

Επεξηγηματικές σημειώσεις της ΕΙΟΡΑ για τα υποδείγματα υποβολής στοιχείων

Υποδείγματα ανάλυσης μεταβολής

- 1.1. Η ΕΙΟΡΑ έλαβε τους τελευταίους μήνες μια σειρά ερωτήσεων και απαντήσεων που αφορούν την υποβολή στοιχείων για τα υποδείγματα ανάλυσης μεταβολής (S.29.01 έως S.29.04). Οι ερωτήσεις και απαντήσεις που ελήφθησαν αφορούσαν τα περισσότερα από τα υποδείγματα και έθεσαν υπό αμφισβήτηση τον τρόπο ερμηνείας τους σε πολλούς τομείς. Για τον λόγο αυτό, η ΕΙΟΡΑ επέλεξε να εξετάσει τις ερωτήσεις και τις απαντήσεις που έλαβε με πιο δομημένο τρόπο και να παράσχει βήμα προς βήμα εξηγήσεις για τα υπό εξέταση υποδείγματα.
- 1.2. Σκοπός της παρούσας σημείωσης είναι να παράσχει, μέσω της διαδικασίας ερωτήσεων & απαντήσεων της ΕΙΟΡΑ για τη διαδικασία που προβλέπει ο κανονισμός, επεξηγήσεις και έναν κατάλογο ερωτήσεων και απαντήσεων σχετικά με τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων υποβολής ποσοτικών στοιχείων S.29.01 έως S.29.04 [όπως ορίζεται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2015/2450 της Επιτροπής, της 2ας Δεκεμβρίου 2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών στις εποπτικές αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου].
- 1.3. Όπως σε κάθε άλλη διαδικασία ερωτήσεων & απαντήσεων, η ΕΙΟΡΑ αναμένει ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα χρησιμοποιήσουν τις επεξηγήσεις και τις περαιτέρω διευκρινίσεις σχετικά με τις οδηγίες του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου (ΕΤΠ) που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο κατά την εφαρμογή και την κοινοποίηση των υποδειγμάτων σχετικά με τα στοιχεία που υποβλήθηκαν στα τέλη του 2017. Αναγνωρίζεται, ωστόσο,

ότι τα υποδείγματα εγείρουν πολλά ερωτήματα και αμφιβολίες και οι παρούσες σημειώσεις δημοσιεύονται κοντά στην ημερομηνία υποβολής και επομένως αναμένεται από τους οργανισμούς να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να ανταποκριθούν.

- 1.4. Οι επεξηγηματικές σημειώσεις έχουν την εξής δομή:
 - α) Παρέχονται επεξηγήσεις υπόδειγμα προς υπόδειγμα και ένας κατάλογος ερωτήσεων και απαντήσεων· και
 - β) το παράρτημα 1 παρέχει ορισμένα παραδείγματα σχετικά με τις δραστηριότητες ασφαλίσεων ζημιών και τις ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις.
- 1.5. Οι απαραίτητες διορθώσεις/τροποποιήσεις στις οδηγίες των υποδειγμάτων¹ θα προταθούν για το σχέδιο διόρθωσης του ΕΤΠ 2018 που θα εγκριθεί από το συμβούλιο εποπτών της ΕΙΟΡΑ τον Ιούλιο του 2018.
- 1.6. Τα υποδείγματα αυτά έχουν ως στόχο να εξηγήσουν με οικονομικούς δείκτες πώς και γιατί εξελίχθηκε η κατάσταση της επιχείρησης κατά τη διάρκεια του έτους. Δεδομένου ότι προϋποτίθεται η εφαρμογή της οδηγίας «Φερεγγυότητα II» για δύο πλήρη έτη, τα υποδείγματα αυτά αναμένονται για πρώτη φορά μόνο με αναφορά στο τέλος του 2017, όπου θα παρέχεται ανάλυση μεταβολής των ιδίων κεφαλαίων μεταξύ του τέλους του 2016 και του τέλους του 2017.
- 1.7. Η ανάλυση μεταβολής περιλαμβάνει τέσσερα υποδείγματα που εξετάζουν διαφορετικούς παράγοντες επιρροής της μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (ίδια κεφάλαια, επενδύσεις και τεχνικές προβλέψεις). Για την αξιολόγηση της μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (ΕοΑοL) από το ένα έτος στο άλλο, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη και τα τέσσερα υποδείγματα συνολικά.

Γενικές ερωτήσεις & απαντήσεις

Ερώτηση & απάντηση 1479:

Υπάρχει ενημερωμένο αρχείο καταγραφής για το υπόδειγμα S.29.04 το οποίο αντικατοπτρίζει τις αλλαγές που αναφέρονται στο παράρτημα 2 της ανάλυσης μεταβολής που εκδόθηκε στις 29 Ιουνίου 2017;

¹ Η προσέγγιση που ακολουθείται αποβλέπει στην εισαγωγή μόνο των αλλαγών που είναι απολύτως απαραίτητες. Όταν οι οδηγίες στο ΕΤΠ υποβολής στοιχείων δεν είναι αντίθετες με τα συμπεράσματα και τις οδηγίες της παρούσας επεξηγηματικής σημείωσης, δεν θα τροποποιούνται και θα πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με το παρόν έγγραφο.

Μπορείτε, συγκεκριμένα, να επιβεβαιώσετε τι θα πρέπει να χρησιμοποιούμε για το C0020/R0040 στο S.29.04; Χρησιμοποιούμε την ανάλυση μεταβολής ή το αρχείο καταγραφής που είχε εκδοθεί προηγουμένως;

Απάντηση:

Όπως σε κάθε άλλη διαδικασία ερωτήσεων και απαντήσεων, κατά την εφαρμογή και την κοινοποίηση των υποδειγμάτων σχετικά με τα στοιχεία που υποβλήθηκαν στα τέλη του 2017, η ΕΙΟΡΑ αναμένει ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα χρησιμοποιήσουν τις επεξηγήσεις και τις περαιτέρω διευκρινίσεις σχετικά με τις οδηγίες του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου (ΕΤΠ) που περιλαμβάνονται στην επεξηγηματική σημείωση της ΕΙΟΡΑ για τα υποδείγματα υποβολής στοιχείων – τα υποδείγματα ανάλυσης μεταβολής. Αναγνωρίζεται, ωστόσο, ότι τα υποδείγματα εγείρουν πολλά ερωτήματα και αμφιβολίες και η διευκρίνιση δημοσιεύεται κοντά στην ημερομηνία υποβολής και επομένως αναμένεται να εφαρμοστεί η αρχή της βέλτιστης προσπάθειας.

S.29.01 - Θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

- 1.8. Το υπόδειγμα υποβολής ποσοτικών στοιχείων S.29.01 συνοψίζει τη μεταβολή των ιδίων κεφαλαίων όπως αυτά εμφανίζονται στα υποδείγματα ιδίων κεφαλαίων (S.23). Στη συνέχεια, εστιάζει στην απομόνωση των μεταβολών που δεν είναι «αυτονόητες»:

	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. Αυτό πραγματοποιείται με ζουμ στο κελί «Α» - «Εξισωτικό αποθεματικό πριν την αφαίρεση των συμμετοχών» - με βάση τη φύση των στοιχείων, εξαιρουμένων των στοιχείων που είναι προφανή, προκειμένου να απομονωθεί η θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που πρέπει να εξηγηθεί από το υπόδειγμα αυτό:

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. το κελί «Α» αντιστοιχεί στη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού μείον τις ίδιες μετοχές, τα προβλέψιμα μερίσματα, άλλα βασικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων και τα περιορισμένα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων.
- 1.11. Για λόγους συμμόρφωσης με αυτήν την προσέγγιση, τα κελιά S.29.01.R0140 έως R0170 θα πρέπει να αναφέρονται ως θετικά ποσά, εάν πρόκειται να αφαιρεθούν από τη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για τον υπολογισμό του εξισωτικού αποθεματικού.
- 1.12. Τέλος, γίνεται ανάλυση στο κελί «Β» - Μεταβολή της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού - κατά προέλευση:

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. το σύνολο των σειρών αυτών αντιστοιχεί στο κελί «Β». Για λόγους συμμόρφωσης με την προσέγγιση αυτή, τα ποσά θα πρέπει να αναφέρονται θετικά ή αρνητικά ανάλογα με τη συμβολή τους στη μεταβολή της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Τα ποσά θα πρέπει να αναφέρονται θετικά εάν αυξάνουν τη μεταβολή της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και αρνητικά εάν μειώνουν τη μεταβολή της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Για παράδειγμα, στο S.29.01.R0200, μια μείωση των τεχνικών προβλέψεων αναφέρεται ως θετικό ποσό, καθώς συμβάλλει θετικά στη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (βλ. BV144 του καταλόγου επικυρώσεων).
- 1.14. Πρόθεση αυτού του τμήματος του υποδείγματος δεν είναι να απαιτεί τη λεπτομερή καταγραφή όλων των μεταβολών. Οι επιχειρήσεις επιτρέπεται να χρησιμοποιούν προσεγγιστικές τιμές για τον υπολογισμό των εν λόγω ποσών. Ένας τρόπος εκτίμησης των εν λόγω ποσών μπορεί να είναι η αρχική συμπλήρωση του S.29.02 και του S.29.03 (ώστε να προκύψουν τα ποσά που πρόκειται να αναφερθούν στα S.29.01.R0190 και R0200), εφόσον οι επιχειρήσεις είναι σε θέση να εξηγήσουν τα ποσά που αναφέρονται στο S.29.01.R0250, εάν είναι ουσιώδη.
- 1.15. Επισημαίνεται ότι το S.29.01.R0190 θα πρέπει να είναι το ίδιο με το άθροισμα των S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 μείον το S.29.02.R0050 και το S.29.01.R0200 θα πρέπει να είναι το ίδιο με το άθροισμα των S.29.03.R0360 + R0370.

- 1.16. Το ποσό που αναφέρεται στο S.29.01.R0190 - Μεταβολές λόγω επενδύσεων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων - θα επεξηγηθεί περαιτέρω στο υπόδειγμα S.29.02. Το ποσό αυτό θα πρέπει να αντιστοιχεί στο άθροισμα των S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 μείον το S.29.02.R0050. Όταν συμπληρώνεται αυτό το κελί, είναι σημαντικό να έχει γίνει κατανοητό το εύρος των «Επενδύσεων» και των «Χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων».
- 1.17. Για τους σκοπούς του υποδείγματος αυτού, οι «Επενδύσεις» περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία από το S.02.01. (Ισολογισμός): R0070 «Επενδύσεις (εκτός από στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)», R0220 («Στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις»), R0230 («Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια»), R0350 («Καταθέσεις σε αντασφαλιζόμενους»), R0410 («Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα») και R0790 («Παράγωγα» στο παθητικό). Σημειωτέον ότι οι ίδιες μετοχές δεν θεωρούνται «Επενδύσεις» (βλ. παράγραφο 1.19).
- 1.18. Η μεταβολή αυτή των «Επενδύσεων» δεν είναι μια «αμιγής μεταβολή», καθώς θα πρέπει να καλύπτει μόνο τη μεταβολή που ενέχει αντίκτυπο για τη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, δηλαδή δεν θα πρέπει να καλύπτει τυχόν εξαγορές (που πραγματοποιούνται, για παράδειγμα, έπειτα από εισπραχθέντα ασφάλιστρα) ή πωλήσεις (για παράδειγμα για πληρωμή απαιτήσεων αποζημιώσεων ή για επανεπένδυση), αλλά απλώς τη μεταβολή λόγω αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων/εσόδων (όπως αναφέρθηκε, το S.29.01.R0190 πρέπει να καλύπτει όλα τα ποσά που αναφέρονται στο S.29.02). Για παράδειγμα, όταν αποπληρώνονται ομόλογα, αυτό μπορεί να επηρεάζει τα «Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα», αλλά δεν επηρεάζει τη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.
- 1.19. Για τους σκοπούς του υποδείγματος αυτού, οι «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία από το S.02.01. (Ισολογισμός): R0800 («Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα»), R0810 («Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα») και R0850 («Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης»).
- 1.20. Στο S.29.01.R0200 θα πρέπει επίσης να ληφθεί υπόψη το ποσό των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Τα υποδείγματα αυτά δεν προϋποθέτουν τέλεια ουδετεροποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για τις ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Βλ. επίσης σχόλια στο S.29.03.R0300.

- 1.21. Το ποσό που αναφέρεται στο S.29.01.R0200 είναι χωρίς αντασφάλιση (βλ. BV508 του καταλόγου επικυρώσεων).
- 1.22. Το ποσό που αναφέρεται στο S.29.01.R0210 - Μεταβολές σε στοιχεία κεφαλαίου των βασικών ιδίων κεφαλαίων και λοιπά στοιχεία που έχουν εγκριθεί - περιλαμβάνει μόνο στοιχεία «καθαρού κεφαλαίου», που σημαίνει ότι δεν περιλαμβάνονται το εξισωτικό αποθεματικό, οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης και οι καθαρές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, αλλά περιλαμβάνονται οι ίδιες μετοχές και τα πλεονάζοντα κεφάλαια:
- α) το ποσό των ιδίων μετοχών περιλαμβάνεται στο S.29.01.R0210 και εξαιρείται στο S.29.01.R0190.
 - β) το ποσό των πλεονάζοντων κεφαλαίων περιλαμβάνεται στο S.29.01.R0210 και, καθώς το ποσό/ο υπολογισμός των πλεονάζοντων κεφαλαίων μπορεί να έχει διαφορετικές πηγές, όπως αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού και τεχνικών προβλέψεων με χρήση της αποτίμησης της οδηγίας «Φερεγγυότητα II», αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού και τεχνικών προβλέψεων με χρήση της αποτίμησης οικονομικών καταστάσεων, ή πρόβλεψη συγκεκριμένων ταμειακών ροών, οι αντίστοιχες προσαρμογές θα πρέπει να γίνουν στο S.29.01.R0250, εάν χρειάζεται, για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση.
- 1.23. Το S.29.01.R0220 – «Μεταβολή στη θέση αναβαλλόμενου φόρου» και το S.29.01.R0230 – «Φόρος εισοδήματος της περιόδου αναφοράς» θα πρέπει να προσδιορίζονται σύμφωνα με τις οδηγίες του ΕΤΠ υποβολής στοιχείων.
- 1.24. Στο S.29.01.R0240 («Διανομή μερίσματος»), η διανομή κερδών θα πρέπει να αναφέρεται σύμφωνα με τις οδηγίες του ΕΤΠ υποβολής στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης τυχόν μεταφοράς κερδών στη μητρική εταιρεία.
- 1.25. Επισημαίνεται ότι η τελευταία σειρά του S.29.01.R0250 «Άλλες μεταβολές» θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τη μεταβολή τουλάχιστον των ακόλουθων στοιχείων:
- προσαρμογή που απαιτείται για την εξάλειψη των περιπτώσεων διπλού υπολογισμού από τα αναφερόμενα στοιχεία για τα πλεονάζοντα κεφάλαια,
 - μεταβολή του ποσού των στοιχείων ενεργητικού εκτός από επενδύσεις όπως ορίζονται παραπάνω και άλλες υποχρεώσεις, όπως για παράδειγμα «ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός για ιδιόχρηση» και «αντασφαλιστικές απαιτήσεις», καθώς και «οφειλές σε αντασφαλιστές»,
 - τεχνικές ροές εκτός από «ασφάλιστρα», «απαιτήσεις αποζημίωσης και παροχές μετά την αφαίρεση πληρωμών διάσωσης και υποκατάστασης» και «δαπάνες (εξαιρουμένων των δαπανών επενδύσεων)» που δεν αναφέρονται στα S.29.03.R0310 έως R0350.

1.26. Το ποσό που αναφέρεται στο S.29.01.R0250 θα πρέπει να αντικατοπτρίζει το ποσό που απαιτείται για τη συμφωνία των ποσών που αναφέρονται στο R0190 έως το R0240 με το ποσό που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στο τέλος της περιόδου και της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στην αρχή της περιόδου (R0130) (ανατρέξτε στο BV144 του καταλόγου επικυρώσεων).

1.27. Συμπερασματικά, τα δύο αυτά μέρη του υποδείγματος παρουσιάζουν δύο αναλύσεις της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, μία κατά «φύση» και μία κατά «προέλευση», γεγονός που εξηγεί γιατί τα στοιχεία αναφέρονται περισσότερες από μία φορές:

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

Ερωτήσεις για το S.29.01 - Θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού²

Ερώτηση & απάντηση 524:

Το κελί S.29.01.R0180 φαίνεται να είναι το άθροισμα των R0130 έως R0170. Υποτίθεται όμως ότι συμφωνεί με το R0080; Εάν ναι, τότε αυτό από μόνο του προκαλεί σύγχυση, επειδή αυτή η ενότητα (R0130-R0180) φαίνεται να αφορά τη μεταβολή του εξισωτικού αποθεματικού, αλλά το R0130 είναι η μεταβολή της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Αυτό είναι συνάρτηση τόσο των κερδών και ζημιών με βάση τις ΓΑΛΑ (πλεονάζοντα κεφάλαια) όσο και του εξισωτικού αποθεματικού. Το R0250 είναι αυτόνομο στοιχείο ή υποσύνολο;

Απάντηση:

Η μεταβολή του εξισωτικού αποθεματικού (S.29.01.R0180) αντιστοιχεί στην τιμή που αναφέρεται στο R0130 μείον το άθροισμα των R0140 έως R0170. Η τιμή που αναφέρεται στο R0180 είναι η ίδια με αυτή του R0080/C0030. Αυτό στην πραγματικότητα προσδιορίζεται ως «πανομοιότυπο σημείο δεδομένων» στο «EIOPA_Solvency II_Validations». Αυτό σημαίνει ότι κατά την υποβολή στοιχείων σε XBRL, αυτό το ποσό αναφέρεται μόνο μία φορά. Η θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (EoAoL) που αναφέρεται στο R0130 είναι η

² Μόνο οι ερωτήσεις και απαντήσεις που ελήφθησαν μέσω του εργαλείου EIOPA έχουν αριθμό. Οι άλλες ερωτήσεις και απαντήσεις ελήφθησαν κατά τη διαδικασία διαβούλευσης του παρόντος εγγράφου.

θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού βάσει της οδηγίας «Φερεγγυότητα II», όχι συνάρτηση των λογιστικών ΓΑΛΑ.

Το κελί S.29.01.R0250 είναι ένα αυτόνομο στοιχείο και αποσκοπεί στην καταγραφή οποιασδήποτε εναπομένουσας μεταβολής της ΕοΑοL που δεν καταγράφεται στα κελιά R0190 έως R0240 ή σε περίπτωση πλεονάζοντος κεφαλαίου για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση εντός του υποδείγματος.

Ερώτηση:

Θα πρέπει η μεταβολή του πλεονάζοντος κεφαλαίου να συμπεριληφθεί στο R0210 (όπως αναφέρεται στις οδηγίες), εάν η εν λόγω μεταβολή έχει ήδη καταγραφεί στο πλαίσιο των άλλων κατηγοριών μεταβολής (δηλαδή στα κελιά R0190, R0200 κ.λπ.) κάτω από το πεδίο «Σύνοψη — Ανάλυση της μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ ενεργητικού και παθητικού»;

Η συμπερίληψη της μεταβολής των πλεοναζόντων κεφαλαίων στο R0210 έχει ως αποτέλεσμα τον διπλό υπολογισμό των μεταβολών που σχετίζονται με τα πλεονάζοντα κεφάλαια;

Οδηγίες του R0210: «Από αυτό το ποσό προκύπτει το μέρος της μεταβολής στη θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού λόγω μεταβολών σε «αμιγή» στοιχεία κεφαλαίου, όπως το κεφάλαιο κοινών μετοχών (χωρίς να αφαιρούνται οι ίδιες μετοχές), οι προνομιούχες μετοχές και τα πλεονάζοντα κεφάλαια».

Απάντηση:

Το ποσό των πλεοναζόντων κεφαλαίων θα συμπεριληφθεί στο S.29.01.R0210 όπως αναφέρεται στις οδηγίες. Επιπλέον, καθώς το ποσό των πλεοναζόντων κεφαλαίων μπορεί να έχει διαφορετικές πηγές, όπως αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού και τεχνικών προβλέψεων με χρήση της αποτίμησης της οδηγίας «Φερεγγυότητα II», αποτίμηση στοιχείων ενεργητικού και τεχνικών προβλέψεων με χρήση των οικονομικών καταστάσεων, ή πρόβλεψη συγκεκριμένων ταμειακών ροών, οι αντίστοιχες προσαρμογές θα πρέπει να γίνουν στο S.29.01.R0250, εάν χρειαστεί, προκειμένου να αποφευχθεί ο διπλός υπολογισμός.

Ερώτηση:

Η σειρά C0030/R0140 παρουσιάζει κινήσεις ιδίων μετοχών ενώ το S.29.01.C0030/R0190 το περιλαμβάνει επίσης. Αυτό δεν είναι διπλός υπολογισμός;

Απάντηση:

Οι δύο τελευταίοι πίνακες των υποδειγμάτων αναλύουν τη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με βάση τη «φύση» και την «προέλευση». Η μεταβολή της αξίας των ιδίων μετοχών παρουσιάζεται στο R0140 στην ανάλυση «ανά φύση» (δεύτερος πίνακας, R0130 έως R0180). Στον τρίτο πίνακα (ανάλυση «ανά προέλευση») τα ποσά των ιδίων μετοχών αναφέρονται στο R0210, αλλά όχι

στο R0190. Αυτοί οι δύο πίνακες είναι ανεξάρτητοι και επομένως δεν ισχύει διπλή καταμέτρηση.

Ερώτηση:

Το υπόδειγμα δεν περιλαμβάνει «αλλαγή στην περίμετρο»;

Απάντηση:

Σωστό. Το υπόδειγμα θα πρέπει να αναφέρεται μόνο στη μεταβολή της αξίας των επενδύσεων, ενώ δεν αποτυπώνεται η απόκτηση νέων επενδύσεων ή η λήξη/πώληση των επενδύσεων. Αυτός ο τύπος μεταβολής θα πρέπει να αποτυπώνεται σε άλλα υποδείγματα που συνδέονται με τη δραστηριότητα που δημιουργήσε μεταβολή στη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Για παράδειγμα, ο αντίκτυπος μιας αλλαγής περιμέτρου λόγω εξαγοράς ή εκχώρησης ενός ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου, ή απλής έκδοσης νέας δραστηριότητας, θα περιλαμβάνεται στις μεταβολές λόγω τεχνικών προβλέψεων. Θα ενσωματωθεί στη συγκεκριμένη σειρά του S.29.01 (R0200) και θα αναφέρεται λεπτομερώς στο S.29.03 (καθαρός αντίκτυπος μεταξύ της διακύμανσης των τεχνικών προβλέψεων και των τεχνικών ροών).

Ερώτηση:

Στο S.29.01.R0200/C0030 αναφέρεται ποσό που δεν περιλαμβάνει ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις;

Απάντηση:

Ναι. Στο ποσό που αναφέρεται δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις. Ανατρέξτε στο BV508 του καταλόγου επικυρώσεων που επικυρώνει αυτό το ποσό έναντι των ποσών που αναφέρονται στο S.29.03.

Ερώτηση & απάντηση 1462:

Θα επιβεβαιώνατε ότι για το C0030/R0200 «Μεταβολές λόγω καθαρών τεχνικών προβλέψεων» και, κατά συνέπεια, για το C0120/R0360-R0370 στο S.29.03 θα πρέπει να κάνουμε τη θεωρητική υπόθεση ότι τα στοιχεία ενεργητικού που συνδέονται με μονάδες «ουδετεροποιούν» πλήρως τα στοιχεία παθητικού που συνδέονται με μονάδες (το οποίο δεν ισχύει) και να γνωστοποιήσουμε την «καθαρή επίπτωση μεταξύ Επενδύσεων και Στοιχείων παθητικού από ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις» στο C0030/R0250 «Άλλες μεταβολές της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού»;

Ως πρόσθετη ερώτηση για το C0030/R0250, θα μπορούσατε να διευκρινίσετε γιατί τα στοιχεία που σχετίζονται με αντασφαλίσεις αναμένεται να αναφέρονται στην ενότητα «Άλλες μεταβολές», συμπεριλαμβάνοντας επομένως τις αντασφαλίσεις, εάν στο C0030/R0200 «Αλλαγές λόγω καθαρών τεχνικών προβλέψεων» δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις;

Απάντηση:

Οι ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται στην ανάλυση που πραγματοποιείται στα S.29.01 έως S.29.04. Αυτό σημαίνει ότι οι ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο S.29.02 και να αποτυπώνονται στο S.29.01.R0190. Θα πρέπει να περιλαμβάνονται στους κύριους πίνακες του S.29.03 και να αποτυπώνονται επίσης στο S.29.01.R0200 και στο S.09.04. Επιπλέον, για ενημερωτικούς σκοπούς, στο S.29.03.R0300 ζητούνται ειδικές πληροφορίες για τις ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Αυτό το κελί θα πρέπει να αποτυπώνει, προς ενημέρωση, τον καθαρό αντίκτυπο του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών. Οποιαδήποτε θετική επίδραση στην μεταβολή της ΕοΑοL θα πρέπει να αναφέρεται ως θετική. Αυτό το ποσό ζητείται για ενημερωτικούς σκοπούς, ακριβώς επειδή δεν υπάρχει υπόθεση ότι τα στοιχεία ενεργητικού που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις «ουδετεροποιούν» πλήρως τα στοιχεία παθητικού που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις.

Όσον αφορά τη συμπερίληψη των αντασφαλίσεων στο S.29.01.R0250, η παρατήρησή σας είναι απολύτως σωστή, τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις δεν θα πρέπει να αναφέρονται στο S.29.01.R0250. Ωστόσο, σημειώνεται ότι οι αντασφαλιστικές απαιτήσεις θα πρέπει να αναφέρονται στο S.29.01.R0250.

Ερώτηση & απάντηση 1487:

Βλέπω την απάντηση του Νοεμβρίου. Αναφερθήκαμε προηγουμένως στις επεξηγηματικές σημειώσεις για το υπόδειγμα ανάλυσης μεταβολής και δεν καταφέραμε να κατανοήσουμε τη λογική της συνολικής αντιμετώπισης στην κατηγορία δραστηριοτήτων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις στο S.29s. Επιτρέψτε μας να αναφερθούμε πιο συγκεκριμένα στο ζήτημα.

- Πρώτον, όλα τα παραδείγματα περιπτώσεων στο έγγραφο επεξηγήσεων αφορούν τις δραστηριότητες στον κλάδο ζημιών. Δεν βλέπουμε ούτε ένα που να αποτυπώνει την κατηγορία δραστηριοτήτων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις με μια συνολική εικόνα: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 και S.29.04.R0070/C0010.
- Δεύτερον, για να ακολουθήσουμε την οδηγία στη σελίδα 18 των επεξηγηματικών σημειώσεων, δηλαδή: «Στο R0360/C0120-C0130 λαμβάνονται υπόψη η βέλτιστη εκτίμηση, το περιθώριο κινδύνου και οι τεχνικές προβλέψεις συνολικά, αλλά το ποσό στη συνέχεια «ουδετεροποιείται» αφαιρώντας το ποσό που αναφέρεται στο R0300/C0090, το οποίο εκφράζει τη μεταβολή στον ισολογισμό

της Επένδυσης που διακρατείται έναντι δραστηριοτήτων ασφαλίσεων ζωής που συνδυάζονται με επενδύσεις.», πιστεύουμε ότι το S.29.03 R0300/C0090 θα πρέπει να έχει ως εξής: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$. Ωστόσο, για να ακολουθήσουμε την οδηγία «- η μεταβολή στη βέλτιστη εκτίμηση... και η μεταβολή των τεχνικών προβλέψεων υπολογίζονται συνολικά (μεταξύ του τέλους του προηγούμενου έτους και του έτους αναφοράς):

- μείον τη μεταβολή στις δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής που συνδυάζονται με επενδύσεις (C0090/R0300),
- συν το συνολικό ποσό των καθαρών τεχνικών ροών, π.χ.: εισροές μείον εκροές (C0100/R0340 για τον κλάδο ζωής και C0110/R0340 για τον κλάδο ζημιών).»,

στη σελίδα 14, ενότητα 1.35 των επεξηγηματικών σημειώσεων, τα πρόσημα του συντελεστή δέλτα UL και των τεχνικών ροών θα πρέπει να είναι αντίθετα, το οποίο είναι αντιφατικό σε σχέση με τον ανωτέρω τύπο: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$

- Τρίτον, εάν το S.29.01 R0250 αποτυπώνει ήδη στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στο κεφάλαιο ασφάλισης που συνδέεται με δείκτες ή συνδυάζει ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και τα οποία είναι παρεμφερή. Και στο S.29.03 R0300/C0090: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, όπου βλέπουμε ότι τα πρώτα δύο στοιχεία μπορεί να ακυρώσουν σε μεγάλο βαθμό το ένα το άλλο. Στη συνέχεια, κοιτάζοντας τη συνολική εικόνα με την προσθήκη του S.29.01 R0250, R0200, για την κατηγορία δραστηριοτήτων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, σε γενικές γραμμές θα ισχύει πάντα το εξής: $\text{UL asset} - \text{UL liability} + \text{cfs}$. Δεν μπορούσαμε να ερμηνεύσουμε την έννοια και τον σκοπό για κάτι τέτοιο.
- Τέταρτον, στο S.29.01, εάν πρέπει να αποτυπωθούν συνολικά τα στοιχεία ενεργητικού που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και τα στοιχεία παθητικού που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, ή πρέπει να αποτυπωθούν οι αλλαγές σε αυτά τα δύο στοιχεία; Σε αυτή την περίπτωση α) Παρέχετε συγκεκριμένους τύπους για το S.29s με ένα παράδειγμα ασφαλίσεων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις στις θέσεις S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 και S.29.04 R0070/C0010 και εξηγήστε τη λογική του τι μπορεί τελικά να αποτυπωθεί στο S.29s· β) Το CF για το UL είναι ακαθάριστα ασφάλιστρα, μικτές απαιτήσεις, δαπάνες ή απλώς αμοιβές, δαπάνες και απαιτήσεις UL που υπερβαίνουν το κεφάλαιο ασφαλίσεων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις; γ) Εάν το S.29.01 R0250 θα μπορούσε ήδη να αποτυπώσει την κίνηση των ιδίων κεφαλαίων λόγω του UL LOB, τότε γιατί να μπούμε στον κόπο να παράσχουμε περισσότερα στοιχεία σχετικά με το UL LOB στο S.29s;

Απάντηση:

Μετά τα σχόλια που ελήφθησαν και τη δημόσια εκδήλωση, η ΕΙΟΠΑ ανέλυσε περαιτέρω τις επιλογές για την αναφορά ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Η προσέγγιση θα πρέπει να είναι η εξής:

- Στο S.29.02 και στο S.29.01.R0190, θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις.

- Στο S.29.03 (κύριοι πίνακες), το S.29.04 και το S.29.01.R0200, θα πρέπει να συμπεριληφθεί η βέλτιστη εκτίμηση από τις ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και τις ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (το S.29.03.R0360/C0120 και το C0130 θα πρέπει να περιλαμβάνουν τη βέλτιστη εκτίμηση, το περιθώριο κινδύνου, τις τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται συνολικά και το μεταβατικό μέτρο για τις τεχνικές προβλέψεις όλων των δραστηριοτήτων).

- Στο S.29.03.R0300, για πληροφοριακούς και μόνο λόγους, θα πρέπει να αναφέρεται ο καθαρός αντίκτυπος των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων για συμβάσεις ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών. Οποιαδήποτε θετική επίδραση στη μεταβολή της ΕοΑοL θα πρέπει να αναφέρεται ως θετική.

Ερώτηση:

Η ερμηνεία μας για το R0250 «Άλλες μεταβολές της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στο S.29.01 είναι ότι θα πρέπει να περιέχει τις υπολειπόμενες μεταβολές που δεν καλύπτονται από άλλες γραμμές στο S.29.01. Η μεταβολή που προκαλείται από τη διαφορά στην αποτίμηση των επενδύσεων σε συνδεδεμένα αμοιβαία κεφάλαια (σύμφωνα με τις λεπτομέρειες στην Ερώτηση ανωτέρω) μπορεί να είναι αρκετά μεγάλη και επομένως δεν πιστεύουμε ότι πρέπει να συμπεριληφθεί στο R0250, ωστόσο, δεν φαίνεται να υπάρχει άλλο λογικό σημείο για να αναφερθεί.

Απάντηση:

Βλ. προηγούμενη απάντηση.

S.29.02 - Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού — η οποία δικαιολογείται από επενδύσεις και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

1.28. Όπως και στο S.29.01, η μεταβολή που καταγράφεται σε αυτό το υπόδειγμα δεν είναι μια «αμιγής μεταβολή», καθώς θα πρέπει να καταγράφει μόνο τις μεταβολές που επηρεάζουν την ΕοΑοL.

1.29. Το υπόδειγμα S.29.02 περιγράφει λεπτομερώς τον αντίκτυπο των επενδύσεων στα ίδια κεφάλαια όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα S.29.01.R0190 που προκύπτει τόσο από τις κινήσεις εσόδων όσο και από τις κινήσεις αποτίμησης.

1.30. Αυτό το υπόδειγμα περιλαμβάνει ποσά που αναφέρονται σε:

- Επενδύσεις στο S.29.02.R0010 (όπως περιγράφεται στην παράγραφο. 1.17)
- Ίδιες μετοχές στο S.29.02.R0020
- Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο S.29.02. R0030 (όπως περιγράφεται στην παράγραφο 1.19).

1.31. Αυτό το υπόδειγμα δεν περιλαμβάνει ποσά που αναφέρονται σε «Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό για ιδιόχρηση», άλλα στοιχεία ενεργητικού και «στοιχεία παθητικού εκτός των τεχνικών προβλέψεων», που δεν θεωρούνται επενδύσεις και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (όπως περιγράφεται στην παράγραφο 1.23).

1.32. Στη συγκεκριμένη περίπτωση των «ιδίων μετοχών», η μεταβολή στην αποτίμηση του στοιχείου αυτού αναφέρεται μόνο στο S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

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

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

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

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

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

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

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

Sum of these lines
should correspond to C

1.33. Το ποσό που αναφέρεται στο S.29.02.R0060 θα πρέπει να είναι το άθροισμα των R0010 έως R0040 μείον R0050. Τα ποσά που αναφέρονται στο R0010 έως το R0030 θα πρέπει να αναφέρονται ως θετικά ή αρνητικά ποσά σύμφωνα με τη συμβολή στη μεταβολή της ΕοΑοL. Τα ποσά θα πρέπει να αναφέρονται θετικά εάν αυξάνουν τη μεταβολή της ΕοΑοL και αρνητικά εάν μειώνουν τη μεταβολή της ΕοΑοL. Για παράδειγμα, στο R0030, μια μείωση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων αναφέρεται ως θετικό ποσό, καθώς συμβάλλει θετικά στην ΕοΑοL. Τα ποσά που αναφέρονται στα R0040 και R0050 θα πρέπει να ακολουθούν την προεπιλεγμένη προσέγγιση και να αναφέρονται ως θετικά εάν αυτό συνάδει με τη φύση τους.

1.34. Γενικά, τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να συνάδουν με αυτά που αναφέρονται στο S.09.01. Ως εκ τούτου:

- α) τα ποσά που αναφέρονται στο S.29.02.R0010 θα πρέπει να συνάδουν με τα ποσά που αναφέρονται στο S.09.01. C0100 και C0110 (πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που οδηγούν σε μεταβολή της ΕοΑοL),

β) τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στα S.29.02.R0070 έως R0090 θα πρέπει να συνάδουν με την προσέγγιση αποτίμησης που ακολουθείται στο S.09.01.

Ωστόσο, θα πρέπει επίσης να σημειωθούν οι διαφορές στο πεδίο εφαρμογής και των δύο υποδειγμάτων.

1.35. Το S.29.02.R0040 θα πρέπει να είναι το άθροισμα των S.29.02.R0070 έως R0100 (βλ. BV145 στον κατάλογο επικυρώσεων).

1.36. Στο S.29.02.R0050 θα πρέπει να αναφέρεται το ποσό των τεχνικών ροών (επενδυτικά έξοδα που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου και που δεν αποτυπώνονται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος). Συνήθως αναφέρονται στο S.29.03.R0330, αλλά αυτό το κελί δεν περιλαμβάνει συγκεκριμένα το ποσό των επενδυτικών δαπανών.

Ερωτήσεις για το S.29.02 - Θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού - η οποία δικαιολογείται από επενδύσεις³

Ερώτηση & απάντηση 1143:

Το πεδίο S.29.02 «Ανάλυση αλλαγών λόγω επενδύσεων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων» του υποδείγματος υποβολής στοιχείων καλύπτει τα έσοδα, τα κέρδη και τις ζημίες από επενδύσεις εκτός των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Το αρχείο καταγραφής S.29.02 αναφέρει ότι «Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται έναντι κεφαλαίων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, η προσαρμογή στα βασικά ίδια κεφάλαια που σχετίζεται με αποτίμηση λαμβάνεται υπόψη στο υπόδειγμα S.29.03». Ωστόσο, σύμφωνα με το σχετικό αρχείο καταγραφής, το C0090/R0300, στο S.29.03 «Ανάλυση αλλαγών λόγω τεχνικών προβλέψεων» φαίνεται να ζητείται μια κίνηση του ισολογισμού μεταξύ των επενδύσεων ανοίγματος και κλεισίματος για κεφάλαια ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Η κίνηση στο υπόλοιπο επενδύσεων (S.29.03) δεν είναι ίδια με την κίνηση μεταβολής (έσοδα, κέρδη και ζημίες) που αναφέρεται στο αρχείο καταγραφής S.29.02 και αυτό επιφέρει μια διαφορά. Συμπεριλάβαμε την εν λόγω διαφορά στο κελί C0030/R0250 του S.29.01 «Ανάλυση μεταβολής – Ανάλυση μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού», καθώς δεν είμαστε βέβαιοι όσον αφορά το πού αλλού θα μπορούσαμε να την καταγράψουμε.

³ Μόνο οι ερωτήσεις και απαντήσεις που ελήφθησαν μέσω του εργαλείου ΕΙΟΡΑ έχουν αριθμό. Οι άλλες ερωτήσεις και απαντήσεις ελήφθησαν κατά τη διαδικασία διαβούλευσης του παρόντος εγγράφου.

Μπορείτε να μας ενημερώσετε εάν η ερμηνεία μας για τα υποδείγματα S.29.02 και S.29.03 είναι σωστή και εάν ναι, μπορείτε να επιβεβαιώσετε πώς πρέπει να αναφέρουμε τη διαφορά στην αποτίμηση των επενδύσεων σε συνδεδεμένα κεφάλαια;

Απάντηση:

Ανατρέξτε στις Ερωτήσεις & Απαντήσεις για εργασίες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις σύμφωνα με το S.29.01.

Ερώτηση:

Τα κελιά «Μερίσματα» και «Τόκοι» αναφέρονται σε δεδομένα που αφορούν εισοδήματα, αλλά τα δεδομένα που αφορούν εισοδήματα δεν συνάδουν με την οικονομική προοπτική και την προσέγγιση ταμειακών ροών που ακολουθείται στο υπόδειγμα. Οι ασφαλιστές θα εξετάσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις για να λάβουν τις απαιτούμενες πληροφορίες που θα οδηγήσουν σε έναν συνδυασμό βάσης μέτρησης και υποδείγματος

Απάντηση:

Είναι σωστό ότι η προσέγγιση αποτίμησης είναι διαφορετική, αλλά για να αποφευχθεί η πρόσθετη επιβάρυνση επανυπολογισμού για τις επιχειρήσεις, τα ποσά που αναφέρονται στο S.09.01 μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο S.29.02, λαμβάνοντας ωστόσο υπόψη μόνο τις διαφορές στο πεδίο εφαρμογής.

S.29.03 - Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού — η οποία δικαιολογείται από τεχνικές προβλέψεις

- 1.37. Το υπόδειγμα S.29.03 περιγράφει λεπτομερώς τον αντίκτυπο των μεταβολών των τεχνικών διατάξεων στην ΕοAoL. Ο σύνδεσμος μεταξύ αυτού του υποδείγματος και του S.29.01 είναι ότι το άθροισμα των S.29.03.R0360/C0120-C0130 και R0370/C0120-C0130 είναι ίσο με το S.29.01.R0200/C0030, τη μεταβολή της ΕοAoL λόγω των τεχνικών προβλέψεων.
- 1.38. Η μεταβολή της ΕοAoL λόγω των τεχνικών προβλέψεων δεν αντιστοιχεί στη μεταβολή μεταξύ δύο ετών του ποσού των τεχνικών προβλέψεων όπως φαίνεται στον ισολογισμό. Η συνεισφορά στην ΕοAoL λόγω των τεχνικών προβλέψεων είναι η μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που λαμβάνεται υπόψη μαζί με τις τεχνικές ροές (ασφάλιστρα, απαιτήσεις αποζημίωσης και έξοδα που παρουσιάζονται στις σειρές R0310 έως R0350).
- 1.39. Ο κύριος πίνακας (R0010 έως R0290) αντικατοπτρίζει μόνο ποσά που σχετίζονται με τη βέλτιστη εκτίμηση, δηλαδή δεν περιλαμβάνει το περιθώριο κινδύνου, τις τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται συνολικά ούτε το μεταβατικό μέτρο για τις τεχνικές προβλέψεις. Ωστόσο, στο R0360 τα ποσά

αναφέρονται στο σύνολο των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένης της βέλτιστης εκτίμησης, του περιθωρίου κινδύνου, των τεχνικών προβλέψεων που υπολογίζονται στο σύνολό τους και του μεταβατικού μέτρου για τις τεχνικές προβλέψεις.

- 1.40. Αυτό το υπόδειγμα οφείλεται τόσο στις εργασίες γενικών ασφαλίσεων ζωής και ζημιών, ωστόσο αυτό δεν σημαίνει ότι όλες οι σειρές αφορούν εξίσου και τις δύο. Όσον αφορά τις εργασίες γενικών ασφαλίσεων ζημιών, θα πρέπει να αναφέρεται η βέλτιστη εκτίμηση τόσο της πρόβλεψης ασφαλιστρών όσο και της πρόβλεψης απαιτήσεων αποζημίωσης.
- 1.41. Η βέλτιστη εκτίμηση που σχετίζεται με τις εργασίες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται στα R0010 έως R0290, κατά προτίμηση στο R0010-R0140, δηλαδή ανά ασφαλιστικό έτος. Στο S.29.03.R0300, θα πρέπει να αναφέρεται για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (υπολογιζόμενων ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογιζόμενων ως σύνολο) συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών. Οποιαδήποτε θετική επίδραση στη μεταβολή της ΕοΑοL θα πρέπει να αναφέρεται ως θετική.
- 1.42. Τα υπό ανάλυση ποσά αποτελούν την κινητήρια δύναμη της μεταβολής της βέλτιστης εκτίμησης και των τεχνικών εσόδων και επιβαρύνσεων (εισροές και εκροές) όπως περιγράφεται κατωτέρω. Το υπόδειγμα χωρίζεται σε υποχρεώσεις που ελέγχονται ανά ασφαλιστικό έτος (R0010 έως R0140) και υποχρεώσεις που ελέγχονται ανά έτος συμβάντος ατυχήματος (R0150 έως R0290). Οι επιχειρήσεις απαιτείται να υποβάλλουν δεδομένα ανά έτος συμβάντος ατυχήματος ή ασφαλιστικό έτος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής εποπτικής αρχής. Εάν η εθνική εποπτική αρχή δεν έχει ορίσει ποια από τις δύο βάσεις αναφοράς πρέπει να χρησιμοποιείται, η επιχείρηση μπορεί να χρησιμοποιεί το έτος συμβάντος ατυχήματος ή το ασφαλιστικό έτος ανάλογα με τη διαχείριση κάθε κατηγορίας δραστηριοτήτων, όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, υπό την προϋπόθεση ότι χρησιμοποιεί με συνέπεια την ίδια βάση αναφοράς, από έτος σε έτος. Αυτή η ερώτηση ισχύει ως επί το πλείστον για δραστηριότητες του κλάδου ζημιών και ετήσιων προσόδων. Στις δραστηριότητες του κλάδου ζωής, εκτός από τις ετήσιες προσόδους, θεωρείται ότι χρησιμοποιείται το ασφαλιστικό έτος. Αυτή η επιλογή δεν σχετίζεται με τον τρόπο υπολογισμού της βέλτιστης εκτίμησης και ποιο είδος συνιστά τη βέλτιστη εκτίμηση, αλλά μάλλον με το πότε ζητούνται πληροφορίες ανά έτη (ή περιόδους στην περίπτωση του S.29.04) σε κάθε έτος/περίοδο που αφορά η σύμβαση.

- 1.43. Το υπόδειγμα απαιτεί μόνο τον διαχωρισμό των υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η διαχείριση των υποχρεώσεων γίνεται ανά ασφαλιστικό έτος ή έτος ατυχήματος. Αντίκτυπος υπάρχει μόνο εάν τα ποσά αναφέρονται στις σειρές R0010 έως R0140 ή R0150 έως R0290, οπότε δεν ζητείται ανάλυση ανά έτος.
- 1.44. Στον κύριο πίνακα, οι σειρές R0010 έως R0120, R0150 έως R0270, R0310 έως R0340 και R0360 αποτυπώνουν τα μικτά ποσά αντασφάλισης, οι σειρές R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 και R0370 αφορούν τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις και το αποτέλεσμα χωρίς τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις εμφανίζεται στο S.29.01.R0200/C0030 (βλ. BV508 στον κατάλογο επικυρώσεων). Τα ποσά που σχετίζονται με τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις θα πρέπει να αναφέρονται αρνητικά εάν αποτελούν Στοιχείο ενεργητικού.

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

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

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

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

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

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

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

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

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

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

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

1.45. Ο παρακάτω πίνακας επεξηγεί περαιτέρω τις προσδοκίες σχετικά με τη σημασία και περιλαμβάνει σχόλια για κάθε σειρά του υποδείγματος από το R0020 έως το R0110 και από το R0160 έως το R0260 για δραστηριότητες του κλάδου ζωής και ζημιών. Ωστόσο, επισημαίνεται ότι η πιο σημαντική πτυχή αυτού του υποδείγματος είναι ότι θα πρέπει να αποτυπώνει όσο το δυνατόν περισσότερο την ανάλυση που διενεργεί η επιχείρηση και να τη διατηρεί σταθερά με την πάροδο του χρόνου. Σε περίπτωση αμφιβολίας, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να επικοινωνούν με την εθνική εποπτική αρχή τους.

1.46. Τα ποσά στην «Εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση» και στη «Βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος» θα πρέπει να αναφέρονται με το ίδιο σήμα όπως και στον ισολογισμό. Τα ποσά που αναφέρονται από το R0020 έως το R0110 και από το R0160 έως το R0260 θα πρέπει να είναι θετικά, εάν αυξάνουν τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος και αρνητικά εάν μειώνουν τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.

	Περίληψη οδηγιών	Παράδειγμα ασφαλίσεων ζωής/Επιπρόσθετο σχόλιο	Παράδειγμα ασφαλίσεων ζημιών/Επιπρόσθετο σχόλιο
Έκτακτα στοιχεία που συνεπάγονται εκ νέου δήλωση της εναρκτήριας βέλτιστης εκτίμησης (R0020/R0160)	Αφορά ουσιαστικά σημαντικές αλλαγές στα μοντέλα (σε περίπτωση χρήσης μοντέλων), διορθώσεις μοντέλων και άλλες τροποποιήσεις στα μοντέλα. Δεν αφορά μεταβολές στις παραδοχές. Θα πρέπει να σχετίζεται μόνο με αλλαγές στα ποσά της βέλτιστης εκτίμησης που περιλαμβάνονταν στην εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση και παραμένουν στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.	Αυτά τα κελιά αναμένεται να αφορούν κυρίως τις δραστηριότητες στον κλάδο ζωής.	Αναμένεται να μην ισχύει λόγω κατά περίπτωση αποθεματικών.
Μεταβολές στην περίμετρο (R0030/R0170)	Το ποσό κατά το οποίο προσαρμόζεται η εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση, το οποίο σχετίζεται με μεταβολές στην περίμετρο του χαρτοφυλακίου, όπως πωλήσεις (μέρους) χαρτοφυλακίου και αγορές. Αυτό θα	Όσον αφορά τις ετήσιες προσόδους, τα ποσά που αναφέρονται στο S.29.03 θα πρέπει να προεξοφληθούν. Ακόμα και αν αναμένεται σύνδεση με το S.16.01, τα ποσά θα είναι διαφορετικά.	Αγορά χαρτοφυλακίου από άλλη εταιρεία. Θα παρατηρηθεί επίσης κυρίως μετά την αναγνώριση των ετήσιων προσόδων που προέρχονται από συμβάσεις ασφαλίσεων ζημιών.

	μπορούσε επίσης να αφορά μεταβολές στην περίμετρο λόγω υποχρεώσεων που εξελίσσονται σε ετήσιες προσόδους οι οποίες απορρέουν από υποχρεώσεις ασφάλισης ζημιών (προκαλώντας ορισμένες μεταβολές από τον κλάδο ζημιών στον κλάδο ζωής).	Ένα άλλο παράδειγμα είναι η αγορά χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων ζωής από άλλη εταιρεία.	Αντιστοίχως, σε περίπτωση που οι ετήσιες πρόσοδοι διαγραφούν από τον κλάδο ζημιών στον κλάδο ζωής, πρέπει να συμπληρωθούν και οι δύο στήλες.
Συναλλαγματική μεταβολή (R0040/R0180)	Σε αυτή την περίπτωση, η συναλλαγματική μεταβολή ουσιαστικά έχει εφαρμογή σε συμβάσεις που συνάπτονται σε νομίσματα διαφορετικά από το νόμισμα του ισολογισμού. Για τον υπολογισμό, γίνεται απλώς μετατροπή των ταμειακών ροών των εν λόγω συμβάσεων που περιλαμβάνονται στην εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση, βάσει της συναλλαγματικής μεταβολής.	Ισχύει για υποχρεώσεις στις οποίες οι ταμειακές ροές υπολογίζονται σε διαφορετικά νομίσματα. Επιτρέπει τη σύγκριση της βέλτιστης εκτίμησης ανοίγματος και κλεισίματος σαν να μην έχει σημειωθεί συναλλαγματική μεταβολή.	Ισχύει για υποχρεώσεις στις οποίες οι ταμειακές ροές υπολογίζονται σε διαφορετικά νομίσματα. Επιτρέπει τη σύγκριση της βέλτιστης εκτίμησης ανοίγματος και κλεισίματος σαν να μην έχει σημειωθεί συναλλαγματική μεταβολή.
Βέλτιστη εκτίμηση για τους κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου (μόνο για το ασφαλιστικό έτος) R0050	Αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (ακαθάριστο άθροισμα αντασφαλίσεων) που περιλαμβάνονται στη βέλτιστη εκτίμηση και σχετίζονται με κινδύνους που έγιναν	Αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (ακαθάριστο άθροισμα αντασφαλίσεων) που σχετίζονται με κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί κατά τη	Αύξηση βέλτιστης εκτίμησης για πρόβλεψη ασφαλιστρών και απαιτήσεων αποζημίωσης λόγω των κινδύνων που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου. Οι κίνδυνοι που έγιναν αποδεκτοί κατά τη

	αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου	διάρκεια της περιόδου.	διάρκεια της περιόδου θα πρέπει να περιλαμβάνουν τυχόν νέες υποχρεώσεις που δεν αντικατοπτρίζονται στην εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση, δηλαδή δεν προβλέπονται στις προβλεπόμενες ταμειακές ροές, είτε πρόκειται για νέες συμβάσεις, νέα ασφάλιστρα, αύξηση ασφαλίσεων κ.λπ. Παραδείγματα: μια υφιστάμενη ομαδική ασφάλιση όπου νέα άτομα προσχωρούν στον όμιλο, χωρίς αυτό να αποτυπώνεται στην αρχική βέλτιστη εκτίμηση, θα πρέπει να θεωρείται ως «κίνδυνος που έγινε αποδεκτός κατά τη διάρκεια της περιόδου». Το κριτήριο για τον διαχωρισμό μεταξύ «κινδύνων που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια» ή «πριν» την περίοδο θα πρέπει να είναι εάν οι Ταμειακές ροές ελήφθησαν ή δεν ελήφθησαν υπόψη στην εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση και όχι εάν η επιχείρηση έχει την εξουσία να απορρίψει τη νέα ευθύνη.
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης για τους κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί	Αφορά αλλαγές σε προβλέψεις ασφαλίσεων ή μέρη αυτών (δηλαδή σε σχέση με όλες τις	Αναμένεται να μην ισχύει.	Διαφορά μεταξύ των προβλέψεων ασφαλίσεων στα τέλη του έτους (N) και (N-1) σχετικά με μια περίοδο κάλυψης που

μετά την περίοδο (μόνο για το ασφαλιστικό έτος) R0190	αναγνωρισμένες υποχρεώσεις εντός των ορίων της σύμβασης κατά την ημερομηνία αποτίμησης εφόσον η απαίτηση αποζημίωσης δεν έχει επέλθει ακόμη) – βλ. πρόταση για διόρθωση/τροποποίη ση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.		αρχίζει μετά τα τέλη του έτους κλεισίματος N.
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης για τους κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου (μόνο για το ασφαλιστικό έτος) R0200	Αφορά τις ακόλουθες περιπτώσεις: α) Προβλέψεις ασφαλίστρων ή μέρος αυτών κατά τη λήξη του έτους N-1 που μετατράπηκαν σε προβλέψεις αποζημιώσεων κατά τη λήξη του έτους N επειδή σημειώθηκε απαίτηση αποζημίωσης στη διάρκεια της περιόδου· β) προβλέψεις αποζημιώσεων που σχετίζονται με απαιτήσεις αποζημιώσεων που επήλθαν στη διάρκεια της περιόδου (για τις οποίες δεν υπήρχαν προβλέψεις ασφαλίστρων	Αναμένεται να μην ισχύει.	Αποτυπώστε την αύξηση της βέλτιστης εκτίμησης λόγω απαιτήσεων αποζημίωσης που σημειώθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου. Η αύξηση της πρόβλεψης αποζημίωσης θα ήταν μεγαλύτερη από τη μείωση της πρόβλεψης ασφαλίστρων, π.χ. σε ένα πολυετές συμβόλαιο. Δεν απαιτείται διαχωρισμός μεταξύ της πρόβλεψης ασφαλίστρων και αποζημίωσης.

	κατά τη λήξη του έτους N-1). Βλ. πρόταση για διόρθωση/τροποποίηση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.		
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης λόγω αναστροφής του προεξοφλητικού επιτοκίου — κίνδυνοι που καλύπτονταν πριν από την περίοδο (R0060/R0210)	Η έννοια του διαχωρισμού μπορεί να επεξηγηθεί ως εξής: Υπολογίστε ξανά τη βέλτιστη εκτίμηση του έτους N-1, αλλά χρησιμοποιώντας τη διάρθρωση του μεταβαλλόμενου επιτοκίου για να απομονώσετε αυτό το αυστηρό εύρος μεταβολής.	Αυτό το κελί είναι η διαφορά μεταξύ της προσαρμοσμένης εναρκτήριας βέλτιστης εκτίμησης και της βέλτιστης εκτίμησης που προκύπτει από την εφαρμογή της μετατοπισμένης κατά ένα έτος δομής πρόβλεψης (δηλαδή της καμπύλης πρόβλεψης ενός έτους). Για τα κελιά R0220-R0240 εφαρμόζεται η καμπύλη πρόβλεψης.	Αυτό το κελί είναι η διαφορά μεταξύ της προσαρμοσμένης εναρκτήριας βέλτιστης εκτίμησης και της βέλτιστης εκτίμησης που προκύπτει από την εφαρμογή της μετατοπισμένης κατά ένα έτος δομής πρόβλεψης (δηλαδή της καμπύλης πρόβλεψης ενός έτους). Για τα κελιά R220-R240 εφαρμόζεται η καμπύλη πρόβλεψης.
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης λόγω προβλεπόμενων εισροών και εκροών κατά το έτος N - κίνδυνοι που είχαν γίνει αποδεκτοί/καλύπτονταν πριν από την περίοδο (R0070/R0220)	Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις και εξαγορές συμβολαίων που είχαν προβλεφθεί κατά την εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση (σχετικά με κινδύνους που είχαν γίνει αποδεκτοί/καλύπτονταν πριν από την περίοδο) για πληρωμή κατά τη διάρκεια του έτους. Δεν θα περιλαμβάνονται πλέον στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος, καθώς θα έχουν πληρωθεί/εισπραχθεί	Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι ταμειακές ροές (ταμειακές εισροές και εκροές). Αφορά μόνο την ουδετεροποίηση των ταμειακών ροών που προβλέπονται για εκείνο το έτος. Οι πραγματικές ταμειακές ροές που εισπράχθηκαν/καταβλήθηκαν θα αντικατοπτρίζονται	Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι ταμειακές ροές (ταμειακές εισροές και εκροές). Αφορά μόνο την ουδετεροποίηση των ταμειακών ροών που προβλέπονται για εκείνο το έτος. Οι πραγματικές ταμειακές ροές που εισπράχθηκαν/καταβλήθηκαν θα αντικατοπτρίζονται στον πίνακα για τις τεχνικές ροές.

	κατά τη διάρκεια του έτους. Συνεπώς, πρέπει να πραγματοποιηθεί μια προσαρμογή ουδετεροποίησης.	στον πίνακα για τις τεχνικές ροές. Ισχύει το ίδιο και στον κλάδο ζημιών.	Παράδειγμα 1: πρόβλεψη αποζημίωσης για 100 που αναμένεται να καταβληθεί το έτος n, καταβλήθηκε για 105 κατά το έτος n. Αυτή η γραμμή πρέπει να εμφανίζει -100. Η πληρωμή των 105 θα αναφερόταν μόνο στις τεχνικές ροές. Παράδειγμα 2: πρόβλεψη αποζημίωσης για 100 που αναμένεται να καταβληθεί το έτος n, καταβλήθηκε για 50 κατά το έτος n. Αυτή η γραμμή πρέπει να εμφανίζει -100. Η πληρωμή των 50 θα αναφερόταν μόνο στις τεχνικές ροές. (κλειστή απαίτηση) Παράδειγμα 3: για πρόβλεψη αποζημίωσης 100, αναμένεται να πληρωθούν 50 το έτος n και άλλα 50 το έτος n+1, καταβλήθηκαν 50 κατά τη διάρκεια του έτους και υπάρχει πρόβλεψη επανεξέτασης για 55 (συν 5 από ό,τι αρχικά). Αυτή η σειρά πρέπει να εμφανίζει -50. Η πληρωμή των 50 θα αναφερόταν μόνο στις τεχνικές ροές. Και η R0080 θα εμφανίζει συν 5.
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης βάσει πείρας και άλλων πηγών - κίνδυνοι που είχαν γίνει αποδεκτοί/καλύπτ	Η μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που καταγράφεται εδώ θα αφορά άμεσα την αυστηρή πραγματοποίηση των ταμειακών ροών σε	Το κελί θα πρέπει να περιλαμβάνει τον αντίκτυπο στις μελλοντικές ταμειακές ροές βάσει εμπειρίας κατά το έτος n (δεν	Το κελί θα πρέπει να περιλαμβάνει τον αντίκτυπο στις μελλοντικές ταμειακές ροές βάσει εμπειρίας κατά το έτος n (δεν σχετίζεται με παραδοχές).

ονταν πριν από την περίοδο (R0080/R0230)	σύγκριση με τις ταμειακές ροές που είχαν προβλεφθεί, εάν η μεταβολή εξακολουθεί να επηρεάζει τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος. Για σκοπούς υπολογισμού και σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας πληροφοριών για τις πραγματοποιηθείσες ταμειακές ροές, η μεταβολή βάσει πείρας μπορεί να υπολογιστεί ως η διαφορά μεταξύ των τεχνικών ροών που πραγματοποιήθηκαν και της προβλεπόμενης ταμειακής ροής. Βλ. πρόταση για διόρθωση/τροποποίηση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.	σχετίζεται με παραδοχές). Παραδείγματα: Υψηλότερο/χαμηλότερο ποσό εξαγορών συμβολαίων το έτος ν που επηρεάζει τις μελλοντικές ταμειακές ροές. Επίπτωση θανάτου στις ταμειακές ροές που προβλέπονται για το μέλλον όσον αφορά το συγκεκριμένο ασφαλισμένο άτομο. Παράδειγμα 1: 1 θάνατος που δεν προβλέπεται το έτος ν (δεν προβλέπονται ταμειακές ροές για το έτος ν): - Στο R0070 δεν υπάρχει έκπτωση. - Στο R0080, υπάρχει προσαρμογή της μελλοντικής ταμειακής ροής. - Η πληρωμή το έτος ν εμφανίζεται μόνο στις τεχνικές ροές (R0320).	Παραδείγματα: Επιβράδυνση/επιτάχυνση πληρωμών. Παράδειγμα 1: πρόβλεψη αποζημίωσης για 100, καταβλήθηκε για 105 κατά τη διάρκεια του έτους. Αυτή η σειρά είναι μηδενική, καθώς η επιπλέον πληρωμή δεν επηρεάζει τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος Παράδειγμα 2: για πρόβλεψη αποζημίωσης 100, καταβλήθηκαν 50 κατά τη διάρκεια του έτους και υπάρχει πρόβλεψη επανεξέτασης για 55 (συν 5 από ό,τι αρχικά). Αυτή η σειρά πρέπει να εμφανίζει +5.
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης λόγω μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές - κίνδυνοι που είχαν γίνει	Αφορά κυρίως αλλαγές στη βέλτιστη εκτίμηση που δεν οφείλονται σε πραγματοποιηθείσες τεχνικές ροές και αλλαγές σε παραδοχές που	Θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις αλλαγές στις προβλέψεις ταμειακών ροών από νέες πληροφορίες ή αναθεωρήσεις λόγω	Θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις αλλαγές στις προβλέψεις ταμειακών ροών από νέες πληροφορίες ή αναθεωρήσεις ζημιών που συνέβησαν αλλά δεν

αποδεκτοί/καλύπτονταν πριν από την περίοδο (R0090/R0240)	συνδέονται άμεσα με ασφαλιστικούς κινδύνους (δηλαδή παραδοχές μεθοδολογίας δέσμευσης, παραδοχές για ποσοστά ακυρώσεως, πληθωρισμός κ.λπ.), οι οποίες μπορούν να αναφέρονται ως μη οικονομικές παραδοχές. Βλ. πρόταση για διόρθωση/τροποποίηση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.	μη οικονομικών παραδοχών. Η θνησιμότητα και η συμπεριφορά των πελατών θεωρούνται μη οικονομικές παραδοχές. Το στοιχείο αυτό θα παρέχει τη μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που συνδέεται αυστηρά με αλλαγές σε αυτές τις παραδοχές, π.χ. ποσοστά ακυρώσεως.	δηλώθηκαν λόγω μη οικονομικών παραδοχών. Με αυτόν τον τρόπο προσδιορίζεται η μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που σχετίζεται αποκλειστικά με μεταβολές στις συγκεκριμένες παραδοχές. Αυτό μπορεί να μην αποτυπώνει τη μεταβολή λόγω της κατά περίπτωση αναθεώρησης των απαιτήσεων αποζημιώσεων που έχουν δηλωθεί αλλά δεν έχουν διακανονιστεί (RBNS), η οποία θα πρέπει επομένως να προστεθεί εάν σχετίζεται με μια αλλαγή στις παραδοχές. Αυτό το ποσό θα μπορούσε επίσης να αναφερθεί στο R0230 ανάλογα με τον λόγο της αναθεώρησης. Σε περιπτώσεις όπου αυτές οι αλλαγές δεν μπορούν να διαχωριστούν από τις αλλαγές βάσει εμπειρίας, αναφέρετε το συνολικό ποσό στο C0060/R0230. Οι αλλαγές της βέλτιστης εκτίμησης λόγω νέων πληροφοριών όσον αφορά μια νέα διαγώνιο στο τρίγωνο αποζημιώσεων που έχουν καταβληθεί/πραγματοποιηθεί θα καταγράφονται στο κελί R0230, ενώ οι αλλαγές λόγω νέων ή επικαιροποιημένων μαθηματικών παραδοχών
---	---	--	---

			(π.χ. χρήση διαφορετικών παραγόντων εξέλιξης, αλλαγές στη μέθοδο μαθηματικών προβλέψεων (π.χ. από την αλυσιδωτή κλίμακα έως τη μέθοδο απώλειας-εξέλιξης κ.λπ.) θα αποτυπωθούν στο R0240.
Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης λόγω μεταβολών στο οικονομικό περιβάλλον - κίνδυνοι που είχαν γίνει αποδεκτοί/καλύπτονταν πριν από την περίοδο (R0100/R0250)	Αφορά κυρίως παραδοχές που δεν συνδέονται άμεσα με ασφαλιστικούς κινδύνους, δηλ. κυρίως τον αντίκτυπο των μεταβολών του οικονομικού περιβάλλοντος στις ταμειακές ροές (λαμβανομένων υπόψη των ενεργειών διαχείρισης, π.χ. μείωση των μελλοντικών έκτακτων παροχών) και των μεταβολών στα προεξοφλητικά επιτόκια.	Το στοιχείο αυτό θα παρέχει τη μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που συνδέεται αυστηρά με αλλαγές στις παραδοχές που σχετίζονται με το οικονομικό περιβάλλον.	Για τον κλάδο ζημιών (C0060/R0250), σε περίπτωση που δεν είναι δυνατός ο διαχωρισμός της μεταβολής λόγω πληθωρισμού από τις μεταβολές βάσει πείρας, το συνολικό ποσό αναφέρεται στο στοιχείο C0060/R0230.
Άλλες μεταβολές που δεν προσδιορίζονται σε άλλα στοιχεία (R0110/R0260)	Αντιστοιχεί σε άλλες μεταβολές της βέλτιστης εκτίμησης, που δεν καταγράφηκαν σε προηγούμενα κελιά	Θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί για τελική προσαρμογή που, εάν είναι σημαντική, θα πρέπει να αιτιολογηθεί	Θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί για τελική προσαρμογή που, εάν είναι σημαντική, θα πρέπει να αιτιολογηθεί

1.47. Ο δεύτερος πίνακας (R0310 έως R0350) του υποδείγματος αντικατοπτρίζει τις τεχνικές ροές που σχετίζονται με τις τεχνικές προβλέψεις. Αυτά τα ποσά θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις τεχνικές ροές που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Τα ποσά θα πρέπει να αναφέρονται όλα με θετικό πρόσημο εάν συνάδουν με τη φύση τους, π.χ. οι ταμειακές εισροές που σχετίζονται με ασφάλιστρα ως θετικές και οι ταμειακές εκροές που

σχετίζονται με απαιτήσεις ως θετικές (βλ. επίσης BV146 και BV147 στον κατάλογο επικυρώσεων).

- 1.48. Τα ποσά που αναφέρονται σε αυτόν τον πίνακα θα πρέπει να συνάδουν με αυτά που αναφέρονται στο S.05.01. Για το R0310 αναμένονται οι ίδιες τιμές, ενώ για το R0330 θα πρέπει να σημειωθεί η διαφορά λόγω επενδυτικών εξόδων. Τεκμαίρεται ότι οποιαδήποτε τεχνική ταμειακή εισροή και εκροή θα αντικατοπτρίζεται επίσης στην ευθύνη που αναλαμβάνεται στη βέλτιστη εκτίμηση. Μόνο οι τεχνικές ταμειακές ροές που αναφέρονται ρητά θα πρέπει να καταγράφονται. Οποιοσδήποτε άλλες τεχνικές ροές εκτός από «ασφάλιστρα», «απαιτήσεις αποζημίωσης και παροχές μετά την αφαίρεση πληρωμών διάσωσης και υποκατάστασης» και «δαπάνες (εξαιρουμένων των δαπανών επενδύσεων)» δεν θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα (βλ. επίσης σχόλιο στο S.29.01.R0250).

	Περίληψη οδηγιών	Παράδειγμα ασφαλίσεων ζωής/Επιπρόσθετο σχόλιο	Παράδειγμα ασφαλίσεων ζημιών/Επιπρόσθετο σχόλιο
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα στη διάρκεια της περιόδου (R0310)	Το ποσό των ασφαλίσεων που εγγράφηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου δεν αντικατοπτρίζεται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος Βλ. πρόταση για διόρθωση/τροποποίηση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.	Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κατά τη διάρκεια της περιόδου (ασφάλιστρα που πρέπει πράγματι να εισπραχθούν κατά το τρέχον έτος) που αντιστοιχούν σε συμβάσεις που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου. Θα πρέπει να περιλαμβάνουν ασφάλιστρα τόσο από υπάρχουσες όσο και από νέες δραστηριότητες. Για νέες επιχειρήσεις, θα υπάρξει αντίκτυπος στην ΕοΑοL	Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κατά την περίοδο που αντιστοιχεί σε νέες συμβάσεις που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου.

		(υπόλοιπο αυτού του κελιού και του S.29.03.R0050). Η υφιστάμενη επιχείρηση θα πρέπει να εξισορροπήσει (όχι απαραίτητα να συμψηφίσει) με την αντίστοιχη μεταβολή στη βέλτιστη εκτίμηση (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, πιθανώς και τα S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Το υπόλοιπο είναι ο αντίκτυπος στη ΕοΑοL.	
Αποζημιώσεις και παροχές κατά τη διάρκεια της περιόδου, μετά την αφαίρεση πληρωμών διάσωσης και υποκατάστασης (R0320)	Το ποσό των απαιτήσεων και των παροχών κατά τη διάρκεια της περιόδου, μετά την αφαίρεση πληρωμών διάσωσης και υποκατάστασης, αντίστοιχα για τον κλάδο ζωής και ζημιών, δεν αποτυπώνεται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.	Ταμειακές ροές που αφορούν απαιτήσεις και παροχές που διακανονίστηκαν, οι οποίες ταμειακές ροές, εάν είχαν προβλεφθεί προηγουμένως, δεν περιλαμβάνονται πλέον στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος. Παράδειγμα: Πληρωμή μετά από θάνατο.	Ταμειακές ροές που αφορούν απαιτήσεις και παροχές που διακανονίστηκαν, οι οποίες ταμειακές ροές, εάν είχαν προβλεφθεί προηγουμένως, δεν περιλαμβάνονται πλέον στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος
Δαπάνες (εξαιρουμένων των δαπανών επενδύσεων) (R0330)	Το ποσό των εξόδων (εξαιρουμένων των επενδυτικών εξόδων – που αναφέρονται στο	Ταμειακές ροές που πληρώθηκαν για έξοδα. Δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει ροές που σχετίζονται με	Ταμειακές ροές που πληρώθηκαν για έξοδα. Δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει ροές που σχετίζονται με

	S.29.02) δεν αντικατοπτρίζεται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.	επενδυτικά έξοδα που αναφέρονται στο S.29.02.	επενδυτικά έξοδα που αναφέρονται στο S.29.02.
Τεχνικές ροές που σχετίζονται με αντασφάλιση κατά τη διάρκεια της περιόδου (εισπραχθέντα ανακτήσιμα ποσά μετά την αφαίρεση των καταβληθέντων ασφαλιστρών) (R0350)	Συνολικό ποσό τεχνικών ροών που σχετίζονται με ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου, δηλαδή ανακτήσιμα εισπραχθέντα ασφαλιστρα,	Ταμειακές ροές που πληρώθηκαν και εισπράχθηκαν σχετικά με ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις	Ταμειακές ροές που πληρώθηκαν και εισπράχθηκαν σχετικά με ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις

1.49. Στη συνέχεια υπολογίζεται η μεταβολή της ΕοΑοL που εξηγείται από τεχνικές προβλέψεις, λαμβάνοντας υπόψη τα ποσά της μικτής βέλτιστης εκτίμησης, το περιθώριο κινδύνου, τις τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται συνολικά και το μεταβατικό μέτρο για τις τεχνικές προβλέψεις (R0360) και επίσης τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις (R0370). Αυτό θα πρέπει να αντιστοιχεί:

- στη μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης (εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση μείον τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος), τη μεταβολή του περιθωρίου κινδύνου (μεταξύ του τέλους του προηγούμενου έτους και του έτους αναφοράς), τη μεταβολή της τεχνικής πρόβλεψης που υπολογίζεται συνολικά (μεταξύ του τέλους προηγούμενου έτους και του έτους αναφοράς) και τη μεταβολή του μεταβατικού μέτρου για τις τεχνικές προβλέψεις·
- συν το συνολικό ποσό των καθαρών τεχνικών ροών, δηλαδή: εισροές μείον εκροές (C0100/R0340 για τον κλάδο ζωής και C0110/R0340 για τον κλάδο ζημιών).

Ερωτήσεις για το S.29.03 - Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού — η οποία δικαιολογείται από τεχνικές προβλέψεις⁴

Ερώτηση:

Ο σκοπός του S.29.03, από τη σειρά R0150 έως R0270 είναι να αναλύσει λεπτομερώς τις αλλαγές από την εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση έως τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.

Επομένως, θα πρέπει να υπολογίσουμε: εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση (R0010) + άθροισμα αλλαγών (R0020+...+ R0110) = βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος (R0120)

Ωστόσο, η γραμμή R0230 δεν αφορά αλλαγή της βέλτιστης εκτίμησης, επειδή περιλαμβάνει την πραγματοποίηση των ταμειακών ροών. Επομένως, προκύπτει ότι δεν είναι δυνατό να επιτύχουμε την ισότητα στην παραπάνω εξίσωση.

Μπορείτε να δώσετε ένα παράδειγμα όπου θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί το R0230;

Παράδειγμα:

- Εξέλιξη από την εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση
- Εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση = 100 (χωρίς πρόβλεψη ταμειακών ροών το έτος N)
- Βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος = 100

Ωστόσο, κατά τη διάρκεια του έτους N, η εταιρεία πρέπει να πληρώσει 20 (το οποίο δεν προβλεπόταν). Αυτή η εμπειρία δεν έχει καμία επίδραση στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος στο παράδειγμά μας.

Η μεταβολή στη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που δικαιολογείται από τεχνικές προβλέψεις είναι -20.

Θα πρέπει το 20 να αναφερθεί στο R0230 ως αλλαγή στην πρόβλεψη 'Η στο R0230 ως R0320 ως απαίτηση αποζημίωσης κατά τη διάρκεια της περιόδου; ('Η στο R0240)

Απάντηση:

Στο παράδειγμα, τα R0230 και R0240 δεν πρέπει να αντικατοπτρίζουν το ποσό που καταβλήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους που δεν εμφανιζόταν στην εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμηση και το οποίο δεν εμφανίζεται επίσης στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.

Δείτε τις επεξηγήσεις που παρέχονται στο έγγραφο και στις δύο σειρές και στο παράδειγμα 1 του παραρτήματος 1.

⁴ Μόνο οι ερωτήσεις και απαντήσεις που ελήφθησαν μέσω του εργαλείου ΕΙΟΡΑ έχουν αριθμό. Οι άλλες ερωτήσεις και απαντήσεις ελήφθησαν κατά τη διαδικασία διαβούλευσης του παρόντος εγγράφου.

Ερώτηση:

Τεχνικές ροές που επηρεάζουν τις τεχνικές προβλέψεις LIFE
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα στη διάρκεια της περιόδου R0310
Αποζημιώσεις και παροχές κατά τη διάρκεια της περιόδου, μετά την αφαίρεση
πληρωμών διάσωσης και υποκατάστασης R0320
Δαπάνες (εξαιρουμένων των δαπανών επενδύσεων) R0330

Ο αντίκτυπος της αλλαγής των υποχρεώσεων βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου στη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (EAL) είναι διαισθητικά σαφής. Αμφιβάλλουμε όμως τι άλλο θεωρεί η ΕΙΟΡΑ ως περίπτωση σχετική με τεχνική πρόβλεψη που επηρεάζει τη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Θα μπορούσατε να εξηγήσετε λεπτομερώς τι άλλο, εκτός από τη μεταβολή των ίδιων των τεχνικών προβλέψεων, υποτίθεται ότι πρέπει να αποτυπωθεί στο S.29.03.;

Θα μπορούσατε να αναφέρετε τυπικά παραδείγματα περιστάσεων του κλάδου ζωής/υγείας όπου το R0310/R0320/R0330 στο S.29.03 υποτίθεται ότι διαφέρει από το μηδέν;

Σε μια παλαιότερη έκδοση των ΥΥΣ (VA C2C), οι τεχνικές ροές (εκτός από την προσαρμογή για διασώσεις και υποκαταστάσεις) έπρεπε να ληφθούν από την κάλυψη A1 (νυν S.05.01). Στην τρέχουσα έκδοση των ΥΥΣ και των αρχείων καταγραφής, δεν αναφέρεται πλέον μια τέτοια σύνδεση μεταξύ των Τεχνικών ροών στο S.29.03 και του S.05.01. Θα μπορούσατε να εξηγήσετε εάν εξακολουθείτε να βλέπετε σύνδεση μεταξύ του S.05.01 και των Τεχνικών ροών στο S.29.03 και εάν ναι, πώς είναι η σύνδεση αυτή;

Απάντηση:

Υπάρχει σύνδεση με ποσά που αναφέρονται στο υπόδειγμα S.05.01. Το υπόδειγμα S.05.01 θα πρέπει ωστόσο να αναφέρεται από λογιστική άποψη, π.χ.: τοπικές ΓΑΛΑ ή ΔΠΧΑ, εάν γίνονται δεκτά ως τοπικές ΓΑΛΑ, ενώ τα υποδείγματα S.29 θα πρέπει να χρησιμοποιούν την αποτίμηση της οδηγίας «Φερεγγυότητα II». Τα ποσά που αναφέρονται σε αυτόν τον πίνακα θα πρέπει να συνάδουν με αυτά που αναφέρονται στο S.05.01. Τεκμαίρεται ότι οποιαδήποτε τεχνική ταμειακή εισροή και εκροή θα αντικατοπτρίζεται επίσης στην ευθύνη που αναλαμβάνεται στη βέλτιστη εκτίμηση.

Ερώτηση:

S.29.03 - Θα μπορούσατε να μου παράσχετε κάποιες διευκρινίσεις σχετικά με τον υπολογισμό της «Μεταβολής της βέλτιστης εκτίμησης λόγω αναστροφής του προεξοφλητικού επιτοκίου». Τι ακριβώς είναι η μετατοπισμένη καμπύλη επιτοκίων και σε τι ποσό εφαρμόζεται;

Απάντηση:

Η αναστροφή των προεξοφλητικών επιτοκίων σημαίνει χρήση της δεδομένης καμπύλης επιτοκίων από το έτος $N-1$. Από αυτό μπορείτε να εξαγάγετε την «προθεσμιακή καμπύλη απόδοσης επιτοκίων 1 έτους για το $N-1$ ».

Από μαθηματική άποψη, αυτό σημαίνει επίλυση της εξίσωσης $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, όπου λαμβάνονται τα r_1 και r_M από την καμπύλη απόδοσης επιτοκίων του $N - 1$.

Στη συνέχεια, το R0100 εμφανίζει την επικαιροποίηση της καμπύλης επιτοκίων στη νέα μορφή από το έτος N .

Η αναστροφή του προεξοφλητικού επιτοκίου αναφέρεται στον υπολογισμό της προθεσμιακής καμπύλης 1 έτους με βάση την καμπύλη απόδοσης του έτους $N-1$. Η αλλαγή στα προεξοφλητικά επιτόκια, όπως αναφέρεται στο R0100, σημαίνει αντικατάσταση αυτής της προθεσμιακής καμπύλης απόδοσης επιτοκίων 1 έτους με τη νέα καμπύλη απόδοσης επιτοκίων από το έτος N . Αυτό επιτρέπει την αποτύπωση της επίδρασης της διαφοράς στα αναμενόμενα επιτόκια το έτος N (όπως προκύπτει από το $N-1$) σε σύγκριση με τα πραγματικά επιτόκια του έτους N .

Ερώτηση:

Μπορείτε να παράσχετε ένα συγκεκριμένο παράδειγμα για τον τρόπο συμπλήρωσης των S.29.03 και S.29.04 για μια ασφαλιστική εταιρεία του κλάδου ζημιών, διότι δεν γνωρίζω σε τι αποσκοπεί εννοιολογικά το υπόδειγμα. Για παράδειγμα, τι σημαίνει η μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης για τους κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου; Και τι σημαίνει η μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης λόγω των προβλεπόμενων εισροών και εκροών του έτους N για κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί σε προηγούμενες περιόδους;

Απάντηση:

Στο S.29.03: ο σκοπός είναι να εξαλειφθούν οι λόγοι για τη μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης, δηλαδή εάν υπήρξε αύξηση του « x », σε τι βαθμό σχετίζεται με νέες δραστηριότητες, με απαιτήσεις που καταβλήθηκαν, με αλλαγές στο επιτόκιο, κ.λπ.

R0050: αντιπροσωπεύει το ποσό της βέλτιστης εκτίμησης στο τέλος της περιόδου που αντιστοιχεί σε συμβάσεις/κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου (δηλαδή δεν περιλαμβάνονταν στην αρχική βέλτιστη εκτίμηση)

R0070: Αυτή η σειρά μπορεί να υπολογιστεί στο τέλος του έτους $N-1$ χωρίς να είναι γνωστές οι πραγματικές περιστάσεις κατά την περίοδο N . Αφορά μόνο την ουδετεροποίηση των ταμειακών ροών που προβλέπονται για εκείνο το έτος.

Ερώτηση & απάντηση 1379:

Ας υποθέσουμε ότι έχουμε μόνο μια απαίτηση των 100. Υπολογίζουμε ότι θα πληρώσουμε το επόμενο έτος και καταλήγουμε να αποζημιώσουμε την απαίτηση με 50 το επόμενο έτος.

Η εναρκτήρια βέλτιστη εκτίμησή μας θα ήταν 100, και η τελική 0 (αποζημιώθηκε, δεν υπάρχει άλλη πρόβλεψη).

Υποθέτω ότι το κελί R0070 θα ήταν -100 (το κείμενο προτείνει εισροή - εκροή, άρα αρνητικό πρόσημο), το έχουμε κατανοήσει σωστά;

Τι θα αναφέρεται τότε στο κελί R0080; Η περιγραφή φαίνεται να δηλώνει ότι αφορά την αυστηρή υλοποίηση των ταμειακών ροών, αυτό σημαίνει 50; Το υπόλοιπο δεν θα μπορούσε τότε να αθροιστεί...

Μπορείτε να δώσετε περισσότερες διευκρινίσεις και, αν είναι δυνατόν, ένα πιο λεπτομερές παράδειγμα για το παραπάνω;

Απάντηση:

Στο παράδειγμα, έχουμε μια πρόβλεψη αποζημίωσης για 100 που αναμένεται να καταβληθεί το έτος n, καταβλήθηκε για 50 κατά το έτος n. Αυτή η γραμμή πρέπει να εμφανίζει -100. Η πληρωμή των 50 θα αναφερόταν μόνο στις τεχνικές ροές. Αυτό προϋποθέτει ότι η απαίτηση έχει κλείσει. Ο αντίκτυπος θα ήταν θετικός στη θετική διαφορά μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, καθώς η πληρωμή ήταν χαμηλότερη από την αναμενόμενη.

Ερώτηση:

Πώς περιλαμβάνεται το περιθώριο κινδύνου σε αυτήν την ανάλυση μεταβολής; Σύμφωνα με τα αρχεία καταγραφής το περιθώριο κινδύνου φαίνεται να περιλαμβάνεται.

Απάντηση:

Στο μεγαλύτερο μέρος του υποδείγματος, οι Οδηγίες αναφέρουν ότι θα πρέπει να είναι λεπτομερείς μόνο οι μεταβολές στη βέλτιστη εκτίμηση (δηλαδή, εκτός του περιθωρίου κινδύνου). Το περιθώριο κινδύνου θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη μόνο στα R0360/C0120 και C0130.

Ερώτηση & απάντηση 1143:

Το πεδίο S.29.02 «Ανάλυση αλλαγών λόγω επενδύσεων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων» του υποδείγματος υποβολής στοιχείων καλύπτει τα έσοδα, τα κέρδη και τις ζημιές από επενδύσεις εκτός των στοιχείων ενεργητικού που διατηρούνται για κεφάλαια ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Το αρχείο καταγραφής S.29.02 αναφέρει ότι «Σε ό,τι αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που διατηρούνται για κεφάλαια ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, η μεταβολή στα βασικά ίδια

κεφάλαια που σχετίζονται με την αποτίμηση λαμβάνεται υπόψη στο υπόδειγμα S.29.03». Ωστόσο, σύμφωνα με το σχετικό αρχείο καταγραφής, το C0090/R0300 στο S.29.03 «Ανάλυση αλλαγών λόγω τεχνικών προβλέψεων» φαίνεται να ζητείται μια κίνηση του ισολογισμού μεταξύ των επενδύσεων ανοίγματος και κλεισίματος για κεφάλαια ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Η κίνηση στο υπόλοιπο επενδύσεων (S.29.03) δεν είναι ίδια με την κίνηση μεταβολής (έσοδα, κέρδη και ζημίες) που αναφέρεται στο αρχείο καταγραφής S.29.02 και αυτό δημιουργεί διαφορά. Συμπεριλάβαμε αυτήν τη διαφορά στο κελί C0030/R0250 του S.29.01 «Ανάλυση μεταβολής – Ανάλυση μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού», καθώς δεν είμαστε βέβαιοι πού αλλού να την καταγράψουμε.

Μπορείτε να μας ενημερώσετε εάν η ερμηνεία μας για τα υποδείγματα S.29.02 και S.29.03 είναι σωστή και εάν ναι, μπορείτε να επιβεβαιώσετε πώς πρέπει να αναφέρουμε τη διαφορά στην αποτίμηση των επενδύσεων σε συνδεδεμένα κεφάλαια;

Η ερμηνεία μας για το R0250 «Άλλες μεταβολές της θετικής διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στο S.29.01 είναι ότι θα πρέπει να περιέχει τις υπολειπόμενες μεταβολές που δεν καλύπτονται από άλλες γραμμές στο S.29.01. Η μεταβολή που προκαλείται από τη διαφορά στην αποτίμηση των επενδύσεων σε συνδεδεμένα αμοιβαία κεφάλαια (σύμφωνα με τις λεπτομέρειες στην παραπάνω Ερώτηση) μπορεί να είναι αρκετά μεγάλη και επομένως δεν πιστεύουμε ότι πρέπει να συμπεριληφθεί στο R0250, ωστόσο, δεν φαίνεται να υπάρχει άλλο λογικό σημείο για να αναφερθεί.

Απάντηση:

Συζητήθηκε ο αντίκτυπος των δραστηριοτήτων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και εξετάστηκαν όλα τα σχόλια και οι ανησυχίες. Αυτό το έγγραφο προβλέπει την ακόλουθη μεταχείριση για τα ποσά που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις:

- Στο S.29.02, τα ποσά που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται ως οποιοδήποτε άλλο στοιχείο ενεργητικού.
- Στο S.29.03, τα ποσά που υπολογίστηκαν με τη βέλτιστη εκτίμηση θα αποτυπωθούν στον κύριο πίνακα, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που σχετίζονται με τις δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις.
- Στο S.29.03.R0300 θα πρέπει να αναφέρεται για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις

(υπολογιζόμενων ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογιζόμενων ως σύνολο), συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών.

- Στο S.29.03., ο δεύτερος πίνακας (R0310 έως R0350) του υποδείγματος αποτυπώνει τις τεχνικές ροές που επηρεάζουν τις τεχνικές προβλέψεις, αλλά δεν αποτυπώνονται στη βέλτιστη εκτίμηση. Αυτά τα ποσά θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις τεχνικές ροές που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις.
- Στο S.29.03.R0360, τα ποσά αναφέρονται στο σύνολο των μικτών τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένης της βέλτιστης εκτίμησης, του περιθωρίου κινδύνου, των τεχνικών προβλέψεων που υπολογίζονται συνολικά και του μεταβατικού μέτρου για τις τεχνικές προβλέψεις, που σχετίζονται επίσης με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις.
- Στο S.29.01, τα ποσά που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις αποτυπώνονται στη συνέχεια στο R0190 (στοιχεία ενεργητικού) και στο R0200 (τεχνικές προβλέψεις).

Ερώτηση & απάντηση 1421:

Έχουμε μία ερώτηση σχετικά με την ανάλυση μεταβολής. Δεν είμαστε σίγουροι σε ποιο βήμα να αναφέρουμε τη μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που οφείλεται στην πρόβλεψη εσφαλμένων μελλοντικών ταμειακών ροών, λόγω λανθασμένης πρόβλεψης των ταμειακών ροών του πρώτου έτους.

Για παράδειγμα:

Στο βήμα S.29.03, «Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης βάσει πείρας και άλλων πηγών - κίνδυνοι που είχαν γίνει αποδεκτοί/καλύπτονταν πριν από την περίοδο (R0080/R0230)», πρέπει να αναφέρουμε μόνο το πρώτο έτος. (Σύμφωνα με το νομικό κείμενο 2015/2450: Η μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης που καταγράφεται εδώ θα συνδέεται άμεσα με την αυστηρή πραγματοποίηση των ταμειακών ροών σε σύγκριση με τις ταμειακές ροές που είχαν προβλεφθεί.)

Τεκμαίρεται μια προβλεπόμενη ταμειακή ροή 1 εκατομμυρίου λόγω εξαγοράς συμβολαίου, αλλά η πραγματική ταμειακή ροή ήταν 2 εκατομμύρια. Στη συνέχεια, αυτό θα επηρεάσει επίσης όλες τις μελλοντικές ταμειακές ροές, καθώς δεν μπορούν πλέον να προκύψουν για παράδειγμα οι προβλεπόμενες ταμειακές ροές, επειδή αυτές οι συμβάσεις έχουν λήξει. Συνεπώς, πρέπει να προσαρμοστούν όχι μόνο οι ταμειακές ροές κατά το πρώτο έτος αλλά και όλες οι άλλες ταμειακές ροές για να επιτευχθεί η βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.

Κατά συνέπεια, η θέση «άλλες αλλαγές που δεν εμφανίζονται αλλού (R0110/R0260)» θα περιελάμβανε πολλές θέσεις, με αποτέλεσμα να καταστεί πιο δύσκολη η ερμηνεία της ανάλυσης της μεταβολής.

Απάντηση:

Σχετικά με αυτό το παράδειγμα πρέπει να αναφερθούν τα ακόλουθα:

- Στο R0070, η προσαρμογή για την προβλεπόμενη ταμειακή ροή 1 εκατομμυρίου.
- Στο R0080, η προσαρμογή για τις μελλοντικές ταμειακές ροές της νέας κατάστασης έπεται από εξαγορές συμβολαίων 2 εκατομμυρίων.
- Στο R0320, η αξία εξαγοράς.

Ερώτηση & απάντηση 1439:

Σύμφωνα με τα αρχεία καταγραφής και τα υποδείγματα, οι απευθείας ασφαλιστικές εργασίες θα πρέπει να αναλύονται κατά ασφαλιστικό έτος ή έτος συμβάντος ατυχήματος. Ωστόσο, σύμφωνα με την ερμηνεία μας, το υπόδειγμα υποβολής ποσοτικών στοιχείων της ΕΙΟΡΑ δεν προβλέπει πεδία ανάλυσης ή πρόσθετες στήλες για την ενσωμάτωση των διαφορετικών ετών συμβάντος ατυχήματος, για παράδειγμα. Μπορείτε να επιβεβαιώσετε ότι δεν χρειάζεται να εμφανίζεται μια ανάλυση κατά ασφαλιστικό έτος ή έτος συμβάντος ατυχήματος σε αυτό το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων;

Ερώτηση & απάντηση 1468:

Μπορείτε να επιβεβαιώσετε ότι δεν χρειάζεται να εμφανίζεται μια ανάλυση κατά ασφαλιστικό έτος ή έτος συμβάντος ατυχήματος στο S.29.03 του υποδείγματος υποβολής στοιχείων;

Ερώτηση & απάντηση 1512:

Θέλουμε να επιβεβαιώσουμε την κατανόησή μας για το στοιχείο 992. «Η ΕΙΟΡΑ επιβεβαιώνει ότι για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων που αναφέρεται στο S.29.04, θα πρέπει να αναφέρεται μόνο το «Ασφαλιστικό έτος» ή «Έτος συμβάντος ατυχήματος».

Για παράδειγμα, η περίπτωση 1) στη σύμβαση Α και στη σύμβαση Β αναφέρονται και τα δύο στην ίδια κατηγορία δραστηριοτήτων, ας πούμε 37-κλάδος ζωής. Περίπτωση 2) Η βέλτιστη εκτίμηση βάσει ενός τύπου συμβολαίου (που ανήκει στην κατηγορία δραστηριοτήτων 37-κλάδος ζωής) αποτελείται από δύο μέρη: προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές Α συν εκκρεμείς απαιτήσεις Β που δεν περιλαμβάνονται στο Α. Τότε θα πρέπει τα Α και Β να αναφέρονται στην ίδια κατηγορία (είτε ασφαλιστικό έτος είτε έτος συμβάντος ατυχήματος), ή θα μπορούσαν να αναφέρονται με άλλον τρόπο, για παράδειγμα το Α στο ασφαλιστικό έτος και το Β στο έτος συμβάντος ατυχήματος;

Ερώτηση & απάντηση 1513:

Στο αρχείο καταγραφής αναφέρεται ότι «...η επιχείρηση μπορεί να χρησιμοποιήσει το έτος συμβάντος ατυχήματος ή το ασφαλιστικό έτος ανάλογα με τον τρόπο

διαχείρισης κάθε επιχειρηματικής δραστηριότητας, υπό τον όρο ότι κάθε χρόνο χρησιμοποιεί το ίδιο έτος με συνέπεια.» Θα μπορούσαμε τότε να πούμε ότι, για μια εταιρεία ασφαλίσεων ζωής, η τεχνική πρόβλεψη θα πρέπει να κατηγοριοποιηθεί στο ασφαλιστικό έτος; Σε ποια περίπτωση εταιρείας ασφαλίσεων ζωής θεωρείται ότι η κατηγορία δραστηριοτήτων καταχωρίζεται στο έτος συμβάντος ατυχήματος; Διαχείριση σημαίνει ανάληψη ευθύνης ή αποτίμηση ή έχει άλλη σημασία; Πώς θα πρέπει να κατηγοριοποιηθούν οι «εκκρεμούσες απαιτήσεις»;

Απάντηση:

Το υπόδειγμα χωρίζεται σε υποχρεώσεις που ελέγχονται ανά ασφαλιστικό έτος (R0010 έως R0140) και υποχρεώσεις που ελέγχονται ανά έτος ατυχήματος (R0150 έως R0290). Οι επιχειρήσεις απαιτείται να υποβάλλουν δεδομένα ανά έτος συμβάντος ατυχήματος ή ασφαλιστικό έτος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής εποπτικής αρχής. Εάν η εθνική εποπτική αρχή δεν έχει ορίσει ποια από τις δύο βάσεις αναφοράς πρέπει να χρησιμοποιείται, η επιχείρηση μπορεί να χρησιμοποιεί το έτος συμβάντος ατυχήματος ή το ασφαλιστικό έτος ανάλογα με τη διαχείριση κάθε κατηγορίας δραστηριοτήτων, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, υπό την προϋπόθεση ότι χρησιμοποιεί με συνέπεια την ίδια βάση αναφοράς, από έτος σε έτος. Αυτή η ερώτηση ισχύει ως επί το πλείστον για δραστηριότητες του κλάδου ζημιών και ετήσιων προσόδων. Στις δραστηριότητες του κλάδου ζωής, εκτός από τις ετήσιες προσόδους, θεωρείται ότι χρησιμοποιείται το ασφαλιστικό έτος. Αυτή η επιλογή δεν σχετίζεται με τον τρόπο υπολογισμού της βέλτιστης εκτίμησης και ποιο είδος συνιστά την καλύτερη εκτίμηση, αλλά μάλλον με το πότε ζητούνται πληροφορίες ανά έτη (ή περιόδους στην περίπτωση του S.29.04) σε κάθε έτος/περίοδο που αφορά η σύμβαση.

Ερώτηση & απάντηση 1460:

Παρόλο που το αρχείο καταγραφής S.29.03 αναφέρει ρητώς για το C0090/R0300 «Μεταβολή επενδύσεων σε προϊόντα που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις» και ο ορισμός είναι «Το ποσό αντιπροσωπεύει τη μεταβολή, στον Ισολογισμό, των Στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις», αυτό το πεδίο αναφέρεται συχνά ως «Μεταβολή σε προϊόντα που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις» το οποίο δημιουργεί κάποια σύγχυση.

Θα επιβεβαιώνατε ότι η πρόθεση είναι να αποκαλυφθεί μόνο η «Μεταβολή επενδύσεων σε προϊόντα που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις» στο C0090/R0300;

Απάντηση:

Στο S.29.03.R0300, θα πρέπει να αναφέρεται για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις

(υπολογιζόμενων ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογιζόμενων ως σύνολο), συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών.

Ερώτηση & απάντηση 1461:

Θα πρέπει οι συμβάσεις ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις να περιλαμβάνονται στα C0010/R0010-R0120 «Βέλτιστη εκτίμηση» και C0030/R0130-R0140 «Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις»;

Απάντηση:

Η βέλτιστη εκτίμηση που σχετίζεται με τις εργασίες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται στα R0010 έως R0290, κατά προτίμηση στα R0010-R0140, δηλαδή ανά ασφαλιστικό έτος. Το ίδιο ισχύει και για τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις.

Ερώτηση & απάντηση 1285:

Ζητούμε διευκρίνιση σχετικά με το πώς/πού να παρουσιάζουμε τις κινήσεις στις Τεχνικές προβλέψεις συνολικά και στις Ενοποιημένες αξίες κεφαλαίων, προκειμένου να διασφαλίσουμε τη συνοχή μεταξύ των ΥΥΣ S.29.03.01 και S.29.04.01, όπως ορίζεται στις επικυρώσεις της ΕΙΟΡΑ.

Η ανάλυση μεταβολής των ΥΥΣ S.29.03.01 και S.29.04.01 αναλύουν τις αλλαγές που υπερβαίνουν τα Στοιχεία ενεργητικού έναντι των Στοιχείων παθητικού λόγω των Τεχνικών προβλέψεων. Και τα δύο αυτά ΥΥΣ εξηγούν τη μεταβολή της Τεχνικής πρόβλεψης που αναλύεται στις διάφορες συνιστώσες της. Η προσέγγισή μας είναι ότι όλα τα ενοποιημένα κεφάλαια για αμιγείς δραστηριότητες που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θεωρούνται Τεχνική πρόβλεψη συνολικά και ως εκ τούτου η αλλαγή στην Τεχνική πρόβλεψη συνολικά αντανακλά μια αλλαγή στην αξία του κεφαλαίου που βασίζεται στην έκδοση τίτλων. Κανένα άλλο στοιχείο δεν συνεισφέρει στην Τεχνική πρόβλεψη ως σύνολο.

Η ερμηνεία μας για τις σειρές R0050 και R0060 στο S.29.04.01 είναι επομένως η εξής:

- το R0050 θα εμφανίζει όλες τις μεταβολές στο κεφάλαιο που βασίζεται στην έκδοση τίτλων και,
- το R0060 θα είναι μηδέν

Αυτό θα διασφαλίσει ότι η μεταβολή στις Τεχνικές προβλέψεις, ως αποτέλεσμα της μεταβολής της Τεχνικής πρόβλεψης ως σύνολο (δηλαδή του κεφαλαίου που βασίζεται στην έκδοση τίτλων) εμφανίζεται μόνο μία φορά. Με αυτόν τον τρόπο, το Σύνολο (R0070) θα μπορεί να εμφανίζει την καθαρή θέση των ανωτέρω σειρών.

Συμφωνείτε με αυτήν την παρουσίαση;

Ομοίως, η άποψή μας είναι ότι το S.29.03.01 R0300/C0090 θα πρέπει να εμφανίζει τη «Μεταβολή στις επενδύσεις σε προϊόντα που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις», η οποία, σύμφωνα με τη μεθοδολογία μας, θα αντικατοπτρίζει τη Μεταβολή στην Τεχνική πρόβλεψη ως σύνολο.

Η δυσκολία αυτής της προσέγγισης προκύπτει όταν εξετάζεται η συνοχή μεταξύ των δύο ΥΥΣ. Μας υποδείχθηκε ότι το S.29.03.01 R0300/C0090 θα πρέπει να ισούται με το άθροισμα του S.29.04.01 R0060 σε όλες τις κατηγορίες δραστηριοτήτων. Αυτό όμως θα είχε ως αποτέλεσμα η μεταβολή των Τεχνικών προβλέψεων στο σύνολό τους να μην αποτυπώνεται στο S.29.03.01. Μπορείτε να μας συμβουλευστείτε πώς/πού πρέπει να αναφέρουμε τις μεταβολές των Τεχνικών προβλέψεων στο σύνολό τους για να διασφαλίσουμε τη συνοχή μεταξύ των δύο προτύπων;

Επισημαίνεται ότι τα ανωτέρω αναφέρονται μόνο στην προσέγγιση του ασφαλιστικού έτος, καθώς το έτος συμβάντος ατυχήματος δεν ισχύει για την επιχείρησή μας.

Απάντηση:

Σχετικά με τη μεταχείριση των δραστηριοτήτων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, ανεξάρτητα από τον τρόπο υπολογισμού των Τεχνικών προβλέψεων, ανατρέξτε στην προηγούμενη ερώτηση.

Όσον αφορά τις συμβάσεις που αποτιμώνται ως Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο (στην περίπτωση που περιγράφετε, η δραστηριότητά σας που συνδυάζει ασφάλεια ζωής με επενδύσεις), ο κύριος πίνακας στο S.29.03 (από το R0010 έως το R0290) αναγράφει μόνο τα ποσά που σχετίζονται με τη βέλτιστη εκτίμηση, δηλαδή δεν περιλαμβάνει το περιθώριο κινδύνου, τις τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται ως σύνολο ούτε το μεταβατικό μέτρο για τις Τεχνικές προβλέψεις. Ωστόσο, στο R0360 το ποσό αναφέρεται στο σύνολο των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένης της βέλτιστης εκτίμησης, του περιθωρίου κινδύνου, των τεχνικών προβλέψεων που υπολογίζονται ως σύνολο και του μεταβατικού μέτρου για τις τεχνικές προβλέψεις). Σε αυτήν την περίπτωση, το R0360 θα ήταν το μόνο όπου θα αναφέρονταν οι τεχνικές προβλέψεις δραστηριοτήτων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις, οι οποίες υπολογίζονται ως τεχνικές προβλέψεις ως σύνολο. Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση οι τεχνικές ροές που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις θα πρέπει να αναφέρονται στα S.29.01.R0310 έως R0350.

Στα S.29.04.R0060 και R0130, όπως προαναφέρθηκε, θα πρέπει να αναφέρεται ανά περιόδους για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (υπολογιζόμενων ως βέλτιστη εκτίμηση

και περιθώριο κινδύνου ή υπολογιζόμενων ως σύνολο), συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών (ίδια τιμή όπως στο S.29.03.R0300).

Ερώτηση & απάντηση 1378:

Πώς πρέπει να ερμηνεύεται η «Μεταβολή στις επενδύσεις σε UL» R0300; Για παράδειγμα, ας υποθέσουμε ότι έχουμε μια νέα σύμβαση ασφάλισης που συνδυάζει ασφάλεια ζωής με επενδύσεις με εγγεγραμμένα ασφάλιστρα 100 ευρώ, και επίσης μια επένδυση κεφαλαίων ασφάλισης που συνδυάζει ασφάλεια ζωής με επενδύσεις 100 ευρώ και ότι δεν θα υπάρξει καμία αλλαγή στη χρηματοπιστωτική αγορά έως το τέλος του έτους. Επομένως η υποχρέωση βέλτιστης εκτίμησης (BEL) αυξάνεται κατά 100 ευρώ και το ίδιο για τη «Μεταβολή στις επενδύσεις σε προϊόντα που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (UL)». Τότε ο συνολικός αντίκτυπος στο R0360 λόγω αυτής της σύμβασης θα ήταν (-δέλτα BEL - μεταβολές στις επενδύσεις σε UL + τεχνικές ροές)=-100-100+100=-100, κάτι που δεν φαίνεται να είναι σωστό. Αυτό είναι το αναμενόμενο; Μπορεί κάπου αλλού στο S.29.01 να υπάρχει ένα άλλο θετικό στοιχείο με +100;

Απάντηση:

Στο S.29.03.R0300, θα πρέπει να αναφέρεται για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (που υπολογίζεται ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογίζεται ως σύνολο).

Στις τεχνικές ροές που επηρεάζουν τις τεχνικές προβλέψεις, αλλά που δεν αποτυπώνονται στη βέλτιστη εκτίμηση, τα ποσά θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις τεχνικές ροές που σχετίζονται με δραστηριότητες ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Επομένως, το ποσό θα πρέπει να υπολογιστεί ως (- μεταβολές στις επενδύσεις σε UL + τεχνικές ροές)= -100+100=0, επειδή δέλτα BEL = 0 σε αυτήν την περίπτωση, επειδή εμφανίζεται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.

Ερώτηση & απάντηση 1397:

Φαίνεται ότι οι τεχνικές ροές π.χ. «Ασφάλιστρα εγγεγραμμένα κατά τη διάρκεια της περιόδου», «Απαιτήσεις και παροχές κατά τη διάρκεια της περιόδου», «Έξοδα (εξαιρουμένων επενδυτικών εξόδων» και «Τεχνικές ροές που σχετίζονται με αντασφαλίσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου» όπως αναφέρονται στο S.29.03 βασίζονται σε πραγματικές εισπράξεις και πληρωμές σε μετρητά κατά την περίοδο αναφοράς. Δεδομένου ότι οι τεχνικές προβλέψεις βασίζονται σε μελλοντικές/προβλεπόμενες ταμειακές ροές, δεν θα είναι δυνατό οι πραγματικές πληρωμές και εισπράξεις μετρητών κατά την περίοδο αναφοράς να χρησιμοποιηθούν στις τεχνικές προβλέψεις, εκτός για την αναθεώρηση της

εκτίμησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών. Μπορείτε να επιβεβαιώσετε εάν η ερμηνεία μας είναι σωστή;

Απάντηση:

Η ερμηνεία σας είναι σωστή. Ωστόσο, λάβετε υπόψη σας ότι όσον αφορά τα ασφάλιστρα θα πρέπει να αναφέρονται τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κατά τη διάρκεια της περιόδου (ασφάλιστρα που πρόκειται να εισπραχθούν πράγματι το συγκεκριμένο έτος).

Ερώτηση & απάντηση 1458:

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις για τα ΥΥΣ που αφορούν την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας και το αρχείο καταγραφής για το S.29.03 αναφέρουν ότι τα πεδία C0100/R0310-R0350 στον πίνακα S.29.03.01.06 «αναφέρουν τις τεχνικές ροές που επηρεάζουν τις τεχνικές προβλέψεις, αλλά δεν αναφέρουν τη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος».

Θα μπορούσατε να μας δώσετε ένα παράδειγμα για τις δραστηριότητες του κλάδου ζωής, όπου αυτές οι τεχνικές ροές αναμένεται να είναι μη μηδενικές;

Απάντηση:

Σε αυτά τα κελιά θα πρέπει να αναφέρονται οι ταμειακές ροές που αφορούν απαιτήσεις και παροχές που έχουν διακανονιστεί, συμπεριλαμβανομένων αυτών που είχαν προβλεφθεί προηγουμένως. Ένα παράδειγμα είναι η πληρωμή μετά από έναν θάνατο, δηλαδή προβλέφθηκε, συνέβη, διακανονίστηκε και δεν βρίσκεται πλέον στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος.

S.29.04 - Λεπτομερής ανάλυση ανά περίοδο — Τεχνικές ροές έναντι τεχνικών προβλέψεων⁵

1.50. Το υπόδειγμα S.29.04 στοχεύει να δώσει μια πιο λεπτομερή ανάλυση, ανά κατηγορία δραστηριοτήτων, των τεχνικών μεταβολών ανάλογα με την εμφάνιση των κινδύνων. Οι πληροφορίες που αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα θα πρέπει να συνάδουν, όπως αναφέρεται ανωτέρω για το S.29.03, με τις πληροφορίες που αναφέρονται στο S.05.01. Μπορούν να χρησιμοποιούν μεθόδους κατανομής για διαχωρισμό ανά κατηγορία δραστηριοτήτων και ανά περιόδους, αλλά αναμένεται ότι αυτές οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες χωρίς να χρειάζονται μέθοδοι κατανομής τουλάχιστον ανά κατηγορία δραστηριοτήτων.

1.51. Το υπόδειγμα χωρίζεται μεταξύ του ασφαλιστικού έτους και του έτους συμβάντος ατυχήματος. Οι επιχειρήσεις απαιτείται να υποβάλλουν δεδομένα ανά έτος συμβάντος ατυχήματος ή ασφαλιστικό έτος, σύμφωνα με τις

⁵ Μόνο οι ερωτήσεις και απαντήσεις που ελήφθησαν μέσω του εργαλείου ΕΙΟΡΑ έχουν αριθμό. Οι άλλες ερωτήσεις και απαντήσεις ελήφθησαν κατά τη διαδικασία διαβούλευσης του παρόντος εγγράφου.

απαιτήσεις της εθνικής εποπτικής αρχής. Εάν η εθνική εποπτική αρχή δεν έχει ορίσει ποια από τις δύο βάσεις αναφοράς πρέπει να χρησιμοποιείται, η επιχείρηση μπορεί να χρησιμοποιεί το έτος συμβάντος ατυχήματος ή το ασφαλιστικό έτος ανάλογα με τη διαχείριση κάθε κατηγορίας δραστηριοτήτων, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, υπό την προϋπόθεση ότι χρησιμοποιεί με συνέπεια την ίδια βάση αναφοράς, από έτος σε έτος. Αυτή η επιλογή δεν σχετίζεται με τον τρόπο υπολογισμού της βέλτιστης εκτίμησης και ποιο είδος συνιστά την καλύτερη εκτίμηση, αλλά μάλλον με το πότε ζητούνται πληροφορίες ανά έτη (ή περιόδους στην περίπτωση του S.29.04) σε κάθε έτος/περίοδο που αφορά η σύμβαση.

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. Κατά βάση αυτό το υπόδειγμα συνοψίζει μέρος των πληροφοριών που παρέχονται στο υπόδειγμα S.29.03 (μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης και των τεχνικών ροών), αλλά από την άλλη πλευρά απαιτεί υψηλότερο επίπεδο ευαισθησίας με τον διαχωρισμό μεταξύ πριν/κατά τη διάρκεια/μετά την περίοδο και τον διαχωρισμό ανά κατηγορία δραστηριοτήτων.

1.53. Όλα τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στο R0010 έως το R0050 και από το R0080 έως το R0120 θα πρέπει να περιλαμβάνουν ποσά που σχετίζονται με δραστηριότητες που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής

με επενδύσεις. Στο R0060 και το R0130, θα πρέπει να αναφέρεται ανά περιόδους για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος στο ΕοΑοL του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (που υπολογίζεται ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογίζεται ως σύνολο). Με αυτήν τη νέα εφαρμογή για τις δραστηριότητες που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις πρέπει να τροποποιηθούν τα BV148 και BV149 (οι επικυρώσεις δεν πρέπει να περιλαμβάνουν αναφορές στα R0060 και R0130).

1.54. Τα ποσά που αναφέρονται θα πρέπει να συνάδουν, ανεξάρτητα από το εάν χρησιμοποιείται το ασφαλιστικό έτος ή το έτος συμβάντος ατυχήματος, με το υπόδειγμα S.29.03, αλλά όχι ακριβώς το ίδιο:

- S.29.04.R0010 και R0080 - Ασφάλιστρα: καμία επικύρωση μεταξύ των S.29.04 και S.29.03. Ωστόσο, αναμένεται ότι τα ποσά είναι ίδια με αυτά που αναφέρονται στο S.29.03.R0310. Και στις δύο περιπτώσεις θα πρέπει να είναι ασφάλιστρα που πρέπει να εισπραχθούν το συγκεκριμένο έτος.
- S.29.04.R0020 και R0090 - Απαιτήσεις και οφέλη: αναμένεται ότι τα ποσά που αναφέρονται τόσο στο S.29.03 όσο και στο S.29.04 είναι τα ίδια (βλ. BV509).
- S.29.04.R0030 και R0100 - Δαπάνες: αναμένεται ότι τα ποσά που αναφέρονται τόσο στο S.29.03 όσο και στο S.29.04 είναι τα ίδια (βλ. BV510). Μια αμφιβολία που θα μπορούσε να προκύψει θα ήταν οι δαπάνες επενδύσεων, ωστόσο τόσο στο S.29.03 όσο και στο S.29.04 το ποσό των δαπανών δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τυχόν δαπάνες επενδύσεων.

1.55. Μόνο οι τεχνικές ταμειακές ροές που αναφέρονται ρητώς θα πρέπει να καταγράφονται. Τυχόν άλλες τεχνικές ροές εκτός από ασφάλιστρα, απαιτήσεις αποζημίωσης και παροχές μετά την αφαίρεση πληρωμών διάσωσης και υποκατάστασης και δαπάνες, εξαιρουμένων των δαπανών επενδύσεων, δεν θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα (βλ. επίσης σχόλιο στο S.29.01.R0250).

1.56. Στο κελί S.29.04.R0040 και R0110, τα ποσά πρέπει να αντικατοπτρίζουν μόνο τη μεταβολή που συνδέεται άμεσα με την αποδοχή των κινδύνων (βλ. BV 512 και BV 513). Συγκεκριμένα:

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

- 1.57. Η μεταβολή που προκαλείται για παράδειγμα από αλλαγές στην περίμετρο ή μεταβολή συναλλάγματος δεν θα πρέπει να αναφέρεται στο S.29.04. Αυτό σημαίνει ότι αυτά τα κελιά δεν αντικατοπτρίζουν τη συνολική μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης.
- 1.58. Στα S.29.04.R0060 και R0130, όπως προαναφέρθηκε, θα πρέπει να αναφέρεται ανά περιόδους για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (που υπολογίζεται ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογίζεται ως σύνολο), συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών ροών. Αυτό το ποσό θα πρέπει να είναι το ίδιο με το ποσό που αναφέρεται στο S.29.03.R0300/C0090.
- 1.59. Τα ποσά θα πρέπει να αναφέρονται με θετικό πρόσημο εάν συνάδουν με τη φύση τους, π.χ. οι ταμειακές εισροές που σχετίζονται με ασφαλιστρα ως θετικές και οι ταμειακές εκροές που σχετίζονται με απαιτήσεις ως θετικές:
- R0010/R0080: συνήθως ως θετικά (εάν πραγματοποιηθεί κατάθεση, όπως αναμένεται) (βλ. επίσης BV148 και BV149),
 - R0020/R0090 και R0030/R0100: συνήθως ως θετικά (εάν πραγματοποιηθεί ανάληψη, όπως αναμένεται) (βλ. επίσης BV148 και BV149),
 - R0040/R0110 και R0050/R0120: μειώσεις της βέλτιστης εκτίμησης ως αρνητικής (βλ. επίσης BV148 και BV149).
 - R0060/R0130: η συμβολή στην αύξηση του ΕοΑοL θα πρέπει να αναφέρεται ως θετικό ποσό (π.χ. εάν μειωθεί η βέλτιστη εκτίμηση).
- 1.60. Η πιο σημαντική πτυχή αυτού του υποδείγματος είναι ότι θα πρέπει να αποτυπώνει όσο το δυνατόν περισσότερο την ανάλυση που διενεργεί η επιχείρηση και να τη διατηρεί με συνέπεια με την πάροδο του χρόνου. Σε περίπτωση αμφιβολίας, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να επικοινωνήσουν με την εθνική εποπτική αρχή τους.
- 1.61. Βλ. πρόταση για διόρθωση/τροποποίηση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.

Ερωτήσεις για το S.29.04 - Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού — η οποία δικαιολογείται από τεχνικές προβλέψεις

Ερώτηση & απάντηση 1093:

Η πρώτη ερώτηση είναι εάν θα μπορούμε να επιτύχουμε συμφωνία των συνόλων στο R0070 του S.29.04 με οποιοδήποτε κελί στο S.29.03. Με τον τρόπο που έχει ρυθμιστεί, πιστεύω ότι θα πρέπει να είμαστε σε θέση να επιτύχουμε συμφωνία με το κελί R0360/C0120 στο S.29.03, ωστόσο με την τρέχουσα προσέγγιση που δίνεται στο αρχείο καταγραφής, αυτό δεν λειτουργεί.

Ας υποθέσουμε ότι θα πρέπει να μπορούμε να επιτύχουμε συμφωνία – γιατί το C0020/R0040 στο S.29.04 περιορίζεται μόνο στα C0010/R0070 και C0020/R0070 από το S.29.03; Η σειρά R0040 στο S.29.04 φέρει τον τίτλο «Μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης», η οποία θα πρέπει σίγουρα να περιέχει ό,τι περιλαμβάνεται στο S.29.03 μεταξύ των σειρών R0020 και R0110. Το R0060 είναι οι κίνδυνοι που έγιναν αποδεκτοί κατά τη διάρκεια της περιόδου, ενώ τα υπόλοιπα είναι οι μεταβολές στους κινδύνους που έγιναν αποδεκτοί πριν από την περίοδο.

Μπορεί να επιτευχθεί συμφωνία όλων των άλλων σειρών:

- ο Το R0010 στο S.29.04 αντιστοιχεί στο R0310 στο S.29.03
- ο Το R0020 στο S.29.04 αντιστοιχεί στο R0320 στο S.29.03
- ο Το R0030 στο S.29.04 αντιστοιχεί στο R0330 στο S.29.03
- ο Το R0060 στο S.29.04 αντιστοιχεί στο R0300 στο S.29.03

- Υπάρχει μία μόνη ακόμη εξαίρεση. Πρέπει να συμπληρώσουμε το R0050 με τη μεταβολή στο Περιθώριο κινδύνου για να είναι ακριβής η συμφωνία. Το R0360 στο S.29.03 είναι η συνολική μεταβολή στις τεχνικές προβλέψεις, ενώ όλες οι μεταβολές στο S.29.04 μέχρι στιγμής είναι μεταβολές στη βέλτιστη εκτίμηση.

Απάντηση:

Η ανάλυσή σας είναι εν μέρει σωστή. Μπορεί να υπάρξει συμφωνία των ακόλουθων σειρών:

- ο Τα R0010 και R0080 στο S.29.04 αντιστοιχούν στο S.29.03.R0310.
- ο Τα R0020 και R0090 στο S.29.04 αντιστοιχούν στο S.29.03.R0320.

Τα R0030 και R0100 στο S.29.04 αντιστοιχούν στο S.29.03.R0330.

- ο Τα R0060 και R0130 στο S.29.04 αντιστοιχούν στο S.29.03.R0300 (βλ. ωστόσο τη νέα σημασία).

Το S.29.04.R0040/R0110 δεν αντικατοπτρίζει τη συνολική μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης. Βλ. διευκρίνιση ανωτέρω και την προτεινόμενη πρόταση για διόρθωση/τροποποίηση των οδηγιών που θα δημοσιευτεί έως τα τέλη Μαρτίου.

Όσον αφορά το Περιθώριο κινδύνου, το ποσό δεν θα πρέπει να αναφέρεται στο S.29.04. Το ίδιο ισχύει και για το ποσό της μεταβατικής τεχνικής πρόβλεψης.

Ερώτηση & απάντηση 1224:

Στην έκθεση S.29.04 κελί R0110/C0050, ποιες τιμές θα υποβληθούν, δεν μπορώ να βρω καμία επικύρωση σε αυτό το κελί, αλλά όπως το βλέπω έχω δύο επιλογές:

1. Από το S.29.03 R0220/ C0050+C0060
2. Από το S.29.03 R0210-R0250/ C0050+C0060

Ποιο από τα δύο είναι το σωστό;

Απάντηση:

Το κελί S.29.04.R0110/C0050 θα πρέπει να εμφανίζει τη μεταβολή της βέλτιστης εκτίμησης όπως αναφέρεται στα κελιά S.29.03.R0210 έως R0250.

Ερώτηση & απάντηση 1459

Το αρχείο καταγραφής S.29.04 αναφέρει για το R0060 «Προσαρμογή της αποτίμησης στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι κεφαλαίων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις» ότι «Αυτό το στοιχείο προστίθεται στα ασφάλιστρα και αποσκοπεί να εξαλείψει τον αντίκτυπο από κεφάλαια που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις».

Ωστόσο, τα ασφάλιστρα στο R0010 (= S.29.03.01 R0310) καλύπτουν μόνο «τεχνικές ροές που επηρεάζουν τις τεχνικές προβλέψεις, αλλά που δεν αντικατοπτρίζονται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος», δηλ. τα ασφάλιστρα που αντικατοπτρίζονται στη βέλτιστη εκτίμηση κλεισίματος δεν θα περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόλοιπο.

Επομένως, πώς η προσθήκη του R0060 (= S.29.03.01 R0300 «Μεταβολή στα στοιχεία ενεργητικού που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις») εξαλείφει τον αντίκτυπο από κεφάλαια που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις;

Απάντηση:

Όλα τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στο R0010 έως το R0050 και από το R0080 έως το R0120 θα πρέπει να περιλαμβάνουν ποσά που σχετίζονται με δραστηριότητες που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Στο R0060 και το R0130, θα πρέπει να αναφέρεται ανά περιόδους για ενημερωτικούς σκοπούς ο καθαρός αντίκτυπος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις και των τεχνικών προβλέψεων – ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (που υπολογίζεται ως βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου ή υπολογίζεται ως σύνολο). Με αυτήν τη νέα εφαρμογή για τις δραστηριότητες που συνδέονται με

δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις πρέπει να τροποποιηθούν τα BV148 και BV149.

Ερώτηση & απάντηση 1486 (και 998):

Σύμφωνα με το αρχείο καταγραφής, οι «Δαπάνες (σχετικά με ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές υποχρεώσεις)» για όλες τις κατηγορίες κινδύνου (δηλαδή κίνδυνοι που έγιναν αποδεκτοί κατά την περίοδο κ.λπ.) του S.29.04, πρέπει να συμφωνήσουν με το «C0100-C0110/R0330» του S.29.03. Ωστόσο, σε αντίθεση με το S.29.03, όπου η απαίτηση προβλέπει ότι πρέπει να αναφέρονται μόνο εκείνες οι δαπάνες που δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της Βέλτιστης εκτίμησης, το S.29.04 δεν αναφέρει κάτι τέτοιο. Αυτό σημαίνει ότι το S.29.04 θα πρέπει να περιέχει λεπτομέρειες για τις δαπάνες ανεξάρτητα από το αν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της Βέλτιστης εκτίμησης ή όχι; Εάν ναι, τότε πώς θα συμφωνούσαν οι τιμές των δαπανών όλων των κατηγοριών κινδύνου στο S.29.04 με το S.29.03; Μπορείτε να επιβεβαιώσετε;

Απάντηση:

Όσον αφορά τα S.29.04.R0030 και R0100 – Δαπάνες, αναμένεται ότι τα ποσά που αναφέρονται τόσο στο S.29.03 όσο και στο S.29.04 είναι τα ίδια (βλ. BV510). Μια αμφιβολία που θα μπορούσε να προκύψει θα ήταν οι δαπάνες επενδύσεων, ωστόσο, τόσο στο S.29.03 όσο και στο S.29.04 το ποσό των δαπανών δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τυχόν δαπάνες που περιλαμβάνονται στη βέλτιστη εκτίμηση, όπως δαπάνες επενδύσεων.