



A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

2019.12.31-re szóló éves jelentése

2020. április 21.

A JELENTÉSTEVŐ ADATAI	5
1. A vállalkozás neve és jogi formája	5
2. A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és kapcsolat felvételi adatai	5
3. Csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolat felvételi adatai	5
4. A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolat felvételi adatai	5
5. A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása	5
6. A vállalkozás pozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül	5
7. 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	9
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	10
A.2.1 Nem-élet ágak	10
A.2.2 Élet ágak	11
A.2.3 Biztosítási tevékenység	11
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	11
A.3.1 Államkötvények	12
A.3.2 Vállalati kötvények	12
A.3.3 Pénzeszközök	12
A.3.4 Befektetési alapok	12
A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	12
A.3.6 Részvények	12
A.3.7 Kölcsönök	13
A.3.8 Befektetésekhez kapcsolódó költségek	13
B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER	13
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	13
B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei	13
B.1.2 A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök	14

B.2	Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények, javadalmazási politika	16
B.3	Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	21
B.4	Belső Kontrollrendszer	24
B.5	Belső ellenőrzési rendszer	24
B.6	Aktuáriusi feladatkör	25
B.7	Kiszervezés	26
C.	KOCKÁZATI PROFIL	27
C.1	Biztosítási kockázat	27
C.1.1	Életbiztosítási kockázati modul	27
C.1.2	Egészségbiztosítási kockázati modul	28
C.1.3	Nem-életbiztosítási kockázati modul	30
C.2	Piaci kockázat	32
C.3	Hitelkockázat	34
C.3.1	Type1 kockázatok	34
C.3.2	Type2 kockázatok	35
C.4	Likviditási kockázat	35
C.4.1	Jövőbeli díjak várható profittartalma	35
C.5	Működési kockázat	37
D.	SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS	38
D.1	Eszközök	38
D.1.1	Immateriális javak	38
D.1.2	Saját használatú ingatlanok, tárgyi eszközök	38
D.1.3	Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)	39
D.1.4	Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	40
D.1.5	Viszontbiztosítási tartalékok	40
D.1.6	Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkal szemben fennálló követelések	40
D.1.7	Nem biztosítástechnikai követelések	41
D.1.8	Pénzeszközök	41
D.1.9	Egyéb, máshová nem sorolt eszközök	41
D.2	Biztosítástechnikai tartalékok	42
D.2.1	NSLT Egészségbiztosítási ágazatok	42
D.2.2	Nem-életbiztosítási ágazatok	45
D.2.3	Életbiztosítási ágazatok	49

D.2.4	SLT egészségbiztosítási ágazat	53
D.2.5	A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása	53
D.2.6	Volatilitási kiigazítás hatása	55
D.3	Egyéb kötelezettségek	55
D.3.1	Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék	55
D.3.2	Nyugdíjjuttatási kötelezettségek	56
D.3.3	Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek	56
D.3.4	Viszontbiztosítási kötelezettségek	56
D.3.5	Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek	56
D.3.6	Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek	57
E.	TŐKEKEZELÉS	58
E.1	Szavatoló tőke	58
E.1.1	Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele	58
E.2	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet	60
E.2.1	A szavatolótőke-szükséglet részletezése	60
E.2.2	Minimális tőkeszükséglet részletezése	61
	MELLÉKLET	62
1.	Mérleg	62
2.	Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként	64
3.	Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként	66
4.	Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok	68
5.	Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok	70
6.	Nem-életbiztosítási kárigények	71
7.	Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása	73
8.	Szavatoló tőke	74
9.	Szavatolótőke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén	75
10.	Minimális tőkeszükséglet	76
11.	A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése	78

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 KPMG Hungária Kft. látja el, a könyvvizsgálatért személyében is felelős, Boros Judit (kamarai tagság száma: 005374)

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
- SLT – Életbiztosításokhoz hasonló egészségbiztosítás
- LOB – SII szerinti ágazati besorolás

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

A biztosító társaságok díjbevétele 2019-ben 1.150 milliárd forintra nőtt az előző évi 1.024 milliárd forintról, ami 11,0 %-os növekedést jelent, ez szoros korrelációt mutat a tavalyi 4,5 %-os GDP növekedéssel.

Az életbiztosítások díjbevételei 7,0%-kal, míg a nem-életbiztosítások díjbevételei 17,0 %-kal növekedett. A gépjármű ágazat díjbevételénél figyelembe kell venni, hogy a biztosítási adó 2019-től kiterjed a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításokra is, melyet a biztosítási díj részeként kell megfizetni a korábbi baleseti adóval ellentétben. A gépjármű-biztosítások aránya a nem-életbiztosításokon belül 48,2%-ról 51,8%-ra emelkedett, bevételei 25,8%-kal növekedtek.

A magyar biztosítási piac bruttó díjbevétele	Millió HUF			Millió EUR		
	2019 1-4. né.	2018 1-4. né.	Változás 2019/2018 %	2019 1-4. né.	2018 1-4. né.	Változás 2019/2018 %
DÍJBEVÉTEL ÖSSZESEN	1.150.489	1.024.185	12,3%	3.480,8	3.185,5	9,3%
Élet	509.958	476.788	7,0%	1.542,9	1.482,9	4,0%
ebből klasszikus	228.064	198.577	14,8%	690,0	617,6	11,7%
- folyamatos díjfizetésű	140.674	134.074	4,9%	425,6	417,0	2,1%
- egyszeri díjas	87.390	64.502	35,5%	264,4	200,6	31,8%
ebből befektetéshez kötött	281.894	278.211	1,3%	852,9	865,3	-1,4%
- folyamatos díjfizetésű	230.431	218.866	5,3%	697,2	680,7	2,4%
- egyszeri díjas	51.463	59.345	-13,3%	155,7	184,6	-15,7%
Nem-élet	640.530	547.397	17,0%	1.937,9	1.702,6	13,8%
ebből gépjármű	331.714	263.731	25,8%	1.003,6	820,3	22,3%
<i>árfolyam (MNB)</i>				330,5	321,5	

Forrás: MNB

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. bruttó díjbevétele	Millió HUF			Millió EUR		
	2019	2018	Változás 2019/2018 %	2019	2017	Változás 2019/2018 %
DÍJBEVÉTEL ÖSSZESEN	32.313	28.365	13,9%	97,8	88,2	10,9%
Élet	19.734	17.555	12,4%	59,7	54,6	9,3%
ebből klasszikus	1.571	1.758	-10,6%	4,7	5,5	-14,5%
- folyamatos díjfizetésű	1.495	1.692	-11,6%	4,5	5,3	-15,1%
- egyszeri díjas	76	66	15,2%	0,2	0,2	0,0%
ebből befektetéshez kötött	18.163	15.797	15,0%	55,0	49,1	12,0%
- folyamatos díjfizetésű	15.369	11.702	31,3%	46,5	36,4	27,7%
- egyszeri díjas	2.794	4.095	-31,8%	8,5	12,7	-33,1%
Nem-élet	12.579	10.810	16,4%	38,1	33,6	13,4%
ebből baleset és betegség	1.234	1.187	4,0%	3,7	3,7	0,0%
ebből vagyon	5.064	4.585	10,4%	15,4	14,2	8,5%
- <i>privát</i>	3.093	2.838	9,0%	9,4	8,8	6,8%
- <i>vállalkozói</i>	1.971	1.747	12,8%	6,0	5,4	11,1%
ebből gépjármű	6.281	5.038	24,7%	19,0	15,7	21,0%
- <i>felelősség</i>	4.721	3.621	30,4%	14,3	11,3	26,5%
- <i>casco</i>	1.560	1.417	10,1%	4,7	4,4	6,8%
<i>árfolyam (MNB közép)</i>				330,5	321,5	

Forrás: Controlling-Report 12/2019

A SIGNAL IDUNA Biztosító díjbevételei 13,9%-kal emelkedtek 2019-ben. Az élet-, és a nem-életbiztosítási ágazatok egyaránt rendkívül dinamikus fejlődést értek el.

Az életbiztosítások területén 12,4%-os növekedés következett be, a befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele 15,0%-kal emelkedett, a folyamatos díjas díjbevétel pedig 31,3 %-kal, ezzel szemben az egyszeri díjak 31,8 %-kal csökkentek. A hagyományos életbiztosítások díjbevétele 10,6%-kal csökkent: a folyamatos díjas díjbevétel 11,6%-os csökkenése mellett, az egyszeri díjas díjbevétel 15,2%-kal emelkedett.

A baleset- és betegségbiztosítási díjbevétel 4,0%-kal emelkedett 2019-ben, így meghaladta az 1,2 milliárd forintot.

A vagyonbiztosítások díjbevételei 5,1 milliárd forintot tettek ki, ami az ágazat 10,4%-os növekedését jelenti.

A magán vagyonbiztosítások díjbevétele 9,0%-kal 3,1 milliárd forintra emelkedett. A vállalkozói vagyonbiztosítások 2,0 milliárd forint díjbevételt hoztak, ami 12,8%-os növekedésnek felel meg.

A gépjármű-biztosítások díjbevétele 24,7%-kal emelkedett és megközelítette a 6,3 milliárd forintot, de ebben az emelkedésben benne van a 2019-ben bevezetett KGFB biztosítási adó hatása is.

Eredményeinket összegezve azt láthatjuk, hogy értékesítési hálózataink igen jelentős új szerzést értek el 10,4 Mrd Ft értékben, amin belül új történelmi csúccsal a folyamatos díjú szerződések új szerzés összege 9,2 Mrd Ft volt. Értékesítési terveinket túltejesítettük, és kiemelkedő sikert tudtunk az UL biztosítások terén felmutatni.

Az informatikai megújulás folytatódott, a SIGNAL IDUNA középtávú stratégiája keretében. Új projektet indítottunk a Nem-élet biztosítási rendszer cseréjére.

A Solvency II (SII) rezsím szerinti működésünket és a társaság üzleti tevékenységének ehhez igazított, prudens, kockázat-érékeny, előrelátó szemléletet sikeresen adoptáltuk, és folyamatosan fejlesztjük.

Összességében 2019 végén is társaságunk fejlődése a piaci átlagot meghaladó volt. Életbiztosításokban, azon belül is kiemelten a folyamatos díjfizetésű befektetéshez kötött életbiztosításokban jelentős előrelépést értünk el. A nem-életbiztosítások területén a piaccal nagyon hasonló mértékű fejlődést értünk el.

A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás

Az újszerzés állománydíja a tervekhez képest 29 %-os túlteljesítést mutatott év végén. A klasszikus élet- és a balesetbiztosítások kivételével minden ágazat jelentősen a tervezett szint felett teljesített. A tervtúlteljesítés úgy jött létre, hogy a folyamatos díjas újszerzés közel 50%-kal emelkedett, ezzel szemben az egyszeri díjas újszerzés pedig 35 %-kal csökkent.

A legnagyobb mértékben a gépjármű biztosítások haladták meg a tervet, ezen belül a casco a háromszorosával teljesítette túl a tervezett szintet.

Az adózás utáni eredmény 400,4 m Ft volt a 466,7 m Ft tervvel szemben.

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.1.3 Munkatársak

2019. december 31-én a SIGNAL IDUNA Biztosítónál 245 főállású munkatárs volt alkalmazásban, ebből 202 fő a vezérigazgatóságon és 43 fő az országos értékesítési hálózatban. A főállású dolgozókon kívül még 169 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	1 388	4 695	1 525	1	4 182	660	87	12 539
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	14	125	0	0	497	9	0	644
Nettó	1	1 374	4 570	1 525	1	3 686	651	87	11 894
Kárkölségek									
Bruttó, közvetlen	1	267	3 037	943	0	1 552	218	0	6 018
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	395	0	0	3	0	0	397
Nettó	1	267	2 643	943	0	1 550	218	0	5 621
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása									
Bruttó, közvetlen	0	6	61	-3	0	109	1	0	175
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	0	6	61	-3	0	109	1	0	175
Kár management költség									
Bruttó, közvetlen	1	32	203	96	0	370	27	0	728
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	1	32	203	96	0	370	27	0	728
Bruttó eredmény	0	1 082	1 393	490	1	2 152	413	88	5 618
Nettó eredmény	0	1 068	1 662	490	1	1 658	404	88	5 371

A.2.2 Élet ágak

millió Ft	Nyerésrészes edéssel 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	1 134	17 905	523	0	19 561
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	1 134	17 905	523	0	19 561
Kárköltiségek					
Bruttó, közvetlen	2 591	8 122	58	0	10 770
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	2 591	8 122	58	0	10 770
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása					
Bruttó, közvetlen	1 353	-8 445	4	0	-7 088
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	1 353	-8 445	4	0	-7 088
Kár management költség					
Bruttó, közvetlen	6	49	3	0	58
Viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0	0	0
Nettó	6	49	3	0	58
Bruttó eredmény	-2 815	18 178	458	0	15 821
Nettó eredmény	-2 815	18 178	458	0	15 821

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 2019. évi teljesítményét mutatja be eszközkategóriánként. Ezen eszközök mérlegértéke 2019.12.31-én 75.462 millió forint. Az eszközökön 2019-ben elért eredmény +5.648 millió forint volt

Eszköz kategória	Osztalék	Kamat	Bérelti díj	Realizált nyereség / veszteség	Nem realizált nyereség / veszteség
Államkötvények	0	762 063 518	0	202 154 761	-16 961 466
Vállalati kötvények	0	20 572 825	0	-72 067 753	-624 357
Pénzeszközök	0	59 284	0	0	0
Befektetési alapok	0	0	0	3 625 616	13 458 835
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	0	0	0	4 721 111 745	0
Részvények	2 533 690	0	0	1 203 206	7 408 243
Kölcsönök	0	3 957 582	0	0	0

A.3.1 Államkötvények

A befektetési portfóliónk 94%-ban magyar állampapírokat tartalmaz. Az állampapírokon elért eredmény 2019-ben +947,3 millió forint volt.

A.3.2 Vállalati kötvények

A befektetéseink 5,1%-a vállalati kötvényekből áll. Ezzel a befektetési formával nagyobb eredmény érhető el, mint az államkötvényekkel, és a befektetési portfólió diverzifikáltságát is javítják. A 2019-es év eredménye -52,1 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 2019 év végén 2.578 millió forint volt. Az eszközkategóriába tartozó folyószámlakamat, valamint a lekötött betétek kamatai alacsony szinteken voltak a 2019-es évben. Ezért az év során csupán +59,3 ezer forint kamatbevételt sikerült elkönyvelni a pénzeszközökön.

A.3.4 Befektetési alapok

A befektetési alapok a portfóliónk 0,4%-át tették ki 2019 év végén. 2019-ben +17,1 millió forint eredményt értünk el a befektetési alapjainkkal.

A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések

Az eszközkategória piaci értéke 2019.12.31-én 53.109 millió forint volt. 41 befektetési alap szerepel itt, melyek közül 28 forintban, míg 13 euróban denominált. A unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések 2019-es évi eredménye +4.721 millió forint volt.

A.3.6 Részvények

2019 év végén a részvényportfóliónk piaci értéke 89,3 millió forint volt, ez befektetéseink 0,5%-a. A részvényekkel a 2019-es év folyamán +11,1 millió 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 millió forint volt.

A.3.8 Befektetésekhez kapcsolódó költségek

2019-ben a befektetési tevékenységből adódóan 54,1 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. A Felügyelő bizottság 2019. március 28. napján hozott döntés alapján a Társaság könyvvizsgálót váltott, ennek értelmében 2019. május 24. napjától határozott időre, 3 éves időtartamra a Társaság részére a könyvvizsgálói feladatokat a KPMG látja el.

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 feladatkört,
 - 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 és Projektiroda

Projektmenedzsment osztály

Folyamatfejlesztési osztály

Igazgatósági titkárság

Informatikai főosztály

Kockázatkezelési és befektetés adminisztrációs főosztály

Számviteli főosztály

Személyügyi és bérszámfejtési csoport

Vezérigazgató-helyettes – Daniel Kempchen (Reszort2)

Banki értékesítési főosztály

Belső értékesítési hálózati főosztály

Élet alkusz értékesítési főosztály

Személybiztosítási termék menedzsment osztály

Személybiztosítási üzleti elemzési csoport

Értékesítés támogatási osztály

Kommunikációs és marketing osztály

Kompozit alkusz értékesítési főosztály

Nem-élet biztosítási főosztály

Vezérigazgató-helyettesi asszisztencia

Vezérigazgató-helyettes – Sisák Ilona (Reszort3)

Adminisztrációs és Ügyfélkapcsolati főosztály

Gépjármű és vagyon kárrendezési főosztály

Jogi és Compliance főosztály

Személybiztosítási kockázatbírálási és kárrendezési 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: megfelelési 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
 - 27/2018 (XII.10.) MNB ajánlás 44, (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.) 46 és 47. pontja
 - 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
- 27/2018 (XII.10.) MNB ajánlás 46. 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 mindenkori 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 szervezetenél, amely esetében a fizetőképтелenséget kizárólag az illetékes felügyeleti hatóság által alkalmazott intézkedéssel lehetett elkerülni, vagy amelyet felszámoltak, vagy felszámolás alatt áll, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges hatósági határozat megállapította,
 - vezető állású személy vagy vezető állású személy volt olyan biztosítónál, viszontbiztosítónál vagy pénzügyi szervezetenél, 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 kényszerű törölési eljárásban töröltek vagy kényszerű törölési eljárás alatt áll és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért öt évnél nem régebbi, jogerős bírósági vagy végleges hatósági határozat megállapította,
 - súlyosan vagy ismételtén megsértette
 - a Felügyelet feladatkörébe tartozó törvények vagy e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben a Felügye-

- let 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 bünygyi, 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 hírnevvel 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 meglétéén túli szempontok alapján is), a szervezetben betöltendő szerepére való alkalmassága (a szakképzettséget igazoló dokumentumok mellett többek között az emberi kvalitások, a korábbi munkahelyen szerzett gyakorlati tapasztalatok, vezetői képességek, stb) a funkció ellátására rendelkezésre álló időkapacitása, továbbá várható azonosulása a szervezeti értékekkel, értékrenddel
- 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 szabályzatban meghatározottak alapján)

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

Általában a béren kívüli juttatásoknak két alkotó eleme van.

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

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 szervezeti egység 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 „Előrejelző mutatószámok”-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:

Stratégiai kockázat

- Adózás előtti eredmény

Biztosítási kockázat

- Díjbevétel (élet-, és nem-élet üzletágakra vonatkozóan szétválasztva)
- Kárhányad – nem-élet ágazat
- Kárkifizetés tervtől való eltérése – élet ágazat
- Költséghányad
- Passzív viszontbiztosítási fedezet

Piaci kockázat

- Duration eltérés az eszköz és forrás oldal között (élet-, és nem-élet üzletágakra vonatkozóan szétválasztva)
- Eszközök aránya melyek kockázati besorolása BBB-nél rosszabb
- Kockázati besorolással nem rendelkező papírok aránya
- Egy kibocsátó által kibocsátott eszközök maximális aránya

Partner kockázat

- 1. típusú hitel kockázat
- 2. típusú hitel kockázat

Operációs kockázat

- Alkalmazotti betegség ráta
- Fluktuációs hányad
- Az informatikai rendszerek rendelkezésre állásának aránya
- Cyber biztonság

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, a tulajdonost 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 konzernszintű 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 megfelelőségének 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 megfelelőségéről;
- f. a biztosítástechnikai tartalék számításának felügyelete, a 82. cikkben meghatározott esetekben;
- g. az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás;

- h. a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről 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 érdekében jelenleg 61 kiszervezett partner működik. Ezen partnerek jellemzően IT fejlesztési feladatokat és a kárfelméréssel összefüggő feladatokat látnak el Társaságunk részére.

Társaságunk kiszervezési politikája értelmében a Biztosító a Bit. 81. §-ban foglalt kiemelten fontos feladatkört (aktuáriusi feladatkör, kockázatkezelési feladatkör, megfelelőségi feladatkör, belső ellenőrzési feladatkör) nem működtet kiszervezés keretében.

Társaságunk kiszervezési politikája alapján azonban az igazgatóság eseti döntésével az adott kiszervezett feladatkört vagy tevékenységet kiemelten fontos feladatkörnek vagy tevékenységnek minősítheti. Ezen döntés alapjául az szolgál, hogy az egyes feladatkörök, illetve tevékenységek részbeni kiszervezése esetén a kiszervezett rész önmagában lényeges-e, azaz olyan, ami a biztosító saját működéséhez nélkülözhetetlen, s ami nélkül a biztosító képtelen lenne biztosítani szolgáltatásait az ügyfelek számára.

Társaságunk kiemelten fontos kiszervezett feladatkörnek minősítette az alábbi partnerek által nyújtott tevékenységeket:

- A Takarékbank Zrt., a Polgári Bank Zrt. és a Duna Takarékbank Zrt. (szövetkezeti hitelintézetek, mint jogelődök általános jogutódai) által végzett tevékenység kiszervezése

A Biztosító a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-1/2018. számú határozata alapján kiemelten fontos feladatkörnek tekinti az alábbi Szolgáltatók által a Biztosító részére végzett feladatokat:

- PR-AUDIT - adatvédelmi tisztviselői feladat
- EPDB - nyomdai előállítás, valamint küldeménykezelés
- S&T Consulting - Informatikai feladatok ellátása, valamint rendszerüzemeltetés
- Iron Mountain - postázás, adminisztráció

A kiemelten fontos feladatkört ellátó kiszervezett felett a Biztosító a jogszabályi követelményeknek megfelelően fokozott irányítási és ellenőrzési jogkört gyakorol.

C. KOCKÁZATI PROFIL

C.1 Biztosítási kockázat

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

C.1.1 Életbiztosítási kockázati modul

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

Az életbiztosítási kockázati modul szavatolótőke-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 szavatolótőke-szükségletét tartalmazza.

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Halandósági kockázati részmodul	162 760 688	165 064 515
Hosszú élet kockázati részmodul	13 181 353	12 923 381
Rokkantsági-betegségi kockázati részmodul	171 069	171 069
Törlési kockázati részmodul	5 245 362 697	5 277 003 276
<i>törlések nőnek</i>	5 081 710 533	5 085 296 543
<i>törlések csökkennek</i>	302 736 136	286 091 425
<i>tömeges törlés</i>	5 245 362 697	5 277 003 276
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	1 497 234 554	1 497 234 554
Felülvizsgálati kockázati részmodul	0	0
Életbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	96 906 925	97 283 411
Diverzifikáció hatása	-839 436 179	-842 397 502
Életbiztosítási kockázati modul	6 176 181 107	6 207 282 706

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 sokkszenáriók hatással vannak az FDB-re is. Természetesen, a később tárgyalandó nem-élet és egészségbiztosításoknál a két oszlop (bruttó-nettó) között nincs különbség.

C.1.2 Egészségbiztosítási kockázati modul

SLT egészségbiztosítási kockázati modul

2019 év végén az auditor (KPMG) ajánlását elfogadva a 34-es számú *(Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok)* életbiztosítási LoB-ba tartozó állományt átsoroltuk a 33-as számú *(Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok)* SLT egészségbiztosítási LoB-ba.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. a 33-as LoB-hoz kapcsolódóan rendelkezik biztosítási kockázatokat csökkentő viszontbiztosítási szerződéssel, de eddig még nem történt olyan kár ami a VB-korlátot meghaladta volna, így nem képzünk SII-es VB tartalékot.

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

Az SLT egészségbiztosítási részmodul szavatolótőke-szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- hosszú élet kockázata
- költség kockázat
- felülvizsgálati kockázat

Az alábbi táblázat az SLT egészségbiztosítási részmodulok szavatolótőke-szükségletét tartalmazza.

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Hosszú élet kockázati részmodul	10 013 970	10 013 970
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	905 435	905 435
Felülvizsgálati kockázati részmodul	10 778 272	10 778 272
Diverzifikáció hatása	-4 800 052	-4 800 052
SLT egészségbiztosítási kockázati modul	16 897 625	16 897 625

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

NSLT egészségbiztosítási kockázati modul

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 alábbi táblázat az NSLT egészségbiztosítási részmodulok szavatolótőke-szükségletét tartalmazza.

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	421 743 189	421 743 189
Törlési kockázati részmodul	72 216 130	72 216 130
Diverzifikáció hatása	-66 077 926	-66 077 926
NSLT egészségbiztosítási kockázati modul	427 881 394	427 881 394

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

Egészségbiztosítási katasztrófakockázati modul

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	104 932 596	104 932 596
Baleset-koncentrációs kockázati részmodul	185 477 500	185 477 500
Járványkockázati részmodul	6 969 697	6 969 697
Diverzifikáció hatása	-84 163 168	-84 163 168
<i>Egészségbiztosítási katasztrófakockázati modul</i>	213 216 625	213 216 625

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

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
NSLT egészségbiztosítási modul	427 881 394	427 881 394
SLT egészségbiztosítási modul	16 897 625	16 897 625
Katasztrófakockázati modul	213 216 625	213 216 625
Diverzifikáció hatása	-125 570 376	-125 570 376
<i>Egészségbiztosítási kockázati modul</i>	532 425 268	532 425 268

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 szavatolótőke-szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- díj- és tartalékkockázat
- törlési kockázat
- katasztrófakockázat

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

	Szavatolótóke-szükséglet		
	Kockázatsökkentő hatás előtt	Kockázatsökkentő hatás	Kockázatsökkentő hatás után
Természeti katasztrófa kockázat	13 994 574 066	12 961 559 772	1 033 014 294
Szélvihar	1 456 134 681	891 047 629	565 087 052
Földrengés	7 191 906 167	6 714 479 598	477 426 569
Árvíz	11 916 554 064	11 195 541 564	721 012 500
Jégeső	0	0	0
Földcsuszamlás	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-6 570 020 846	-5 839 509 018	-730 511 828
Nem-arányos vagyon-viszontbiztosításra vonatkozó katasztrófa kockázat	0	0	0
Ember okozta katasztrófa kockázat	9 917 479 140	9 315 837 127	601 642 014
Gépjármű-felelősségi kockázat	7 571 822 674	7 371 822 674	200 000 000
Tengeri kockázat	0	0	0
Légi kockázat	0	0	0
Tűzkockázat	6 365 227 559	5 817 986 193	547 241 366
Felelősségi kockázat	712 581 238	562 581 238	150 000 000
Hitel és kezességvállalási kockázat	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-4 732 152 331	-4 436 552 978	-295 599 352
Egyéb nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat	1 197 074	0	1 197 074
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció előtt	23 913 250 280	22 277 396 899	1 635 853 381
Részmodulok közötti diverzifikáció hatása	-6 760 859 858	-6 320 453 286	-440 406 571
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció után	17 152 390 423	15 956 943 612	1 195 446 810

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

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	2 404 335 993	2 404 335 993
Törlési kockázati részmodul	136 705 535	136 705 535
Katasztrófakockázati részmodul	1 195 446 810	1 195 446 810
Diverzifikáció hatása	-792 725 280	-792 725 280
Totál nem-életbiztosítási kockázati modul	2 943 763 058	2 943 763 058

C.2 Piaci kockázat

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

A piaci kockázat a következő almodulokból áll

- Kamatláb kockázattal minden olyan eszköznél és kötelezettségnél számolni kell, amely érzékeny a kamatlábak változására. A befektetések lejárat szerkezete a várható kötelezettségekhez van igazítva. A befektetési döntéseknél a Befektetési Kockázatkezelési Bizottság látja el az Eszköz-Forrás Menedzsment funkciót.
- A részvénykockázati almodulba azokat az eszközöket, kötelezettségeket kell bevonni, melyekre a részvénypiacok teljesítménye, a részvényárfolyamok alakulása hatással van. A saját befektetési portfóliónkban, valamint a Unit-linked termékek mögötti befektetésekből szereplő részvények kerülnek itt bemutatásra. A saját befektetésünk részvénykitettségről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. A Unit-linked termékek mögötti portfólióban szereplő részvénykitettségre nincs ráhatásunk. A befektetésekről az ügyfelek döntenek. Ez az almodul okozza a legnagyobb tőkeszükségletet a társaságunknak, ami a jelentős unit-linked állománnyal magyarázható.
- Az ingatlanok kockázati almodulban azon eszközök és kötelezettségek szerepelnek, amelyekre az ingatlanárak változása hatással van. Társaságunk nem rendelkezik ingatlanal, és a jövőben sem tervez ingatlankitettséget a befektetési portfóliójába. Ingatlankockázat mégis szerepel a beszámolónkban, ez a hosszú távú irodabérlés 2019-től megváltozott értékelési szabályai miatt került bele.
- A devizakockázat almodulon belül azokkal az eszközökkel és kötelezettségekkel kell számolni, melyek érzékenyek a devizaárfolyam változásra. 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 kitétsége alacsony, és befektetési portfóliónk túlnyomó részben Magyar államkötvényeket tartalmaz. A Magyar Államkötvényekre ebben az almodulban nem kell tőkeszükségletet számolni a standard formula szerint. A jövőben ezen nem kívánunk változtatni.
- A koncentrációs kockázati almodulban az eszközök ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitétséggel kell számolni. A koncentrációs kockázat almodulban számított tőkeszükségletet a befektetési döntéseknél minden esetben figyelembe vesszük. A befektetési döntéseket a kockázatvállalási étvágyunkhoz, és a kockázattűrő képességünkhöz igazítjuk.

A következő ábra bemutatja a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. tőkeszükségletét a piaci kockázat modulban 2019.12.31-én.

adatok Ft-ban

SOKK UTÁNI ÉRTÉKEK	Nettó tőkeszükséglet	Bruttó tőkeszükséglet
Kamatláb kockázat	437 656 091	372 949 443
<i>kamatláb kockázat sokk le</i>	-	-
<i>kamatláb kockázat sokk fel</i>	437 656 091	372 949 443
Részvény kockázat	1 106 735 526	1 106 735 526
<i>1. típus részvény</i>	991 756 625	991 756 625
<i>2. típus részvény</i>	147 556 049	147 556 049
Ingtalan kockázat	186 381 634	186 381 634
Kamatrés kockázat	98 336 450	98 336 450
<i>kötvények, hitelek</i>	98 336 450	98 336 450
Koncentrációs kockázat	190 468 198	190 468 198
Deviza kockázat	180 891 187	180 891 187
Diverzifikáció	- 721 875 581	- 677 018 199
Total market risk	1 478 593 505	1 458 744 239

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	
	31.12.2018	31.12.2019	HUF	%
Type1	420 719 115	255 999 445	-164 719 670	60,85%
Type2	180 418 172	288 939 395	108 521 223	160,15%
Összesen	568 694 426	509 876 629	-58 817 797	89,66%
<i>Diverzifikációs effekt</i>	<i>-32 442 860</i>	<i>-35 062 211</i>	<i>-2 619 351</i>	<i>108,07%</i>

*a bruttó szükséglet megegyezik a nettóval

A kockázat tőkeszükséglete 59 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 szenzitív 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	31.12.2018		31.12.2019		Változások	
	Besorolás	Besorolás	Besorolás	Besorolás	HUF	%
VB követelés	97 619 911	AA	17 734 889	AA	-79 885 021	18,17%
VB követelés	787 635 834	AA	17 734 889	AA	-769 900 945	2,25%
VB követelés	412 254 656	AA	17 734 889	AA	-394 519 766	4,30%
VB követelés	274 836 437	AA	17 734 889	AA	-257 101 548	6,45%
VB követelés	0	A	8 867 445	A	8 867 445	0,00%
VB követelés	0	A	8 867 445	A	8 867 445	0,00%
Bank	2 368 887 671	BBB	319 086 117	BBB	-2 049 801 554	13,47%
Bank	23 508 447	BBB	31 809 228	BB	8 300 781	135,31%
Bank	82 716 485	75%	49 884 724	75%	-32 831 761	60,31%
Bank	33 444 972	75%	1 127 793 131	BBB	1 094 348 159	3372,09%
Bank	62 968 203	BB	27 779 448	BB	-35 188 755	44,12%
Bank	4 491 913	75%	0	75%	-4 491 913	0,00%
Bank	20 615 416	75%	16 644 050	75%	-3 971 366	80,74%
Bank	430 142	75%	0	75%	-430 142	0,00%
Egyéb	59 815 286	75%	4 704 849	75%	-55 110 437	7,87%
Összesen	4 229 225 372		1 666 375 993		-2 562 849 379	39,40%

Mindkét típusú kitettség jelentős mértékben csökkent 2018-ról 2019-re. Kedvező változás, hogy egyik banki kitettség nem minősítettből BBB minősítettre változott és értékes is jelentős mértékben növekedett.

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 355 millió Ft-tal növekedett (1.194 millióról 1.549 millió Ft-ra). Ez a növekedés 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 133 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.

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Gyógyászati költségek térítése (Lob 1)	0
Jövedelembiztosítás (Lob 2)	123 299 351
Gépjármű-felelősségbiztosítás (Lob 4)	-174 145 993
Egyéb-gépjármű biztosítás (Lob 5)	3 131 197
Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Lob 6)	55 853
Tűz és egyéb vagyoni kár biztosítás (Lob 7)	88 784 794
Általános felelősségbiztosítás (Lob 8)	53 617 397
Segítségnyújtás (Lob 11)	38 385 125
Szumma	133 127 723

Életbiztosítások és SLT egészségbiztosítás

Életbiztosítások esetén a jövőbeli díjak profittartalma, 14 666 millió Ft, egyenlő egy olyan portfólió legjobb becslésével ahol a számolás pillanatában minden szerződést díjmentesítenek, mínusz az Szolvencia II mérlegben szereplő legjobb becslés.

Itt meg kell említenünk, hogy 2019 év végén a jövőbeli díjakban megjelenő profitok (és kockázatok) értékelésében új módszerre térünk át. Azoknál a folyamatos díjú szerződéseknél, ahol a kockázati és a megtakarítási elem szétválasztható, és a szétválasztott megtakarítási elem nem tartalmaz garanciát, a megtakarítási részt nem értékeljük a jövőbeli díjakra. A UL szerződések ezen csoportjába jellemzően a 2017.01.01. előtt megkötött szerződések tartoznak. Természetesen ezeknél a módoszatoknál a 2019. év végi értékelésben az EPIFP nulla.

Az egyéb életbiztosítások esetében nem létezik díjmentesítési opció, így ebben az esetben nulla az eredmény. Az SLT egészségbiztosításnál 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)	-733 658 842
Indexhez vagy bef. egységhez kötött biztosítás (Lob 31)	15 400 301 250
Egyéb életbiztosítás (Lob 32)	0
SLT egészségbiztosítás járadék (Lob 33)	0
Szumma	14 666 642 408

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 2020-tól kiegészül a belső ellenőrzés vezetőjével.

A bizottság havonta ülészik.

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.

A vezetőség számára negyedévente összeállított kockázati jelentés jelentős információkat tartalmaz a működéssel kapcsolatosan felmerülhető és felmerült kockázatokról.

- a B.3 pontban leírt előre jelző rendszer operációs kockázatokat bemutató része
- a nem biztosítási tevékenységgel kapcsolatos veszteségek kimutatása

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS

D.1 Eszközök

D.1.1 Immateriális javak

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Immateriális javak</i>	0	1 867 468 341

Az *immateriális javak* esetében nem rendelkezünk olyan jószággal, mely az SII rezsim 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>	805 452 537	297 772 253

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

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

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. A gépjárművek értékelése az EUROTAX szerint került értékelésre, a LG szerinti érték 42.425.503 HUF, míg a piaci érték 59.926.000 HUF. Új elemként került be 2019-es évben a bérelt ingatlan szerződéséből származtatott diszkont érték, melyet az IFRS 16 standard alapján alkalmazni kell az SII számításoknál.

D.1.3 Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)*</i>	19 726 615 898	18 794 023 783
Részvények	89 287 811	73 793 051
Kötvények	19 552 874 319	18 668 981 720
<i>Államkötvények</i>	18 541 732 836	17 659 316 120
<i>Vállalati kötvények</i>	1 011 141 483	1 009 665 600
Befektetési alapok	84 453 768	51 249 012

* 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>	7 234 784	7 234 784
<i>Egyéb kölcsönök és jelzálog</i>	41 225 427	41 225 427

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>	53 108 970 765	53 108 970 765

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 vagyonszolgáltatások (LoB 7) fejezetben írunk.

D.1.6 Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőikkel szemben fennálló követelések

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőikkel szemben fennálló követelések</i>	1 311 762 298	1 311 762 298

A *kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések* esetében a gyakorlatunk 90 nap után díj nemfizetés miatt törli a szerződést. Az így kapott LG mérlegértéket SII értéknek.

A *közvetítőikkel 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>	260 320 437	260 320 437

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>	2 577 724 047	2 577 701 547

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.

D.1.9 Egyéb, máshová nem sorolt eszközök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt eszközök</i>	134 005 903	4 801 059 418
Elhatárolt kamatok		273 717 376
Elhatárolt szerzési költségek		4 383 011 461
Egyéb eszközök	134 005 903	144 330 245

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	0
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	57 375
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	57 375
Kockázati ráhagyás	13 622
Biztosítástechnikai tartalék	70 997

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 (tétéles plusz IBNR károk). Ennek oka, az hogy nem áll rendelkezésre megfelelő mennyiségű adat a kártartalék kifizési háromszög alapon való becsléséhez.

Díjtartalék

NSLT egészség és nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a bruttó/nettó díjtartalékok legjobb becslését. A bruttó díjtartalékból kivonva a nettó díjtartalékot megkapjuk a díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrészt. 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 bruttó/nettó díjtartalék legjobb becslését a következő képlettel számoljuk:

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

$$BE_{nettó} = (CR_{nettó} + Adó - 1) \cdot PVFP \cdot \left(1 - \frac{t_1}{2}\right) + CR_{nettó} \cdot VM \cdot (1 - t_2) + VM \cdot t_2 + V_{erf\,len} + VB_{Prem}$$

Az itt használt jelölések:

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

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

C - az ágazat költségeinek összege az időszakban (tartalmazza a szerzési, kárrendezési, igazgatási és befektetési költségeket is)

K - az időszakban történt káresemények bruttó/nettó kárráfordítása (kárkifizetések-kármegtérülések+SII alapú kártartalék változása)

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)

t₁ - a jövőbeni díjakra vonatkozó éves törlési valószínűség

t₂ - a meg nem szolgált díjakra vonatkozó törlési valószínűség

VM - számviteli meg nem szolgált díjak tartaléka az ágazatra.

V_{erften} - a számviteli eredménytől független díj-visszatérítési tartalék

VB_{prem} - jövőben megfizetendő VB díj (törlést és diszkontálást figyelembe véve)

Kockázati ráhagyás

A nem-élet és NSLT egészség biztosítási kockázati modulok esetében a következőképpen járunk el: az egyes jövőbeni évekre vonatkozó szavatolótőke-szükségletet az adott jövőbeli évre vonatkozó legjobb becslés (nem-élet és egészség ágazatokra összesítve) és az értékelés időpontja szerinti legjobb becslés arányának és az értékelés időpontja szerinti szavatolótőke-szükséglet szorzataként számítjuk ki. Az nem-élet és NSLT egészségbiztosításra jutó működési kockázatot és a partner-nemfizetési kockázat 1-es típusú kitétségei közül a VB-vel kapcsolatosakat 2-es típusú kitétségei közül az ügyfelekkel és ügynökökkel szembeni kitétséget is figyelembe vesszük és ezeket is BE arányosan számoljuk ki a következő évekre. Ezeket hozzáadva az nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázat tőkeszükségletéhez kapjuk a totál tőkeszükségletet.

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.

Jövedelembiztosítás (LoB 2)

	Jövedelembiztosítás
Bruttó díjtartalék	14 136 620
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-5 001 917
Bruttó kártartalék	277 699 448
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	
Bruttó legjobb becslés	291 836 068
Kockázati ráhagyás	69 287 103
Biztosítástechnikai tartalék	361 123 171

Kártartalék

NSLT egészség és nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a kártartalékok legjobb becslését. A jövedelembiztosítás esetében lánc-létra módszert használunk a következőképpen: a kifutási háromszöget a vizsgált időszak kárkifizéseinek összegével töltjük fel, soronként a káresemények bekövetkezésének ideje szerint negyedéves bontásban, oszloponként pedig a kárkifizésének időpontja szerint negyedéves bontásban az adott ágazatra vonatkozóan. A módszer eredményeképpen megkapjuk negyedéves bontásban a jövőben várható kárkifizések 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 kárkifizésének 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.

Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze

2019-ben bevezetett változás, hogy a viszontbiztosítási partnerek felé fizetendő jövőbeli díjat negatív „követelésként” mutatjuk be. Amennyiben a viszontbiztosítási partnerektől elvárt tényleges követelés (pl. károkból) kisebb, mint a fizetendő díj, akkor ezen a soron negatív „követelés” jelenik meg (a mérlegben is).

Ez a változás az auditor kezdeményezésére történt, és az eljárás hasonló a többi nem-élet LOB esetén is (2, 4, 6, 7, 8 számú LOB-ok), amiket viszontbiztosítunk (ott erről tehát nem írunk külön).

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

	Gépjármű felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	934 684 608
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-47 684 338
Bruttó kártartalék	2 501 241 665
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	10 606 130
Bruttó legjobb becslés	3 435 926 273
Kockázati ráhagyás	248 844 627
Biztosítástechnikai tartalék	3 684 770 900

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 kártartalékokat. A bruttó kártartalék esetében a bruttó kifizetéseket tartalmazza a kifizetési háromszög, míg a nettó kártartalék esetében a nettó kifizetéseket.

A bruttó kártartalékból kivonva a nettó kártartalékokat kapjuk a kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrészt.

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	223 660 080
Díjtaralék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	206 343 924
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	430 004 004
Kockázati ráhagyás	31 142 748
Biztosítástechnikai tartalék	461 146 752

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 díjtartalék	203 267
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-32 509
Bruttó kártartalék	91 448
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	294 715
Kockázati ráhagyás	21 345
Biztosítástechnikai tartalék	316 059

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	597 651 517
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-171 690 881
Bruttó kártartalék	588 009 281
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	52 213 177
Bruttó legjobb becslés	1 185 660 798
Kockázati ráhagyás	85 870 678
Biztosítástechnikai tartalék	1 271 531 476

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk. Mivel ebben a biztosítási ágazatban vannak viszontbiztosítói kifizetésekre vonatkozó adataink (tapasztalataink) ezért itt külön számolunk bruttó, ill.

nettó kártartalékot és ezért nem 0 a „Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze” sor. A bruttó kártartalék esetében a bruttó kifizetéseket tartalmazza a kifutási háromszög, míg a nettó kártartalék esetében a nettó kifizetéseket.

A bruttó kártartalékból kivonva a nettó kártartalékot kapjuk a kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrészt.

Díjtartalék

Az 1-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

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	39 133 651
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-2 606 557
Bruttó kártartalék	205 792 792
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	244 926 443
Kockázati ráhagyás	17 738 631
Biztosítástechnikai tartalék	262 665 074

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	-38 385 125
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	81 031
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	-38 304 093
Kockázati ráhagyás	0
Biztosítástechnikai tartalék	-38 304 093

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**Nyerésrészesezéssel járó biztosítás (LoB 30)**

	Nyerésrészesezéssel járó biztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	10 351 691 167
Kockázati ráhagyás	208 709 308
Biztosítástechnikai tartalék	10 560 400 475

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, ahol 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. 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, 33) kockázati ráhagyást egyszerűsített módszerrel élet portfólió szinten képzünk és tartalékarányosan (BE) osztjuk szét az ágazatok között.

Hagyományos életbiztosítások esetében (Lob 30, 32, 33) 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 veszteségnyelő 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 szavatolótőke-szükségletet. Unit-linked biztosítások esetében a hosszú élet és rokkantsági kockázati részmodulok szavatolótőke-szükséglete nullával becsüljük, mert az eladott termékek minimális ilyen kockázatot tartalmaznak.

Az életbiztosításra jutó működési kockázatot és a partnernemfizetési kockázat 2-es típusú kitettségei közül az ügyfelekkel és ügynökökkel szembeni kitettséget is figyelembe vesszük és ezeket is BE arányosan számoljuk ki a következő évekre. Ezeket hozzáadva az életbiztosítási kockázat tőkeszükségletéhez kapjuk a teljes tőkeszükségletet a kockázati ráhagyás számításához.

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (LoB 31)

	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	35 104 648 388
Kockázati ráhagyás	6 022 243 308
Biztosítástechnikai tartalék	41 126 891 696

A legjobb becslés egyenlő a Unit linked alapok eszközértékével mínusz a jövőbeli profitok jelenértékével, továbbá 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 tárgyévi profitot a következő adatok felhasználásával számoljuk:

- Díjbevétel (+)
- Befektetési hozam (+)
- Kárkifizetés (-)
- SI-es unit tartalék növekedés (-)
- Költség(-)

- Jutalék(-)
- Alapkezelői jutalék (+)

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 részleteztük.

Egyéb életbiztosítás (LoB 32)

	Egyéb életbiztosítás
Egészenben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	-266 241 213
Kockázati ráhagyás	0
Biztosítástechnikai tartalék	-266 241 213

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.

D.2.4 SLT egészségbiztosítási ágazat**Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (LoB 33)**

	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok
Egészen számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	362 442 140
Kockázati ráhagyás	22 165 685
Biztosítástechnikai tartalék	384 607 825

Összesen 14 járadékos van.

Szerződés szinten számoljuk a pénzáramot.

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

D.2.5 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	57 375	70 997
Jövedelembiztosítás	464 926 214	361 123 171
Gépjármű-felelősségbiztosítás	7 233 701 350	3 684 770 900
Egyéb gépjármű-biztosítás	635 959 532	461 146 752
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	555 713	316 059
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	1 902 356 438	1 271 531 476
Általános felelősségbiztosítás	504 576 157	262 665 074
Segítségnyújtás	12 983 230	-38 304 093
Nem-élet ágazat összesen	10 755 116 008	6 003 320 336

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgáltat 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 tételes 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

	Számveteli tartalék	SII alapú tartalék
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás. (30)	10 222 710 368	10 560 400 475
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (31)	53 928 893 131	41 126 891 696
Egyéb életbiztosítások (32)	431 788 713	-266 241 213
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (33)	489 017 691	384 607 825
Élet ágazat összesen	65 072 409 903	51 805 658 783

A számveteli 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 33 egészségbiztosítási LOB az életbiztosításokhoz hasonló értékelése miatt ebben fenti a táblában szerepel.

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 többlethozamból eredő szolgáltatások jelenértékét, az opciók és garanciák árát, továbbá a tételes függőkár tartalékot sem.

Garantált technikai kamat	SI-es díjtartalék	SII-es legjobb becslés (FDB, O&G és tételes függőkár nélkül)
0,00%	25 381	24 237
2,30%	473 268	458 845
2,90%	2 716 583	2 033 652
3,50%	1 748 407	1 585 373
4,50%	4 237 988	4 627 769
5,50%	73 101	127 241
Összesen	9 274 728	8 857 118

D.2.6 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	57 808 979 118	57 815 683 426
Szavatolótóke-szükséglet	8 854 964 263	8 854 450 577
Saját tőke	14 493 474 143	14 487 373 223
Szavatolótóke-szükséglet hányados	163,68%	163,62%
Minimális tőkeszükséglet	2 356 000 000	2 356 000 000

Csak a klasszikus életbiztosítási portfólió (30 és 32-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>	39 269 281	39 269 281

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 Nyugdíjuttatási kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Nyugdíjuttatási kötelezettségek</i>	60 705 422	60 743 525

Nyugdíjuttatási 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>	2 228 290 692	2 228 290 692

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
- közvetítőkkel szemben fennálló kötelezettségek – folyó jutalék kifizetések, melyekről még nem kaptuk meg a számlát, illetve ha a számla megérkezett, a kifizetés még nem történt meg.

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

D.3.4 Viszontbiztosítási kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Viszontbiztosítási kötelezettségek</i>	186 871 643	186 871 643

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>	530 094 772	530 094 772

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>	1 546 881 201	1 153 060 029

Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségeknél az LG értékben a passzív időbeli elhatárolások (szerződés, számlák alapján elhatárolt költségek) és a befektetések ársziója 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 2019 év végén.

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	3 318 228 881	3 318 228 881	0	0	0
Rekonsziliált tartalék	9 337 385 262	9 337 385 262	0	0	0
Saját tőke	14 493 474 143	14 493 474 143	0	0	0

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. csak Tier1 csoportba tartozó sajáttőke elemmel rendelkezik. A tőkeelemekkel korlátozás nélkül rendelkezhetünk. A 2019-es 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		5 011 399 218
Eszközök (SII érték mínusz SI érték)	Immateriális eszközök	-1 867 468 341
	Tárgyi eszközök	507 680 284
	Halasztott adó eszközök	836 750 720
	Kötvények	899 387 359
	Befektetési alapok	33 204 756
	Viszontbiztosítási fedezet	-2 133 912 912
	Egyéb eszközök	-4 667 031 015
	Σ Eszközök értékének változása	-6 391 389 150
Kötelezettségek (SII érték mínusz SI érték)	Biztosítástechnikai tartalék-nem életbiztosítás	-4 648 006 251
	Biztosítástechnikai tartalék-egészségbiztosítás	-208 199 287
	Biztosítástechnikai tartalék-életbiztosítás (kivéve UL)	-360 339 819
	Biztosítástechnikai tartalék- UL	-12 802 001 435
	Nyugdíj kötelezettségek	-38 103
	Halasztott adó kötelezettségek	1 751 299 649
	Egyéb kötelezettségek	393 821 172
	Σ Kötelezettségek értékének változása	-15 873 464 074
SII saját tőke		14 493 474 143

	2019.01.01	2019.12.31
Eszközök kötelezettségeken túl eső része (szavatoló tőke)	13 351 993 440	14 493 474 143
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	6 000 976 334	5 156 088 881
Rekonsziliációs tartalék	7 351 017 106	9 337 385 262

A 2019-as év során a rekonziliációs tartalék 1 986 millió Ft-tal növekedett. A számviteli eredményben szereplő sajáttőke 144,7 millió Ft-tal csökkent.

E.2 Szavatolótóke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet**E.2.1 A szavatolótóke-szükséglet részletezése**

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

	Nettó szavatolótóke-szükséglet	Bruttó szavatolótóke-szükséglet
Piaci kockázat	1 478 593 506	1 458 744 240
Partner nemfizetési kockázat	509 876 629	509 876 629
Életbiztosítási kockázat	6 176 181 107	6 207 282 706
Egészségbiztosítási kockázat	532 425 268	532 425 268
Nem-életbiztosítási kockázat	2 943 763 058	2 943 763 058
Diverzifikációs hatás	-3 772 614 015	-3 767 052 169
Alapvető szavatolótóke-szükséglet	7 868 225 553	7 885 039 732

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

A következő részmodulokra számolunk szavatolótóke-szükségletet:

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

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

SLT Egészségbiztosítási kockázatok: hosszú élet, felülvizsgálati , költség és katasztrófa kockázatok

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

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

A lenti táblázat a kockázati modulok szavatoló-tőke-szükségletének változását mutatja 2019-ben.

	2019_nyitó nettó szavatoló-tőke-szükséglet	2019_záró nettó szavatoló-tőke-szükséglet	Éves változás
Piaci kockázat	1 054 822 693	1 478 593 506	40%
Partner nemfizetési kockázat	568 694 426	509 876 629	-10%
Életbiztosítási kockázat	5 421 795 210	6 176 181 107	14%
Egészségbiztosítási kockázat	514 284 950	532 425 268	4%
Nem-életbiztosítási kockázat	2 709 753 914	2 943 763 058	9%
Diverzifikációs hatás	-3 346 769 784	-3 772 614 015	13%
Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet	6 922 581 410	7 868 225 553	14%

E.2.2 Minimális tőkeszükséglet részletezése

	2019.12.31
Lineáris Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	2 190 979 164
Szavatoló-tőke-szükséglet	8 854 964 263
MCR felső korlát	3 984 733 918
MCR alsó korlát	2 213 741 066
Összetett MCR	2 213 741 066
Abszolút alsó korlát MCR	2 356 000 000
Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	2 356 000 000

MELLÉKLET**1. Mérleg**

S.02.01.02 MÉRLEG		Szolvenca II szerinti érték
		C0010
Eszközök		
Goodwill (Cégérték)	R0010	
Halasztott szerzési költségek	R0020	
Immateriális javak	R0030	-
Halasztott adókövetelések	R0040	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	805 452 537
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	19 726 615 898
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	-
Részvénnyek	R0100	89 287 811
Részvénnyek – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	89 287 811
Részvénnyek – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	-
Kötvények	R0130	19 552 874 319
Államkötvények	R0140	18 541 732 836
Vállalati kötvények	R0150	1 011 141 483
Strukturált értékpapírok	R0160	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	84 453 768
Származtatott termékek	R0190	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-
Egyéb befektetések	R0210	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	53 108 970 765
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	48 460 211
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	7 234 784
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	41 225 427
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-
A viszontbiztosítási szerződésekben megterülő összegek, melyekből:	R0270	- 164 196 894
Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0280	- 164 196 894
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	- 159 194 977
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	- 5 001 917
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 biztosításközvetítővel szembeni követelések	R0360	1 311 762 298
Viszontbiztosítási követelések	R0370	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	260 320 437
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-
Szavatoló-tőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	2 577 724 047
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	134 005 903
Eszközök összesen	R0500	77 809 115 202

		Szolvenca II szerinti érték
		C0010
Kötelezettségek		
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	6 003 320 336
Biztosítástechnikai tart aléko k – nem-é letbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	5 642 126 169
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-
Legjobb becslés	R0540	5 258 508 140
Kockázati ráhagyás	R0550	383 618 029
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	361 194 167
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-
Legjobb becslés	R0580	291 893 442
Kockázati ráhagyás	R0590	69 300 725
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	R0600	10 678 767 087
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	384 607 825
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-
Legjobb becslés	R0630	362 442 140
Kockázati ráhagyás	R0640	22 165 685
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	10 294 159 262
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-
Legjobb becslés	R0670	10 085 449 954
Kockázati ráhagyás	R0680	208 709 308
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0690	41 126 891 696
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-
Legjobb becslés	R0710	35 104 648 388
Kockázati ráhagyás	R0720	6 022 243 308
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	R0730	
Függő kötelezettségek	R0740	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	99 803 078
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	171 625
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	914 548 929
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	R0820	2 228 290 692
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	186 871 643
Kötelezettségek (kereskedési nem biztosítási)	R0840	530 094 772
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	1 546 881 201
Kötelezettségek összesen	R0900	63 315 641 059
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	14 493 474 143

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
Díjelőírás																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0110	1 281 930	1 406 278 728	0	4 720 882 113	1 552 071 427	1 345 976	4 292 722 116	678 492 889	0	0	87 227 199	0					12 740 302 378
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120																	0
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130																	0
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	0	13 723 247	0	125 124 044	0	298 093	496 531 692	8 701 961	0	0	0	0					644 379 037
Nettó	R0200	1 281 930	1 392 555 481	0	4 595 758 069	1 552 071 427	1 047 883	3 796 190 424	669 790 928	0	0	87 227 199	0	0	0	0	0	12 095 923 341
Megszolgált díj																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0210	1 281 930	1 387 530 113	0	4 694 827 116	1 524 775 642	1 197 956	4 182 340 081	659 542 634	0	0	87 227 199	0					12 538 722 671
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220																	0
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230																	0
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	0	13 723 247	0	125 124 044	0	298 093	496 531 692	8 701 961	0	0	0	0					644 379 037
Nettó	R0300	1 281 930	1 373 806 866	0	4 569 703 072	1 524 775 642	899 863	3 685 808 389	650 840 673	0	0	87 227 199	0	0	0	0	0	11 894 343 634
Kárráfordítás																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0310	635 507	267 372 565	0	3 037 357 178	942 506 733	14 436	1 552 176 235	218 423 170	0	0	-450 747	0					6 018 035 077
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320																	
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330																	
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	0	0	0	394 836 853	0	0	2 532 328	0	0	0	0	0					397 369 181
Nettó	R0400	635 507	267 372 565	0	2 642 520 325	942 506 733	14 436	1 549 643 907	218 423 170	0	0	-450 747	0	0	0	0	0	5 620 665 896
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0410	0	6 372 691	0	61 456 258	-3 091 348	-882	108 588 098	1 344 014	0	0	0	0					174 668 832
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	6 372 691	0	61 456 258	-3 091 348	-882	108 588 098	1 344 014	0	0	0	0	0	0	0	0	174 668 832
Felmerült költségek	R0550	3 199 583	588 051 377	0	1 630 638 594	467 036 359	603 083	2 293 064 619	329 950 367	0	0	36 068 678	0	0	0	0	0	5 348 612 660
Egyéb költségek	R1200																	
Összes költség	R1300																	5 348 612 660

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 kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszontbiztosítási	Élet- viszontbiztosítás	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Díjelőírás										
Bruttó	R1410	0	1 101 465 157	17 948 934 952	522 881 812	0	0	0	0	19 573 281 921
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1500	0	1 101 465 157	17 948 934 952	522 881 812	0	0	0	0	19 573 281 921
Megszolgált díj										
Bruttó	R1510	0	1 133 926 561	17 904 527 954	522 723 041	0	0	0	0	19 561 177 556
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1600	0	1 133 926 561	17 904 527 954	522 723 041	0	0	0	0	19 561 177 556
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	0	2 590 542 319	8 121 760 085	57 733 708	-8 333 940	0	0	0	10 761 702 172
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1700	0	2 590 542 319	8 121 760 085	57 733 708	-8 333 940	0	0	0	10 761 702 172
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	0	1352504807	-8445031283	4325443,739	0	0	0	0	-7088201032
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1800	0	1352504807	-8445031283	4325443,739	0	0	0	0	-7088201032
Felmerült költségek	R1900	0	27 583 851	5 947 510 504	415 349 932	235 560	0	0	0	6 390 679 847
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									6 390 679 847

3. Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország	Az öt legjelentősebb ország és
		C0080	C0090	C0140
Díjelőírás				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0110	12 740 302 378	12 740 302 378	12 740 302 378
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	644 379 037	644 379 037	644 379 037
Nettó	R0200	12 095 923 341	12 095 923 341	12 095 923 341
Megszolgált díj				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0210	12 538 722 671	12 538 722 671	12 538 722 671
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	644 379 037	644 379 037	644 379 037
Nettó	R0300	11 894 343 634	11 894 343 634	11 894 343 634
Kárráfordítás				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0310	6 018 035 077	6 018 035 077	6 018 035 077
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	397 369 181	397 369 181	397 369 181
Nettó	R0400	5 620 665 896	5 620 665 896	5 620 665 896
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	5 348 612 660	5 348 612 660	5 348 612 660
Egyéb költségek	R1200			-
Összes költség	R1300			5 348 612 660

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
Díjelőírás				
Bruttó	R1410	19 573 281 921	19 573 281 921	19 573 281 921
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	-	-	-
Nettó	R1500	19 573 281 921	19 573 281 921	19 573 281 921
Megszolgált díj				
Bruttó	R1510	19 561 177 556	19 561 177 556	19 561 177 556
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	-	-	-
Nettó	R1600	19 561 177 556	19 561 177 556	19 561 177 556
Kárráfordítás				
Bruttó	R1610	10 761 702 172	10 761 702 172	10 761 702 172
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	-	-	-
Nettó	R1700	10 761 702 172	10 761 702 172	10 761 702 172
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai				
Bruttó	R1710			
Viszontbiztosítók részesedése	R1720			
Nettó	R1800			
Felmerült költségek	R1900	6 390 679 847	6 390 679 847	6 390 679 847
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			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok
				Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések	
			C 0020	C 0030	C 0040	C 0050	C 0060	C 0070	
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	10 351 691 167		35 104 648 388			- 266 241 213		-
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	10 351 691 167		35 104 648 388			- 266 241 213		-
Kockázati ráhagyás	R0100	208 709 308	6 022 243 308						-
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra									
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110								
Legjobb becslés	R0120								
Kockázati ráhagyás	R0130								
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	10 560 400 475	41 126 891 696			- 266 241 213			-

S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai		Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekkel együtt)	Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészségbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítások)
						Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések			
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	-		45 190 098 342				362 442 140		362 442 140
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	-		45 190 098 342				362 442 140		362 442 140
Kockázati ráhagyás	R0100	-		6 230 952 616				22 165 685		362 442 140
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110									
Legjobb becslés	R0120									
Kockázati ráhagyás	R0130									
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	-		51 421 050 958				384 607 825		384 607 825

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 lengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	Nem arányos vagyon- 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 megtérülések összege, az egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kizigazítás után	R0050																
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok																	
Legjobb becslés																	
Díjtartalékok																	
Bruttó	R0060	-	14 136 620	-	934 684 608	223 660 080	203 267	597 651 517	39 133 651	-	-	38 385 125	-	-	-	-	1 771 084 618
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kizigazítás után	R0140	-	5 001 917	-	47 684 338	-	32 509	171 690 881	2 606 557	-	-	-	-	-	-	-	227 016 202
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	-	19 138 537	-	982 368 946	223 660 080	235 776	769 342 398	41 740 208	-	-	38 385 125	-	-	-	-	1 998 100 820
Függőkar-tartalék																	
Bruttó	R0160	57 375	277 699 448	-	2 501 241 665	206 343 924	91 448	588 009 281	205 792 792	-	-	81 031	-	-	-	-	3 779 316 964
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kizigazítás után	R0240	-	-	-	10 606 130	-	-	52 213 177	-	-	-	-	-	-	-	-	62 819 307
Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	57 375	277 699 448	-	2 490 635 535	206 343 924	91 448	535 796 104	205 792 792	-	-	81 031	-	-	-	-	3 716 497 667
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	57 375	291 836 068	-	3 435 926 273	430 004 004	294 715	1 185 660 798	244 926 443	-	-	38 304 094	-	-	-	-	5 550 401 582
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	57 375	296 837 985	-	3 473 004 481	430 004 004	327 224	1 305 138 502	247 533 000	-	-	38 304 094	-	-	-	-	5 714 598 477
Kockázati ráhagyás	R0280	13 622	69 287 103	-	248 844 627	31 142 748	21 345	85 870 678	17 738 631	-	-	-	-	-	-	-	452 918 754
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	70 997	361 123 171	-	3 684 770 900	461 146 752	316 060	1 271 531 476	262 665 074	-	-	38 304 094	-	-	-	-	6 003 320 336
Viszonbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kizigazítás után	R0330	-	5 001 917	-	37 078 208	-	32 509	119 477 704	2 606 557	-	-	-	-	-	-	-	164 196 895
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszonsbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	70 997	366 125 088	-	3 721 849 108	461 146 752	348 569	1 391 009 180	265 271 631	-	-	38 304 094	-	-	-	-	6 167 517 231

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	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-13	R0120	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-12	R0130	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-11	R0140	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	507 891			
N-10	R0150	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	233 168					
N-9	R0160	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	34 573						
N-8	R0170	1 415 835 113	475 838 122	93 761 457	48 182 083	25 694 724	18 996 211	16 609 051	-	220 000	-	240 000					
N-7	R0180	1 627 628 867	632 828 359	89 777 836	55 571 354	4 022 149	8 865 384	2 447 244	7 363 790								
N-6	R0190	2 043 958 246	623 891 634	74 557 282	92 534 889	131 971 343	67 187 448	2 583 436									
N-5	R0200	2 090 908 774	604 201 820	118 082 730	32 455 265	5 996 800	25 404 838										
N-4	R0210	2 315 607 877	655 856 914	134 376 629	107 976 115	17 112 964											
N-3	R0220	2 746 656 757	852 680 269	299 579 469	38 441 851												
N-2	R0230	3 384 887 643	1 026 826 573	324 274 781													
N-1	R0240	3 190 347 363	1 073 232 373														
N	R0250	3 467 773 012															

Korábbi évek	R0100	Tárgyév	Évek összesítve
		C0170	C0180
Korábbi évek	R0100	294 944	3 748 425 750
N-14	R0110	-	505 386 136
N-13	R0120	-	578 593 254
N-12	R0130	-	1 418 528 987
N-11	R0140	507 891	1 433 767 787
N-10	R0150	233 168	1 780 167 056
N-9	R0160	34 573	1 934 809 239
N-8	R0170	- 240 000	2 094 456 761
N-7	R0180	7 363 790	2 428 504 983
N-6	R0190	2 583 436	3 036 684 278
N-5	R0200	25 404 838	2 877 050 227
N-4	R0210	17 112 964	3 230 930 499
N-3	R0220	38 441 851	3 937 358 346
N-2	R0230	324 274 781	4 735 988 997
N-1	R0240	1 073 232 373	4 263 579 736
N	R0250	3 467 773 012	3 467 773 012

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	895 552	737 890	466 553	1 162 856	
N-13	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 169 422	1 096 060	709 334	1 111 260		
N-12	R0130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 572 148	1 331 580	886 174	1 477 160			
N-11	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-	1 435 441	1 260 207	35 077 344	1 215 527				
N-10	R0150	-	-	-	-	-	-	-	4 506 364	2 265 387	40 495 621	18 872 291					
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	7 440 577	3 503 280	44 122 634	25 007 854						
N-8	R0170	-	-	-	-	-	19 466 592	11 295 707	69 206 330	31 900 457							
N-7	R0180	-	-	-	-	45 536 103	20 643 835	76 700 852	40 602 534								
N-6	R0190	-	-	-	96 017 825	55 083 917	99 745 085	59 457 351									
N-5	R0200	-	-	179 938 003	112 072 419	140 315 463	75 216 608										
N-4	R0210	-	322 594 104	208 242 399	228 342 294	128 163 983											
N-3	R0220	1 350 718 286	400 373 094	424 823 662	224 104 218												
N-2	R0230	1 634 239 479	688 232 107	420 496 959													
N-1	R0240	1 744 441 788	629 137 625														
N	R0250	1 759 752 904															

		Év vége (diszkontált)
		C0360
Korábbi évek	R0100	3 378 475
N-14	R0110	1 132 745
N-13	R0120	1 070 850
N-12	R0130	1 406 924
N-11	R0140	1 145 976
N-10	R0150	18 663 309
N-9	R0160	24 833 091
N-8	R0170	31 452 772
N-7	R0180	39 769 148
N-6	R0190	57 779 250
N-5	R0200	72 534 940
N-4	R0210	123 650 180
N-3	R0220	215 794 276
N-2	R0230	406 739 527
N-1	R0240	610 436 922
N	R0250	1 733 784 873
Összesen:	R0260	3 343 573 258

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)								Összes hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedés hatása
			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	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	57 808 979 119	57 808 979 119	0	57 808 979 119	0	57 815 683 426	6 704 307	57 815 683 426	0	6 704 307
Alapvető szavatoló tőke	R0020	14 493 474 143	14 493 474 143	0	14 493 474 143	0	14 487 373 223	-6 100 919	14 487 373 223	0	-6 100 919
A szavatoló tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	14 493 474 143	14 493 474 143	0	14 493 474 143	0	14 487 373 223	-6 100 919	14 487 373 223	0	-6 100 919
Szavatoló tőke-szükséglet	R0090	8 854 964 263	8 854 964 263	0	8 854 964 263	0	8 854 450 577	-513 686	8 854 450 577	0	-513 686
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100	14 493 474 143	14 493 474 143	0	14 493 474 143	0	14 487 373 223	-6 100 919	14 487 373 223	0	-6 100 919
Minimális tőkeszükséglet	R0110	2 356 000 000	2 356 000 000	0	2 356 000 000	0	2 356 000 000	0	2 356 000 000	0	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						
Törzsrészesvény tőke (saját részesvényekkel együtt)	R0010	1 837 860 000	1 837 860 000		0	
A törzsrészesvény tőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	3 318 228 881	3 318 228 881		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 részesvények	R0090					
Az elsőségi részesvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	9 337 385 262	9 337 385 262			
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	14 493 474 143	14 493 474 143	0		
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészesvény 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 részesvények	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	14 493 474 143	14 493 474 143	0	0	
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	14 493 474 143	14 493 474 143	0	0	
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	14 493 474 143	14 493 474 143	0	0	
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	14 493 474 143	14 493 474 143	0	0	
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0580	8 854 964 263				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	2 356 000 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya	R0620	1,6368				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	6,1517				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	14 493 474 143
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	
Egyéb alapvető szavatolóke-elemek	R0730	5 156 088 881
A korlátozott szavatolóke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	
Átértékelési tartalék	R0760	9 337 385 262
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	14 666 642 408
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	133 127 723
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) összesen	R0790	14 799 770 131

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	1 458 744 240		-
Partner általi nemteljesítési kockázat	R0020	509 876 629		-
Életbiztosítási kockázat	R0030	6 207 282 706	Nincs	-
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	532 425 268	Nincs	-
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	2 943 763 058	Nincs	-
Diverzifikáció	R0060	-3 767 052 169		-
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		-
Alapvető szavatolóke-szükséglet	R0100	7 885 039 732		-

A szavatolóke-szükséglet kiszámítása

		C0100
Működési kockázat	R0130	1 861 221 403
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	-16 814 179
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	-874 482 692
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	
Szavatolóke-szükséglet a többletke-követelmény nélkül	R0200	8 854 964 264
Előírt többletke-követelmény	R0210	
Szavatolóke-szükséglet	R0220	8 854 964 264
A szavatolóke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci 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**

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		MCR _(NL, NL) Result	MCR _(NL, L) Result
		C0010	C0020
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	1 561 408 767	

		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	57 375	1 281 930		
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	296 837 985	1 392 555 480		
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	0		
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	3 473 004 481	4 595 758 069		
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	430 004 004	1 552 071 427		
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	327 224	1 047 883		
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	1 305 138 502	3 796 190 424		
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	247 532 999	669 790 928		
Hitel- és kezességállási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100	0			
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	0			
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	0	87 227 199		
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 vagyoni-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		0	629 570 397

		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			9 948 700 945	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrionális nyereségrészesedések	R0220			402 990 222	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			35 104 648 388	
Egyéb életbiztosítási (élet- viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség- viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			96 200 927	
Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet- viszontbiztosítási kötelezettségek összességére tekintetében	R0250				49 530 278 604

11.A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése

SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT.
 SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE
 IU-JO-11-9

