



EIOPA-17-403_rev

20. března 2018

5. července 2018

Pokyny orgánu EIOPA ke způsobu vykazování

výkazů k analýze přebytku aktiv nad závazky

- 1.1 Orgán EIOPA obdržel v posledních měsících řadu otázek týkajících se výkazů analýzy změn (šablon S.29.01 až S.29.04). Obdržené otázky se týkaly většiny výkazů a v mnohých oblastech vyvolaly pochybnosti o tom, jak se instrukce k výkazům mají vykládat. Orgán EIOPA se proto rozhodl obdržené otázky systematictěji zodpovědět a k příslušným výkazům poskytnout podrobnější vysvětlení.
- 1.2 Cílem těchto pokynů je prostřednictvím otázek a odpovědí obdržených v rámci regulačního procesu a zpracovaných orgánem EIOPA poskytnout vysvětlení a odpovědi týkající se vyplňování výkazů S.29.01 až S.29.04 (ve smyslu prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/2450 ze dne 2. prosince 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o ve výkazu pro předkládání informací orgánům dohledu podle směrnice Evropského parlamentu a rady 2009/138/ES).
- 1.3 Stejně jako v případě jiných otázek a odpovědí orgán EIOPA předpokládá, že pojišťovny a zajišťovny použijí vysvětlení a další objasnění týkající se pokynů k prováděcím technickým normám pro vykazování uvedená v tomto dokumentu při vyplňování a předkládání výkazů v rámci předkládání informací vztahujících se ke konci roku 2017. Je zřejmé, že ve výkazu vyvolaly řadu otázek a pochybností, a tyto pokyny se zveřejňují těsně před datem předložení výkazů, a tudíž se očekává, že bude vynaloženo maximální úsilí.
- 1.4 Pokyny mají tuto strukturu:
 - a) pro jednotlivé ve výkazu uvádějí vysvětlení a seznam otázek a odpovědí a

- b) v příloze 1 je uvedena řada příkladů týkajících se neživotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
- 1.5 V souvislosti s návrhem na opravu prováděcích technických norem v roce 2018, který má rada orgánů dohledu orgánu EIOPA schválit v červenci 2018, budou navrženy nutné opravy/změny pokynů k výkazům¹.
- 1.6 Cílem těchto výkazů je pomocí ekonomických ukazatelů vysvětlit, proč a jak se situace v pojišťovně či zajišťovně během roku vyvíjela. Jelikož to předpokládá uplatňování směrnice Solventnost II po dobu dvou celých let, tyto ve výkazu se předkládají poprvé s odkazem na konec roku 2017, přičemž bude provedena analýza změn kapitálu za období od konce roku 2016 do konce roku 2017.
- 1.7 Analýza změn zahrnuje čtyři ve výkazu týkající se vlivu různých vstupů na změnu přebytku aktiv nad závazky (kapitálu, investic a technických rezerv). Při posuzování změny přebytku aktiv nad závazky, ke které došlo mezi prvním rokem a rokem druhým, je třeba posuzovat všechny čtyři ve výkazu jako celek.

Obecné otázky a odpovědi

Otázka a odpověď č. 1479:

Existují aktualizované instrukce k výkazu S.29.04, který odráží změny uvedené v příloze 2 k analýze změn ze dne 29. června 2017?

Můžete zejména uvést, k čemu slouží položka C0020/R0040 ve výkazu C.29.04? Používá se analýza změn, nebo dříve vydané instrukce?

Odpověď:

Stejně jako v případě jiných otázek a odpovědí orgán EIOPA předpokládá, že pojišťovny a zajišťovny použijí vysvětlení a další objasnění týkající se pokynů k prováděcím technickým normám pro vykazování uvedená ve vysvětlivkách orgánu EIOPA k výkazům pro vykazování (výkazům analýzy změn) při vyplňování a předkládání těchto výkazů v rámci předkládání informací vztahujících se ke konci roku 2017. Je zřejmé, že ve výkazu vyvolaly řadu otázek a pochybností, a tyto pokyny se zveřejňují těsně před datem předložení výkazu, a tudíž se očekává, že bude vynaloženo maximální úsilí.

Výkaz S.29.01 – Přebytek aktiv nad závazky

¹ Bylo rozhodnuto, že se provedou pouze změny, které jsou naprosto nezbytné. Pokud pokyny v prováděcích technických normách pro vykazování nejsou v rozporu se závěry a instrukcemi uvedenými v těchto vysvětlivkách, nebudou měněny a budou vykládány ve spojení s tímto dokumentem.

- 1.8 Výkaz S.29.01 shrnuje změny kapitálu, jak jsou uvedeny ve výkazech týkajících se kapitálu (S.23). Účelem je zaměřit se na změny, které nejsou „samozřejmé“.

	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 To se provede zaměřením na buňku „A“ – rekonciliační rezerva před odpočtem u účastí – „podle charakteru“ položek, přičemž se vyloučí položky, které jsou samozřejmé, aby se vyčlenil přebytek aktiv nad závazky, který tento výkaz objasňuje:

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 Buňka „A“ se rovná přebytku aktiv nad závazky po odečtení vlastních akcií, předvídatelných dividend, jiných položek primárního kapitálu a položek kapitálu s omezením.
- 1.11 V souladu s tímto přístupem by měly být řádky R0140 až R0170 ve výkazu S.29.01 vykazovány jako kladné hodnoty, mají-li být odečteny od přebytku aktiv nad závazky, aby se vypočítala rekonciliační rezerva.
- 1.12 Nakonec se analyzuje buňka „B“ „podle původu“ – Změny přebytku aktiv nad závazky:

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

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

- 1.13 Součet těchto řádků se rovná hodnotě uvedené v buňce „B“. V souladu s tímto přístupem by měly být příslušné částky vykazovány jako kladné nebo záporné hodnoty, a to podle vlivu na změnu přebytku aktiv nad závazky. Částky by měly být vykazovány jako kladné hodnoty, pokud zvyšují změnu přebytku aktiv nad závazky, a jako záporné hodnoty, pokud změnu přebytku aktiv nad závazky snižují. Například v řádku R0200 ve

výkazu S.29.01 se snížení technických rezerv vykazuje jako kladná hodnota, protože zvyšuje výši přebytku aktiv nad závazky (viz validace BV144 ze seznamu pravidel pro ověřování platnosti).

- 1.14 Účelem této části výkazu není vyžadovat podrobný seznam všech změn. Pojišťovny a zajišťovny mohou příslušné částky stanovit za použití aproximací. Pokud jsou pojišťovny a zajišťovny schopné vysvětlit částky (jsou-li podstatné) vykazované v řádku R0250 ve výkazu S.29.01, jeden ze způsobů, jak tyto částky posoudit, je takový, že se nejprve vyplní ve výkazu S.29.02 a S.29.03 (s cílem dospět k částkám, které mají být vykazovány v řádcích R0190 a R0200 ve výkazu S.29.01).
- 1.15 Vezměte na vědomí, že řádek R0190 ve výkazu S.29.01 by se měl shodovat se součtem řádků R0010, R0030 a R0040 ve výkazu S.29.02 po odečtení řádku R0050 ve výkazu S.29.02 a řádek R0200 ve výkazu S.29.01 by se měl shodovat se součtem řádků R0360 a R0370 ve výkazu S.29.03.
- 1.16 Částka vykazovaná v řádku R0190 ve výkazu S.29.01 – Změny v důsledku investic a finančních závazků – bude podrobněji vysvětlena u výkazu S.29.02. Tato částka by se měla rovnat součtu částek uvedených v řádcích R0010, R0030 a R0040 po odečtení částky vykázané v řádku R0050 ve výkazu S.29.02. Při vyplňování této buňky je důležité porozumět rozsahu „investic“ a „finančních závazků“.
- 1.17 Pro účely tohoto výkazu zahrnují „investice“ tyto položky z výkazu S.02.01 (Rozvaha): R0070 „Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)“, R0220 („Aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu“), R0230 („Úvěry a hypotéky“), R0350 („Depozita při aktivním zajištění“), R0410 („Hotovost a peněžní ekvivalenty“) a R0790 („Deriváty“ v závazcích). Vezměte na vědomí, že vlastní akcie se nepovažují za „investice“ (viz odstavec 1.19).
- 1.18 Tato změna „investic“ není „čistou změnou“, protože by měla zachytit pouze změny vedoucí k dopadu na přebytek aktiv nad závazky, tj. neměla by zahrnovat žádné nabytí (například po obdržení pojistného) nebo prodej (například za účelem vyplacení pojistného plnění nebo reinvestice), ale pouze změny v důsledku ocenění, včetně nákladů/příjmů (jak bylo uvedeno, řádek R0190 ve výkazu S.29.01 musí zahrnovat všechny částky vykázané ve výkazu S.29.02). Například splacení dluhopisů může mít vliv na „hotovost a peněžní ekvivalenty“, přebytek aktiv nad závazky však neovlivní.
- 1.19 Pro účely tohoto výkazu zahrnují „finanční závazky“ tyto položky z výkazu S.02.01 (Rozvaha): R0800 („Dluhy vůči úvěrovým institucím“), R0810

(„Finanční závazky vyjma dluhů vůči finančním institucím“) a R0850 („Podřízené závazky“).

- 1.20 V řádku R0200 ve výkazu 29.01 by měla být rovněž zohledněna výše technických rezerv – s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. U těchto výkazů se nepředpokládá dokonalá neutralizace aktiv a závazků souvisejících s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Viz rovněž poznámky k řádku R0300 ve výkazu S.29.03.
- 1.21 Částka vykazovaná v řádku R0200 ve výkazu S.29.01 je očištěna od zajištění (viz validace BV508 ze seznamu pravidel pro ověřování platnosti).
- 1.22 Částka vykazovaná v řádku R0210 ve výkazu S.29.01 – Změny v položkách primárního kapitálu a jiných schválených položkách – zahrnuje pouze „čisté“ položky kapitálu, což znamená, že vylučuje rekonciliační rezervu, podřízené závazky a čistá aktiva s odloženou daňovou povinností, ale zahrnuje vlastní akcie a disponibilní bonusové fondy:
- a) výše vlastních akcií je obsažena v řádku R0210 ve výkazu S.29.01 a není obsažena v řádku R0190 ve výkazu S.29.01;
 - b) výše disponibilního bonusového fondu je obsažena v řádku R0210 ve výkazu S.29.01, a protože výše / výpočet výše disponibilního bonusového fondu může vycházet z různých metod, jako je ocenění aktiv a technických rezerv podle směrnice Solventnost II, ocenění aktiv a technických rezerv pomocí účetních závěrek nebo projekce konkrétních peněžních toků, odpovídající úpravy by měly být provedeny v řádku R0250 ve výkazu S.29.01, aby se v případě potřeby zamezilo dvojímu započítání.
- 1.23 Řádky R0220 – „Změna pozice odložená daňová povinnost“ a R0230 S.29.01 – „Daň z příjmu ve vykazovaném období“ ve výkazu S.29.01 se určí podle pokynů k prováděcím technickým normám pro vykazování.
- 1.24 V řádku R0240 ve výkazu S.29.01 („Rozdělení dividend“) by mělo být vykazováno rozdělení zisku podle pokynů k prováděcím technickým normám pro vykazování, a to včetně jakýchkoliv převodů zisku na mateřskou společnost.
- 1.25 Vezměte na vědomí, že poslední řádek R0250 ve výkazu S.29.01 „Jiné změny“ by měl odrážet změny alespoň těchto položek:
- úpravy vyžadované k zamezení dvojímu započítání při vykazování disponibilních bonusových fondů,
 - změny výše aktiv jiných než investice vymezené výše a jiné závazky, jako například „nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu“ a „pohledávky ze zajištění“ nebo „závazky ze zajištění“,

- technické toky jiné než „pojistné“, „pojistné plnění a plnění očištěné od náhrad a regresů“ a „náklady (kromě investičních nákladů)“, které nejsou vykazovány v řádcích R0310 až R0350 ve výkazu S.29.03.

- 1.26 Částka vykazovaná v řádku R0250 ve výkazu S.29.01 by měla odrážet částku potřebnou k sesouhlasení částek vykazovaných v řádcích R0190 až R0240 s částkou získanou jako rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky na konci období a přebytkem aktiv nad závazky na začátku období (R0130) (viz validace BV144).
- 1.27 Závěrem lze říci, že tyto dvě části výkazu představují dvě analýzy přebytku aktiv nad závazky, jednu podle „charakteru“ a druhou podle „původu“, což vysvětluje, proč jsou některé prvky vykazovány více než jednou.

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)	

Otázky týkající se výkazu S.29.01 – Přbytek aktiv nad závazky²

Otázka a odpověď č. 524:

Řádek R0180 ve výkazu S.29.01 se zdá být součtem řádků R0130 až R0170. Měl by se však shodovat s řádkem R0080? Pokud ano, pak je to matoucí, protože tato část (řádky R0130 až R0180) se zdá být o změně rekonciliační rezervy, řádek R0130 se však týká změny přebytku aktiv nad závazky. Jedná se o uplatnění jak obecně uznávaných účetních zásad ve výkazu zisků a ztrát (disponibilní bonusový fond), tak rekonciliační rezervy. Je řádek R0250 samostatnou položkou, nebo mezisoučtem?

Odpověď:

Změna rekonciliační rezervy (řádek R0180 ve výkazu S.29.01) odpovídá hodnotě vykazované v řádku R0130 po odečtení součtu řádků R0140 až R0170. Hodnota vykazovaná v řádku R0180 je stejná jako hodnota v buňce R0080/C0030. To je v dokumentu „EIOPA_Solvency II_Validations“ označeno jako „identické datové pole“. To znamená, že při vykazování v XBRL je tato hodnota vykazována pouze jednou. Přbytek aktiv nad závazky vykazovaný v řádku R0130 je přebytkem aktiv

² Číslem jsou označeny pouze otázky obdržené prostřednictvím nástroje orgánu EIOPA. Ostatní otázky byly obdrženy během konzultace k tomuto dokumentu.

nad závazky podle směrnice Solventnost II, a nikoli podle obecně uznávaných účetních zásad.

Řádek R0250 ve výkazu S.29.01 je samostatnou položkou a jeho účelem je umožnit vykazování všech zbývajících změn v přebytku aktiv nad závazky nezachycených v řádcích R0190 až R0240 či (v případě disponibilního bonusového fondu) zamezit dvojímu započítání v rámci výkazu.

Otázka:

Měla by být změna disponibilního bonusového fondu zahrnuta v řádku R0210 (jak je uvedeno v pokynech), pokud je již zachycena v jiných kategoriích změn (to znamená v řádcích R0190, R0200 atd.) v rámci „souhrnné analýzy odchylky přebytku aktiv nad závazky“?

Má zahrnutí změny disponibilního bonusového fondu v řádku R0210 za následek dvojí započtení změny týkající se disponibilního bonusového fondu?

Pokyny k řádku R0210: „Tato položka vysvětluje část změny přebytku aktiv nad závazky v důsledku pohybů v „čistých“ položkách kapitálu, jako je kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií), prioritní akcie, disponibilní bonusový fond.“

Odpověď:

Výše disponibilního bonusového fondu je zahrnuta v řádku R0210 ve výkazu S.29.01, jak je uvedeno v pokynech. Navíc, protože výše disponibilního bonusového fondu může vycházet z různých metod, jako je ocenění aktiv a technických rezerv podle směrnice Solventnost II, ocenění aktiv a technických rezerv pomocí účetních závěrek nebo projekce konkrétních peněžních toků, by odpovídající úpravy měly být provedeny v řádku R0250 ve výkazu S.29.01, aby se v případě potřeby zamezilo dvojímu započítání.

Otázka:

C0030/R0140 uvádí pohyby vlastních akcií, přičemž C0030/R0190 ve výkazu S.29.01 je zahrnuje také. Jedná se o dvojí započítání?

Odpověď:

Poslední dvě tabulky výkazů analyzují přebytek aktiv nad závazky podle „charakteru“ a podle „původu“. Změna výše vlastních akcií se uvádí v řádku R0140 v analýze „podle charakteru“ (řádky R0130 až R0180 druhé tabulky). Ve třetí tabulce (analýza „podle původu“) se výše vlastních akcií vykazuje v řádku R0210, nikoli však v řádku R0190. Tyto dvě tabulky jsou nezávislé, a proto nedochází ke dvojímu započítání.

Otázka:

Výkaz nezahrnuje „změnu rozsahu“?

Odpověď:

Správně. Výkaz by měl odkazovat pouze na změnu výše investic, zatímco nabytí nových investic nebo splatnost/prodej investic zahrnutý nejsou. Tento typ změny by měly zachycovat jiné výkazy související s činností, v důsledku které došlo ke změně v přebytku aktiv nad závazky. Například ve změnách v důsledku technických rezerv bude zahrnut dopad změny rozsahu z důvodu nabytí nebo postoupení pojistného portfolia nebo jednoduché emise nového pojištění. Zahrne se do specifického řádku ve výkazu S.29.01 (R0200) a podrobněji popíše ve výkazu S.29.03 (čistý dopad mezi změnou technických rezerv a technickými toky).

Otázka:

Měla by se buňka R0200/C0030 ve výkazu S.29.01 očistit od částek vymahatelných ze zajištění?

Odpověď:

Ano. Vykazovaná částka by měla být očištěna od částek vymahatelných ze zajištění. Viz validace BV508 ze seznamu validací, podle kterého se tato částka ověřuje oproti částce vykazované v výkazu S.29.03.

Otázka a odpověď č. 1462:

Potvrdili byste, že pro položku C0030/R0200 „Změny v důsledku čistých technických rezerv“ a následně pro položky C0120/R0360–R0370 ve výkazu S.29.03 bychom měli teoreticky předpokládat, že aktiva vázaná na hodnotu investičního fondu plně „neutralizují“ závazky vázané na hodnotu investičního fondu (což není tento případ), a oznamovat „čistý dopad mezi investicemi a závazky s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu“ v položce C0030/R0250 „Jiné změny v přebytku aktiv nad závazky“?

A další otázka k C0030/R0250. Proč se položky týkající se zajištění mají vykazovat v „jiných změnách“, jestliže položka C0030/R0200 „Změny v důsledku čistých technických rezerv“ má být očištěna od zajištění?

Odpověď:

Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu by mělo být zahrnuto v analýze ve výkazech S.29.01 až S.29.04. To znamená, že pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu by mělo být zahrnuto ve výkazu S.29.02 a uvedeno v řádku R0190 ve výkazu S.29.01, mělo by být zahrnuto v hlavních tabulkách ve výkazu S.29.03 a uvedeno v řádku R0200 ve výkazu S.29.01 a rovněž ve výkazu S.29.04. Pro informaci je rovněž navíc v buňce R0300 ve výkazu S.29.03 požadována specifická informace vázaná na index a na hodnotu investičního fondu. Tato buňka by měla pro informaci uvádět vykazovaný čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na

hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu, včetně technických toků. Pozitivní dopad na změnu přebytku aktiv nad závazky by se měl vykazovat jako kladná hodnota. Tato hodnota je požadována jen pro informaci, protože se nepředpokládá, že aktiva vázaná na index a na hodnotu investičního fondu plně „neutralizují“ závazky vázané na index a na hodnotu investičního fondu.

V případě začlenění zajištění do řádku R0250 ve výkazu S.29.01 máte úplnou pravdu. Částky vymahatelné ze zajištění by se v řádku R0250 ve výkazu S.29.01 neměly vykazovat. Vezměte však na vědomí, že v řádku R0250 ve výkazu S.29.01 by se měly vykazovat pohledávky ze zajištění.

Otázka a odpověď č. 1487:

Vidím, že odpověď byla poskytnuta v listopadu. Již jsem odkazoval na pokyny k výkazu analýzy změn a nepochopil jsem smysl celkového přístupu k pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu ve výkazu S.29. Zkusím se zeptat konkrétněji.

- Za prvé, všechny příklady v pokynech se týkají neživotního pojištění. Není uveden žádný příklad pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, který by umožnil získat celkový přehled, pokud jde o řádek R0250 ve výkazu S.29.01, buňku R0300/C0090 ve výkazu S.29.03 a buňku R0070/C0010 ve výkazu S.29.04.
- Za druhé, domníváme se, že aby bylo možné se řídit vysvětlením „v buňkách R0360/C0120–C0130 se zohledňuje nejlepší odhad, riziková přírážka a technické rezervy jako celek, ale částka je „neutralizována“ snížením částky vykazované v buňce R0300/C0090, která uvádí změnu v rozvaze investic držených v pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“ uvedeném na straně 18 pokynů, buňka R0300/C0090 ve výkazu S.29.03 by měla být: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$. Aby však bylo možné řídit se vysvětlením na straně 14 v části 1.35 vysvětlivek „záporná změna v nejlepším odhadu... a změna technických rezerv vypočítaná jako celek (mezi koncem předchozího roku a rokem oznámení) minus změna v pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu (C0090/R0300) plus celková výše čistých technických toků, tj. přítoky minus odtoky (C0100/R0340 pro životní pojištění a C0110/R0340 pro neživotní pojištění)“, by znaménka delta UL a technických toků měla být opačná, což neodpovídá vzorci níže: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$.
- Za třetí, pokud řádek R0250 ve výkazu S.29.01 již zachycuje aktiva a závazky investičního fondu, které si jsou blízko a v buňce R0300/C0090 ve výkazu S.29.03: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, vidíme, že první dvě položky se mohou z velké části vzájemně vyrušit, pak pokud dotvoříme celkový obraz doplněním řádků R0250 a R0200 ve výkazu S.29.01 pro pojištění s plněním vázaným na

hodnotu investičního fondu, vždy dostaneme: UL aktiva – UL závazky + cfs. Nechápeme smysl tohoto postupu, ani k čemu slouží.

- Za čtvrté, pokud jde o výkaz S.29.01, zajímalo by nás, zda musí být aktiva a závazky pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu zachyceny jako celek, nebo zda musí být zachyceny změny v těchto dvou položkách?

Proto a) uveďte konkrétní vzorce pro ve výkazu S.29 s příkladem s pojistným plněním vázaným na hodnotu investičního fondu v řádku R0250 ve výkazu 29.01.01, v buňce R0300/C0090 ve výkazu S.29.03 a v buňce R0070/C0010 ve výkazu S.29.04 a vysvětlete, co by ve výkazu S.29 mohly vlastně sledovat; b) peněžními toky pro smlouvy s pojistným plněním vázaným na hodnotu investičního fondu jsou hrubé pojistné, hrubá výše nároků, náklady nebo pouze poplatky, náklady a pojistná plnění přesahující hodnotu investičního fondu?; c) pokud řádek R0250 ve výkazu S.29.01 zachycuje pohyby kapitálu způsobené druhem pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, proč bychom měli poskytovat další údaje týkající se druhu pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu ve výkazech S.29?

Odpověď:

Orgán EIOPA, poté co obdržel připomínky a uspořádal veřejnou akci, dále analyzoval možnosti vykazování pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Mělo by se postupovat takto:

- aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu by měla být zahrnuta ve výkazu S.29.02 a v řádku R0190 ve výkazu S.29.01,
- výkaz S.29.03 (hlavní tabulky), výkaz S.29.04 a řádek R0200 ve výkazu S.29.01 by měly obsahovat nejlepší odhad týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu (buňky R0360/C0120 a C0130 ve výkazu S.29.03 by měly obsahovat nejlepší odhad, rizikovou přírážku, technické rezervy vypočítané jako celek a přechodná opatření týkající se technických rezerv všech pojištění),
- v řádku R0300 ve výkazu S.29.03 by měl být pouze pro informaci uveden čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu, včetně technických toků. Pozitivní dopad na změnu přebytku aktiv nad závazky by se měl vykazovat jako kladná hodnota.

Otázka:

Řádek R0250 „Jiné změny v přebytku aktiv nad závazky“ ve výkazu S.29.01 by podle nás měl obsahovat zbytkové změny, které nejsou zahrnuty v jiných řádcích ve výkazu S.29.01. Změna způsobená rozdílem v oceňování investic v investičním fondu (podrobněji viz otázka výše) může být dost velká, a proto si nemyslíme, že

by ji měl obsahovat řádek R0250. Zdá se však, že neexistuje jiné místo, kde by se tato změna dala logicky vykázat.

Odpověď:

Viz předchozí odpověď.

Výkaz S.29.02 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic a finančních závazků

- 1.28 Podobně jako v případě výkazu S.29.01 změna vykázaná v tomto výkazu není „čistou změnou“, protože by měla zachycovat pouze změny vedoucí k dopadu na přebytek aktiv nad závazky.
- 1.29 Výkaz S.29.02 podrobně popisuje dopad kapitálu investic, jak je určen v řádku R0190 ve výkazu S.29.01, vzniklý z výnosů a pohybů v oceňování.
- 1.30 Tento výkaz zahrnuje částky týkající se:
- investic uvedených v řádku R0010 ve výkazu S.29.02 (jak je popsáno v odstavci 1.17),
 - vlastních akcií uvedených v řádku R0020 ve výkazu S.29.02,
 - finančních závazků uvedených v řádku R0030 ve výkazu S.29.02. (jak je popsáno v odstavci 1.19).
- 1.31 Tento výkaz nezahrnuje částky související s „nemovitým majetkem zařízením a vybavením drženým pro vlastní potřebu“, jinými aktivy a „závazky jinými než technické rezervy“, které nejsou považovány za investice či finanční závazky (jak je popsáno v odstavci 1.23).
- 1.32 V případě „vlastních akcií“ se vykazuje změna v oceňování této položky pouze v řádku R0020 ve výkazu S.29.02.

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 Částka vykazovaná v řádku R0060 ve výkazu 29.02 by měla být součtem řádků R0010 až R0040 po odečtení řádku R0050. Částky vykazované v řádcích R0010 až R0030 by měly být kladné nebo záporné hodnoty – podle

toho, jak se podílejí na změnách přebytku aktiv nad závazky. Částky by měly být vykazovány jako kladné hodnoty, pokud zvyšují změnu přebytku aktiv nad závazky, a jako záporné hodnoty, pokud změnu přebytku aktiv nad závazky snižují. Například v řádku R0030 se snížení finančních závazků vykazuje jako kladná hodnota, protože zvyšuje výši přebytku aktiv nad závazky. V případě částek vykazovaných v řádcích R0040 a R0050 se postupuje podle základního přístupu a tyto částky jsou vykazovány jako kladné hodnoty, pokud je to v souladu s jejich charakterem.

- 1.34 Částky týkající se investic vykazované v tomto výkazu se obecně musí shodovat s částkami vykazovanými ve výkazu S.09.01. Z toho vyplývá, že:
- a) částky vykazované v řádku R0010 ve výkazu S.29.02 by se měly shodovat s částkami vykazovanými v buňkách C0100 a C0110 ve výkazu S.09.01 (realizované a nerealizované zisky a ztráty vedoucí ke změně přebytku aktiv nad závazky);
 - b) částky, které mají být vykazovány v řádcích R0070 až R0090 ve výkazu S.29.02, by se měly řídit způsobem oceňování uplatněným ve výkazu S.09.01.

V úvahu by se však měly vzít rovněž rozdíly v rozsahu obou výkazů.

- 1.35 Řádek R0040 ve výkazu S.29.02 by měl být součtem řádků R0070 až R0100 ve výkazu S.29.02 (viz validace BV145 ze seznamu validací).
- 1.36 V řádku R0050 ve výkazu S.29.02 by měla být vykázána výše technických toků (investiční náklady vynaložené v průběhu daného období a nezahrnuté v závěrečném nejlepším odhadu). Za normálních okolností by se vykazovala v buňce R0330 ve výkazu S.29.03, ta však částku investičních nákladů výslovně vylučuje.

Otázky týkající se výkazu S.29.02 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic³

Otázka a odpověď č. 1143:

Výkaz S.29.02 „Analýza změn v důsledku investic a finančních závazků“ – zahrnuje příjem, zisky a ztráty z investic jiné než aktiva držaná pro investiční a indexové fondy. V protokolu k výkazu S.29.02 se uvádí, že „s ohledem na aktiva držaná pro investiční a indexové fondy je ve výkazu S.29.03 brána v úvahu úprava primárního kapitálu v souvislosti s oceněním“. Podle instrukcí se však zdá, že v buňce C0090/R0300 ve výkazu S.29.03 „Analýza změn v důsledku technických rezerv“ se mají uvádět pohyby v rozvaze mezi počátečními a závěrečnými investicemi drženy pro indexové a investiční fondy. Pohyb v investičním zůstatku (S.29.03) není to samé jako pohyb v oceňování (příjem, zisky a ztráty), na který odkazují instrukce k výkazu S.29.02, a to způsobuje rozdíl. Tento rozdíl jsme zahrnuli do buňky C0030/R0250 ve výkazu S.29.01 „Analýza změn – analýza změn v přebytku aktiv nad závazky“, protože si nejsme jisti, kde jinde ho vykazovat.

Můžete nám říci, zda si vykládáme výkazy S.29.02 a S.29.03 správně, a pokud ano, můžete potvrdit, že uvedený rozdíl máme vykazovat v ocenění investic vázaných fondů?

Odpověď:

Viz otázky a odpovědi týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu v souvislosti s šablonou S.29.01.

Otázka:

Buňky „Dividendy“ a „Úroky“ se týkají zasloužených údajů, zasloužené údaje však nejsou konzistentní s ekonomickým hlediskem a přístupem založeným na peněžních tocích, který je ve výkazu uplatněn. Pojistitelé budou zkoumat své účetní závěrky s cílem získat požadované informace, což povede ke kombinaci různých metod oceňování ve výkazu.

Odpověď:

Je pravda, že způsob oceňování se liší, ale abychom dále nezatěžovali pojišťovny a zajišťovny přepočítáváním, je možné použít pro šablonu S.29.02 částky vykázané ve výkazu S.09.01, přičemž se však zohlední pouze rozdíly v rozsahu.

³ Číslem jsou označeny pouze otázky obdržené prostřednictvím nástroje orgánu EIOPA. Ostatní otázky byly obdrženy během konzultace k tomuto dokumentu.

Výkaz 29.03 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv

- 1.37 Výkaz S.29.03 podrobně popisuje dopad změn technických rezerv na přebytek aktiv nad závazky. Vazba mezi tímto výkazem a výkazem S.29.01 je ta, že součet hodnot uvedených v buňkách R0360/C0120–C0130 a R0370/C0120–C0130 ve výkazu S.29.03 se rovná hodnotě buňky R0200/C0030 ve výkazu S.29.01, změně přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv.
- 1.38 Změna přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv se nerovná změně výše technických rezerv mezi dvěma roky, jak je uvedena v rozvaze. Příspěvek k přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv je změnou nejlepšího odhadu zohledněného společně s technickými toky (pojistným, pojistným plněním a náklady uvedenými v řádcích R0310 až R0350).
- 1.39 Hlavní tabulka (řádky R0010 až R0290) uvádí pouze částky vztahující se k nejlepšímu odhadu, tj. nezahrnuje rizikovou přírážku, technické rezervy vypočítané jako celek ani přechodná opatření týkající se technických rezerv. V řádku R0360 se částky týkají celkových technických rezerv, takže zahrnují nejlepší odhad, rizikovou přírážku, technické rezervy vypočítané jako celek a přechodná opatření týkající se technických rezerv.
- 1.40 Tento výkaz je určen pro životní i neživotní pojištění, to však neznamená, že všechny řádky jsou pro obě pojištění stejně relevantní. U neživotního pojištění by se měl vykazovat nejlepší odhad jak rezerv na pojistné, tak rezerv na pojistné plnění.
- 1.41 Nejlepší odhad týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu by měl být též obsažen v řádcích R0010 až R0290, pokud možno v řádcích R0010 až R0140, tj. podle roku upsání. V řádku R0300 ve výkazu S.29.03 by měl být pro informaci vykazován čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaný jako nejlepší odhad a riziková přírážka nebo vypočítaný jako celek), včetně technických toků. Pozitivní dopad na změnu přebytku aktiv nad závazky by se měl vykazovat jako kladná hodnota.
- 1.42 Analyzované částky jsou hlavní hybné síly změny nejlepšího odhadu a technických příjmů a poplatků (přítoky a odtoky), jak je uvedeno níže. Výkaz se dělí na povinnosti řízené rokem upsání (řádky R0010 až R0140) a na povinnosti řízené rokem vzniku (řádky R0150 až R0290). Pojišťovny a zajišťovny jsou povinny vykazovat údaje na základě roku vzniku, nebo

roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí pojišťovna či zajišťovna použít rok vzniku, nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice uvedené v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně. Otázka se týká především neživotního a důchodového pojištění. V případě životního pojištění, s výjimkou rent (důchodů), se očekává, že bude použit rok upsání. Tato volba se neřídí způsobem výpočtu nejlepšího odhadu ani tím, které položky tvoří nejlepší odhad, ale tím, zda je informace požadována podle roku (nebo období v případě ve výkazu S.29.04) v každém roce/období, ke kterému se smlouva vztahuje.

- 1.43 Výkaz pouze vyžaduje rozdělení povinností podle toho, zda se povinnosti řídí rokem upsání, nebo rokem vzniku. Dopad je pouze v tom, zda jsou částky vykazovány v řádcích R0010 až R0140, nebo v řádcích R0150 až R0290. Není požadováno rozepsání na jednotlivé roky.
- 1.44 Hlavní tabulka (řádky R0010 až R0120, R0150 až R0270, R0310 až R0340 a řádek R0360) uvádí částky včetně zajištění, řádky R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 a R0370 uvádějí částky vymahatelné ze zajištění a výsledek očištěný od částek vymahatelných ze zajištění se uvádí v buňce R0200/C0030 ve výkazu S.29.01 (viz validace BV508 ze seznamu validací). Částky související s částkami vymahatelnými ze zajištění by se měly vykazovat jako záporné hodnoty, pokud se jedná o aktiva.

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

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

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

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

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

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

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

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

	LIFE C0100	NON LIFE 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 C0120	NON LIFE C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45 Tabulka níže vysvětluje blíže očekávání týkající se významu a doplňuje poznámky ke každému řádku ve výkazu (od řádků R0020 až R0110 a od řádků R0160 až R0260) pro životní a neživotní pojištění. Vezměte však na vědomí, že nejdůležitějším aspektem tohoto výkazu je co nejvíce zohlednit analýzu provedenou pojišťovnou či zajišťovnou a zajistit, aby byla v průběhu času konzistentní. V případě pochybností by pojišťovny a zajišťovny měly kontaktovat vnitrostátní orgán dohledu.

1.46 Částky uváděné v „počátečním nejlepším odhadu“ a v „závěrečném nejlepším odhadu“ by měly být vykazovány stejně jako v rozvaze. Částky

vykazované v řádcích R0020 až R0110 a v řádcích R0160 až R0260 by měly být kladné, pokud zvyšují závěrečný nejlepší odhad, a záporné, pokud závěrečný nejlepší odhad snižují.

	Shrnutí pokynů	Příklad týkající se životního pojištění / doplňující poznámky	Příklad týkající se neživotního pojištění / doplňující poznámky
Výjimečné prvky rozhodné pro změnu počátečního nejlepšího odhadu (R0020/R0160)	Týkají se v zásadě podstatných změn v modelech (v případě, že jsou modely používány) a k opravě a jiným modifikacím modelů. Netýkají se změn v předpokladech. Měly by se vztahovat jen na změny výše nejlepšího odhadu, které byly zahrnuty v počátečním nejlepším odhadu a zůstaly zahrnuty i v závěrečném nejlepším odhadu.	Očekává se, že tyto buňky se budou uplatňovat zejména u životního pojištění.	Očekává se, že nebudou použitelné z důvodu tvorby rezerv.
Změny v rozsahu (R0030/R0170)	Výše úpravy počátečního nejlepšího odhadu v souvislosti se změnami v rozsahu portfolia, jako je prodej portfolia (či jeho části) a nákupy. To by mohlo souviset též se změnami v rozsahu z důvodu závazků vyvíjejících se k rentám (důchodům), které vyplývají ze smluv v oblasti neživotního pojištění (aktivující některé	Výše rent (důchodů) vykazované ve výkazu S.29.03 by měly být diskontovány. I když se očekává vazba na šablonu S.16.01, částky budou jiné. Dalším příkladem je nákup portfolia životního pojištění od jiné společnosti.	Nákup portfolia od jiné společnosti. Docházelo by k němu zejména po uznání rent (důchodů) vyplývajících ze smluv v oblasti neživotního pojištění. V souladu s tím, pokud jsou v případě rent (důchodů) odúčtovány z neživotního do životního pojištění, se musí vyplnit oba sloupce.

	změny z neživotního na životní pojištění).		
Změna měnového kurzu (R0040/R0180)	V tomto případě se změna měnového kurzu má ve skutečnosti uplatňovat na smlouvy, které jsou provedeny v měnách odlišných od měny použité v rozvaze. Pro účely výpočtu jsou peněžní toky těchto smluv obsažené v počátečním nejlepším odhadu jednoduše převedeny z důvodu změny měnového kurzu.	Vztahuje se na případy, kdy jsou peněžní toky vypočítávány v odlišných měnách. Umožňuje srovnání počátečních a závěrečných nejlepších odhadů, jako by k žádné změně měnového kurzu nedošlo.	Vztahuje se na případy, kdy jsou peněžní toky vypočítávány v odlišných měnách. Umožňuje srovnání počátečních a závěrečných nejlepších odhadů, jako by k žádné změně měnového kurzu nedošlo.
Nejlepší odhad rizika přijatého během daného období (pouze pro rok upsání) (R0050)	Očekávané budoucí peněžní toky (včetně zajištění) zahrnuté do nejlepšího odhadu a související s riziky přijatými v průběhu období	Očekávané budoucí peněžní toky (včetně zajištění) související s riziky přijatými v průběhu období.	Nejlepší odhad rezerv na pojistné a rezerv na pojistné plnění se v důsledku rizik přijatých během daného období zvyšuje. Rizika přijatá během daného období by měla zahrnovat jakoukoliv novou odpovědnost, která se neodráží v počátečním nejlepším odhadu, tj. nepředpokládá se v projektovaných peněžních tocích, ať již z nových smluv, nebo z nového pojistného, ze zvýšení pojistného atd. Příklady: stávající skupinové pojištění, kdy se ke skupině přidají nové osoby a kdy tato situace nebyla zohledněna v počátečním nejlepším

			odhadu, by se mělo považovat za „riziko přijaté během daného období“. Faktorem, který ovlivňuje, zda se jedná o „riziko přijaté během“ daného období, nebo „před“ daným obdobím, by měla být skutečnost, zda byly peněžní toky zohledněny v počátečním nejlepším odhadu. Takovým faktorem by neměla být skutečnost, že pojišťovna či zajišťovna může novou odpovědnost odmítnout.
Změna nejlepšího odhadu rizika krytého po skončení daného období (pouze pro rok vzniku) (R0190)	Odkazuje na změny v rezervách na pojistné (nebo v jejich části) (tj. v souvislosti se všemi uznanými závazky v rámci smlouvy v den ocenění, kdy plnění ještě neproběhlo) – viz návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.	Očekává se, že se nebude uplatňovat.	Rozdíl mezi rezervami na pojistné na konci roku N a na konci roku N–1 v souvislosti s dobou krytí začínající po konci roku N.
Změna nejlepšího odhadu rizik krytých během daného období (pouze pro rok vzniku) (R0200)	Týká se těchto případů: a) rezervy na pojistné (nebo jejich části) na konci roku N–1, které se na konci roku N změnily na rezervy na pojistné plnění, protože během daného období	Očekává se, že se nebude uplatňovat.	Zohledňuje zvýšení nejlepšího odhadu v důsledku pojistných událostí, k nimž došlo během daného období. Zvýšení rezerv na pojistné plnění bude větší než snížení rezerv na pojistné, například u víceletých smluv.

	došlo k pojistné události; b) rezervy na pojistné plnění, které se týkaly pojistných událostí, k nimž došlo v průběhu období (pro které nebyly na konci roku N–1 žádné rezervy na pojistné). Viz návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.		Není požadováno rozlišení mezi rezervami na pojistné a rezervami na pojistné plnění.
Změna nejlepšího odhadu způsobená předčasným zrušením diskontní sazby – rizika krytá před začátkem období (R0060/R0210)	Pojem zrušení lze ilustrovat na tomto příkladu: Vypočítejte opět nejlepší odhad roku N–1, ale použijte při tom posunutou výnosovou křivku, aby se vyčlenil přesný rozsah změny.	Tato buňka je rozdílem mezi přizpůsobeným počátečním nejlepším odhadem a nejlepším odhadem, který je výsledkem použití o jeden rok dopředu posunuté křivky (tj. jednoleté forwardové křivky).	Tato buňka je rozdílem mezi přizpůsobeným počátečním nejlepším odhadem a nejlepším odhadem, který je výsledkem použití o jeden rok dopředu posunuté křivky (tj. jednoleté forwardové křivky).
		Pro řádky R0220 až R0240 se použije forwardová křivka.	Pro řádky R220 až R240 se použije forwardová křivka.
Změna nejlepšího odhadu způsobená projektovanými přítoky a odtoky v roce N – rizika přijatá/krytá před začátkem období (R0070/R0220)	Pojistné, pojistné plnění a odbytné, které byly předpovídaný v počátečním nejlepším odhadu (v souvislosti s riziky přijatými/krytými před začátkem období) jako částky, které budou v průběhu roku	Měly by se brát v úvahu všechny peněžní toky (přítoky a odtoky peněžních prostředků).	Měly by se brát v úvahu všechny peněžní toky (přítoky a odtoky peněžních prostředků).
		Vztahuje se pouze na neutralizaci peněžních toků projektovaných na daný rok.	Vztahuje se pouze na neutralizaci peněžních toků projektovaných na daný rok.
			Skutečné obdržené/vyplacené

	vyplaceny. V závěrečném nejlepším odhadu již nebudou, jelikož byly vyplaceny/obdrženy v průběhu roku. Je tedy nutné provést neutralizační úpravu.	Skutečné obdržené/vyplacené peněžní toky se odrazí v tabulce technických toků. Podobně jako u neživotního pojištění.	peněžní toky se odrazí v tabulce technických toků. Příklad č. 1: Rezervy na pojistné plnění = 100. Očekává se, že budou vyplaceny v roce N. Během roku N bylo vyplaceno 105. V tomto řádku by se mělo vykázat –100. Platba ve výši 105 se vykáže jen v technických tocích. Příklad č. 2: Rezervy na pojistné plnění = 100. Očekává se, že budou vyplaceny v roce N. Během roku N bylo vyplaceno 50. V tomto řádku by se mělo vykázat –100. Platba ve výši 50 se vykáže jen v technických tocích. (nárok uzavřen) Příklad č. 3: Rezervy na pojistné plnění = 100. Očekává se, že v roce N bude vyplaceno 50 a během roku N+1 dalších 50. Vyplaceno 50 a rezervy změněny na 55 (o 5 více, než se původně předpokládalo). V tomto řádku by se mělo vykázat – 50. Platba ve výši 50 se vykáže jen v technických tocích a v řádku R0080 se vykáže +5.
Změna nejlepšího odhadu v důsledku zkušeností a jiných zdrojů – rizika přijatá/krytá před	Zde zachycená změna nejlepšího odhadu se týká výhradně přesné realizace peněžních toků v porovnání s peněžními toky,	Buňka by měla obsahovat dopad budoucích peněžních toků v důsledku zkušeností v roce N	Buňka by měla obsahovat dopad budoucích peněžních toků v důsledku zkušeností v roce N

začátkem období (R0080/R0230)	které byly projektovány, pokud změna stále ovlivňuje závěrečný nejlepší odhad. Pro účely výpočtu a v případě nedostupnosti informací o realizovaných peněžních tocích se změna v důsledku zkušeností může vypočítat jako rozdíl mezi realizovanými technickými toky a projektovaným peněžním tokem. Viz návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.	(nevztahuje se k předpokladům). Příklady: Vyšší/níže výše odbytného v roce N má dopad na budoucí peněžní toky. Dopad úmrtí na peněžní toky projektované do budoucnosti týkající se pojištěné osoby. Příklad 1: Jedno úmrtí nepředvídané v roce N (žádné peněžní toky projektované v roce N): - řádek R0070 nezahrnuje žádný odpočet, - v řádku R0080 je uvedena úprava budoucích peněžních toků, - platba v roce N se vykazuje pouze v technických tocích (v řádku R0320).	(nevztahuje se k předpokladům). Příklady: Zpomalení/zrychlení plateb Příklad č. 1: Rezervy na pojistné plnění = 100, během roku vyplaceno 105. V tomto řádku se uvede nula, protože dodatečná platba nemá dopad na závěrečný nejlepší odhad. Příklad č. 2: Rezervy na pojistné plnění = 100, během roku vyplaceno 50 a rezervy změněny na 55 (o 5 více, než se původně předpokládalo). V tomto řádku by se mělo vykazat +5.
Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn v neekonomických předpokladech – rizika přijatá/krytá před začátkem období (R0090/R0240)	Především znamená změny v nejlepším odhadu nevyvolané realizovanými technickými toky a změny předpokladů přímo spojených s pojistnými riziky (tj. předpokladů týkajících se metodiky tvorby rezerv,	Měla by odrážet změny v projekci peněžních toků z důvodu nových informací nebo revizí v důsledku neekonomických předpokladů. Úmrtnost a chování spotřebitelů jsou	Měla by odrážet změny v projekci peněžních toků z důvodu nových informací nebo revizí vzniklých, ale neoznámených plnění v důsledku neekonomických předpokladů. Získá se tak změna nejlepšího odhadu

	předpokladů týkajících se míry storen, inflace atd.), které lze označit jako neekonomické předpoklady. Viz návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.	pokládány za neekonomické předpoklady. Získá se tak změna nejlepšího odhadu související výhradně se změnami v těchto předpokladech, například s mírami storen.	související výhradně se změnami v těchto předpokladech. Z důvodu jednotlivých revizí hrubých vykázaných, ale nevypořádaných nároků nemusí být změna zachycena, a musí být tudíž doplněna, pokud souvisí se změnou předpokladů. Tato částka by mohla být vykázána také v řádku R0230, a to v závislosti na důvodech revize. V případech, kdy tyto změny nelze odlišit od změn v důsledku zkušeností, uveďte celý údaj v buňce C0060/R0230. Změny nejlepšího odhadu v důsledku nových informací, pokud jde o novou diagonálu v trojúhelníkovém schématu uhrazených/vzniklých pojistných plnění, by byly zachyceny v řádku R0230, zatímco změny v důsledku nových nebo aktualizovaných pojistněmatematických předpokladů (například použití odlišných vývojových faktorů, změny v pojistněmatematické metodě tvorby rezerv, např. z metody řetězového žebříku na metodu vzniku ztrát) by byly zachyceny v řádku R0240.
Změna nejlepšího odhadu z důvodu	Může se týkat předpokladů, které	Získá se tak změna nejlepšího odhadu	U neživotního pojištění (C0060/R0250) v případě,

změn hospodářského prostředí – rizika přijatá/krytá před začátkem období (R0100/R0250)	nejsou přímo spojeny s pojistnými riziky, tj. především dopadu změn v hospodářském prostředí na peněžní toky (s ohledem na opatření vedení, např. snížení budoucích nezaručených podílů na zisku) a změn diskontních sazeb.	výhradně související se změnami v předpokladech týkajících se hospodářského prostředí.	že změnu z důvodu inflace nelze odlišit od změn v důsledku zkušeností, by celá částka byla vykázána v položce C0060/R0230.
Jiné změny jinde nevysvětlené (R0110/R0260)	Odpovídá jiným změnám v nejlepším odhadu, které nejsou zachyceny v předchozích buňkách.	Lze použít pro konečnou úpravu, pokud je nutné odůvodnit podstatnost.	Lze použít pro konečnou úpravu, pokud je nutné odůvodnit podstatnost.

1.47 Druhá tabulka (řádky R0310 až R0350) výkazu uvádí technické toky související s technickými rezervami. Tyto částky by měly zahrnovat technické toky související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Částky by se měly vykazovat jako kladné hodnoty, pokud je to v souladu s jejich charakterem, např. přítoky peněžních prostředků související s pojistným jako kladné hodnoty a odtoky peněžních prostředků související s pojistným plněním rovněž jako kladné hodnoty (viz rovněž validace BV146 a BV147 ze seznamu validací).

1.48 Částky vykazované v této tabulce by se měly shodovat s částkami vykazovanými ve výkazu S.05.01. V řádku R0310 se očekávají stejné hodnoty, zatímco v řádku R0330 by se měl zohlednit rozdíl v důsledku investičních nákladů. Předpokládá se, že technické přítoky a odtoky peněžních prostředků se rovněž odrazí v převzaté odpovědnosti v nejlepším odhadu. Vykazují se pouze výslovně uvedené technické peněžní toky. Jakékoliv jiné technické toky – jiné než „pojistné“, „pojistné plnění a plnění očištěné od náhrad a regresů“ a „náklady (kromě investičních nákladů)“ – by neměly být v tomto výkazu vykazovány (viz rovněž poznámky k řádku R0250 ve výkazu S.29.01).

	Shrnutí pokynů	Příklad týkající se životního pojištění / doplňující poznámky	Příklad týkající se neživotního pojištění / doplňující poznámky

Pojistné předepsané během daného období (R0310)	Výše pojistného předepsaného během daného období nezohledněná v závěrečném nejlepším odhadu Viz návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.	Pojistné předepsané během daného období (pojistné, které má pojišťovna či zajišťovna v daném roce skutečně obdržet) se shoduje se smlouvami vykázanými během daného období. Mělo by zahrnovat pojistné ze stávajícího i nového pojištění. Nové pojištění bude mít dopad na přebytek aktiv nad závazky (zůstatek uvedený v této buňce a řádek R0050 ve výkazu S.29.03). Stávající pojištění by měly vyrovnat (ne nutně formou započtení) odpovídající změny v nejlepším odhadu (řádky R0020 a R0080 ve výkazu S.29.03, případně i řádky R0090 a R0100 ve výkazu S.29.03). Zůstatek představuje dopad na přebytek aktiv nad závazky.	Pojistné předepsané během daného období odpovídající novým smlouvám vykázaným během daného období.
Pojistné plnění a plnění během daného období očištěné od náhrad a regresů (R0320)	Výše nároků a plnění během daného období, očištěných od náhrad a regresů, pro životní a neživotní pojištění, nezahrnutých do závěrečného nejlepšího odhadu	Peněžní toky týkající se vypořádaných nároků a plnění, jejichž peněžní toky, pokud byly dříve projektovány, již nejsou součástí závěrečného nejlepšího odhadu Příklad: Vyplacení v návaznosti na úmrtí	Peněžní toky týkající se vypořádaných nároků a plnění, jejichž peněžní toky, pokud byly dříve projektovány, již nejsou součástí závěrečného nejlepšího odhadu

Náklady (kromě investičních nákladů) (R0330)	Výše nákladů (kromě investičních nákladů, které se vykazují ve výkazu S.29.02) nezohledněné v závěrečném nejlepším odhadu	Uhrazené peněžní toky týkající se nákladů Vyloučí se toky související s investičními náklady, které jsou vykazovány ve výkazu S.29.02.	Uhrazené peněžní toky týkající se nákladů Vyloučí se toky související s investičními náklady, které jsou vykazovány ve výkazu S.29.02.
Technické toky související se zajištěním během daného období (přijaté vymahatelné částky očistěné od zaplaceného pojistného) (R0350)	Celková výše technických toků související s částkami vymahatelnými ze zajištění během daného období, tj. přijaté vymahatelné částky očistěné od pojistného	Uhrazené a přijaté peněžní toky týkající se částek vymahatelných ze zajištění	Uhrazené a přijaté peněžní toky týkající se částek vymahatelných ze zajištění

1.49 Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv se pak vypočítá s ohledem na výši hrubého nejlepšího odhadu, rizikové přírážky, technických rezerv vypočítaných jako celek a přechodných opatření týkajících se technických rezerv (R0360) a rovněž částek vymahatelných ze zajištění (R0370). To by mělo odpovídat:

- změně v nejlepším odhadu (počáteční nejlepší odhad minus závěrečný nejlepší odhad), změně rizikové přírážky (mezi koncem předchozího roku a rokem oznámení), změně technických rezerv vypočítaných jako celek (mezi koncem předchozího roku a rokem oznámení) a změně přechodných opatření týkajících se technických rezerv,
- plus celková výše čistých technických toků, tj. přítoky minus odtoky (C0100/R0340 pro životní pojištění a C0110/R0340 pro neživotní pojištění).

Otázky týkající se výkazu S.29.03 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv⁴

Otázka:

Účelem řádku R0150 až řádku R0270 ve výkazu S.29.03 je podrobně popsat změny, ke kterým došlo mezi počátečním a závěrečným nejlepším odhadem.

Měli bychom tedy dostat: počáteční nejlepší odhad (R0010) + součet změn (R0020 až R0110) = závěrečný nejlepší odhad (R0120).

Řádek R0230 se však netýká změny v nejlepším odhadu, protože zahrnuje realizaci peněžních toků. Nezdá se tudíž, že je možné dosáhnout výše uvedené rovnosti.

Můžete uvést příklad, jak lze použít řádek R0230?

Příklad:

- Začneme od počátečního nejlepšího odhadu.
- Počáteční nejlepší odhad = 100 (žádný projektovaný peněžní tok v roce N)
- Závěrečný nejlepší odhad = 100

Společnost však během roku N musela vyplatit 20 (což nebylo projektováno). Toto vyplacení nemá v tomto případě žádný dopad na závěrečný nejlepší odhad.

Změna v přebytku aktiv nad závazky je v důsledku technických rezerv –20.

Měla by být hodnota 20 vykázána v řádku R0230 jako změna rezerv, NEBO v řádku R0230 jako R0320 jako nárok během daného období? (Nebo by měla být vykázána v řádku R0240?)

Odpověď:

V tomto případě by v řádcích R0230 a R0240 neměla být uvedena částka vyplacená během roku, která nebyla uvedena v počátečním nejlepším odhadu a která není uvedena ani v závěrečném nejlepším odhadu.

Viz vysvětlení k oběma řádkům uvedená v dokumentu a příklad č. 1 v příloze 1.

Otázka:

Technické toky ovlivňující technické rezervy – ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ
Pojistné předepsané během daného období (R0310)

⁴ Číslem jsou označeny pouze otázky obdržené prostřednictvím nástroje orgánu EIOPA. Ostatní otázky byly obdrženy během konzultace k tomuto dokumentu.

Pojistné plnění a plnění během daného období očištěné od náhrad a regresů (R0320)

Náklady (kromě investičních nákladů) (R0330)

Dopad změny nejlepšího odhadu a rizikové přírážky na přebytek aktiv nad závazky je nám intuitivně jasný. Nejsme si ale jisti, co dalšího orgán EIOPA považuje za okolnost spojenou s technickými rezervami s dopadem na přebytek aktiv nad závazky?

Mohli byste podrobněji vysvětlit, co jiného – kromě samotné změny technických rezerv – má být uvedeno ve výkazu S.29.03?

Mohli byste uvést typický příklad z oblasti životního/zdravotního pojištění, kdy hodnota řádků R0310/R0320/R0330 ve výkazu S.29.03 nebude nulová?

Ve starší verzi výkazů (analýzy změn C2C) se technické toky (kromě úprav náhrad a regresů) přebíraly z Cover A1 (nyní výkaz S.05.01). V současné verzi výkazů a instrukcí již podobná souvislost mezi technickými toky ve výkazu S.29.03 a výkazem S.05.01 není. Mohli byste vysvětlit, zda stále existuje nějaká souvislost mezi výkazem S.05.01 a technickými toky ve výkazu S.29.03, a pokud ano, jaká?

Odpověď:

Existuje souvislost s částkami vykazovanými ve výkazu S.05.01. Výkaz S.05.01 se však má vyplňovat z účetního hlediska, tj. podle místních obecně uznávaných účetních zásad nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví, pokud jsou akceptovány jako místní obecně uznávané účetní zásady, zatímco ve výkazech S.29 by se mělo používat oceňování podle směrnice Solventnost II. Částky vykazované v této tabulce by měly být konzistentní s částkami vykazovanými ve výkazu S.05.01, nicméně je třeba brát v potaz odlišné metody oceňování. Předpokládá se, že technické přítoky a odtoky peněžních prostředků se rovněž odrazí v převzaté odpovědnosti v nejlepší odhadu.

Otázka:

Výkaz S.29.03: Mohli byste vysvětlit výpočet „Změny nejlepšího odhadu způsobené odvozením diskontní sazby“? Co se přesně chápe pod pojmem posunutá výnosová křivka a na jakou částku se použije?

Odpověď:

Odvození diskontních sazeb znamená použít danou výnosovou křivku od roku N-1. Takto lze získat „jednoletou forwardovou výnosovou křivku pro rok N-1“.

Z matematického hlediska se řeší rovnice $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, kde r_1 a r_M se vezmou z výnosové křivky pro rok N - 1.

Řádek R0100 potom odráží aktualizaci původní výnosové křivky na novou výnosovou křivku pro rok N.

Odvození diskontních sazeb se vztahuje na výpočet jednoleté forwardové křivky založené na výnosové křivce pro rok N-1. Změna diskontních sazeb uvedená v řádku R0100 znamená nahrazení této jednoleté forwardové výnosové křivky novou výnosovou křivkou pro rok N. To umožňuje zachytit dopad rozdílu v očekávaných úrokových sazbách v roce N (odvozených od roku N-1) ve srovnání se skutečnými úrokovými sazbami v roce N.

Otázka:

Můžete uvést funkční příklad toho, jak se v případě neživotního pojištění vyplňují výkazy S.29.03 a S.29.04? Nechápu, co je cílem výkazů. Co se například myslí změnou v nejlepším odhadu pro rizika přijatá během daného období? A změnami nejlepšího odhadu způsobenými projektovanými přítoky a odtoky v roce N pro rizika přijatá v předchozích obdobích?

Odpověď:

Výkaz S.29.03: cílem je odstranit důvody pro změnu nejlepšího odhadu, tj. pokud by došlo k nárůstu „X“, jaký podíl připadá na nové pojištění, vyplacené pojistné plnění, změny v úrokové sazbě atd.

Řádek R0050: představuje výši nejlepšího odhadu na konci období, která se shoduje se smlouvami uzavřenými / riziky přijatými během daného období (tj. těmi, které nebyly zohledněny v počátečním nejlepším odhadu).

Řádek R0070: lze jej vypočítat na konci roku N-1 bez znalosti skutečné situace v roce N. Odkazuje pouze na neutralizaci projektovaných peněžních toků pro tento rok.

Otázka a odpověď č. 1379:

Předpokládejme, že existuje pouze jeden nárok ve výši 100. Očekáváme, že bude vyplacen následující rok a nakonec je nárok následující rok odškodněn ve výši 50.

Náš počáteční nejlepší odhad tedy bude 100, náš závěrečný nejlepší odhad 0 (případ je odškodněn, žádná další rezerva).

Domníváme se, že řádek R0070 bude -100 (text uvádí: přítok – odtok, proto udáváme zápornou hodnotu). Je to správně?

Co bude vykázáno v řádku R0080? Z popisu zřejmě vyplývá, že se týká přesné realizace peněžních toků, znamená to tedy 50? Nebude ale souhlasit zůstatek.

Můžete to blíže vysvětlit, pokud možno na podrobnějším příkladu, než je příklad uvedený výše?

Odpověď:

V příkladu rezerv na pojistné plnění = 100 se očekává, že budou uhrazeny během roku N. Během roku N bylo vyplaceno 50. V tomto řádku by se mělo vykázat -100. Platba ve výši 50 se vykáže jen v technických tocích. Nárok je tudíž uzavřen. Dopad na přebytek aktiv nad závazky bude kladná hodnota, protože platba byla nižší, než se očekávalo.

Otázka:

Jak je riziková přírážka zahrnuta do analýzy změn? Podle instrukcí se zdá, že riziková přírážka je do této analýzy zahrnuta.

Odpověď:

U většiny položek výkazu pokyny stanoví, že se mají uvádět pouze změny v nejlepším odhadu (což znamená bez rizikové přírážky). Riziková přírážka se zohledňuje pouze v buňkách R0360/C0120 a C0130.

Otázka a odpověď č. 1143:

Výkaz S.29.02 „Analýza změn v důsledku investic a finančních závazků“ zahrnuje příjem, zisky a ztráty z investic jiné než aktiva držaná pro indexové a investiční fondy. V instrukcích k výkazu S.29.02 se uvádí, že: „s ohledem na aktiva držaná pro indexové a investiční fondy je ve výkazu S.29.03 brána v úvahu úprava primárního kapitálu v souvislosti s oceněním“. Podle příslušných instrukcí se však zdá, že v buňce C0090/R0300 ve výkazu S.29.03 „Analýza změn v důsledku technických rezerv“ se mají uvádět pohyby v rozvaze mezi počátečními a závěrečnými investicemi drženy pro indexové a investiční fondy. Pohyb v investičním zůstatku (S.29.03) není to samé jako pohyb v oceňování (příjem, zisky a ztráty), na který odkazují instrukce k výkazu S.29.02, a to způsobuje rozdíl. Tento rozdíl jsme zahrnuli do buňky C0030/R0250 ve výkazu S.29.01 „Analýza změn – analýza změn v přebytku aktiv nad závazky“, protože si nejsme jisti, kde jinde ho vykazovat.

Můžete nám říci, zda si vykládáme ve výkazu S.29.02 a S.29.03 správně, a pokud ano, můžete potvrdit, že uvedený rozdíl máme vykazovat v ocenění investic vázaných fondů?

Řádek R0250 „Jiné změny v přebytku aktiv nad závazky“ ve výkazu S.29.01 by podle nás měl obsahovat zbytkové změny, které nejsou zahrnuty v jiných řádcích ve výkazu S.29.01. Změna způsobená rozdílem v oceňování investic v investičním fondu (podrobněji viz otázka výše) může být dost velká, a proto si nemyslíme, že by ji měl obsahovat řádek R0250. Zdá se však, že neexistuje jiné místo, kde by se tato změna dala logicky vykázat.

Odpověď:

Byly projednány dopady pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a zváženy všechny připomínky a obavy. Tento dokument se zabývá následujícím postupem vykazování částek týkajících se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.

- Ve výkazu S.29.02 by částky související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu měly být zahrnuty jako jakékoliv jiné aktivum.
- Ve výkazu S.29.03 budou částky vypočítané s nejlepším odhadem uvedeny v hlavní tabulce, včetně částek souvisejících s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
- V řádku R0300 ve výkazu S.29.03 by měl být pro informaci vykazován čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaný jako nejlepší odhad a riziková přírážka nebo vypočítaný jako celek), včetně technických toků.
- Ve výkazu S.29.03 jsou ve druhé tabulce (v řádcích R0310 až R0350) uvedeny technické toky ovlivňující technické rezervy, které však nejsou zohledněny v nejlepším odhadu. Tyto částky by měly zahrnovat technické toky související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
- V řádku R0360 ve výkazu S.29.03 se částky týkají hrubých celkových technických rezerv, takže zahrnují nejlepší odhad, rizikovou přírážku, technické rezervy vypočítané jako celek a přechodná opatření týkající se technických rezerv, které rovněž souvisejí s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
- Ve výkazu S.29.01 se částky související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu uvádějí v řádku R0190 (aktiva) a v řádku R0200 (technické rezervy).

Otázka a odpověď č. 1421:

Naše otázka se týká analýzy změn. Nejsme si jisti, v jakém kroku vykazovat změnu nejlepšího odhadu v důsledku projekce nesprávných budoucích peněžních toků kvůli nesprávné projekci peněžních toků v prvním roce.

Například:

Ve výkazu S.29.03 v položce „Změna nejlepšího odhadu v důsledku zkušeností a jiných zdrojů – rizika přijatá/krytá před začátkem období (R0080/R0230)“ máme vykazovat pouze první rok. (Podle prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/2450:

zde zachycená změna nejlepšího odhadu se týká výhradně přesné realizace peněžních toků v porovnání s peněžními toky, které byly projektovány.)

Předpokládejme, že na projektovaný peněžní tok ve výši 1 milionu se vztahuje odbytné. Skutečný peněžní tok však byl 2 miliony. To ovlivní také všechny budoucí peněžní toky, například projektované peněžní toky již nebudou moci nastat z důvodu stornování smluv. V důsledku toho budou muset být upraveny nejen peněžní toky v prvním roce, ale i ve všech ostatních letech, aby se získal závěrečný nejlepší odhad.

Položka „Jiné změny jinde nevysvětlené (R0110/R0260)“ bude tudíž zahrnovat spoustu pozic, což výrazně ztíží výklad analýzy změn.

Odpověď:

V tomto příkladu by mělo být vykázáno toto:

- v řádku R0070 úprava o projektovaný 1 milion,
- v řádku R0080 úprava o budoucí peněžní toky v nové situaci po zahrnutí 2 milionů odbytného,
- v řádku R0320 výše odbytného.

Otázka a odpověď č. 1439:

Podle instrukcí i výkazů by mělo být přímé pojištění rozepsáno podle roku upsání, nebo roku vzniku. Podle nás však výkaz orgánu EIOPA nemá členěná pole ani další sloupce, kam by se daly například zaznamenat různé roky vzniku. Můžete potvrdit, že se v tomto výkazu nemusí položky rozepisovat podle roku upsání, nebo roku vzniku?

Otázka a odpověď č. 1468:

Můžete potvrdit, že se ve výkazu S.29.03 nemusí položky rozepisovat podle roku upsání, nebo roku vzniku?

Otázka a odpověď č. 1512:

Můžete potvrdit, zda správně chápeme položku 992? „Orgán EIOPA potvrzuje, že ve výkazu S.29.04 by se pro každý druh pojištění měl vykazovat pouze rok upsání, nebo rok vzniku.“

Například v případě 1 patří smlouvy A a B do jednoho druhu pojištění, řekněme 37-životní. Případ 2) Nejlepší odhad u jednoho typu smlouvy (patřící k druhu pojištění 37-životní) je tvořen dvěma částmi: diskontovanými budoucími peněžními toky A a nevyřízeným pojistným plněním B, které nejsou zahrnuty v peněžních tocích A. Pak by měly A a B být vykázány ve stejné kategorii (podle roku upsání, nebo podle roku vzniku), nebo by měly být vykázány odlišně, např. A podle roku upsání a B podle roku vzniku?

Otázka a odpověď č. 1513:

V instrukcích se uvádí, že „...pojišťovna či zajišťovna smí použít rok vzniku, nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně“. Můžeme tedy říci, že v případě společnosti působící v oblasti životního pojištění by technické rezervy měly být kategorizovány podle roku upsání? Kdy je v případě společnosti působící v oblasti životního pojištění druh pojištění chápán tak, že se řídí rokem vzniku? Znamená to upsání odpovědnosti, nebo ocenění, nebo to má jiný význam? Do jaké kategorie by měly být zařazeny „nevyřízená pojistná plnění“?

Odpověď:

Výkaz se dělí na povinnosti řízené rokem upsání (řádky R0010 až R0140) a na povinnosti řízené rokem vzniku (řádky R0150 až R0290). Pojišťovny a zajišťovny jsou povinny vykazovat údaje na základě roku vzniku, nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí pojišťovna či zajišťovna použít rok vzniku, nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice uvedené v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně. Otázka se týká především neživotního a důchodového pojištění. V případě životního pojištění, s výjimkou rent (důchodů), se očekává, že bude použit rok upsání. Tato volba se neřídí způsobem výpočtu nejlepšího odhadu ani tím, které položky tvoří nejlepší odhad, ale tím, zda je informace požadována podle roku (nebo období v případě výkazu S.29.04) v každém roce/období, ke kterému se smlouva vztahuje.

Otázka a odpověď č. 1460:

Ačkoliv instrukce k výkazu S.29.03 jasně stanoví pro buňku C0090/R0300 „Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu“, že „tato částka představuje čistou změnu aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu (...) v rozvaze“, toto pole se často označuje jako „Změna ve smlouvách s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“, což je matoucí.

Mohli byste potvrdit, že v buňce C0090/R0300 je záměrem zveřejnit pouze „změnu v investicích u smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“?

Odpověď:

V řádku R0300 ve výkazu S.29.03 by měl být pro informaci vykazován čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu

investičního fondu (vypočítaný jako nejlepší odhad a riziková přírážka nebo vypočítaný jako celek), včetně technických toků.

Otázka a odpověď č. 1461:

Měly by být smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu zahrnuty v buňkách C0010/R0010–R0120 „nejlepší odhad“ a v buňkách C0030/R0130–R0140 „částky vymahatelné ze zajištění“?

Odpověď:

Nejlepší odhad související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu by měl být zahrnut v řádcích R0010 až R0290, pokud možno v řádcích R0010 až R0140, tj. podle roku upsání. To samé platí pro částky vymahatelné ze zajištění.

Otázka a odpověď č. 1285:

Chtěli bychom si ujasnit, jak/kde uvádět pohyby technických rezerv jako celku a hodnoty podílových fondů, aby byla zajištěna jednotnost mezi výkazy S.29.03.01 a S.29.04.01, jak je uvedeno v seznamu validací orgánu EIOPA.

Analýza změn ve výkazech S.29.03.01 a S.29.04.01 se týká změn přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv. Oba tyto výkazy vysvětlují změny technických rezerv rozepsané na různé složky. V rámci našeho přístupu jsou všechny podílové fondy čistého pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu považovány za technické rezervy jako celek, a změna technických rezerv jako celku tudíž udává změnu v hodnotě podílového fondu. Žádné jiné prvky se na technických rezervách jako celku nepodílejí.

Řádky R0050 a R0060 ve výkazu S.29.04.01 chápeme takto:

- řádek R0050 uvádí všechny změny podílového fondu
- a řádek R0060 bude nula.

To zajistí, že změna technických rezerv v důsledku změny technických rezerv jako celku (tj. podílový fond) je zobrazena pouze jednou, což umožní, že celková hodnota (R0070) bude uvádět čistou pozici řádků výše.

Souhlasíte s tímto výkladem?

Podobně se domníváme, že buňka R0300/C0090 ve výkazu S.29.03.01 by měla uvádět „změny investic smluv vázaných na hodnotu investičního fondu“, což by v souladu s naší metodikou odráželo změnu technických rezerv jako celku.

Problém tohoto přístupu vzniká z hlediska jednotnosti těchto dvou výkazů. Bylo nám řečeno, že buňka R0300/C0090 ve výkazu S.29.03.01 by se měla rovnat součtu hodnot v řádku R0060 ve výkazu S.29.04.01 pro všechny druhy pojištění. To by však mělo za následek, že by pohyb technických rezerv jako celku nebyl zachycen ve výkazu S.29.03.01. Mohli byste nám poradit, jak/kde uvádět pohyby

technických rezerv jako celku, abychom zajistili jednotnost mezi těmito dvěma výkazy?

Upozorňujeme, že výše uvedené se týká pouze roku upsání, protože rok vzniku nelze u našeho pojištění použít.

Odpověď:

Viz předchozí otázka týkající se vykazování pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu bez ohledu na to, jak se počítají technické rezervy

Co se týče smluv hodnocených jako technické rezervy vypočítané jako celek (v případě, který popisujete, vaše pojištění vázané na hodnotu investičního fondu), v hlavní tabulce ve výkazu S.29.03 (od řádku R0010 až R0290) se uvádějí pouze částky týkající se nejlepšího odhadu, tj. nejsou zahrnuty riziková přírážka, technické rezervy vypočítané jako celek ani přechodná opatření týkající se technických rezerv. V řádku R0360 se hodnota týká technických rezerv (tj. zahrnuje nejlepší odhad, rizikovou přírážku, technické rezervy vypočítané jako celek a přechodná opatření týkající se technických rezerv). V tomto případě by řádek R0360 byl jediným řádkem, kde by se vykazovaly technické rezervy vázané na index a na hodnotu investičního fondu, které jsou vypočteny jako celek. Vezměte na vědomí, že technické toky související se smlouvami s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu by se v každém případě měly vykazovat v řádcích R0310 až R0350 ve výkazu S.29.01.

Jak je uvedeno výše, v řádcích R0060 a R0130 ve výkazu S.29.04 by měl být pro informaci vykazován podle období čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaných jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky nebo vypočítaných jako celek), včetně technických toků (stejná hodnota jako v řádku R0300 ve výkazu S.29.03).

Otázka a odpověď č. 1378:

Jak chápat „změnu v investicích u smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“ (R0300)? Například pro novou smlouvu s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu je předepsané pojistné 100 EUR, investice investičního fondu je rovněž 100 EUR. Do konce roku nepředpokládáme žádné změny na finančním trhu. Nejlepší odhad tedy vzroste o 100 EUR stejně jako „změna v investicích u smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“. Celkový dopad na řádek R0360 v důsledku této smlouvy by byl (– delta BEL – změny v investicích u smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu + technické toky) = $-100 - 100 + 100 = -100$, což se nezdá být správně. Je to tak správně? Možná se někde jinde ve výkazu S.29.01 nachází kladná položka s hodnotou +100?

Odpověď:

V řádku R0300 ve výkazu S.29.03 by měl být pro informaci vykazován čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaný jako nejlepší odhad a riziková přírážka nebo vypočítaný jako celek).

V technických tocích ovlivňujících technické rezervy, které se však nevykazují v nejlepší odhadu, by částky měly zahrnovat technické toky vázané na index a na hodnotu investičního fondu. Částka se tedy vypočítá jako $(-změny \text{ v investicích u smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu} + \text{technické toky}) = -100 + 100 = 0$, neboť v tomto případě $\Delta BEL = 0$, jelikož se vykazují v závěrečném nejlepší odhadu.

Otázka a odpověď č. 1397:

Zdá se, že technické toky, tj. „pojistné předepsané během daného období“, „pojistné plnění a plnění během daného období“, „náklady“ (kromě investičních nákladů) a „technické toky související se zajištěním během daného období“, které se vykazují ve výkazu S.29.03, jsou založeny na skutečných příjmech a platbách v hotovosti během vykazovaného období. Protože technické rezervy jsou založeny na budoucích/projektovaných peněžních tocích, nebude možné skutečné příjmy a platby v hotovosti během vykazovaného období použít v technických rezervách jinak, než pro upravení odhadu projektovaných peněžních toků. Můžete potvrdit, zda to chápeme správně?

Odpověď:

Váš výklad je správný. Vezměte však na vědomí, že pojistné předepsané během daného období (pojistné, které má být v daném roce skutečně obdrženo) by mělo být vykázáno.

Otázka a odpověď č. 1458:

V pokynech k výkazům týkajícím se analýzy změn a v instrukcích k výkazu S.29.03 se uvádí, že buňky C0100/R0310–R0350 v tabulce ve výkazu S.29.03.01.06. „uvádějí technické toky ovlivňující technické rezervy, ale nejsou zahrnuty v závěrečném nejlepší odhadu“.

Mohli byste uvést příklad pro životní pojištění, kde tyto technické toky nejsou nulové?

Odpověď:

V těchto buňkách se mají vykazovat peněžní toky týkající se vypořádaných nároků a plnění, včetně těch dříve projektovaných. Příkladem je vyplacení v návaznosti na úmrtí, tj. tato událost byla projektována, stala se, byla vypořádána a již není součástí závěrečného nejlepšího odhadu.

Výkaz S.29.04 – Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy⁵

- 1.50 Cílem výkazu S.29.04 je poskytnout podrobnější analýzu technických změn v závislosti na výskytu rizik, a to podle druhu pojištění. Údaje vykazované v tomto výkazu by se měly shodovat, jak je uvedeno výše pro výkaz S.29.03, s údaji vykazovanými ve výkazu S.05.01. Metody pro rozčlenění podle druhu pojištění a období lze použít, očekává se však, že tyto údaje budou k dispozici, aniž by bylo nutné tyto metody použít, přinejmenším v případě analýzy podle druhu pojištění.
- 1.51 Výkaz je rozdělen na část týkající se roku upsání a na část týkající se roku vzniku. Pojišťovny a zajišťovny jsou povinny vykazovat údaje na základě roku vzniku, nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí pojišťovna či zajišťovna použít rok vzniku, nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice uvedené v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně. Tato volba se neřídí způsobem výpočtu nejlepšího odhadu ani tím, které položky tvoří nejlepší odhad, ale tím, zda je informace požadována podle roku (nebo období v případě výkazu S.29.04) v každém roce/období, ke kterému se smlouva vztahuje.

⁵ Číslem jsou označeny pouze otázky obdržené prostřednictvím nástroje orgánu EIOPA. Ostatní otázky byly obdrženy během konzultace k tomuto dokumentu.

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

Line of Business

Z0010

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

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

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

- 1.52 Tento výkaz v zásadě shrnuje část údajů poskytnutých ve výkazu S.29.03 (změna v nejlepším odhadu a technické toky), na druhé straně však vyžaduje větší rozčlenění, a to na „před začátkem daného období“, „během daného období“ a „po skončení daného období“ a rozdělení podle druhu pojištění.
- 1.53 Všechny částky, které mají být vykázány v řádcích R0010 až R0050 a v řádcích R0080 až R0120 by měly zahrnovat částky související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. V řádcích R0060 a R0130 by měl být pro informaci vykazován podle období čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaných jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky nebo vypočítaných jako celek) na přebytek aktiv nad závazky. Vzhledem k novému použití pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu je třeba změnit validace BV148 a BV149 (validace by neměly zahrnovat odkazy na řádky R0060 a R0130).
- 1.54 Částky, které se mají vykazovat, by bez ohledu na to, zda se používá rok upsání, nebo rok vzniku, měly být konzistentní s výkazem S.29.03, ale neměly by být stejné:

- řádky R0010 a R0080 ve výkazu S.29.04 – Pojistné: žádné validace mezi výkazy S.29.04 a S.29.03. Očekává se však, že tyto částky budou stejné jako částky vykazované v řádku R0310 ve výkazu S.29.03. V obou případech má být pojistné v daném roce skutečně obdrženo,
 - řádky R0020 a R0090 ve výkazu S.29.04 – Pojistné plnění a plnění: očekává se, že částky vykazované ve výkazu S.29.03 a ve výkazu S.29.04 budou stejné (viz validace BV509),
 - řádky R0030 a R0100 ve výkazu S.29.04 – Náklady: očekává se, že částky vykazované ve výkazu S.29.03 a ve výkazu S.29.04 budou stejné (viz validace BV510). Pochybnost může vzniknout u investičních nákladů. Ve výkazech S.29.03 a S.29.04 by však výše nákladů měla vylučovat jakékoliv investiční náklady.
- 1.55 Vykazují se pouze výslovně uvedené technické peněžní toky. Jakékoliv jiné technické toky – jiné než pojistné, pojistné plnění a plnění očištěné od náhrad a regresů a náklady (kromě investičních nákladů) – by neměly být v tomto výkazu vykazovány (viz rovněž poznámky k řádku R0250 ve výkazu S.29.01).
- 1.56 V řádcích R0040 a R0110 ve výkazu S.29.04 by částky měly odrážet změny, které se přímo vztahují k přijímání rizik (viz validace BV512 a BV513). Konkrétně:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 \text{ to } R0100/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 \text{ až } R0250/C0050 + C0060$
- 1.57 Změna vyvolaná například změnou v rozsahu nebo změnou měnového kurzu by se neměla ve výkazu S.29.04 vykazovat. To znamená, že tyto buňky neodrážejí celkovou změnu v nejlepším odhadu.
- 1.58 Jak je uvedeno výše, v řádcích R0060 a R0130 ve výkazu S.29.04 by měl být pro informaci vykazován podle období čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaných jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky nebo vypočítaných jako celek), včetně technických toků. Tato částka by měla být stejná jako částka vykazovaná v buňce R0300/C0090 ve výkazu S.29.03.
- 1.59 Částky by se měly vykazovat jako kladné hodnoty, pokud je to v souladu s jejich charakterem, např. přítoky peněžních prostředků související s pojistným by se měly vykazovat jako kladné hodnoty a odtoky peněžních prostředků související s pojistným plněním by se také měly vykazovat jako kladné hodnoty:

- R0010/R0080: obvykle se vykazuje jako kladná hodnota (pokud přítok peněžních prostředků odpovídá očekávání) (viz rovněž pravidla BV148 a BV149),
- R0020/R0090 a R0030/R0100: obvykle se vykazuje jako kladná hodnota (pokud odtok peněžních prostředků odpovídá očekávání) (viz rovněž pravidla BV148 a BV149),
- R0040/R0110 a R0050/R0120: snížení nejlepšího odhadu vykazované jako záporná hodnota (viz rovněž pravidla BV148 a BV149),
- R0060/R0130: vliv na zvýšení přebytku aktiv nad závazky by se měl vykazovat jako kladná hodnota (tj. pokud se nejlepší odhad sníží).

1.60 Nejdůležitějším aspektem tohoto výkazu je co nejvíce zohlednit analýzu provedenou pojišťovnou či zajišťovnou a zajistit, aby byla v průběhu času konzistentní. V případě pochybností by pojišťovny a zajišťovny měly kontaktovat vnitrostátní orgán dohledu.

1.61 Viz návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.

Otázky týkající se výkazu S.29.04 – Přbytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv

Otázka a odpověď č. 1093:

První otázka: mají se rovnat součty v řádku R0070 ve výkazu S.29.04 s některou z položek ve výkazu S.29.03? Domnívám se, že vzhledem k uspořádání výkazů by se měly tyto součty rovnat buňce R0360/C0120 ve výkazu S.29.03, což však podle aktuálních pokynů v instrukcích nefunguje.

Za předpokladu, že by se měly buňky rovnat – proč je buňka C0020/R0040 ve výkazu S.29.04 omezena jen na výběr buněk C0010/R0070 a C0020/R0070 ve výkazu S.29.03? Řádek R0040 ve výkazu S.29.04 má název „Změna nejlepšího odhadu“, což by mělo zajistě zahrnovat vše od řádku R0020 do řádku R0110 ve výkazu S.29.03. Řádek R0060 se týká rizik přijatých během daného období a ostatní řádky pohybů rizik přijatých před začátkem daného období.

Všechny ostatní řádky se rovnají:

- řádek R0010 ve výkazu S.29.04 se shoduje s řádkem R0310 ve výkazu S.29.03,
- řádek R0020 ve výkazu S.29.04 se shoduje s řádkem R0320 ve výkazu S.29.03,
- řádek R0030 ve výkazu S.29.04 se shoduje s řádkem R0330 ve výkazu S.29.03,
- řádek R0060 ve výkazu S.29.04 se shoduje s řádkem R0300 ve výkazu S.29.03.

- Existuje pouze jedna další výjimka – do řádku R0050 musíme uvést pohyb rizikové přírážky, aby se položky rovnaly. Řádek R0360 ve výkazu S.29.03 je celkový pohyb technických rezerv, zatímco všechny pohyby ve výkazu S.29.04 jsou pohyby v nejlepším odhadu.

Odpověď:

Vaše analýza je částečně správná. Rovnat se mají tyto řádky:

- řádky R0010 a R0080 ve výkazu S.29.04 se shodují s řádkem R0310 ve výkazu S.29.03,
- řádky R0020 a R0090 ve výkazu S.29.04 se shodují s řádkem R0320 ve výkazu S.29.03,
- řádky R0030 a R0100 ve výkazu S.29.04 se shodují s řádkem R0330 ve výkazu S.29.03,
- řádky R0060 a R0130 ve výkazu S.29.04 se shodují s řádkem R0300 ve výkazu S.29.03 (viz ale nový význam).

Řádky R0040 a R0110 ve výkazu S.29.04 neuvádí celkovou změnu nejlepšího odhadu. Viz vysvětlení výše a návrh na opravu/změnu pokynů, který bude zveřejněn do konce března.

Pokud jde o rizikovou přírážku, její výše by se neměla ve výkazu S.29.04 vykazovat. To samé platí pro výši přechodných opatření týkajících se technické rezervy.

Otázka a odpověď č. 1224:

Jaké hodnoty se mají uvést v buňce R0110/C0050 ve výkazu S.29.04? Pro tuto buňku jsem nenašel žádnou validaci, domnívám se však, že mám dvě možnosti:

1. z ve výkazu S.29.03 R0220 / C0050 + C0060;
2. z ve výkazu S.29.03 R0210–R0250 / C0050 + C0060.

Která z nich je správná?

Odpověď:

Buňka R0110/C0050 ve výkazu S.29.04 by měla uvádět změnu nejlepšího odhadu, jak je vykazována v buňkách R0210 až R0250 ve výkazu S.29.03.

Otázka a odpověď č. 1459:

Instrukce k výkazu S.29.04 pro řádek R0060 „Úprava ocenění aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“ uvádí, že „tato položka se přičte k pojistnému a má snížit dopad ze strany investičních fondů“.

Pojistné v řádku R0010 (= řádek R0310 ve výkazu S.29.03.01) však zahrnuje pouze „technické toky ovlivňující technické rezervy, které ale nejsou zohledněny v závěrečném nejlepším odhadu“, tj. pojistné zohledněné v závěrečném nejlepším odhadu nebude v tomto zůstatku zahrnuto.

Jak tedy doplnění řádku R0060 (= řádek R0300 ve výkazu 29.03.01 „Změna v aktivech držených pro smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu“) sníží dopad ze strany investičních fondů?

Odpověď:

Všechny částky, které mají být vykázány v řádcích R0010 až R0050 a v řádcích R0080 až R0120 by měly zahrnovat částky související s pojištěním s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. V řádcích R0060 a R0130 by měl být pro informaci vykazován podle období čistý dopad výše aktiv držených v pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a technických rezerv vázaných na index a na hodnotu investičního fondu (vypočítaných jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky nebo vypočítaných jako celek). Vzhledem k novému použití pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu je třeba změnit validace BV148 a BV149.

Otázka a odpověď č. 1486 (a č. 998):

Podle protokolu k položce „Náklady (související s pojistnými a zajistnými závazky)“ je třeba, aby se všechny kategorie rizik (tj. rizika přijatá během daného období atd.) ve výkazu S.29.04 rovnaly buňkám „C0100–C0110/R0330“ ve výkazu S.29.03. Na rozdíl od výkazu S.29.03, ve kterém se mají vykazovat pouze náklady, které nejsou zahrnuty ve výpočtu nejlepšího odhadu, však pro výkaz S.29.04 nic takového stanoveno není. Znamená to, že výkaz S.29.04 má uvádět podrobnosti o nákladech bez ohledu na to, zda jsou zahrnuty v nejlepším odhadu? Pokud ano, jak se hodnoty nákladů pro všechny kategorie rizik mají rovnat ve výkazech S.29.04 a S.29.03? Můžete prosím potvrdit?

Odpověď:

Co se týče řádků R0030 a R0100 ve výkazu S.29.04 – Náklady, očekává se, že částky vykazované ve výkazech S.29.03 a S.29.04 budou stejné (viz validace BV510). Pochybnost může vzniknout u investičních nákladů. Ve výkazech S.29.03 a S.29.04 by však částka nákladů měla vylučovat jakékoliv náklady zahrnuté

v nejlepším odhadu, jako jsou investiční náklady.

