



EIOPA-17-403_rev

2018. március 20.

2018. július 5.

Az EIOPA magyarázata az adatszolgáltatási táblákról

Változáselemzési táblák

- 1.1. Az EIOPA az elmúlt hónapokban számos kérdés-választ (Q&A) kapott a változáselemzési táblák (S.29.01–S.29.04) bejelentésével kapcsolatban. A beérkezett Q&A-k az adatszolgáltatási táblák nagy részére kiterjedtek, és számos területen megkérdőjelezték, hogyan kell értelmezni az adatszolgáltatási táblákat. Ezért az EIOPA úgy döntött, hogy a beérkezett Q&A-kat strukturáltabb módon kezeli, és lépésről lépésre ad magyarázatot a szóban forgó adatszolgáltatási táblákról.
- 1.2. E feljegyzés célja, hogy az EIOPA rendeletre vonatkozó Q&A-n keresztül elmagyarázza a folyamatokat, és felsorolja (a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a felügyeleti hatóságoknak történő adatszolgáltatás táblái tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2015. december 2-i (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott) S.29.01–S.29.04 adatszolgáltatási táblákra vonatkozó Q&A-kat.
- 1.3. Mint minden más Q&A esetében, az EIOPA elvárja, hogy a biztosítók és viszontbiztosítók az ebben a dokumentumban szereplő, az adatszolgáltatási végrehajtás-technikai standard utasításaira vonatkozó magyarázatokat és további pontosításokat alkalmazzák a 2017. év végi adatszolgáltatásoktól kezdődően a táblák kitöltése és jelentése során. El kell ismerni azonban, hogy a táblák sok kérdést és kétséget vetettek fel, és ez a feljegyzést a benyújtási határidőhöz közeli időpontban kerül nyilvánosságra, ezért elvárt, hogy a legnagyobb gondossággal járjanak el.
- 1.4. A feljegyzés a következőképpen épül fel:

- a) a feljegyzés minden egyes táblázatról magyarázatot ad, valamint felsorolja a hozzájuk tartozó Q&A-t; és
 - b) az 1. melléklet számos példát mutat be a nem-életbiztosítási ágra, valamint az indexhez és befektetési a egységekhez kötött biztosításokra vonatkozóan.
- 1.5. A táblák utasításaira vonatkozó szükséges korrekciókat/módosításokat¹ a végrehajtás-technikai standardot helyesbítő 2018. évi tervezet keretében fogják előterjeszteni, amelyeket az EIOPA felügyeleti tanácsának 2018 júliusában kell jóváhagynia.
- 1.6. E táblák célja, hogy gazdasági mérőszámokkal magyarázzák meg, miért és hogyan alakult a biztosító helyzete az év során. Mivel ez a Szolvencia II. két teljes évnyi alkalmazását jelenti, ezeket a táblákat először csak 2017 végére vonatkozóan kell benyújtani, ahol a szavatolótőke 2016 vége és 2017 vége közötti változásának elemzését kell bemutatni.
- 1.7. A változáselemzés négy táblát tartalmaz, amelyek az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének (szavatolótőke, befektetések és biztosítástechnikai tartalékok) változásához hozzájáruló különböző inputokkal foglalkoznak. Annak érdekében, hogy az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének (EoAoL) változását évről évre értékeljük, a négy táblát egészében kell vizsgálni.

Általános Q&A

1479. Q&A:

Van-e frissített kitöltési útmutató az S.29.04-hez, amely tükrözi a 2017. június 29-én kiadott változáselemzés 2. mellékletében felsorolt változásokat?

Meg tudja erősíteni különösen azt, hogy az S.29.04-ben mit kell alkalmaznunk a C0020/R0040 esetében? A változáselemzést használjuk, vagy a korábban kiadott kitöltési útmutatót?

Válasz:

Mint minden más Q&A esetében, az EIOPA elvárja, hogy a biztosítók és viszontbiztosítók az EIOPA adatszolgáltatási táblákra – változáselemzési táblákra – vonatkozó magyarázatában szereplő, az adatszolgáltatási végrehajtás-technikai standard utasításaira vonatkozó magyarázatokat és további pontosításokat alkalmazzák a 2017. év végi jelentésektől kezdődően a táblák kitöltése és jelentése során. El kell ismerni azonban, hogy a táblák sok kérdést és kétséget vetettek fel, és az említett magyarázat a jelentéstételi

¹ Az alkalmazott megközelítés az, hogy csak a feltétlenül szükséges változtatásokat vezetjük be. Amennyiben az adatszolgáltatási végrehajtás-technikai standard utasításai nem mondanak ellen e magyarázó feljegyzés következtetéseinek és iránymutatásainak, akkor azokat nem módosítják, és e dokumentummal együtt kell értelmezni azokat.

határidőhöz közeli időpontban kerül nyilvánosságra, ezért elvárt, hogy a legnagyobb gondossággal járjanak el.

S.29.01 – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete

- 1.8. Az S.29.01 adatszolgáltatási tábla összefoglalja a szavatolótőke változását, ahogyan az a szavatolótőkére vonatkozó táblákban (S.23) szerepel. Ezután a nem „magától értetődő” változások elkülönítésére összpontosítunk:

	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. Ezt úgy kell elvégezni, hogy részletesebben megvizsgálják az „A” cellát – Átértékelési tartalék a részesedések miatti levonások előtt, a tételek jellege szerint, kivéve azokat a tételeket, amelyek maguktól értetődőek, annak érdekében, hogy elkülönítésre kerüljön az EoAoL, amelyet ezzel a táblával kell kifejtteni:

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

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. Az „A” cella az EoAoL-nek felel meg, levonva belőle a saját részvényeket, a várható osztalékokat, az egyéb alapvető szavatolótőke-elemeket és a korlátozott szavatolótőke-elemeket.
- 1.11. Ennek a megközelítésnek való megfelelés érdekében az S.29.01.R0140–R0170 cellákat pozitív összegként kell jelenteni, ha azokat az átértékelési tartalék kiszámításához le kell vonni az EoAoL-ből.
- 1.12. Végül eredet szerint el kell végezni a „B” cella – Az EoAoL változása – elemzését:

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. E sorok összege megfelel a „B”-nek. E megközelítésnek való megfelelés érdekében az összegeket az EoAoL változásához való hozzájárulásuknak megfelelően pozitívan vagy negatívan kell jelenteni. Az összegeket pozitívként kell jelenteni, ha növelik az EoAoL változását, és negatívként, ha csökkentik. Például az S.29.01.R0200 mezőben a biztosítástechnikai tartalékok csökkenése pozitív összegként szerepel, mivel pozitívan járul hozzá az EoAoL-hez (lásd az validációs szabályok listájának BV144. pontját).
- 1.14. A tábla ezen részének nem célja, hogy megkövetelje az összes változás részletes nyilvántartását. A biztosító közelítéseket használhat ezen összegek levezetéséhez. Ezen összegek értékelésének egyik módja az lehet, hogy az S.29.02 és S.29.03 kitöltésével kezdünk (annak érdekében, hogy eljussunk az S.29.01.R0190 és R0200 mezőben jelentendő összegekhez), amennyiben a biztosító képes magyarázatot adni az S.29.01.R0250 mezőben bejelentett összegekre, hogyha azok lényegesek.
- 1.15. Fontos megjegyezni, hogy az S.29.01.R0190-nek meg kell egyeznie az S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 és S.29.02.R0040 összegével, levonva belőle S.29.02.R0050 összegét, az S.29.01.R0200-nak pedig meg kell egyeznie az S.29.03.R0360 + R0370 értékkel.
- 1.16. Az S.29.01.R0190 – A befektetések és a pénzügyi kötelezettségek miatti változások – alatt jelentett összeget az S.29.02 táblában részletezik. Ennek az összegnek meg kell felelnie az S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 összegének, levonva belőle a S.29.02.R0050 értéket. Ennek a cellának a kitöltésekor fontos megérteni a „Befektetések” és a „Pénzügyi kötelezettségek” hatókörét.
- 1.17. E tábla alkalmazásában a „Befektetések” az S.02.01 (Mérleg) következő tételeit foglalják magukban: R0070 – „Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)”, R0220 – „Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök”, R0230 – „Hitelek és jelzáloghitelek”, R0350 – „Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések”, R0410 – „Készpénz és készpénz-egyenértékesek”, valamint R0790 – „Származtatott pénzügyi kötelezettségek”. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a saját részvények nem minősülnek „Befektetésnek (lásd az 1.19. bekezdést).

- 1.18. A „Befektetések” ezen változása nem „tisztá változás”, mivel csak az EoAoL-ra gyakorolt hatást eredményező változást kell rögzítenie, azaz nem kell rögzítenie semmilyen (például a beérkezett díjakat követően végrehajtott) felvásárlást vagy (például a kárigények kifizetése vagy újrabefektetés céljából) eladást, hanem egyszerűen az értékelésből eredő változást kell nyomon követnie, beleértve a költségeket/bevételeket (ahogyan az S.29.01.R0190 mezőnek kell rögzítenie az S.29.02-ben jelentett összes összeget). Például a kötvények visszafizetése hatással lehet a „Készpénz és készpénz-egyenértékesek” tételre, de nem befolyásolja az EoAoL-t.
- 1.19. E tábla alkalmazásában a „Pénzügyi kötelezettségek” az S.02.01 (Mérleg) következő tételeit foglalják magukban: R0800 – „Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek”, R0810 – „Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül” és R0850 – „Alárendelt kötelezettségek”.
- 1.20. Az S.29.01.R0200-ban az – indexhez és a befektetési egységekhez kötött – biztosítástechnikai tartalékok összegét is figyelembe kell venni. Ezek a táblák nem feltételezik, hogy az indexhez és a befektetési egységekhez kötött ügyletekhez kapcsolódó eszközök és kötelezettségek tökéletesen semlegesítik egymást. Lásd még az S.29.03.R0300-hoz fűzött megjegyzéseket is.
- 1.21. Az S.29.01.R0200-ban jelentett összeg a viszontbiztosítás nélkül értendő (lásd az validációs szabályok listájának BV508. pontját).
- 1.22. Az S.29.01.R0210 – Az alapvető szavatolótőke-elemek és az egyéb jóváhagyott elemek változásai – alatt jelentett összeg csak a „tisztá” tőkeelemeket tartalmazza, azaz nem tartalmazza az átértékelési tartalékot, az alárendelt kötelezettségeket és a nettó halasztott adóköveteléseket, de tartalmazza a saját részvényeket és a nyereségrészesedésből származó szavatoló tőkét:
- a) a saját részvények összege szerepel az S.29.01.R0210 alatt, és nem szerepel az S.29.01.R0190 alatt;
 - b) a nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke összegét az S.29.01.R0210 tartalmazza, és mivel a nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke összege/számítása különböző forrásokból származhat, mint például az eszközök és biztosítástechnikai tartalékok értékelése a Szolvencia II. szerinti értékelés felhasználásával, az eszközök és biztosítástechnikai tartalékok értékelése a pénzügyi kimutatások értékelésének felhasználásával vagy az egyedi cash-flow-k (pénzáram vagy pénzáramlás) előrejelzése, a megfelelő kiigazításokat szükség esetén az S.29.01.R0250 alatt kell elvégezni a kettős elszámolás elkerülése érdekében.

- 1.23. Az S.29.01.R0220 – „A halasztott adók változásai” – és az S.29.01.R0230 – „A jelentési időszakra vonatkozó nyereségadó” – az adatszolgáltatási végrehajtás-technikai standard utasításai szerint határozandó meg.
- 1.24. Az S.29.01.R0240 („Osztalékfizetés”) alatt a nyereségfelosztást az adatszolgáltatási végrehajtás-technikai standard utasításai szerint kell jelenteni, beleértve az anyavállalat részére történő nyereségátvitelt is.
- 1.25. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az S.29.01.R0250 – „Egyéb változások” – utolsó sorának legalább a következő elemek változását kell tükröznie:
- a nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke jelentéséből adódó kettős elszámolás megszüntetéséhez szükséges kiigazítás;
 - a fentiekben meghatározott befektetéseken kívüli eszközök és egyéb kötelezettségek, mint például a „Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések” és a „Viszontbiztosítási követelések”, valamint a „Viszontbiztosítási kötelezettségek” összegének változása;
 - a „díjaktól”, „a mentés és engedményezések nélküli kárigényektől és a szolgáltatásoktól”, valamint a „kiadásoktól (a befektetéskezelési költségek kivételével)” eltérő biztosítástechnikai pénzáramlások, amelyeket nem jelentenek az S.29.03.R0310–R0350 alatt.
- 1.26. Az S.29.01.R0250 mezőben bejelentett összegnek tükröznie kell azt az összeget, amely szükséges ahhoz, hogy az R0190–R0240 mezőkben bejelentett összegeket egyeztessék az időszak végi EoAoL és az időszak eleji EoAoL (R0130) közötti különbségből kapott összeggel (lásd az validációs szabályok listájának BV144. pontját).
- 1.27. Összefoglalva, a táblának ez a két része az EoAoL kétféle elemzését mutatja be, az egyiket a „jelleg”, a másikat az „eredet” szerint, ami megmagyarázza, hogy miért jelentik az elemeket többször is:

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)	

Kérdés az S.29.01-ről – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete²

524. Q&A:

Az S.29.01.R0180 cella az R0130–R0170 összegének tűnik. De ennek meg kell egyeznie az R0080-nal? Ha igen, akkor ez önmagában is megtévesztő, mert ez a szakasz (R0130–R0180) láthatóan az átértékelési tartalék változásáról szól, az R0130 azonban az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változása. Ez mind a GAAP szerinti eredményértékelésnek (nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke), mind pedig az átértékelési tartaléknak a függvénye. Az R0250 önálló tétel vagy részösszeg?

Válasz:

Az átértékelési tartalék (S.29.01.R0180) változása megfelel az R0130-ban jelentett értéknek, levonva belőle az R0140–R0170 összegét. Az R0180-ban jelentett érték megegyezik az R0080/C0030-ban jelentett értékkel. Ezt tulajdonképpen az „EIOPA_Szolvencia II_Validációk” című dokumentumban „azonos adatpontként” nevezik. Ez azt jelenti, hogy az XBRL-ben történő adatszolgáltatás során ezt az összeget csak egyszer jelentik. Az R0130-ban jelentett, nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke (EoAoL) a Szolvencia II. szerinti EoAoL, és nem a számviteli GAAP függvénye.

Az S.29.01.R0250 cella önálló tétel, és célja, hogy lehetővé tegye az EoAoL bármely fennmaradó, az R0190–R0240 mezőben nem rögzített változásának jelentését, illetve nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke esetén a táblán belüli kettős elszámolás elkerülését.

Kérdés:

A nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke változását az R0210 alatt kell szerepeltetni (az utasításban foglaltak szerint), ha ez a változás már fel van tüntetve a többi változáskategória részeként (azaz az R0190-es, R0200-as stb. cellákban) „Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változására vonatkozó összefoglaló elemzés” alatt?

A nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke változásának az R0210 alatti szerepeltetése a nyereségrészesedésből származó szavatoló tőkével kapcsolatos változások kétszeres elszámolását eredményezi?

Az R0210 utasítása: „Ez az összeg magyarázza az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a „tisztá” tőkeelemek – pl. a törzsrésztőke (a saját részvénnyel együtt), az elsőbbségi részvénnyel, nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke – mozgásai miatti változásokat”.

² Csak az EIOPA-n keresztül kapott Q&A-k rendelkeznek számmal. A többi Q&A a dokumentummal kapcsolatos konzultációs folyamat során érkezett.

Válasz:

A nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke összegét az utasításokban foglaltaknak megfelelően szerepeltetni kell az S.29.01.R0210-ben. Emellett, mivel a nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke összege különböző forrásokból származhat, mint például az eszközök és biztosítástechnikai tartalékok értékelése a Szolvencia II. szerinti értékelés felhasználásával, az eszközök és biztosítástechnikai tartalékok értékelése a pénzügyi kimutatások felhasználásával vagy az egyedi cash-flow-k előrejelzése, a megfelelő kiigazításokat szükség esetén az S.29.01.R0250 alatt kell elvégezni a kettős elszámolás elkerülése érdekében.

Kérdés:

A C0030/R0140 sor a saját részvények mozgását mutatja be, miközben az S.29.01.C0030/R0190 sor ezt is tartalmazza. Ez nem kettős elszámolás?

Válasz:

A táblák utolsó két táblázata az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletét elemzi azok „jellege” és „eredete” szerint. A saját részvények értékének változását az R0140 mutatja be a „jelleg szerinti” elemzésben (második táblázat, R0130–R0180). A harmadik táblázatban („eredet szerinti” elemzés) a saját részvények összege az R0210-ben bejelentendő, az R0190-ben azonban nem. Ez a két táblázat független egymástól, ezért a kettős elszámolás nem értelmezhető.

Kérdés:

A táblában nem szerepel „a hatókör változása”?

Válasz:

Így van. A táblának csak a befektetések értékének változására kell utalnia, míg az új befektetések megszerzése vagy a befektetések lejárat/eladása nem kerül rögzítésre. Az ilyen típusú változásokat más táblákkal kell rögzíteni, amelyek ahhoz a tevékenységhez kapcsolódnak, amely az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változását okozta. Például a biztosítástechnikai tartalékok változásainak figyelembe kell venni a biztosítási portfólió megszerzése vagy átengedése, illetve egy új vállalkozás egyszerű kibocsátása miatti hatókör változás hatását. Ez az S.29.01 (R0200) külön sorába ágyazódik be, és azt az S.29.03-ban részletezik (a biztosítástechnikai tartalékok és a biztosítástechnikai pénzáramlások változása közötti nettó hatás).

Kérdés:

Az S.29.01.R0200/C0030 a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek nélkül értendő?

Válasz:

Igen. Az összeget a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek nélkül kell jelenteni. Lásd az validációk listájának BV508. pontját, amely ezt az összeget az S.29.03-ban jelentett összegekkel szemben validálja.

1462. Q&A:

Megerősítik, hogy a C0030/R0200 esetében – „A nettó biztosítástechnikai tartalékok miatti változások” – és következésképpen az S.29.03 C0120/R0360-R0370 esetében abból az elméleti feltételezésből kell kiindulnunk, hogy a befektetési egységekhez kötött eszközök teljes mértékben „semlegesítik” a befektetési egységekhez kötött kötelezettségeket (ami nem így van), és „a befektetési egységekhez kötött valamint az indexhez kötött üzletággal kapcsolatos befektetések és kötelezettségek közötti nettó hatást” a C0030/R0250 – „Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének egyéb változásai” – alatt kell közzétenni?

A C0030/R0250-re vonatkozó kiegészítő kérdésként tisztáznák, hogy miért várnak el viszontbiztosítással kapcsolatos tételeket az „Egyéb változások” alatt, ha a C0030/R0200 – „Nettó biztosítástechnikai tartalékok miatti változások” – a viszontbiztosítás nélkül kell, hogy szerepeljen, és így tartalmazza a viszontbiztosítást?

Válasz:

Az S.29.01–S.29.04-ben kimutatásnak tartalmaznia kell az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágot. Ez azt jelenti, hogy az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat az S.29.02-ben kell szerepeltetni, és az S.29.01.R0190-ben tükröződnie kell; szerepeltetni kell az S.29.03 fő táblázataiban, és tükröződnie kell az S.29.01.R0200-ban és az S.09.04-ben is. Ezen túlmenően az S.29.03.R0300-ban tájékoztatásul konkrét információkat kérnek az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakról. Ennek a cellának tükröződnie kell az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat, beleértve a technikai pénzáramokat is, tájékoztatás céljából jelenteni kell. Az EoAoL változására gyakorolt pozitív hatást pozitívként kell jelenteni. Ezt az összeget azért kéri tájékoztatásként, mert nem feltételezhető, hogy az indexhez és a befektetési egységekhez kötött eszközök teljes mértékben „semlegesítik” az indexhez és a befektetési egységekhez kötött kötelezettségeket.

Ami a viszontbiztosításnak az S.29.01.R0250-ben való szerepeltetését illeti, az észrevétel nem teljesen helyes, a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegeket nem szabad az S.29.01.R0250-ben jelenteni. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a viszontbiztosítási követeléseket be kell jelenteni az S.29.01.R0250 alatt.

1487. Q&A:

Látom a novemberi választ. Korábban elolvastuk a változáselemzési táblára vonatkozó magyarázatot, és nem találtunk észszerű magyarázatot az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletág általános kezelésében az S29-es mezőkben. Engedjék meg, hogy részletezzük a problémát:

- Először is, a magyarázó dokumentum összes esetpéldája nem életbiztosítási üzletágra vonatkozik. Nem látunk egyetlen magyarázatot sem, amelyik átfogó képet adna az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágról: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 és S.29.04.R0070/C0010.
- Másodszor, úgy gondoljuk, hogy a magyarázat 18. oldalán foglaltakból („Az R0360/C0120-C0130-ban a BE, RM és TP egészét veszik figyelembe, de az összeget ezután „semlegesítik” az R0300/C0090-ben bejelentett összeg levonásával, amely a befektetési egységekhez kötött üzletág által tartott befektetések mérlegében bekövetkezett változást tükrözi.”) az következne, hogy az S.29.03 R0300/C0090 értéke: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$. Azonban a magyarázat 14. oldalán az 1.35. szakaszban foglaltakból („- a BE változása... és a TP egészében vett változása (az előző évi és a tárgyévi jelentés között; - mínusz a befektetési egységekhez kötött üzletágban bekövetkezett változás (C0090 / R0300); - plusz a nettó biztosítástechnikai pénzáramlások teljes összege, azaz a beáramló források mínusz kiáramló források (C0100/R0340 az életbiztosítások és C0110/R0340 a nem-életbiztosítások esetében)”) az következik, hogy a delta UL és a biztosítástechnikai pénzáramlások előjelei ellentétesek, ami ellentmond a fenti képletnek: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$
- Harmadszor, ha az S.29.01 R0250 már rögzíti a befektetési egységekhez kötött alapban lévő eszközöket és kötelezettségeket, és amelyek közel állnak egymáshoz, és az S.29.03 R0300/C0090-ben: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, ahol azt látjuk, hogy a két első tétel nagy mértékben törölheti egymást. Ezután az indexhez és a befektetési egységekhez kötött (UL) üzletág esetében az S.29.01 R0250, R0200 összeadásával a teljes képet tekintve nagyjából mindig a következőt kapjuk: UL eszköz – UL kötelezettség + cfs. Nem tudtuk értelmezni ennek a jelentését és célját.
- Negyedszer, az S.29.01-ben az UL eszközt és az UL kötelezettséget összesítve kell-e rögzíteni, vagy e két tétel változását kell rögzíteni? Ezért a) Kérjük, adják meg az S.29-es mezőkre vonatkozó konkrét képleteket – példákat hozva az UL-re – az S.29.01.01 R0250-ben, az S.29.03 R0300/C0090-ben és az S.29.04 R0070/C0010-ben, és magyarázzák el annak ésszerűségét, hogy az S.29-es mezők végül mit rögzíthetnek; b) az UL-lel kapcsolatos pénzáramlások bruttó díjak, bruttó követelések, kiadások, vagy csupán UL-díjak, kiadások és követelések, amelyek meghaladják az UL alapot; c) Ha az S.29.01 R0250 már képes rögzíteni a szavatolótőke UL LOB miatti mozgását, akkor miért kellene az UL LOB-ra vonatkozó további adatokat szolgáltatni az S.29-ekben?

Válasz:

A beérkezett észrevételeket követően és a nyilvános konzultáció után az EIOPA tovább elemezte az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak jelentésének lehetőségeit. A következő megközelítést kell követni:

- Az S.29.02 és az S.29.01.R0190 alatt az indexhez és a befektetési egységekhez kötött szerződésekhez kapcsolódó eszközöknek kell szerepelniük.
- Az S.29.03-ban (fő táblák), az S.29.04-ben és az S.29.01.R0200-ban az indexhez és a befektetési egységekhez kötött szerződések legjobb becslését kell feltüntetni (az S.29.03.R0360/C0120-ban és C0130-ban a legjobb becslést, a kockázati ráhagyást, a teljes egészre számított biztosítástechnikai tartalékokat és az összes üzletág biztosítástechnikai tartalékaira vonatkozó átmeneti intézkedést kell feltüntetni).
- Az S.29.03.R0300-ban csak tájékoztatási célból meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat, beleértve a biztosítástechnikai pénzáramokat is tájékoztatás céljából, jelenteni kell. Az EoAoL változására gyakorolt pozitív hatást pozitívként kell bejelenteni.

Kérdés:

Az S.29.01-ben az R0250 sort – „Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének egyéb változásai” – úgy értelmezzük, hogy ennek tartalmaznia kell az S.29.01 egyéb sorai által le nem fedett fennmaradó változásokat. A kapcsolódó alapokban lévő befektetések értékelésében kimutatott különbség által okozott eltérés (a fenti kérdésben részletezettek szerint) meglehetősen nagy lehet, ezért nem gondoljuk, hogy azt az R0250-ben kellene szerepeltetni, azonban úgy tűnik, hogy nincs más logikus hely ennek jelentésére.

Válasz:

Lásd a korábbi választ.

S.29.02 – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkel és a pénzügyi kötelezettségekkel magyarázható többlet

- 1.28. Az S.29.01-hez hasonlóan az ebben a táblában rögzített változás nem „tisztá változás”, mivel csak az EoAoL-ra hatást gyakorló változásokat kell rögzítenie.
- 1.29. Az S.29.02 tábla részletezi az S.29.01.R0190 táblában meghatározott befektetések szavatolótőkére gyakorolt hatását, amely egyrészt a bevételekből, másrészt az értékelési mozgásokból ered.

- 1.30. Ez a tábla a következőkre vonatkozó összegeket tartalmazza:
- befektetések az S.29.02.R0010-ben (az 1.17. bekezdésben ismertetettek szerint);
 - saját részvények az S.29.02.R0020-ban;
 - pénzügyi kötelezettségek az S.29.02.R0030-ban (az 1.19. bekezdésben ismertetettek szerint).
- 1.31. Ez a tábla nem tartalmazza a „saját használatú ingatlanokra, gépekre és berendezésekre”, az egyéb eszközökre és a „biztosítástechnikai tartalékokon kívüli kötelezettségekre” vonatkozó összegeket, amelyek nem minősülnek befektetéseknek és pénzügyi kötelezettségeknél (az 1.23. bekezdésben leírtak szerint).
- 1.32. A „saját részvények” egyedi esetében e tétel értékelésének változását csak az S.29.02.R0020-ban kell jelenteni.

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. Az S.29.02.R0060 alatt jelentett összegnek az R0010–R0040 összegének kell lennie, levonva belőle az R0050-t. Az R0010–R0030-ban jelentett összegeket az EoAoL változásához való hozzájárulásuknak megfelelően pozitív vagy negatív összegként kell jelenteni. Az összegeket pozitívként kell jelenteni, ha növelik az EoAoL változását, és negatívként, ha csökkentik. Például az R0030 mezőben a pénzügyi kötelezettségek csökkenése pozitív összegként szerepel, mivel pozitívan járul hozzá az EoAoL-hez. Az R0040-ben és R0050-ben jelentett összegeknek az alapértelmezett megközelítést kell követniük, és pozitív összegként kell jelenteni őket, ha megfelelnek a jellegüknek.
- 1.34. Általánosságban elmondható, hogy az ebben a táblában jelentett befektetésekre vonatkozó összegeknek összhangban kell lenniük az S.09.01-ben jelentett összegekkel. Ez azt jelenti, hogy:
- az S.29.02.R0010-ben jelentett összegeknek összhangban kell lenniük az S.09.01. S.09.01. C0100-ban és C0110-ben jelentett összegekkel (realizált és nem realizált nyereség és veszteség, ami az EoAoL változásához vezet);

- b) az S.29.02.R0070–R0090-ben jelentendő összegeknek az S.09.01-ben alkalmazott értékelési megközelítést kell követniük.

Meg kell azonban jegyezni a két tábla hatókörének különbségeit is.

- 1.35. Az S.29.02.R0040-nek az S.29.02.R0070–R0100 összegének kell lennie (lásd a validációk listájának BV145. pontját).
- 1.36. Az S.29.02.R0050-ben kell jelenteni a biztosítástechnikai pénzáramok összegét (az időszak során keletkezett befektetési költségek, amelyek nem tükröződnek a záró legjobb becslésben). Rendes körülmények között ezeket az S.29.03.R0330-ban kellene jelenteni, de ez a cella kifejezetten kizárta a befektetési kiadásokra vonatkozó összeget.

Kérdés az S.29.02-ről – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkel magyarázható többlet³

1143. Q&A:

Az S.29.02 QRT – „A befektetések és a pénzügyi kötelezettségek miatti változások elemzése” – a befektetési egységekhez és az indexhez kötött alapokhoz kapcsolódóan tartott eszközökön kívüli befektetésekkel összefüggő bevételekre, nyereségekre és veszteségekre terjed ki. Az S.29.02 kitöltési útmutató megállapítja, hogy „Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött alapokhoz kapcsolódóan tartott eszközök esetében az alapvető szavatoló tőke értékelési kiigazítása az S.29.03 táblában jelenik meg.” A vonatkozó kitöltési útmutató szerint azonban az S.29.03 – „A biztosítástechnikai tartalékok miatti változások elemzése” – alatt a C0090/R0300 láthatóan az indexhez és a befektetési egységekhez kötött alapok nyitó és záró befektetései közötti mérlegmozgást kéri. A befektetések mérlegében megfigyelhető mozgás (S.29.03) nem azonos az S.29.02 kitöltési útmutató említett értékelési mozgással (bevétel, nyereség és veszteség), és ez különbséget okoz. Ezt a különbséget az S.29.01-ben – „Változáselemzés – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változására vonatkozó elemzés” – a C0030/R0250 rovatban tüntettük fel, mivel nem tudjuk, hogy hol máshol kellene rögzíteni.

Kérem, tájékoztasson minket, hogy az S.29.02 és S.29.03 táblákkal kapcsolatos értelmezésünk helyes-e, és ha igen, erősítse meg, hogyan kell jelentenünk a kapcsolódó alapokban lévő befektetések értékelésében megjelenő különbséget.

Válasz:

³ Csak az EIOPA-n keresztül kapott Q&A-k rendelkeznek számmal. A többi Q&A a dokumentummal kapcsolatos konzultációs folyamat során érkezett.

Lásd az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakra vonatkozó Q&A-t az S.29.01 alatt.

Kérdés:

Az „Osztalékok” és a „Kamatok” cellák megszolgált bevételekre vonatkozó adatokra utalnak, de ezek az adatok nem állnak összhangban a gazdasági szemlélettel és a táblában követett pénzforgalmi szemlélettel. A biztosítók a pénzügyi kimutatásaikból fogják megszerezni a szükséges információkat, ami a táblában szereplő értékelési alapok keveredéséhez vezet.

Válasz:

Az igaz, hogy az értékelési megközelítés eltérő, de a biztosítókra nehezedő további újraszámítási terhek elkerülése érdekében az S.09.01-ben jelentett összegek felhasználhatók az S.29.02-ben, figyelembe véve azonban csak a hatókörben meglévő különbségeket.

S.29.03 – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet

- 1.37. Az S.29.03 tábla a biztosítástechnikai tartalékok változásainak az EoAoL-ra gyakorolt hatását részletezi. A kapcsolat e tábla és az S.29.01 között az, hogy az S.29.03.R0360/C0120-C0130 és R0370/C0120-C0130 összege megegyezik az S.29.01.R0200/C0030, az EoAoL biztosítástechnikai tartalékok miatti változásának összegével.
- 1.38. Az EoAoL biztosítástechnikai tartalékok miatti változása nem a mérlegben szereplő biztosítástechnikai tartalékok összegének két év közötti változásának felel meg. A biztosítástechnikai tartalékok EoAoL-hoz való hozzájárulása a legjobb becslésnek a biztosítástechnikai pénzáramlásokkal (díjak, kárigények és költségek, amelyek az R0310–R0350 sorokban szerepelnek) együttesen figyelembe vett változása.
- 1.39. A fő tábla (R0010–R0290) csak a legjobb becsléshez kapcsolódó összegeket tükrözi, azaz nem tartalmazza a kockázati ráhagyást, az egészében számított biztosítástechnikai tartalékokat, ahogy a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést sem. Az R0360-ban azonban az összegek a biztosítástechnikai tartalékok teljességére vonatkoznak, tehát tartalmazzák a legjobb becslést, a kockázati ráhagyást, az egészében számított biztosítástechnikai tartalékokat és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést.

- 1.40. Ez a tábla mind az életbiztosítási, mind a nem-életbiztosítási üzletágra alkalmazandó, ez azonban nem jelenti azt, hogy minden sor egyformán releváns mindkettőnél. A nem-életbiztosítási üzletág tekintetében be kell jelenteni mind a díjtartalékra, mind pedig a függőkár tartalékra vonatkozó legjobb becslést.
- 1.41. Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakra vonatkozó legjobb becslést szintén az R0010–R0290-ben kell szerepeltetni, lehetőleg az R0010–R0140-ben, azaz kockázatvállalási évenként. Az S.29.03.R0300-ban meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki), beleértve a biztosítástechnikai pénzáramlásokat is, tájékoztatás céljából kell jelenteni. Az EoAoL változására gyakorolt pozitív hatást pozitívként kell jelenteni.
- 1.42. A kimutatott összegek a legjobb becslés és a biztosítástechnikai bevételek és díjak (beáramló és kiáramló források) eltéréseinek mozgatórugói az alábbiakban részletezettek szerint. A tábla a kockázatkezelési év szerint kezelt kötelezettségek (R0010–R0140) és a kárbekövetkezés éve szerint kezelt kötelezettségek (R0150–R0290) között oszlik meg. A nemzeti felügyeleti hatóság előírásaival összhangban a biztosítóknak a kárbekövetkezési évre vagy a kockázatvállalás évére vonatkozóan kell adatot szolgáltatniuk. Amennyiben a nemzeti felügyeleti hatóság nem rendelkezett arról, hogy melyiket kell alkalmazni, a biztosító vagy a kárbekövetkezési évet vagy a kockázatvállalás évét használhatja annak függvényében, hogyan kezeli az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete szerinti egyes üzletágakat, feltéve, hogy minden évben következetesen ugyanazt a módszert alkalmazza. Ez a kérdés főként a nem-életbiztosítási és életjáradéki üzletágakra vonatkozik. Az életbiztosítási üzletágban, az életjáradékok kivételével, várhatóan a kockázatvállalási évet használják. Ez a választás inkább azzal van kapcsolatban, hogyan számítják ki a legjobb becslést, és mely tételek alkotják a legjobb becslést, és hogy évente (vagy az S.29.04 esetében időszakonként) mikor kérik az információkat minden egyes olyan évben/időszakban, amelyre a szerződés vonatkozik.
- 1.43. A tábla csak a kötelezettségek felosztását írja elő aszerint, hogy a kötelezettségeket kockázatvállalási év vagy kárbekövetkezés éve szerint kezelik. A hatás csak arra vonatkozik, hogy az összegeket az R0010–R0140 vagy az R0150–R0290 sorokban jelentik-e, évenkénti bontást nem kérnek.
- 1.44. A fő tábla az R0010-től R0120-ig, az R0150-től R0270-ig, R0310-től R0340-ig és az R0360-ban a viszontbiztosítás bruttó összegeit tükrözi, az R0130,

R0140, R0280, R0290, R0350 és R0370 sorokban a viszontbiztosításból megtérülő összegekre vonatkozik, a viszontbiztosításból megtérülő összegek nélküli eredmény pedig az S.29.01.R0200/C0030-ban jelenik meg (lásd a validációk listájának BV508. pontját). A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegekre vonatkozó összegeket negatívan kell kimutatni, ha azok eszköznek minősülnek.

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	Gross of reinsurance
	C0010	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	Reinsurance recoverables
	C0030	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. Az alábbi táblázat tovább részletezi a jelentéssel kapcsolatos elvárásokat, és megjegyzéseket fűz a tábla egyes soraihoz (R0020–R0110 és R0160–R0260 sor) az életbiztosítási és nem-életbiztosítási üzletág tekintetében.

Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a tábla legfontosabb szempontja az, hogy a lehető legnagyobb mértékben tükrözze a biztosító által vezetett kimutatást, és azt az idők során következetesen tartsa meg. Kétség esetén a biztosítóknak a nemzeti felügyeleti hatóságukhoz kell fordulniuk.

- 1.46. A „nyitó legjobb becslés” és a „záró legjobb becslés” összegeit ugyanazzal az előjellel kell jelenteni, mint a mérlegben. Az R0020-tól R0110-ig és az R0160-tól R0260-ig jelentett összegeknek pozitívnak kell lenniük, ha növelik a záró legjobb becslést, és negatívnak, ha csökkentik a záró legjobb becslést.

	Utasítások összefoglalása	Példa az életbiztosításból/Kiegészí tő megjegyzés	Példa a nem- életbiztosításból/Kiegészí tő megjegyzés
A nyitó legjobb becslés újbóli megállapítását kiváltó rendkívüli tényezők (R0020/R0160)	Alapvetően a modellek lényeges módosításaira (amennyiben modelleket használnak), a modellek korrekciójára és a modellek egyéb módosításaira vonatkoznak. A feltevések változásait nem érinti. Csak a legjobb becslés összegeinek változásaira kell vonatkoznia, amelyek a nyitó legjobb becslésben szerepeltek és a záró legjobb becslésben maradnak.	Ezek a mezők várhatóan elsősorban az életbiztosítási üzletágak tekintetében lesznek alkalmazandók.	Várhatóan nem alkalmazandó az eseti tartalékképzést miatt.
A hatókör változása (R0030/R0170)	A nyitó legjobb becslés kiigazításainak összege, a portfólió hatókörének változásai miatt – például portfólió(részek)	Az életjáradékok tekintetében az S.29.03-ban bejelentett összegeket diszkontálni kell. Még ha számítani is lehet arra, hogy kapcsolódnak az S.16.01-	Életbiztosítási portfólió megvásárlása egy másik társaságtól. Elsősorban a nem életbiztosítási szerződésekből származó

	értékesítése és megvétele. Ez a hatókörnek a nem-életbiztosítási szerződésekből fakadóan járadékokká (és ezzel együtt nem-életbiztosítási kötelezettségekből életbiztosításivá) átalakuló kötelezettségek miatti változásaira is vonatkozhat.	hez, az összegek eltérőek lesznek. Egy másik példa az életbiztosítási portfólió megvásárlása egy másik társaságtól.	életjáradékok elismerését követően lenne látható. Ennek megfelelően abban az esetben, ha az életjáradékokat nem-életbiztosításból életbiztosításba vezet ki, mindkét oszlopot ki kell tölteni.
Devizaárfolyamok változása (R0040/R0180)	Ebben az esetben a devizaárfolyamok változását azon szerződésekre kell alkalmazni, amelyeket a mérleg pénznemétől eltérő pénznemben kötöttek. A számítás során ezen szerződések nyitó legjobb becslésben figyelembe vett pénzáramlásait egyszerűen átkonvertálják a devizaárfolyam-változásnak megfelelően.	Azokra a felelősségi körökre vonatkozik, amelyek cash-flow-ja különböző pénznemekben kerül kiszámításra. Lehetővé teszi a nyitó és a záró legjobb becslés összehasonlítását, mintha nem történt volna árfolyamváltozás.	Azokra a felelősségi körökre vonatkozik, amelyek cash-flow-ja különböző pénznemekben kerül kiszámításra. Lehetővé teszi a nyitó és a záró legjobb becslés összehasonlítását, mintha nem történt volna árfolyamváltozás.
A jelentési időszakban vállalt kockázatok legjobb becslése (csak a kockázatvállalás évére vonatkozóan) R0050	A legjobb becslésben szereplő és az időszak során vállalt kockázatokhoz kapcsolódó várható jövőbeli cash flow (bruttó viszontbiztosítás).	Az időszak során vállalt kockázatokhoz kapcsolódó várható jövőbeli cash flow (bruttó viszontbiztosítás).	A díjra és függőkár-tartalékra vonatkozó legjobb becslés növekedése az időszak során vállalt kockázatok miatt. Az időszak során vállalt kockázatoknak tartalmazniuk kell minden olyan új felelősséget, amely nem tükröződik a

			nyitó legjobb becslésben, azaz nem szerepel az előre jelzett cash-flow-kban, legyen szó új szerződésekről, új díjakról, díjnövekedésről stb. Példák: egy meglévő csoportos biztosítás, ahol új személyek csatlakoznak a csoporthoz, és ez nem tükröződött a nyitó legjobb becslésben, „az időszak során elfogadott kockázatnak” tekintendő. Az „időszak alatt” vagy „előtt” elfogadott kockázatokat annak alapján kell felosztani, hogy a pénzáramlásokat figyelembe vették-e a nyitó legjobb becslésben vagy sem, és nem aszerint, hogy a biztosítónak van-e hatásköre az új felelősség visszautasítására.
Az adott időszakot követően fedezett kockázatok legjobb becslésének változása (csak a kárbekövetkezés évére vonatkozóan) R0190	A díjtartalékok (egy részének) változásaira vonatkozik (azaz az értékelési napon a szerződés keretein belül elismert összes kötelezettségre vonatkozóan, ahol a kárigény még nem merült fel) – lásd az utasítások javítására/módosítására vonatkozó javaslatot, amelyet	Várhatóan nem alkalmazandó.	Az (N) és (N-1) év végi díjtartalékok közötti különbség az N év zárása után kezdődő fedezeti időszakhoz kapcsolódóan.

	március végéig tesznek közzé.		
Az adott időszak alatt fedezett kockázatok legjobb becslésének változása (csak a kárbekövetkezés évére vonatkozóan) R0200	A következő esetekre vonatkozik: a) az N-1. év végi díjtartalékok (egy része), amelyek az N. év végén függőkár-tartalékká váltak, mivel az időszak alatt kárigény merült fel; b) az időszak alatt felmerült kárigényekhez kapcsolódó függőkár-tartalékok (amelyekre vonatkozóan az N-1. év végén nem képeztek díjtartalékot). Lásd az utasítások javítására/módosítására vonatkozó javaslatot, amelyet március végéig tesznek közzé.	Várhatóan nem alkalmazandó.	A legjobb becslésnek az időszak során felmerült kárigények miatti növekedését tükrözik. A függőkár-tartalék növekedése magasabb lenne, mint a díjtartalék csökkenése, pl. többéves szerződés esetén. Nem kérik a díjtartalék és a függőkár-tartalék közötti felosztást.
A legjobb becslésnek a diszkontráta lezárása miatti változása – A jelentési időszakot megelőzően fedezett kockázatok (R0060/R0210)	diszkontráta kiigazítása a következőképpen írható le: Újból ki kell számítani az N–1. évre vonatkozó legjobb becslést, de ezúttal az eltolt hozamgörbe alkalmazásával a változás ezen szűk	Ez a cella a kiigazított nyitó legjobb becslés és az egy évre előre eltolt hozamgörbe (azaz az egyéves határidős görbe) alkalmazásából eredő legjobb becslés közötti különbség. Az R0220–R0240 cellákra a határidős görbét kell alkalmazni.	Ez a cella a kiigazított nyitó legjobb becslés és az egy évre előre eltolt hozamgörbe (azaz az egyéves határidős görbe) alkalmazásából eredő legjobb becslés közötti különbség. Az R0220–R0240 cellákra a határidős görbét kell alkalmazni.

	részének meghatározásához.		
A legjobb becslésnek az N. évre előre jelzett pénzbeáramlások és pénzkiráramlások miatti változása – Az adott időszakot megelőzően vállalt/fedezett kockázatok (R0070/R0220)	Azon díjbevételek, kárigények és visszavásárlások, amelyeknek az év közbeni kifizetésével számoltak a nyitó legjobb becslés megállapításakor (jelentési időszakot megelőzően vállalt/fedezett kockázatok tekintetében). Ezek már nem szerepelnek a záró legjobb becslésben, mivel év közben ezeket kifizették, illetve befolytak. Ezért semlegesítési célú kiigazítást kell végezni.	Minden pénzáramlást figyelembe kell venni (pénzbeáramlások és pénzkiráramlások). Csak az adott évre előre jelzett pénzáramlás semlegesítésére vonatkozik. A befolyt/kifizetett tényleges pénzáramlásokat a biztosítástechnikai pénzáramlások táblázata tükrözi. A nem-életbiztosításhoz hasonlóan.	Minden pénzáramlást figyelembe kell venni (pénzbeáramlások és pénzkiráramlások). Csak az adott évre előre jelzett pénzáramlás semlegesítésére vonatkozik. A befolyt/kifizetett tényleges pénzáramlásokat a biztosítástechnikai pénzáramlások táblázata tükrözi. 1. példa: az N. évben várhatóan kifizetendő 100 összegű függőkár-tartalék, az N. évben kifizetett összeg 105. Ennek a sornak -100-at kell mutatnia. A 105 kifizetése csak a biztosítástechnikai pénzáramlásokban kerülne kimutatásra. 2. példa: az N. évben várhatóan kifizetendő 100 összegű függőkár-tartalék, az N. évben kifizetett összeg 50. Ennek a sornak -100-at kell mutatnia. Az 50 kifizetése csak a biztosítástechnikai pénzáramlásokban kerülne kimutatásra. (kárigény lezárva) 3. példa: 100 összegű függőkár-tartalék, az N.

			évben várhatóan kifizetendő 50, a másik 50 az N+1 évben; az év során kifizetett összeg 50, a felülvizsgálati tartalék 55 (az eredetnél 5-tel több). Ennek a sornak -50-et kell mutatnia. Az 50 kifizetése csak a biztosítástechnikai pénzáramlásokban kerülne kimutatásra. Az R0080 plusz 5-öt mutat.
A legjobb becslésnek a tapasztalatok és egyéb források miatti változása – A jelentési időszakot megelőzően vállalt/fedezett kockázatok (R0080/R0230)	A legjobb becslés itt kimutatott változása szigorúan a ténylegesen realizált pénzáramlásoknak az előre jelzett pénzáramlásokhoz viszonyított eltérésére vonatkozik, ha a változás még mindig érinti a záró legjobb becslést. A számítások során, illetve amennyiben nem állnak rendelkezésre adatok a realizált pénzáramlásokról, a tapasztalatok miatti változás a realizált biztosítástechnikai pénzáramlások és az előre jelzett pénzáramlások különbségeként is kiszámítható. Lásd az utasítások javítására/módosítására vonatkozó	A cellának tartalmaznia kell a jövőbeli pénzáramlásra az N. évi (nem a feltevésekhez kapcsolódó) tapasztalatok miatt gyakorolt hatást. Példák: Az N. évben a visszavásárlások magasabb/alacsonyabb összege befolyásolja a jövőbeli pénzáramlásokat. A halálesetek hatása az adott biztosított személyre vonatkozóan a jövőre előre jelzett pénzáramlásokra. 1. példa: 1 haláleset nem jeleznek előre az N. évben (az N. évre nem terveznek pénzforgalmat): - az R0070-ben nincs levonás;	A cellának tartalmaznia kell a jövőbeli pénzáramlásra az N. évi (nem a feltevésekhez kapcsolódó) tapasztalatok miatt gyakorolt hatást. Példák: A kifizetések lassítása/felgyorsítása 1. példa: 100 összegű függőkár-tartalék, az év során kifizetett összeg 105. Ez a sor nulla, mivel a többletkifizetés nem befolyásolja a járó legjobb becslést. 2. példa: 100 összegű függőkár-tartalék, az év során kifizetett összeg 50, a felülvizsgálati tartalék 55 (az eredetnél 5-tel több). Ennek a sornak +5-öt kell mutatnia.

	javaslatot, amelyet március végéig tesznek közzé.	- az R0080-ban a jövőbeli pénzforgalom kiigazítása; - az n. évi kifizetés csak a biztosítástechnikai pénzáramlásokban jelenik meg (R0320).	
A legjobb becslés nem gazdasági feltevések módosulása miatti változása – A jelentési időszakot megelőzően vállalt/fedezett kockázatok (R0090/R0240)	Ez főként a legjobb becslés olyan változásaira vonatkozik, amelyeket nem a megvalósult biztosítástechnikai folyamatok és a biztosítási kockázatokhoz közvetlenül kapcsolódó feltevések (azaz a tartalékolási módszertan feltevései, a törlési arányokra vonatkozó feltevések, az inflációra vonatkozó feltevések stb.) változásai okoznak, amelyeket nem gazdasági feltevéseknek is nevezhetünk. Lásd az utasítások javítására/módosítására vonatkozó javaslatot, amelyet március végéig tesznek közzé.	Tükrözniük kell a cash-flow előrejelzések új információkból vagy a nem gazdasági feltevések miatti felülvizsgálatokból eredő változásait. A halandóság és az ügyfelek viselkedése nem gazdasági feltevéseknek minősülnek. Ily módon meghatározható a legjobb becslés szigorúan a feltevések, pl. a törlési arányok módosulása miatti változása.	Tükrözniük kell a cash-flow előrejelzések új információkból vagy az IBNR felülvizsgálataiból eredő változásait. Ily módon meghatározható a legjobb becslés szigorúan a feltevések módosulása miatti változása. Ez nem feltétlenül rögzíti az RBNS eseti felülvizsgálatából adódó változásokat, amelyeket így hozzá kellene adni, ha a feltevések változásához kapcsolódnak. Ez az összeg a felülvizsgálat indoklásától függően az R0230-ban is jelenthető. Azokban az esetekben, amikor ezek a változások nem különíthetők el a tapasztalati változásoktól, a teljes összeget a C0060/R0230-ban kell jelenteni. A legjobb becslés azon változásait, amelyek a kifizetett/felmerült kárigények háromszögének új átlója szerinti új információk miatti következtek be, az R0230-ban kell rögzíteni,

			míg az új vagy frissített biztosításmatematikai feltevéseknek betudható változásokat (pl. különböző fejlődési tényezők alkalmazása, a biztosításmatematikai tartalékolási módszer változása, pl. áttérés a lánc-létra módszerről a veszteség kifutását vizsgáló módszerre stb.) az R0240-ben kell rögzíteni.
A legjobb becslésnek a gazdasági környezet módosulása miatti változása – Az adott időszakot megelőzően vállalt kockázatok (R0100/R0250)	Elsősorban a biztosítási kockázatokhoz közvetlenül nem kapcsolódó feltevések változásait, azaz főként a gazdasági környezet változásainak a pénzáramlásokra gyakorolt hatását (a vezetői intézkedések – például a jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedés csökkentése – figyelembevételével) és a diszkontráták változását jelöli.	Ily módon határozható meg a legjobb becslés szigorúan a gazdasági környezethez kapcsolódó feltevések módosulása miatti változása.	A nem-életbiztosítási üzletágak esetében (C0060/R0250), ha az infláció miatti változás nem különíthető el a tapasztalatok miatti változástól, a C0060/R0230 mezőben szereplő teljes összeget kell megadni.
Máshol nem figyelembe vett változások (R0110/R0260)	Megfelel a legjobb becslés egyéb, az előző cellákban nem szereplő változásainak.	Felhasználható a végső kiigazításhoz, ha a jelentőséget indokolni kell.	Felhasználható a végső kiigazításhoz, ha a jelentőséget indokolni kell.

1.47. A tábla második táblázata (R0310–R0350) a biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlásokat tükrözi. Ezeknek az összegeknek tartalmazniuk kell az indexhez és a befektetési

egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlásokat. Minden összeget pozitívként kell jelenteni, ha azok összhangban vannak a jellegükkel, pl. a díjakhoz kapcsolódó pénzbeáramlásokat pozitívként, a kárigényekhez kapcsolódó pénzkiráramlásokat pedig szintén pozitívként kell jelenteni (lásd még a validációk listájának BV146. és BV147. pontját).

- 1.48. Az ebben a táblázatban jelentendő összegeknek összhangban kell lenniük az S.05.01-ben jelentett összegekkel. Az R0310 esetében ugyanazok az értékek várhatóak, míg az R0330 esetében meg kell jegyezni a befektetési költségek miatti különbséget. A feltevés az, hogy a legjobb becslésben vállalt felelősségben is tükröződni fog minden biztosítástechnikai pénzbeáramlás és pénzkiráramlás. Csak a kifejezetten említett biztosítástechnikai cash-flow-kat kell jelenteni. A „díjaktól”, „a mentés és engedményezés nélküli kárigényektől és a szolgáltatásoktól”, valamint a „kiadásoktól (a befektetéskezelési költségek kivételével)” eltérő egyéb biztosítástechnikai pénzáramlásokat nem kell jelenteni ebben a táblában (lásd az S.29.01.R0250-hez fűzött megjegyzést is).

	Utasítások összefoglalása	Példa az életbiztosításból/ Kiegészítő megjegyzés	Példa a nem- életbiztosításból/ Kiegészítő megjegyzés
Díjelőírás az adott időszakban (R0310)	Az adott időszak alatti díjelőírás összege nem szerepel a záró legjobb becslésben. Lásd az utasítások javítására/módosítására vonatkozó javaslatot, amelyet március végéig tesznek közzé.	Az adott időszak alatti díjelőírások (az abban az évben ténylegesen fizetendő díjak), amelyek megfelelnek az időszak alatt elismert szerződéseknek. A meglévő és az új üzletágak díjait egyaránt tartalmaznia kell. Az új üzletágak esetében hatás éri az EoAoL-t (e cella és az	Az adott időszak alatti díjelőírások, amelyek megfelelnek az időszak alatt elismert új szerződéseknek.

		S.29.03.R0050 egyenlege). A meglévő üzletágnak egyensúlyban kell lennie (nem feltétlenül nettósítva) a legjobb becslés megfelelő változásával (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, esetleg S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Az egyenleg az EoAoL-ban elért hatás.	
Adott időszaki kárigények és szolgáltatások, mentés és engedményezés nélkül (R0320)	Az adott időszaki kárigények és szolgáltatások mentés és engedményezés nélküli összege az életbiztosítások, illetve nem-életbiztosítások tekintetében nem tükröződik a záró legjobb becslésben.	A kifizetett kárigényekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos cash-flow-k, amelyek – ha korábban prognosztizálták – már nem szerepelnek a záró legjobb becslésben. Példa: Fizetés haláleset után.	A kifizetett kárigényekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos cash-flow-k, amelyek – ha korábban prognosztizálták – már nem szerepelnek a záró legjobb becslésben.
Költségek (a befektetéskezelési költségek kivételével) (R0330)	A költségek összege (a befektetéskezelési költségek kivételével, amelyeket az S.29.02 alatt jelentenek be) nem tükröződik a záró legjobb becslésben.	A költségekkel kapcsolatban fizetett cash-flow. Ki kell zárni a befektetési költségekkel kapcsolatos pénzáramlásokat, amelyeket az	A költségekkel kapcsolatban fizetett cash-flow. Ki kell zárni a befektetési költségekkel kapcsolatos pénzáramlásokat, amelyeket az S.29.02 alatt jelentenek.

		S.29.02 alatt jelentenek.	
Viszontbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlások az adott időszakban (a befolyt megtérülő összeg a befizetett díjak nélkül) (R0350)	A viszontbiztosítási szerződésekben megtérülő összegekhez kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlások teljes összege a jelentési időszakban, azaz a befolyt megtérülő összeg a díjak nélkül.	A viszontbiztosítási szerződésekben megtérülő összegekhez kapcsolódóan kifizetett és befolyt cash-flow.	A viszontbiztosítási szerződésekben megtérülő összegekhez kapcsolódóan kifizetett és befolyt cash-flow.

1.49. Az EoAoL biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázott változását ezután számítják ki, figyelembe véve a bruttó legjobb becslés, a kockázati ráhagyás, a teljes egészében számított biztosítástechnikai tartalékok és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedés (R0360) összegét, valamint a viszontbiztosítási szerződésekben megtérülő összegeket (R0370). Ezek megfelelnek a következőknek:

- a legjobb becslés változása (nyitó legjobb becslés mínusz záró legjobb becslés), a kockázati ráhagyás változása (az előző év vége és a jelentési év között), a biztosítástechnikai tartalék egészének változása (az előző év vége és a tárgyév között) és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedés változása;
- plusz a nettó biztosítástechnikai pénzáramlások teljes összege, azaz: pénzbeáramlások mínusz pénzkirámlások (C0100/R0340 az életbiztosítás és C0110/R0340 a nem-életbiztosítás esetében).

Kérdés az S.29.03-ról – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet⁴

Kérdés:

Az S.29.03 R0150–R0270 sorának célja, hogy részletezze a nyitó legjobb becslés és a záró legjobb becslés közötti változásokat.

⁴ Csak az EIOPA-n keresztül kapott Q&A-k rendelkeznek számmal. A többi Q&A a dokumentummal kapcsolatos konzultációs folyamat során érkezett.

Ezért a következőket kellene kapnunk: nyitó legjobb becslés (R0010) + változások összege (R0020+...+ R0110) = legjobb becslés (R0120)

Az R0230 sor azonban nem a legjobb becslés változásáról szól, mivel a pénzáramlás realizálását tartalmazza. Ezért nem tűnik lehetségesnek a fenti egyenértékűség elérése.

Tudna egy példát mondani, ahol az R0230 használható?

Példa:

- Kiindulás a nyitástól
- Nyitó legjobb becslés = 100 (nem jeleznek előre pénzáramlást az N évben)
- Záró legjobb becslés = 100

Az N során azonban a vállalatnak 20-at kell fizetnie (azzal szemben, hogy nem jeleztek előre pénzáramlást). Ez a tapasztalat nincs hatással a záró legjobb becslésre a példánkban.

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó, biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többletének változása -20.

A 20-at az R0230-ban kell jelenteni a tartalék változásaként VAGY az R0230-ban az időszak alatt felmerült kárigényként? (VAGY az R0240-ben)

Válasz:

A példában az R0230 és R0240 nem tükrözheti azt az év során kifizetett összeget, amely nem szerepelt a nyitó legjobb becslésben, és amely nem szerepel a záró legjobb becslésben sem.

Lásd a dokumentumban a két sorra vonatkozó magyarázatokat és az 1. melléklet 1. példáját.

Kérdés:

Az életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékokat befolyásoló biztosítástechnikai pénzáramlások

Díjelőírás az adott időszakban R0310

Adott időszaki kárigények és szolgáltatások, mentés és engedményezés nélkül R0320

Költségek (a befektetéskezelési költségek kivételével) R0330

A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás változása által az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletére (EAL) gyakorolt hatás egyértelmű. Kétségeink vannak azonban afelől, hogy az EIOPA mit tekint még biztosítástechnikai tartalékkal kapcsolatos körülménynek, amely hatással van az EAL-ra.

Tudnának részletesebb magyarázatot adni arra, hogy mit kell még – a biztosítástechnikai tartalék változásán kívül – figyelembe venni az S.29.03.-ban?

Tudnának jellemző életbiztosítási/egészségbiztosítása példákat mondani azokra a körülményekre, amikor az S.29.03-ban az R0310 / R0320 / R0330-nak a nullától eltérőnek kell lennie?

A QRT-k egy régebbi változatában (VA C2C) a biztosítástechnikai pénzáramlásokat (a mentési és a engedményezési kiigazítás mellett) az A1 fedezetből (jelenleg S.05.01) kellett átvenni. A QRT-k és a LOG-ok jelenlegi változata már nem említ ilyen kapcsolatot az S.29.03 biztosítástechnikai pénzáramlások és az S.05.01 között. Kifejtenék, hogy van-e még kapcsolat az S.05.01 és az S.29.03 biztosítástechnikai pénzáramlásai között, és ha igen, hogyan néz ki ez a kapcsolat?

Válasz:

Van kapcsolat az S.05.01 táblában bejelentett összegekkel. Az S.05.01 táblát azonban számviteli szempontból kell bejelenteni, azaz a helyi GAAP vagy – ha helyi GAAP-ként elfogadott – az IFRS szerint, míg az S.29-nek a Szolvencia II. szerinti értékelést kell használnia. Az ebben a táblázatban jelentendő összegeknek összhangban kell lenniük az S.05.01-ben jelentett összegekkel. A feltevés az, hogy a legjobb becslésben vállalt felelősségben is tükröződni fog minden biztosítástechnikai pénzbeáramlás és pénzkiráramlás.

Kérdés:

S.29.03 – Kaphatnék némi felvilágosítást „A legjobb becslésnek a diszkontráta lezárása miatti változása” számításával kapcsolatban? Pontosan mi az eltolt hozamgörbe, és milyen összegre alkalmazzák?

Válasz:

A diszkontráta lezárása azt jelenti, hogy egy adott hozamgörbét N-1. évtől alkalmaznak. Ebből levezetheti az „N-1. év 1 évre előretolt hozamgörbéjét”.

Matematikailag ez az $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ egyenlet megoldását jelenti, ahol r_1 és r_M a N – 1 hozamgörbéjéből kerül átvételre.

Az R0100 ezután az aktualizált hozamgörbét mutatja az új hozamgörbére az N. évtől kezdődően.

A diszkontráta lezárása az 1 éves határidős görbe kiszámítását jelenti az N-1 év hozamgörbéje alapján. A diszkontrátának az R0100-ban említett változása azt jelenti, hogy ezt az 1 éves határidős hozamgörbét az N. évtől kezdődően új hozamgörbével helyettesítik. Ez lehetővé teszi az N. évben várható (N-1-ből levezetett) kamatlábak és az N. évi tényleges kamatlábak közötti különbség hatásának rögzítését.

Kérdés:

Kérem, ismertessenek egy jó példát arra, hogyan kell kitölteni az S.29.03 és S.29.04 táblát egy nem-életbiztosító esetében, mivel fogalmilag nem tudom, hogy a tábla mire irányul. Mit jelent például az időszak során vállalt kockázatokra vonatkozó legjobb becslés változása? És mit jelent a legjobb becslésnek az N. évre előre jelzett pénzbeáramlások és pénzkiráramlások miatti változása az időszakok előtt vállalt kockázatok tekintetében?

Válasz:

S.29.03: a cél a legjobb becslés változását kiváltó okok kiszűrése, azaz ha volt „x” növekedés, az mennyiben függ össze az új üzletágakkal, a kifizetett kárigényekkel, a kamatláb változásával stb.

R0050: a legjobb becslés azon összegét jelenti az időszak végén, amely az időszak során elfogadott (azaz a nyitó legjobb becslésben nem szereplő) szerződéseknek/kockázatoknak felel meg.

R0070: Ez a sor az N-1. év végén kiszámítható az N. időszak alatt tapasztalt valós körülmények ismerete nélkül. Csak az adott évre előre jelzett pénzáramlások semlegesítésére vonatkozik.

1379. Q&A:

Vegyünk egy példát, ahol csak egy kárigényünk van 100 összegben. A tervek szerint a következő évben fizetni fogunk, és végül a kárigényt a következő évben 50%-kal térítjük meg.

Ekkor a legjobb nyitó becslésünk 100, a záró 0 pedig lenne (az eset kártalanítva, nincs több tartalék).

Úgy vélem, az R0070 cella -100 lenne (a szöveg szerint beáramlás - kiáramlás, ezért negatív előjelű), jól értjük?

Mi lenne ekkor az R0080 cella? A leírás alapján úgy tűnik, hogy ez a pénzforgalom szigorú realizálására vonatkozik, ez 50-et jelent? De akkor az egyenleg nem állna össze...

Tudnának további magyarázatot adni, és lehetőség szerint a fentieknél részletesebb példát bemutatni?

Válasz:

A példában az N. évben várhatóan kifizetendő 100 összegű függőkár-tartalék, az N. évben kifizetett összeg 50. Ennek a sornak -100-at kell mutatnia. Az 50 kifizetése csak a biztosítástechnikai pénzáramlásokban kerülne kimutatásra. Ez feltételezi, hogy a kárigényt lezárták. A hatás pozitív lenne az eszközök

kötelezettségeket meghaladó többletében, mivel a kifizetés alacsonyabb volt a vártnál.

Kérdés:

Hogyan szerepel a kockázati ráhagyás ebben a változáselemzésben? A kitöltési útmutató szerint a kockázati ráhagyást szerepeltetni kell.

Válasz:

A legtöbb táblában az utasítások azt mondják, hogy csak a legjobb becslés változásait kell részletezni (vagyis a kockázati ráhagyást ki kell zárni). A kockázati ráhagyást csak az R0360/C0120-ban és C0130-ban kell figyelembe venni.

1143. Q&A:

Az S.29.02 QRT – „A befektetések és a pénzügyi kötelezettségek miatti változások elemzése” – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött alapokhoz kapcsolódóan tartott eszközökön kívüli befektetésekkel összefüggő bevételekre, nyereségre és veszteségekre terjed ki. Az S.29.02 kitöltési útmutató megállapítja, hogy „Az indexhez vagy a befektetési egységekhez kötött alapokhoz kapcsolódóan tartott eszközök esetében az alapvető szavatoló tőke értékelési kiigazítása az S.29.03 táblában jelenik meg.” A vonatkozó kitöltési útmutató szerint azonban az S.29.03 – „A biztosítástechnikai tartalékok miatti változások elemzése” – alatt a C0090/R0300 láthatóan az indexhez és a befektetési egységekhez kötött alapok nyitó és záró befektetései közötti mérlegmozgást kéri. A befektetések mérlegében megfigyelhető mozgás (S.29.03) nem azonos az S.29.02 kitöltési útmutatójában említett értékelési mozgással (bevétel, nyereség és veszteség), és ez különbséget okoz. Ezt a különbséget az S.29.01-ben – „Változáselemzés – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változására vonatkozó elemzés” – a C0030/R0250 rovatban tüntettük fel, mivel nem tudjuk, hogy hol máshol kellene rögzíteni.

Kérem, tájékoztasson minket, hogy az S.29.02 és S.29.03 táblákkal kapcsolatos értelmezésünk helyes-e, és ha igen, erősítse meg, hogyan kell jelentenünk a kapcsolódó alapokban lévő befektetések értékelésében megjelenő különbséget.

Az S.29.01-ben az R0250 sort – „Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének egyéb változásai” – úgy értelmezzük, hogy ennek tartalmaznia kell az S.29.01 egyéb sorai által le nem fedett fennmaradó változásokat. A kapcsolódó alapokban lévő befektetések értékelésében kimutatott különbözet által okozott eltérés (a fenti kérdésben részletezettek szerint) meglehetősen nagy lehet, ezért nem gondoljuk, hogy azt az R0250-ben kellene szerepeltetni, azonban úgy tűnik, hogy nincs más logikus hely ennek bejelentésére.

Válasz:

Megvitattuk az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletág hatását, és figyelembe vettük a beérkezett észrevételeket és aggályokat. Ez a dokumentum a következőképpen kezeli az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó összegeket:

- az S.29.02-ben az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó összegeket úgy kell szerepeltetni, mint minden más eszközt;
- az S.29.03-ban a legjobb becsléssel számított összegek szerepelnek a fő táblázatban, beleértve az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó összegeket is;
- az S.29.03.R0300-ban meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki), beleértve a biztosítástechnikai pénzáramlásokat is, tájékoztatás céljából kell jelenteni;
- az S.29.03-ban a tábla második táblázata (R0310–R0350) adja meg a biztosítástechnikai tartalékokat érintő, de a legjobb becslésben nem szereplő biztosítástechnikai pénzáramlásokat. Ezeknek az összegeknek tartalmazniuk kell az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlásokat;
- az S.29.03.R0360-ban az összegek a biztosítástechnikai tartalékok teljességére vonatkoznak, tehát tartalmazzák a legjobb becslést, a kockázati ráhagyást, az egészében számított biztosítástechnikai tartalékokat és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést, az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódóan is;
- az S.29.01-ben az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó összegeket az R0190 (eszközök) és az R0200 (biztosítástechnikai tartalékok) alatt kell kimutatni.

1421. Q&A:

Kérdésünk van a változáselemzéssel kapcsolatban. Nem vagyunk biztosak abban, hogy melyik lépésben kell jelenteni a legjobb becslésnek a téves jövőbeli pénzáramlások előrejelzése miatti változását, mivel az első év pénzáramlásainak előrejelzése téves.

Például:

Az S.29.03 „A legjobb becslésnek a tapasztalatok és egyéb források miatti változása – A jelentési időszakot megelőzően vállalt/fedezett kockázatok (R0080/R0230)” lépésében csak az első évről kell beszámolni. (Az (EU) 2015/2450 rendelet szövege szerint: A legjobb becslés itt kimutatott változása szigorúan a

ténylegesen realizált pénzáramlásoknak az előre jelzett pénzáramlásokhoz viszonyított eltérésére vonatkozik.)

Tegyük fel, hogy a prognosztizált pénzforgalom 1 millió visszavásárlás miatt, de a tényleges pénzforgalom 2 millió volt. Ez aztán hatással lesz az összes jövőbeli pénzáramlásra is, mivel például az előre jelzett pénzáramlások már nem következhetnek be, mivel ezek a szerződések lejártak. Következésképpen nem csak az első év pénzforgalmát, hanem az összes többi pénzforgalmat is ki kell igazítani, hogy megkapjuk a záró legjobb becslést.

Emiatt a „máshol nem figyelembe vett változások” pozíció (R0110/R0260) sok pozíciót tartalmazna, megnehezítve ezzel a változás elemzésének értelmezését.

Válasz:

Ebben a példában a következőket kell jelenteni:

- az R0070-ben kiigazítás az előre jelzett 1 millióhoz;
- az R0080-ban a 2 millió összegű visszavásárlást követő új helyzet jövőbeli pénzforgalmára vonatkozó kiigazítás;
- az R0320-ban visszavásárlási érték.

1439. Q&A:

A kitöltési útmutató és a táblák szerint is a közvetlen üzletágakat a kockázatvállalási év vagy a kárbekövetkezési év szerint kell lebontani. Értelmezésünk szerint azonban az EIOPA táblája nem ír elő lebontott mezőket vagy további oszlopokat például a különböző kárbekövetkezési évek integrálására. Meg tudják erősíteni, hogy ebben a táblában nincs szükség kockázatvállalási év vagy kárbekövetkezési év szerinti bontásra?

1468. Q&A:

Meg tudják erősíteni, hogy az S.29.03 táblában nincs szükség kockázatvállalási év vagy kárbekövetkezési év szerinti bontásra?

1512. Q&A:

Szeretnénk, ha megerősítenék a 992. ponttal kapcsolatos értelmezésünket. „Az EIOPA megerősíti, hogy az S.29.04-ben bejelentett mindegyik üzletág esetében csak a kockázatvállalási évet vagy a kárbekövetkezési évet kell bejelenteni.”

Például az 1. eset) Az A és a B szerződés egyaránt egy üzletág alá tartozik, mondjuk 37 – életbiztosítás. 2. eset) A legjobb becslés egy szerződéstípus alapján (a 37 – életbiztosítási üzletágba tartozik) két részből áll: az A diszkontált jövőbeli pénzáramlások és az A-ban nem szereplő B rendezetlen kárigények. Ekkor A-t és B-t ugyanabban a kategóriában kell bejelenteni (vagy a kockázatvállalási év vagy

a kárbekövetkezési év), vagy lehet őket eltérően is jelenteni, mondjuk A-t a kockázatvállalási év, B-t pedig a kárbekövetkezési év alatt?

1513. Q&A:

A kitöltési útmutató szerint „...a vállalatok használhatják a kárbekövetkezés vagy a kockázatvállalás évét aszerint, hogy hogyan kezelik az egyes üzletágakat, feltéve, hogy minden évben következetesen ugyanazt az évet használják.” Akkor mondhatjuk azt, hogy egy életbiztosító esetében a biztosítástechnikai tartalékot a kockázatvállalási év alatt kell kategorizálni? Egy életbiztosítónál milyen esetben kezelik az üzletágot a kárbekövetkezés évében? A kezelés a felelősség vállalását vagy értékelést jelent, vagy egyéb jelentéssel bír? Hogyan kellene kategorizálni a „rendezetlen kárigényeket”?

Válasz:

A tábla a kockázatkezelési év szerint kezelt kötelezettségek (R0010–R0140) és a kárbekövetkezés éve szerint kezelt kötelezettségek (R0150–R0290) között oszlik meg. A nemzeti felügyeleti hatóság előírásaival összhangban a biztosítóknak a kárbekövetkezési évre vagy a kockázatvállalás évére vonatkozóan kell adatot szolgáltatniuk. Amennyiben a nemzeti felügyeleti hatóság nem rendelkezett arról, hogy melyiket kell alkalmazni, a biztosító vagy a kárbekövetkezési évet vagy a kockázatvállalás évét használhatja annak függvényében, hogyan kezeli az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete szerinti egyes üzletágakat, feltéve, hogy minden évben következetesen ugyanazt a megközelítést alkalmazza. Ez a kérdés főként a nem-életbiztosítási és életjáradéki üzletágakra vonatkozik. Az életbiztosítási üzletágban, az életjáradékok kivételével, várhatóan a kockázatvállalási évet használják. Ez a választás inkább azzal van kapcsolatban, hogyan számítják ki a legjobb becslést, és mely tételek alkotják a legjobb becslést, és hogy évente (vagy az S.29.04 esetében időszakonként) mikor kéri az információkat minden egyes olyan évben/időszakban, amelyre a szerződés vonatkozik.

1460. Q&A:

Az S.29.03 kitöltési útmutatója a C0090/R0300 esetében egyértelműen „A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási alapokban tartott befektetések változása” címet adja meg, a meghatározás pedig a következő: „Az indexhez és befektetési egységekhez kötött életbiztosítási alapokhoz kapcsolódóan tartott eszközök mérlegben kimutatott összegének változása”; ezt a mezőt mégis gyakran „A befektetési egységekhez kötött befektetések változásai” néven említik, ami némi zavart okoz.

Megerősítenék, hogy a C0090/R0300-ban csak a „Befektetési egységekhez kötött alapokba történő befektetések változását” kívánják közzétenni?

Válasz:

Az S.29.03.R0300-ban meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki), beleértve a biztosítástechnikai pénzáramlásokat is, tájékoztatás céljából kell bejelenteni.

1461. Q&A:

A C0010/R0010-R0120 „Legjobb becslés” és a C0030/R0130-R0140 „Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek” körébe be kell-e vonni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött szerződéseket?

Válasz:

Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakra vonatkozó legjobb becslést szintén az R0010–R0290-ben kell szerepeltetni, lehetőleg az R0010–R0140-ben, azaz kockázatvállalási évenként. Ugyanez igaz a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegekre.

1285. Q&A:

Pontosítást kérünk arra vonatkozóan, hogy hogyan/hol kell bemutatni az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységekhez kötött alapok értékeinek változásait annak érdekében, hogy az EIOPA validációkban előírtak szerint biztosítsuk az S.29.03.01 és az S.29.04.01 táblák közötti összhangot.

Az S.29.03.01 és S.29.04.01 változáselemzési táblák kimutatják az eszközök kötelezettségeket meghaladó, biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többletének változásait. Mindkét tábla megmagyarázza a biztosítástechnikai tartalék változását a különböző összetevők szerinti bontásban. Megközelítésünk szerint a tisztán befektetési egységekhez kötött üzletágban az összes befektetési jegyhez kötött alapot egy összegben számított biztosítástechnikai tartaléknak tekintjük, és így az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékban bekövetkező változás a befektetési jegyhez kötött alap értékének változását tükrözi. Más elemek nem járulnak hozzá az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékhoz.

Ennek megfelelően a következőképpen értelmezzük az S.29.04.01 R0050 és R0060 sorát:

- R0050 mutatja a befektetési jegyhez kötött alap változását; és
- R0060 nulla.

Ez biztosítja, hogy a biztosítástechnikai tartalékok változása, ami az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalék (azaz a befektetési jegyhez kötött alap) változásának tudható be, csak egyszer jelenik meg. Ez lehetővé teszi, hogy az összesítés (R0070) a fenti sorok nettó pozícióját tükrözze.

Egyetértenek ezzel a megközelítéssel?

Hasonlóképpen, véleményünk szerint az S.29.03.01 R0300/C0090-nek a „A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási alapokban tartott befektetések változását” kellene mutatnia, amely módszertanunkkal összhangban az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalék változását tükrözné.

Ez a megközelítés akkor kérdőjeleződik meg, amikor a két tábla közötti összhangot vizsgáljuk. Azt javasolták nekünk, hogy az S.29.03.01 R0300/C0090 legyen egyenlő az S.29.04.01 R0060 összegével az összes üzletágban. Ez azonban azt eredményezné, hogy az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalék változása nem tükröződne az S.29.03.01-ben. Tudnának tanácsot adni arra, hogyan/hol kellene átvezetnünk a változásokat az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékban, hogy biztosítsuk a két tábla közötti összhangot?

Megjegyzendő, hogy a fentiek csak a kockázatvállalási év szerinti megközelítésre vonatkoznak, mivel a kárbekövetkezési év nem alkalmazható a mi üzletágunkra.

Válasz:

Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak kezelését – függetlenül a biztosítástechnikai tartalék kiszámításának módjától – lásd az előző kérdésben.

Ami az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékként értékelt szerződésekkel ilgili (az Önök által leírt esetben az Önök befektetési jegyekhez kötött üzletága), az S.29.03 fő táblázata (R0010-től R0290-ig) csak a legjobb becsléshez kapcsolódó összegeket tükrözi, azaz nem tartalmazza a kockázati ráhagyást, az egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékokat, sem a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést. Az R0360-ban azonban az összegek a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkoznak (tehát tartalmazzák a legjobb becslést, a kockázati ráhagyást, az egészében számított biztosítástechnikai tartalékokat és a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést). Ebben az esetben az R0360 lenne az egyetlen, ahol bejelentenék az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletág biztosítástechnikai tartalékait, amelyeket egy összegben számított biztosítástechnikai tartalékként számolnak ki. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlásokat minden esetben az S.29.01.R0310–R0350-ben kell jelenteni.

Az S.29.04.R0060-ban és az R0130-ban a fent bemutatottak szerint meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez

és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki) tájékoztatás céljából időszakonkénti bontásban kell jelenteni, beleértve a biztosítástechnikai pénzmozgásokat is (ugyanaz az érték, mint az S.29.03.R0300-ban).

1378. Q&A:

Hogyan értelmezzük az R0300 „A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási alapokban tartott befektetések változását”? Vegyünk például egy új befektetési egységekhez kötött (UL) szerződést, ahol a díjelőírás 100 EUR, és mondjuk az UL-alap befektetése is 100 EUR, és feltételezzük, hogy az év végéig nem változik a pénzügyi piac. Tehát a legjobb becslés 100 euróval nő, és ugyanez vonatkozik az „UL-be történő befektetések változására” is. Ekkor a szerződésnek az R0360-ra gyakorolt teljes hatása (-delta BEL - UL-be történő beruházás változása + biztosítástechnikai pénzáramlások) = $-100 - 100 - 100 + 100 = -100$ lenne, ami nem tűnik helyesnek. Ez az elvárt eredmény? Talán valahol máshol az S.29.01-ben van egy másik +100-as pozitív tétel?

Válasz:

Az S.29.03.R0300-ban meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki), tájékoztatás céljából kell jelenteni.

A biztosítástechnikai tartalékokat érintő, de a legjobb becslésben nem kimutatott biztosítástechnikai pénzáramlásokban az összegeknek tartalmazniuk kell az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlásokat. Tehát az összeget a következőképpen kell kiszámítani: (- az UL-be történő befektetés változása + biztosítástechnikai pénzáramlások) = $-100 + 100 = 0$, mivel a delta BEL = 0 ebben az esetben, mivel ez a záró legjobb becslés értékében tükröződik.

1397. Q&A:

Úgy tűnik, hogy a biztosítástechnikai pénzáramlások, azaz „Az adott időszak alatti díjelőírások”, „Adott időszaki kárigények és szolgáltatások”, „Kiadások (a befektetéskezelési költségek kivételével)” és a „Viszontbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai pénzáramlások a jelentési időszakban”, amelyeket az S.29.03-ban jelentenek, a jelentési időszak alatti tényleges készpénzbefizetéseken és -kifizetéseken alapulnak. Mivel a biztosítástechnikai tartalékok a jövőbeni/előre jelzett pénzáramlásokon alapulnak, ezért a jelentési időszak alatti tényleges készpénzkifizetések és -bevételek nem használhatók fel a biztosítástechnikai tartalékokban, kivéve az előre jelzett pénzáramlások becslésének felülvizsgálatát. Meg tudják erősíteni, hogy az értelmezésünk helyes-e?

Válasz:

Az értelmezésük helyes. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a biztosítási díjak tekintetében az adott időszak alatti díjelőírásokat (az adott évben ténylegesen fizetendő biztosítási díjakat) kell jelenteni.

1458. Q&A:

A VA táblákhoz fűzött magyarázatok és az S.29.03-hoz tartozó kitöltési útmutató szerint az S.29.03.01.06 táblázat C0100/R0310-R0350 mezői „azokat a biztosítástechnikai pénzmozgásokat mutatják, amelyek a biztosítástechnikai tartalékokat érintik, de nem jelennek meg a záró legjobb becslésben”.

Adnának egy példát az életbiztosítási üzletágra, ahol ezek a biztosítástechnikai pénzmozgások értéke várhatóan nem nulla?

Válasz:

Ebben a cellában a rendezett kárigényekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos pénzforgalmat kell jelenteni, beleértve a korábban előrejelzett mozgásokat is. Az egyik példa egy halálesetet követő kifizetés, azaz ezt előre jelezték, bekövetkezett, rendezték, és már nem szerepel a záró legjobb becslésben.

S.29.04 – Részletes elemzés időszakonként – Biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok⁵

1.50. Az S.29.04 tábla célja, hogy üzletáganként részletesebb kimutatást adjon a biztosítástechnikai változásokról, a kockázatok előfordulásától függően. Az ebben a táblában megadott információknak – az S.29.03 esetében a fent említettek szerint – összhangban kell lenniük az S.05.01-ben szolgáltatott információkkal. Az üzletágak és időszakok szerinti megosztáshoz alkalmazhatók allokációs módszerek, de elvárható, hogy ez az információ anélkül is rendelkezésre álljon, hogy legalább üzletágak szerint el kellene végezni a felosztást.

1.51. A tábla a kockázatvállalás éve és a kárbekövetkezés éve szerint van felosztva. A nemzeti felügyeleti hatóság előírásaival összhangban a biztosítóknak a kárbekövetkezési évre vagy a kockázatvállalás évére vonatkozóan kell adatot szolgáltatniuk. Amennyiben a nemzeti felügyeleti hatóság nem rendelkezett arról, hogy melyiket kell alkalmazni, a biztosító vagy a kárbekövetkezési évet vagy a kockázatvállalás évét használhatja annak függvényében, hogyan kezeli az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete szerinti egyes üzletágakat, feltéve, hogy minden évben következetesen ugyanazt a megközelítést alkalmazza. Ez a választás inkább azzal van kapcsolatban, hogyan számítják ki a legjobb

⁵ Csak az EIOPA-n keresztül kapott Q&A-k rendelkeznek számmal. A többi Q&A a dokumentummal kapcsolatos konzultációs folyamat során érkezett.

becslést, és mely tételek alkotják a legjobb becslést, , és hogy évente (vagy az S.29.04 esetében időszakonként) mikor kéri az információkat minden egyes olyan évben/időszakban, amelyre a szerződés vonatkozik.

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. Ez a tábla alapvetően az S.29.03 táblában megadott információk egy részét foglalja össze (a legjobb becslés és a biztosítástechnikai pénzáramlások változása), de a másik oldalról magasabb fokú részletezettséget igényel az időszak előtti/közbeni/utáni, valamint az üzletágak szerinti bontásban.

1.53. Az R0010–R0050-ben és az R0080–R0120-ben bejelentendő összes összegnek tartalmaznia kell az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó összegeket. Az R0060-ban és az R0130-ban meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak az EoAoL-ra gyakorolt nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki) tájékoztatás céljából időszakonkénti bontásban kell jelenteni. Ezzel az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakra vonatkozó új alkalmazással módosítani kell a BV148-at és BV149-et (a validációk nem tartalmazhatnak hivatkozásokat az R0060-ra és az R0130-ra).

- 1.54. A jelentendő összegeknek összhangban kell lenniük az S.29.03 táblával, függetlenül attól, hogy a kockázatvállalás évet vagy a kárbekövetkezés évet használják, de nem kell pontosan megegyezniük:
- S.29.04.R0010 és R0080 – Díjak: nincs validáció az S.29.04 és az S.29.03 között. Várhatóan azonban az összegek megegyeznek az S.29.03.R0310-ben szereplő összegekkel. Mindkét esetben az adott évben várhatóan ténylegesen befolyó díjaknak kell lenniük.
 - S.29.04.R0020 és R0090 – Kárigények és szolgáltatások: az S.29.03-ban és az S.29.04-ben bejelentett összegek várhatóan megegyeznek (lásd BV509).
 - S.29.04.R0030 és R0100 – Kiadások: az S.29.03-ban és az S.29.04-ben bejelentett összegek várhatóan megegyeznek (lásd BV510). Egy kétség merülhet fel a befektetéskezelési költségek kapcsán, azonban a kiadásokra vonatkozó összegnek mind az S.29.03-ban, mind az S.29.04-ben ki kell zárniuk a befektetéskezelési költségeket.
- 1.55. Csak a kifejezetten említett biztosítástechnikai cash-flow-kat kell jelenteni. A „díjaktól”, „a mentés és engedményezés nélküli kárigényektől és a szolgáltatásoktól”, valamint a „kiadásoktól (a befektetéskezelési költségek kivételével)” eltérő egyéb biztosítástechnikai pénzáramlásokat nem kell jelenteni ebben a táblában (lásd az S.29.01.R0250-hez fűzött megjegyzést is).
- 1.56. Az S.29.04.R0040 és R0110 cellában az összegeknek csak a kockázatvállaláshoz közvetlenül kapcsolódó változásokat kell tükrözniük (lásd BV 512 és BV 513). Konkrétabban:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 - R0100/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 - R0250/C0050 + C0060$
- 1.57. Az S.29.04 alatt nem kell jelenteni például a hatókör változása vagy a devizaárfolyamok változása által kiváltott változásokat. Ez azt jelenti, hogy ezek a cellák nem tükrözik a legjobb becslés teljes változását.
- 1.58. Az S.29.04.R0060-ban és az R0130-ban a fent bemutatottak szerint meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki) tájékoztatás céljából időszakonkénti bontásban kell jelenteni, beleértve a biztosítástechnikai pénzmozgásokat is.

Ennek az összegnek meg kell egyeznie az S.29.03.R0300/C0090-ben bejelentett összeggel.

- 1.59. Az összegeket pozitívként kell jelenteni, ha azok összhangban vannak a jellegükkel, pl. a díjakhoz kapcsolódó pénzbeáramlásokat pozitívként, a kárigényekhez kapcsolódó pénzkiráramlásokat pedig szintén pozitívként kell jelenteni.
- R0010/R0080: általában pozitívként (ha a pénzbeáramlás a várakozások történik) (lásd még BV148 és BV149);
 - R0020/R0090 és R0030/R0100: általában pozitívként (ha a pénzkiráramlás a várakozások szerint történik) (lásd még BV148 és BV149);
 - R0040/R0110 és R0050/R0120: a legjobb becslés csökkenése negatívként (lásd még BV148 és BV149);
 - R0060/R0130: az EoAoL növekedéséhez való hozzájárulást pozitív összegként kell jelenteni (pl. ha a legjobb becslés csökken).
- 1.60. A tábla legfontosabb szempontja az, hogy a lehető legnagyobb mértékben tükrözze a biztosító által vezetett nyilvántartást, és azt az idők során következetesen tartsa meg azt. Kétség esetén a biztosítóknak a nemzeti felügyeleti hatóságukhoz kell fordulniuk.
- 1.61. Lásd az utasítások javítására/módosítására vonatkozó javaslatot, amelyet március végéig tesznek közzé.

Kérdés az S.29.04-ről – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet

1093. Q&A:

Az első kérdés az, hogy össze tudjuk-e egyeztetni az S.29.04 R0070-ben szereplő összegeket az S.29.03-ban szereplő összegekkel? A jelenlegi beállítások alapján úgy gondolom, hogy az S.29.03-ban az R0360/C0120 cellát kellene tudnunk összeegyeztetni, azonban a kitöltési útmutatóban megadott jelenlegi megközelítés azt jelenti, hogy ez nem működik.

Feltételezve, hogy az összeegyeztetésnek lehetségesnek kell lennie – miért korlátozódik a C0020/R0040 az S.29.04-ben arra, hogy csak a C0010/R0070 és a C0020/R0070 választható az S.29.03-ban? Az S.29.04 R0040 sorának címe „A legjobb becslés változása”, amelynek minden bizonnyal tartalmaznia kellene az S.29.03-ban az R0020 és R0110 sorok között mindent; az R0060 az időszak alatt vállalt kockázatok, a többi az időszak előtt vállalt kockázatok mozgása.

Az összes többi sor összeegyeztethető:

- az S.29.04 R0010 sora egyezik az S.29.03 R0310 sorával

○ az S.29.04 R0020 sora egyezik az S.29.03 R0320 sorával

○ az S.29.04 R0030 sora egyezik az S.29.03 R0330 sorával

○ az S.29.04 R0060 sora egyezik az S.29.03 R0300 sorával

- Egyetlen további kivétel van; az R0050-be be kell illesztenünk a kockázati ráhagyás mozgását, hogy pontosan tudjuk egyeztetni. Az S.29.03-ban az R0360 a biztosítástechnikai tartalékok teljes mozgása, míg az S.29.04-ben az összes eddigi mozgás a legjobb becslés mozgása.

Válasz:

Az elemzésük részben helyes. A következő sorok egyeztethetők össze:

○ az S.29.04-ben az R0010 és az R0080 egyezik az S.29.03.R0310-zel;

○ az S.29.04-ben az R0020 és az R0090 egyezik az S.29.03.R0320-szal;

az S.29.04-ben az R0030 és az R0100 egyezik az S.29.03.R0330-cal;

○ az S.29.04-ben az R0060 és az R0130 egyezik az S.29.03.R0300-zal (de figyelembe kell venni az új jelentést).

Az S.29.04.R0040/R0110 nem tükrözi a legjobb becslés teljes változását. Lásd a fenti pontosításokat és az utasítások javítására/módosítására vonatkozó javaslatot, amelyet március végéig tesznek közzé.

A kockázati ráhagyás tekintetében az összeget nem kell jelenteni az S.29.04-ben. Ugyanez igaz a biztosítástechnikai tartalékra vonatkozó átmeneti intézkedés összegére.

1224. Q&A:

Az S.29.04 jelentés R0110/C0050 cellájában milyen értékeket kell megadni, nem találok érvényesítést erre a cellára, de ahogy látom, két lehetőségem van:

1. Az S.29.03 R0220/ C0050+C0060-ból

2. Az S.29.03 R0210–R0250/ C0050+C0060-ból

Melyik a helyes?

Válasz:

Az S.29.04.R0110/C0050 cellában a legjobb becslés S.29.03.R0210–R0250 cellákban jelentett változásának kell megjelennie.

1459. Q&A:

A S.29.04 kitöltési útmutató az R0060 („A befektetési egységekhez kötött alapokhoz kapcsolódóan tartott eszközök értékelésének kiigazítása”) tekintetében megállapítja, hogy „Ezt a tételt hozzá kell adni a díjbevételekhez azzal a céllal, hogy megszüntesse a befektetési egységekhez kötött alapok hatását”.

Azonban az R0010-ben (= S.29.03.01 R0310) a díjak csak azokra a biztosítástechnikai pénzmozgásokra terjednek ki, amelyek a biztosítástechnikai tartalékokat érintik, de nem jelennek meg a záró legjobb becslésben, azaz a záró legjobb becslésben kimutatott díjak nem szerepelnének ebben az egyenlegben. Így az R0060 (= S.29.03.01 R0300 „Változások a befektetési egységekhez kötött eszközökben”) hozzáadása hogyan szünteti meg a befektetési egységekhez kötött alapok hatását?

Válasz:

Az R0010–R0050-ben és az R0080–R0120-ben bejelentendő összes összegnek tartalmaznia kell az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakhoz kapcsolódó összegeket. Az R0060-ban és az R0130-ban meg kell adni az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágak által tartott eszközök összegének és a biztosítástechnikai tartalékoknak a nettó hatását – az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakat (amelyeket legjobb becslésként és kockázati ráhagyásként, illetve egészében véve számítanak ki) tájékoztatás céljából időszakonkénti bontásban kell jelenteni. Ezzel az indexhez és a befektetési egységekhez kötött üzletágakra vonatkozó új alkalmazással módosítani kell a BV148-at és BV149-et.

1486. (és 998.) Q&A:

Az S.29.04 „Költségek (biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekkel összefüggésben)” kitöltési útmutatója minden kockázati kategória esetében (azaz az időszak alatt vállalt kockázatok stb.) azt írja elő, hogy azokat össze kell egyeztetni az S.29.03 C0100-C0110/R0330 mezőjével. Azonban az S.29.03-tól eltérően, ahol a követelmény azt mondja ki, hogy csak azokat a költségeket kell jelenteni, amelyek nem szerepelnek a legjobb becslés számításában, az S.29.04 nem mondja ki ezt. Ez azt jelenti, hogy az S.29.04-nek tartalmaznia kell a költségek részleteit, függetlenül attól, hogy azok szerepelnek-e a legjobb becslés számításában vagy sem? Ha igen, akkor hogyan egyeztethetők össze az S.29.04-ben szereplő valamennyi kockázati kategória költségeinek értékei az S.29.03-mal? Kérjük megerősítésüket.

Válasz:

Az S.29.04.R0030 és R0100 tekintetében – Kiadások: az S.29.03-ban és az S.29.04-ben bejelentett összegek várhatóan megegyeznek (lásd BV510). Egy kétség merülhet fel a befektetéskezelési költségek kapcsán, azonban a kiadásokra vonatkozó összegnek mind az S.29.03-ban, mind az S.29.04-ben ki kell zárniuk a legjobb becslésben megadott költségeket, például a befektetéskezelési

költségeket.

