



A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

2018.12.31-re szóló éves jelentése

2019. április 23.

	1
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 kapcsolat felvételi adatai	5
A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolat felvételi adatai:	5
A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása	5
A vállalkozás pozíciójának 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
A.1.1 Az üzleti év eredményessége, tőkeellátottság	7
A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás	9
A.1.3 Munkatársak	10
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	11
A.2.1 Nem-élet ágak	11
A.2.2 Élet ágak	12
A.2.3 Biztosítási tevékenység	12
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	13
A.3.1 Államkötvények	13
A.3.2 Vállalati kötvények	13
A.3.3 Pénzeszközök	13
A.3.4 Befektetési alapok	13
A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	14
A.3.6 Részvények	14
A.3.7 Kölcsönök	14
A.3.8 Befektetésekhez kapcsolódó költségek	14
B.IRÁNYÍTÁSI RENDSZER	14
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	14
B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei	14
B.1.2 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	23
B.4 Belső Kontrollrendszer	24
B.5 Belső ellenőrzési rendszer	25

B.6	Aktuáriusi feladatkör	26
B.7	Kiszervezés	27
	C.KOCKÁZATI PROFIL	27
C.1	Biztosítási kockázat	27
C.1.1	Életbiztosítási kockázati modul	28
C.1.2	Egészségbiztosítási kockázati modul	29
C.1.3	Nem-életbiztosítási kockázati modul	30
C.2	Piaci kockázat	32
C.3	Hitelkockázat	33
C.3.1	Type1 kockázatok	34
C.3.2	Type2 kockázatok	34
C.4	Likviditási kockázat	34
C.4.1	Jövőbeli díjak várható profittartalma	35
C.5	Működési kockázat	36
	D.SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS	37
D.1	Eszközök	37
D.1.1	Immateriális javak	37
D.1.2	Saját használatú Ingatlanok, tárgyi eszközök	37
D.1.3	Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)	38
D.1.4	Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	39
D.1.5	Viszontbiztosítási tartalékok	39
D.1.6	Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkel szemben fennálló követelések	39
D.1.7	Nem biztosítástechnikai követelések	40
D.1.8	Pénzeszközök	40
D.1.9	Egyéb, máshová nem sorolt eszközök	40
D.2	Biztosítástechnikai tartalékok	41
D.2.1	NSLT Egészségbiztosítási ágazatok	41
D.2.2	Nem-életbiztosítási ágazatok	43
D.2.3	Életbiztosítási ágazatok	47
D.2.4	A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása	51
D.2.5	Volatilitási kiigazítás hatása	52
D.3	Egyéb kötelezettségek	53
D.3.1	Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék	53
D.3.2	Nyugdíjjuttatási kötelezettségek	53
D.3.3	Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek	53
D.3.4	Viszontbiztosítási kötelezettségek	54
D.3.5	Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek	54
D.3.6	Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek	54
	E.TŐKEKEZELÉS	55

E.1 Szavatoló tőke	55
E.1.1 Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele	55
E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet	56
E.2.1 A szavatolótőke-szükséglet részletezése	56
E.2.2 Minimális tőkeszükséglet részletezése	58
MELLÉKLET	59
1. Mérleg	59
2. Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként	61
3. Biztosítási díjak, kárigények és költségek országanként	63
4. Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok	65
5. Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok	67
6. Nem-életbiztosítási kárigények	68
7. Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása	70
8. Szavatoló tőke	71
9. Szavatolótőke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén	72
10. Minimális tőkeszükséglet	73
11. A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése	75

A JELENTÉSTEVŐ ADATAI

1. A vállalkozás neve és jogi formája

SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság

2. A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és kapcsolat felvételi adatai

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

3. Csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolat felvételi adatai

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

4. A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolat felvételi adatai:

A könyvvizsgálatot a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. (1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14. kamarai bejegyzési száma 000220, telefon +36 (1) 429 3010, www.mazars.hu) látja el, a könyvvizsgálatért személyében is felelős, Molnár Andrea Kinga (kamarai tagság száma: 007145).

5. A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása

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

6. A vállalkozás pozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül

Irányított részvénytársaság

7. A Fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés jogi háttere

A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről 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
- NSLT – Életbiztosításokhoz nem hasonló egészségbiztosítás

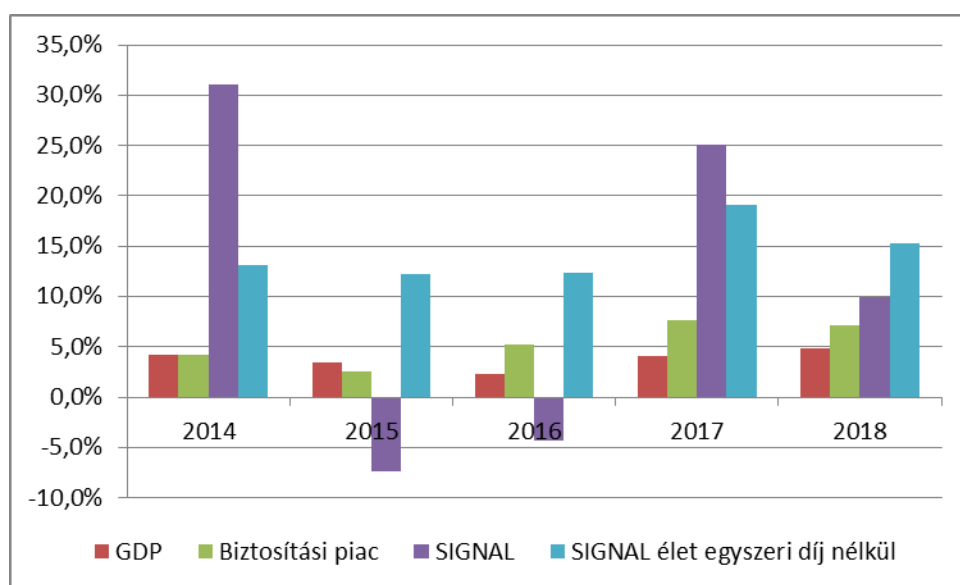
Az adatokat Ft-ban tüntetjük fel, ahol ettől eltérünk, ott azt külön jelezzük.

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA

A.1 Üzleti tevékenység

A.1.1 Az üzleti év eredményessége, tőkeellátottság

2018-ban a magyar biztosítási piac 7,1%-kal bővült, ami jó indikátora a gazdaság általános állapotának, és a 4,9%-os GDP növekedéssel szoros korrelációt mutat. Az életbiztosítási díjbevétel 3,5%-os fejlődése mellett a nem-életbiztosítások 10,5%-os növekedést értek el. Ennek a növekedésnek a motorja a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, ami közel 40%-ban járult hozzá a nem-életbiztosítási piac fejlődéséhez. Emellett a casco-, valamint a lakossági- és vállalati vagonbiztosítások is kétszámjegyű növekedést értek el.



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

A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. BRUTTÓ DÍJBÉVÉTELE	Millió HUF			Millió EUR		
	2018	2017	Változás 2018/2017 %	2018	2017	Változás 2018/2017 %
Díjbevétel összesen	28.365	25.794	10,0%	88,2	83,2	6,1%
Élet	17.555	15.790	11,2%	54,6	50,9	7,2%
Klasszikus	1.758	1.938	-9,3%	5,5	6,3	-12,5%
- folyamatos díjfizetésű	1.692	1.837	-7,9%	5,3	5,9	-11,1%
- egyszeri díjas	66	101,7	-35,1%	0,2	0,3	-37,4%
Unit-linked	15.797	13.852	14,0%	49,1	44,7	10,0%
- folyamatos díjfizetésű	11.702	9.165	27,7%	36,4	29,6	23,2%
- egyszeri díjas	4.095	4.686	-12,6%	12,7	15,1	-15,7%
Nem-élet	10.810	10.003	8,1%	33,6	32,3	4,2%
Baleset és betegség	1.187	1.110	7,0%	3,7	3,6	3,2%
Vagyon	4.585	4.206	9,0%	14,3	13,6	5,2%
- <i>privát</i>	2.838	2.642	7,4%	8,8	8,5	3,6%
- <i>vállalkozói</i>	1.747	1.565	11,7%	5,4	5,0	7,7%
Gépjármű	5.038	4.688	7,5%	15,7	15,1	3,7%
- <i>KGFB</i>	3.621	3.414	6,1%	11,3	11,0	2,3%
- <i>CASCO</i>	1.417	1.274	11,3%	4,4	4,1	7,3%
<i>HUF/EUR árfolyam (MNB)</i>				321,5	310,1	

Forrás: Controlling riport 2018/12

A SIGNAL IDUNA Biztosító 2018-ban kiemelkedő növekedéssel ünnepelte alapításának 25. évfordulóját. A díjbevételek 10,0%-kal emelkedtek, és 28,4 milliárd forintot értek el. Az életbiztosítási ágazat jelentős fejlődést ért el a folyamatos díjas befektetéshez kötött életbiztosítások 27,7%-os növekedése révén, míg a nem-életbiztosítási ágazat is 8,1%-os növekedést ért el.

Az életbiztosítások területén 11,2%-os növekedés következett be és 17,6 milliárd forint díjbevételt értünk el. A befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele 14,0%-kal emelkedett, a befektetéshez kötött életbiztosítások piacán 2018-ban tapasztalt 3,3%-os csökkenéssel szemben. Az egyszeri díjas díjbevétel valamelyest csökkent a 2017-es rekordszinthez képest, de a folyamatos díjas díjbevétel 27,7%-os növekedése is kiemelkedő volt.

A baleset- és betegségbiztosítási díjbevétel 7,0%-kal emelkedett 2018-ban és megközelítette az 1,2 milliárd forintot.

A vagyonbiztosítások díjbevételei 4,6 milliárd forintot tettek ki, ami az ágazat 9,0%-os növekedését jelenti.

A magán-vagyonbiztosítások díjbevétele 7,4%-kal 2,8 milliárd forintra emelkedett. A vállalkozói vagyonbiztosítások 1,7 milliárd forint díjbevételt hoztak, ami 11,7%-os növekedésnek felel meg.

A gépjármű-biztosítások díjbevétele 7,5%-kal emelkedett és 5,0 milliárd forintot ért el 2018-ban.

Az életbiztosítások területén az egyszeri díjak emelkedése mellett a nyugdíjbiztosítások befektetési egységekhez kapcsolt változatai a dominánsak.

A piactól 2019-ben hasonló növekedést várunk, amelyben a vagyonbiztosítások, lakás-, kis- és középvállalati, valamint a felelősségbiztosítások lehetnek a húzóerő. Az egészségbiztosítási áttörés még várat magára. Folytatódni látszik a nyugdíjbiztosítások egyenletes növekedése, és a kockázati biztosítások folyamatos bővülése is.

2018-ban élet-, nem-életbiztosítási díjbevételünk 28,4 milliárd HUF, adózott eredményünk 454,0 millió HUF, míg saját tőkére vetített eredményességünk 8,8% volt.

Eredményeinket összegezve azt láthatjuk, hogy értékesítési hálózataink 9,9 milliárd HUF új szerzést értek el (folyamatos díjak: 7,7 milliárd HUF, egyszeri díjak: 2,2 milliárd HUF).

Folytattuk informatikai megújulásunkat, új és jelentős fejlesztésekkel, hogy digitális, gyors, ügyfél- és értékesítési partner barát környezetet teremtsünk, és értékesítési partnereinknek és ügyfeleinknek valós idejű és egyedülálló szolgáltatási élményt nyújtsunk.

Fő célterületeink a befektetéshez kötött élet- és nyugdíjbiztosítás, valamint a balesetbiztosítási szektor maradnak.

Fő célcsoportunk a családok mellett a kis- és középvállalkozások.

Összefoglalva várható üzleti fejlődésünket, a 2019-es üzleti évre elmondható, hogy innovatív és dinamikus csapatunk ügyfél és értékesítési partner központúan fejlődik, amely egyaránt záloga lesz a növekvő fogyasztás és a társadalmi gyarapodás öngondoskodási és kockázatalapú kiszolgálásának.

A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás

Az újszerzés állománydíja a tervekhez képest több mint 39%-os túlteljesítést mutatott év végén. A klasszikus élet- és a balesetbiztosítások kivételével minden ágazat jelentősen a tervezett szint felett teljesített. Különösen kedvező, hogy ez a tervtúlteljesítés úgy jött létre, hogy a folyamatos díjas újszerzés közel 50%-kal, az egyszeri díjas újszerzés pedig több mint 10%-kal haladta meg a tervezettet. A legnagyobb mértékben a befektetéshez kötött életbiztosítások újszerzése haladta meg a tervet, de a gépjármű-biztosítások, azon belül is kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások szintén a tervezett szint közel dupláját érték el. Ez utóbbiban nagy szerepe van a piaci díjszínvonal emelkedésének is.

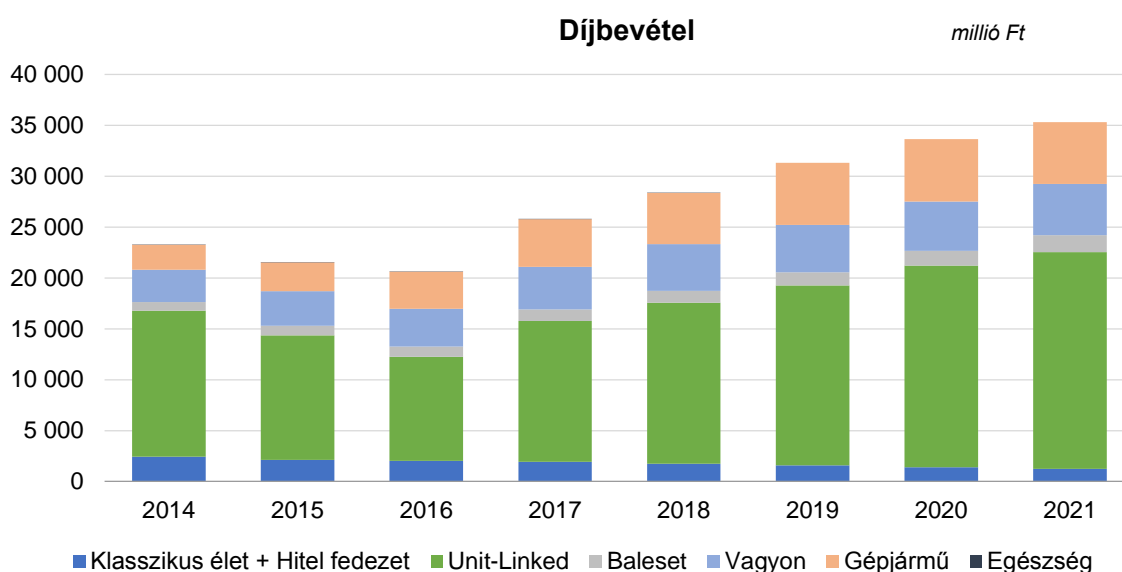
A folyamatos díjas befektetéshez kötött életbiztosításokban 60,4%-kal a terv felett teljesítettünk, egy kiemelt partnerünk teljesítményének emelkedése révén. Ebben az eredményben fontos szerepe volt a 2017-re bevezetett új életbiztosítási termékek megfelelő pozicionálásának is.

A nem-életbiztosításokban szinte kivétel nélkül jelentősen a terv felett teljesítettünk (vagyonbiztosítások +5,0%, gépjármű-biztosítások +88,8%).

Az eredményünk (454,0 millió Ft) ugyancsak meghaladta a tervezettet (372,4 m Ft). Ennek oka a nem-életbiztosítási állomány jelentős fejlődése mellett a nem-életbiztosítási nettó kárhányadának terv alatti alakulása.

A költségekben a tervhez képest jelentős tervtúllépés alakult ki, de ez az eredményt nem rontotta, mivel ez az élet- és a nem-életbiztosítási szerződésállomány növekedésével összefüggő, tételes költségek emelkedésére vezethető vissza.

A következő ábra a múltbéli díjbevételeinket (2014-2018), valamint a jövőbeni (2019-2021) terveinket szemlélteti:



A.1.3 Munkatársak

2018. december 31-én a SIGNAL IDUNA Biztosítónál 221 főállású munkatárs volt alkalmazásban, ebből 187 fő a vezérigazgatóságon és 34 fő az országos értékesítési hálózatban. A főállású dolgozókon kívül még 139 vállalkozóval volt biztosítónk kizárólagos értékesítési kapcsolatban.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása**A.2.1 Nem-élet ágak**

millió Ft	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelem-biztosítás	Gépjármű felelősség-biztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősség-biztosítás	Segítségnyújtás	Összesen
Megszolgált díjak									
Bruttó, közvetlen	1	1 347	3 560	1 370	1	3 820	590	78	10 766
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	13	112	0	0	410	8	0	543
Nettó	1	1 334	3 448	1 370	1	3 410	582	78	10 223
Kárköltések									
Bruttó, közvetlen	0	215	3 554	944	0	1 263	153	12	6 141
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	1 014	0	0	-27	0	0	987
Nettó	0	215	2 540	944	0	1 289	153	12	5 154
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása									
Bruttó, közvetlen	0	9	73	1	0	1	1	0	84
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	0	9	73	1	0	1	1	0	84
Kármanagement költség									
Bruttó, közvetlen	1	23	158	59	0	350	30	0	622
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	1	23	158	59	0	350	30	0	622
Bruttó eredmény	0	1 100	-225	365	1	2 206	407	66	3 920
Nettó eredmény	0	1 087	677	365	1	1 770	399	66	4 364

A.2.2 Élet ágak

millió Ft	Nyereségrészesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Összesen
Megszolgált díjak					
Bruttó, közvetlen	1 333	15 572	484	0	17 389
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	1 333	15 572	484	0	17 389
Kárköltések					
Bruttó, közvetlen	2 789	7 062	17	0	9 872
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	2 789	7 092	17	0	9 872
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása					
Bruttó, közvetlen	-1 301	2 324	0	0	1 022
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	-1 301	2 324	0	0	1 022
Kármanagement költség					
Bruttó, közvetlen	8	49	3	0	60
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	8	49	3	0	60
Bruttó eredmény	-163	6 137	464	-3	6 435
Nettó eredmény	-163	6 137	464	-3	6 435

A.2.3 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.3 Befektetési tevékenység bemutatása

A következő táblázat a befektetések és pénzeszközök 2018. évi teljesítményét mutatja be eszközkategóriánként. Ezen eszközök mérlegértéke 2018.12.31-én 67.569 millió forint.

Az eszközökön 2018-ben elért eredmény -1.295 millió forint volt.

Eszközkategória	Osztalék	Kamat	Bérleti díj	Realizált nyereség / veszteség	Nem realizált nyereség / veszteség
Államkötvények	0	856 530 997	0	-797 320	-977 451 908
Vállalati kötvények	0	53 958 902	0	-9 649 688	-8 188 141
Pénzeszközök	0	21 656	0	0	0
Befektetési alapok	0	0	0	-463 242	28 110 852
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	0	0	0	-1 242 109 531	0
Részvények	2 315 083	0	0	0	-1 900 870
Kölcsönök	0	4 949 705	0	0	0

A.3.1 Államkötvények

A befektetési portfóliónk 92,8%-ban magyar állampapírokat tartalmaz. Az állampapírokon elért eredmény 2018-ban -121,7 millió forint volt.

A.3.2 Vállalati kötvények

A befektetéseink 6,5%-a vállalati kötvényekből áll. Ezzel a befektetési formával nagyobb eredmény érhető el, mint az államkötvényekkel, és a befektetési portfólió diverzifikáltságát is javítják.

A 2018-as év eredménye +36,1 millió forint volt ebben az eszközkategóriában.

A.3.3 Pénzeszközök

Ezen a soron kerülnek kimutatásra a bankszámlák egyenlegei, a lekötött betétek, valamint a pénztáregyenleg is. Ezeknek az eszközöknek az értéke 2018 év végén 2.657 millió forint volt.

Az eszközkategóriába tartozó folyószámlakamat, valamint a lekötött betétek kamatai alacsony szinteken voltak a 2018-as évben. Ezért az év során csupán +22 ezer forint kamatbevételt sikerült elkönyvelni a pénzeszközökön.

A.3.4 Befektetési alapok

A befektetési alapok a portfóliónk 0,3%-át tették ki 2018 év végén.

2018-ban +27,6 millió forint eredményt értünk el a befektetési alapjainkkal.

A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések

Az eszközkategória piaci értéke 2018.12.31-én 44.735 millió forint volt. 42 befektetési alap szerepel itt, melyek közül 29 forintban, míg 13 euróban denominált.

A unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések 2018-as évi eredménye -1.242 millió forint volt.

A.3.6 Részvények

2018 év végén a részvényportfóliónk piaci értéke 81,8 millió forint volt, ez befektetéseink 0,4%-a. A részvényekkel a 2018-as év folyamán +414 ezer forint eredményt értünk el.

A.3.7 Kölcsönök

Ezen a soron kerül kimutatásra a munkáltatói kölcsönön, valamint a biztosítási kötvénykölcsönön elért eredmény. A kölcsönökön elért éves eredmény 4,9 millió forint volt.

A.3.8 Befektetésekhez kapcsolódó költségek

2018-ban a befektetési tevékenységből adódóan 42,5 millió forint költséget számoltunk el. Ez az összeg többek között tartalmazza a letétkezelési díjat, valamint a vagyonkezelési díjat is.

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei

Alapító

A Társaság legfőbb szerve az Alapító Részvényes, mely a részvényesek összességéből áll. Az Alapító Részvényes 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 Részvényes) és a Felügyelőbizottság felé.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, hogy az megfelel-e a törvényi előírásoknak és az Alapító Okiratban foglaltaknak; irányítja a Belső Ellenőrzést. A Felügyelőbizottság 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 Részvényes választja, határozott időre.

B.1.2 A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök

A Bit. szerinti egyéb vezetők és kiemelten fontos feladatköröket betöltő személyek

1. A biztosító **vezető biztosítás-matematikusa** (aktuáriusa) aláírásával igazolja
 - a felügyeleti jelentésekben szereplő tartalékok 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 jogásza** 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. 63-64, § . §).

A belső ellenőrzés irányítását a felügyelőbizottság végzi. A belső ellenőrzés független kontrollfunkció, jelentéseit közvetlenül az igazgatóság és a felügyelőbizottság részére küldi meg. A belső ellenőrzési tevékenység kiterjed a Társaság minden folyamatára, rendszerére. A belső ellenőrzés szakmai függetlenségét az garantálja, hogy közvetlenül a felügyelőbizottságnak jelent, illetve a belső ellenőrzés vezetője munkaviszonyának létrehozása illetve megszüntetése a felügyelőbizottság jóváhagyásához kötött. A belső ellenőrzés rendelkezik a feladatai ellátásához szükséges erőforrásokkal.

5. A vezető kockázatkezelő
 - ellátja, illetve irányítja a kockázatkezelési feladatkörhöz tartozó feladatok ellátását,
 - felelős a kockázatkezelési rendszer (Bit. 65-68 . §) működtetéséért,
 - aláírásával igazolja a kockázatkezelési feladatkör ellátása során készített számításokat, értékeléseket és jelentéseket.
6. A **megfelelőségi vezető** (compliance officer) ellátja, illetve irányítja a megfelelőségi feladatkörhöz (Bit. 67-68 . §) tartozó feladatok teljesítését.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. irányításáért felelős egységek:

IGAZGATÓSÁG

Elnök-vezérigazgató – Csata Dénes

Vezérigazgató-helyettes – Daniel Kempchen

Vezérigazgató-helyettes – Sisák Ilona

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Belső ellenőrzési osztály

A munkaszervezet reszortokra történő tagolása:

Elnök-vezérigazgató – Csata Dénes (Reszort1)

Aktuárius és viszontbiztosítási főosztály

Controlling főosztály

Folyamatfejlesztési osztály

Igazgatósági titkárság

Informatikai főosztály

Kockázatkezelési és befektetés adminisztrációs főosztály

Számviteli főosztály

Személyügyi és bérszámfejtő csoport

Vezérigazgató-helyettes – Daniel Kempchen (Reszort2)

Banki értékesítési főosztály

Belső értékesítési hálózati főosztály

Élet alkusz értékesítési főosztály

Életbiztosítási osztály

Értékesítés támogatási osztály

Kommunikációs és marketing osztály

Kompozit alkusz értékesítési főosztály

Nem-élet biztosítási főosztály

Vezérigazgató-helyettesi asszisztencia

Vezérigazgató-helyettes – Sisák Ilona (Reszort3)

Adminisztrációs osztály

Gépjármű és vagyon kárrendezési osztály

Jogi és Compliance főosztály

Személykár osztály

Ügyfélkapcsolati osztály

Vállalási 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. §-a és 55. §-a 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 jogász
 - számviteli rendért felelős vezető
 - belső ellenőrzési vezető (belső ellenőr)
 - vezető kockázatkezelő
 - a jogszabályoknak és a szabályzatoknak történő megfelelésért felelős vezető (továbbiakban: megfeleléségi vezető)

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. mindenkor vezető jogásza végzi a felügyeleti bejelentéshez és engedélyezéshez kapcsolódó feladatokat az előző pontban leírt pozíciók betöltése esetében, melynek elemei az alábbiak:

- Szakmai alkalmassági követelmények
 - Bit. 69. §
 - 2015/35/EU rendelet 273. cikk
 - 5/2016 (VI.06) MNB ajánlás¹ 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 IDUNA Biztosító egyik határértéket sem éri el.) 33 és 35. pontja

¹ 27/2018. (XII.10.) MNB ajánlás hatályos 2019.01.01. napjától

- A biztosító gondoskodik arról, hogy a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelőtestületének tagjai, a más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek szakmailag alkalmasak legyenek, figyelembe véve a felelős személyekre ruházott kötelezettségeket, mindezzel biztosítva, hogy a biztosító vezetése kellő összetételű, képzettségű és tudású, valamint megfelelő tapasztalatú legyen, egyúttal képes legyen szakszerűen ellenőrizni és irányítani 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, végleges hatósági határozatot, vagy állapított meg szankciót, összhangban a Bit. 69. §-ában foglaltakkal); Az elkövetett jogszabálysértéssel összefüggő korlátozási időszakot a nemzeti jog vagy a szokásos gyakorlat alapján kell alkalmazni.
- Jó hírnév követelmények
 - Bit.69/A.§
 - A biztosító az érintett személy jó üzleti hírnevét és tisztességességét, üzleti megbízhatóságát értékeli, figyelembe véve a Bit. 69/A.§-ában foglalt kizáró feltételeket.

A mindenkor vezető jogász 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 fizetőképtelenséget 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 végleges 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 kényszertörzési eljárásban töröltek vagy kényszertörzési eljárás alatt áll és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges 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 vagy végleges 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 vagy végleges 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, végleges hatósági határozatot vagy állapított meg szankciót, összhangban a Bit. 69. §ával); 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.
- Nem lehet jó hírnévvel rendelkezőnek minősíteni azt a személyt, aki
 - a.) nem büntetlen előéletű, vagy
 - b.) vezető állású személy vagy Nem lehet jó hírnévvel rendelkezőnek minősíteni azt a személyt, aki
 - a) nem büntetlen előéletű, vagy
 - b) vezető állású személy vagy vezető tisztségviselő volt olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál vagy pénzügyi szervezetnél, illetve vezető állású személy 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 kényszertörlési eljárásban töröltek vagy kényszertörlési eljárás alatt áll, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges hatósági határozat megállapította.
- 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.
- megfeleljenek az összeférhetlenségi 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 hírnév.
- az ágazati jogszabályokban meghatározott, az engedélyezés feltételeként megadott szempontokon túlmenően mérlegelésre kell, hogy kerüljön a jelölt jó üzleti hírneve (a hatósági erkölcsi bizonyítvány meglétének 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

- megfeleljen a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. Etikai kódexében meghatározott szabályoknak
- Megismerje és betartsa a hatályos informatikai biztonsági házirendet, valamint valamennyi belső szabályzatban foglaltakat
- megismerje a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. működésének az alapjait az Orientációs kézikönyv segítségével
- megismerje és betartsa a 2017. évi LIII. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényt

A fent leírt elvárásoknak történő megfelelés vizsgálata során a kapcsolódó törvényekben meghatározott dokumentumok és nyilatkozatok kerülnek bekérésre és ellenőrzésre a vezető jogász 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,
- A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. Igazgatóságának arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy a jelölt tekintetében a jogszabályoknak, illetve a szakmai alkalmasságra és az üzleti megbízhatóságra vonatkozó szabályzatoknak megfelelően elvégezték a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékelését,
- előző 10 évben betöltött munkaköröket igazoló dokumentumok
- vezetői gyakorlatot igazoló dokumentumok
- igazgatósági tag jelölt esetében azon területek meghatározása, amellyel a jelölt foglalkozik
- a tisztség betöltéséhez szükséges iskolai végzettséget, kvalifikációt bizonyító dokumentumok
- üzleti megbízhatóságot igazoló dokumentumok
- szakmai önéletrajz
- összeférhetlenségi nyilatkozat (IU-JO-14-4 szabályzatban meghatározottak alapján)

Társaságunk javadalmazási politikája a Társaság stabil, hosszú távú eredményes gazdálkodásának elősegítését szolgálja, kerülvén 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%)

A fenti szabály alól kivételt képeznek azok a munkatársak, akik béren kívüli juttatása független a tárgyévi eredményektől és a kitűzött vállalati céloktól, így a vezető aktuárius, a megfelelőségi vezető, a belső ellenőrzés vezetője (belső ellenőr) és a vezető kockázatkezelő.

B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést

Minden hónapban készül havi kockázati jelentés az Igazgatóság részére. Ebben jelezni kell az adott hónapban történt minden olyan eseményt, melyek befolyásolják a cég profit várakozásait, a fedezetet, a kockázati környezetet. Ezen kívül jelezni kell minden jelentős eseményt, folyamatot, mely a cég kockázati környezetére hatással van, illetve hatással lehet.

Társaságunk működése során folyamatosan monitorozza és értékeli a különböző forrásokból felmerülő kockázatokat. A transzparens folyamat érdekében a THOMSON REUTERS ERM (TR ERM) alkalmazás került bevezetésre. A software használatával folyamatosan karbantartott és értékelt kockázati leltár került kialakításra, mely a negyedévente elkészülő kockázati jelentések alapját képezi.

Minden főosztály és osztály negyedéves rendszerességgel frissíti a saját hatáskörébe tartozó kockázatokat. Új kockázat felmerülése esetén, az megjelenítésre kerül a kockázati leltárban. Amennyiben egy kockázat már nem releváns, abban az esetben a megjelenítés felülvizsgálata megtörténik. A folyamat végén összeállításra kerül az adott negyedév teljes kockázati leltára.

A rendszer használata lehetőséget teremt arra, hogy több dimenzióból értékeljük a kockázatokat. A kockázat értékelés főbb pontjai a következők:

- A kockázat bekövetkezésének valószínűsége
- Kárösszeg négy dimenzióban
 - o Minimum kárösszeg
 - o Medián kárösszeg
 - o A legrosszabb bekövetkezés esetén adódó kárösszeg – nettó (200 éves esemény)
 - o A legrosszabb bekövetkezés esetén adódó kárösszeg – bruttó (200 éves esemény)
- Intézkedés a kockázat eliminálása/csökkentése érdekében

A TR ERM segítségével lehetőség nyílik arra, hogy minden egyes kockázat fejlődését monitorozzuk, valamint hogy a kockázatkezelési funkció könnyen információhoz jusson a rendszerbe rögzített adatokról. Ezek az adatok képezik a kockázati riport alapját, melyben kiemelésre kerülnek a főbb változások és annak okai, ezáltal felhívják társaságunk döntéshozóinak figyelmét a különböző helyen felmerülő kockázatokra.

A kockázati leltáron alapuló jelentésen kívül társaságunk más jelentést is készít. Ezt „Előre jelző indikátorszámok”-nak hívjuk. A negyedéves jelzőrendszernek a lényege, hogy egyes kulcsmutatószámoknak a tervhez képest mutatkozó eltérését vizsgálja. Amennyiben a tervtől egy

korábban meghatározott mértékben eltérnek a mutatószámok, akkor automatikusan elindítanak egy vizsgálati folyamatot.

A főbb mutatószámok, melyeket figyelemmel kísér az előre jelző rendszer az alábbiak:

- Adózás előtti eredmény
- Díjbevétel
- Kárhányad – nem-élet ágazat
- Kárkifizetés tervtől való eltérése – élet ágazat
- Költséghányad
- Passzív viszontbiztosítási fedezet
- Átlagos befektetési hozam
- Eszközök aránya BBB-nél rosszabb értékeléssel
- Kockázati besorolással nem rendelkező papírok aránya
- Egy kibocsátó által kibocsátott eszközök maximális aránya

Ezen felül társaságunk minden évben saját kockázat- és szavatolótőke-értékelést (ORSA jelentést) készít. Ez egy narratív riport, mely információval látja el a vállalat felső vezetését, és hathatós segítséget nyújt a döntések meghozatalában. Ezen kívül információval látja el a biztosítók felügyeletével megbízott MNB-t. A jelentés tartalmi összetétele központilag szabályozott, melynek a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. minden évben teljességgel eleget tesz. Ezen kívül a Társaság igazgatóságának kérésére is bekerülhetnek elvárt érzékenységvizsgálatok, és hasonlóan az MNB 3/2016 számú ajánlásához, hozamkörnyezetre vonatkozó stressz-teszt is készül az ORSA-ban. A jelentésnek a következő témaköröket kell felölelniük:

- Egyedi kockázati profil leírása
- Tőkehelyzet értékelése, azaz kötelezettségek, azok kockázatai, a kockázatvállalási határok, üzleti stratégia
- szavatolótőke-szükséglet, minimális tőkeszükséglet, biztosítástechnikai tartalékok követelményei, az azoknak való folyamatos megfelelés
- a standard formulával, vagy belső modellel számított szavatolótőke-szükséglet számításhoz használt feltevések és a kockázati profil közötti eltérés értéke (a jelentős eltérések azonosítása)
- az illeszkedési kiigazítás, a volatilitási kiigazítás alkalmazása esetén a szavatolótőke-szükséglettel és a minimális tőkeszükséglettel kapcsolatos követelményeknek való megfelelés értékelése (a kiigazítás és átmeneti intézkedések figyelembevételével és a nélkül is).

B.4 Belső Kontrollrendszer

A SIGNAL IDUNA Biztosító belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

A Szolvencia II részeként, a belső irányítási rendszer igazgatóság felé történő beszámolójának egyik modulja a belső kontrollrendszer.

A SIGNAL IDUNA Biztosító a teljes szervezetére (beleértve a vezető testületeket is), valamint összes tevékenységére és szervezeti egységére (beleértve a kontroll funkciót ellátó szervezeti egységeket is) kiterjedő átfogó és hatékony belső kontroll rendszert alakított ki és működtet, valamint olyan kultúrát teremtett és tart fenn, amely pozitív hozzáállást biztosít a belső kontroll rendszer működtetését illetően. A belső kontroll rendszer elősegíti:

- a) az eredményes és hatékony működést,
- b) a prudens üzletvitelt,
- c) a kockázatok megfelelő azonosítását, mérését és mérséklését,
- d) a belső és külső felhasználók számára jelentésre kerülő pénzügyi és egyéb információk megbízhatóságát,
- e) a prudens adminisztratív és számviteli eljárásokat,
- f) a jogszabályoknak, felügyeleti és szakmai elvárásoknak, sztenderdeknek továbbá a pénzügyi szervezet belső politikáinak, eljárásainak, szabályainak és döntéseinek való megfelelést.

A Szolvencia II részeként a belső irányítási rendszer igazgatóság felé történő beszámolójának egyik modulja a belső kontrollrendszer. A belső kontrollrendszer részét képező területek jelentései negyedéves és éves rendszerességgel (a terület szabályozásának megfelelően) történnek, a Szolvencia II direktíváival összhangban.

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 és konszernszintű 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 riportot a megállapításokkal és intézkedésekkel együtt a SIGNAL IDUNA csoport által üzemeltetett audit software-ben tartjuk nyilván. 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 területével. A belső ellenőrzés munkatársai évente az anyavállalat által szervezett „ellenőrzési workshopon” 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 azóta évente fölülvizsgálja.

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

- a. biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása;
- b. az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelésének biztosítása;
- c. a biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése;
- d. a legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetése;
- e. az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfeleléséről;
- f. a biztosítástechnikai tartalék számításának felügyelete, a 82. cikkben meghatározott esetekben;
- g. az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás;
- h. a viszontbiztosítási megállapodások megfeleléséről való véleménynyilvánítás; valamint
- i. a 44. cikkben említett kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulás, 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 került kiszervezésre.

Jellemzően IT fejlesztési feladatok és a kárfelméréssel összefüggő tevékenység kerül kiszervezésre, továbbá az adatvédelmi tisztségviselői feladatot is Társaságunk kiszervezte.

C. KOCKÁZATI PROFIL

C.1 Biztosítási kockázat

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

Az életbiztosítási kockázaton belül a tömeges törlési kockázat a legjelentősebb (4.541 millió Forint) utána következik a költségkockázat (1.420 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 technikai tartaléka jelentős (10.992 millió Forint), de a meghatározó rész a biztosítástechnikai tartalékokban már UL jellegű (44.734 millió Forint volt a Unit-linked alapok eszközértéke 2018 év végén.). Az új szerzések túlnyomó része is Unit-linked típusú biztosítás.

A nem-élet és egészségbiztosításoknál a díj és tartalékkockázat és a katasztrófakockázat a legjelentősebb. A főbb ágazatok (melyek éves díjbevétele meghaladja az 1 milliárd Forintot)

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

C.1.1 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 nem rendelkezik az életbiztosítási kockázatokat csökkentő viszontbiztosítási szerződéssel sem.

Az életbiztosítási kockázati modul szavatoló-tőke-szükségletét 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 szavatoló-tőke-szükségletét tartalmazza.

	Szavatoló-tőke-szükségletek kockázati részmodulonként	
	Nettó	Bruttó
Halandósági kockázati részmodul	153 660 773	154 945 833
Hosszú élet kockázati részmodul	18 425 369	18 124 938
Rokkantsági-betegségi kockázati részmodul	217 707	217 707
Törlési kockázati részmodul	4 522 078 409	4 541 837 248
törlések nőnek	4 522 078 409	4 541 837 248
törlések csökkennek	0	0
tömeges törlés	4 369 645 483	4 436 224 837
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	1 420 327 341	1 420 327 341
Felülvizsgálati kockázati részmodul	8 079 667	8 079 667
Életbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	97 950 708	98 547 974
Diverzifikáció hatása	-798 944 764	-800 886 944
Életbiztosítási kockázati modul	5 421 795 210	5 441 193 765

A fenti táblázatban a bruttó oszlop az oly módon számolt szavatolótőke-szükségletet mutat, ahol a jövőbeli többlethozamból származó kifizetések (FDB) értékei nem változnak meg a sokk- forgatókönyv hatására, a nettó oszlopban viszont az alkalmazott sokkscenáriók hatással vannak az FDB-re is. Természetesen, a később tárgyalandó nem-élet és NSLT egészségbiztosításoknál a két oszlop (bruttó-nettó) között nincs különbség.

C.1.2 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

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

Egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul

Az egészségbiztosítási katasztrófakockázati 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.

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Tömeges baleseti kockázati részmodul	103 411 169	103 411 169
Baleset-koncentrációs kockázati részmodul	165 197 500	165 197 500

Járványkockázati részmodul	6 705 220	6 705 220
Diverzifikáció hatása	-80 303 520	-80 303 520
Egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	195 010 369	195 010 369

Az alábbi táblázat az egészségbiztosítási kockázati modul teljes szavatoló-tőke-szükségletét mutatja.

	Nettó szavatoló-tőke-szükséglet	Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	422 581 387	422 581 387
Törlési kockázati részmodul	77 428 172	77 428 172
Diverzifikáció hatása	-70 393 276	-70 393 276
NSLT egészségbiztosítási részmodul	429 616 283	429 616 283
Egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	195 010 369	195 010 369
Diverzifikáció hatása	-110 341 702	-110 341 702
Egészségbiztosítási kockázati modul	514 284 950	514 284 950

C.1.3 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 szavatoló-tőke-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 főbontást és az további részmodulok szavatoló-tőke-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.

	Szavatoló-tőke-szükséglet
--	---------------------------

	Kockázatsökkentő hatás előtt	Kockázatsökkentő hatás	Kockázatsökkentő hatás után
Természeti katasztrófa kockázat	12 637 241 006	11 802 379 757	834 861 248
Szélvihar	0	0	0
Földrengés	6 366 189 137	5 969 689 137	396 500 000
Árvíz	10 916 569 796	10 181 871 862	734 697 934
Jégeső	0	0	0
Földcsuszamlás	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-4 645 517 927	-4 349 181 242	-296 336 685
Nem-arányos vagyon-vizontbiztosításra vonatkozó katasztrófa kockázat	0	0	0
Ember okozta katasztrófa kockázat	9 441 334 066	8 819 574 852	621 759 214
Gépjármű-felelősségi kockázat	7 272 881 777	7 072 881 777	200 000 000
Tengeri kockázat	0	0	0
Légi kockázat	0	0	0
Tűzkockázat	5 990 218 136	5 457 718 136	532 500 000
Felelősségi kockázat	601 054 318	350 000 000	251 054 318
Hitel és kezességvállalási kockázat	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-4 422 820 165	-4 061 025 061	-361 795 104
Egyéb nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat	1 016 849	0	1 016 849
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció előtt	22 079 591 921	20 621 954 609	1 457 637 312
Részmodulok közötti diverzifikáció hatása	-6 304 971 475	-5 888 285 103	-416 686 372
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció után	15 774 620 446	14 733 669 506	1 040 950 940

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

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	2 254 858 677	2 254 858 677
Törlési kockázati részmodul	34 657 353	34 657 353
Katasztrófa kockázati részmodul	1 040 950 940	1 040 950 940
Diverzifikáció hatása	-620 713 056	-620 713 056
Totál nem-életbiztosítási kockázati modul	2 709 753 914	2 709 753 914

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 részvénytőzsi teljesítménye, a részvényárfolyamok alakulása hatással van. A saját befektetési portfólióinkban, valamint a Unit-linked termékek mögötti befektetéseinkben szereplő részvények kerülnek itt bemutatásra. A saját befektetésünk részvénykitettségeről 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 változására. Relatívánál kisebb 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 portfólióink 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 kockázati modulban 2018.12.31-én.

adatok Ft-ban

SOKK UTÁNI ÉRTÉKEK	Nettó tőkeszükséglet	Bruttó tőkeszükséglet
Kamatláb kockázat	487 750 865	416 672 161
<i>kamatláb kockázat sokk le</i>	-	-
<i>kamatláb kockázat sokk fel</i>	487 750 865	416 672 161
Részvény kockázat	880 070 460	880 070 460
<i>1. típus részvény</i>	610 265 524	610 265 524
<i>2. típus részvény</i>	324 342 103	324 342 103
Ingtalan kockázat	0	0
Kamatrés kockázat	57 751 969	57 751 969
<i>kötvények, hitelek</i>	57 751 969	57 751 969
Koncentrációs kockázat	65 644 952	65 644 952
Deviza kockázat	22 234 386	22 234 386
Diverzifikáció	- 458 629 938	- 418 862 569
Total market risk	1 054 822 693	1 023 511 359

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)		VÁLTOZÁS	
	31.12.2017	31.12.2018	HUF	%
Type1	529 662 156	420 719 115	-108 943 041	79,43%
Type2	152 586 326	180 418 172	27 831 846	118,24%
Összesen	651 961 187	568 694 426	-83 266 761	87,23%
<i>Diverzifikációs effekt</i>	<i>-30 287 294</i>	<i>-32 442 860</i>	<i>-2 155 566</i>	<i>107,12%</i>

*a bruttó szükséglet megegyezik a nettóval

A kockázat tőkeszükséglete 83 m Ft-tal csökkent 1 év alatt.

Az Type1 kategóriába sorolt kockázatok bázisában bekövetkező változások a kockázat tőkeszükségletére kis mértékben hatnak, azaz a kockázatunk nem szenitív a változásokra. A kategóriába soroltuk a viszontbiztosítási partnerekkel szemben képzett viszontbiztosítási tartalékot, illetve a készpénzt (bankszámlapénz). A viszontbiztosítási követelés nőtt előző évhez képest, a banki állomány csökkent.

A Type2 kategóriában növekedés következett be. A Type2 kategóriába soroltuk a követeléseinket.

C.3.1 Type1 kockázatok

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

Kitettség típusa	31.12.2017		31.12.2018		Változások	
		Besorolás		Besorolás	HUF	%
VB követelés	47 299 690	AA	97 619 911	AA	50 320 220	206,39%
VB követelés	122 206 580	AA	787 635 834	AA	665 429 254	644,51%
VB követelés	44 225 783	AA	412 254 656	AA	368 028 873	932,16%
VB követelés	29 483 855	AA	274 836 437	AA	245 352 582	932,16%
Bank	2 554 363 283	BBB	2 368 887 671	BBB	-185 475 612	92,74%
Bank	6 994 591	BBB	23 508 447	BB	16 513 856	336,09%
Bank	97 186 777	75%	82 716 485	BBB	-14 470 292	85,11%
Bank	33 570 176	75%	33 444 972	75%	-125 204	99,63%
Bank	166 450 835	BB	62 968 203	75%	-103 482 632	37,83%
Bank	94 934 562	75%	4 491 913	75%	-90 442 649	4,73%
Bank	224 177 277	75%	20 615 416	75%	-203 561 861	9,20%
Bank	271541	75%	430 142	75%	158 601	158,41%
Bank	57 694 300	75%	59 815 286	75%	2 120 986	103,68%
Összesen	3 478 859 250		4 229 225 372		750 366 122	121,57%

A top kitettségeink bár jelentősen emelkedtek, a legrosszabb kockázati (75%-os) kategória állománya 306 millió Ft-tal csökkent.

A cash-menedzsment során törekszünk arra, hogy a diverzifikálás mellett a partnerminősítési 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.

C.3.2 Type2 kockázatok

A kockázat bázisát képező követelések állománya 338 millió Ft-tal csökkent (856 millióról 1194 millió Ft-ra). Ez a csökkenés a kockázat SCR igényének csökkenését vonta maga után.

C.4 Likviditási kockázat

A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 295.cikkének (5) pontja szerint:

A likviditási kockázattal kapcsolatban a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalmazza a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összegét a 260. cikk (2) bekezdésével összhangban számítva.

C.4.1 Jövőbeli díjak várható profittartalma**Nem-életbiztosítások és NSLT Egészségbiztosítások**

A nem-élet és NSLT egészségbiztosítások jövőbeli díjának profittartalma 193,8 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.)

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Gyógyászati költségek térítése (Lob 1)	0
Jövedelembiztosítás (Lob 2)	134 822 403
Gépjármű-felelősségbiztosítás (Lob 4)	0
Egyéb-gépjármű biztosítás (Lob 5)	0
Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Lob 6)	53 321
Tűz és egyéb vagyoni kár biztosítás (Lob 7)	0
Általános felelősségbiztosítás (Lob 8)	33 414 039
Segítségnyújtás (Lob 11)	25 566 220

Életbiztosítások

Életbiztosítások esetén a jövőbeli díjak profittartalma, 12 803 millió Ft, 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 biztosításokra osztott költség nagyon minimális, vagyis egy lehetséges teljes portfóliót érintő díjmentesítés esetén a jövőbeli költségek annyira lecsökkennének, hogy a legjobb becslés is alacsonyabb lenne mint az alapesetben, ezért negatív a jövőbeli díjak profittartalma.

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

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás (Lob 30)	-926 882 756
Indexhez vagy bef. egységhez kötött biztosítás (Lob 31)	13 730 630 802
Egyéb életbiztosítás (Lob 32)	0
Nem életbiztosításból eredő járadék (Lob 34)	0

C.5 Működési kockázat

Társaságunk Operációs kockázatkezelési bizottságot működtet az operációs kockázatok kezelésére. Ezek a kockázatok tevékenységünkben fakadóan elkerülhetetlenek, azonban tudatos felvállalásukra szükség van.

Az operációs kockázatkezelési bizottság célja, hogy fórumot biztosítson társaságunk döntéshozóinak, ahol jobban, több nézőpontból megérthetik a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. működéséből fakadó kockázatokat. Ezen kívül lehetőséget biztosít egyes kockázatok esetében, hogy magasabb döntéshozói szintre küldje, további alapos döntés előkészítés után.

Az operációs kockázatkezelési bizottság tagjai:

- Vezérigazgató-helyettes
- Informatikai főosztályvezető
- IT biztonsági csoportvezető
- Jogi és Compliance főosztályvezető
- Kockázatkezelési funkció vezetője
- Független külső szakértő (PR Audit)

A bizottság havonta ülésezik.

A bizottságon kívül a Szolvencia II szabályozásban leírt Standard Formula szerint a szavatolótőke-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****D.1.1 Immateriális javak**

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Immateriális javak</i>	0	1 708 163 057

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

D.1.2 Saját használatú ingatlanok, tárgyi eszközök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Saját használatú ingatlanok, tárgyi eszközök</i>	43 030 476	298 119 334

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

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

A vállalati gépjárműveket felértékeljük 2018.12.31-re (Eurotax). LG könyv szerinti értékük 53.788.095 Ft, piaci értékük 43.030.476 Ft.

A többi csoport esetében elmondható, hogy

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

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

D.1.3 Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)*</i>	20 114 914 079	18 816 863 899
Részvények	81 812 436	77 813 963
Kötvények	19 966 261 623	18 700 320 767
Államkötvények	18 665 953 334	17 370 493 014
Vállalati kötvények	1 300 308 289	1 329 827 753
Befektetési alapok	66 840 020	38 729 169

* Egyéb kölcsönökkel együtt.

Részvények

A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények az adott napi záróáron kerülnek értékelésre. Ha az adott napon nem történt kötés, az eszközök a legutolsó tőzsdei záróárfolyamon kerülnek értékelésre.

Kötvények

A 91 napnál hosszabb futamidejű *államkötvényeket* 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 értékeljük. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az a beszerzési nettó árfolyamból az erre a napra számított bruttó árfolyamon értékeljük.

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, a bekerülés óta nem történt tőzsdei kötés, akkor a piaci érték minden esetben meg fog egyezni a névérték és bekerülési érték különbözetével korrigált bekerülési értékkel. Amennyiben a vállalati kötvény súlya az összes befektetéseken belül nagyobb, mint 5%, és nem volt rá kötés 1 éven belül úgy a diszkontált CF modell alkalmazásával határozzuk meg a piaci árat.

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.

Kölcsönök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Kötvénykölcsönök</i>	19 452 000	19 452 000
<i>Egyéb kölcsönök és jelzálog</i>	43 175 619	43 175 619

Kötvénykölcsönök esetében a biztosítási kötvénykölcsönök 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.

D.1.4 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések</i>	44 734 500 815	44 734 500 815

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.

D.1.5 Viszontbiztosítási tartalékok

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

D.1.6 Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkal szemben fennálló követelések

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkal szemben fennálló követelések</i>	890 513 642	890 513 642

A *kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések* esetében a gyakorlatunk 90 nap után díj nemfizetés miatt törli a szerződést. Amennyiben 90 napon túli kintlévőségünk keletkezik, úgy arra értékvesztés számolunk el addig az időpontig, míg a szerződés törlésre kerül. Az így kapott LG mérlegértéket SII értéknek.

A *közvetítőkkal 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, melyet a jövőbeni valós fizetések kiegyenlítenek. Ez már LG szinten meghatározásra kerül, így az SII érték ezzel megegyezik.

D.1.7 Nem biztosítástechnikai követelések

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Nem biztosítástechnikai követelések</i>	227 115 629	227 115 629

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.

D.1.8 Pénzeszközök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Pénzeszközök</i>	2 656 878 535	2 656 878 535

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. 2018.12.31-én nem volt lekötött betétünk.

D.1.9 Egyéb, máshová nem sorolt eszközök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt eszközök</i>	3 089 629	5 123 716 743
Elhatárolt kamatok		612 565 128
Elhatárolt szerzési költségek		4 468 599 086
Egyéb eszközök	3 089 629	42 552 529

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 kerülnek, a tartalékok kalkulációja miatt ez a pozíció nem létezik SII-ben.

Az *egyéb eszközöknél* LG alatt a készleteket és az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat mutatjuk ki. A készleteket (biztosítási nyomtatványok, szóróanyagok) 0 értéken vesszük fel SII-ben. Az egyéb aktív időbeli elhatárolások LG értéke megegyezik az SII értékkel.

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

D.2.1 NSLT Egészségbiztosítási ágazatok

Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (LoB 1)

	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás
Bruttó díjtartalék	37 051
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	31 867
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	
Bruttó legjobb becslés	68 919
Kockázati ráhagyás	22 413
Biztosítástechnikai tartalék	91 332

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 kifizési 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:

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

Az itt használt jelölések:

CR - az érintett ágazatra vonatkozó egyesített arányszám becslés 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 időszakokkal (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)
- t_1 - a jövőbeni díjakra vonatkozó éves törlési valószínűség
- t_2 - a meg nem szolgált díjakra vonatkozó törlési valószínűség
- VM - számviteli meg nem szolgált díjak tartaléka az ágazatra.
- V_{erfien} - a számviteli eredménytől független díj-visszatérítési tartalék

Kockázati ráhagyás

A nem-élet és NSLT egészség biztosítási kockázati modulok esetében a következőképpen járunk el: az egyes jövőbeni évekre vonatkozó szavatolótké-szükségletet az adott jövőbeni évre vonatkozó legjobb becslés (nem-élet és egészség ágazatokra összesítve) és az értékelés időpontja szerinti legjobb becslés arányának és az értékelés időpontja szerinti szavatolótké-szükséglet szorzataként számítjuk ki. Az így kiszámított kockázati ráhagyást a legjobb becslések arányában osztjuk szét a biztosítási ágazatok között. Ha egy ágazat legjobb becslése kevesebb mint nulla, akkor a kockázati ráhagyást nullának vesszük, lásd LoB 11.

Jövedelembiztosítás (LoB 2)

	Jövedelembiztosítás
Bruttó díjtartalék	-14 300 663
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	230 202 160
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	
Bruttó legjobb becslés	215 901 497

Kockázati ráhagyás	70 213 401
Biztosítástechnikai tartalék	286 114 899

Kártartalék

NSLT egészség és nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a kártartalékok legjobb becslését. A jövedelembiztosítás esetében lánc-létra módszert használunk a következőképpen: a kifizetési háromszöget a vizsgált időszak kárkifizetéseinek 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.

D.2.2 Nem-életbiztosítási ágazatok**Gépjármű-felelősségbiztosítás (LoB 4)**

	Gépjármű felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	1 844 130 550
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	2 551 127 129
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	4 395 257 679
Kockázati ráhagyás	223 982 644
Biztosítástechnikai tartalék	4 619 240 323

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtaralék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Egyéb gépjármű-biztosítás (LoB 5)

	Egyéb gépjármű biztosítás
Bruttó díjtaralék	276 667 516
Díjtaralék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	236 772 017
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	513 439 533
Kockázati ráhagyás	26 164 915
Biztosítástechnikai tartalék	539 604 448

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtaralék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Tengeri, légi és szállítási biztosítás (LoB 6)

	Tengeri, légi és szállítási biztosítás
Bruttó díjtaralék	134 954

Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	77 012
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	211 966
Kockázati ráhagyás	10 802
Biztosítástechnikai tartalék	222 768

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)

	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása
Bruttó díjtartalék	708 705 386
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	10 145 060
Bruttó kártartalék	551 674 473
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	51 395 142
Bruttó legjobb becslés	1 260 379 859
Kockázati ráhagyás	64 229 047
Biztosítástechnikai tartalék	1 324 608 906

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 kifutási 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)

	Általános felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	55 650 095
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	212 940 742
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	268 590 836
Kockázati ráhagyás	13 687 408
Biztosítástechnikai tartalék	282 278 245

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)

	Segítségnyújtás
Bruttó díjtartalék	-25 566 220

Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	758 673
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	-24 807 547
Kockázati ráhagyás	0
Biztosítástechnikai tartalék	-24 807 547

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.

D.2.3 Életbiztosítási ágazatok**Nyereségrészesedéssel járó biztosítás (LoB 30)**

	Nyereségrészesedéssel járó biztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	10 768 732 280
Kockázati ráhagyás	224 137 537
Biztosítástechnikai tartalék	10 992 869 817

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 költségkifizetéseit alapul véve szétosztjuk az összes fölmerülő költséget (a jutalékot és az egyéb szerzési költségeket kivéve) a meglévő szerződéseinkre évi fix költség formájában, ezt a költséget évente az inflációval növeljük, s ezzel a költséggel számoljuk a jövőbeli pénzáramainkat. A költségekre vonatkozó feltevésekben megfelel a Biztosító a Magyar Nemzeti Bank 20/2018. (IV.9.) számú ajánlásának.

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 ágazatokra.

Makrogazdasági feltételezések: A jövőbeli pénzáramaink diszkontálására továbbá az eszközmodellben a jövőbeli befektetések kuponjának kiszámításához az EIOPA által volatilitási kiigazítással (VA) publikált kockázatmentes hozamgörbét használjuk. Az MNB inflációs előrejelzését alkalmazzuk, azzal a változtatással, hogy az első 3 évben 0%-os inflációval számolunk. Ezt megengedi az MNB 20/2018 (VI.9.) számú ajánlása.

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 életbiztosítási ágazatok (Lob 30, 31, 32,34) kockázati ráhagyást egyszerűsített módszerrel élet portfólió szinten képzünk és tartalékarányosan (BE) osztjuk szét az ágazatok között.

Hagyományos életbiztosítások esetében (Lob 30, 32, 34) az egyes életbiztosítási kockázati részmodulok jövőbeli szavatolótőke-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 szavatolótőke-szükséglet szorzata. Ebben az esetben a legjobb becslés alatt a hagyományos életbiztosításokhoz tartozó pénzáramok jelenértékét értjük. A technikai tartalékok veszteségelnyelő képességének hatását a kockázati ráhagyás számolásánál oly módon érvényesítjük, hogy a hagyományos életbiztosítások esetében a nettó szavatolótőke-szükségletet használjuk a számolások során.

Unit-linked biztosítások esetében a költség, törlési, halandósági és katasztrófa kockázatokra minden jövőbeli évre pontosan kiszámoljuk a szavatolótké-szükségletet. Unit-linked biztosítások esetében a hosszú élet és rokkantsági kockázati részmodulok szavatolótké-szükséglete nullával becsüljük, mert az eladott termékek minimális ilyen kockázatot tartalmaznak.

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (LoB 31)

	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	28 495 479 295
Kockázati ráhagyás	4 718 344 650
Biztosítástechnikai tartalék	33 213 823 945

A legjobb becslés egyenlő a Unit linked alapok eszközértékével mínusz a jövőbeli profitok jelenértékével, 2017 II. negyedévtől a tételes függőkár tartalékot is hozzáadjuk a legjobb becsléshez.

A jövőbeli profitok jelenértékét 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 ezt 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	Halálzási 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 azonos a 30-as ágazatnál leírtakkal.

Kockázati ráhagyás kiszámításának módszerét a 30-as ágazatnál részletezzük.

Egyéb életbiztosítás (LoB 32)

	Egyéb életbiztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	-217 464 847
Kockázati ráhagyás	0
Biztosítástechnikai tartalék	-217 464 847

Ehhez az ágazathoz soroljuk az egyéni és csoportos kockázati életbiztosításokat, valamint a unit-linked szerződések haláleseti kiegészítő biztosításait.

Szerződés szinten 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)

	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	271 858 263
Kockázati ráhagyás	5 658 386
Biztosítástechnikai tartalék	277 516 649

Összesen 11 járadékos van.

Szerződés szinten számoljuk a pénzáramot.

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

D.2.4 A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása**Nem-életbiztosítások és NSLT Egészségbiztosítások**

	Számviteli tartalék	SII alapú tartalék
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	31 867	91 332
Jövedelembiztosítás	495 664 464	286 114 899
Gépjármű-felelősségbiztosítás	6 482 234 471	4 619 240 323
Egyéb gépjármű-biztosítás	582 211 334	539 604 448
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	392 375	222 768
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	1 735 749 638	1 324 608 906
Általános felelősségbiztosítás	369 592 424	282 278 245
Segítségnyújtás	13 848 006	-24 807 547
Nem-élet ágazat összesen	9 679 724 580	7 027 353 372

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgált díjak tartalékát a függőkár tartalékot (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 függőkár tartalékok 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

	Számviteli tartalék	SII alapú tartalék
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás. (30)	11 515 711 575	10 992 869 817
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (31)	45 376 064 583	33 213 823 945
Egyéb életbiztosítások (32)	434 004 882	-217 464 847
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (34)	291 742 996	277 516 649
Élet ágazat összesen	57 617 524 036	44 266 745 564

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgált díjak tartalékát, a matematikai (életbiztosítási díj) tartalékot, a függőkár tartalékot (tételes és IBNR), az eredménytől függő díj visszatérítési tartalékot a törlési tartalékot és a 31-es számú ágazat esetében a Unit-linked életbiztosítások tartalékát. Az SII alapú tartalék tartalmazza a legjobb becslést és a kockázati ráhagyást. A 30. ágazat legjobb becslése 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, ez a Unit-linked ágazatnak köszönhető.

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, az opciók és garanciák árát, továbbá a tételes függőkár tartalékot.

Garantált technikai kamat	SI-es díjtartalék	SII-es legjobb becslés (FDB, O&G és tételes függőkár nélkül)
0,00%	25 287 230	24 120 485
2,30%	273 468 348	218 711 556
2,90%	2 685 717 390	1 874 452 294
3,50%	1 751 377 069	1 438 143 449
4,50%	5 780 350 562	5 876 366 912
5,50%	75 255 387	118 892 678
Összesen	10 591 455 986	9 550 687 375

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.

D.2.5 Volatilitási kiigazítás hatása

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

	Volatilitási kiigazítással	Volatilitási kiigazítás nélkül
Teljes biztosítástechnikai tartalék	51 294 098 936	51 322 369 952
Szavatoló-tőke-szükséglet	7 667 197 736	7 665 820 798
Saját tőke	13 351 993 440	13 326 587 171
Szavatoló-tőke-szükséglet hányados	174,14%	173,84%
Minimális tőkeszükséglet	2 284 000 000	2 284 000 000

Csak a klasszikus életbiztosítási portfólió (30, 32 és 34-es LoB) pénzáramának diszkontálásához és a hozzájuk tartozó számviteli tartalék jövőbeli befektetéseinek hozamszámításához alkalmazzuk a volatilitási kiigazítással készített kockázatmentes hozamgörbét, ennél fogva a volatilitási kiigazítás elhagyása nagyon keveset ront a tőkehelyzetünkön.

D.3 Egyéb kötelezettségek

D.3.1 Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék</i>	261 084 798	261 084 798

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

D.3.2 Nyugdíjjuttatási kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Nyugdíjjuttatási kötelezettségek</i>	78 269 344	80 787 149

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.

D.3.3 Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek</i>	1 656 002 265	1 656 002 265

A biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek

- biztosítási kötvénytulajdonokkal szemben fennálló kötelezettségek

- o folyó kárkifizetés és díjkötelezettség
- o olyan díjak, melyek a biztosítási időszak előtt folytak be
- közvetítőkkal 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.

D.3.4 Viszontbiztosítási kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Viszontbiztosítási kötelezettségek</i>	162 958 514	162 958 514

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.

D.3.5 Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek</i>	476 928 208	476 928 208

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

D.3.6 Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek</i>	592 473 884	999 747 679

Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségeknél az LG értékben a passzív időbeli elhatárolások (szerződés, számlák alapján elhatárolt költségek) és a befektetések árszija 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****E.1.1 Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele**

A lenti tábla a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. sajáttőkéjének struktúráját tartalmazza 2018 évvégén.

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	7 351 017 106	7 351 017 106	0	0	0
Saját tőke	13 351 993 440	13 351 993 440	0	0	0

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. csak Tier1 csoportba tartozó sajáttőke elemmel rendelkezik. A tőkeelemekkel korlátozás nélkül rendelkezhetünk. A 2018-as év során nem történt változás a sajáttőke struktúrájában.

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

SI Saját tőke		5 156 088 880
Eszközök (SII érték mínusz SI érték)	Immateriális eszközök	-1 708 163 057
	Tárgyi eszközök	-255 088 858
	Halasztott adó eszközök	877 018 339
	Kötvények	1 269 939 329
	Befektetési alapok	28 110 851
	Viszontbiztosítási fedezet	-1 510 806 635
	Egyéb eszközök	-5 120 627 114
	Σ Eszközök értékének változása	-6 419 617 145
Kötelezettségek (SII érték mínusz SI érték)	Biztosítástechnikai tartalék-nem életbiztosítás	-2 442 881 107
	Biztosítástechnikai tartalék-egészségbiztosítás	-209 490 101
	Biztosítástechnikai tartalék-életbiztosítás (kivéve UL)	-1 188 537 835
	Biztosítástechnikai tartalék- UL	-12 162 240 638

Nyugdíj kötelezettségek	-2 517 805
Halasztott adó kötelezettségek	1 797 419 577
Egyéb kötelezettségek	-407 273 795
Σ Kötelezettségek értékének változása	-14 615 521 704
SII saját tőke	13 351 993 440

Az SII alapú értékelésnél az immateriális javakat 0-nak értékeljük. A kötvények piaci értéke 1.269 millió Forinttal nagyobb, mint a könyv szerinti értékük. Az egyéb eszközök 6.419 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 (aktív időbeli elhatárolás) és a diszázióból eredő értékelési különbözetet, 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 -14.615 millió Ft különbsége a tartalékok (legfőképpen a unit-linked) különbségéből adódik.

A lenti táblázat a sajáttőke (szavatoló tőke) elemek változását mutatja a 2018-as év során.

	2018.01.01	2018.12.31
Eszközök kötelezettségeken túl eső része (szavatoló tőke)	13 393 821 586	13 351 993 440
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	6 000 976 334	6 000 976 334
Rekonsziliációs tartalék	7 392 845 252	7 351 017 106

A 2018-as év során a rekonsziliációs tartalék 42 millió Ft-tal csökkent. A számviteli eredményben szereplő sajáttőke 453 millió Ft-tal nőtt.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

E.2.1 A szavatolótőke-szükséglet részletezése

A lenti táblázat az egyes kockázati modulok szavatolótőke-szükségletét mutatja.

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Piaci kockázat	1 054 822 693	1 023 511 359
Partner nemfizetési kockázat	568 694 426	568 694 426
Életbiztosítási kockázat	5 421 795 210	5 441 193 765
Egészségbiztosítási kockázat	514 284 950	514 284 950

Nem-életbiztosítási kockázat	2 709 753 914	2 709 753 914
Diverzifikációs hatás	-3 346 769 784	-3 333 280 986
Alapvető szavatolótké-szükséglet	6 922 581 410	6 924 157 429

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. a Standard Formula alapján számolja a szavatolótké-szükségletét, nem használ semmilyen belső modellt, sem egyszerűsített számolást, sem biztosító specifikus paramétereit.

A következő részmodulokra számolunk szavatolótké-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 katasztrófa kockázatok.

A lenti táblázat a kockázati modulok szavatolótké-szükségletének változását mutatja 2018-ban.

	2018_nyitó nettó szavatolótké-szükséglet	2018_záró nettó szavatolótké-szükséglet	Éves változás
Piaci kockázat	1 425 459 781	1 054 822 693	-26%
Partner nemfizetési kockázat	651 961 187	568 694 426	-13%
Életbiztosítási kockázat	5 252 709 292	5 421 795 210	3%
Egészségbiztosítási kockázat	502 359 530	514 284 950	2%
Nem-életbiztosítási kockázat	3 111 724 427	2 709 753 914	-13%
Diverzifikációs hatás	-3 733 695 700	-3 346 769 784	-10%
Alapvető szavatolótké-szükséglet	7 210 518 517	6 922 581 410	-4%

A piaci kockázat csökkenését az okozta 2018-ban, hogy a részvénykockázaton belül tovább finomítottuk a „look-through” módszert így több részvényt tudtunk a kisebb tőkeszükségletet igénylő 1-es típusú részvények közé sorolni. Továbbá a UL befektetési alapok mögött el tudjuk különíteni a nem részvény, jellemzően kötvény befektetéseket, amelyek alacsonyabb kockázatot jelentenek, mint a részvénykitettség.

Az életbiztosítási kockázat tőkeszüksége enyhén nőtt. Habár a Unit linked biztosítások állománynövekedése 2018-ben jelentős volt, kijavítottunk a modellben a törlés során visszaírandó kezdeti jutalék számítását, ami a törlési tőkeszükséglet csökkenését okozta.

A nem-életbiztosítási kockázatok közül a katasztrófakockázat, azon belül pedig az árvíz kockázat tőkeszüksége csökkent 2018-ban, mivel 2019-től egy újabb viszontbiztosítási fedezetet vett a Biztosító.

E.2.2 Minimális tőkeszükséglet részletezése

	2018.12.31
Lineáris Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	2 060 311 694
Szavatoló-tőke-szükséglet	7 667 197 736
MCR felső korlát	3 450 238 981
MCR alsó korlát	1 916 799 434
Összetett MCR	2 060 311 694
Abszolút alsó korlát MCR	2 284 000 000
Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	2 284 000 000

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

MELLÉKLET**1. Mérleg**

S.02.01.02 MÉRLEG		Szolvencia II szerinti érték
		C0010
Eszközök		
Goodwill (Cégérték)	R0010	
Halasztott szerzési költségek	R0020	
Immateriális javak	R0030	-
Halasztott adókövetelések	R0040	877 018 339
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	43 030 476
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	20 114 914 079
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	-
Résztvények	R0100	81 812 436
Résztvények – tőzsdén jegyzett résztvények	R0110	81 812 436
Résztvények – tőzsdén nem jegyzett résztvények	R0120	-
Kötvények	R0130	19 966 261 623
Államkötvények	R0140	18 665 953 334
Vállalati kötvények	R0150	1 300 308 289
Strukturált értékpapírok	R0160	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	66 840 020
Származtatott termékek	R0190	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-
Egyéb befektetések	R0210	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	44 734 500 815
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	62 627 619
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	19 452 000
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	43 175 619
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-
A viszontbiztosítási szerződésekben megterülő összegek, melyekből:	R0270	61 540 202
Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0280	61 540 202
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	61 540 202
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	-
Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével.	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 biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	R0360	890 513 642
Viszontbiztosítási követelések	R0370	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	227 115 629
Saját résztvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-
Szavatolt tőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	2 656 878 535
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	3 089 629
Eszközök összesen	R0500	69 671 228 965

		Szolvenca II szerinti érték
		C0010
Kötelezettségek		
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	7 027 353 372
Biztosítástechnikai tart alékok – nem-é letbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	6 741 147 142
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0530	
Legjobb becslés	R0540	6 413 072 325
Kockázati ráhagyás	R0550	328 074 817
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	286 206 230
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0570	
Legjobb becslés	R0580	215 970 416
Kockázati ráhagyás	R0590	70 235 815
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	R0600	11 052 921 619
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	11 052 921 619
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-
Legjobb becslés	R0670	10 823 125 696
Kockázati ráhagyás	R0680	229 795 923
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0690	33 213 823 945
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-
Legjobb becslés	R0710	28 495 479 295
Kockázati ráhagyás	R0720	4 718 344 650
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	R0730	
Függő kötelezettségek	R0740	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	261 084 798
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	78 269 344
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	1 797 419 577
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	R0820	1 656 002 265
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	162 958 514
Kötelezettségek (kereskedési nem biztosítási)	R0840	476 928 208
Alárendelt kötelezettségek	R0850	-
Az alapvető szavatolótkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	-
Az alapvető szavatolótkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	-
Egyéb, máshol nem ki mutatott kötelezettségek	R0880	592 473 884
Kötelezettségek összesen	R0900	56 319 235 525
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	13 351 993 440

2. Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

S.05.01.02 Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként		A következő üzletágakban:nem-élet és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás)											A következő üzletágakban: aktív nem arányos viszontbiztosítás				Összesen	
		Gyógyászati költségek Térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelem-biztosítás	Üzemi baleset-biztosítás	Gépjármű-felelősség-biztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősség-biztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás	Jogvédelmi biztosítás	Segítségnyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Egészség-biztosítás	Baleset-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás		Vagyon-biztosítás
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Dijelőírás																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0110	493 052	1 363 073 632	0	3 621 323 092	1 408 217 411	1 026 867	3 894 144 755	607 924 559	0	0	77 715 201	0					10 973 918 569
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120																	
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130																	
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	0	13 246 315	0	112 261 016	0	182 522	409 672 074	8 063 435	0	0	0	0					543 425 362
Nettó	R0200	493 052	1 349 827 317	0	3 509 062 076	1 408 217 411	844 345	3 484 472 681	599 861 124	0	0	77 715 201	0					10 430 493 207
Megszolgált díj																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0210	571 115	1 347 463 909	0	3 559 889 159	1 369 904 261	997 647	3 819 683 494	590 261 149	0	0	77 715 201	0					10 766 485 936
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220																	
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230																	
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	0	13 246 315	0	112 261 016	0	182 522	409 672 074	8 063 435	0	0	0	0					543 425 362
Nettó	R0300	571 115	1 334 217 594	0	3 447 628 143	1 369 904 261	815 125	3 410 011 420	582 197 714	0	0	77 715 201	0					10 223 060 574
Kárráfordítás																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0310	-33 663	215 264 364	0	3 554 078 913	944 403 672	-16 475	1 262 536 391	153 009 400	0	0	11 948 400	0					6 141 191 002
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320																	
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330																	
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	0	0	0	1 014 043 685	0	0	-26 669 368	0	0	0	0	0					987 374 317
Nettó	R0400	-33 663	215 264 364	0	2 540 035 228	944 403 672	-16 475	1 289 205 759	153 009 400	0	0	11 948 400	0					5 153 816 685
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0410	0	9 037 341	0	72 578 286	1 326 314	-19 202	645 286	533 522	0	0	0	0					84 101 547
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420																	
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430																	
Viszontbiztosítók részesedése	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Nettó	R0500	0	9 037 341	0	72 578 286	1 326 314	-19 202	645 286	533 522	0	0	0	0					84 101 547
Felmerült költségek	R0550	619 308	576 067 469	0	1 472 694 504	466 789 039	439 626	2 017 339 905	290 425 437	0	0	33 766 736	0					4 858 142 024
Egyéb költségek	R1200																	
Összes költség	R1300																	4 858 142 024

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként		A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek						Élet- viszontbiztosítási kötelezettségek		Összesen
		Egészségbizto- sítás	Nyereségrésze- sedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződések- ből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Nem-életbiztosítási szerződések- ből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszontbizto- sítás	Élet- viszontbiztosítás	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Dijelőírás										
Bruttó	R1410	0	1 301 456 995	15 607 278 409	482 248 832	0	0	0	0	17 390 984 236
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1500	0	1 301 456 995	15 607 278 409	482 248 832	0	0	0	0	17 390 984 236
Megszolgált díj										
Bruttó	R1510	0	1 332 614 420	15 571 916 022	484 218 664	0	0	0	0	17 388 749 106
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1600	0	1 332 614 420	15 571 916 022	484 218 664	0	0	0	0	17 388 749 106
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	0	2 789 336 079	7 062 104 261	17 387 761	0	3 205 567	0	0	9 872 033 668
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1700	0	2 789 336 079	7 062 104 261	17 387 761	0	3 205 567	0	0	9 872 033 668
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	0	-1301443266	2323548979	-308875,684	0	0	0	0	1021796837
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1800	0	-1301443266	2323548979	-308875,684	0	0	0	0	1021796837
Felmerült költségek	R1900	0	29 241 650	4 814 604 031	389 981 424	0	96 504	0	0	5 233 923 608
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									5 233 923 608

3. Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként (nem-életbiztosítási kötelezettségek)		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0080	C0090	C0140
Díjelőírás				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0110	10 973 918 569	10 973 918 569	10 973 918 569
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	543 425 362	543 425 362	543 425 362
Nettó	R0200	10 430 493 207	10 430 493 207	10 430 493 207
Megszolgált díj				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0210	10 766 485 936	10 766 485 936	10 766 485 936
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	543 425 362	543 425 362	543 425 362
Nettó	R0300	10 223 060 574	10 223 060 574	10 223 060 574
Kárráfordítás				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0310	6 141 191 002	6 141 191 002	6 141 191 002
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	987 374 317	987 374 317	987 374 317
Nettó	R0400	5 153 816 685	5 153 816 685	5 153 816 685
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	4 858 142 024	4 858 142 024	4 858 142 024
Egyéb költségek	R1200			-
Összes költség	R1300			4 858 142 024

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként (életbiztosítási kötelezettségek)		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0220	C0230	C0280
Dijelőírás				
Bruttó	R1410	17 390 984 236	17 390 984 236	17 390 984 236
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	-	-	-
Nettó	R1500	17 390 984 236	17 390 984 236	17 390 984 236
Megszolgált díj				
Bruttó	R1510	17 388 749 106	17 388 749 106	17 388 749 106
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	-	-	-
Nettó	R1600	17 388 749 106	17 388 749 106	17 388 749 106
Kárráfordítás				
Bruttó	R1610	9 872 033 668	9 872 033 668	9 872 033 668
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	-	-	-
Nettó	R1700	9 872 033 668	9 872 033 668	9 872 033 668
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai				
Bruttó	R1710			
Viszontbiztosítók részesedése	R1720			
Nettó	R1800			
Felmerült költségek	R1900	5 233 923 608	5 233 923 608	5 233 923 608
Egyéb költségek	R2500			-
Összes költség	R2600			5 233 923 608

4. Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok

S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok		Nyereség-részesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás			Egyéb életbiztosítás		
				Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010							
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020							
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok								
Legjobb becslés								
Bruttó legjobb becslés	R0030	12 580 242 937		29 945 203 857				- 311 802 744
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080							
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	12 580 242 937		29 945 203 857				- 311 802 744
Kockázati ráhagyás	R0100	221 571 003	3 318 080 763					
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra								
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110							
Legjobb becslés	R0120							
Kockázati ráhagyás	R0130							
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	12 801 813 940	33 263 284 620			- 311 802 744		

S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai		Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítás	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítás)	Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbizto-	Egészségbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás)
						Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések			
		C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010			37 940 136 582						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020									
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok										
Legjobb becslés										
Bruttó legjobb becslés	R0030	19 616 978		42 233 261 028						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080									
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	19 616 978		42 233 261 028						
Kockázati ráhagyás	R0100	345 506		3 539 997 272						
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110									
Legjobb becslés	R0120									
Kockázati ráhagyás	R0130									
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	19 962 484		45 773 258 300						

5. Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

S.17.01.02. 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 baleset-biztosítás	Gépjármű-felelősségbiztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás	Jogvédelmi biztosítás	Segítség-nyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészség- 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																	
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglévő ülések összege, az egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatt kiigazítás után	R0050																	
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok																		
Legjobb becslés																		
Díjtartalékok																		
Bruttó	R0060	- 119 689	4 668 261		1 042 716 423	214 179 485	183 314	698 513 950	59 334 143			- 23 734 080						1 995 741 807
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglévő ülések összege, a partner-nemteljesítés miatt várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140							11 684 752										11 684 752
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	- 119 689	4 668 261		1 042 716 423	214 179 485	183 314	686 829 198	59 334 143			- 23 734 080						1 984 057 055
Függőkar-tartalék																		
Bruttó	R0160	65 530	245 830 154		1 480 479 370	204 254 079	93 487	683 457 921	171 552 299			687 160						2 786 420 000
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglévő ülések összege, a partner-nemteljesítés miatt várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240							55 724 628										55 724 628
Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	65 530	245 830 154		1 480 479 370	204 254 079	93 487	627 733 293	171 552 299			687 160						2 730 695 372
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	- 54 159	250 498 415		2 523 195 793	418 433 564	276 801	1 381 971 871	230 886 442			- 23 046 920						4 782 161 807
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	- 54 159	250 498 415		2 523 195 793	418 433 564	276 801	1 314 562 491	230 886 442			- 23 046 920						4 714 752 427
Kockázati ráhagyás	R0280		95 472 276		213 067 235	35 333 953	23 374	116 698 405	19 496 836			-						480 092 079
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	- 54 159	345 970 691		2 736 263 028	453 767 517	300 175	1 498 670 276	250 383 278			- 23 046 920						5 262 253 886
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglévő ülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatt kiigazítás után	R0330							67 409 380										67 409 380
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglévő ülések összesen	R0340	- 54 159	345 970 691		2 736 263 028	453 767 517	300 175	1 431 260 896	250 383 278			- 23 046 920						5 194 844 506

6. Nem-életbiztosítási kárigények

S.19.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(abszolút összeg)

ÉV		Kifizetési 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																187 270
N-14	R0110	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	135 552	79 072		
N-13	R0120	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	45 636	41 833		
N-12	R0130	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	50 520	29 470			
N-11	R0140	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	175 344	43 836				
N-10	R0150	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	-	247 660	51 037 205				
N-9	R0160	1 108 962 266	445 891 260	46 547 344	134 700 134	6 782 210	13 528 332	22 198 304	351 292	632 292	340 454						
N-8	R0170	1 428 457 253	312 110 532	75 125 698	15 759 824	8 870 400	14 529 308	9 512 305	10 501 157	59 908 189							
N-7	R0180	1 415 835 113	475 838 122	93 761 457	48 182 083	25 694 724	18 996 211	16 609 051	-	220 000							
N-6	R0190	1 627 628 867	632 828 359	89 777 836	55 571 354	4 022 149	8 865 384	2 447 244									
N-5	R0200	2 043 958 246	623 891 634	74 857 282	95 060 241	131 971 343	67 187 448										
N-4	R0210	2 090 908 774	604 201 820	118 082 730	32 455 265	5 996 800											
N-3	R0220	2 315 607 877	655 856 914	134 376 629	128 872 902												
N-2	R0230	2 746 656 757	852 680 269	337 094 953													
N-1	R0240	3 384 887 643	1 027 293 390														
N	R0250	3 190 361 667															

		Tárgyév	Évek összesítve
		C0170	C0180
Korábbi évek	R0100	187 270	3 220 206 346
N-14	R0110	79 072	527 924 460
N-13	R0120	41 833	505 386 136
N-12	R0130	29 470	578 593 254
N-11	R0140	43 836	1 418 528 987
N-10	R0150	51 037 205	1 433 259 896
N-9	R0160	340 454	1 779 933 888
N-8	R0170	59 908 189	1 934 774 666
N-7	R0180	- 220 000	2 094 696 761
N-6	R0190	2 447 244	2 421 141 193
N-5	R0200	67 187 448	3 036 926 194
N-4	R0210	5 996 800	2 851 645 389
N-3	R0220	128 872 902	3 234 714 322
N-2	R0230	337 094 953	3 936 431 979
N-1	R0240	1 027 293 390	4 412 181 033
N	R0250	3 190 361 667	3 190 361 667
Összesen:	R0260	4 870 701 733	36 576 706 171

Függőkar-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																937 294
N-14	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	514 513	653 068	450 055	
N-13	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	895 552	737 890	466 553		
N-12	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 169 422	1 096 060	709 334			
N-11	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 572 148	1 331 580	886 174				
N-10	R0150	-	-	-	-	-	-	-	-	1 435 441	1 260 207	35 077 344					
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	4 506 364	2 265 387	40 495 621						
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	7 440 577	3 503 280	44 122 634							
N-7	R0180	-	-	-	-	-	19 466 592	11 295 707	69 206 330								
N-6	R0190	-	-	-	45 536 103	20 643 835	76 700 852										
N-5	R0200	-	-	-	96 017 825	55 083 917	99 745 085										
N-4	R0210	-	-	179 938 003	112 072 419	140 315 463											
N-3	R0220	-	322 594 104	208 242 399	228 342 294												
N-2	R0230	1 350 718 286	400 373 094	424 823 662													
N-1	R0240	1 634 239 479	688 232 107														
N	R0250	1 744 441 788															

		Év vége (diszkontált)
		C0360
Korábbi évek	R0100	926 860
N-14	R0110	434 308
N-13	R0120	444 625
N-12	R0130	669 769
N-11	R0140	834 561
N-10	R0150	34 960 573
N-9	R0160	40 041 889
N-8	R0170	42 731 433
N-7	R0180	66 015 439
N-6	R0190	71 978 493
N-5	R0200	91 853 937
N-4	R0210	129 311 238
N-3	R0220	210 032 383
N-2	R0230	391 942 488
N-1	R0240	641 057 111
N	R0250	1 678 792 080
Összesen:	R0260	3 402 027 187

7. Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

S.22.01.21. A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg	Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések (step-by-step)								
			Átmeneti intézkedések nélkül (biztosítástechnikai tartalékokra)	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása	Átmeneti intézkedések nélkül (kamatlábra)	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	Volatilitási kiigazítás nélkül és egyéb átmeneti intézkedések nélkül	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	Illeszkedési kiigazítás nélkül és minden más nélkül	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása	Összes hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedés hatása
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	51 294 098 937	51 294 098 937		51 294 098 937		51 322 369 952	28 271 015	51 322 369 952		28 271 015
Alapvető szavatoló tőke	R0020	13 351 993 438	13 351 993 438		13 351 993 438		13 326 587 171	-25 406 267	13 326 587 171		-25 406 267
A szavatoló tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	13 351 993 438	13 351 993 438		13 351 993 438		13 326 587 171	-25 406 267	13 326 587 171		-25 406 267
Szavatoló tőke-szükséglet	R0090	7 667 197 736	7 667 197 736		7 667 197 736		7 665 820 798	-1 376 938	7 665 820 798		-1 376 938
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100	13 351 993 438	13 351 993 438		13 351 993 438		13 326 587 171	-25 406 267	13 326 587 171		-25 406 267
Minimális tőkeszükséglet	R0110	2 284 000 000	2 284 000 000		2 284 000 000		2 284 000 000	0	2 284 000 000		0

8. Szavatoló tőke

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						
Törzsrészcsoport tőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 837 860 000	1 837 860 000		0	
A törzsrészcsoport tőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	4 163 116 334	4 163 116 334		0	
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					
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070					
Elsőségi részvények	R0090					
Az elsőségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	7 351 017 106	7 351 017 106			
Alárendelt kötelezettségek	R0140					
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160					
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett 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	13 351 993 440	13 351 993 440	0		
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcsoport tőke	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					
Akkreditívok és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340					
Akkreditívok 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	13 351 993 440	13 351 993 440	0	0	
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	13 351 993 440	13 351 993 440	0	0	
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	13 351 993 440	13 351 993 440	0	0	
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	13 351 993 440	13 351 993 440	0	0	
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0580	7 667 197 736				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	2 284 000 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya	R0620	1,7414				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	5,8459				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	13 351 993 440
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	
Egyéb alapvető szavatolóke-elemek	R0730	6 000 976 334
A korlátozott szavatolóke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	
Átértékelési tartalék	R0760	7 351 017 106
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	12 803 748 046
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	193 855 982
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) összesen	R0790	12 997 604 028

9. Szavatolóke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

S.25.01.21. Szavatolóke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén		Bruttó szavatolóke-szükséglet	Biztosító- specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0120
Piaci kockázat	R0010	1 023 511 359		-
Partner általi nemteljesítési kockázat	R0020	568 694 426		-
Életbiztosítási kockázat	R0030	5 441 193 765	Nincs	-
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	514 284 950	Nincs	-
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	2 709 753 914	Nincs	-
Diverzifikáció	R0060	-3 333 280 986		-
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070			-
Alapvető szavatolóke-szükséglet	R0100	6 924 157 429		-

A szavatolóke-szükséglet kiszámítása

		C0100
Működési kockázat	R0130	1 606 506 218
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	-1 576 019
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	-861 889 892
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	
Szavatolóke-szükséglet a többletke-követelmény nélkül	R0200	7 667 197 736
Előírt többletke-követelmény	R0210	
Szavatolóke-szükséglet	R0220	7 667 197 736
A szavatolóke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvény piaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	

10. Minimális tőkeszükséglet**S.28.02.01. Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén**

	R0010	Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		MCR _(NL, NL) Result	MCR _(NL, L) Result
		C0010	C0020
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	1 477 636 714	

		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)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0020	68 919	493 052		
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	215 901 497	1 349 827 317		
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	0		
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	4 395 257 679	3 509 062 076		
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	513 439 533	1 408 217 411		
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	211 966	844 345		
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	1 198 839 657	3 484 472 681		
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	268 590 836	599 861 124		
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100	0			
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	0			
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	0	77 715 201		
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130	0			
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140	0	0		
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150	0			
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160	0			
Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás	R0170	0			

	R0200	Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0200	0	644 662 425

		Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockázatotott tőke (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockázatotott tőke (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210			10 203 518 579	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni díszkrecionális nyereségrészesedések	R0220			565 213 700	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			28 495 479 295	
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			54 393 417	
Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összességére tekintetében	R0250				48 464 696 665

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0130
Lineáris MCR	R0300	2 060 311 694
SCR	R0310	7 667 197 736
MCR felső korlát	R0320	3 450 238 981
MCR alsó korlát	R0330	1 916 799 434
Kombinált MCR	R0340	2 060 311 694
MCR abszolút alsó korlát	R0350	2 284 000 000
Minimális tőkeszükséglet	R0400	2 284 000 000

Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		C0140	C0150
Elvi lineáris MCR	R0500	1 477 636 714	582 674 980
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	5 498 844 132	2 168 353 604
Elvi MCR felső korlátja	R0520	2 474 479 859	975 759 122
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	1 374 711 033	542 088 401
Elvi kombinált MCR	R0540	1 477 636 714	582 674 980
Elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 142 000 000	1 142 000 000
Elvi MCR	R0560	1 477 636 714	1 142 000 000

11.A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése

