuetele. Kui riiklik järelevalveasutus ei ole määranud, mis aastat kasutada, võib kindlustusandja kasutada õnnetusjuhtumi või kindlustusaastat vastavalt sellele, kuidas iga äriiini hallatakse, nagu on määratletud delegeeritud määruse (EL) 2015/35 I lisas, kui sama meetodit kasutatakse järjepidevalt igal aastal. See on kohaldatav peamiselt kahjukindlustuse ja annuiteedi korral. Elukindlustuse valdkonna korral (v.a annuiteet) eeldatakse, et kasutatakse kindlustusaastat. See valik ei ole seotud sellega, kuidas arvutatakse parim hinnang ja mis kirje koosneb parimast hinnangust, vaid pigem sellega, et teavet soovitakse saada aastate (või vormi S.29.04 korral perioodide) kaupa igal kindlustuslepingu aastal/perioodil.

Küsimus ja vastus nr 1460

Kuigi vormi S.29.03 logifailis märgitakse rea C0090/R0300 jaoks selgelt, et see on variatsiooniga investeerimisrisk elukindlustuslepingutesse investeerimise korral, ja selle määratlus on, et summa kajastab bilansis investeerimisriskiga elukindlustusega seotud fondide jaoks hoitavate varade variatsiooni. Seda välja nimetatakse sageli investeerimisriskiga elukindlustusega seotud variatsiooniks, mis põhjustab segadust.

Kas kinnitate, et real C0090/R0300 tuleb avaldada üksnes variatsioon investeerimiskorral elukindlustuslepingutesse investeerimise korral?

Vastus

Real S.29.03.R0300 investeerimiskorral elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimiskorral elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvutatud tervikuna), sealhulgas tehnilised vood, tuleb esitada teabeks.

Küsimus ja vastus nr 1461

Kas investeerimiskorral elukindlustuslepingud peaksid sisalduma ridadel C0010/R0010–R0120 (parim hinnang) ja C0030/R0130–R0140 (edasikindlustuslepingutest tulenevad sissenõutavad summad)?

Vastus

Investeerimiskorral elukindlustusega seotud parim hinnang tuleks lisada ka ridadele R0010 kuni R0290, eelistatavalt ridadele R0010 kuni R0140, st kindlustusaasta kaupa. Sama kehtib ka edasikindlustuslepingutest tulenevate sissenõutavate summade kohta.

Küsimus ja vastus nr 1285

Soovime saada selgitust, kuidas ja kus esitada tehniliste eraldiste kui terviku ja investeerimiskorral elukindlustusega seotud kindlustusfondi väärtuste muutusi, et tagada EIOPA valideerimismeetodis määratletud kvantitatiivsete aruandevormide S.29.03.01 ja S.29.04.01 kooskõla.

Kvantitatiivsete aruandevormide S.29.03.01 ja S.29.04.01 variatsioonianalüüsis analüüsitakse tehniliste eraldistega seotud summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, muutusi. Mõlemad kvantitatiivsed aruandevormid selgitavad tehniliste eraldiste variatsiooni, tuues välja selle eri komponendid. Meie lähenemisviis on, et kõiki puhtalt investeerimiskorral elukindlustusega seotud kindlustusfonde käsitletakse tervikuna arvutatud tehnilise eraldisena ja seega kajastab tervikuna arvutatud tehnilise eraldise muutus investeerimiskorral elukindlustusega seotud kindlustusfondi väärtuse muutust. Tervikuna arvutatud tehnilist eraldist ei mõjuta muud elemendid.

Seega on meie tõlgendus S.29.04.01 ridade R0050 ja R0060 korral järgmine:

- rida R0050 kajastab investeerimiskorral elukindlustusega seotud kindlustusfondi koguvariatsiooni ja
- rea R0060 väärtus on null.

See tagab, et tervikuna arvutatud tehnilise eraldise variatsioonist (st investeerimiskorral elukindlustusega seotud kindlustusfondist) tulenevat

tehniliste eraldiste variatsiooni kajastatakse ainult üks kord. See võimaldab kogusummas (rida R0070) kajastada ülaltoodud ridade netoväärtust.

Kas olete sellise käsitlusega nõus?

Samamoodi on meie seisukoht, et vormi S.29.03.01 R0300/C0090 peaks kajastama variatsiooni investeerimisriskiga elukindlustuslepingutesse investeerimise korral, mis kooskõlas meie metoodikaga kajastaks tervikuna arvatud tehniliste eraldiste variatsiooni.

Selle lähenemisviisi probleem seisneb mõlema kvantitatiivse aruandevormi järjepidevuse arvessevõtmises. Meile on soovitatud, et vormi S.29.03.01 R0300/C0090 peaks võrduma vormi S.29.04.01 rea R0060 summaga kõigi äriiliinide korral. Selle tulemusel ei kajastu aga tervikuna arvatud tehniliste eraldiste muutus vormis S.29.03.01. Palun andke nõu, kuidas ja kus peaksime tervikuna arvatud tehniliste eraldiste muutusi kajastama, et tagada järjepidevus mõlemas vormis.

NB! Ülalpool esitatu viitab ainult kindlustusaasta lähenemisviisile, sest õnnetusjuhtumi aasta ei ole meie kindlustusvaldkonnale asjakohane.

Vastus

Investeerimisriskiga elukindlustuse käsitlemine, olenemata tehniliste eraldiste arvutamise viisist: vt eelmine küsimus.

Seoses kindlustuslepingutega, mille väärtus on tervikuna arvatud tehnilised eraldised (teie kirjeldatud juhtumi korral investeerimisriskiga elukindlustus), kajastab vormi S.29.03 põhitabel (read R0010 kuni R0290) üksnes parima hinnanguga seotud summasid, st see ei sisalda riskimarginaali, tervikuna arvatud tehnilisi eraldisi ega tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet. Samas viitab summa real R0360 tehnilistele eraldistele (st see sisaldab parimat hinnangut, riskimarginaali, tervikuna arvatud tehnilisi eraldisi ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet). Sellisel juhul oleks rida R0360 ainus, kus esitataks investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehnilised eraldised, mis on tervikuna arvatud tehnilised eraldised. NB! Igal juhul tuleb investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehnilised vood esitada ridadel S.29.01.R0310 kuni R0350.

Nagu märgitud eespool, tuleb ridadel S.29.04.R0060 ja R0130 investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvatud tervikuna), sealhulgas tehnilised vood, esitada teabeks perioodide kaupa jaotatuna (sama väärtus kui real S.29.03.R0300).

Küsimus ja vastus nr 1378

Kuidas mõista variatsiooni investeerimisriskiga elukindlustuslepingutesse investeerimise korral real R0300? Näiteks uue investeerimisriskiga

elukindlustuslepingu korral, mille kindlustusmakse on 100 eurot, on samuti investeerimisriskiga elukindlustusega seotud kindlustusfondi investeering 100 eurot ja eeldame, et aasta lõpuni finantsturgudel ei muutusi toimu. Seega suureneb kohustuse parim hinnang 100 euro võrra ja sama on ka variatsiooni korral investeerimisriskiga elukindlustuslepingutesse investeerimise korral. Siis oleks selle kindlustuslepinguga seotud kogumõju reale R0360 (-delta kohustuse parim hinnang - variatsioon investeerimisriskiga elukindlustuslepingutesse investeerimise korral + tehnilised vood) = $-100 - 100 + 100 = -100$, mis ei näi olevat õige. Kas see on eeldatav tulemus? Võib-olla on vormi S.29.01 mõnel muul real veel üks positiivne kirje +100?

Vastus

Real S.29.03.R0300 on investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvutatud tervikuna), mis tuleb esitada teabeks.

Tehniliste voogude korral, mis mõjutavad tehnilisi eraldisi, kuid mis ei kajastu parimas hinnangus, peaksid summad sisaldama investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehnilisi vooge. Seega tuleks summa arvutada järgmiselt: -variatsioon investeerimisriskiga elukindlustuslepingutesse investeerimise korral + tehnilised vood = $-100 + 100 = 0$, sest delta kohustuse parim hinnang = 0, sest see kajastub bilansipäeva seisuga arvutatud parimas hinnangus.

Küsimus ja vastus nr 1397

Näib, et vormis S.29.03 esitatakse tehnilised vood, st perioodi kindlustusmaksed, perioodi kahjunõuded ja hüvitised, kulud (v.a investeerimiskulud) ja perioodi edasikindlustusega seotud tehnilised vood põhinevad tegelikel laekumistel ja sularahamaksetel aruandeperioodil. Et tehnilised eraldised põhinevad tulevastel ja prognoositavatel rahavoogudel, ei ole aruandeperioodi tegelikke sularahamakseid ja laekumisi võimalik tehnilistes eraldistes kasutada teisiti kui prognoositavate rahavoogude hinnangulise väärtuse muutmiseks. Kas saate kinnitada, et oleme aru saanud õigesti?

Vastus

Teie tõlgendus on õige. NB! Kindlustusmaksete korral tuleb esitada perioodi kindlustusmaksed (sellel aastal tegelikult laekuvad kindlustusmaksed).

Küsimus ja vastus nr 1458

Kvantitatiivsete aruandevormide variatsioonianalüüsi selgitavates märkustes ja vormi S.29.03 logifailis on märgitud, et väljad C0100/R0310–R0350 tabelis S.29.03.01.06 kajastavad tehnilisi vooge, mis mõjutavad tehnilisi eraldisi, kuid mis ei kajastu bilansipäeva seisuga arvutatud parimas hinnangus.

Palun tooge näide elukindlustusvaldkonna kohta, kus need tehnilised vood on eeldatavasti nullist erinevad.

Vastus

Asjakohastes lahtrites tuleb esitada rahuldatud kahjunõuete ja hüvitiste rahavood, sealhulgas eelnevalt prognoositud rahavood. Üks näide oleks ühele surmajuhtumile järgnenud makse, st see oli prognoositud, see toimus, see täideti ja see ei kajastu enam bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus.

S.29.04 – üksikasjalik analüüs perioodi kohta – tehnilised vood ja tehnilised eraldised⁵

1.50. Vormi S.29.04 eesmärk on esitada riskide esinemisest sõltuvate tehniliste variatsioonide üksikasjalikum analüüs äriiini kohta. Selles vormis esitatav teave peab olema kooskõlas vormi S.05.01 korral esitatava teabega, nagu eespool on juba mainitud seoses vormiga S.29.03. Võimalik on kasutada äriiini- ja perioodipõhist jaotusmetoodikat, kuid eeldatakse, et asjakohane teave on kättesaadav ilma jaotusmetoodikat rakendamata vähemalt äriiini korral.

1.51. Vorm on jaotatud kindlustusaasta ja õnnetusjuhtumi aasta kaupa. Kindlustusandjad esitavad andmed õnnetusjuhtumi aastate või kindlustusaastate kaupa vastavalt riikliku järelevalveasutuse nõuetele. Kui riiklik järelevalveasutus ei ole määranud, mis aastat kasutada, võib kindlustusandja kasutada õnnetusjuhtumi või kindlustusaastat vastavalt sellele, kuidas iga äriiini hallatakse, nagu on määratletud delegeeritud määruse (EL) 2015/35 I lisas, kui sama meetodit kasutatakse järjepidevalt igal aastal. See valik ei ole seotud sellega, kuidas arvutatakse parim hinnang ja mis kirje koosneb parimast hinnangust, vaid pigem sellega, et teavet soovitakse saada aastate (või vormi S.29.04 korral perioodide) kaupa igal kindlustuslepingu aastal/perioodil.

⁵ Üksnes EIOPA töövahendi kaudu esitatud küsimustel ja vastustel on number. Muud küsimused ja vastused on esitatud asjakohase dokumendiga seotud konsultatsiooniprotsessi käigus.

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. Põhimõtteliselt on selles vormis kokkuvõtte vormis S.29.03 esitatavast teabest (parima hinnangu ja tehniliste voogude variatsioon), kuid teisalt vajab suuremat üksikasjalikkust, eristades perioodile eelnenud aega, perioodi ja perioodile järgnevat aega ning iga äriini.
- 1.53. Kõik summad, mis tuleb esitada ridadel R0010 kuni R0050 ning R0080 kuni R0120, peaksid sisaldama investeerimisriskiga elukindlustusega seotud summasid. Ridadel R0060 ja R0130 investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvutatud tervikuna) tuleb esitada teabeks perioodide kaupa. Selle uue kohaldamisega investeerimisriskiga elukindlustusele tuleb muuta BV148 ja BV149 (valideerimine ei tohi sisaldada viiteid ridadele R0060 ja R0130).
- 1.54. Esitatavad summad peavad olema kooskõlas vormiga S.29.03, olenemata sellest, kas kasutatakse kindlustus- või õnnetusjuhtumi aastat, kuid mitte täpselt samad:
- read S.29.04.R0010 ja R0080 – kindlustusmaksed: vormide S.29.04 ja S.29.03 vahelist valideerimist ei toimu; eeldatakse siiski, et summad on

samad, mis esitatakse real S.29.03.R0310; mõlemal juhul peaksid kindlustusmaksed olema sellel aastal tegelikult laekuvad;

- read S.29.04.R0020 ja R0090 – kahjunõuded ja hüvitised: eeldatakse, et nii vormis S.29.03 kui ka vormis S.29.04 esitatavad summad on samad (vt BV509);
- read S.29.04.R0030 ja R0100 – kulud: eeldatakse, et nii vormis S.29.03 kui ka vormis S.29.04 esitatavad summad on samad (vt BV510). Võib tekkida kahtlus seoses investeerimiskuludega, kuid nii vormi S.29.03 kui ka vormi S.29.04 korral peaks kulude summa välistama investeerimiskulud.

1.55. Esitada tuleks üksnes üksikasjalikult viidatud tehnilised rahavood. Selles vormis ei tohi esitada muid tehnilisi vooge peale kindlustusmaksete, kahjunõuete ja hüvitiste, pärast jääkvara ja regressi mahaarvamist ning peale kulude (v.a investeerimiskulud) (vt ka S.29.01.R0250 kommentaar).

1.56. Lahtrites S.29.04.R0040 ja R0110 peaksid summad üksnes kajastama riskide aktsepteerimisega otseselt seotud variatsiooni (vt BV512 ja BV513).
Eelkõige:

- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
- $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060$ kuni $R0100/C0010 + C0020$
- $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
- $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
- $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210$ kuni $R0250/C0050 + C0060$.

1.57. Vormis S.29.04 ei tuleks esitada variatsiooni, mille on põhjustanud näiteks näitajate muutused või välisvaluuta variatsioon. See tähendab, et need lahtrid ei kajasta parima hinnangu koguvariatsiooni.

1.58. Nagu juba eespool mainitud, tuleb ridadel S.29.04.R0060 ja R0130 investeerimisriskiga elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimisriskiga elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvutatud tervikuna), sealhulgas tehnilised vood, esitada teabeks perioodide kaupa. See summa peaks olema sama kui real S.29.03.R0300/C0090.

1.59. Summad tuleb esitada positiivsetena, kui need vastavad oma liigile, nt kindlustusmaksetega seotud saabuavad rahavood positiivsetena ja kahjunõuetega seotud väljuvad rahavood samuti positiivsetena:

- read R0010/R0080: tavaliselt positiivsed (kui saabuavad rahavood laekuvad ootuspäraselt) (vt ka BV148 ja BV149);

- read R0020/R0090 ja R0030/R0100: tavaliselt positiivsed (kui väljuvad rahavood eraldatakse ootuspäraselt) (vt ka BV148 ja BV149);
- read R0040/R0110 ja R0050/R0120: parima hinnangu vähendamine on negatiivne (vt ka BV148 ja BV149);
- read R0060/R0130: panus summa, mille võrra varad ületavad kohustisi, suurenemisse tuleb esitada positiivse summana (nt parima hinnangu vähendamise korral).

1.60. Selle vormi kõige olulisem aspekt on, et see kajastaks võimalikult palju kindlustusandja tehtud analüüsi ja oleks tagatud selle järjepidevus ajas. Kahtluse korral peaksid kindlustusandjad võtma ühendust oma riikliku järelevalveasutusega.

1.61. Vt juhendite parandamise/muutmise ettepanek, mis avaldatakse märtsi lõpuks.

Küsimused S.29.04 kohta – summa, mille võrra varad ületavad kohustisi – selgitused tehniliste eraldiste kaudu

Küsimus ja vastus nr 1093

Esimene küsimus: kas vormi S.29.04 rea R0070 kogusummad peaksid vastama mõnele reale vormis S.29.03? Arvan, et asjakohase struktuuri korral saaksime tagada vastavuse vormi S.29.03 lahtrile R0360/C0120, kuid logifailis esitatud kehtiva lähenemisviisi kohaselt see ei ole võimalik.

Eeldades, et suudame tagada vastavuse, miks on vormi S.29.04 rea C0020/R0040 korral lubatud üksnes kasutada vormi S.29.03 ridu C0010/R0070 ja C0020/R0070? Vormi S.29.04 rea R0040 pealkiri on „Parima hinnangu variatsioon“, mis peaks kindlasti sisaldama vormi S.29.03 ridade R0020 kuni R0110 kõiki andmeid. Rida R0060 on perioodi jooksul aktsepteeritud riskid, ülejäänud on enne perioodi aktsepteeritud riskide muutumine.

Kõiki teisi ridu saab vastavusse viia:

- rida R0010 vormis S.29.04 vastab reale R0310 vormis S.29.03,
- rida R0020 vormis S.29.04 vastab reale R0320 vormis S.29.03,
- rida R0030 vormis S.29.04 vastab reale R0330 vormis S.29.03,
- rida R0060 vormis S.29.04 vastab reale R0300 vormis S.29.03.

- On veel ainult üks erand – peame reale R0050 sisestama riskimarginaali muutumise, et saaksime tagada täpse vastavuse. Rida R0360 vormis S.29.03

kajastab tehniliste eraldiste kogumuutust ja kõik vormis S.29.04 seni kajastatavad muutused on parima hinnanguga seotud muutused.

Vastus

Teie analüüs on osaliselt õige. Vastavusse saab viia järgmisi ridu:

- read R0010 ja R0080 vormis S.29.04 vastavad reale S.29.03.R0310,
- read R0020 ja R0090 vormis S.29.04 vastavad reale S.29.03.R0320,
- read R0030 ja R0100 vormis S.29.04 vastavad reale S.29.03.R0330,
- read R0060 ja R0130 vormis S.29.04 vastavad reale S.29.03.R0300 (kuid vt uus tähendus).

S.29.04.R0040/R0110 ei kajasta parima hinnangu koguvariatsiooni. Vt selgitus eespool ja juhendite parandamise/muutmise ettepanek, mis avaldatakse märtsi lõpuks.

Seoses riskimarginaaliga: summat ei tohiks vormis S.29.04 esitada. Sama kehtib ka tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme summa korral.

Küsimus ja vastus nr 1224

Mis väärtused tuleb esitada vormi S.29.04 lahtris R0110/C0050, ma ei leia selle lahtri valideerimise võimalust, kuid minu arvates on selleks kaks võimalust:

1. alates vormi S.29.03 ridadest R0220/C0050 + C0060,
2. alates vormi S.29.03 ridadest R0210–R0250/C0050 + C0060.

Kumb on õige?

Vastus

Lahter S.29.04.R0110/C0050 peaks kajastama parima hinnangu variatsiooni, nagu on esitatud lahtrites S.29.03.R0210 kuni R0250.

Küsimus ja vastus nr 1459

Vormi S.29.04 logifailis märgitakse rea R0060 (investeeringisriskiga elukindlustusega seotud fondide jaoks hoitavate varade hindamise korrigeerimine) kohta, et see kirje lisatakse kindlustusmaksetele ja selle eesmärk on elimineerida investeeringisriskiga elukindlustusega seotud fondide mõju.

Samas hõlmavad kindlustusmaksed real R0010 (= S.29.03.01 rida R0310) üksnes tehnilisi vooge, mis mõjutavad tehnilisi eraldisi, kuid mis ei kajastu bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus, st kindlustusmaksed, mida on kajastatud bilansipäeva seisuga arvatud parimas hinnangus, sellesse bilanssi ei kaasata.

Seega, kuidas elimineerib rea R0060 (= S.29.03.01 rida R0300, investeerimiskuludega elukindlustusega seotud varade variatsioon) lisamine investeerimiskuludega elukindlustusega seotud fondide mõju?

Vastus

Kõik summad, mis tuleb esitada ridadel R0010 kuni R0050 ning R0080 kuni R0120, peaksid sisaldama investeerimiskuludega elukindlustusega seotud summasid. Ridadel R0060 ja R0130 investeerimiskuludega elukindlustusega seotud varade summa ja investeerimiskuludega elukindlustusega seotud tehniliste eraldiste netomõju (arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaalina või arvutatud tervikuna), tuleb esitada teabeks perioodide kaupa. Investeerimiskuludega elukindlustuse selle uue kohaldamisega tuleb muuta dokumente BV148 ja BV149.

Küsimus ja vastus nr 1486 (ja 998)

Vastavalt logifailile „Kulud (seoses kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustustega)” vormi S.29.04 kõikide riskikategooriate kohta (st perioodi jooksul aktsepteeritud riskid jms) tuleb need vastavusse viia vormi S.29.03 ridadega C0100–C0110/R0330. Kuid erinevalt vormist S.29.03, kus tuleb esitada üksnes kulud, mis ei sisaldu parima hinnangu arvutuses, on see vormi S.29.04 korral teisiti. Kas see tähendab, et vorm S.29.04 peaks sisaldama andmeid kulude kohta, olenemata sellest, kas need on kaasatud parimasse hinnangusse või mitte? Kui jah, siis kuidas tagatakse vormi S.29.04 kõikide riskikategooriate kulude väärtuste vastavus vormile S.29.03? Palun kinnitage.

Vastus

Seoses ridadega S.29.04.R0030 ja R0100 (kulud) eeldatakse, et nii vormis S.29.03 kui ka vormis S.29.04 esitatud summad on samad (vt BV510). Üks kahtlus, mis võiks tekkida, on seoses investeerimiskuludega, kuid nii vormi S.29.03 kui ka vormi S.29.04 korral peaks kulude summa välistama kõik parimas hinnangusse sisalduvad kulud, näiteks investeerimiskulud.

