



A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. 2016.12.31-re szóló éves jelentése

2017. május 19.

A JELENTÉSTEVŐ ADATAI	5
A vállalkozás neve és jogi formája	5
A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és kapcsolatfelvételi adatai	5
Csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolatfelvételi adatai	5
A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolatfelvételi adatai:	5
A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása	5
A vállalkozáspozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül	5
A Fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés jogi háttere	5
ALKALMAZOTT RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK	6
A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA	7
A.1 Üzleti tevékenység	7
Az üzleti év eredményessége, tőkeellátottság	10
2016-os tény számok	10
Munkatársak	10
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	10
Nem élet ágak	11
Élet ágak	12
Biztosítási tevékenység	12
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	12
Államkötvények	13
Vállalati kötvények	13
Pénzeszközök	13
Befektetési alapok	13
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	13
Kölcsönök	13
Befektetésekhez kapcsolódó költségek	13
B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER	14
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	14
A Társaság irányító és felügyeleti egységei	14
A közgyűlés	14
Az Igazgatóság	14
Felügyelő Bizottság	14
Könyvvizsgáló	14
A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök	15

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények , Javadalmazási politika	17
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	20
B.4 Belső Kontroll rendszer	21
B.5 Belső ellenőrzési rendszer	21
B.6 Aktuáriusi feladatkör	22
B.7 Kiszervezés	22
C. KOCKÁZATI PROFIL	23
C.1 Biztosítási kockázat	23
Életbiztosítási kockázati modul	23
Egészségbiztosítási kockázati modul	24
NSLT egészségbiztosítási kockázati részmodul	24
Egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	24
Nem-életbiztosítási kockázati modul	25
C.2 Piaci kockázat	27
C.3 Hitelkockázat	28
Type1 kockázatok	29
Type2 kockázatok	29
C.4 Likviditási kockázat	30
Jövőbeli díjak várható profittartalma	30
Nem-életbiztosítások és NSLT Egészségbiztosítások	30
Életbiztosítások	30
C.5 Működési kockázat	31
D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS	32
D.1 Eszközök	32
Immateriális javak	32
Saját használatú Ingatlanok, tárgyi eszközök	32
Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)	32
Kötvények	33
Befektetési alapok	33
Kölcsönök	33
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	33
Viszontbiztosítási tartalékok	34
Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkal szemben fennálló követelések	34
Nem biztosítástechnikai követelések	34
Pénzeszközök	34
Egyéb, máshová nem sorolt eszközök	35
D.2 Biztosítástechnikai tartalékok	35
NSLT Egészségbiztosítási ágazatok	35
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (LoB 1)	35
Jövedelembiztosítás (LoB 2)	36
Nem-életbiztosítási ágazatok	37
Gépjármű-felelősségbiztosítás (LoB 4)	37
Egyéb gépjármű-biztosítás (LoB 5)	38
Tengeri, légi és szállítási biztosítás (LoB 6)	38

Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása (LoB 7)	39
Általános felelősségbiztosítás (LoB 8)	39
Segítségnyújtás (LoB 11)	40
Életbiztosítási ágazatok	40
Nyerésrészesedéssel járó biztosítás (LoB 30)	40
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (LoB 31)	42
Egyéb életbiztosítás (LoB 32)	43
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (LoB 34)	43
A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása	44
Nem-életbiztosítások és NSLT Egészségbiztosítások	44
Életbiztosítások	44
Volatilitási kiigazítás hatása	45
D.3 Egyéb kötelezettségek	46
Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék	46
Nyugdíjjuttatási kötelezettségek	46
Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek	46
Viszontbiztosítási kötelezettségek	47
Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek	47
Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek	47
E. TŐKEKEZELÉS	48
E.1 Szavatoló tőke	48
Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatolótőke) összetétele	48
Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatolótőke) várható fejlődése	49
E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet	49
A szavatolótőke-szükséglet részletezése	49
Minimális tőkeszükséglet részletezése	50
F. FÜGGELÉK	51
1. sz. függelék – a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése	51
2. sz. függelék – SII-es jelentés táblák	52

A JELENTÉSTEVŐ ADATAI

A VÁLLALKOZÁS NEVE ÉS JOGI FORMÁJA

SIGNAL IDUNA Biztosító Zárkörűen működő Részvénytársaság

A VÁLLALKOZÁS PÉNZÜGYI FELÜGYELETÉÉRT FELELŐS FELÜGYELETI HATÓSÁG NEVE ÉS KAPCSOLATFELVÉTELI ADATAI

Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 9.; Tel: +36 1 428-2600)

CSOPORTFELÜGYELETI HATÓSÁGÁNAK NEVE ÉS KAPCSOLATFELVÉTELI ADATAI

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Németország, Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn; Tel: 0228 / 4108 - 0)

A VÁLLALKOZÁS KÜLSŐ KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK NEVE ÉS KAPCSOLATFELVÉTELI ADATAI:

Pricewaterhouse Coopers Korlátolt felelősségű társaság (Hungary, 1055 Budapest, Bajcsy-
Zsilinszky út 78.; Tel: +36 1 461 9100)

A VÁLLALKOZÁSBAN MINŐSÍTETT RÉSZESEDESSSEL BÍRÓK BEMUTATÁSA

SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung Aktiengesellschaft (Germany 44139 Dortmund,
Joseph-Scherer Strasse 3.) - 100% tulajdonrész.

A VÁLLALKOZÁSPOZÍCIÓJÁNAK RÉSZLETEI A CSOPORT JOGI SZERKEZETÉN BELÜL

Irányított részvénytársaság

A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS JOGI HÁTTERE

A fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés az Európai parlament és az Európai tanács
által elfogadott 2009/138/EC Szolvencia II-es direktíva és a (EU) 2015/35 számú felhatalmazáson
alapuló rendelet (különösképpen a XII. fejezet) alapján készült és összhangban áll az e
dokumentumokban lefektetett követelményekkel.

ALKALMAZOTT RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK

- BIT, Bit. - 2014. évi LXXXVIII. biztosítási törvény
- LG, SI – local gaap, azaz nemzeti szabályozás szerinti
- SII – Solvency II
- ÁKK – Államadósság kezelő központ
- SCR – Solvency Capital Requirement, azaz szavatolótőke szükséglet
- MCR – Minimum Capital Requirement, azaz minimális szavatolótőke szükséglet
- VB – viszontbiztosítás

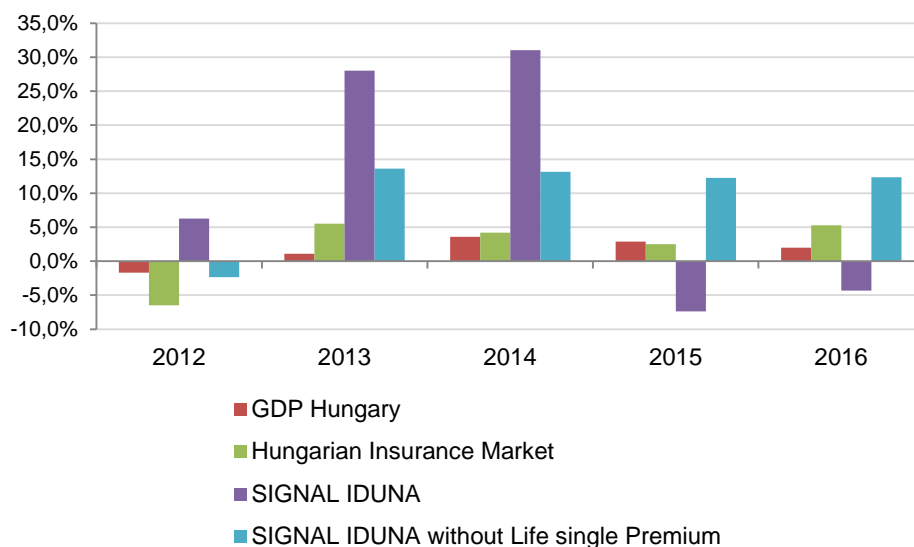
Az adatokat Ft-ban tüntetjük fel, ahol ettől eltérünk, ott azt külön jelezzük.

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA

A következő fejezetben röviden bemutatjuk a magyar biztosítási piac helyzetét valamint azt, hogy a piacon milyen a piaci részesedésünk. Ezután a jövőbeni stratégiánkról ejtünk néhány szót. A főbb pontjai a stratégiánknak a következők: Az utóbbi évben teljesen megújítottuk az élet biztosítási termékeinket, a következő cél, hogy ugyan ezt véghezvigyük a nem-élet portfóliónkban is. Az erőforrásainkat erre a szegmensre koncentráljuk, és a következő években új nem-élet termékeket fogunk piacra dobni. Egy másik kulcs eleme a stratégiánknak az informatikai rendszereink megújítása annak érdekében, hogy felkészültek legyünk a digitális világra, ahol a gyors, megbízható és biztonságos IT rendszerek nélkülözhetetlenek egy vállalkozás életében. A fejezet végén ezután számot adunk a befektetési teljesítményünkről.

A.1 ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

2016-ban folytatódott a magyar biztosítási piac fejlődése, ami jó indikátora a gazdaság általános állapotának, és a GDP bővüléssel is általában szoros korrelációt mutat. Ennek a növekedésnek a motorja a nem-élet biztosítások, azon belül is a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás, kisebb mértékben a CASCO ágazat volt. A lakás, valamint a vállalkozói szektor biztosítási díjbevételei kisebb mértékben, de szintén bővülni tudtak.



Az előző üzleti évről egy több részletet bemutató táblázat, amin egyes ágazatok díjbevételeit szemlélteti.

A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. BRUTTÓ DÍJBEVÉTELE	Millió HUF			Millió EUR		
	2016	2015	Változás 2016/2015 %	2016	2015	Változás 2016/2015 %
Díjbevétel összesen	20 627	21 553	-4,3%	66,3	68,7	-3,5%
Élet	12 244	14 362	-14,7%	39,3	45,8	-14,2%
Klasszikus	2 023	2 132	-5,1%	6,5	6,8	-4,4%
- folyamatos díjfizetésű	1 874	2 012	-6,9%	6,0	6,4	-6,3%
- egyszeri díjas	149	120	24,2%	0,5	0,4	25,0%
Unit-linked	10 221	12 230	-16,4%	32,8	39,0	-15,9%
- folyamatos díjfizetésű	7 378	6 523	13,1%	23,7	20,8	13,9%
- egyszeri díjas	2 843	5 707	-50,2%	9,1	18,2	-50,0%
Nem-élet	8 383	7 191	16,6%	27,0	22,9	17,9%
Baleset és betegség	1 011	955	5,9%	3,3	3,0	10,0%
Vagyon	3 712	3 388	9,6%	11,9	10,8	10,2%
- <i>privát</i>	2 300	2 081	10,5%	7,4	6,6	12,1%
- <i>vállalkozói</i>	1 412	1 307	8,0%	4,5	4,2	7,1%
Gépjármű	3 660	2 848	28,5%	11,8	9,1	29,7%
- <i>KGFB</i>	2 555	1 929	32,5%	8,2	6,2	32,3%
- <i>CASCO</i>	1 105	919	20,2%	3,6	2,9	24,1%

HUF/EUR árfolyam (MNB)

311,0 313,1

Forrás: Controlling riport
2016/12

A SIGNAL IDUNA Biztosító díjbevételei 2016-ban 4,3%-kal csökkentek, és 20,6 milliárd forintot értek el. A nem-életbiztosítási ágban a piaci átlagot jelentősen meghaladó fejlődést sikerült elérni, miközben az életbiztosítási ág a befektetéshez kötött életbiztosítások egyszeri díjas díjbevételének nagyrészt tervezett csökkenése miatt elmaradt a piac mögött.

Az életbiztosítások területén 14%-os csökkenés következett be, és 12,2 milliárd forint díjbevételt értünk el. A befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele 16,4%-kal csökkent, ami valamivel nagyobb a befektetéshez kötött életbiztosítások piacán 2016 első három negyedévében tapasztalt visszaesésnél (-9,0%). Az alacsonyabb díjbevétel oka az egyszeri díjas díjbevétel nagyrészt tervezett csökkenése. A befektetéshez kötött életbiztosítások folyamatos díjas díjbevétele ugyanakkor ismét jelentősen, 13,1%-kal emelkedett.

A baleset- és betegségbiztosítási díjbevétel 5,9%-kal emelkedett 2016-ban, és meghaladta az 1 milliárd forintot.

A vagyonbiztosítások díjbevételei 3,7 milliárd forintot tettek ki, ami az ágazat 9,6%-os növekedését jelenti.

A magán vagyonbiztosítások díjbevétele 10,5%-kal 2,3 milliárd forintra emelkedett. A vállalkozói vagyonbiztosítások 1,4 milliárd forint díjbevételt hoztak, ami 8,0%-os növekedésnek felel meg.

A gépjármű-biztosítások díjbevétele 28,5%-kal emelkedett és 3,7 milliárd forintot (11,8 millió €) ért el 2016-ban.

Az életbiztosítások területén az egyszeri díjak csökkenése mellett a nyugdíjbiztosítások befektetési egységekhez kapcsolt változatai a dominánsak, folyamatos bővülés és 200 ezer forint feletti éves átlagdíj a jellemző.

A piactól 2017-ben dinamikusabb, 5-6 százalékos növekedést várunk, amelyben a vagyonbiztosítások, lakás és kis-középvállalati, valamint a felelősség- és agrárbiztosítások lehet a húzóerő. Az egészségbiztosítási áttörés még várat magára. Folytatódni látszik a nyugdíjbiztosítások egyenletes növekedése, és a kockázati biztosítások folyamatos, de még lassú bővülése is. Az egyszeri díjas piactól stabilizálódást, enyhe növekedést várunk.

Ami a SIGNAL IDUNA Biztosító 2016-os évét fémjelezte, azt röviden az eredményes növekedéssel lehetne jellemezni. Bár összesített díjbevételeink csökkent, a növekedés elsősorban az állománydíjas élet- és nem-élet biztosításokban folytatódott, mégpedig tőlünk most már megszokott rendben kétszámjegyűen mindkét ágban. Ezzel stabilan őrizzük régi és új ügyfeleink bizalmát, és a biztosítási piacon a 11. helyet foglaljuk el a 2016-os év MABISZ statisztikája alapján.

Fő területünk továbbra is a befektetési egységekhez kapcsolt élet-, nyugdíjbiztosítási, valamint balesetbiztosítási szektor, melyet a szabályozás erőteljes változása mellett sikeresen megújítottunk. Az év indulását így elsősorban a unit-linked élet- és nyugdíjbiztosításokban teljesen új termékekkel indítottunk, ismét sok innovációt és megbízhatóan jól és költséghatékonyan teljesítő befektetési teljesítményt nyújtunk.

Folytattuk megújulásunkat, a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. középtávú stratégiája keretében újrapozicionáltuk a nem-élet biztosítási termékeinket és szolgáltatásainkat is. Fő célcsoportunk a családok mellett a kis- és középvállalati szektor, mely számára új lakás és kisvállalati all-risk terméket vezettünk be, immár online kötési és kapcsolattartási technológiára építve.

Társaságunk nevét kiegészítettük anyavállalatunk ismert nevével, így 2017. január 1-től SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. társaságunk neve. Erre a stratégiai és a márkaértékek koherensen épülnek rá.

Folytattuk és folytatjuk informatikai megújulási programunkat, évente új és jelentős fejlesztésekkel a digitalizáció, a gyors, ügyfél- és értékesítési partnerbarát környezetet teremtünk. Ezzel értékesítési partnereinket és ügyfeleinket valós és egyedi kiszolgálási élményhez juttatjuk.

Immár hagyományosan nyerünk ügyfél elégedettségi díjakat kárrendezési és szolgáltatási kategóriában, ráadásul 2016 után 2017 év elején ezt újabb elismerés követte. Egy piacvezető online biztosításközvetítő „Év ügyfélbarát Biztosítója” I. helyezéssel elmondhatjuk, hogy már mindkét online-alkusz szavazáson első helyet értünk el. Reméljük, hogy társaságunk ezeken az elismeréseken keresztül minél több ügyfélben tudatosítja, hogy amire törekszünk az nem más, mint az ügyfeleink elégedettsége.

Biztosításközvetítő alkusz partnereink továbbra is diverzifikált értékesítési hálózatokat jelentenek számunkra, melyeket élet és nem-élet biztosítási területen külön-külön saját igényeiknek megfelelően szolgálunk ki. Itt az elektronikus kapcsolattartás új minőségét, teljesebb és gyorsabb élményét új partner portál fejlesztésünk megvalósulás fogja rövidtávon támogatni.

Takarékszövetkezeti bankpartnereink nagy ügyfélkapcsolati volumene és növekvő hitelezése, valamint az EU pályázatokhoz kapcsolódó hitelkonstrukciók a kkv-k részére jelentős fejlődést jelenthetnek a vállalati és hitelfedezeti szegmensben számunkra.

Saját üzletkötői hálózatunk újraszervezése után biztató eredményeket hoz, fókuszban elsősorban a középkorú és idősebb korosztályra jellemző igények biztosításával.

Összefoglalva várakozásainkat a 2017-es üzleti évre elmondható, hogy a dinamizmus, az innovatív partner megoldások, és termék- és szolgáltatásfejlesztések továbbra is olyan ránk jellemző tulajdonságok, melyek zálogai a folyamatos és eredményes növekedésünknek és egyediségünknek a magyar biztosítási piacon.

AZ ÜZLETI ÉV EREDMÉNYESSÉGE, TŐKEELLÁTOTTSÁG

A SIGNAL IDUNA Biztosító adózott eredménye 372 millió HUF nyereség.

Az életbiztosítási díjbevétel és a befektetési bevétel jelentős részét 2016-ban is a biztosítástechnikai tartalékok növelésére fordítottuk.

A mérleg fordulónap és a mérleg készítésének időpontja között jelentős esemény nem következett be.

2016-OS TÉNY SZÁMOK

Az újszerzés 2016-ban az előző évhez képest 16,9%-kal csökkent: a folyamatos díjas újszerzés 6,7%-kal emelkedett, miközben az egyszeri díjas újszerzés a befektetéshez kötött életbiztosítások szerzésének csökkenése miatt 50,3%-kal alacsonyabb lett. Az egyszeri díjas termelés csökkenése a vállalat eredményességére csak kis hatással bír, és a korábbi magas teljesítmény is csak tőlünk független piaci tényezőknek volt tulajdonítható, mivel az egyszeri díjas biztosítások nem fókusztermékek.

Díjbevételünk alakulásában az újszerzésnél bemutatottak érvényesültek: a teljes díjbevételünk 4,3%-kal csökkent 2015-höz képest; a folyamatos díjas díjbevétel 12,1%-kal emelkedett, míg az egyszeri és eseti díjak 48,3%-kal csökkentek. A folyamatos díjas díjbevételen belül az életbiztosítások 8,4%-kal, a balesetbiztosítások 6,2%-kal, a vagyonszolgáltatások 9,4%-kal, míg a gépjármű-biztosítások 28,6%-kal növekedtek. A teljes díjbevételünk 20,6 Mrd. Ft-ot ért el a 2015-ös 21,6 Mrd. Ft után.

Az eredményünk 372,4 m Ft lett, ami mintegy 18,4%-os csökkenés 2015-höz képest, de 2015-ben egyszeri hatások emelték a terv fölé az eredményt.

Károokra- és szolgáltatásokra 13,3 Mrd. Ft-ot fizettünk ki ügyfeleinknek, ami 1,0%-kal kevesebb, mint 2015-ben.

Költségeink 6,3%-kal emelkedtek, a szerzési költségek 5,8%-kal, míg az igazgatási költségek 7,8%-kal. A növekedés nagyrészt a nem-életbiztosítások állományának növekedésére vezethető vissza.

MUNKATÁRSÁK

2016. december 31-én a SIGNAL IDUNA Biztosítónál 193 főállású munkatárs volt alkalmazásban, ebből 144 fő a vezérgazgatóságon és 36 fő az országos értékesítési hálózatban. A főállású dolgozókon kívül még 130 vállalkozóval volt biztosítónk kizárólagos értékesítési kapcsolatban.

A.2 BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

A következő két táblázatban – ami egy leegyszerűsített változata a Szolvencia II-es S.05.01.-es QRT-nek, néhány főbb mutatószámot közlünk azokra a Szolvencia II-es üzleti ágazatokra, amikben élő szerződéseink találhatóak.

NEM ÉLET ÁGAK

	Gyógyászati költségek terítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelem- biztosítás	Gépjármű felelősség- biztosítás	Egyéb gépjármű- biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősség- biztosítás	Segítség- nyújtás	Összesen
Díjbevétel									
Bruttó, közvetlen	757 748	1 199 894 607	2 429 742 473	1 067 926 004	758 605	3 150 524 555	419 569 137	56 600 347	8 325 773 476
Viszontbiztosításból adódó	0	11 383 746	75 381 555	0	192 663	340 045 465	5 648 111	0	432 651 540
Kárköltségek									
Bruttó, közvetlen	-2 458 601	268 838 951	1 738 863 572	806 410 622	4 057	1 089 857 481	57 750 843	5 101 656	3 964 368 581
Viszontbiztosításból adódó	0	0	0	0	0	-7 101 408	0	0	-7 101 408
Kár management költség									
Bruttó, közvetlen	2 010 455	15 601 871	197 969 103	15 806 003	0	281 775 573	16 823 712	477 361	530 464 078
Viszontbiztosításból adódó	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó eredmény	1 205 894	915 453 785	492 909 798	245 709 379	754 548	1 778 891 501	344 994 582	51 021 330	3 830 940 817
Nettó eredmény	1 205 894	904 070 039	417 528 243	245 709 379	561 885	1 431 744 628	339 346 471	51 021 330	3 391 187 869

ÉLET ÁGAK

	Nyerésgrészesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Összesen
Díjbevétel					
Bruttó, közvetlen	1 536 265 820	9 998 447 624	526 842 519	0	12 061 555 963
Viszontbiztosításból adódó	0	0	0	0	0
Kárköltések					
Bruttó, közvetlen	2 683 319 109	5 583 642 830	100 828 165	154 461	8 367 944 565
Viszontbiztosításból adódó	0	0	0	0	0
Kár management költségek					
Bruttó, közvetlen	9 618 385	20 830 306	872 490	104	31 321 285
Viszontbiztosításból adódó	0	0	0	0	0
Bruttó eredmény	-1 156 671 674	4 393 974 488	425 141 864	-154 565	3 662 290 113
Nettó eredmény	-1 156 671 674	4 393 974 488	425 141 864	-154 565	3 662 290 113

BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG

A fenti táblázatok utolsó két sora a technikai eredményt mutatják, mind bruttó mind nettó értékre vetítve minden általunk használt SII-es ágazatra. A magas kár értékek a nyereségrészesedéssel járó biztosítások esetében lejáratokból származnak és a tartalékokból is finanszíroznak nem csak a díjakból.

A.3 BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA

A következő táblázat a befektetések és pénzeszközök 2016. évi teljesítményét mutatja be eszközkategóriánként. Ezen eszközök mérlegértéke 2016.12.31-én 63.306 millió forint.

Az ezen eszközökön 2016-ban elért eredmény 4.142 millió forint volt. *adatok Ft-ban*

Eszközkategória	Osztalék	Kamat	Bérelti díj	Realizált nyereség / veszteség	Nem realizált nyereség / veszteség
Államkötvények	0	1 085 191 572	0	201 214 863	340 709 149
Vállalati kötvények	0	34 936 277	0	-28 080 830	14 700 364
Pénzeszközök	0	8 276 991	0	0	0
Befektetési alapok	0	0	0	20 656 323	17 306 774
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	0	0	0	2 440 031 420	0
Kölcsönök	0	7 095 897	0	0	0

ÁLLAMKÖTVÉNYEK

A befektetési portfóliónk 89,6%-ban magyar állampapírokat tartalmaz. Az állampapírokon elért eredmény 2016-ban 1.627 millió forint volt.

VÁLLALATI KÖTVÉNYEK

A befektetéseink 4,7%-a vállalati kötvényekből áll. Ezzel a befektetési formával nagyobb eredmény érhető el, mint az államkötvényekkel, és a befektetési portfólió diverzifikáltságát is javítják.

A 2016-os év eredménye 22 millió forint volt ebben az eszközkategóriában.

PÉNZESZKÖZÖK

Ezen a soron kerülnek kimutatásra a bankszámlák egyenlegei, a lekötött betétek, valamint a pénztár egyenleg is. Ezeknek az eszközöknek az értéke 2016 év végén 619 millió forint volt.

Az eszközkategóriába tartozó folyószámlakamat, valamint a lekötött betétek kamatai alacsony szinteken voltak a 2016-os évben. Ezért az év során csupán 8,3 millió forint kamatbevételt sikerült elkönyvelni a pénzeszközökön.

BEFEKTETÉSI ALAPOK

A befektetési alapok a portfóliónk 5,7%-át tették ki 2016 év végén. Ez az eszközkategória részvény és likviditási alapot is tartalmaz. Míg a részvényhozamokat magasabb hozamkilátások jellemzik addig a likviditási alapok minimális, de biztos hozam mellett javítják a fizetőképességünket.

2016-ban 38 millió forint eredményt értünk el a befektetési alapjainkkal.

UNIT-LINKED SZERZŐDÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSEK

Az eszközkategória piaci értéke 2016.12.31-én 37.381 millió forint volt. 42 befektetési alap szerepel itt, melyek közül 28 forintban, míg 14 euróban denominált.

A unit-linked szerződésekhöz kapcsolódó befektetések 2016-os évi eredménye 2.440 millió forint volt.

KÖLCSÖNÖK

Ezen a soron kerülnek kimutatásra a munkáltatói kölcsönök, valamint a biztosítási kötvénykölcsönön elért eredmény. A kölcsönökön elért éves eredmény 7,1 millió forint volt.

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖLTSÉGEK

2016-ban a befektetési tevékenységből adódóan 38,4 millió forint költség lett elszámolva. Ez az összeg többek között tartalmazza a letétkezelési díjat, valamint a vagyonkezelési díjat is.

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ IRÁNYÍTÁSI RENDSZERRŐL

A következő szekcióban társaságunk irányítási rendszerét mutatjuk be. Ehhez nélkülözhetetlen bemutatni a szervezeti felépítését, illetve, hogy egyes kiemelten fontos feladatkörök milyen feladatot látna el a szervezeten belül.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése Függelékben (1. sz.) tekinthető meg.

A TÁRSASÁG IRÁNYÍTÓ ÉS FELÜGYELETI EGYSÉGEI

A KÖZGYŰLÉS

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés, mely a részvényesek összességéből áll. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik minden olyan kérdés, melyet törvény vagy az Alapító Okirat oda utal. Rendes közgyűlést évente legalább egyszer kell tartani, szükség esetén rendkívüli közgyűlés összehívásának van helye. Az összehívást az Igazgatóság rendeli el.

Mivel a Társaság jelenleg egyszemélyes részvénytársaságként működik, ezért a Közgyűlés hatáskörét az Alapító részvényes Alapítói Határozatok kiadásával gyakorolja.

AZ IGAZGATÓSÁG

Az Igazgatóság, mint a Társaság ügyvezető szerve, irányítja a Társaság tevékenységét és ellátja mindazon feladatokat, melyeket törvény vagy az Alapító Okirat a hatáskörébe utal. Jogait és kötelezettségeit testületként gyakorolja. A Társaság legfőbb döntéshozó testülete. Havonta ülésezik, melyről írásbeli jegyzőkönyv készül.

Az Igazgatóság jelenleg 3 tagból áll; vezetője az „Elnök-vezérigazgató” címet viseli.

Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és az üzletpolitikáról beszámol a Közgyűlés (az Alapító) és a Felügyelő Bizottság felé.

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, hogy az megfelel-e a törvényes előírásoknak és az Alapító Okiratban foglaltaknak; irányítja a Belső Ellenőrzést. A Felügyelő Bizottság testületként jár el, jelenleg 5 tagja van.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

A könyvvizsgáló feladata, hogy gondoskodjon a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzéséről. A könyvvizsgáló további, a Társaság által végzett biztosítási tevékenység sajátosságaival összefüggő feladatait és kötelezettségeit a Bit. 71. § tartalmazza. A könyvvizsgálót az Alapító választja, határozott időre.

A TÁRSASÁG MUNKASZERVEZETE, SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE, FELADATKÖRÖK**A Bit szerinti egyéb vezetők és kiemelten fontos feladatköröket betöltő személyek**

1. A biztosító **vezető biztosításmatematikusa** (aktuáriusa) aláírásával igazolja
 - a felügyeleti jelentésekben szereplő tartalmak képzésének és mértékének helyességét
 - a díjkalkulációk helyességét
 - az aktuáriusi feladatkört (Bit. 82. §) ellátó személy által készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket.

A vezető aktuárius ellátja, illetve irányítja az aktuáriusi feladatkörhöz tartozó feladatok teljesítését.

2. A biztosító **vezető jogtanácsosa** ellenőrzi és aláírásával igazolja, hogy a Felügyelethez engedélyezésre benyújtott vagy a bejelentési kötelezettség alapján megküldött okmányok a jogszabályoknak megfelelnek. Emellett ellátja és irányítja a jogtanácsosi feladatok teljesítését.

3. A **számviteli rendért felelős vezető** ellenőrzi és az első számú vezető mellett aláírásával igazolja a Felügyeletnek beküldött jelentések, anyagok (éves beszámoló, eszköznyilvántartás) helytállóságát.

4. A **belső ellenőrzési vezető** (belső ellenőr) ellátja a belső ellenőrzési feladatkört betöltő személy feladatait (Bit. 85. §).

5. A biztosító **vezető orvosa** felelős
 - a biztosítási termékek és szabályzatok orvosi szakszerűségéért,
 - a biztosító egészségi kockázat és kárszakértői munkájának szakszerűségéért.

6. A **vezető kockázatkezelő**

- ellátja, illetve irányítja a kockázatkezelési feladatkörhöz tartozó feladatok ellátását
- felelős a kockázatkezelési rendszer (Bit. 86. – 88. §) működtetéséért
- aláírásával igazolja a kockázatkezelési feladatkör ellátása során készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket.

7. A **megfelelőségi vezető** (compliance officer) ellátja, illetve irányítja a megfelelőségi feladatkörhöz (Bit. 84. §) tartozó feladatok teljesítését.

A munkaszervezet tagolódása a szervezeti egységeket felügyelő igazgatósági tagok szerint (Reszortok)**IGAZGATÓSÁG**

Elnök – vezérigazgató – (Dr. Kálózdí Tamás)
Vezérigazgató – helyettes – (Csata Dénes)
Igazgatósági tag – (Enrica Kaiser)

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

Belső ellenőrzési osztály

SZERVEZETBEN***Elnök – vezérigazgató***

Igazgatósági titkárság
Központi szervezeti főosztályok / osztályok
Jogi és compliance főosztály
Személyügyi és bérszámfejtő csoport
Kommunikációs és marketing osztály
Értékesítés támogatási osztály
Értékesítési csatornák
Belső értékesítési hálózat
Értékesítési Centrumok (ÉC)
Ügynökségek
Oktatás
Banki értékesítési főosztály
Kompozit alkusz értékesítési főosztály
Élet alkusz értékesítési főosztály

Vezérigazgató – helyettes

Termék főosztályok
Gépjárműbiztosítási főosztály
Gépjármű és vagyon kárrendezési osztály
Vagyonbiztosítási főosztály
Önálló életbiztosítási osztályok
Személybiztosítási osztály
Életbiztosítási osztály
Személykár osztály
Személybiztosítási kárrendezési csoport
Központi szervezeti főosztályok / osztályok
Aktuárius és viszontbiztosítási főosztály
Számviteli főosztály
Adminisztráció
Szerződéskezelési csoport
Szerződésfeldolgozási csoport
Informatikai főosztály
Alkalmazás-fejlesztési osztály
Üzemeltetési osztály
IT biztonsági csoport
Ügyfélkapcsolati osztály

Igazgatósági tag

Controlling főosztály
Projektiroda
Kockázatkezelési és befektetés management osztály
Befektetési adminisztrációs csoport (Back Office)
Kockázatkezelési csoport

B.2 SZAKMAI ALKALMASSÁGI ÉS ÜZLETI MEGBÍZHATÓSÁGI KÖVETELMÉNYEK , JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság fenntartása során elengedhetetlen, hogy a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. tevékenysége a magas szintű piaci gyakorlatnak megfeleljen.

A Felügyelet fő célja, hogy a számára szolgáltatott adatok segítségével biztosítsa a biztosítótárságok, köztük a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. zavartalan működését, valamint hogy elősegítse a piaci szereplők számára az átláthatóságot.

Ennek céljából a Felügyelet előírja, hogy a biztosító társágok, köztük a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. dokumentált szabályzatokat és megfelelő eljárásokat hozzon létre, valósítson meg és tartson fenn annak érdekében, hogy a vállalkozást ténylegesen vezető vagy más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek a 2009/138/EK irányelv 42. cikkének megfelelően mindenkor szakmailag alkalmasak és üzletileg megbízhatóak legyenek.

A „Szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság szabályzata” a vezető és kulcs pozíciókat ellátó személyek számára a jogszabályok, felügyeleti elvárások és belső szabályzások által előírt követelményeket fekteti le.

A SIGNAL Biztosító Zrt. a BIT 49 § és a 55 § alapján az alábbi pozíciókat mint kulcspozíciókat betöltő személyeket tartja szakmai alkalmasságra és az üzleti megbízhatóságra vonatkozó vizsgálat alá vetendő személyeknek:

- Vezető állású személyek (BIT 49 §)
 - felügyelő bizottság tagjai
 - igazgatóság tagjai
- Egyéb vezetők (BIT 55§)
 - vezető aktuárius
 - vezető jogtanácsos
 - számviteli rendért felelős vezető
 - belső ellenőrzési vezető (belső ellenőr)
 - vezető kockázatkezelő
 - a jogszabályoknak és a szabályzatoknak történő megfelelésért felelős vezető (továbbiakban: megfelelési vezető)

A SIGNAL Biztosító Zrt. mindenkori vezető jogtanácsosa végzi a felügyeleti bejelentéshez és engedélyezéshez kapcsolódó feladatokat az előző pontban leírt pozíciók betöltése esetében

- Szakmai alkalmassági követelmények
 - BIT 69. §
 - 2015/35/EU rendelet 273. cikk
 - 5/2016 (VI.06) MNB ajánlás 30, (Ez a pont csak abban az esetben lép életbe, ha a biztosítótársaság mérlegfőösszege eléri a 200 milliárd forintot, vagy a biztosítótársaság piaci részesedése meghaladja az 5%-t. Jelenleg a SIGNAL Biztosító egyik határértéket sem éri el.) 33 és 35. pontja
 - A biztosító gondoskodik arról, hogy a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai, a más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek szakmailag alkalmasak, figyelembe veszik a felelős személyekre ruházott kötelezettségeket, mindezzel biztosítva, hogy a biztosító vezetése kellő összetételű, képzettségű és tudású, valamint megfelelő tapasztalatú, egyúttal képes szakszerűen ellenőrizni a biztosító tevékenységét. A biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai megfelelő képzettséggel, tapasztalattal és tudással rendelkeznek. A kollektív kompetenciák legalább az alábbiakat fedik le:
 - biztosítási és pénzügyi piacok;
 - üzleti stratégia és üzleti modell;
 - irányítási rendszer;

-
- pénzügyi és aktuáriusi elemzés;
 - szabályozási keret, követelmények.
 - Üzleti megbízhatósági követelmények
 - BIT 69. §
 - 2015/35/EU rendelet 273. cikk (4) bekezdése
 - 5/2016 (VI.06) MNB ajánlás 32. c) pont
 - A biztosító az érintett személy üzleti megbízhatóságának vizsgálata során a tisztességes magatartást és pénzügyi megbízhatóságot is értékeli a személy jellemével, viselkedésével és üzleti magatartásával kapcsolatos meghatározó tények alapján, beleértve valamennyi bűnügyi, pénzügyi és felügyeleti szempontot (függetlenül attól, hogy milyen joghatóság alatt milyen szerv, intézmény hozott jogerős döntést, vagy állapított meg szankciót, összhangban a Bit. 69. § a) pontjával); az adott személy feladatkörét szabályozó jogszabályok súlyos és ismételt megsértése esetén a személy nem tekinthető üzletileg megbízhatónak. Az elkövetett szabálysértéssel összefüggő korlátozási időszakot a nemzeti jog vagy a szokásos gyakorlat alapján kell alkalmazni.

A mindenkori vezető jogtanácsos a fenti pontok mindegyikét ellenőrzi a fent említett megnevezett személyek esetében, majd a szükséges igazolásokat és nyilatkozatokat megküldi a felügyeletnek, ami a következőkre vonatkozik:

- Nem lehet szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak minősíteni azt a személyt, aki:
 - minősített befolyással rendelkezik vagy rendelkezett olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál, biztosításközvetítőnél vagy pénzügyi szervezetnél, amely esetében a fizetőképтелenséget kizárólag az illetékes felügyeleti hatóság által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, vagy amelyet felszámoltak, vagy felszámolás alatt áll, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy hatósági határozat megállapította,
 - vezető állású személy vagy vezető állású személy volt olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál vagy pénzügyi szervezetnél, illetve vezető tisztségviselő vagy vezető tisztségviselő volt olyan gazdasági társaságnál, amely esetében a fizetőképтелenséget kizárólag az illetékes felügyeleti hatóság által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, vagy amelyet felszámoltak, vagy felszámolási eljárás alatt áll, vagy amelyet kényszerterelési eljárásban töröltek vagy kényszerterelési eljárás alatt áll és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy hatósági határozat megállapította,
 - súlyosan vagy ismételten megsértette
 - a Felügyelet feladatkörébe tartozó törvények vagy e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben a Felügyelet öt évnél nem régebbi jogerős határozatában a legmagasabb összegű bírságot szabta ki vagy a felmentését kezdeményezte, vagy a bíróság öt évnél nem régebbi jogerős határozatában felelősségét e jogszabályok megsértése miatt megállapította,
 - a tevékenységére vonatkozó külföldi jogszabályban meghatározott rendelkezéseket és emiatt az illetékes felügyelet öt évnél nem régebbi jogerős döntésében a legmagasabb összegű bírságot szabta ki vele szemben vagy a felmentését kezdeményezte, vagy a külföldi bíróság öt évnél nem régebbi jogerős döntésében felelősségét e jogszabályok megsértése miatt megállapította.
- szakmai képzettségük, tudásuk és tapasztaltuk alkalmassá teszi őket a körültekintő és megbízható irányításra (szakmai alkalmasság)

-
- A biztosító gondoskodik arról, hogy a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai, a más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek szakmailag alkalmasak, figyelembe veszik a felelős személyekre ruházott kötelezettségeket, mindezzel biztosítva, hogy a biztosító vezetése kellő összetételű, képzettségű és tudású, valamint megfelelő tapasztalatú, egyúttal képes szakszerűen ellenőrizni a biztosító tevékenységét. A biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai megfelelő képzettséggel, tapasztalattal és tudással rendelkeznek. A kollektív kompetenciák legalább az alábbiakat fedik le:
 - biztosítási és pénzügyi piacok;
 - üzleti stratégia és üzleti modell;
 - irányítási rendszer;
 - pénzügyi és aktuáriusi elemzés;
 - szabályozási keret, követelmények.
 - jó az üzleti hírnevük és tisztességesek (üzleti megbízhatóság)
 - A biztosító az érintett személy üzleti megbízhatóságának vizsgálata során a tisztességes magatartást és pénzügyi megbízhatóságot is értékeli a személy jellemével, viselkedésével és üzleti magatartásával kapcsolatos meghatározó tények alapján, beleértve valamennyi bűnügyi, pénzügyi és felügyeleti szempontot (függetlenül attól, hogy milyen joghatóság alatt milyen szerv, intézmény hozott jogerős döntést, vagy állapított meg szankciót, összhangban a Bit. 69. § a) pontjával); az adott személy feladatkörét szabályozó jogszabályok súlyos és ismételt megsértése esetén a személy nem tekinthető üzletileg megbízhatónak. Az elkövetett szabálysértéssel összefüggő korlátozási időszakot a nemzeti jog vagy a szokásos gyakorlat alapján kell alkalmazni.
 - a vezető állású személyekkel szemben elvárt, hogy:
 - tevékenységük során a legmagasabb szakmai hozzáértéssel, kellő gondossággal, aktív módon járjanak el;
 - képesek legyenek a független, objektív és megalapozott döntéshozatalra, fellépésre;
 - más feladataikra, megbízatásukra is tekintettel megfelelő időt tudjanak szentelni a funkciójuk ellátásának.
 - megfelelően az összeférhetetlenségi elvárásoknak
 - Az MNB elvárása alapján szükséges, hogy a pénzügyi szervezetek irányítási és felügyelési, ellenőrzési funkciót betöltő testületeinek tagjai együttesen rendelkezzenek a feladataik ellátáshoz megfelelő szakmai alkalmassággal és kompetenciákkal. Ennek keretén belül az egyes tagok számára meghatározott a megfelelő képzettség, gyakorlat, tapasztalat, személyes kvalitások, hozzáértés és jó üzleti hírnev.
 - az ágazati jogszabályokban meghatározott, az engedélyezés feltételeként megadott szempontokon túlmenően mérlegelésre kerüljön a jelölt jó üzleti hírneve (a hatósági erkölcsi bizonyítvány meglétéén túli szempontok alapján is), a szervezetben betöltendő szerepére való alkalmassága (a szakképzettséget igazoló dokumentumok mellett többek között az emberi kvalitások, a korábbi munkahelyen szerzett gyakorlati tapasztalatok, vezetői képességek, stb.), a funkció ellátására rendelkezésre álló időkapacitása, továbbá várható azonosulása a szervezeti értékekkel, értékrenddel
 - megfelelően a biztosítótársaság etikai kódexében meghatározott szabályoknak
 - megismerje és betartsa a hatályos informatikai biztonsági házirendet
 - megismerje a SIGNAL Biztosító Zrt. működésének az alapjait az Orientációs kézikönyv segítségével
 - megismerje és betartsa a 2007. évi CXXXVI. tv. a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényt
-

Az fent leírt elvárásoknak történő megfelelés vizsgálata során a kapcsolódó törvényekben meghatározott dokumentumok és nyilatkozatok kerülnek bekérésre a vezető jogtanácsos által.

- MNB kérdőív vezető állású személynek jelölt természetes személy részére a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 4. § (1) bekezdés 90. pontjában és a 69 § szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatóság megállapításához
- hatósági erkölcsi bizonyítvány
- előző 10 évben betöltött munkaköröket igazoló dokumentumok
- a tisztség betöltéséhez szükséges iskolai végzettséget, kvalifikációt bizonyító dokumentumok
- szakmai önéletrajz

Az fent leírt elvárásoknak történő megfelelés vizsgálata során a kapcsolódó törvényekben meghatározott dokumentumok és nyilatkozatok kerülnek bekérésre a Munkaügyi és bérszámfejtési csoport vezetője által.

- összeférhetlenségi nyilatkozat (IU-JK-14-2 szabályzatban meghatározottak alapján)

Társaságunk javadalmazási politikája a Társaság stabil, hosszú távú eredményes gazdálkodásának elősegítését szolgálja, kerülve a rövidtávú eredményekre alapozott kifizetéseket.

Általában a béren kívüli juttatásoknak két alkotó eleme van.

- a Társaság stratégiájában meghatározott tárgyévi eredményének elérése (30%)
- kitűzött vállalati célok elérése (60%)
- az adott munkatárs személyes céljainak vezetője által történő visszaigazolása (10%)

B.3 KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER, IDEÉRTVE A SAJÁT KOCKÁZAT- ÉS SZOLVENCIAÉRTÉKELÉST

A működésünk során folyamatosan monitorozzuk és értékeljük különböző forrásból felmerülő kockázatokat. Ennek érdekében egy belső használatú rendszert alakítottunk ki, aminek a neve ACCELUS. Az ACCELUS segítségével létre hoztunk egy belső kockázati leltárt, ami alapján negyedévente kockázati jelentéseket (riportokat) készítünk.

Minden főosztály és osztály negyedéves rendszerességgel frissíti a kockázati a saját hatáskörébe tartozó kockázati leltárt, és ha esetleges kockázat merül, fel az oldalukról azt regisztrálja a kockázati leltárba, az ACCELUSBA, így a folyamat lejártával kialakul az adott negyedév teljes kockázati leltára.

Ez lehetőséget teremt arra, hogy több dimenzióból értékeljük a kockázatokat. A főbb pontjai a kockázat értékelésnek a következők:

- A kockázat bekövetkezésének valószínűsége
- Kárösszeg
- Minimum kár összeg
- Medián kár összeg
- A legrosszabb esetből adódó kár összeg – nettó (200 éves esemény)
- A legrosszabb esetből adódó kár összeg – bruttó (200 éves esemény)
- Intézkedés a kockázat eliminálása/ csökkentése érdekében

Az ACCELUS segítségével lehetőség válik arra, hogy minden egyes kockázat fejlődését monitorozzuk, valamint, hogy a kockázatkezelési funkció könnyen rálásson az ebbe a rendszerbe bejegyzett adatokhoz, ami alapján kockázati riportot készít, ahol kiemeli a főbb változásokat és annak okait. Így felhívja a figyelmét a társaságunk döntéshozóinak a különböző helyen felmerülő kockázatokra.

A kockázati leltáron alapuló jelentésen kívül társaságunk egy másik jelentést is létrehoz. Ezt Előre jelző limitrendszernek hívjuk. Ennek a negyedéves riportnak a lényege, hogy bizonyos számszerű kulcs mutatószámainak a tervhez való eltérését vizsgálja, és ha a tervtől egy bizonyos mértékben eltérnek a mutatószámok, akkor automatikusan beindulnak bizonyos kötelező intézkedések.

A főbb mutatószámok, amiket figyelemmel kísér az Előre jelző limitrendszer.

- Adózás előtti eredmény
- Díjbevétel
- Kárhányad
- Díj kifizetés
- Költség hányad
- Passzív viszontbiztosítási fedezet
- Kamat környezet
- Eszközök aránya BBB-nél kisebb értékeléssel
- Kockázati besorolással nem rendelkező papírok aránya
- + egyéb mutatószámok

Ezen felül társaságunk minden évben ORSA jelentést készít, ami egy narratív riport a vállalat felső vezetése felé (valamint a felügyelet számára is). Ami a legtöbb osztály és a vállalatunk tevékenységéről számot ad. Ennek a jelentésnek a tartalma központilag szabályozva van és a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. minden évben eleget tesz neki.

B.4 BELSŐ KONTROLL RENDSZER

Társaságunk a három védelmi vonal elvén alapuló kockázatkezelési rendszert alkalmaz annak érdekében, hogy hatékonyan kezelje az üzleti kockázatokat.

Az első védelmi vonalba a munkatársak tartoznak, akik a szerezésük és felelősségük ismeretében működtetik a tranzakciókat és ennek során a folyamatba épített ellenőrzéseken keresztül értékelik a kockázatokat.

A második védelmi vonalat a megfelelőségi funkció, a kockázatkezelés és az aktuárius alkotja. Ezek független felügyeletet biztosítanak az első védelmi vonal felett. A belső ellenőrzés társaságunk felügyelő bizottsága számára történő közvetlen jelentéstételével független kontrollt biztosít. A belső ellenőrzés rendszeresen ellenőrzi az első és második védelmi vonal védelmi tevékenységét és ezek eredményeit. A független ellenőrzés eredményeiről hatékony jelentés készül az igazgatóság és a felügyelő bizottság részére annak érdekében, hogy a megfelelő lépéseket ezen testületek megtehessek.

B.5 BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZER

A belső ellenőrzési funkció kereteit társaságunk Belső ellenőrzési irányelvei c. dokumentum tartalmazza, amely meghatározza a belső ellenőrzés a szervezetben betöltött helyét. E dokumentum felhatalmazást ad az auditokhoz szükséges adatok, személyek és fizikai tárgyakhoz való hozzáféréshez. Az irányelv határozza meg az ellenőrzési funkció hatáskörét.

A belső ellenőrzés operatív munkáját a belső ellenőrzési kézikönyv tartalmazza, amely összhangban áll a belső előírásokkal, az IAA (Institute of Internal Auditors) által megfogalmazott nemzetközi szabványokkal és a felügyeleti elvárásokkal.

A belső ellenőrzés minden negyedévben jelentést készít a felügyelő bizottság részére. A kockázatalapú belső ellenőrzési tervet is a felügyelő bizottság fogadja el. Az ellenőrzési területek az ellenőrzési térképen vannak feltüntetve, amely társaságunk minden folyamatát, kulcsfontosságú üzleti célját, rendszerét, és kontrollját tartalmazza.

Az auditok eredményei belső ellenőrzési jelentésben kerülnek dokumentálásra. Az audit riport a megállapításokkal és intézkedésekkel együtt a SIGNAL IDUNA csoport által rendelkezésre bocsátott REDIS.win nevű audit software-ben került tárolásra. Társaságunk figyelmet fordít a belső ellenőrzési intézkedések sikeres megvalósítására. Az igazgatóság és a felügyelő bizottság rendszeres jelentést kap a nyitott intézkedésekről.

A belső ellenőrzés közvetlen szakmai kapcsolatot tart fenn a SIGNAL IDUNA anyavállalat csoportszintű ellenőrzési irodájával. A belső ellenőrzés munkatársai évente az anyavállalat által szervezett „ellenőrzési work-shopon” vesznek részt.

A belső ellenőrzés felelős a csalások kivizsgálásáért és működteti társaságunknál az anonim bejelentővonalat is. A belső ellenőrzés rendszeres jelentést tesz a feltárt csalásokról és rendellenességekről. A csalásokról készülő belső ellenőrzési jelentésekben a folyamatok és a kontrollok javítása érdekében intézkedések kerülnek megfogalmazásra.

B.6 AKTUÁRIUSI FELADATKÖR

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. aktuáriusi feladatkör feladatait és azok végrehajtásait az Aktuáriusi funkció szabályzata tartalmazza, melyet az igazgatóság 2015. decemberben fogadott el és 2016. decemberében fölülvizsgált.

Az aktuáriusi funkció feladatköréről az Európai Parlament és Tanács 2009/138/EK irányelvének (Szolvenca II) IV. fejezet 2. szakasz 48. cikke rendelkezik, miszerint az aktuárius a következő feladatokat végzi el.

- a. biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolására;
- b. az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítására;
- c. a biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelésére;
- d. a legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetésére;
- e. az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tájékoztatására a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről;
- f. a biztosítástechnikai tartalék számításának felügyeletére, a 82. cikkben meghatározott esetekben;
- g. az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánításra;
- h. a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való véleménynyilvánításra; valamint
- i. a 44. cikkben említett kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulásra, különös tekintettel a VI. fejezet 4. és 5. szakaszában meghatározott tőkekövetelmények számításának alapjául szolgáló kockázatmodellezésre és a 45. cikkben említett értékelésre.

B.7 KISZERVEZÉS

Társaságunk kiszervezési politikája szerint kiemelten fontos (kritikus) tevékenység vagy munkakör nem kerül kiszervezésre.

Jellemzően IT fejlesztési feladatok és a kárfelméréssel összefüggő tevékenység kerül kiszervezésre.

C. KOCKÁZATI PROFIL

C.1 BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT

A biztosítási kockázatokon belül az életbiztosítási és nem-életbiztosítási kockázat tőkeszükséglete jelentős.

Az életbiztosítási kockázaton belül a tömeges törlési kockázat a legjelentősebb (2 093 millió Forint) utána következik a költségkockázat (1 001 millió Forint), mindkettőnél a tőkeszükséglet jelentős része a Unit-linked biztosításokból adódik.

Az életbiztosításokat a Szolvencia II elvek szerint négy ágazatra bontjuk. A két legjelentősebb a nyereségrészesedéses biztosítások (LoB 30) és a Unit-linked biztosítások (LoB 31). A nyereségrészesedéses biztosítások, bár tartaléka még jelentős (12 703 millió díjtartalék), egy kifutó állomány, már csak a kockázati életbiztosításokat értékesítjük csekély volumenben. Az új szerzések túlnyomó része Unit-linked típusú biztosítás. (37 425 millió Forint volt az alapok eszközértéke 2016 év végén.)

A nem-életbiztosításoknál a díj és tartalékkockázat és a katasztrófa kockázat a legjelentősebb. A főbb ágazatok (melyek éves díjbevétele meghaladja az 1 milliárd Forintot)

- gépjármű felelősségbiztosítás,
- egyéb gépjármű biztosítás,
- tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása.

Húzó ágazat továbbá az egészségbiztosítások közé tartozó jövedelembiztosítás.

A SIGNAL IDUNA biztosító Zrt. a katasztrófa kockázatok tőkeszükségletét a nem arányos és fakultatív viszontbiztosítási szerződéseivel csökkenti a következő ágazatok esetében: 2, 4, 6, 7, 8 számmal jelzett ágazatok.

ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZATI MODUL

Ez a modul minden, az életbiztosítással lefedett kockázatokból eredő és annak üzletmenetével kapcsolatban felmerülő, esetleges veszteségek számszerűsítésére szolgál.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. nem rendelkezik az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kötelezettségekkel, továbbá az életbiztosítási kockázatokat csökkentő viszontbiztosítási szerződéssel.

Az életbiztosítási kockázati modul szavatolótőke szükségletet a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- halandósági kockázat
- hosszú élet kockázata
- rokkantsági kockázat
- életbiztosítási költség kockázat
- felülvizsgálati kockázat
- törlési kockázat
- életbiztosítási katasztrófa kockázat

Az alábbi táblázat az életbiztosítási részmodulok szavatolótőke szükségletét tartalmazza.

adatok Ft-ban

	Szavatolótőke szükségletek kockázati részmodulonként	
	Nettó	Bruttó
Halandósági kockázati részmodul	186 102 724	188 933 430
Hosszú élet kockázati részmodul	17 580 177	16 898 231
Rokkantsági-betegségi kockázati részmodul	-	-
Törlési kockázati részmodul	2 033 943 075	2 093 262 885
<i>törlések nőnek</i>	1 740 228 010	1 766 493 759
<i>törlések csökkennek</i>	193 693 473	111 690 364
<i>tömeges törlés</i>	2 033 943 075	2 093 262 885
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	1 001 800 461	1 001 800 461
Felülvizsgálati kockázati részmodul	124 174	124 174
Életbiztosítási katasztrófa kockázati részmodul	65 290 971	66 348 806
Diverzifikáció hatása	- 577 038 138	- 583 300 806
Életbiztosítási kockázati modul	2 727 803 446	2 784 067 182

A fenti táblázatban a bruttó oszlop az oly módon számolt szavatolótőke szükségletet mutatja ahol a jövőbeli többelhozamból származó kifizetések (FDB) értékét nem változtatja meg a sokk-forgatókönyv, a nettó oszlopban viszont az alkalmazott sokkscenáriónak hatása van az FDB-re is. Természetesen nem-élet és NSLT egészségbiztosításoknál a két oszlop között nincs különbség.

EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZATI MODUL

NSLT EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZATI RÉSZMODUL

Ez a részmodul minden, az életbiztosítási technikáktól eltérően kezelt, egészségbiztosítással lefedett kockázatokból eredő és annak üzletmenetével kapcsolatban felmerülő, esetleges veszteségek számszerűsítésére szolgál.

Az NSLT egészségbiztosítási részmodul szavatolótőke szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- díj- és tartalékkockázat
- törlési kockázat

EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KATASZTRÓFAKOCKÁZATI RÉSZMODUL

Az NSLT egészségbiztosítási kockázati részmodul nem tartalmazza a szélsőséges biztosítási eseményekkel kapcsolatos kockázatokat, ezek lefedésére az egészségbiztosítási katasztrófa kockázati részmodul szolgál.

Az egészségbiztosítási katasztrófa kockázati részmodul szavatolótőke szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- tömeges baleseti kockázat

- baleset-koncentrációs kockázat
- járványkockázat

Az alábbi táblázat az egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul szavatolótőke szükségletét mutatja.

Adatok Ft-ban

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Tömeges baleseti kockázati részmodul	100 000 000	100 000 000
Baleset-koncentrációs kockázati részmodul	151 547 500	151 547 500
Járványkockázati részmodul	5 563 065	5 563 065
Diverzifikáció hatása	-75 458 170	-75 458 170
Egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	181 652 395	181 652 395

Az alábbi táblázat az egészségbiztosítási kockázati modul szavatolótőke szükségletét mutatja.

Adatok Ft-ban

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
<i>Díj és tartalékkockázati részmodul</i>	374 370 190	374 370 190
<i>Törlési kockázati részmodul</i>	40 116 033	40 116 033
<i>Diverzifikáció hatása</i>	-37 972 830	-37 972 830
NSLT egészségbiztosítási részmodul	376 513 393	376 513 393
<i>Egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul</i>	181 652 395	181 652 395
<i>Diverzifikáció hatása</i>	-101 047 414	-101 047 414
Egészségbiztosítási kockázati modul	457 118 373	457 118 373

NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZATI MODUL

Ez a modul a nem-életbiztosítási kötelezettségekből származó, vagyis a lefedett kockázatokkal és az ezzel összefüggő üzletmenettel kapcsolatos, esetleges veszteségek lefedésére szolgál.

Az nem-életbiztosítási kockázati modul szavatolótőke szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- díj- és tartalékkockázat
- törlési kockázat
- katasztrófakockázat

A nem-életbiztosítási katasztrófakockázati részmodul olyan szélsőséges káresemények bekövetkezése esetén számol tőkeszükségletet, melyekre a díj és tartalékkockázati részmodul nem nyújt fedezetet. A katasztrófakockázati részmodult további kockázati modulokra bontjuk, ezt a fölbontást és az további részmodulok szavatolótőke szükségletét foglalja össze az alábbi táblázat. A SIGNAL IDUNA biztosító Zrt. nem arányos viszontbiztosítási szerződéssel rendelkezik egyes nem-életbiztosítási ágazatok esetében, mely szerződések kockázatcsökkentő hatását is megmutatjuk a lenti táblázatban.

Adatok Ft-ban

	Szavatolótőke szükséglet		
	Kockázat- csökkentő hatás előtt	Kockázat- csökkentő hatás	Kockázat- csökkentő hatás után
Természetikatasztrófa kockázat	9 634 240 789	8 621 383 038	1 012 857 751
<i>Szélvihar</i>	0	0	0
<i>Földrengés</i>	4 802 753 380	4 264 753 379	538 000 000
<i>Árvíz</i>	8 351 775 593	7 493 616 620	858 158 973
<i>Jégeső</i>	0	0	0
<i>Földcsuszamlás</i>	0	0	0
<i>Diverzifikáció hatása</i>	-3 520 288 184	-3 136 986 961	-383 301 223
Nem-arányos vagyon-vizontbiztosításra vonatkozó katasztrófa kockázat	0	0	0
Ember okozta katasztrófa kockázat	8 783 274 871	8 258 897 962	524 376 910
<i>Gépjármű-felelősségi kockázat</i>	6 563 970 483	6 363 970 483	200 000 000
<i>Tengeri kockázat</i>	0	0	0
<i>Légi kockázat</i>	0	0	0
<i>Tűzkockázat</i>	5 821 011 140	5 341 291 140	479 720 000
<i>Felelősségi kockázat</i>	419 569 137	350 000 000	69 569 137
<i>Hitel és kezességvállalási kockázat</i>	0	0	0
<i>Diverzifikáció hatása</i>	-4 021 275 889	-3 796 363 662	-224 912 228
Egyéb nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat	758 605	0	758 605
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció előtt	18 418 274 265	16 880 281 000	1 537 993 265
<i>Részmodulok közötti diverzifikáció hatása</i>	-5 381 230 366	-4 983 786 329	-397 444 037
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció után	13 037 043 899	11 896 494 670	1 140 549 228

Az alábbi táblázat a nem-életbiztosítási kockázati modul szavatolótőke szükségletét mutatja.

Adatok Ft-ban

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	1 407 750 521	1 407 750 521
Törlési kockázati részmodul	35 869 703	35 869 703
Katasztrófa kockázati részmodul	1 140 549 227	1 140 549 227
Diverzifikáció hatása	-562 609 388	-562 609 388
Totál nem-életbiztosítási kockázati modul	2 021 560 063	2 021 560 063

C.2 PIACI KOCKÁZAT

A piaci kockázati modulon belül a befektetéseken kívül azok az eszközök és kötelezettségek, szerepelnek, melyek értékére a piaci környezet változásai, mint például a tőzsdei árak, kamatlábak, ingatlanárak és átváltási árfolyamok változásai hatással vannak.

A piaci kockázat a következő almodulokból áll

- Kamatláb kockázattal minden olyan eszköznél és kötelezettségnél számolni kell amely érzékeny a kamatlábak változására. A befektetések lejárat szerkezete a várható kötelezettségekhez van igazítva. A befektetési döntéseknél a Befektetési Kockázatkezelési Bizottság látja el az Eszköz-Forrás Menedzsment funkciót.
- A részvénykockázati almodulba azokat az eszközöket, kötelezettségeket kell bevonni, melyekre a részvénypiacok teljesítménye, a részvényárfolyamok alakulása hatással van. A saját befektetési portfóliónkban, valamint a Unit-linked termékek mögötti befektetésekből szereplő részvények kerülnek itt bemutatásra. A saját befektetésünk részvénykitettségről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. A Unit-linked termékek mögötti portfólióban szereplő részvénykitettségre nincs ráhatásunk. A befektetésekről az ügyfelek döntenek. Ez az almodul okozza a legnagyobb tőkeszükségletet a társaságunknak, ami a jelentős unit-linked állománnyal magyarázható.
- Az ingatlanok kockázati almodulban azon eszközök és kötelezettségek szerepelnek, amelyekre az ingatlanárak változása hatással van. Társaságunk nem rendelkezik ingatlannal, és a jövőben sem tervez ingatlankitettséget a befektetési portfóliójába.
- A devizakockázat almodulon belül azokkal az eszközökkel és kötelezettségekkel kell számolni, melyek érzékenyek a devizaárfolyam változásra. Relatíván kis súllyal szerepel a piaci kockázatokon belül ez az almodul. Társaságunk igyekszik annyi eszközt devizában tartani amennyi a devizás kötelezettsége.
- A kamatrés-kockázati részmodul a kockázatmentes hozamgörbén felüli kamatfelár változására érzékeny eszközök és kötelezettségek értékeit tartalmazza. Ebben az almodulban szerepeltetett eszközökről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. Társaságunk vállalati kötvény kitettsége alacsony, és befektetési portfóliónk túlnyomó részben Magyar államkötvényeket tartalmaz. A Magyar Államkötvényekre ebben az almodulban nem kell tőkeszükségletet számolni a standard formula szerint. A jövőben ezen nem kívánunk változtatni.
- A koncentrációs kockázati almodulban az eszközök ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettséggel kell számolni. A koncentrációs kockázat almodulban számított tőkeszükségletet a befektetési döntéseknél minden esetben figyelembe vesszük. A befektetési döntéseket a kockázatvállalási étvágunkhoz, és a kockázattűrő képességünkhöz igazítjuk.

A következő ábra bemutatja a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. tőkeszükségletét a piaci kockázat modulban 2016.12.31-én.

SOKK UTÁNI ÉRTÉKEK	Nettó tőkeszükséglet	Bruttó tőkeszükséglet
Kamatláb kockázat	151 510 560	-
<i>kamatláb kockázat sokk le</i>	<i>126 342 415</i>	<i>299 105 022</i>
<i>kamatláb kockázat sokk fel</i>	<i>151 510 560</i>	<i>0</i>
Részvény kockázat	1 979 676 709	1 979 676 709
<i>1. típus részvény</i>	<i>939 421 572</i>	<i>939 421 572</i>
<i>2. típus részvény</i>	<i>1 175 066 892</i>	<i>1 175 066 892</i>
Ingtatlan kockázat	0	0
Kamatrés kockázat	110 719 123	110 719 123
<i>kötvények, hitelek</i>	<i>110 719 123</i>	<i>110 719 123</i>
Koncentrációs kockázat	172 229 679	172 229 679
Deviza kockázat	37 176 445	37 176 445
Diverzifikáció	364 248 943	218 921 711
Összes piaci kockázat	2 087 063 572	2 080 880 244

A SIGNAL IDUNA Biztosító piaci kockázatának tőkeszükségletéhez a részvény kockázatban számolt tőkeszükséglet járul hozzá legnagyobb mértékben. Ez az Unit-linked üzletágnak köszönhető, amely az élet üzletág meghatározó része.

C.3 HITELKOCKÁZAT

A kockázat és annak változása az alábbi táblázatban tekinthető meg számszerűen.

in HUF	BRUTTÓ SCR (HUF)		CHANGE IN	
	31.12.2015	31.12.2016	HUF	%
Type1	188 751 370	193 023 328	4 271 958	102,3%
Type2	126 428 473	176 276 971	49 848 498	139,4%
Total	315 179 843	369 300 299	54 120 456	117,2%

*a bruttó szükséglet megegyezik a nettóval

A kockázat tőkeszükséglete 54 millió Ft-tal nőtt 1 év alatt.

Az Type1 kategóriába sorolt kockázatok bázisában bekövetkező változások a kockázat tőkeszükségletére kis mértékben hatnak, azaz a kockázatunk nem szenzitív a változásokra. A kategóriába soroltuk a viszontbiztosítási partnerekkel szemben képzett viszontbiztosítási tartalékokat, illetve a készpénzt (bankszámlapénz).

A Type2 kategóriában bekövetkezett változások indukálták a tőkeszükséglet emelkedését. A Type2 kategóriába soroltuk a követeléseinket.

TYPE1 KOCKÁZATOK

A viszontbiztosítási partnereink ratingje. AA. A viszontbiztosítási partnerek kiválasztásánál fontos szerepet játszik a VB partner ratingje.

A banki partnerek esetében számos esetben a magyar leányvállalatnak nincs önálló ratingje. Emiatt ezeket a partnereket a legrosszabb, 75%-os kategóriába soroljuk.

Az alábbi táblázatban a top 10 kitettséget, azok ratingjét, illetve az 1 év alatt bekövetkezett változást mutatjuk be.

Kód	Kitettség típusa	31.12.2015		31.12.2016		CHANGE IN	
			Rating		Rating	Ft-ban	%
Exp001	VB tartalék	91 732 713	AA	119 302 978	AA	27 570 265	130,1%
Exp002	VB tartalék	105 949 548	AA	127 884 871	AA	21 935 323	120,7%
Exp003	Cash	3 753 976	BBB	5 078 001	BBB	1 324 025	135,3%
Exp004	Cash	405 280 616	BB	111 195 823	BB	-294 084 793	27,4%
Exp005	Cash	2 059 873	BB	63 717 739	BBB	61 657 866	3093,3%
Exp006	Cash	295 743	75%	174 128	75%	-121 615	58,9%
Exp007	Cash	62 908 593	75%	29 375 480	75%	-33 533 113	46,7%
Exp008	Cash	5 449 360	75%	19 561 610	75%	14 112 250	359,0%
Exp009	Cash	62 499 910	75%	147 260 110	75%	84 760 200	235,6%
Exp010	Cash	1 460 155	75%	123 058 352	75%	121 598 197	8427,8%
Összesen		741 390 487		746 609 091		5 218 604	100,7%

Habár összességében a top 10 kitettség nem változott jelentősen (csupán 5 millió Ft-tal nőtt, ami 0,7%-nak felel meg), a 75%-os kategória állománya 187 millió Ft-tal emelkedett ezen belül (133 millió Ft-ról). Ez 241%-os növekedés. Ezzel párhuzamosan a BB besorolású EXP004 kitettség állománya 294 millió Ft-tal csökkent (-73%). A BB kategóriába tartozik a fő banki partnerünk.

A cash menedzsment során törekszünk arra, hogy a diverzifikálás mellett a partner rating jellemzőit is figyelembe vegyük, ezzel a kockázati kitettség és így a tőkeszükséglet nagysága is csökkenthető.

Ezt a kockázati kitettséget negyedévente számoljuk és felülvizsgáljuk, és szükség szerint a következő negyedévben korrigálunk a struktúráján a partnerek átcsoportosításával.

TYPE2 KOCKÁZATOK

A kockázat bázisát képező követelések állománya 169 millió Ft-tal nőtt (810 millióról 979 millióra). Ez a növekedés indukálta a kockázat SCR igényének növekedését. A növekedés mögött az üzleti intenzitás növekedése áll.

C.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

JÖVŐBELI DÍJAK VÁRHATÓ PROFITTARTALMA

NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ÉS NSLT EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOK

A nem-élet és NSLT egészségbiztosítások jövőbeli díjának profittartalma 129,5 millió Forint. amit a következő formula alapján számolunk.

$FP \cdot (1 - LR/2) \cdot (1 - CR - TAX)$, ahol

FP jövőbeli díjak (a szerződések határain belül)

LR tapasztalaton alapuló éves törlési arány

CR egyesített arányszám (számolásának módszertana a D.2 alfejezetben található))

TAX: díjelőírásra kivetett adó, ágazatonként változó

Az alábbi táblázat a jövőbeli díjak várható profittartalmáról ad tájékoztatást ágazatonként. (Ha az eredmény negatív, 0 -val helyettesítjük.)

Adatok Ft-ban

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Gyógyászati költségek térítése	141 114
Jövedelembiztosítás	69 268 091
Gépjármű-felelősségbiztosítás	0
Egyéb-gépjármű biztosítás	0
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	30 718
Tűz és egyéb vagyoni kár biztosítás	0
Általános felelősségbiztosítás	49 982 333
Segítségnyújtás	10 083 108

ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

Életbiztosítások esetén a jövőbeli díjak profittartalma egyenlő egy olyan portfólió legjobb becslésével ahol a számolás pillanatában minden szerződést díjmentesítenek mínusz az Szolvencia II mérlegben szereplő legjobb becslés.

Az egyéb életbiztosítások esetében nem létezik díjmentesítési opció, így ebben az esetben nulla az eredmény. a járadékbiztosításoknál nincsenek jövőbeli díjak így ebben az esetben is 0 a profit. a nyereségrészesedéses biztosítások esetében a díjmentesített biztosítások költsége nagyon minimális, ezért negatív a jövőbeli díjak profittartalma.

Az alábbi táblázat a jövőbeli díjak várható profittartalmáról ad tájékoztatást ágazatonként.

Adatok Ft-ban

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás	-1 380 614 391
Indexhez vagy bef. egységhez kötött biztosítás	4 251 635 740
Egyéb életbiztosítás	0
Nem életbiztosításból eredő járadék	0

C.5 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A társaságunk Operációs kockázatkezelési bizottságot működtet az operációs kockázatok kezelésére. Ezek a kockázatok tevékenységünkől fakadóan elkerülhetetlenek, azonban tudatos felvállalásukra van szükség.

Az operációs kockázatkezelési bizottság célja, hogy egy fórumot biztosítson társaságunk döntéshozóinak, ahol jobban, több nézőpontból megérthetik a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. működési kockázatait valamint, hogy az esetleges kockázatokat magasabb döntéshozói szintre küldje, és az ez irányú döntést előkészítse.

Az operációs kockázatkezelési bizottság tagjai:

- Vezérigazgató-helyettes
- Informatikai főosztályvezető
- Kockázat kezelési funkció vezetője
- Független külső szakértő (PR Audit)

A bizottság negyedévente egyszer ülésezik.

A bizottságon kívül a Szolvencia II szabályozásban leírt Standard Formula szerint a Szavatoló Tőke szükséglet egyik komponense az Operációs kockázati modul. Így a szavatolótőke szükséglet számítása során figyelembe vesszük a működési kockázatokat is.

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS

D.1 ESZKÖZÖK

IMMATERIÁLIS JAVAK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Immateriális javak</i>	0	1 103 986 983

Az *immateriális javak* esetében nem rendelkezünk olyan jószággal, mely az SII rezsím alatt értékkel bírna, így az SII érték 0.

SAJÁT HASZNÁLATÚ INGATLANOK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Saját használatú ingatlanok, tárgyi eszközök</i>	221 780 459	221 780 459

E soron csak *tárgyi eszközökkel* rendelkezünk, az alábbi főbb csoportokkal:

- IT hardverek
- Irodabútorok
- Vállalati gépjárművek
- Egyéb berendezések, felszerelési tárgyak

Mindegyik csoport esetében elmondható, hogy

- nem rendelkezünk olyan eszközökkel, melyekkel a piaci értéket adott időpillanatra értékelni tudnánk
- nincs értékvesztés elszámolására mutató körülmény

Fentiek miatt a tárgyi eszközeinket az LG amortizációval csökkentett értéken szerepeltetjük SII értéként, mely a feltételezéseink szerint nem tér el jelentősen a valós piaci értéktől.

BEFEKTETÉSEK (UNIT-LINKED SZERZŐDÉSEK NÉLKÜL)

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)*</i>	25 269 894 326	22 497 934 374
Kötvények	23 780 564 505	21 048 497 781
Államkötvények	22 591 560 180	19 848 261 639
Vállalati kötvények	1 189 004 325	1 200 236 142
Befektetési alapok	1 442 664 755	1 402 771 527

* *Egyéb kölcsönökkel együtt.*

KÖTVÉNYEK

A 91 napnál hosszabb futamidejű *államkötvényeket* és diszkontkincstárjegyeket az ÁKK által nyilvánosságra hozott, fordulónapi, legjobb napi záró vételi és napi záró eladási nettó árfolyam közepéből számított bruttó vételár alapján értékeljük. Amennyiben e napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor ezeknek az értékpapíroknak a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási nettó árfolyam középértéke alapján az erre a napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az a beszerzési nettó árfolyamból az erre a napra számított bruttó árfolyamon kerül értékelésre.

91 nap vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű állampapírokat, MNB által kibocsátott kötvényeket a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett három hónapos futamidejű értékpapírra vonatkozó ÁKK-referenciahozam (az elsődleges forgalmazók ajánlatai szerint meghatározott) alapján értékeljük.

A *vállalati kötvények* a fordulónapi hivatalos árfolyamon kerülnek értékelésre. Ha ez nem elérhető, akkor az utolsó ismert árfolyam a bázisa az értékelésnek.

BEFEKTETÉSI ALAPOK

A nyíltvégű *befektetési alap* által kibocsátott befektetési jegyeket az alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken vesszük figyelembe.

A zártvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetében az utolsó tőzsdei záróárfolyam és az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközérték közül az alacsonyabbat vesszük figyelembe.

Idegen pénznemben denominált értékpapírok esetén a forintosítás az UniCredit Bank Hungary Zrt. forint árfolyamai vállalati ügyfeleknek deviza közép árfolyama alapján történik.

KÖLCSÖNÖK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Kötvénykölcsonök</i>	36 724 128	36 724 128
<i>Egyéb kölcsönök és jelzálog</i>	46 665 066	46 665 066

Kötvénykölcsonök esetében a biztosítási kötvénykölcsonök tőke illetve kamatkövetelése, míg az *egyéb kölcsönök* esetében (mely teljes egészében a dolgozóknak nyújtott vállalati kölcsönöket tartalmazza) a kölcsönök tőkekövetelése, valamint az éven belüli kamatkövetelése, mely mind LG, mind SII értéként kerül kimutatásra a mérlegben.

UNIT-LINKED SZERZŐDÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ BEFEKTETÉSEK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések</i>	37 380 971 783	37 380 971 783

Unit-linked alapok esetében az alapok piaci értéke van mind LG, mind SII értéként feltüntetve. A piaci érték az alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken állapítjuk meg.

VISZONTBIZTOSÍTÁSI TARTALÉKOK

A viszontbiztosítási tartalékokról részletesen a D.2 Tűz és egyéb vagyónbiztosítások (LoB 7) fejezetben írunk.

BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNYTULAJDONOKKAL ÉS KÖZVETÍTŐKKEL SZEMBEN FENNÁLLÓ KÖVETELÉSEK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkel szemben fennálló követelések</i>	535 876 146	535 876 146

A kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések esetében a gyakorlatunk 90 nap után díj nemfizetés miatt törli a szerződést. Ebből kifolyólag nem képzünk értékvesztést ezekre a követelésekre, és a könyv szerinti értéket tekintjük mind LG, mind SII értéknek.

A közvetítőkkel szembeni követelések esetében a gyakorlatunk szerint egyedileg értékeljük a követeléseket, és azokra szükség szerint értékvesztést képzünk. Az értékvesztést a fennálló körülmények és a múltbéli fizetési hajlandóságra gyűjtött tapasztalatok alapján állítjuk be, így maga a teljes portfólió is olyan értékben kerül bemutatásra, mely a jövőbeni valós fizetésekkel ki lesz egyenlítve. Ez már LG szinten meghatározásra kerül, így az SII érték ezzel megegyezik.

NEM BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KÖVETELÉSEK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Nem biztosítástechnikai követelések</i>	396 060 577	396 060 577

Az egyéb (nem biztosítástechnikai) követeléseket egyedileg értékeljük, és értékvesztést számolunk el rájuk, olyan mértékben, hogy a követelésállomány LG mérlegértéke a valószínű pénzbefolyást tükrözze. Az SII érték megegyezik az LG értékkel.

PÉNZESZKÖZÖK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Pénzeszközök</i>	618 849 820	618 803 820

A pénzeszközök a bankszámlák, hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák, illetve a lekötött betétek egyenlegét tartalmazza (LG). Az SII érték ezen felül a lekötött betét fordulónapig felhalmozott kamatát tartalmazza.

EGYÉB, MÁSHOVÁ NEM SOROLT ESZKÖZÖK

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt eszközök</i>	57 357 492	2 802 703 759
Elhatárolt kamatok	0	689 559 318
Elhatárolt szerzési költségek	0	2 055 786 725
Egyéb eszközök	57 357 492	57 357 716

Az SII értékelés során az *elhatárolt kamatok*at a befektetéseknél mutatjuk ki, így SII-ben ez az érték 0. Az *elhatárolt szerzési költségek* (DAC) szintén felszabadításra kerül, a tartalékok kalkulációja miatt ez a pozíció nem létezik SII-ben. Az *egyéb eszközök* esetében 224,- Ft kerekítési különbözet keletkezett, az LG és SII érték között ez az eltérés.

D.2 BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK

NSLT EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI ÁGAZATOK

GYÓGYÁSZATI KÖLTSÉGEK TÉRÍTÉSÉRE VONATKOZÓ BIZTOSÍTÁS (LOB 1)

Adatok Ft-ban

	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás
Bruttó díjtartalék	-90 688
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	264 856
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	174 168
Kockázati ráhagyás	49 917
Biztosítástechnikai tartalék	224 085

Kártartalék

NSLT egészség és nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a kártartalékok legjobb becslését. A gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás esetén a Szolvencia II elvek alapján képzett kártartalék egyenlő a számviteli szabályok alapján képzett (magyar számviteli beszámolóban szereplő) függő kártartalékkal (tételes plusz IBNR károk). Ennek oka, az hogy nem áll rendelkezésre megfelelő mennyiségű adat a kártartalék kifizetési háromszög alapon való becsléséhez

Díjtartalék

Nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a díjtartalékok legjobb becslését. Az értékelés napja szerinti díjtartalékok magukban foglalják minden olyan elismert kötelezettség értékelését, amely a biztosítási szerződések határára belülről esik, minden olyan jövőbeni kárigénynek való kitettségre vonatkozóan, ahol a fedezet már az értékelés napját megelőzően létrejött, illetve a fedezet nem az értékelés napját megelőzően jött létre, de a biztosító szerződő félként belépett a fedezetet nyújtó biztosítási szerződésbe.

A díjtartalék legjobb becslését a következő képlettel számoljuk:

$$BE = (CR + Adó - 1) \cdot PVFP \cdot \left(1 - \frac{t_1}{2}\right) + CR \cdot VM \cdot (1 - t_2) + VM \cdot t_2 + V_{erf\,len}$$

Az itt használt jelölések:

CR - az érintett ágazatra vonatkozó egyesített arányszám becsült értéke. A következőképpen számoljuk:

$$CR = \frac{C + K + P_{VB}}{EP_b}$$

ahol C az ágazat költségeinek összege az időszakban (tartalmazza a szerzési, kárrendezési, igazgatási és befektetési költségeket is), K az időszak bruttó kárráfordítása (kárkifizetések-kármegtérülések+SII alapú kártartalék változása), P_{VB} a viszontbiztosítónak átadott díj az időszakban, EP_b az időszak bruttó megszolgált díja.

Az időszak általában az értékelés napja előtti egy évet jelenti, de ahol a CR értéke nagyobb ingadozást mutat, ott hosszabb időszakkal (5 év) számolunk. Jelenleg a tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása ágazatban számolunk öt éves időszakot alapul véve.

- Adó - az adott ágazatra vonatkozó díjarányos adók összességének százalékos mértéke
- PVFP - jövőbeni díjak jelenértéke (az előírt kockázatmentes hozamgörbe szerint diszkontált)
- t₁ - a jövőbeni díjakra vonatkozó éves törlési valószínűség
- t₂ - a meg nem szolgált díjakra vonatkozó törlési valószínűség
- VM - számviteli meg nem szolgált díjak tartaléka az ágazatra.
- V_{erf_{len}} - a számviteli eredménytől független díj-visszatérítési tartalék

Kockázati ráhagyás

Egyes jövőbeni évekre vonatkozó szavatolótké szükséglet az adott jövőbeni évre vonatkozó legjobb becslés és az értékelés időpontja szerinti legjobb becslés arányának és az értékelés időpontja szerinti szavatolótké szükséglet szorzata. Az így kiszámított kockázati ráhagyást a legjobb becslések arányában osztjuk szét a biztosítási ágazatok között.

JÖVEDELEMBIZTOSÍTÁS (LOB 2)

Adatok Ft-ban

	Jövedelembiztosítás
Bruttó díjtartalék	46 907 046
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	200 023 631
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	246 930 677
Kockázati ráhagyás	70 771 518
Biztosítástechnikai tartalék	317 702 195

Kártartalék

NSLT egészség és nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a kártartalékok legjobb becslését. A jövedelembiztosítás esetében lánc-létra módszert használunk a következőképpen. A kifutási háromszöget a vizsgált időszak kárkifizetései összegével töltjük fel, soronként a káresemények bekövetkezésének ideje szerint negyedéves bontásban, oszloponként pedig a kár kifizetésének időpontja szerint negyedéves bontásban az adott ágazatra vonatkozóan. A módszer eredményeképpen megkapjuk negyedéves bontásban a jövőben várható kárkifizetések becslését. A kockázatmentes hozamgörbe felhasználásával ezekből számítjuk ki az értékelés napjára diszkontált értékeket, s ezek összegeként előáll a költség nélküli kártartalék legjobb becslése. A költségtartalék becslését úgy végezzük, hogy a kapott tartalékot megszorozzuk az értékelés napja előtti egy évre vonatkozóan az adott ágazat kárrendezési költségének és kárkifizetésének arányával. A kapott számot adjuk hozzá a költség nélküli tartalékhoz, és a kapott összeg lesz a kártartalék legjobb becslése.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁGAZATOK

GÉPJÁRMŰ-FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS (LOB 4)

Adatok Ft-ban

	Gépjármű felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	715 616 019
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	1 262 301 830
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	1 977 917 849
Kockázati ráhagyás	139 710 992
Biztosítástechnikai tartalék	2 117 628 841

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

EGYÉB GÉPJÁRMŰ-BIZTOSÍTÁS (LOB 5)

Adatok Ft-ban

	Egyéb gépjárműbiztosítás
Bruttó díjtartalék	173 201 269
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	172 970 821
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	346 172 090
Kockázati ráhagyás	24 451 999
Biztosítástechnikai tartalék	370 624 089

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

TENGERI, LÉGI ÉS SZÁLLÍTÁSI BIZTOSÍTÁS (LOB 6)

<i>Adatok Ft-ban</i>	Tengeri, légi és szállítási biztosítás
Bruttó díjtartalék	50 558
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	57 145
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	107 703
Kockázati ráhagyás	7 608
Biztosítástechnikai tartalék	115 311

Ezt az ágazatot 2015 évtől viszi a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. 2015.12.31 év végén ez az ágazat még nem rendelkezett technikai tartalékkal.

Kártartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

TŰZ- ÉS EGYÉB VAGYONI KÁR BIZTOSÍTÁSA (LOB 7)

Adatok Ft-ban

	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása
Bruttó díjtartalék	603 426 417
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	29 783 934
Bruttó kártartalék	523 446 190
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	39 788 524
Bruttó legjobb becslés	1 126 872 607
Kockázati ráhagyás	79 597 082
Biztosítástechnikai tartalék	1 206 469 689

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk. Mivel ebben a biztosítási ágazatban vannak viszontbiztosítói kifizetésekre vonatkozó adataink (tapasztalataink) ezért külön számolunk bruttó, ill. nettó kártartalékot. A bruttó kártartalék esetében a bruttó kifizetéseket tartalmazza a kifizési háromszög, míg a nettó kártartalék esetében a nettó kifizetéseket.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk. A bruttó és nettó díjtartalék különbsége abban nyilvánul meg, hogy az egyesített arányszám kiszámításánál bruttó vagy nettó kárkifizetést és kártartalék változást veszünk.

A viszontbiztosítási partnerek általi nem teljesítés miatti kiigazítást az L2 Rendelet (2015/35 EU) 61. cikke alapján számoljuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

ÁLTALÁNOS FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS (LOB 8)

Adatok Ft-ban

	Általános felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	-2 873 183
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	142 902 397
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	140 029 214
Kockázati ráhagyás	9 891 018
Biztosítástechnikai tartalék	149 920 232

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

SEGÍTSÉGNYÚJTÁS (LOB 11)

Adatok Ft-ban

	Segítségnyújtás
Bruttó díjtartalék	-10 083 108
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	1 740 172
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	-8 342 936
Kockázati ráhagyás	-589 307
Biztosítástechnikai tartalék	-8 932 243

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁGAZATOK

NYERESÉGRÉSZESEDÉSSEL JÁRÓ BIZTOSÍTÁS (LOB 30)

Adatok Ft-ban

	Nyerésrészesedéssel járó biztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	514 327 883
Legjobb becslés	13 362 597 771
Kockázati ráhagyás	234 790 400
Biztosítástechnikai tartalék	14 111 716 054

A portfólió szegmentálását a következő homogén kockázati csoportok alapján végezzük:

- elérési biztosítás
- házassági biztosítás
- vegyes életbiztosítás
- unit-linked biztosítások kockázati kiegészítői

Tovább bontjuk a portfóliót technikai kamat és díjfizetés (egyszeri díj, folyamatos díj) szerint.

Szerződésenként számoljuk a jövőbeli pénzáramokat.

A számolásnál a következő feltételezéseket használjuk:

Biometrikus feltételezések: Saját halandósági tapasztalataink alapján minden évben készítünk egy tapasztalati halandósági táblát. Majd ezen alapulva a Központi Statisztikai Hivatal 2004-ben kiadott halandósági táblájára alkalmazunk egy módosító szorzót.

Költség feltételezések: A tárgyév tényleges költségkifizetései alapul véve szétosztjuk az összes (a jutalékot kivéve) költséget a meglévő szerződéseinkre, díjarányos és fix költség formájában, ezzel a költséggel számoljuk a jövőbeli pénzáramainkat.

Szerződők viselkedésére vonatkozó feltételezések: Saját tapasztalataink alapján minden évben frissítjük a törlési visszavásárlási és díjmentesítési hajlandóságra vonatkozó feltételezéseinket és ezek felhasználásával számítjuk a jövőbeli pénzáramokat. A vizsgálatot külön elvégezzük a 30,31 és 32-es ágazatra.

Makrogazdasági feltételezések: A jövőbeli pénzáramaink diszkontálására az EIOPA által volatilitási kiigazítással publikált kockázatmentes hozamgörbét használjuk. Az eszköz modell a jövőbeli befektetések kuponjának kiszámításához 2016 IV. negyedévig a volatilitással nem kiigazított görbét használta, de 2017-től már a diszkontáláshoz használt görbét használjuk itt is.

Az opciók és garanciák értékeléséhez a Német Aktuárius Társaság (GDV) által készített modellt használjuk, amely a garanciák értékének kiszámításához Margrabe formulát használja, az opciók árának kiszámításához, pedig egy megfelelően megállapított alacsonyabb hozamgörbe felhasználásával számolt és az alapesetbeli legjobb becslés különbségét.

Az egy összegben számolt tartalék megegyezik a tételes függőkártartalékkal, mivel ez az élő állományból már kivett, vagyis legjobb becsléssel már nem rendelkező, de még kifizetetlen kárösszeggel (többnyire lejáratí összeggel) rendelkező szerződéseket tartalmazza. 2017 első negyedévtől ezt az összeget a legjobb becslés részeként fogjuk megjeleníteni.

Kockázati ráhagyást egyszerűsített módszerrel portfólió szinten képzünk és tartalékarányosan (BE) osztjuk szét az ágazatok között.

Hagyományos életbiztosítások esetében az egyes életbiztosítási kockázati részmodulok jövőbeli szavatolóátke szükséglete az adott jövőbeli évre vonatkozó legjobb becslés és az értékelés időpontja szerinti legjobb becslés arányának és az értékelés időpontja szerinti a szóban forgó életbiztosítási kockázati részmodulra számított nettó szavatolóátke szükséglet szorzata. Legjobb becslés alatt a hagyományos életbiztosításokhoz tartozó pénzáramok jelenértékét értjük. A technikai tartalékok veszteségnyelő képességének hatását a kockázati ráhagyás számolásánál oly módon érvényesítjük, hogy a hagyományos életbiztosítások esetében a nettó szavatolóátke szükségletet használjuk a számolások során.

Unit-linked biztosítások esetében a költség, törlési, halandósági és katasztrófa kockázatokra minden jövőbeli évre pontosan kiszámoljuk a szavatolóátke szükségletet, erre azért van szükség, mert a Unit-linked biztosítások esetében a legjobb becslés értéke negatív. Unit-linked biztosítások esetében a hosszú élet és rokkantsági kockázati részmodulok szavatolóátke-szükséglete nullával becsüljük, mert az eladott termékek minimális ilyen kockázatot tartalmaznak.

INDEXHEZ VAGY BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT BIZTOSÍTÁS (LOB 31)

Adatok Ft-ban

	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás
Egészenben számolt biztosítástechnikai tartalék	37 425 808 699
Legjobb becslés	-7 084 656 131
Kockázati ráhagyás	2 059 860 090
Biztosítástechnikai tartalék	32 401 012 658

A biztosítástechnikai tartalék a következő értékek összege:

- + Unit linked alapok eszközértéke (=egészenben számolt tartalék)
- jövőbeli profitok jelenértéke (=legjobb becslés)
- + kockázati ráhagyás

A legjobb becslést úgy kapjuk, hogy a jövőbeli pénzáramokat diszkontáljuk az EIOPA által publikált volatilitási kiigazítás nélküli hozamgörbével.

A lenti tábla azokat a prophet (aktuáriusi szoftver) változókat mutatja, amelyek a pénzáramot határozzák meg.

Prophet változó	Magyarázat	+/-
PREM_LOADING	Díjbevétel mínusz az alapkezelőtől vásárolt egységek értéke.	+
UNIT_DEDNS	Egységek értékéből levont költségfedezet és kockázati biztosítás díja.	+
REN_FUND_CHG	Egységek értékéből levont éves adminisztrációs díj.	+
INV_REBATE	Kick-back fee	+
COST_BONUS_U	Alap arányos bónusz juttatás egységekbe.	-
DTH_BEN_COST	Halálozási kifizetések mínusz a felszabadított egységek értéke.	-
LAP_MAT_COST	Elérési és visszavásárlási kifizetések mínusz a felszabadított egységek értéke	-
TOT_COMM	Jutalék	-
TOT_EXP	Egyéb (nem jutalék jellegű) költségek	-
REVACCT_PROFIT	Teljes pénzáram	Σ

Szerződés szinten számoljuk ki a teljes pénzáramot.

A teljes pénzáram kiszámolásához a következő feltételezéseket használjuk:

A unit-linked eszközök éves hozamát az EIOPA által publikált volatilitási kiigazítás nélküli kockázatmenetes hozamgörbe felhasználásával számoljuk.

Évente fölülvizsgáljuk a tapasztalati törlési statisztikánkat.

A költség allokáció módszere ugyan az mint a 30-as ágazatnál leírt.

Kockázati ráhagyás kiszámításának módszerét a 30-as ágazatnál részletezzük.

EGYÉB ÉLETBIZTOSÍTÁS (LOB 32)*Adatok Ft-ban*

	Egyéb életbiztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	-355 786 870
Kockázati ráhagyás	-6 251 430
Biztosítástechnikai tartalék	-362 038 300

Ehhez az ágazathoz soroljuk az egyéni és csoportos kockázati életbiztosításokat, valamint a unit-linked szerződések haláleseti kiegészítő biztosításait. A megelőző évben még a 30-as számú ágazat tartalmazta ezt a portfólió szegmenseket, de 2016 félévétől már külön ágazatként jelenítjük meg.

Szerződésszinten számoljuk a pénzáramot, a 30-as ágazatnál leírtakhoz hasonlóan.

A kockázati ráhagyás számolása is hasonló a 30-as ágazatnál leírtakhoz.

NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKBŐL EREDŐ ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGEKTŐL ELTÉRŐ BIZTOSÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGEKHEZ KAPCSOLÓDÓ JÁRADÉKOK (LOB 34)*Adatok Ft-ban*

	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	3 009 121
Kockázati ráhagyás	52 872
Biztosítástechnikai tartalék	3 061 993

A tárgyévét megelőző évben egy járadékosunk volt, aki 2016 év elején egy összegben megváltotta a járadékát. A 2016-os év során lét új járadék indult.

Szerződésszinten számoljuk a pénzáramot.

A kockázati ráhagyás számolása hasonló a 30-as ágazatnál leírtakhoz.

A SZOLVENCIA II ELVEKEN NYUGVÓ ÉS A PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓBAN SZEREPLŐ TARTALÉKOK ÖSSZEHOSONLÍTÁSA

NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ÉS NSLT EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSOK

Adatok Ft-ban

	Számveteli tartalék	SII alapú tartalék
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	342 920	224 085
Jövedelembiztosítás	601 858 093	317 702 195
Gépjármű-felelősségbiztosítás	4 078 479 317	2 117 628 841
Egyéb gépjármű-biztosítás	423 074 012	370 624 090
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	180 948	115 311
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	1 578 654 198	1 206 469 689
Általános felelősségbiztosítás	297 269 288	149 920 232
Segítségnyújtás	5 866 703	- 8 932 243
Nem-élet ágazat összesen	6 985 725 479	4 153 752 200

A számveteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgáltat díjak tartalékát a függőkártartalékot (tétéles és IBNR) az eredménytől független díj visszatérítési tartalékot és a törlési tartalékot. Az SII alapú tartalék tartalmazza a díjtartalékot, a kártartalékot és a kockázati ráhagyást.

Az SI-es tartalék jóval meghaladja az SII-es tartalékot. Ennek fő oka az, hogy SI-es tétéles függőkártartalékok nagyon óvatos módon vannak megképezve, ami az SI-es IBNR tartalék nagyságára is kihat, továbbá SI-es értelemben nem vehetjük figyelembe a pénz időértékét,(vagyis nincs diszkontálás).

SII értelemben azonban kötelező a legjobb becslés alkalmazása a biztosítástechnikai tartalékok képzésekor, amiket a biztosító nem a becsült kárnagyságok, hanem a múltbeli tényleges kifizetések alapján számol.

ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

Adatok Ft-ban

	Számveteli tartalék	SII alapú tartalék
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás.	13 610 161 491	14 111 716 053
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás	37 752 555 054	32 401 012 658
Egyéb életbiztosítások	454 139 715	- 362 038 300
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	3 800 057	3 061 993
Élet ágazat összesen	51 820 656 316	46 153 752 405

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgáltat díjak tartalékát, a matematikai (díj) tartalékot, a függőkártartalékot (tételes és IBNR), az eredménytől függő díj visszatérítési tartalékot és a törlési tartalékot. Az SII alapú tartalék tartalmazza az egészben számolt tartalékot, a legjobb becslést és a kockázati ráhagyást. A 30. ágazat tartaléka tartalmazza a jövőbeli nyereségrészesedés miatti szolgáltatások (FDB) és az opciók és garanciák (O&G) értékét is.

Látható, hogy ha az életbiztosítások összes tartalékát vizsgáljuk, hasonlóan a nem-életbiztosításokhoz, az SI-es tartalék magasabb, mint az SII-es, de ez a Unit-linked ágazatnak köszönhető, a nyereségrészesedéssel járó életbiztosítások esetében az SI-es tartalék már kisebb, mint az SII-es.

A nyereségrészesedéssel járó termékeinknél a következő technikai kamatok vannak: 0%, 2,3%, 2,9%, 3,5%,4,5%,5,5%. A lenti táblázat technikai kamatonként mutatja a nyereségrészesedéssel járó életbiztosítások SI-es díjtartalékát és SII-es legjobb becslését, (ebben az esetben a legjobb becslés nem tartalmazza a jövőbeli többelhozamból eredő szolgáltatások jelenértékét és az opciók és garanciák árát).

Garantált technikai kamat	SI-es díjtartalék	SII-es legjobb becslés FDB és O&G nélkül
0,00%	11 669 918	11 011 753
2,30%	11 501 942	-15 803 173
2,90%	2 288 731 754	1 548 632 350
3,50%	1 677 767 107	1 513 734 433
4,50%	8 628 505 212	8 909 467 284
5,50%	84 824 700	115 562 937
Összesen	12 703 000 634	12 082 605 585

Látható, hogy a magasabb technikai kamattal (4,5% és 5,5%) rendelkező biztosítások SII-es tartaléka meghaladja az SI-es értéket, ennek oka az SII-es tartalék diszkontálásához használt egyre alacsonyabb kockázatmentes hozamgörbe. A biztosító ezt a kockázatot azzal próbálja mérsékelni, hogy a korábban vásárolt magas névleges kamatozású értékpapírjait megtartja. Így a klasszikus életbiztosítások tartalékainak fedezetére szolgáló befektetéseink hozama jóval meghaladja a kockázatmentes hozamgörbéét, továbbá befektetéseink piaci értéke elégségesnek bizonyult a Szolvencia II alapú biztosítástechnikai tartalékaink lefedésére.

VOLATILITÁSI KIIGAZÍTÁS HATÁSA

A lenti táblázat tartalmazza a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. tőkehelyzetét a volatilitási kiigazítás alkalmazásával és nélküle.

Adatok Ft-ban

	Volatilitási kiigazítással	Volatilitási kiigazítás nélkül
Teljes biztosítástechnikai tartalék	50 307 504 605	50 435 655 612
Szavatolótóke szükséglet	5 504 035 485	5 501 191 697
Saját tőke	11 400 297 243	11 283 945 099
<i>Szavatolótóke szükséglet hányados</i>	<i>207,13%</i>	<i>205,12%</i>
Minimális tőkeszükséglet	2 290 000 000	2 290 000 000

A klasszikus élet portfólió (30, 32 és 34-es LoB) pénzáramának diszkontálásához alkalmazzuk a volatilitási kiigazítással készített kockázatmentes hozamgörbét, ennél fogva a volatilitási kiigazítás elhagyása keveset ront a tőkehelyzetünkön.

D.3 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

EGYÉB, NEM BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉK

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék</i>	35 000 001	35 000 001

Ez a *nem biztosítástechnikai tartalék* nem tartalmaz éven túli kötelezettséget. Nem merült fel olyan körülmény, mely indokolná, hogy SII-ben átértékeljük a tartalékot.

NYUGDÍJJUTTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Nyugdíjjuttatási kötelezettségek</i>	93 251 574	104 511 556

Nyugdíjjuttatási kötelezettségek mögött egy szerződés áll, mely éven túli kötelezettségeket tartalmaz. Ezért a szerződés cash-flow-ja diszkontálásra kerül az EIOPA (RFR_spot_no_VA/(Hungary, P oszlop) görbéjével. A kötelezettség 2024-ben fut ki, a fizetési részletek rögzítettek, nem változik az évek során. A kötelezettség EUR-ban denominált.

BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNYTULAJDONOSOK ÉS KÖZVETÍTŐK FELÉ FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉGEK

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek</i>	1 107 520 885	1 107 520 885

A biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek

- biztosítási kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló kötelezettségek
 - o folyó kárkifizetés és díjkötelezettség
 - o olyan díjak, melyek a biztosítási időszak előtt folytak be
- közvetítőkkel szemben fennálló kötelezettségek – folyó jutalék kifizetések, melyekről még nem kaptuk meg a számlát, illetve ha a számla megérkezett, a kifizetés még nem történt meg.

Mivel folyó, rövid lejáratú, számlával, egyéb dokumentummal alátámasztott kötelezettségekről van szó, az SII érték megegyezik az LG értékkel.

VISZONTBIZTOSÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGEK

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Viszontbiztosítási kötelezettségek</i>	166 326 860	166 326 860

Folyó *viszontbiztosítási kötelezettségek (VB)*. A VB szerződések alapján kétszer számolunk el pénzben a VB partnerekkel, a VB díjat ellenben negyedévente képezzük. Ezért nem értékeljük felül az LG értéket.

EGYÉB, NEM BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KÖTELEZETTSÉGEK

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek</i>	464 614 728	464 614 728

Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek folyó kötelezettségek, mint bér, adó, szállítói számlakifizetések. Az SII érték egyenlő az LG értékkel.

EGYÉB, MÁSHOVÁ NEM SOROLT KÖTELEZETTSÉGEK

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek</i>	316 350 497	669 992 569

Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségeknél az LG értékben a passzív időbeli elhatárolások (szerződés, számlák alapján elhatárolt költségek) és a befektetések árszói szerepel. Ez utóbbi az SII-ben feloldásra kerül, mivel a befektetések értékelése tartalmazza ezt. A különbség az LG és SII érték között ez a feloldás.

E. TŐKEKEZELÉS

E.1 SZAVATOLÓ TŐKE

SAJÁTTŐKE (RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓTŐKE) ÖSSZETÉTELE

A lenti tábla a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. sajáttőkéjének struktúráját tartalmazza.

Alapvető saját tőke	Összesen	Tier 1 – korlátozás nélkül	Tier 1 - korlátozással	Tier 2	Tier 3
Jegyzett tőke	1 837 860 000	1 837 860 000	0	0	0
Tőketartalék	4 163 116 334	4 163 116 334	0	0	0
Rekonsziliált tartalék	5 399 320 909	5 399 320 909	0	0	0
Saját tőke	11 400 297 243	11 400 297 243	0	0	0

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. csak Tier1 csoportba tartozó sajáttőke elemmel rendelkezik. A tőkeelemekkel korlátozás nélkül rendelkezhetünk. 2016 év során nem történt változás a sajáttőke struktúrájában.

A lenti tábla a különböző mérlegtételeknek a Szolvencia II alapon számolt piaci szemléletű és a számviteli beszámolóban lévő mérleg közötti eltérését mutatja:

SI Saját tőke (HUF)		4 487 681 483
Eszközök (SII érték mínusz SI érték)	- Immateriális eszközök	-1 103 986 983
	+ Halasztott adó eszközök	376 120 060
	+ Kötvények	2 732 066 724
	+ Befektetési alapok	39 893 228
	- Viszontbiztosítási fedezet	-177 615 390
	+ Készpénz (és vele ekvivalens tételek)	46 000
	- Egyéb eszközök	-2 745 346 267
	Σ Eszközök értékének változása	-878 822 628
Kötelezettségek (SII érték mínusz SI érték)	- Biztosítástechnikai tartalék-nem életbiztosítás	-2 547 698 547
	- Biztosítástechnikai tartalék-egészségbiztosítás	-284 274 732
	- Biztosítástechnikai tartalék-életbiztosítás (kivéve UL)	-315 361 516
	- Biztosítástechnikai tartalék- UL	-5 351 542 396
	- Nyugdíj kötelezettségek	-11 259 982
	+ Halasztott adó kötelezettségek	1 072 340 856
	- Egyéb kötelezettségek	-353 642 072
	Kötelezettségek értékének változása	-7 791 438 388
SII saját tőke (Forint)	11 400 297 243	

Az SII alapú értékelésnél az immateriális javakat 0-nak értékeljük. A kötvények piaci értéke 2 732 millió Forinttal nagyobb, mint a könyv szerinti értékük. Az egyéb eszközök 2 745 millió Forinttal kevesebbek a Szolvencia II alapú értékelés esetében, ez a különbség abból adódik, hogy SI-es alapon ide soroljuk a halasztott szerzési költséget a kötvények elhatárolt kamatát és a diszázióját, amely tételeket a piaci szemléletű SII-es mérlegben nullának értékelünk. Az elhatárolt adót bruttó módon számolódik, azaz külön számoljuk a halasztott adó eszközöket és kötelezettségeket. A kötelezettségek -7 791 millió Ft különbsége a tartalékok (legfőképpen a unit-linked) különbségéből adódik.

A lenti táblázat a sajáttőke (szavatolótőke) elemek változását mutatja a 2016-os év során.

	2016.01.01	2016.12.31
Eszközök kötelezettségeken túl eső része (szavatolótőke)	9 760 512 046	11 400 297 243
Egyéb alapvető szavatolótőke elemek	6 000 976 334	6 000 976 334
Rekonsziliációs tartalék	3 759 535 712	5 399 320 909

A 2016-os év során a rekonsziliációs tartalék 1 639 millió Ft-tal nőtt. A számviteli eredményben szereplő sajáttőke 372 millió Ft-tal nőtt.

SAJÁTTŐKE (RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓTŐKE) VÁRHATÓ FEJLŐDÉSE

Az évenkénti ORSA riportba sajáttőke előrejelzést készítünk a következő három évre. Ez az előrejelzés az igazgatóság által elfogadott, első negyedévben készült, terven alapul. Ezt a tervet a harmadik negyedévben fölülvizsgáljuk.

E.2 SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET ÉS MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET

A SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET RÉSZLETEZÉSE

A lenti táblázat az egyes kockázati modulok szavatolótőke szükségletét mutatja.

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Piaci kockázat	2 087 063 572	2 080 880 244
Partner nemfizetési kockázat	345 499 533	345 499 533
Életbiztosítási kockázat	2 727 803 446	2 784 067 182
Egészségbiztosítási kockázat	457 118 373	457 118 373
Nem-életbiztosítási kockázat	2 021 560 063	2 021 560 063
Diverzifikációs hatás	-2 752 578 534	-2 767 148 720
Alapvető szavatolótőke	4 886 466 453	4 921 976 675

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. a Standard Formula alapján számolja a szavatolótőke szükségletét, nem használ semmilyen belső modellt.

A következő részmodulokra számolunk szavatolótőke szükségletet:

Piaci kockázatok: részvény, kamatláb, kamatrés, koncentrációs és valuta kockázatok.

Életbiztosítási kockázatok: halandósági, hosszú élet, rokkantság, költség, felülvizsgálati, törlési és katasztrófa kockázatok.

Egészségbiztosítási kockázatok: díj, tartalék, törlési és katasztrófa kockázatok.

Nem-életbiztosítási kockázatok: díj, tartalék, törlési és katasztrófakockázatok.

A lenti táblázat a kockázati modulok szavatolótőke szükségletének változását mutatja 2016-ban.

Forint	2016_nyitó nettó alapvető szavatolótőke szükséglet	2016_záró nettó alapvető szavatolótőke szükséglet	Éves változás
Piaci kockázat	2 013 602 872	2 087 063 572	4%
Partner nemfizetési kockázat	295 646 004	345 499 533	16,9%
Életbiztosítási kockázat	2 857 795 426	2 727 803 446	-4,5%
Egészségbiztosítási kockázat	435 273 601	457 118 373	5,0%
Nem-életbiztosítási kockázat	1 802 323 089	2 021 560 063	12,2%
Diverzifikációs hatás	-2 628 017 001	-2 752 578 534	4,7%
Alapvető szavatolótőke szükséglet	4 776 623 991	4 886 466 452	2,3%

2016-ban a részvénykockázaton belül 1-es típusú részvénykockázat számolását is be tudtuk vezetni. A kamatláb kockázat eszközoldali hatását nem egyszerűsítve, hanem pénzáramot vizsgálva számoljuk 2016 harmadik negyedévtől.

Az életbiztosítási kockázat tőkeszüksége csökkent, mivel a törlési kockázat számolásánál az Auditor ajánlására módosítottunk a modellünkön.

A nem-életbiztosítási kockázat részben azért emelkedett ilyen nagy mértékben, mert a nyitó számolásnál az egyéb gépjármű biztosításokra (LoB 5) számoltunk viszontbiztosítói fedezetet, az év végi számolásnál viszont már nem.

MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET RÉSZLETEZÉSE

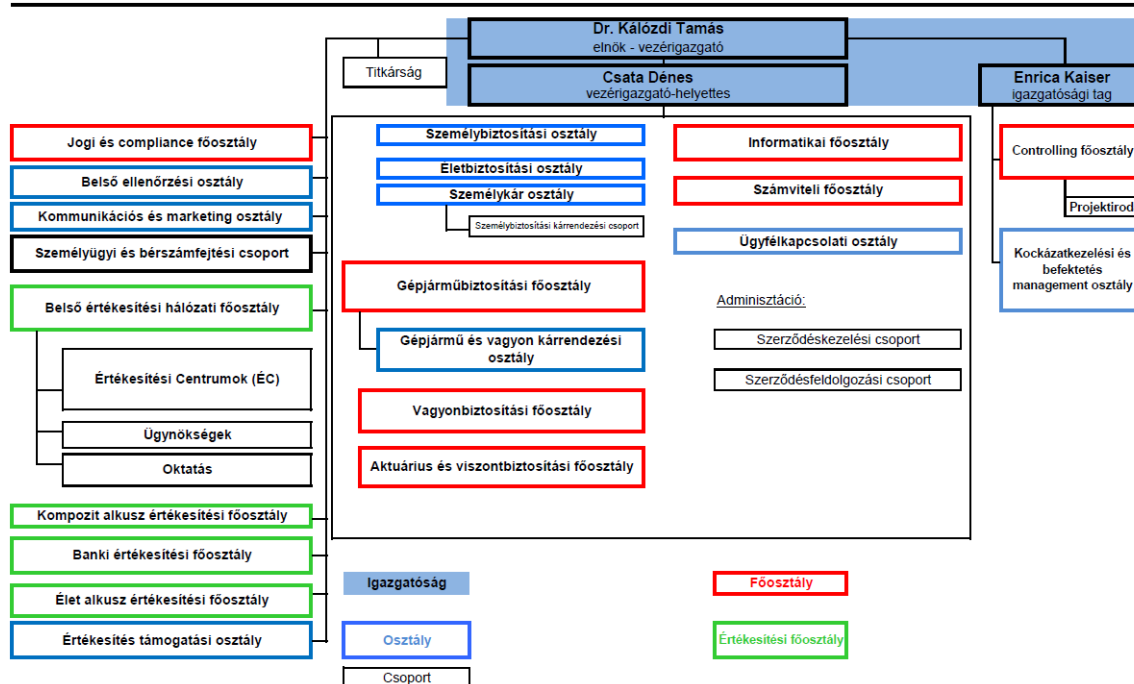
	31.12.2016
Lineáris Minimális szavatolótőke szükséglet	1 695 823 736
Szavatolótőke szükséglet	5 504 035 485
MCR felső korlát	2 476 815 968
MCR alsó korlát	1 376 008 871
Összetett MCR	1 695 823 736
Abszolút alsó korlát MCR	2 290 000 000
Minimális szavatolótőke szükséglet	2 290 000 000

A minimális szavatolótőke szükségletet a Standard Formula alapján számoljuk. A minimális szavatolótőke szükséglet egyenlő az abszolút alsó korláttal, mivel a SIGNAL IDUNA biztosító Zrt. kompozit biztosító, ez az alsó korlát kétszer 3 700 000 Euró.

F. FÜGGELÉK

1. SZ. FÜGGELÉK – A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE

SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT.
 SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE
 2017.02.01



2. SZ. FÜGGELÉK – SII-ES JELENTÉS TÁBLÁK

S.02.01.02 MÉRLEG

S.02.01.02 MÉRLEG		Szolvencia II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
Eszközök			
Goodwill (Cégérték)	R0010		0
Halasztott szerzési költségek	R0020		0
Immateriális javak	R0030	-	1 103 986 983
Halasztott adókövetelések	R0040	376 120 060	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	221 780 459	221 780 459
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	25 223 229 260	22 451 269 308
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	-	-
Részvények	R0100	-	-
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	-	-
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	-	-
Kötvények	R0130	23 780 564 505	21 048 497 781
Államkötvények	R0140	22 591 560 180	19 848 261 639
Vállalati kötvények	R0150	1 189 004 325	1 200 236 142
Strukturált értékpapírok	R0160	-	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	1 442 664 755	1 402 771 527
Származtatott termékek	R0190	-	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-	-
Egyéb befektetések	R0210	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	37 380 971 783	37 380 971 783
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	83 389 194	83 389 194
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	36 724 128	36 724 128
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	46 665 066	46 665 066
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-	-
A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyekből:	R0270	69 572 458	247 187 848
Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0280	69 572 458	247 187 848
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	69 572 458	238 605 955
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	-	8 581 893
Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási	R0310	-	-
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	-	-
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	-	-
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	R0360	535 876 146	535 876 146
Viszontbiztosítási követelések	R0370	-	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	396 060 577	396 060 577
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-	-
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	618 849 820	618 803 820
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	57 357 492	2 802 703 759
Eszközök összesen	R0500	64 963 207 249	65 842 029 877

		Szolvenca II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
Kötelezettségek			
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	4 153 752 201	6 985 725 479
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	3 835 825 920	6 383 524 467
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0530		
Legjobb becslés	R0540	3 582 756 527	
Kockázati ráhagyás	R0550	253 069 393	
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	317 926 281	602 201 012
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0570		
Legjobb becslés	R0580	247 104 845	
Kockázati ráhagyás	R0590	70 821 436	
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	R0600	13 752 739 747	14 068 101 263
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610		-
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0620		
Legjobb becslés	R0630		
Kockázati ráhagyás	R0640		
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	13 752 739 747	14 068 101 263
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0660	514 327 883	
Legjobb becslés	R0670	13 009 820 022	
Kockázati ráhagyás	R0680	228 591 842	
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0690	32 401 012 658	37 752 555 054
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0700	37 425 808 699	
Legjobb becslés	R0710	- 7 084 656 131	
Kockázati ráhagyás	R0720	2 059 860 090	
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	R0730		-
Függő kötelezettségek	R0740	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	35 000 001	35 000 001
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	93 251 574	104 511 556
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	1 072 340 856	-
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	1 107 520 885	1 107 520 885
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	166 326 860	166 326 860
Kötelezettségek (kereskedési nem biztosítási)	R0840	464 614 728	464 614 728
Alárendelt kötelezettségek	R0850	-	-
Az alapvető szavatolótőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	-	-
Az alapvető szavatolótőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	-	-
Egyéb, máshol nem ki mutatott kötelezettségek	R0880	316 350 497	669 992 569
Kötelezettségek összesen	R0900	53 562 910 006	61 354 348 394
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	11 400 297 243	4 487 681 483

S.05.02.01**Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként(nem-életbiztosítási kötelezettségek)**

Díjelőírás		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0080	C0140
Díjelőírás			
Bruttó -Direkt biztosítás	R0110	8 565 578 061	8 565 578 061
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120		
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130		
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	432 651 540	432 651 540
Nettó	R0200	8 132 926 521	8 132 926 521
Megszolgált díj			
Bruttó -Direkt biztosítás	R0210	8 325 773 476	8 325 773 476
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220		
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230		
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	432 651 540	432 651 540
Nettó	R0300	7 893 121 936	7 893 121 936
Kárráfordítás			
Bruttó -Direkt biztosítás	R0310	3 964 368 581	3 964 368 581
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320		
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330		
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	-7 101 408	-7 101 408
Nettó	R0400	3 971 469 989	3 971 469 989
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai			
Bruttó -Direkt biztosítás	R0410		
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420		
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430		
Viszontbiztosítók részesedése	R0440		
Nettó	R0500		
Felmerült költségek	R0550	3 454 069 458	3 454 069 458
Egyéb költségek	R1200		
Összes költség	R1300		3 454 069 458

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként (életbiztosítási kötelezettségek)

Díjelőírás		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0220	C0280
Díjelőírás			
Bruttó	R1410	12 061 555 963	12 061 555 963
Viszontbiztosítók részesedése	R1420		
Nettó	R1500	12 061 555 963	12 061 555 963
Megszolgált díj			
Bruttó	R1510	12 079 235 402	12 079 235 402
Viszontbiztosítók részesedése	R1520		
Nettó	R1600	12 079 235 402	12 079 235 402
Kárráfordítás			
Bruttó	R1610	8 367 944 565	8 367 944 565
Viszontbiztosítók részesedése	R1620		
Nettó	R1700	8 367 944 565	8 367 944 565
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai			
Bruttó	R1710		
Viszontbiztosítók részesedése	R1720		
Nettó	R1800		
Felmerült költségek	R1900	4 111 455 141	4 111 455 141
Egyéb költségek	R2500		
Összes költség	R2600		4 111 455 141

S.12.01.01.

Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok

	Nyerésgrzesesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás		Egyéb életbiztosítás			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével, a)	Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződések közül eredő és egészségbiztosítási	Egészségbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (életbiztosítás hoz hasonló egészségbiztosítások)
		C0020	C0030	Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések	C0060				Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések	C0160			
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010	514 327 883	37 425 808 699							37 940 136 582					
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egy ségek szerződéseiből és pénzügyi i viszontbiztosítási szerződésekből v aló megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő v árható v eszteségek miatti kiigazítás után	R0020														
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok															
Legjobb becslés															
Bruttó legjobb becslés	R0030	13 362 597 771		-7 084 656 131			-355 786 870	3 009 121		5 925 163 891			0		0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egy ségek szerződéseiből és pénzügyi i viszontbiztosítási szerződésekből v aló megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő v árható v eszteségek miatti kiigazítás után	R0080												0		0
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egy ségek szerződéseiből és pénzügyi i viszontbiztosítási szerződésekből v aló megtérülések – összesen	R0090	13 362 597 771		-7 084 656 131			-355 786 870	3 009 121		5 925 163 891			0		0
Kockázati ráhagyás	R0100	234 790 400	2 059 860 090			-6 251 430		52 872		2 288 451 932	0				0
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra															
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110														
Legjobb becslés	R0120														
Kockázati ráhagyás	R0130														
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	14 111 716 054	32 401 012 658			-362 038 300		3 061 993		46 153 752 405	0				0

S.17.01.01. Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

		Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás											Aktív nem arányos viszontbiztosítás				Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen	
		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelembiztosítás	Üzemi balesetbiztosítás	Gépjármű-felelősségbiztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Jogvédelmi biztosítás	Segítségnyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészségügyi viszontbiztosítás	Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás		Nem arányos vagyoni viszontbiztosítás
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0010																	
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kigazdítás után	R0050																	
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	+																	
Legjobb becslés	+																	
Díjtartalékok	+																	
Bruttó	R0060	-90 688	46 907 046	0	715 616 019	173 201 269	50 558	603 426 417	-2 873 183	0	0	-10 083 108	0	0	0	0	0	1 526 154 330
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kigazdítás után	R0140	0	0	0	0	0	0	29 783 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 783 934
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	-90 688	46 907 046	0	715 616 019	173 201 269	50 558	573 642 483	-2 873 183	0	0	-10 083 108	0	0	0	0	0	1 496 370 396
Függőkár-tartalék	+																	
Bruttó	R0160	264 856	200 023 631	0	1 262 301 830	172 970 821	57 145	523 446 190	142 902 397	0	0	1 740 172	0	0	0	0	0	2 303 707 042
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kigazdítás után	R0240	0	0	0	0	0	0	39 788 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 788 524
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	264 856	200 023 631	0	1 262 301 830	172 970 821	57 145	483 657 666	142 902 397	0	0	1 740 172	0	0	0	0	0	2 263 918 518
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	174 168	246 930 677	0	1 977 917 849	346 172 090	107 703	1 126 872 607	140 029 214	0	0	-8 342 936	0	0	0	0	0	3 829 861 372
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	174 168	246 930 677	0	1 977 917 849	346 172 090	107 703	1 057 300 149	140 029 214	0	0	-8 342 936	0	0	0	0	0	3 760 288 914
Kockázati ráhagyás	R0280	49 917	70 771 518	0	139 710 992	24 451 999	7 608	79 597 082	9 891 018	0	0	-589 307	0	0	0	0	0	323 890 827
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra	+																	
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290																	
Legjobb becslés	R0300																	
Kockázati ráhagyás	R0310																	
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	+																	
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0320	224 085	317 702 195	0	2 117 628 841	370 624 089	115 311	1 206 469 689	149 920 232	0	0	-8 932 243	0	0	0	0	0	4 153 752 199
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kigazdítás után	R0330	0	0	0	0	0	0	69 572 458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 572 458
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	224 085	317 702 195	0	2 117 628 841	370 624 089	115 311	1 136 897 231	149 920 232	0	0	-8 932 243	0	0	0	0	0	4 084 179 741

S.09.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények

Nem életbiztosítási üzletágak összesen
 Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)
 (abszolút összeg)

ÉV	Kifutási év															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Korábbi évek	R0100															243 454
N-14	R0110	286 237 466	143 238 862	24 655 733	6 296 151	838 980	2 454 764	1 955 236	454 764	439 171	267 648	235 295	161 220	159 664	25 314	-
N-13	R0120	301 650 239	213 018 272	13 250 531	1 959 509	6 759 110	3 128 379	580 623	510 924	351 960	260 340	260 340	264 922	209 340	137 940	
N-12	R0130	375 916 501	137 249 928	8 131 025	1 963 547	301 111	3 020 539	300 156	149 269	135 552	135 552	135 552	135 552			
N-11	R0140	372 968 205	103 888 749	8 667 721	3 657 670	3 907 719	951 756	5 754 010	4 360 177	927 284	120 301	49 439	45 636			
N-10	R0150	443 171 384	111 208 872	11 641 347	5 188 519	6 380 413	426 391	169 656	175 122	46 310	54 730	50 520				
N-9	R0160	911 032 543	281 600 765	73 898 871	42 969 821	63 772 036	20 169 680	9 000 455	9 398 009	6 225 075	242 552					
N-8	R0170	924 181 824	338 519 516	69 409 094	23 861 299	18 688 604	5 630 108	1 203 074	709 722	267 110						
N-7	R0180	1 108 962 266	445 891 260	46 547 344	134 700 134	6 782 210	13 528 332	22 198 304	351 292							
N-6	R0190	1 428 440 639	312 059 521	75 125 698	15 759 824	8 870 400	14 529 308	9 512 305								
N-5	R0200	1 415 835 113	475 817 370	93 761 457	48 182 083	25 694 724	18 996 211									
N-4	R0210	1 627 614 203	632 828 359	89 777 836	55 571 354	4 140 442										
N-3	R0220	2 043 958 246	623 891 634	74 557 282	92 749 859											
N-2	R0230	2 090 891 801	604 201 820	118 082 730												
N-1	R0240	2 315 555 614	655 856 914													
N	R0250	2 746 583 743														

Korábbi évek	Tárgyév	Évek összesítve	
		C0170	C0180
	R0100	243 454	2 212 976 793
N-14	R0110	-	463 509 796
N-13	R0120	137 940	542 342 429
N-12	R0130	135 552	527 709 836
N-11	R0140	45 636	505 298 667
N-10	R0150	50 520	578 513 264
N-9	R0160	242 552	1 418 309 807
N-8	R0170	267 110	1 382 470 351
N-7	R0180	351 292	1 778 961 142
N-6	R0190	9 512 305	1 864 297 695
N-5	R0200	18 996 211	2 078 286 958
N-4	R0210	4 140 442	2 409 932 194
N-3	R0220	92 749 859	2 835 157 021
N-2	R0230	118 082 730	2 813 176 351
N-1	R0240	655 856 914	2 971 412 528
N	R0250	2 746 583 743	2 746 583 743
Összesen:	R0260	3 647 396 260	27 128 938 575

Függőkéár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslés
 (abszolút összeg)

ÉV	Kifutási év															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Korábbi évek	R0100															112 233
N-14	R0110															
N-13	R0120															
N-12	R0130															
N-11	R0140															
N-10	R0150															
N-9	R0160															
N-8	R0170															
N-7	R0180															
N-6	R0190															
N-5	R0200															
N-4	R0210															
N-3	R0220															
N-2	R0230															
N-1	R0240															
N	R0250	1 350 718 286														

Korábbi évek	Év vége (diszkontált)	Évek összesítve	
		C0360	C0370
	R0100	112 233	
N-14	R0110	238 468	
N-13	R0120	438 263	
N-12	R0130	509 130	
N-11	R0140	878 840	
N-10	R0150	1 140 387	
N-9	R0160	1 518 331	
N-8	R0170	1 372 127	
N-7	R0180	4 330 165	
N-6	R0190	7 262 887	
N-5	R0200	19 039 982	
N-4	R0210	44 788 561	
N-3	R0220	94 367 477	
N-2	R0230	176 685 929	
N-1	R0240	316 090 683	
N	R0250	1 336 368 624	
Total	R0260	2 005 142 042	

S.22.01.01. A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása				
		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	50 307 504 606	0	0	128 151 006	0
Alapvető szavatoló tőke	R0020	11 400 297 243	0	0	-116 352 144	0
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	11 400 297 243	0	0	-116 352 144	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0090	5 503 812 538	0	0	-2 843 788	0
Minimális tőkeszükséglet	R0110	2 290 000 000	0	0	0	0

S.23.01.01. Szavatoló Tőke

	Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt					
Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 837 860 000	1 837 860 000		
A törzsrészcéltőkehez kapcsolódó tőketartalék	R0030	4 163 116 334	4 163 116 334		
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló- tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040				
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050				
Nyerésrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070				
Elsőségi részvények	R0090				
Az elsőségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110				
Átértékelési tartalék	R0130	5 399 320 909	5 399 320 909		
Alárendelt kötelezettségek	R0140				
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	0			0
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említtet egyéb szavatoló-tőke-elemek	R0180				
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak					
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220				
Levonások					
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230				
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	11 400 297 243	11 400 297 243		0
Kiegészítő szavatoló tőke					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcéltőke	R0300				
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló-tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310				
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan elsőségi részvények	R0320				
Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére	R0330				
Akkreditív és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340				
Akkreditív és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350				
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360				
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírtól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370				
Egyéb kiegészítő szavatoló-tőke-elemek	R0390				
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R0400				
Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke					
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	11 400 297 243	11 400 297 243	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	11 400 297 243	11 400 297 243	0	0
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	11 400 297 243	11 400 297 243	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	11 400 297 243	11 400 297 243	0	0
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0580	5 503 812 538			
Minimális tőkeszükséglet	R0600	2 290 000 000			
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya	R0620	207,13%			
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	497,83%			

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	11 400 297 243
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	
Egyéb alapvető szavatoló-tőke-elemek	R0730	6 000 976 334
A korlátozott szavatoló-tőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	
Átértékelési tartalék	R0760	5 399 320 909
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	2 871 021 349
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	129 505 364
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFP) összesen	R0790	3 000 526 713

S.25.01.01. Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

		Net solvency capital requirement	Bruttó szavatolótőke-szükséglet	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Piaci kockázat	R0010	2 087 063 572	2 080 880 244	0
Partner általi nemteljesítési kockázat	R0020	345 499 533	345 499 533	0
Életbiztosítási kockázat	R0030	2 727 803 446	2 784 067 182	0
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	457 118 373	457 118 373	0
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	2 021 118 262	2 021 118 262	0
Diverzifikáció	R0060	-2 752 382 288	-2 766 950 563	
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0	0	
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	4 886 220 897	4 921 733 030	

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása

		C0100
Működési kockázat	R0130	1 175 713 985
A biztosítástechnikai tartalékok veszteséghelyelő ké- pessége	R0140	-35 512 133
A halasztott adók veszteséghelyelő képessége	R0150	-558 122 345
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	5 503 812 538
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	5 503 812 538
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	0
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0410	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótő- ke-szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0430	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótő- ke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	0

S.28.02.

Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítókés viszontbiztosítók esetén

Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan

	Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
	MCR _(NL, NU) Result	MCR _(NL, NU) Result
	C0010	C0020
R0010	1 033 652 351	0

Nem-életbiztosítási tevékenység

Életbiztosítási tevékenység

Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)

Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)

Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)

Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)

Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás
 Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Hítel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás
 Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás
 SEgítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás
 Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás
 Nem arányos egészség- viszontbiztosítás
 Nem arányos baleseti viszontbiztosítás
 Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás
 Nem arányos vagyon- viszontbiztosítás

	C0030	C0040	C0050	C0060
R0020	174 168	790 094	0	0
R0030	246 930 677	1 200 839 626	0	0
R0040	0	0	0	0
R0050	1 977 917 849	2 479 925 400	0	0
R0060	346 172 090	1 096 315 096	0	0
R0070	107 703	574 660	0	0
R0080	1 057 298 391	2 874 444 335	0	0
R0090	140 029 214	423 436 963	0	0
R0100	0	0	0	0
R0110	0	0	0	0
R0120	0	56 600 347	0	0
R0130	0	0	0	0
R0140	0	0	0	0
R0150	0	0	0	0
R0160	0	0	0	0
R0170	0	0	0	0

Lineáris formula komponens
 életbiztosítási és viszontbiztosítási
 kötelezettségekre vonatkozóan

	Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
	MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
	C0070	C0080
R0200	0	662 171 220

Nem-életbiztosítási tevékenység

Életbiztosítási tevékenység

Nettó legjobb becslés és az
 egy összegben
 meghatározott
 biztosítástechnikai tartalékok
 (viszontbiztosítási/különleges
 célú gazdasági egység
 nélkül)

Nettó teljes
 kockázatosított tőke
 (viszontbiztosítás/
 különleges célú
 gazdasági
 egység nélkül)

Nettó legjobb becslés
 és az egy összegben
 meghatározott
 biztosítástechnikai
 tartalékok
 (viszontbiztosítási/kül
 önleges célú
 gazdasági egység
 nélkül)

Nettó teljes
 kockázatosított tőke
 (viszontbiztosítás/
 különleges célú
 gazdasági
 egység nélkül)

Nyereségrészesedéssel járó
 kötelezettségek –garantált szolgálta-
 tások

Nyereségrészesedéssel járó
 kötelezettségek – jövőbeni diszkre-
 cionális nyereségrészesedések

Indexhez vagy befektetési egységek-
 hez kötött életbiztosítási kötele-
 zettség

Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbizto-
 sítási) és egészségbiztosítási (egész-
 ség-viszontbiztosítási) kötelezettségek

Teljes kockázatosított tőke az életbiztosí-
 tási és élet-viszontbiztosítási kötele-
 zettségek összességében

	C0090	C0100	C0110	C0120
R0210	0	0	12 824 888 611	0
R0220	0	0	1 052 037 043	0
R0230	0	0	30 341 152 568	0
R0240	0	0	0	0
R0250	0	0	0	42 811 713 311

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0130
Lineáris MCR	R0300	1 695 823 571
SCR	R0310	5 504 035 485
MCR felső korlát	R0320	2 476 815 968
MCR alsó korlát	R0330	1 376 008 871
Kombinált MCR	R0340	1 695 823 571
MCR abszolút alsó korlát	R0350	2 290 000 000
Minimális tőkeszükséglet	R0400	2 290 000 000

Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0140	C0150
Elvi Lineáris MCR	R0500	1 033 652 351	662 171 220
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	3 354 865 045	2 149 170 440
Elvi MCR felső korlát	R0520	1 509 689 270	967 126 698
Elvi MCR alsó korlát	R0530	838 716 261	537 292 610
Elvi Kombinált MCR	R0540	1 033 652 351	662 171 220
Elvi MCR abszolút alsó korlát	R0550	1 145 000 000	1 145 000 000
Elvi MCR	R0560	1 145 000 000	1 145 000 000