



A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

2022.12.31-re szóló éves jelentése

2023. április 11.

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	10
A.1.3 Munkatársak	10
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	11
A.2.1 Nem-élet ág	11
A.2.2 Élet ág	11
A.2.3 Biztosítási tevékenység	11
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	12
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	13
A.3.7 Kölcsönök	13
A.3.8 Befektetésekhez kapcsolódó költségek	13
B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER	14
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	14
B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei	14
B.1.2 A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök	15

B.2	Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények, javadalmazási politika	18
	Javadalmazáspolitikai alapelvek	18
B.3	Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	20
B.4	Belső Kontrollrendszer	22
B.5	Belső ellenőrzési rendszer	23
B.6	Aktuáriusi feladatkör	23
B.7	Kiszervezés	24
C.	KOCKÁZATI PROFIL	26
C.1	Biztosítási kockázat	26
C.1.1	Életbiztosítási kockázati modul	26
C.1.2	Egészségbiztosítási kockázati modul	27
C.1.3	Nem-életbiztosítási kockázati modul	29
C.2	Piaci kockázat	31
C.3	Hitelkockázat	33
C.3.1	Type1 kockázatok	33
C.3.2	Type2 kockázatok	34
C.4	Likviditási kockázat	34
C.4.1	Jövőbeli díjak várható profittartalma	34
C.5	Működési kockázat	35
D.	SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS	37
D.1	Eszközök	37
D.1.1	Immateriális javak	37
D.1.2	Saját használatú ingatlanok, tárgyi eszközök	37
D.1.3	Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)	38
D.1.4	Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	39
D.1.5	Viszontbiztosítási tartalékok	39
D.1.6	Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkal szemben fennálló követelések	39
D.1.7	Nem biztosítástechnikai követelések	40
D.1.8	Pénzeszközök	40
D.1.9	Egyéb, máshová nem sorolt eszközök	40
D.2	Biztosítástechnikai tartalékok	40
D.2.1	NSLT Egészségbiztosítási ágazat	41

D.2.2	Nem-életbiztosítási ágazatok	44
D.2.3	Életbiztosítási ágazatok	48
D.2.4	SLT egészségbiztosítási ágazat	52
D.2.5	A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása	52
D.2.6	Volatilitási kiigazítás hatása	54
D.3	Egyéb kötelezettségek	55
D.3.1	Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék	55
D.3.2	Nyugdíjjuttatási kötelezettségek	55
D.3.3	Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek	55
D.3.4	Viszontbiztosítási kötelezettségek	55
D.3.5	Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek	56
D.3.6	Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek	56
E.	TŐKEKEZELÉS	57
E.1	Szavatoló tőke	57
E.1.1	Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele	57
E.2	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet	59
E.2.1	A szavatolótőke-szükséglet részletezése	59
E.2.2	Minimális tőkeszükséglet részletezése	60
	MELLÉKLET	61
1.	Mérleg	61
2.	Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként	63
3.	Biztosítási díjak, kárigények és költségek országanként	65
4.	Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok	67
5.	Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok	69
6.	Nem-életbiztosítási kárigények	70
7.	Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása	72
8.	Szavatoló tőke	73
9.	Szavatolótőke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén	74
10.	Minimális tőkeszükséglet	75
11.	A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése 2022. 12. 31-én	77

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

- BE Best Estimate (legjobb becslés)
- 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 2022-ben 1.428 milliárd forintra (3.568 millió €) emelkedett az előző évi 1.329 milliárd forintról, ami 7,4%-os növekedést jelent.

Az életbiztosítások díjbevételei 1,0%-kal 609 milliárd forintra (1.522 millió €) emelkedtek, míg a nem-életbiztosítások területén 12,7%-os növekedés következett be, ami 819 milliárd forint (2.046 millió €) díjbevételt jelent. A gépjármű-biztosítások aránya a nem-életbiztosításokon belül így 51,7%-ról 50,4%-ra csökkent, bevételei 9,9%-os növekedés után 413 milliárd forintot (1.031 millió €) tettek ki.

A magyar biztosítási piac bruttó díjbevétele	Millió HUF			Millió EUR		
	2022 1-4. né.	2021 1-4. né.	Változás 2022/2021 %	2022 1-4. né.	2021 1-4. né.	Változás 2022/2021 %
DÍJBEVÉTEL ÖSSZESEN	1.428.222	1.329.884	7,4%	3.568,3	3.604,0	-1,0%
Élet	609.236	603.068	1,0%	1.522,1	1.634,3	-6,9%
ebből klasszikus	239.374	246.600	-2,9%	598,0	668,3	-10,5%
- folyamatos díjfizetésű	145.939	137.795	5,9%	364,6	373,4	-2,4%
- egyszeri- és eseti díjas	93.435	108.805	-14,1%	233,4	294,9	-20,9%
ebből befektetéshez kötött	369.862	356.469	3,8%	924,1	966,0	-4,3%
- folyamatos díjfizetésű	241.070	218.495	10,3%	602,3	592,1	1,7%
- egyszeri- és eseti díjas	128.792	137.974	-6,7%	321,8	373,9	-13,9%
Nem-élet	818.987	726.815	12,7%	2.046,2	1.969,7	3,9%
ebből gépjármű	412.837	375.539	9,9%	1.031,4	1.017,7	1,3%
árfolyam (MNB)				400,3	369,0	

Forrás: MNB 2022. 4. negyedéves tájékoztató

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. utolsó üzleti évének adatait az alábbi tábla szemlélteti:

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. bruttó díjbevétele	Millió HUF			Millió EUR		
	2022	2021	Változás 2022/2021 %	2022	2021	Változás 2022/2021 %
DÍJBEVÉTEL ÖSSZESEN	46.133	41.170	12,1%	115,4	111,7	3,3%
Élet	30.837	27.027	14,1%	77,1	73,3	5,2%
ebből klasszikus	957	1.209	-20,9%	2,4	3,3	-27,3%
- folyamatos díjfizetésű	953	1.203	-20,8%	2,4	3,3	-27,3%
- egyszeri díjas	4	6	-36,1%	0,0	0,0	-
ebből befektetéshez kötött	29.880	25.818	15,7%	74,7	70,0	6,7%
- folyamatos díjfizetésű	24.376	21.906	11,3%	60,9	59,4	2,5%
- egyszeri díjas	5.504	3.912	40,7%	13,8	10,6	30,2%
Nem-élet	15.296	14.143	8,2%	38,3	38,4	-0,3%
ebből baleset és betegség	1.747	1.385	26,1%	4,4	3,8	15,8%
ebből vagyon	6.644	5.949	11,7%	16,6	16,2	2,5%
- <i>privát</i>	3.906	3.568	9,5%	9,8	9,7	1,0%
- <i>vállalkozói</i>	2.738	2.382	15,0%	6,8	6,5	4,6%
ebből gépjármű	6.904	6.808	1,4%	17,3	18,4	-6,0%
- <i>felelősség</i>	4.521	4.475	1,0%	11,3	12,1	-6,6%
- <i>casco</i>	2.383	2.333	2,1%	6,0	6,3	-4,8%
<i>árfolyam (MNB közép)</i>				400,3	369,0	

Forrás: Controlling-jelentés 12/2022

A SIGNAL IDUNA Biztosító díjbevételei 2022-ben 12,1%-kal emelkedtek, és 46,1 milliárd forintot (115,5 millió €) értek el.

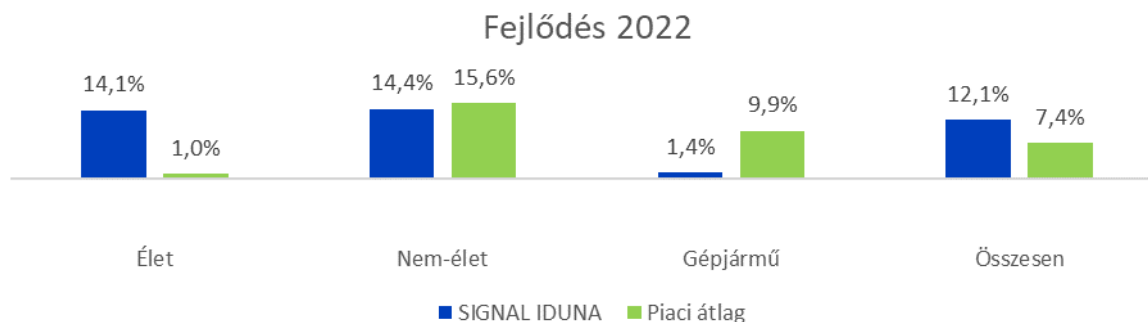
Az életbiztosítások területén 14,1%-os növekedés következett be, és 30,8 milliárd forint (77,1 millió €) díjbevételt értünk el. A befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele 15,7%-kal emelkedett: a folyamatos díjas díjbevétel folytatta a 2017 óta tartó jelentős emelkedést és 2022-ben ismét 11,3%-kal emelkedett, miközben az egyszeri díjak is 40,7%-kal emelkedtek. Eközben a hagyományos életbiztosítások díjbevétele 20,9%-kal csökkent: a folyamatos díjas díjbevétel 20,8%-os csökkenése mellett, az egyszeri díjas díjbevétel 36,1%-kal csökkent.

A baleset- és betegségbiztosítási díjbevétel 26,1%-kal emelkedett 2022-ben, és ezzel meghaladta az 1,7 milliárd forintos díjbevételi szintet.

A vagyonbiztosítások díjbevételei 6,6 milliárd forintot (16,6 millió €) tettek ki, ami az ágazat 11,7%-os növekedését jelenti.

A lakossági vagyonbiztosítások díjbevétele 9,5%-kal 3,9 milliárd forintra (9,8 millió €) emelkedett. A vállalkozói vagyonbiztosítások 2,7 milliárd forint (6,8 millió €) díjbevételt hoztak, ami 15,0%-os növekedésnek felel meg.

A gépjármű-biztosítások díjbevétele 1,4%-kal emelkedett és 6,9 milliárd forintot tett ki (17,3 millió €). A KGFB területén a díjtarifa eredmény-szemléletű módosítása mellett 1,0%-kal emelkedett, miközben a casco ágazat díjbevétele 2,1%-kal emelkedett.



Összességében 2022 végén is társaságunk fejlődése a piaci átlagot meghaladó volt, a 2022. 4. negyedéves felügyeleti adatsor adatai alapján: a 46,1 milliárd Ft-os díjbevétel a piac teljes 1.428 milliárd Ft-os díjbevételehez viszonyítva azt jelenti, hogy a SIGNAL IDUNA Biztosító piaci részesedése tovább emelkedett és meghaladta a 3,2%-ot.

Az életbiztosításokban, azon belül is kiemelten a folyamatos díjfizetésű befektetéshez kötött életbiztosításokban ismét jelentős előrelépést értünk el. A nem-életbiztosítások területén – a gépjármű-biztosításoktól eltekintve – a piaci növekedéshez közeli fejlődést értünk el.

A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás

2022-ben növekedésünk dinamikája továbbra is meghaladta a piaci átlagot. Hozzájárult növekedésünk üteméhez, a korábbi évek fejlődése, állományunk folyamatos gyarapodása.

Társaságunk összességében 12,1%-os növekedési ütemet ért el, de pozitív fejleménynek tartjuk, hogy a folyamatos díjak mellett, az egyszeri is növelni tudtuk, elsősorban a befektetéshez kötött életbiztosításoknak köszönhetően. Díjnövekedésünk legfőbb motorja 2022-ben is a folyamatos díjas befektetéshez kötött életbiztosítások voltak (+11,3%), de az újonnan bevezetett baleset termékek köszönhetően, a baleset ágazatban is kifejezetten jó növekedési ütemet értünk el (26,1%). A nem-életbiztosítások területén a vagyonbiztosítások is a kicsi átlagot megközelítő növekedést mutatnak, míg a gépjármű biztosítások esetében az eredményessége javítása volt a középpontban, a növekedéssel szemben. A kötelező gépjármű felelősségbiztosítások esetében díjbevételeink stagnált, de ez egy tudatos, vállalt tarifálási politikának köszönhető, és az év második felében már növekedés kezdődött.

Az újszerzés állománydíja a tervekhez képest 8,3%-kal jobban alakult, minden kiemelt ágazatban sikerült túlteljesíteni az elvárásokat, az év eleji mérsékelt indulás ellenére.

A károk ráfordításai a tervezettnél magasabb szinten alakultak, különösen a vállalkozói vagyonbiztosítások és a kötelező-felelősségbiztosítások esetében.

A költségek az infláció év közbeni felgyorsulása, valamint a forint árfolyamának gyengülése folytán ugyancsak meghaladták a tervezett szintet.

Az adózott eredmény -1.430,1 m Ft volt, ami közel 2 milliárd Ft-tal maradt el a tervtől. Ennek oka egyrészt vártnál rosszabb káralakulás a közepes méretű károk esetében, illetve az év folyamán bevezetett biztosítási pótdó. Ez utóbbi következtében a rendelkezésre álló eszközállomány és ezen keresztül a szolvencia II-es tőke megfelelés is a terv alatt alakult.

A.1.3 Munkatársak

2022. december 31-én a SIGNAL IDUNA Biztosítónál 262 főállású munkatárs volt alkalmazásban, ebből 223 fő a vezérigazgatóságon és 39 fő az országos értékesítési hálózatban. A főállású dolgozókon kívül még 250 vállalkozóval volt biztosítónk kizárólagos értékesítési kapcsolatban.

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

ezer Ft	Bruttó	Viszontbiztosító részesedése (-)	Nettó
Megszolgált díjak	14 951 281	794 205	14 157 076
Kárköltések	- 6 491 235	- 221 160	- 6 270 075
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása	4 113	-	4 113
Kár management költség	- 908 338	-	- 908 338
Biztosítási tevékenység eredménye	7 555 821	573 045	6 982 776

A.2.2 Élet ág

ezer Ft	Bruttó	Viszontbiztosító részesedése (-)	Nettó
Megszolgált díjak	30 757 787	11 478	30 746 309
UL tartalék befektetésének -nettó hozama	- 2 986 078	-	- 2 986 078
Kárköltések	- 11 672 618	-	- 11 672 618
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása	- 9 035 645	-	- 9 035 645
Kár management költség	- 122 880	-	- 122 880
Biztosítási tevékenység eredménye	6 940 567	11 478	6 929 089

A.2.3 Biztosítási tevékenység

A fenti táblázatok a biztosítástechnikai eredményt mutatják, mind bruttó mind nettó értékre vetítve.

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

A következő táblázat a befektetések és pénzeszközök 2022. évi teljesítményét mutatja be eszközkategóriánként. Ezen eszközök mérlegértéke 2022.12.31-én 107.020 millió forint. Az eszközökön 2022-ben elért eredmény -4.427 millió forint volt.

Eszközkategória	Osztalék	Kamat	Bérleti díj	Realizált nyereség / veszteség	Nem realizált nyereség / veszteség
Államkötvények	0	517,177,565	0	-172,902,986	-1,613,640,439
Vállalati kötvények	0	12,000,000	0	0	-183,976,000
Pénzeszközök	0	16,266,070	0	0	0
Befektetési alapok	0	0	0	0	-19,018,662
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	0	0	0	-2,986,077,932	0
Részvények	0	0	0	0	83,862
Kölcsönök	0	2,939,641	0	0	0

A.3.1 Államkötvények

A befektetési portfóliónk 91,3%-ban magyar állampapírokat tartalmaz. Az állampapírokon elért eredmény 2022-ben -1.269 millió forint volt.

A.3.2 Vállalati kötvények

A befektetéseink 4,4%-a vállalati kötvényekből áll. Ezzel a befektetési formával nagyobb eredmény érhető el, mint az államkötvényekkel, és a befektetési portfólió diverzifikáltsága is javítható. A 2022-es év eredménye -172 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 2022 év végén 2.111 millió forint volt. Az eszközkategóriába tartozó folyószámlakamat, valamint a lekötött betétek kamata jelentősen emelkedett a 2022-es évben. Az év során +16,3 millió forint kamatbevételt sikerült elkönyvelni a pénzeszközökön.

A.3.4 Befektetési alapok

A befektetési alapok a portfóliónk 4,3%-át tették ki 2022 év végén. 2022-ben -19 millió forint eredményt értünk el a befektetési alapjainkkal.

A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések

Az eszközkategória piaci értéke 2022.12.31-én 90.433 millió forint volt. 38 befektetési alap szerepel itt, melyek közül 30 forintban, míg 8 euróban denominált. A unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések 2022-es évi eredménye -2.986 millió forint volt.

A.3.6 Részvények

2022 év végén a befektetési portfóliónk nem tartalmazott részvényeket, de itt mutatjuk ki a más vállalatokban szerzett részesedéseket is. Ezen a pozíción +84 ezer forint eredményt értünk el a 2022-es év folyamán.

A.3.7 Kölcsönök

Ezen a soron kerül kimutatásra a munkáltatói kölcsönön, valamint a biztosítási kötvénykölcsönön elért eredmény. A kölcsönökön elért éves eredmény +2,9 millió forint volt.

A.3.8 Befektetésekhez kapcsolódó költségek

2022-ben a befektetési tevékenységből adódóan 63,6 millió forint költséget számoltunk el. Ez az összeg többek között a letétkezelési, vagyonkezelési díjakat tartalmazza.

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei

Részvényes Alapító

A Társaság legfőbb szerve az Alapító Részvényes. Az Alapító Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik minden olyan kérdés, melyet törvény, vagy az Alapító Okirat oda utal.

A Társaság egyszemélyes részvénytársaságként működik, az Alapító Részvényes hatáskörét, alapítói döntések 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. Havonta ülésezik, az ülésekről írásbeli jegyzőkönyvet kell készíteni.

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) a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság felé.

Felügyelő Bizottság

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

Audit Bizottság

A Bit. 116. §-ának megfelelően a Társaságnál a Felügyelő Bizottság egyben az Audit Bizottság feladatait is ellátja, így az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjai, elnöke a Felügyelő Bizottság elnöke.

Az Audit Bizottság a következő feladatokat látja el:

- figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát,
- figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgáló Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV.

törvény (Kkt.) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket,

- felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könnyvizsgáló cég függetlenségét, különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről szóló és a 2005/909 EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését.

Az Audit Bizottság évente munkatervet fogad el a következő éves tevékenységeiről.

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 2022. március 29. napján hozott döntésével a Társaság könyvvizsgálójának mandátumát meghosszabbította, ennek értelmében 2024. május 24-ig a Társaság részére a könyvvizsgálói feladatokat továbbra is 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.) a felügyeleti jelentésekben szereplő tartalékok képzésének és mértékének helyességét,
 - b.) a díjkalkulációk helyességét.

Az a- és b pontokkal kapcsolatosan a biztosító vagy a viszontbiztosító vezető aktuáriusa azt is igazolja, hogy a rendelkezésre álló adatok elégségesek, teljeseek és összehangoltak voltak és az alkalmazott módszerek a kockázatok természetének megfeleltek.

- c.) 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.
3. A **számviteli rendért felelős vezető** ellenőrzi és az első számú vezető mellett aláírásával igazolja a Felügyeletnek beküldött jelentések, anyagok (éves beszámoló, eszköznyilvántartás) helytállóságát. A számviteli rendért felelős vezető köteles haladéktalanul értesíteni az első számú vezetőt és a Felügyelő Bizottságot, ha az eszköznyilvántartásában feltüntetett eszközök értéke annak megállapításakor alacsonyabb a számviteli biztosítástechnikai tartalékok előírt mértékénél.

4. A **belső ellenőr ellátja**, illetve irányítja a belső ellenőrzési feladatkörhöz tartozó feladatok teljesítését. A belső ellenőrzés irányítását a Felügyelő Bizottság végzi. A belső ellenőrzés független kontrollfunkció, jelentéseit közvetlenül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére küldi meg. A belső ellenőrzési tevékenység kiterjed a Társaság minden folyamatára, rendszerére. A belső ellenőrzés szakmai függetlenségét az garantálja, hogy közvetlenül a Felügyelő Bizottságnak jelent, illetve a belső ellenőrzés vezetője munkaviszonyának létrehozása, illetve megszüntetése a Felügyelő Bizottság 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 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 tartozó feladatok teljesítését.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. irányításáért felelős egységek:

IGAZGATÓSÁG

Elnök-vezérigazgató – Csata Dénes József

Vezérigazgató-helyettes – Daniel Wilfried Kempchen

Vezérigazgató-helyettes – Sisák Ilona

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Belső ellenőrzési osztály

A munkaszervezet reszortokra történő tagolása:

Elnök-vezérigazgató – Csata Dénes József Reszort 1.

Titkárság

Központi szervezeti főosztályok / osztályok

Controlling Főosztály

Kockázatkezelési és befektetésadminisztrációs főosztály

Belső Ellenőrzési Osztály (kizárólag a munkáltatói jogok gyakorlása tekintetében)

Aktuárius és viszontbiztosítási főosztály

Informatikai főosztály

Számviteli főosztály

Humánerőforrás főosztály

Projektmenedzsment osztály

Folyamatfejlesztési Osztály

Vezérigazgató-helyettes – Daniel Wilfried Kempchen Reszort 2.

Vezérigazgató-helyettesi asszisztencia

Belső értékesítési hálózati főosztály

Élet alkusz értékesítési főosztály (Élet Mid Office csoport)

Oktatási és értékesítés támogatási főosztály

Kompozit alkusz értékesítési főosztály

Nem-életbiztosítási Főosztály (Gépjárműbiztosítási Osztály, Vagyonbiztosítási Osztály,
Lakásbiztosítási csoport)

Kommunikációs és marketing osztály

Személybiztosítási termék menedzsment osztály

Értékesítés adminisztrációs és jutalék osztály

Személybiztosítási üzleti elemzési csoport

Vezérigazgató-helyettes – Sisák Ilona Reszort 3.

Vezető Jogászi Iroda

Jogi és Megfelelőségi Főosztály

Adminisztrációs és ügyfélkapcsolati főosztály

Gépjármű és vagyon kárrendezési főosztály (Vagyon-kár csoport, Gépjármű-kár csoport, Kár technikai
és kontroll csoport)

Személybiztosítási kockázatbírálási és kárrendezési osztály

Vállalási osztály

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények, javadalmazási politika

Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

A Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeket (továbbiakban: Fit&Proper követelmények) – összhangban a releváns hazai és Európai Unió szabályozással - a 2021-ben, majd 2022-ben felülvizsgált belső utasításunk szabályozza. A Fit&Proper utasítás kiadása és kezelése a megfelelőségi vezető kötelezettsége. Az utasítás előírja, hogy minden vezető állású és egyéb vezető (ide értve a kulcs pozíciót betöltő személyeket is) kinevezésekor illetve a kinevezés fennállása folyamán bizonyos időközönként szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági vizsgálat alá essen. Ez biztosítja, hogy az érintett pozíciókat betöltő személyek minden jogszabálynak, szabályzatnak és belső előírásnak megfeleljenek. A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság szabályzat fő célja, hogy megfelelő keretrendszer biztosítson a folyamatos és magas szintű tudás, valamint a morális fedhetetlenség tekintetében a Biztosító érintett vezetői és munkavállalói tekintetében annak érdekében, hogy ezen személyek minden vonatkozó jogszabálynak, felügyeleti ajánlásnak, szabályzatnak és belső előírásnak megfeleljenek.

A szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeket a Biztosító - kockázatérzékenységi alapon - kiterjeszti a vezetői beosztásban dolgozó munkavállalókra, valamint az érdemi ügyintézőkre is. A belső szabályozás által meghatározott személyi körnek nem csak a munkaviszony kezdetekor, hanem évente is igazolniuk kell, hogy a Fit&Proper követelményeknek megfelelnek (kérdőívvel, bejegyzést nem tartalmazó bővített erkölcsi igazolvánnyal és összeférhetetlenségi nyilatkozatokkal). A Fit&Proper követelmények éves felülvizsgálatát a HR Főosztály menedzseli, a felülvizsgálat során beérkezett dokumentumokat pedig a megfelelőségi vezető vizsgálja meg, és a felülvizsgálatról évente köteles az Igazgatóság felé jelentést tenni.

Javadalmazáspolitikai alapelvek

A javadalmazási politika alkalmazásának alapvető célja, hogy a Biztosító a vezető beosztású munkatársak és munkavállalók részére olyan érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú eredményességet részesíti előnyben a rövid távú érdekekkel szemben. A javadalmazási politika tükrözi a Biztosító jellegét, kockázatvállalási képességét és hajlandóságát.

A javadalmazási politika alkalmazásán keresztül célunk, hogy a vállalat stratégiájának megvalósítása szempontjából kiemelkedő jelentőséggel bíró szakértői és vezető munkatársakat bevonzzuk, motiváljuk és megtartsuk.

A teljesítményjavadalmazás egyes eszközei oly módon kerülnek kiválasztásra, hogy az ösztönözze a Biztosító valamennyi munkavállalóját és a vezető beosztású munkatársakat a Biztosító hosszú távú eredményes működtetésére.

A javadalmazáspolitikai alapelvek az összes munkavállalóra vonatkozó átfogó keretrendszert alkotnak, amelybe beleilleszkedik minden munkavállalói és munkakör.

A Biztosító javadalmazási politikája bizonyos munkavállalói kategóriákra vonatkozóan konkrét feltételeket tartalmaz. Ide tartoznak azok a munkavállalók, akik szakmai tevékenységükön keresztül lényeges hatást gyakorolnak a Biztosító egészének működésére, kockázati profiljára, ez alatt értendők a Bit-ben nevesített egyéb vezetők és kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók.

Biztosítónál alkalmazott juttatási lehetőségek a munkavállalók számára:

- Rendszeres jövedelem: alpbér

Az alpbérek meghatározásánál a jogszabályban rögzített elvárásokon túl figyelembe vesszük a vállalatra érvényes gyakorlatot, valamint piaci benchmark adatokat a versenyképes jövedelem meghatározásához. Az alpbérek évente felülvizsgálatra kerülnek fenti szempontok figyelembevételével.

Az alpbérnek tükröznie kell az elvárt kompetenciák és gyakorlati tapasztalat szintjét, valamint az üzleti eredményekhez hozzájárulás mértékét. Az összes elérhető jövedelmen belül az alpbér súlyát úgy kell meghatározni, hogy a rendszeres (vagy garantált) elemek az összes megszerezhető jövedelem kellően magas hányadát tegyék ki, elkerülve ezzel a változó összetevőkre való túlzott támaszkodást.

- Nem rendszeres jövedelmek: célokhoz kötött bónusz kifizetés, karácsonyi jutalom, teljesítménybér

A célokhoz kötött bónuszra való jogosultság munkakörtől és szervezeti szinttől függő, mint ahogy az abban foglalt elemek súlyozása is.

A Biztosító azon munkatársainak, akik alpbéren túl célokhoz kötött bónusz kiírással (NRJ) is rendelkeznek jövedelmük egy része függ a vállalati eredménytől. A kiírás egyéb részei ágazati/területi célokból, valamint személyes célokból állnak. Lényeges szempont, hogy a célok megállapításakor ügyelni kell arra, hogy a kiírás a vállalati stratégia teljesülésével összhangban legyen, valamint tartalmazzon saját szakmai feladatokat és lehetőség szerint személyes fejlődésére vonatkozó célokat is.

A kiemelten fontos feladatköröket ellátó munkavállalók (belső ellenőrzés vezetője és a belső ellenőr munkavállalók, a megfeleléségi vezető, a vezető kockázatkezelő és kockázatkezelési feladatkört ellátó munkatársak, a vezető aktuárius és a Bit.-ben rögzített aktuáriusi feladatkört ellátó munkatársak), valamint a vezető jogász és jogi munkatársak NRJ-je, jutalom kiírása nem függhet a Biztosító által elért pénzügyi eredményektől.

- Béren kívüli juttatások (cafeteria rendszeren át nyújtott juttatások, munkába járás költségtérítése, sportolási lehetőség, tanulmányi szerződés, szemüvegtérítés, egészségügyi szűrővizsgálat, csoportos élet-és balesetbiztosítás)
- Egyéb nem rendszeres jövedelem (jutalom, túlóra, bérpótlék átalány, helyettesítési pótlék, jubileumi jutalom, nyugdíjba vonulás)

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

Az Igazgatóság részére minden hónapban készül kockázati jelentés. 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 felülvizsgálat során a kockázat törléséről döntés születik. 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 utáni eredmény

Biztosítási kockázat

- Díjbevétel (nem-élet üzletágra vonatkozóan)
- Az új üzlet változása (Unit Linked termék)
- Törlés alakulása (Unit Linked termék)
- 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 befektetések aránya
- Egy kibocsátó által kibocsátott eszközök maximális aránya
- 2022-ben bevezetünk egy új, a részvény kockázat monitorozását elősegítő előrejelző indexet, mely a CETOP részvény index változásához kötődik. A Unit Linked termékek mögötti befektetések részvény kitétségének 70 %-át fedi le ez a tőzsde index.

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
- Panaszügyek változása

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. Szintén 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 túl 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 számításához 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 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 kontroll rendszer részét képező területek jelentései negyedéves és éves rendszerességgel (a terület szabályozásának megfelelően) kerülnek összeállításra, a Szolvencia II direktíváival összhangban.

B.5 Belső ellenőrzési rendszer

A belső ellenőrzési funkció kereteit, szervezetben betöltött helyét társaságunk „Belső ellenőrzési irányelvei” c. felügyelő bizottság által elfogadott dokumentum határozza meg. E dokumentum írja le a belső ellenőrzés célját, feladatait, felelősségeit, hatáskörét és felhatalmazást ad az auditokhoz szükséges adatokhoz, személyekhez és fizikai tárgyakhoz való hozzáféréshez.

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

A belső ellenőrzés minden negyedévben jelentést készít a felügyelő bizottság és audit bizottság részére. A kockázatalapú belső ellenőrzési tervet is a felügyelő bizottság fogadja el. A lehetséges ellenőrzési területek az ellenőrzési térképen vannak feltüntetve, amely társaságunk minden folyamatát, szervezeti egységét, rendszerét, termékcsoportját tartalmazza. Az ellenőrzési térkép az anyavállalat által biztosított ellenőrzési szoftverben található.

Az auditok eredményei belső ellenőrzési jelentésben kerülnek dokumentálásra. Az audit riportot a megállapításokkal és intézkedésekkel együtt a SIGNAL IDUNA csoport által üzemeltetett audit nyilvántartó software-ben tartjuk nyilván. Társaságunk figyelmet fordít a belső ellenőrzési intézkedések sikeres megvalósítására. Az igazgatóság, a felügyelő bizottság és az anyavállalat is 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 minőségbiztosítási programot működtet, amelynek részei a rendszeres önértékelés és visszajelző megbeszélések.

A belső ellenőrzés negyedévente ellenőrzi a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét.

A belső ellenőrzési vezető 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 kontrollók 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 81 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.

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
- Lángi Tamás Péter - modellezés
- KÁRNAVIGÁTOR - kárrendezési rendszer üzemeltetés
- CorrectSoft - IT rendszer üzemeltetés
- e-Corvina - IT rendszer üzemeltetés
- Europ Assistance - Kárrendezés/Assistance
- KÜRT Zrt. - IT működés

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	200 461 220	202 864 673
Hosszú élet kockázati részmodul	0	0
Rokkantsági-betegségi kockázati részmodul	52 563 320	52 563 320
Törlési kockázati részmodul	9 438 901 349	9 459 148 256
<i>törlések nőnek</i>	6 256 995 344	6 262 780 356
<i>törlések csökkennek</i>	68 795 746	67 626 950
<i>tömeges törlés</i>	9 438 901 349	9 459 148 256
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	1 292 782 193	1 292 782 193
Felülvizsgálati kockázati részmodul	0	0
Életbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	229 230 035	229 327 919
Diverzifikáció hatása	-990 245 423	-992 738 881
<i>Életbiztosítási kockázati modul</i>	10 223 692 695	10 243 947 481

A fenti táblázatban a bruttó oszlop az oly módon számolt szavatolótőke-szükségletet mutat, ahol a jövőbeli, többelhozamból 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, amit 2020 év végéig csak a KGFB kártartaléknál vettük figyelembe, (ahol a nettó kártartalék a járadék elindulásakor megképzett bruttó SI-es járadéktartalék csökkentve a viszontbiztosítóra eső résszel). 2020 év végétől a LoB 33-as járadéktartaléktartalék kiszámításánál is számolunk 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 szavatolótóke-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 szavatolótóke-szükségletét tartalmazza.

	Nettó szavatolótóke szükséglet	Bruttó szavatolótóke szükséglet
Hosszú élet kockázati részmodul	39 708 333	39 708 333
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	32 689 137	32 689 137
Felülvizsgálati kockázati részmodul	40 052 683	40 052 683
Diverzifikáció hatása	-28 765 837	-28 765 837
SLT egészségbiztosítási kockázati modul	83 684 315	83 684 315

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	496 962 472	496 962 472
Törlési kockázati részmodul	45 960 988	45 960 988
Diverzifikáció hatása	-43 840 190	-43 840 190
NSLT egészségbiztosítási kockázati modul	499 083 271	499 083 271

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	115 091 751	115 091 751
Baleset-koncentrációs kockázati részmodul	191 977 500	191 977 500
Járványkockázati részmodul	9 173 049	9 173 049
Diverzifikáció hatása	-92 220 836	-92 220 836
<i>Egészségbiztosítási katasztrófakockázati modul</i>	224 021 464	224 021 464

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

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
NSLT egészségbiztosítási modul	499 083 271	499 083 271
SLT egészségbiztosítási modul	83 684 315	83 684 315
Katasztrófakockázati modul	224 021 464	224 021 464
Diverzifikáció hatása	-163 893 679	-163 893 679
<i>Egészségbiztosítási kockázati modul</i>	642 895 371	642 895 371

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.

	Szavatolótőke-szükséglet		
	Kockázatcsökkentő hatás előtt	Kockázatcsökkentő hatás	Kockázatcsökkentő hatás után
Természeti katasztrófa kockázat	20 340 248 436	17 649 065 763	2 691 182 673
Szélvihar	1 693 826 232	847 921 750	845 904 482
Földrengés	9 905 045 186	9 140 179 951	764 865 235
Árvíz	17 684 646 985	15 247 047 560	2 437 599 425
Jégeső	0	0	0
Földcsuszamlás	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-8 943 269 967	-7 586 083 498	-1 357 186 469
Nem-arányos vagyon-vízontbiztosításra vonatkozó katasztrófakockázat	0	0	0
Ember okozta katasztrófa kockázat	12 135 474 590	11 157 931 440	977 543 149
Gépjármű-felelősségi kockázat	8 869 940 963	8 669 940 963	200 000 000
Tengeri kockázat	0	0	0
Légi kockázat	0	0	0
Tűzkockázat	8 224 898 341	7 294 863 068	930 035 273
Felelősségi kockázat	972 079 266	747 079 266	225 000 000
Hitel és kezességvállalási kockázat	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-5 931 443 981	-5 553 951 858	-377 492 124
Egyéb nem-életbiztosítási katasztrófakockázat	2 237 178	0	2 237 178
Totál nem-életbiztosítási katasztrófakockázat diverzifikáció előtt	32 477 960 203	28 806 997 203	3 670 963 000
Részmodulok közötti diverzifikáció hatása	-8 792 617 585	-7 984 880 002	-807 737 582
Totál nem-életbiztosítási katasztrófakockázat diverzifikáció után	23 685 342 618	20 822 117 201	2 863 225 418

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

	Nettó szavatoló-tőke-szükséglet	Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	2 255 237 545	2 255 237 545
Törlési kockázati részmodul	61 045 426	61 045 426
Katasztrófakockázati részmodul	2 863 225 418	2 863 225 418
Diverzifikáció hatása	-1 115 457 522	-1 115 457 522
Totál nem-életbiztosítási kockázati modul	4 064 050 867	4 064 050 867

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 portfólióinkban, valamint a Unit-linked termékek mögötti befektetéseinkben szereplő részvények kerülnek itt bemutatásra. A saját befektetésünk részvénykitettségről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. A Unit-linked termékek mögötti portfólióinkban 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 ingatlan-kockázat almodulban azon eszközök és kötelezettségek szerepelnek, amelyekre az ingatlanárak változása hatással van. Társaságunk nem rendelkezik ingatlannal, és a jövőben sem tervez ingatlankitettséget a befektetési portfóliójába. Ingatlankockázat mégis szerepel a beszámolóinkban, ez a hosszú távú irodabérleti szerződésünk miatt került bele.
- A devizakockázat almodulon belül azokkal az eszközökkel és kötelezettségekkel kell számolni, melyek érzékenyek a devizaárfolyam változásra. Relatíván kis súllyal szerepel a piaci kockázatokon belül ez az almodul. Társaságunk igyekszik annyi eszközt devizában tartani amennyi a devizás kötelezettsége.

- A kamatrés-kockázati részmodul a kockázatmentes hozamgörbén felüli kamatfelár változására érzékeny eszközök és kötelezettségek értékeit tartalmazza. Ebben az almodulban szerepeltetett eszközökről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. Társaságunk vállalati kötvény kitétsége alacsony, és befektetési portfólióink túlnyomó részben magyar államkötvényeket tartalmaz. A Magyar Államkötvényekre ebben az almodulban nem kell tőkeszükségletet számolni a standard formula szerint. A jövőben ezen nem kívánunk változtatni.
- A koncentrációs kockázati almodulban az eszközök ugyanazon kibocsátóval szemben fennállókitétségével 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 2022.12.31-én.

adatok Ft-ban		
SOKK UTÁNI ÉRTÉKEK	Nettó tőkeszükséglet	Bruttó tőkeszükséglet
Kamatláb kockázat	3,588,913,548	3,554,619,699
<i>kamatláb kockázat sokk le</i>	-	-
<i>kamatláb kockázat sokk fel</i>	3,588,913,548	3,554,619,699
Részvény kockázat	3,340,612,756	3,340,612,756
<i>1. típus részvény</i>	2,326,772,275	2,326,772,275
<i>2. típus részvény</i>	1,219,904,066	1,219,904,066
Ingtalan kockázat	76,077,477	76,077,477
Kamatrés kockázat	97,201,920	97,201,920
<i>kötvények, hitelek</i>	97,201,920	97,201,920
Koncentrációs kockázat	43,775,302	43,775,302
Deviza kockázat	70,209,814	70,209,814
Diverzifikáció	- 2,198,115,395	- 2,188,408,477
Total market risk	5,018,675,422	4,994,088,491

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	
	31.12.2021	31.12.2022	HUF	%
Type1	258 559 502	250 037 077	-8 522 425	96,70%
Type2	372 630 191	358 773 259	-13 856 932	96,28%
Összesen	591 799 704	570 786 051	-21 013 653	96,45%
Diverzifikációs hatás	-39 389 988	-38 024 284	1 365 704	96,53%

*a bruttó szükséglet megegyezik a nettóval

A kockázat tőkeszükséglete 21 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 (bankszámlapénzt).

A Type2 kategóriában csökkenés következett be. A Type2 kategóriába soroljuk a követeléseinket.

C.3.1 Type1 kockázatok

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

Kitettség típusa	31.12.2021		31.12.2022		Változások	
	Besorolás	Besorolás	HUF	%		
VB követelés	300 812 227	AA	290 225 408	AA	-10 586 818	96,48%
VB követelés	300 812 227	AA	290 225 408	AA	-10 586 818	96,48%
VB követelés	300 812 227	AA	290 225 408	AA	-10 586 818	96,48%
VB követelés	300 812 227	AA	290 225 408	AA	-10 586 818	96,48%
VB követelés	150 406 113	A	145 112 704	A	-5 293 409	96,48%
VB követelés	150 406 113	A	145 112 704	A	-5 293 409	96,48%
Bank	583 479 024	BBB	200 895 168	BBB	-382 583 856	34,43%
Bank	31 925 088	BB	5 447 434	BB	-26 477 654	17,06%
Bank	11 577 491	75%	41 768 794	75%	30 191 303	360,78%
Bank	814 594 495	BBB	1 858 890 840	BBB	1 044 296 345	228,20%
Bank	30 591 215	BB	3 500 867	BB	-27 090 348	11,44%
Összesen	2 976 228 446		3 561 630 145		585 401 699	119,67%

A viszontbiztosítási követelés nőtt előző évhez képest, a banki állomány csökkent. A cash-menedzsment során törekszünk arra, hogy a diverzifikálás mellett a partnerminősítési jellemzőit is figyelembe vegyük, ezzel a kockázati kitettség és így a tőkeszükséglet nagysága is csökkenthető.

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

C.3.2 Type2 kockázatok

A kockázat bázisát képező követelések állománya 134 millió Ft-tal csökkent (1.683 millióról 1.548 millió Ft-ra). Ez a csökkenés a kockázat SCR igényének csökkenését vonta mőaga 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 mínusz 278 millió Forint, amit a következő formula alapján számolunk.

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

FP jövőbeli díjak diszkontált értéke (a szerződések határain belül)

LR jövőbeli díjakra vonatkozó 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 téitése (Lob 1)	200 988
Jövedelembiztosítás (Lob 2)	63 675 282
Gépjármű-felelősségbiztosítás (Lob 4)	-162 261 985
Egyéb-gépjármű biztosítás (Lob 5)	-140 902 898
Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Lob 6)	50 640
Tűz és egyéb vagyoni kár biztosítás (Lob 7)	-107 598 743
Általános felelősségbiztosítás (Lob 8)	31 707 404
Segítségnyújtás (Lob 11)	36 689 518
Szumma	-278 439 795

Életbiztosítások és SLT egészségbiztosítás

Életbiztosítások esetén a jövőbeli díjak profittartalma, 25 081 millió Ft, egyenlő egy olyan portfólió legjobb becslésével, ahol a számolás pillanatában minden szerződést díjmentesítenek, mínusz a Szolvencia II mérlegben szereplő legjobb becslés.

2019 év végi számoláshoz képest változott az EPIFP számoláskor használt költségfeltételezés. 2019-ben úgy számoltunk, hogy a díjmentesített szerződések darabszám arányos költsége 25%-a a folyamatos díjasok költségének, míg 2020 év végén ez 100%. Ez nagymértékben megnövelte az „EPIFP” scenárió legjobb becslés értékét és az EPIFP értékét is. Továbbá meg kell említenünk, hogy 2019 év végén a Unit Linked biztosítások esetében a jövőbeli díjakban megjelenő profitok (és kockázatok) értékelésében új módszerre térünk át. Azoknál a folyamatos díjú szerződéseknel, ahol a kockázati és a megtakarítási elem szétválasztható, és a szétválasztott megtakarítási elem nem tartalmaz garanciát, a megtakarítási részt nem értékeljük a jövőbeli díjakra. Az UL szerződések ezen csoportjába jellemzően a 2017.01.01. előtt megkötött szerződések tartoznak, természetesen ezeknél a módzatoknál 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 az EPIFP.

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

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Nyerésrészesezéssel járó biztosítás (Lob 30)	900 726 861
Indexhez vagy bef. egységhez kötött biztosítás (Lob 31)	24 181 107 133
Egyéb életbiztosítás (Lob 32)	0
SLT egészségbiztosítás járadék (Lob 33)	0
Szumma	25 081 833 994

C.5 Működési kockázat

Társaságunk Operációs kockázatkezelési bizottságot működtet az operációs kockázatok kezelésére. Ezek a kockázatok tevékenységünkől 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
- Belső ellenőrzés munkatársa
- A Jogi és Megfelelőségi főosztályvezető
- Informatikai főosztályvezető
- IT biztonsági csoportvezető
- Vezető Jogász
- Kockázatkezelési funkció vezetője

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
- a kockázati leltár bemutatása (ezen belül szerepelnek működési kockázatok)

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS**D.1 Eszközök****D.1.1 Immateriális javak**

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Immateriális javak</i>	0	3 764 563 223

Az immateriális javak esetében nem rendelkezünk olyan jószággal, mely az SII szabályok szerint 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>	282 644 339	275 294 348

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 19.181.616 HUF, míg a piaci érték 52.685.000 HUF. 2019-ben jelent meg 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
Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)*	14 438 587 485	16 623 317 831
Részvények	0	215 134
Kötvények	13 818 022 092	16 056 857 494
Államkötvények	13 179 546 092	15 420 617 494
Vállalati kötvények	638 476 000	636 240 000
Befektetési alapok	619 737 714	566 245 203

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 azt 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>	5 278 000	5 278 000
<i>Egyéb kölcsönök és jelzálog</i>	32 816 963	32 816 963

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>	90 432 885 034	90 432 885 034

Unit-linked alapok esetében az alapok piaci értéke van mind LG, mind SII értéként feltüntetve. A piaci értéket 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 vagyonszámítások (LoB 7) fejezetben írunk.

D.1.6 Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkel szemben fennálló követelések

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonokkal és közvetítőkkel szemben fennálló követelések</i>	1 153 715 575	1 153 715 575

A *kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések* esetében a 90 napnál régebbi díj nemfizetés esetén a szerződés törlésre kerül. Az így kapott LG mérlegértéket tekintjük SII értéknek.

A *közvetítőkkel szembeni követelések* esetében a gyakorlatunk szerint egyedileg értékeljük a követeléseket, és azokra szükség szerint értékvesztést képzünk. Az értékvesztést a fennálló körülmények és a múltbeli 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>	184 068 697	184 068 697

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>	2 110 503 103	2 110 503 103

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>	360 649 255	4 780 569 429
Elhatárolt kamatok		407 507 309
Elhatárolt szerzési költségek		4 011 505 807
Egyéb eszközök	360 649 255	361 556 313

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

2022 májusában új jogszabály jelent meg, ami a biztosítókat a meglévő biztosítási adón túl pótdadó megfizetésére kötelezte 2022. és 2023. évekre. A 2022 év végére vonatkozó beszámolóiban a biztosító már figyelembe vette a 2022-re megfizetett pótdadót. A 2023-ra vonatkozó pótdadót a 2022 év végi SII-es beszámolóban pedig – a könyvvizsgálóval egyeztetve - a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésén belül értékelte a Biztosító.

Önmagában a legjobb becslésen belüli megjelenítést azonban nem tartotta elégségesnek a Biztosító. A pótdadónak egy jelentős része (kb. 560 millió Ft), nem kerül kimutatásra a fenti módszerrel, mert olyan díjakra is meg kell fizetnie a pótdadót a Biztosítónak, amely díjak nem kerülnek be a 2022. év végi legjobb becslés szerinti

értékelésbe (a szerződés határain kívül eső, és új üzletre vonatkozó díjak). A pótdó előlegét (ami a teljes pótdó kötelezettség jelentős része) viszont a díjak beérkezésétől függetlenül 2023 májusában meg kell fizetnie a Biztosítónak, a teljes összeget is a beszámoló elkészítésétől számolt egyéves horizonton belül. A pótdó összegének megfelelő pénzeszköz tehát biztosan hiányozni fog a Biztosító mérlegéből lényegében már 2023. májusától, és ez a tény a mérlegkészítéskor már ismert a Biztosító számára.

A Biztosító tehát a fenti 560 millió Ft-tal csökkentette a 2022 év végén kimutatott, SII elvek szerint szavatolótőkét a várható osztalékok, kifizetések soron (lásd még az E.1 fejezetben írottakat).

D.2.1 NSLT Egészségbiztosítási ágazat

Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (LoB 1)

	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás
Bruttó díjtartalék	4 825 942
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	0
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	
Bruttó legjobb becslés	4 825 942
Kockázati ráhagyás	1 208 779
Biztosítástechnikai tartalék	6 034 721

Kártartalék

Ennél az ágazatnál nem képzünk kártartalékot, a biztosítás sajátosságaiból eredően: a vállalt szolgáltatást (diagnosztika) külső szolgáltató végzi.

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Jövedelembiztosítás (LoB 2)

	Jövedelembiztosítás
Bruttó díjtartalék	99 683 172
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-38 345 450
Bruttó kártartalék	205 854 149
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	5 476 707
Bruttó legjobb becslés	305 537 321
Kockázati ráhagyás	76 529 514
Biztosítástechnikai tartalék	382 066 835

Kártartalék

NSLT egészség és nem-életbiztosítások esetén ágazatonként számítjuk ki a bruttó/nettó kártartalékok legjobb becslését. A bruttó kártartalékból kivonva a nettó kártartalékot megkapjuk a kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrészt. A Jövedelembiztosításon kívül a KGFB (LoB 4) és Vagyon (LoB 7) ágazatoknál történ eddig olyan káresemény, ami meghaladta a saját megtartásunkat és a Viszontbiztosító is beszállt a kárkifizetésbe, következésképpen csak ezeknél az ágazatoknál különbözik a nettó és bruttó kártartalék. Minden ágazat (kivéve a Gyógyászati költségtérítés Lob 1-est és Szállítmány LoB 6-ost) esetében lánc-létra módszert használunk a következőképpen: a kifutási háromszöget a vizsgált időszak nettó/bruttó kárkifizetései összegével töltjük fel, soronként a káresemények bekövetkezésének ideje szerint negyedéves bontásban, oszloponként pedig a kárkifizetésének időpontja szerint negyedéves bontásban az adott ágazatra vonatkozóan. A módszer eredményeképpen megkapjuk negyedéves bontásban a jövőben várható kárkifizetések becslését. A kockázatmentes hozamgörbe felhasználásával ezekből számítjuk ki az értékelés napjára diszkontált értékeket, s ezek összegeként előáll a költség nélküli nettó/bruttó kártartalék legjobb becslése. A költségtartalék becslését úgy végezzük, hogy a kapott tartalékot megszorozzuk az értékelés napja előtti egy évre vonatkozóan az adott ágazat kárrendezési költségének és kárkifizetésének arányával. A kapott számot adjuk hozzá a költség nélküli tartalékhoz, és a kapott összeg lesz a nettó/bruttó kártartalék legjobb becslése.

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. A Gyógyászati költségtérítés (Lob1), Casco (LoB 5) és Segítségnyújtás (LoB 11) ágazatokon kívül minden ágazatunknál van viszontbiztosítás. Az értékelés napja szerinti díjtartalékok magukban foglalják minden olyan elismert kötelezettség értékelését, amely a biztosítási szerződések határán 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:

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

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

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_{erf \ddot{u} len} - a számviteli eredménytől független díj-visszatérítési tartalék

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

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

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 a 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 abszolút értéke arányában osztjuk szét a biztosítási ágazatok között.

D.2.2 Nem-életbiztosítási ágazatok

Gépjármű-felelősségbiztosítás (LoB 4)

	Gépjármű felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	1 024 788 372
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-92 130 571
Bruttó kártartalék	1 789 517 438
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	75 120 899
Bruttó legjobb becslés	2 814 305 810
Kockázati ráhagyás	175 967 901
Biztosítástechnikai tartalék	2 990 273 711

Kártartalék

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

tartalmazza, az Auditor kérésére, az extra nagy károkhoz tartozó tételes függőkár tartalék értékét is hozzáadjuk a kifutási háromszögben szereplő utolsó negyedévi károkkifizetésekhez

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

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Egyéb gépjármű-biztosítás (LoB 5)

	Egyéb gépjármű biztosítás
Bruttó díjtartalék	480 169 522
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	287 111 721
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	767 281 242
Kockázati ráhagyás	47 975 195
Biztosítástechnikai tartalék	815 256 437

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Tengeri, légi és szállítási biztosítás (LoB 6)

	Tengeri, légi és szállítási biztosítás
Bruttó díjtartalék	288 165
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-175 506
Bruttó kártartalék	145 456
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	433 621
Kockázati ráhagyás	27 113
Biztosítástechnikai tartalék	460 733

Kártartalék

A Tengeri, légi és szállítási biztosítás esetén a Szolvencia II elvek alapján képzett kártartalék egyenlő a számviteli szabályok alapján képzett (magyar számviteli beszámolóban szereplő) függő kártartalékkal (tételes plusz IBNR károk). Ennek oka, az, hogy nem áll rendelkezésre megfelelő mennyiségű adat a kártartalék kifutási háromszög alapon való becsléséhez.

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása (LoB 7)

	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása
Bruttó díjtartalék	1 014 293 342
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-296 886 925
Bruttó kártartalék	1 581 479 266
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	951 250 103
Bruttó legjobb becslés	2 595 772 608
Kockázati ráhagyás	162 303 846
Biztosítástechnikai tartalék	2 758 076 454

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. Bár a kifutási háromszög a kárkifizetéseket tartalmazza, az Auditor kérésére, az extra nagy károkhoz tartozó tételes függőkár tartalék értékét is hozzáadjuk a kifutási háromszögben szereplő utolsó negyedévi károkkifizetésekhöz

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

Díjtartalék

Az 2-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 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Általános felelősségbiztosítás (LoB 8)

	Általános felelősségbiztosítás
Bruttó díjtartalék	99 428 542
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-5 718 876
Bruttó kártartalék	180 615 052
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	280 043 594
Kockázati ráhagyás	17 510 067
Biztosítástechnikai tartalék	297 553 661

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Segítségnyújtás (LoB 11)

	Segítségnyújtás
Bruttó díjtartalék	-36 689 518
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	434 476
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	-36 255 042
Kockázati ráhagyás	2 266 891
Biztosítástechnikai tartalék	-33 988 151

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

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

	Nyereségrészesedéssel járó biztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	5 616 752 986
Kockázati ráhagyás	191 787 305
Biztosítástechnikai tartalék	5 808 540 291

A portfólió szegmentálását a következő homogén kockázati csoportok alapján végezzük:

- elérési biztosítás
- házassági biztosítás
- vegyes életbiztosítás

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

Szerződésenként számoljuk a jövőbeli pénzáramokat.

A számolásnál a következő feltételezéseket használjuk:

Biométrikus 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.

Szerződések 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 szavatolótké-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 szavatolótké-szükséglet szorzata. Ebben az esetben a legjobb becslés alatt a hagyományos életbiztosításokhoz tartozó pénzáramok jelenértékét értjük. A technikai tartalékok veszteségelnyelő képességének hatását a kockázati ráhagyás számolásánál oly módon érvényesítjük, hogy a hagyományos életbiztosítások esetében a nettó szavatolótké-szükségletet használjuk a számolások során.

Unit-linked biztosítások esetében a költség, törlési, halandósági, rokkantsági és katasztrófa kockázatokra minden jövőbeli évre pontosan kiszámoljuk a szavatolótké-szükségletet. Unit-linked biztosítások esetében a hosszú élet kockázati részmodul szavatolótké-szükségletét 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	61 323 712 241
Kockázati ráhagyás	6 218 714 389
Biztosítástechnikai tartalék	67 542 426 629

A legjobb becslés egyenlő a Unit linked biztosításokhoz tartozó pénzáramok jelenértékével továbbá a tételes függőkár tartalékok jövőbeli feltételezett kifutásának jelenértékével.

A jövőbeli pénzáramokat az EIOPA által publikált volatilitási kiigazítás nélküli hozamgörbével diszkontáljuk.

A tárgyévi pénzáramot a következő adatok felhasználásával számoljuk:

- Díjbevétel (+)
- Adójóváírás nyugdíjbiztosításokhoz
- Kárkifizetés (-)
- Költség (-)
- Jutalék (-)
- Alapkezelői költség (-)
- 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
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	-115 092 304
Ebből a viszontbiztosítóra jutó rész	-5 033 054
Kockázati ráhagyás	3 929 894
Biztosítástechnikai tartalék	-111 162 411

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

Ezzel az ágazattal kapcsolatosan arányos viszontbiztosítási szerződés van a Gen Re viszontbiztosítóval.

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
Bruttó legjobb becslés	687 024 730
Legjobb becslés viszontbiztosításból származó fedezetrésze	215 468 114
Kockázati ráhagyás	10 915 898
Bruttó biztosítástechnikai tartalék	697 940 628

2020 év végi számolás előtt a viszontbiztosítás tartalékcsökkentő hatását ezeknél a járadékosoknál olyan módon vettük csak figyelembe, hogy a KGFB nettó kártartalék kiszámításakor, a kifutási háromszögbe a járadék indulásának időpontjában számolt SI-es járadéktartalékot tettük be csökkentve a viszontbiztosítóra eső résszel. A könyvvizsgáló tanácsára 2020 év végi számoláskor az SII-es LoB 33-as járadéktartalék kiszámításakor is figyelembe vettük a viszontbiztosítás tartalékcsökkentő hatását.

Szerződés szinten számoljuk a pénzáramot.

A kockázati ráhagyás számolása hasonló a nem-élet ágazatokéhoz.

D.2.5 A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása**Nem-életbiztosítások és NSLT Egészségbiztosítás**

	Számviteli tartalék	SII alapú tartalék
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	5 316 713	6 034 721
Jövedelembiztosítás	623 649 309	382 066 835
Gépjármű-felelősségbiztosítás	6 947 417 728	2 990 273 711
Egyéb gépjármű-biztosítás	907 907 551	815 256 437
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	662 610	460 733
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	3 285 145 589	2 758 076 454
Általános felelősségbiztosítás	545 164 826	297 553 661
Segítségnyújtás	3 754 099	-33 988 151
Nem-élet ágazat összesen	12 319 018 424	7 215 734 401

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgáltat díjak tartalékát, a függőkár tartalékot (tételes 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, (kivéve a Gyógyászati költségtérítést). 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 kárkifizetések alapján számol.

Életbiztosítások

	Számviteli tartalék	SII alapú tartalék
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás. (30)	7 697 510 020	5 808 540 291
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (31)	91 754 912 951	67 542 426 629
Egyéb életbiztosítások (32)	376 645 345	-111 162 411
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (33)	1 158 776 992	697 940 628
Élet ágazat összesen	100 987 845 308	73 937 745 138

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgáltat 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 hasonlóan a nem-életbiztosításokhoz, az SI-es tartalék magasabb.

A SLT Egészségbiztosítási ágazat (LoB 33) az életbiztosításokhoz hasonló értékelése miatt ebben fenti a táblában szerepel.

A nyereségrészesedéssel járó termékeinknél a következő technikai kamatok vannak: 0%, 1,5%, 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 többeltozamból 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%	29 761 697	27 732 120
1,50%	151 264 229	80 151 879
2,30%	819 237 039	717 611 754
2,90%	2 371 424 041	1 435 142 774
3,50%	1 716 115 948	1 224 374 707
4,50%	1 820 617 688	1 492 471 834
5,50%	52 625 089	68 005 654
Összesen	6 961 045 731	5 045 490 720

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	81 153 479 539	81 204 511 808
Szavatolótőke-szükséglet	13 608 375 849	13 597 508 835
Saját tőke	21 850 941 477	21 810 987 291
Szavatolótőke-szükséglet hányados	160,57%	160,40%
Minimális tőkeszükséglet	3 402 093 962	3 399 377 209

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

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

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék (céltartalék)</i>	0	0

D.3.2 Nyugdíjuttatási kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Nyugdíjuttatási kötelezettségek</i>	32 006 624	33 577 421

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>	2 307 496 757	2 307 496 757

A biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek

- biztosítási kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló kötelezettségek
 - o folyó kárkifizetés és díjkötelezettség
 - o olyan díjak, melyek a biztosítási időszak előtt folytak be
- közvetítőkkel szemben fennálló kötelezettségek – folyó jutalék kifizetések, melyekről még nem érkezett meg a számla, 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

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.

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Viszontbiztosítási kötelezettségek</i>	<i>24 949 808</i>	<i>24 949 808</i>

D.3.5 Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek

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

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek</i>	<i>988 384 780</i>	<i>988 384 780</i>

D.3.6 Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek</i>	<i>1 139 615 729</i>	<i>1 057 154 790</i>

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

E. TŐKEKEZELÉS

E.1 Szavatoló tőke

E.1.1 Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele

A lenti tábla a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. sajáttőkéjének struktúráját tartalmazza 2022 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	3 173 539 216	3 173 539 216	0	0	0
Rekonsziliált tartalék	16 839 542 261	16 839 542 261	0	0	0
Saját tőke	21 850 941 477	21 850 941 477	0	0	0

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. csak Tier1 csoportba tartozó sajáttőke elemmel rendelkezik. A tőkeelemekkel korlátozás nélkül rendelkezhetünk.

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		4 471 269 477
Eszközök (SII érték mínusz SI érték)	Immateriális eszközök	-3 764 563 223
	Tárgyi eszközök	7 349 991
	Nem listázott részvények	612 545
	Kötvények	-2 238 222 857
	Befektetési alapok	53 492 511
	Viszontbiztosítási fedezet	-2 005 384 669
	Egyéb eszközök	-4 419 920 174
	Σ Eszközök értékének változása	-12 366 635 876
Kötelezettségek (SII érték mínusz SI érték)	Biztosítástechnikai tartalék-nem életbiztosítás	-4 862 419 557
	Biztosítástechnikai tartalék-egészségbiztosítás	-701 700 830
	Biztosítástechnikai tartalék-életbiztosítás (kivéve UL)	-2 376 777 484
	Biztosítástechnikai tartalék- UL	-24 212 486 322
	Nyugdíj kötelezettségek	-1 570 797
	Halasztott adó kötelezettségek	1 765 489 067
	Egyéb kötelezettségek	82 460 939
	Σ Kötelezettségek értékének változása	-30 307 004 984
SII Eszközök kötelezettségeken túl eső része		22 411 638 586

A 2023 évre eső extra profit adó azon részét, 560 millió Forintot, amelyet nem tudunk a legjobb becslés kiszámolásához használt pénzáram előrejelzésben megjeleníteni kivonjuk az Eszközök kötelezettségeken túl eső részéből (vagyis a rekonziliációs tartalékot csökkentjük) így kapjuk meg a Szavatolótőkét.

	2022.01.01	2022.12.31
Szavatoló tőke	22 631 030 083	21 850 941 477
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	5 011 399 216	5 011 399 216
Rekonziliációs tartalék	17 619 630 867	16 839 542 261

A 2022-es év során a rekonziliációs tartalék 780 millió Ft-tal csökkent. A számviteli eredményben szereplő sajáttőke 1 430 millió Ft-tal csökkent.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet**E.2.1 A szavatolótőke-szükséglet részletezése**

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

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Piaci kockázat	5 018 675 422	4 994 088 491
Partner nemfizetési kockázat	570 786 051	570 786 051
Életbiztosítási kockázat	10 223 692 695	10 243 947 481
Egészségbiztosítási kockázat	642 895 371	642 895 371
Nem-életbiztosítási kockázat	4 064 050 867	4 064 050 867
Diverzifikációs hatás	-6 571 184 299	-6 565 393 808
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	13 948 916 107	13 950 374 454

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

A következő részmodulokra számolunk szavatolótőke-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 szavatolótőke-szükségletének változását mutatja 2022-ben.

	2022_nyitó nettó szavatolótőke-szükséglet	2022_záró nettó szavatolótőke-szükséglet	Éves változás
Piaci kockázat	4 152 167 331	5 018 675 422	21%
Partner nemfizetési kockázat	591 799 704	570 786 051	-4%
Életbiztosítási kockázat	10 622 796 631	10 223 692 695	-4%
Egészségbiztosítási kockázat	645 030 388	642 895 371	0%
Nem-életbiztosítási kockázat	3 368 434 327	4 064 050 867	21%
Diverzifikációs hatás	-5 868 556 700	-6 571 184 299	12%
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	13 511 671 681	13 948 916 107	3%

E.2.2 Minimális tőkeszükséglet részletezése

	2022.12.31
Lineáris Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	2 449 283 427
Szavatoló-tőke-szükséglet	13 608 375 849
MCR felső korlát	6 123 769 132
MCR alsó korlát	3 402 093 962
Összetett MCR	3 402 093 962
Abszolút alsó korlát MCR	2 642 000 000
Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	3 402 093 962

MELLÉKLET**1. Mérleg****S.02.01.02 MÉRLEG**

		Szolvencia II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
Eszközök			
Goodwill (Cégmenték)	R0010		-
Halasztott szerzési költségek	R0020		-
Immateriális javak	R0030	-	3 764 563 223
Halasztott adókövetelések	R0040	-	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	282 644 339	275 294 348
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	14 438 587 485	16 623 317 831
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	-	-
Részvények	R0100	827 679	215 134
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	-	-
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	827 679	215 134
Kötvények	R0130	13 818 022 092	16 056 857 494
Államkötvények	R0140	13 179 546 092	15 420 617 494
Vállalati kötvények	R0150	638 476 000	636 240 000
Strukturált értékpapírok	R0160	-	-
Biztosítókkal fedezett értékpapírok	R0170	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	619 737 714	566 245 203
Származtatott termékek	R0190	-	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-	-
Egyéb befektetések	R0210	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	90 432 885 034	90 432 885 034
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	38 094 963	38 094 963
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	5 278 000	5 278 000
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	32 816 963	32 816 963
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-	-
A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyekből:	R0270	809 025 440	2 814 410 108
Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0280	598 590 381	2 312 395 586
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	631 459 124	2 301 087 975
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	32 868 743	11 307 611
Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével.	R0310	210 435 059	502 014 522
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	215 468 114	500 669 868
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	5 033 054	1 344 654
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	-	-
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	R0360	1 153 715 575	1 153 715 575
Viszontbiztosítási követelések	R0370	12 274 454	12 274 454
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	184 068 697	184 068 697
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-	-
Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	2 110 503 103	2 110 503 103
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	360 649 255	4 780 569 429
Eszközök összesen	R0500	109 822 448 345	122 189 696 765

S.02.01.02 MÉRLEG

		Szolvenca II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
Kötelezettségek			
Biztosítástechnikaitartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	7 215 734 401	12 319 018 424
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	6 827 632 845	11 690 052 402
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-	
Legjobb becslés	R0540	6 421 581 834	
Kockázati ráhagyás	R0550	406 051 011	
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	388 101 556	628 966 022
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-	
Legjobb becslés	R0580	310 363 263	
Kockázati ráhagyás	R0590	77 738 293	
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	R0600	6 395 318 508	9 232 932 357
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	697 940 628	1 158 776 992
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-	
Legjobb becslés	R0630	687 024 730	
Kockázati ráhagyás	R0640	10 915 898	
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	5 697 377 880	8 074 155 365
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-	
Legjobb becslés	R0670	5 501 660 681	
Kockázati ráhagyás	R0680	195 717 199	
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0690	67 542 426 629	91 754 912 951
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-	
Legjobb becslés	R0710	61 323 712 241	
Kockázati ráhagyás	R0720	6 218 714 389	
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	R0730		-
Függő kötelezettségek	R0740	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	-	-
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	32 006 624	33 577 421
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	1 765 489 067	-
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	2 307 496 757	2 307 496 757
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	24 949 808	24 949 808
Kötelezettségek (kereskedési nem biztosítási)	R0840	988 384 780	988 384 780
Alárendelt kötelezettségek	R0850	-	-
Az alapvető szavatolótőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	-	-
Az alapvető szavatolótőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	-	-
Egyéb, máshol nem ki mutatott kötelezettségek	R0880	1 139 615 729	1 057 154 790
Kötelezettségek összesen	R0900	87 411 422 304	117 718 427 288
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	22 411 026 041	4 471 269 477

S.05.01.02 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	
Díjelőírás										
Bruttó	R1410	0	724 105 511	29 765 580 241	330 561 284	0	0	0	0	30 820 247 036
Visszontbiztosítók részesedése	R1420	0	0	0	12 483 859	0	0	0	0	12 483 859
Nettó	R1500	0	724 105 511	29 765 580 241	318 077 425	0	0	0	0	30 807 763 177
Megszolgált díj										
Bruttó	R1510	0	731 538 272	29 688 100 627	338 147 912	0	0	0	0	30 757 786 811
Visszontbiztosítók részesedése	R1520	0	0	0	11 477 995	0	0	0	0	11 477 995
Nettó	R1600	0	731 538 272	29 688 100 627	326 669 917	0	0	0	0	30 746 308 816
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	0	1 652 977 687	9 981 950 667	37 937 819	-248 143	0	0	0	11 672 618 030
Visszontbiztosítók részesedése	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1700	0	1 652 977 687	9 981 950 667	37 937 819	-248 143	0	0	0	11 672 618 030
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	0	876 715 202	-9 927 832 843	15 472 990	0	0	0	0	-9 035 644 650
Visszontbiztosítók részesedése	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1800	0	876 715 202	-9 927 832 843	15 472 990	0	0	0	0	-9 035 644 650
Felmerült költségek	R1900	0	213 861 158	6 602 118 034	168 103 650	5 044 750	0	0	0	6 989 127 593
Egyéb költségek	R2500									0
Összes költség	R2600									6 989 127 593

3. Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként (nem-életbiztosítási kötelezettségek)		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0080	C0090	C0140
Díjelőírás				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0110	15 312 381 946	15 312 381 946	15 312 381 946
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	799 232 152	799 232 152	799 232 152
Nettó	R0200	14 513 149 794	14 513 149 794	14 513 149 794
Megszolgált díj				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0210	14 951 280 906	14 951 280 906	14 951 280 906
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	794 205 018	794 205 018	794 205 018
Nettó	R0300	14 157 075 888	14 157 075 888	14 157 075 888
Kárráfordítás				
Bruttó -Direkt biztosítás	R0310	6 491 235 077	6 491 235 077	6 491 235 077
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	221 160 001	221 160 001	221 160 001
Nettó	R0400	6 270 075 076	6 270 075 076	6 270 075 076
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	6 771 067 561	6 771 067 561	6 771 067 561
Egyéb költségek	R1200			-
Összes költség	R1300			6 771 067 561

S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként (életbiztosítási kötelezettségek)		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0220	C0230	C0280
Dijelőírás				
Bruttó	R1410	30 820 247 036	30 820 247 036	30 820 247 036
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	12 483 859	12 483 859	12 483 859
Nettó	R1500	30 807 763 177	30 807 763 177	30 807 763 177
Megszolgált díj				
Bruttó	R1510	30 757 786 811	30 757 786 811	30 757 786 811
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	11 477 995	11 477 995	11 477 995
Nettó	R1600	30 746 308 816	30 746 308 816	30 746 308 816
Kárráfordítás				
Bruttó	R1610	11 672 618 030	11 672 618 030	11 672 618 030
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	-	-	-
Nettó	R1700	11 672 618 030	11 672 618 030	11 672 618 030
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai				
Bruttó	R1710	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	-	-	-
Nettó	R1800	-	-	-
Felmerült költségek	R1900	6 989 127 593	6 989 127 593	6 989 127 593
Egyéb költségek	R2500			-
Összes költség	R2600			6 989 127 593

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				
			C0020	C0030	Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések	C0060	Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	C0070	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	5 616 752 986		61 323 712 241					-	115 092 304
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080	-		-	-			-	-	5 033 054
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	5 616 752 986		61 323 712 241	-			-	-	110 059 250
Kockázati ráhagyás	R0100	191 787 305	6 218 714 389				3 929 894			
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110	-	-				-			
Legjobb becslés	R0120	-		-	-		-		-	-
Kockázati ráhagyás	R0130	-	-				-			
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	5 808 540 291	67 542 426 629				- 111 162 411			

S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok		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			
		C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
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	-		66 825 372 922			-	687 024 730	-	687 024 730
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080			66 830 405 976			-	471 556 617	-	471 556 617
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	-		6 414 431 588			-	10 915 898	-	10 915 898
Kockázati ráhagyás	R0100	-		-	-			-	-	-
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110							-		
Legjobb becslés	R0120									
Kockázati ráhagyás	R0130									
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	-		73 239 804 510	-			697 940 628	-	697 940 628

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 szállási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás	Jogvédelmi biztosítás	Segítség-nyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészség- viszontbiztosítás	Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	Nem arányos tengeri, légi és szállási viszontbiztosítás	Nem arányos vagyon- viszontbiztosítás		C0180
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kigaztlás után	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok																		
Legjobb becslés																		
Díjtartalékok																		
Bruttó	R0060	4 825 942	99 683 172	-	1 024 788 372	480 169 522	288 165	1 014 293 342	99 428 542	-	-	36 689 518	-	-	-	-	-	2 686 787 538
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kigaztlás után	R0140	-	38 345 450	-	92 130 571	-	175 506	296 886 925	5 718 876	-	-	-	-	-	-	-	-	433 257 328
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	4 825 942	138 028 622	-	1 116 918 943	480 169 522	463 671	1 311 180 266	105 147 418	-	-	36 689 518	-	-	-	-	-	3 120 044 866
Függőkar-tartalék																		
Bruttó	R0160	-	205 854 149	-	1 789 517 438	287 111 721	145 456	1 581 479 266	180 615 052	-	-	434 476	-	-	-	-	-	4 045 157 559
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kigaztlás után	R0240	-	5 476 707	-	75 120 899	-	-	951 250 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 031 847 709
Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	-	200 377 442	-	1 714 396 540	287 111 721	145 456	630 229 163	180 615 052	-	-	434 476	-	-	-	-	-	3 013 309 850
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	4 825 942	305 537 321	-	2 814 305 810	767 281 242	433 621	2 595 772 608	280 043 594	-	-	36 255 042	-	-	-	-	-	6 731 945 097
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	4 825 942	338 406 064	-	2 831 315 482	767 281 242	609 127	1 941 409 430	285 762 471	-	-	36 255 042	-	-	-	-	-	6 133 354 716
Kockázati ráhagyás	R0280	1 208 779	76 529 514	-	175 967 901	47 975 195	27 113	162 303 846	17 510 067	-	-	2 266 891	-	-	-	-	-	483 789 304
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	6 034 721	382 066 835	-	2 990 273 711	815 256 437	460 733	2 758 076 454	297 553 661	-	-	33 988 151	-	-	-	-	-	7 215 734 401
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kigaztlás után	R0330	-	32 868 743	-	17 009 672	-	175 506	654 363 178	5 718 876	-	-	-	-	-	-	-	-	598 590 381
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	6 034 721	414 935 578	-	3 007 283 383	815 256 437	636 239	2 103 713 276	303 272 538	-	-	33 988 151	-	-	-	-	-	6 617 144 021

6. Nem-életbiztosítási kárigények

S.19.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(abszolút összeg)

ÉV		Kifutási év															
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Korábbi évek	R0100																
N-14	R0110	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-13	R0120	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-12	R0130	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-11	R0140	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	-	110 000	-	-	90 529
N-10	R0150	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	359 116	70 034	-	-	-	-	-	-
N-9	R0160	2 043 958 246	623 891 634	74 557 282	92 534 889	131 971 343	41 345 746	1 289 119	12 142 138	1 807 042	3 752 939	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	2 090 908 774	604 201 820	118 082 730	32 455 265	5 996 800	25 404 838	5 477 632	-	195 000	-	195 000	-	-	-	-	-
N-7	R0180	2 315 607 877	655 856 914	134 376 629	107 976 115	17 112 964	43 860 663	6 013 700	15 583 185	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	2 746 647 178	852 680 269	298 866 254	38 621 851	18 412 572	10 788 909	-	624 048	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	3 384 887 643	1 026 826 573	138 464 280	226 064 362	34 777 488	201 841 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	3 190 347 363	1 072 418 242	633 051 817	177 263 997	65 992 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	3 467 986 762	977 764 524	502 311 536	88 782 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	3 407 693 435	980 712 141	205 935 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	3 520 726 088	1 241 128 450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	4 204 016 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Tárgyév	Évek összesítve
		C0170	C0180
Korábbi évek	R0100	349 277	6 251 283 406
N-14	R0110	-	1 433 767 787
N-13	R0120	-	1 780 167 056
N-12	R0130	-	1 934 809 239
N-11	R0140	-	90 529
N-10	R0150	-	2 428 934 133
N-9	R0160	3 752 939	3 027 250 378
N-8	R0170	-	195 000
N-7	R0180	15 583 185	3 296 388 047
N-6	R0190	-	624 048
N-5	R0200	201 841 102	5 012 861 448
N-4	R0210	65 992 938	5 139 074 357
N-3	R0220	88 782 708	5 036 845 530
N-2	R0230	205 935 539	4 594 341 115
N-1	R0240	1 241 128 450	4 761 854 538
N	R0250	4 204 016 200	4 204 016 200
Összesen:	R0260	6 026 472 761	57 843 380 310

Függőkár-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																
N-14	R0110	-	-	-	-	-	-	-	-	1 435 441	1 260 207	35 077 344	1 215 527	503 466	312 635	538 424	
N-13	R0120	-	-	-	-	-	-	-	4 506 364	2 265 387	40 495 621	18 872 291	1 128 261	642 654	1 199 799		
N-12	R0130	-	-	-	-	-	-	7 440 577	3 503 280	44 122 634	25 007 854	14 740 539	734 436	877 763			
N-11	R0140	-	-	-	-	-	19 466 592	11 295 707	69 206 330	31 900 457	22 336 547	13 995 913	1 482 730				
N-10	R0150	-	-	-	-	45 536 103	20 643 835	76 700 852	40 602 534	21 697 450	16 200 777	10 230 584					
N-9	R0160	-	-	-	96 017 825	55 083 917	99 745 085	59 457 351	36 366 492	19 003 746	15 200 778						
N-8	R0170	-	-	179 938 003	112 072 419	140 315 463	75 216 608	49 794 877	28 861 432	16 940 322							
N-7	R0180	-	322 594 104	208 242 399	228 342 294	128 163 983	81 945 666	49 643 608	30 864 331								
N-6	R0190	1 350 718 286	400 373 094	424 823 662	224 104 218	148 769 945	85 867 981	54 474 691									
N-5	R0200	1 634 239 479	688 232 107	420 496 959	632 737 803	496 845 414	97 296 496										
N-4	R0210	1 744 441 788	629 137 625	441 240 868	242 043 733	160 441 270											
N-3	R0220	1 759 752 904	633 542 322	386 686 796	241 377 793												
N-2	R0230	1 812 789 421	593 434 056	341 857 117													
N-1	R0240	2 555 792 173	1 462 274 405														
N	R0250	1 693 879 387															

		Év vége (diszkontált)
		C0360
Korábbi évek	R0100	6 435 666
N-14	R0110	345 878
N-13	R0120	716 988
N-12	R0130	555 269
N-11	R0140	920 115
N-10	R0150	9 106 457
N-9	R0160	12 320 080
N-8	R0170	12 493 717
N-7	R0180	23 817 067
N-6	R0190	41 995 453
N-5	R0200	74 893 310
N-4	R0210	124 591 028
N-3	R0220	191 797 977
N-2	R0230	275 154 179
N-1	R0240	1 351 958 462
N	R0250	1 509 617 312
Összesen:	R0260	3 636 718 958

7. Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

S.22.01.21. A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg	Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések (step-by-step)								
			Átmeneti intézkedések nélkül (biztosítástechnik ai tartalékokra)	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása	Átmeneti intézkedések nélkül (kamatlábra)	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	Volatilitási kiigazítás nélkül és egyéb átmeneti intézkedések nélkül	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	Illeszkedési kiigazítás nélkül és minden más nélkül	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása	Összes hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedés hatása
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	81 153 479 539	81 153 479 539	0	81 153 479 539	0	81 204 511 808	51 032 269	81 204 511 808	0	51 032 269
Alapvető szavatoló tőke	R0020	22 411 026 041	22 411 026 041	0	22 411 026 041	0	22 371 071 855	-39 954 185	22 371 071 855	0	-39 954 185
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	22 411 026 041	22 411 026 041	0	22 411 026 041	0	22 371 071 855	-39 954 185	22 371 071 855	0	-39 954 185
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0090	13 608 375 849	13 608 375 849	0	13 608 375 849	0	13 597 508 835	-10 867 014	13 597 508 835	0	-10 867 014
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100	22 411 026 041	22 411 026 041	0	22 411 026 041	0	22 371 071 855	-39 954 185	22 371 071 855	0	-39 954 185
Minimális tőkeszükséglet	R0110	3 402 093 962	3 402 093 962	0	3 402 093 962	0	3 399 377 209	-2 716 754	3 399 377 209	0	-2 716 754

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						
Törzsrésztulajdonosi tőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 837 860 000	1 837 860 000		0	
A törzsrésztulajdonosi tőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	3 173 539 216	3 173 539 216		0	
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló- tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040	0	0		0	
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050	0		0	0	0
Nyerésrészesezésből származó szavatoló tőke	R0070	0	0			
Elsőbbségi részvények	R0090	0		0	0	0
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110	0		0	0	0
Ártérítelési tartalék	R0130	16 839 542 261	16 839 542 261			
Alárendelt kötelezettségek	R0140	0		0	0	0
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	0				0
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatoló-tőke-elemek	R0180	0	0	0	0	0
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek ártérítelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek ártérítelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220	0				
Levonások						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230	0	0	0	0	0
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	21 850 941 477	21 850 941 477	0	0	0
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igénytől elvárt befizetetlen és lehívatlan törzsrésztulajdonosi tőke	R0300	0			0	
Igénytől elvárt befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló-tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310	0			0	
Igénytől elvárt befizetetlen és lehívatlan elsőbbségi részvények	R0320	0			0	0
Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére	R0330	0			0	0
Akkreditív és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340	0			0	
Akkreditív és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350	0			0	0
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360	0			0	
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírtól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370	0			0	0
Egyéb kiegészítő szavatoló-tőke-elemek	R0390	0			0	0
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R0400	0			0	0
Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke						
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	21 850 941 477	21 850 941 477	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	21 850 941 477	21 850 941 477	0	0	
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	21 850 941 477	21 850 941 477	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	21 850 941 477	21 850 941 477	0	0	
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0580	13 608 375 849				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	3 402 093 962				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya	R0620	1,6057				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	6,4228				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	22 411 026 041
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	0
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	560 084 564
Egyéb alapvető szavatolótké-elemek	R0730	5 011 399 216
A korlátozott szavatolótké-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0
Átértékelési tartalék	R0760	16 839 542 261
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	25 081 833 994
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	-278 439 795
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	24 803 394 199

9. Szavatolótké-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

S.25.01.21. Szavatolótké-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén		Bruttó szavatolótké-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0120
Piaci kockázat	R0010	4 994 088 491		-
Partner általi nemteljesítési kockázat	R0020	570 786 051		-
Életbiztosítási kockázat	R0030	10 243 947 481	Nincs	-
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	642 895 371	Nincs	-
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	4 064 050 867	Nincs	-
Diverzifikáció	R0060	-6 565 393 808		-
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		-
Alapvető szavatolótké-szükséglet	R0100	13 950 374 454		-

A szavatolótké-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	1 005 162 304
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	-1 458 347
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	-1 345 702 562
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótké-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	13 608 375 849
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótké-szükséglet	R0220	13 608 375 849
A szavatolótké-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvény piaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótké-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	

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

	R0010	Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		MCR _(NL, NL) Result	MCR _(NL, L) Result
		C0010	C0020
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	1 792 483 023	0

		Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0020	4 825 942	48 458 658	0	0
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	338 406 064	1 587 830 860	0	0
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	0	0	0
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	2 831 315 482	4 397 462 739	0	0
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	767 281 242	2 375 469 996	0	0
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	609 127	1 690 082	0	0
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	1 941 409 430	5 037 876 631	0	0
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	285 762 471	878 595 281	0	0
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100	0	0	0	0
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	0	0	0	0
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	0	185 765 547	0	0
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130	0		0	0
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140	0	0	0	0
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150	0		0	0
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160	0		0	0
Nem arányos vagy on-viszontbiztosítás	R0170	0		0	0

	R0200	Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0200	0	656 800 404

		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			5 528 820 090	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220			87 932 895	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			61 323 712 241	
Egyéb életbiztosítási (élet- viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség- viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			361 497 367	
Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet- viszontbiztosítási kötelezettségek összessége tekintetében	R0250				28 498 772 035

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0130
Lineáris MCR	R0300	2 449 283 427
SCR	R0310	13 608 375 849
MCR felső korlát	R0320	6 123 769 132
MCR alsó korlát	R0330	3 402 093 962
Kombinált MCR	R0340	3 402 093 962
MCR abszolút alsó korlát	R0350	2 642 000 000
Minimális tőkeszükséglet	R0400	3 402 093 962

Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		C0140	C0150
Elvi lineáris MCR	R0500	1 792 483 023	656 800 404
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	9 959 150 670	3 649 225 179
Elvi MCR felső korlátja	R0520	4 481 617 802	1 642 151 330
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	2 489 787 668	912 306 295
Elvi kombinált MCR	R0540	2 489 787 668	912 306 295
Elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 321 000 000	1 321 000 000
Elvi MCR	R0560	2 489 787 668	1 321 000 000

11.A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése 2022. 12. 31-én

SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE 2022.12.01

