



# A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

2023.12.31-re szóló éves jelentése

2024. április 5.

<b>A JELENTÉSTEVŐ ADATAI</b>	<b>5</b>
<b>1. A vállalkozás neve és jogi formája</b>	<b>5</b>
<b>2. A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és kapcsolat felvételi adatai</b>	<b>5</b>
<b>3. Csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolat felvételi adatai</b>	<b>5</b>
<b>4. A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolat felvételi adatai</b>	<b>5</b>
<b>5. A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása</b>	<b>5</b>
<b>6. A vállalkozás pozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül</b>	<b>5</b>
<b>7. A Fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés jogi háttere</b>	<b>5</b>
<b>ALKALMAZOTT RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK</b>	<b>6</b>
<b>A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA</b>	<b>7</b>
<b>A.1 Üzleti tevékenység</b>	<b>7</b>
A.1.1 Az üzleti év eredményessége, tőkeellátottság	7
A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás	10
A.1.3 Munkatársak	10
<b>A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása</b>	<b>11</b>
A.2.1 Nem-élet ág	11
A.2.2 Élet ág	11
A.2.3 Biztosítási tevékenység	11
<b>A.3 Befektetési tevékenység bemutatása</b>	<b>11</b>
A.3.1 Államkötvények	12
A.3.2 Vállalati kötvények	12
A.3.3 Pénzeszközök	12
A.3.4 Befektetési alapok	12
A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	12
A.3.6 Részvények	12
A.3.7 Kölcsönök	13
A.3.8 Részesedések	13
A.3.9 Befektetésekhez kapcsolódó költségek	13
<b>B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER</b>	<b>14</b>
<b>B.1 Általános információk az irányítási rendszerről</b>	<b>14</b>
B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei	14

B.1.2	A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök	15
<b>B.2</b>	<b>Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények, javadalmazási politika</b>	<b>18</b>
	<b>Javadalmazáspolitikai alapelvek</b>	<b>18</b>
<b>B.3</b>	<b>Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést</b>	<b>20</b>
<b>B.4</b>	<b>Belső Kontrollrendszer</b>	<b>22</b>
<b>B.5</b>	<b>Belső ellenőrzési rendszer</b>	<b>23</b>
<b>B.6</b>	<b>Aktuáriusi feladatkör</b>	<b>24</b>
<b>B.7</b>	<b>Kiszervezés</b>	<b>25</b>
<b>C.</b>	<b>KOCKÁZATI PROFIL</b>	<b>26</b>
<b>C.1</b>	<b>Biztosítási kockázat</b>	<b>26</b>
C.1.1	Életbiztosítási kockázati modul	26
C.1.2	Egészségbiztosítási kockázati modul	27
C.1.3	Nem-életbiztosítási kockázati modul	29
<b>C.2</b>	<b>Piaci kockázat</b>	<b>31</b>
<b>C.3</b>	<b>Hitelkockázat</b>	<b>33</b>
C.3.1	Type1 kockázatok	33
C.3.2	Type2 kockázatok	34
<b>C.4</b>	<b>Likviditási kockázat</b>	<b>34</b>
C.4.1	Jövőbeli díjak várható profittartalma	34
<b>C.5</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>35</b>
<b>D.</b>	<b>SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS</b>	<b>37</b>
<b>D.1</b>	<b>Eszközök</b>	<b>37</b>
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
<b>D.2</b>	<b>Biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>41</b>

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	51
D.2.5	A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása	52
D.2.6	Volatilitási kiigazítás hatása	54
<b>D.3</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>54</b>
D.3.1	Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék	54
D.3.2	Nyugdíjjuttatási kötelezettségek	54
D.3.3	Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek	55
D.3.4	Viszontbiztosítási kötelezettségek	55
D.3.5	Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek	55
D.3.6	Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek	55
<b>E.</b>	<b>TŐKEKEZELÉS</b>	<b>57</b>
<b>E.1</b>	<b>Szavatoló tőke</b>	<b>57</b>
E.1.1	Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele	57
<b>E.2</b>	<b>Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet</b>	<b>59</b>
E.2.1	A szavatolótőke-szükséglet részletezése	59
E.2.2	Minimális tőkeszükséglet részletezése	60
	MELLÉKLET	61
<b>1.</b>	<b>Mérleg</b>	<b>61</b>
<b>2.</b>	<b>Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként</b>	<b>63</b>
<b>3.</b>	<b>Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként</b>	<b>65</b>
<b>4.</b>	<b>Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>67</b>
<b>5.</b>	<b>Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>69</b>
<b>6.</b>	<b>Nem-életbiztosítási kárigények</b>	<b>70</b>
<b>7.</b>	<b>Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása</b>	<b>72</b>
<b>8.</b>	<b>Szavatoló tőke</b>	<b>73</b>
<b>9.</b>	<b>Szavatolótőke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén</b>	<b>74</b>
<b>10.</b>	<b>Minimális tőkeszükséglet</b>	<b>75</b>
<b>11.</b>	<b>A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése 2023. 12. 31-én</b>	<b>77</b>

## **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 2023-ban 1.509 milliárd forintra (3.942 millió €) emelkedett az előző évi 1.428 milliárd forintról, ami 5,7%-os növekedést jelent.

Az életbiztosítások díjbevételei 6,3%-kal 571 milliárd forintra (1.492 millió €) csökkentek, míg a nem-életbiztosítások területén 14,5%-os növekedés következett be, ami 938 milliárd forint (2.451 millió €) díjbevételt jelent. A gépjármű-biztosítások aránya a nem-életbiztosításokon belül így 50,4%-ról 50,5%-ra változott, bevételei 14,7%-os növekedés után 473 milliárd forintot (1.237 millió €) tettek ki.

A magyar biztosítási piac bruttó díjbevétele	Millió HUF			Millió EUR		
	2023 1-4. né.	2022 1-4. né.	Változás 2023/2022 %	2023 1-4. né.	2022 1-4. né.	Változás 2023/2022 %
<b>DÍJBEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	<b>1.508.962</b>	<b>1.428.211</b>	<b>5,7%</b>	<b>3.942,1</b>	<b>3.568,3</b>	<b>10,5%</b>
<b>Élet</b>	<b>570.946</b>	<b>609.233</b>	<b>-6,3%</b>	<b>1.491,6</b>	<b>1.522,1</b>	<b>-2,0%</b>
ebből klasszikus	201.632	239.393	-15,8%	526,8	598,1	-11,9%
- folyamatos díjfizetésű	159.506	145.957	9,3%	416,7	364,7	14,3%
- egyszeri- és eseti díjas	42.126	93.437	-54,9%	110,1	233,4	-52,8%
ebből befektetéshez kötött	369.314	369.840	-0,1%	964,8	924,0	4,4%
- folyamatos díjfizetésű	267.160	241.050	10,8%	697,9	602,2	15,9%
- egyszeri- és eseti díjas	102.154	128.789	-20,7%	266,9	321,8	-17,1%
<b>Nem-élet</b>	<b>938.016</b>	<b>818.978</b>	<b>14,5%</b>	<b>2.450,5</b>	<b>2.046,2</b>	<b>19,8%</b>
ebből gépjármű	473.347	412.837	14,7%	1.236,6	1.031,4	19,9%
<i>árfolyam (MNB)</i>				382,8	400,3	

Forrás: MNB 2023. 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		
	2023	2022	Változás 2023/2022 %	2023	2022	Változás 2023/2022 %
<b>DÍJBEVÉTEL ÖSSZESEN</b>	<b>50.927</b>	<b>46.133</b>	<b>10,4%</b>	<b>133,0</b>	<b>115,4</b>	<b>15,3%</b>
<b>Élet</b>	<b>33.224</b>	<b>30.837</b>	<b>7,7%</b>	<b>86,8</b>	<b>77,1</b>	<b>12,6%</b>
ebből klasszikus	767	957	-19,8%	2,0	2,4	-16,7%
- folyamatos díjfizetésű	764	953	-19,8%	2,0	2,4	-16,7%
- egyszeri díjas	3	4	-12,2%	0,0	0,0	-
ebből befektetéshez kötött	32.457	29.880	8,6%	84,8	74,7	13,5%
- folyamatos díjfizetésű	28.622	24.376	17,4%	74,8	60,9	22,8%
- egyszeri díjas	3.835	5.504	-30,3%	10,0	13,8	-27,5%
<b>Nem-élet</b>	<b>17.702</b>	<b>15.296</b>	<b>15,7%</b>	<b>46,2</b>	<b>38,3</b>	<b>20,6%</b>
ebből baleset és betegség	1.929	1.747	10,4%	5,0	4,4	13,6%
ebből vagyon	7.576	6.644	14,0%	19,8	16,6	19,3%
- <i>privát</i>	4.442	3.906	13,7%	11,6	9,8	18,4%
- <i>vállalkozói</i>	3.134	2.738	14,5%	8,2	6,8	20,6%
ebből gépjármű	8.198	6.904	18,7%	21,4	17,3	23,7%
- <i>felelősség</i>	5.331	4.521	17,9%	13,9	11,3	23,0%
- <i>casco</i>	2.867	2.383	20,3%	7,5	6,0	25,0%
<i>árfolyam (MNB közép)</i>				382,8	400,3	

Forrás: Controlling-jelentés 12/2023

A SIGNAL IDUNA Biztosító díjbevételei 2023-ban 10,4%-kal emelkedtek, és 50,9 milliárd forintot (133,0 millió €) értek el.

Az életbiztosítások területén 7,7%-os növekedés következett be, és 33,2 milliárd forint (86,8 millió €) díjbevétele értünk el. A befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele 8,6%-kal emelkedett: a folyamatos díjas díjbevétele folytatta a 2017 óta tartó jelentős emelkedést és 2023-ban ismét 17,4%-kal emelkedett, miközben az egyszeri díjak is 30,3%-kal csökkentek. Eközben a hagyományos életbiztosítások díjbevétele 19,8%-kal csökkent: a folyamatos díjas díjbevétele 19,8%-os csökkenése mellett, az egyszeri díjas díjbevétele 12,2%-kal csökkent.

A baleset- és betegségbiztosítási díjbevétele 10,4%-kal emelkedett 2023-ban, és ezzel meghaladta az 1,9 milliárd forintos díjbevételei szintet.

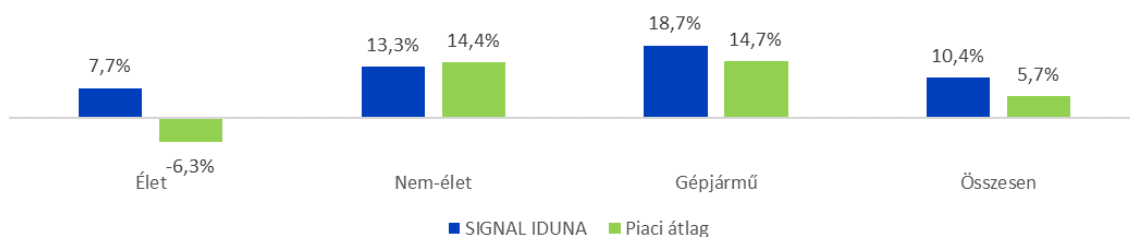
A vagyonbiztosítások díjbevételei 7,6 milliárd forintot (19,8 millió €) tettek ki, ami az ágazat 14,0%-os növekedését jelenti.

A lakossági vagyonbiztosítások díjbevétele 13,7%-kal 4,4 milliárd forintra (11,6 millió €) emelkedett. A vállalkozói vagyonbiztosítások 3,1 milliárd forint (8,2 millió €) díjbevétele hoztak, ami 14,5%-os növekedésnek felel meg.

A gépjármű-biztosítások díjbevétele 18,7%-kal emelkedett és 8,2 milliárd forintot tett ki (21,4 millió €). A KGFB területén a díjtartifa eredmény-szemléletű módosítása mellett 17,9%-kal emelkedett, miközben a casco ágazat díjbevétele 20,3%-kal emelkedett.



## Fejlődés 2023



Összességében 2023 végén is társaságunk fejlődése a piaci átlagot meghaladó volt, a 2023. 4. negyedéves felügyeleti adatsor adatai alapján: az 50,9 milliárd Ft-os díjbevétel a piac teljes 1.509 milliárd Ft-os díjbevételéhez viszonyítva azt jelenti, hogy a SIGNAL IDUNA Biztosító piaci részesedése tovább emelkedett.

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

A biztosító 2023. folyamán többségi részesedést szerzett egy befektetési alapkezelő társaságban, amely SIGNAL IDUNA Fund Invest Zrt. néven folytatja tevékenységét.

### **A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás**

2023-ban növekedésünk dinamikája továbbra is meghaladta a piaci átlagot. Hozzájárult növekedésünk üteméhez a korábbi évek fejlődése, állományunk folyamatos gyarapodása.

Társaságunk összességében 10,4%-os díjbevétel-növekedést ért el. Díjnövekedésünk legfőbb motorja 2023-ban is a folyamatos díjas befektetéshez kötött életbiztosítások voltak (+17,4%), melyek növekedési üteme jelentősen meghaladta a tervezett szintet. Az újonnan bevezetett baleset termék köszönhetően, a baleset ágazatban is kifejezetten jó növekedési ütemet értünk el (10,4%), bár némi elmaradás keletkezett a tervhez képest. A nem-életbiztosítások területén a vagyonbiztosítások is a piaci átlagot megközelítő növekedést mutatnak, és a fejlődés itt is meghaladta a tervezettet. A gépjármű biztosítások esetében az eredményessége javítása mellett a növekedés is hangsúlyt kapott. A kötelező gépjármű felelősségbiztosítások esetében díjbevételünk 17,9%-kal emelkedett, tudatos, vállalt tarifálási politika mellett, amivel terv feletti növekedést tudtunk elérni. A casco ágazatban ugyancsak jelentős fejlődést értünk el, de valamelyest elmaradtunk a tervtől.

Az újszerzés állománydíja a tervekhez képest 16,4%-kal kedvezőbben alakult, minden kiemelt ágazatban sikerült túlteljesíteni az elvárásokat, a néha kedvezőtlen külső feltételek közepette is..

A károk ráfordításai a tervezettnél magasabb szinten alakultak, különösen az életbiztosítások területén, ahol a befektetési életbiztosítások esetében az ügyfelek által elért magas hozamok és azok kifizetése okán.

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

Az adózott eredmény -684,1 m Ft volt, ami közel negyedével kedvezőbb a tervezettnél. Ennek oka a vártnál kedvezőbb káralakulás a nem-életbiztosítások esetében, illetve az év folyamán a biztosítási pótdó okán bevezetett, az eredmény javítását célzó intézkedések. A biztosítási pótdó, a tervezettnél magasabb növekedés következtében a rendelkezésre álló eszközállomány és ezen keresztül a szolvencia II-es tőkemegfelelés is a terv alatt alakult.

### **A.1.3 Munkatársak**

2023. december 31-én a SIGNAL IDUNA Biztosítónál 253 főállású munkatárs volt alkalmazásban, ebből 247 fő a vezérigazgatóságon és 6 fő vidéken. A főállású dolgozókon kívül még 231 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	14 557 115	1 365 670	13 191 445
Kárköltések	- 5 227 229	1 201 240	- 6 428 469
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása	- 13 801	-	- 13 801
Kár management költség	- 994 025	-	- 994 025
<b>Biztosítási tevékenység eredménye</b>	<b>8 322 061</b>	<b>2 566 910</b>	<b>5 755 151</b>

### A.2.2 Élet ág

ezer Ft	Bruttó	Viszontbiztosító részesedése (-)	Nettó
Megszolgált díjak	33 228 283	22 813	33 205 470
UL tartalék befektetésének nettó hozama	24 053 287	-	24 053 287
Kárköltések	- 14 481 935	131 143	- 14 613 078
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása	- 34 251 867	- 235	- 34 251 632
Kár management költség	- 162 508	-	- 162 508
<b>Biztosítási tevékenység eredménye</b>	<b>8 385 261</b>	<b>153 722</b>	<b>8 231 539</b>

### A.2.3 Biztosítási tevékenység

A fenti táblázatok a biztosítástechnikai eredményt mutatják, mind bruttó mind nettó értékre vetítve. A nem-élet ág megszolgált díja nem tartalmazza a biztosítási adót.

## A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

A következő táblázat a befektetések és pénzeszközök 2023. évi teljesítményét mutatja be eszközkategóriánként. Ezen eszközök mérlegértéke 2023.12.31-én 141.317 millió forint. Az eszközökön 2023-ban elért eredmény +26.142 millió forint volt.

adatok Ft-ban

Eszközkategória	Osztalék	Kamat	Bérleti díj	Realizált nyereség / veszteség	Nem realizált nyereség / veszteség
Államkötvények	0	735,597,843	0	222,300,035	945,511,409
Vállalati kötvények	0	11,993,600	0	0	0
Pénzeszközök	0	51,653,852	0	0	0
Befektetési alapok	0	0	0	68,499,609	49,976,740
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	0	0	0	24,053,286,668	0
Részvények	0	0	0	0	91,444
Kölcsönök	0	2,618,101	0	0	0

### A.3.1 Államkötvények

A befektetési portfóliónk 89,5%-ban magyar állampapírokat tartalmaz. Az állampapírokon elért eredmény 2023-ban +1.903 millió forint volt.

### A.3.2 Vállalati kötvények

A befektetéseink 5,8%-a vállalati kötvényekből áll. Ezzel a befektetési formával nagyobb eredmény érhető el, mint az államkötvényekkel, és a befektetési portfólió diverzifikáltságát is javítják. A 2023-as év eredménye +12 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 2023 év végén 4.763 millió forint volt. Az eszközkategóriába tartozó folyószámlakamat, valamint a lekötött betétek kamatai jelentősen emelkedtek a 2023-as évben. Az év során +51,7 millió forint kamatbevételt sikerült elkönyvelni a pénzeszközökön.

### A.3.4 Befektetési alapok

A befektetési alapok a portfóliónk 3,2%-át tették ki 2023 év végén. 2023-ban +118,5 millió forint eredményt értünk el a befektetési alapjainkkal.

### A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések

Az eszközkategória piaci értéke 2023.12.31-én 125.689 millió forint volt. 39 befektetési alap szerepel itt, melyek közül 31 forintban, míg 8 euróban denominált. A unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések 2023-as évi eredménye +24.053 millió forint volt.

### A.3.6 Részvények

2023 év végén a befektetési portfóliónk nem tartalmazott részvényeket, de itt mutatjuk ki a más vállalatokban szerzett részesedéseket is. Ezen a pozíción +91 ezer forint eredményt értünk el a 2023-as 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 +2,6 millió forint volt.

### **A.3.8 Részesedések**

A SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt-ben szerzett részesedés kerül kimutatásra ezen a mérleghorizonton. A piaci érték 2023.12.31-én 160 millió forint volt. Eredményt ezen a pozíción nem számoltunk el ebben az évben.

### **A.3.9 Befektetésekhez kapcsolódó költségek**

2023-ban a befektetési tevékenységből adódóan 82,9 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**

##### **Alapító részvényes**

A Társaság legfőbb szerve az Alapító Részvényes. Az Alapító Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik minden olyan kérdés, melyet jogszabály, 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 jogszabály, 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 az Alapító Részvényes, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság felé.

##### **A Felügyelő Bizottság**

A Felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, hogy az megfelel-e a jogszabályi 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. §-a szerint, 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**

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. A 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.

## **A 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 2024. március 20-án hozott döntésével a Társaság könyvvizsgálójának mandátumát meghosszabbította, ennek értelmében 2026. 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, teljesek 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 – Békefi Gyula

**FELÜGYELŐBIZOTTSÁG**

Belső ellenőrzési osztály

**A munkaszervezet reszortokra történő tagolása:**

**Elnök-vezérigazgató – Csata Dénes József Reszort 1.**

Titkárság

Aktuárius és viszontbiztosítási főosztály

Alkalmazásfejlesztési osztály

Belső Ellenőrzési Osztály (kizárólag a munkáltatói jogok gyakorlása tekintetében)

Controlling Főosztály

Humánerőforrás főosztály

Folyamatfejlesztési Osztály

Informatikai biztonsági osztály

Kockázatkezelési és befektetésadminisztrációs főosztály

Központi szervezeti főosztályok / osztályok



Projektmenedzsment osztály

Számviteli főosztály

Üzemeltetési osztály

**Vezérigazgató-helyettes – Daniel Wilfried Kempchen Reszort 2.**

Vezérigazgató-helyettesi asszisztencia

Belső értékesítési hálózati főosztály

Biztosítás ágazati üzleti elemzési osztály

Élet alkusz értékesítési főosztály (Élet Mid Office csoport)

Értékesítés adminisztrációs és jutalék osztály

Kommunikációs és marketing osztály

Kompozit alkusz értékesítési főosztály

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

Oktatási és értékesítés támogatási főosztály

Személybiztosítási termék menedzsment főosztály

**Vezérigazgató-helyettes – Békefi Gyula Reszort 3.**

Vezető Jogászi Iroda

Adminisztrációs és ügyfélkapcsolati főosztály (Adminisztrációs csoport, Gépjármű- és vagyonbizt.  
csop., Személybiztosítási csop., Ügyfélkapcsolati csop.)

Gépjármű és vagyon kárrendezési főosztály (Kárrendezői csoport, Gépjármű kárszakértők, Kár  
technikai és kontroll csoport, Vagyon kárszakértők)

Jogi Főosztály

Megfelelőségi Osztály

Személybiztosítási kockázatelbírálási 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 Uniói szabályozással - a 2021-ben, 2022-ben, majd 2023-ban is 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 (ideértve a kulcspozíciót 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 keretrendszerrel 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 érdekeltégi 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 meghatározása,
- A kockázat leírása,
- A kockázat trendje,
- A kockázattal szembeni stratégia,
- 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).
- A kockázat hatása a következő dimenziókra:
  - o Ügyfelek/piac,
  - o Stratégia,

- Folyamatok,
- Kapacitások.
- A kockázat ESG kapcsolata,
- 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),
- Törlesztés 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,
- CETOP részvény index változása.

#### 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 a bejelentővonalat is. A belső ellenőrzés rendszeres jelentést tesz a feltárt csalásokról és rendellenességekről a Csalásmegelőzési Bizottság, valamint az Igazgatóság részére. A csalásokról készülő belső ellenőrzési jelentésekben a folyamatok és a kontrollok javítása érdekében intézkedések kerülnek megfogalmazásra.

## **B.6 Aktuáriusi feladatkör**

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

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

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



## B.7 Kiszervezés

Társaságunk érdekében jelenleg 77 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 feladatör, kockázatkezelési feladatkör, megfélelősségi 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 kiemelten fontos feladatkörnek tekinti az alábbi Szolgáltatók által a Biztosító részére végzett feladatokat:

PR-AUDIT - adatvédelmi tisztviselői feladat

EPDB - nyomdai előállítás, valamint küldeménykezelés

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

FaceKom – Azonosítás

Kontron Hungary IT- Informatikai feladatok ellátása, valamint rendszerüzemeltetés

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 szavatoló-tőke-szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

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

Az alábbi táblázat az életbiztosítási részmodulok szavatoló-tőke-szükségletét tartalmazza.

	Nettó szavatoló-tőke szükséglet	Bruttó szavatoló-tőke szükséglet
Halandósági kockázati részmodul	290 565 544	293 587 898
Hosszú élet kockázati részmodul	0	0
Rokkantsági-betegségi kockázati részmodul	69 942 563	69 942 563
Törlési kockázati részmodul	12 767 309 867	12 778 877 275
<i>törlések nőnek</i>	9 244 443 278	9 247 979 437
<i>törlések csökkennek</i>	362 381 271	358 968 806
<i>tömeges törlés</i>	12 767 309 867	12 778 877 275
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	2 580 215 913	2 580 215 913
Felülvizsgálati kockázati részmodul	0	0
Életbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	292 246 139	292 331 030
Diverzifikáció hatása	-1 660 138 639	-1 663 173 471
<b><i>Életbiztosítási kockázati modul</i></b>	<b>14 340 141 386</b>	<b>14 351 781 207</b>

A fenti táblázatban a bruttó oszlop az oly módon számolt szavatoló-tőke-szükségletet mutat, ahol a jövőbeli, többlethozamból származó kifizetések (FDB) értékei nem változnak meg a sokk- forgatókönyv hatására, a nettó oszlopban viszont az alkalmazott sokkszenáriók hatással vannak az FDB-re is.

Természetesen, a később tárgyalandó nem-élet és egészségbiztosításoknál a két oszlop (bruttó-nettó) között nincs különbség.

## C.1.2 Egészségbiztosítási kockázati modul

### SLT egészségbiztosítási kockázati modul

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

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. a 33-as LoB-hoz kapcsolódóan rendelkezik biztosítási kockázatokat csökkentő viszontbiztosítási szerződéssel, 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 tartalékokat.

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 szavatolótké-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 szavatolótké-szükségletét tartalmazza.

	<b>Nettó szavatolótké szükséglet</b>	<b>Bruttó szavatolótké szükséglet</b>
Hosszú élet kockázati részmodul	27 296 741	27 296 741
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	37 775 197	37 775 197
Felülvizsgálati kockázati részmodul	28 962 797	28 962 797
Diverzifikáció hatása	-23 211 989	-23 211 989
<b>SLT egészségbiztosítási kockázati modul</b>	<b>70 822 747</b>	<b>70 822 747</b>

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.

	<b>Nettó szavatolótőke szükséglet</b>	<b>Bruttó szavatolótőke szükséglet</b>
Díj és tartalékkockázati részmodul	669 181 661	669 181 661
Törlési kockázati részmodul	52 735 961	52 735 961
Diverzifikáció hatása	-50 661 206	-50 661 206
<b>NSLT egészségbiztosítási kockázati modul</b>	<b>671 256 417</b>	<b>671 256 417</b>

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.

	<b>Nettó szavatolótóke szükséglet</b>	<b>Bruttó szavatolótóke szükséglet</b>
Tömeges baleseti kockázati részmodul	127 785 338	127 785 338
Baleset-koncentrációs kockázati részmodul	260 695 250	260 695 250
Járványkockázati részmodul	12 586 005	12 586 005
Diverzifikáció hatása	-110 464 609	-110 464 609
<b>Egészségbiztosítási katasztrófakockázati modul</b>	<b>290 601 985</b>	<b>290 601 985</b>

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

	<b>Nettó szavatolótóke szükséglet</b>	<b>Bruttó szavatolótóke szükséglet</b>
NSLT egészségbiztosítási modul	671 256 417	671 256 417
SLT egészségbiztosítási modul	70 822 747	70 822 747
Katasztrófakockázati modul	290 601 985	290 601 985
Diverzifikáció hatása	-198 765 317	-198 765 317
<b>Egészségbiztosítási kockázati modul</b>	<b>833 915 831</b>	<b>833 915 831</b>

### C.1.3 Nem-életbiztosítási kockázati modul

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

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

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- díj- és tartalékkockázat
- törlési kockázat
- katasztrófakockázat

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

	Szavatoló-tőke-szükséglet		
	Kockázatsökkentő hatás előtt	Kockázatsökkentő hatás	Kockázatsökkentő hatás után
Természeti katasztrófa kockázat	24 557 903 822	22 315 534 872	2 242 368 950
Szélvihar	2 034 826 758	1 116 746 449	918 080 309
Földrengés	11 104 911 439	10 185 946 865	918 964 574
Árvíz	21 808 967 471	19 981 167 929	1 827 799 542
Jégeső	0	0	0
Földcsuszamlás	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-10 390 801 845	-8 968 326 370	-1 422 475 475
Nem-arányos vagyon-viszontbiztosításra vonatkozó katasztrófakockázat	0	0	0
Ember okozta katasztrófa kockázat	12 891 154 347	11 776 356 105	1 114 798 243
Gépjármű-felelősségi kockázat	8 483 716 618	8 233 716 618	250 000 000
Tengeri kockázat	0	0	0
Légi kockázat	0	0	0
Tűzkockázat	9 658 334 914	8 595 484 914	1 062 850 000
Felelősségi kockázat	961 758 515	736 758 515	225 000 000
Hitel és kezességvállalási kockázat	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-6 212 655 699	-5 789 603 942	-423 051 757
Egyéb nem-életbiztosítási katasztrófakockázat	0	0	0
Totál nem-életbiztosítási katasztrófakockázat diverzifikáció előtt	37 449 058 170	34 091 890 977	3 357 167 193
Részmodulok közötti diverzifikáció hatása	-9 713 296 047	-8 860 324 060	-852 971 987
<b>Totál nem-életbiztosítási katasztrófakockázat diverzifikáció után</b>	<b>27 735 762 123</b>	<b>25 231 566 917</b>	<b>2 504 195 206</b>

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

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	2 408 228 287	2 408 228 287
Törlési kockázati részmodul	113 850 790	113 850 790
Katasztrófakockázati részmodul	2 504 195 206	2 504 195 206
Diverzifikáció hatása	-1 140 549 643	-1 140 549 643
<b>Totál nem-életbiztosítási kockázati modul</b>	<b>3 885 724 640</b>	<b>3 885 724 640</b>

## 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 részvénykitettségeről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. A Unit-linked termékek mögötti portfólióban szereplő részvénykitettségre nincs ráhatásunk. A befektetésekről az ügyfelek döntenek. Ez az almodul okozza a legnagyobb tőkeszükségletet a társaságunknak, ami a jelentős unit-linked állománnyal magyarázható.
- Az ingatlanok kockázati almodulban azon eszközök és kötelezettségek szerepelnek, amelyekre az ingatlanárak változása hatással van. Társaságunk nem rendelkezik ingatlannal, és a jövőben sem tervez ingatlankitettséget a befektetési portfóliójába. 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 fennállókitétséggel 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 2023.12.31-én.

adatok Ft-ban

SOKK UTÁNI ÉRTÉKEK	Nettó tőkeszükséglet	Bruttó tőke szükséglet
<b>Kamatláb kockázat</b>	<b>3,104,603,073</b>	<b>3,100,592,958</b>
<i>kamatláb kockázat sokk le</i>	-	-
<i>kamatláb kockázat sokk fel</i>	3,104,603,073	3,100,592,958
<b>Részvény kockázat</b>	<b>5,277,424,939</b>	<b>5,277,424,939</b>
<i>1. típus részvény</i>	3,606,634,540	3,606,634,540
<i>2. típus részvény</i>	2,002,496,446	2,002,496,446
<b>Ingtalan kockázat</b>	<b>215,590,694</b>	<b>215,590,694</b>
<b>Kamatrés kockázat</b>	<b>115,312,911</b>	<b>115,312,911</b>
<i>kötvények, hitelek</i>	115,312,911	115,312,911
<b>Koncentrációs kockázat</b>	<b>65,560,078</b>	<b>65,560,078</b>
<b>Deviza kockázat</b>	<b>115,431,100</b>	<b>115,431,100</b>
<b>Diverzifikáció</b>	- <b>2,513,140,434</b>	- <b>2,511,098,641</b>
<b>Total market risk</b>	<b>6,380,782,361</b>	<b>6,378,814,039</b>

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	
	31.12.2022	31.12.2023	HUF	%
Type1	250 037 077	428 173 931	178 136 854	171,24%
Type2	358 773 259	382 151 866	23 378 608	106,52%
<b>Összesen</b>	<b>570 786 051</b>	<b>758 164 998</b>	<b>187 378 947</b>	<b>132,83%</b>
<i>Diverzifikációs hatás</i>	<i>-38 024 284</i>	<i>-52 160 799</i>	<i>-14 136 515</i>	<i>137,18%</i>

\*a bruttó szükséglet megegyezik a nettóval

A kockázat tőkeszükséglete 178 m Ft-tal emelkedett 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 szintén növekedés történt. 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	31.12.2022		31.12.2023		Változások	
	Besorolás	Besorolás	HUF	%		
VB követelés	290 225 408	AA	152 029 423	AA	-138 195 985	52,38%
VB követelés	290 225 408	AA	190 036 779	AA	-100 188 629	65,48%
VB követelés	290 225 408	AA	0	AA	-290 225 408	0,00%
VB követelés	290 225 408	AA	171 033 101	AA	-119 192 307	58,93%
VB követelés	145 112 704	A	95 018 390	A	-50 094 315	65,48%
VB követelés	145 112 704	A	76 014 712	A	-69 097 993	52,38%
VB követelés	0		76 014 712	A	76 014 712	0,00%
Bank	200 895 168	A	645 932 832	A	445 037 664	321,53%
Bank	5 447 434	BBB	24 048 678	BBB	18 601 244	441,47%
Bank	41 768 794	75%	14 497 017	75%	-27 271 777	34,71%
Bank	1 858 890 840	A	4 040 855 963	A	2 181 965 123	217,38%
Bank	3 500 867	BB	37 926 268	75%	34 425 401	1083,34%
<b>Összesen</b>	<b>3 561 630 145</b>		<b>5 523 407 875</b>		<b>1 961 777 730</b>	<b>155,08%</b>

A viszontbiztosítási követelés csökkent előző évhez képest, a banki állomány emelkedett. 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 307 millió Ft-tal csökkent (1.548 millióról 1.855 millió Ft-ra). Ez a növekedés a kockázat SCR igényének növekedését vonta maga után.

### C.4 Likviditási kockázat

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

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

#### C.4.1 Jövőbeli díjak várható profittartalma

##### Nem-életbiztosítások és NSLT Egészségbiztosítások

A nem-élet és NSLT egészségbiztosítások jövőbeli díjának profittartalma mínusz 209 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)	-762 469
Jövedelembiztosítás (Lob 2)	76 837 462
Gépjármű-felelősségbiztosítás (Lob 4)	-97 317 883
Egyéb-gépjármű biztosítás (Lob 5)	-98 282 814
Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Lob 6)	LoB 7 részeként jelenik meg
Tűz és egyéb vagyoni kár biztosítás (Lob 7)	-119 634 504
Általános felelősségbiztosítás (Lob 8)	29 958 144
Segítségnyújtás (Lob 11)	0
<b>Szumma</b>	<b>-209 202 063</b>

**Életbiztosítások és SLT egészségbiztosítás**

Életbiztosítások esetén a jövőbeli díjak profittartalma, 38 940 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 végétől 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 tértünk 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
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás (Lob 30)	1 323 097 467
Indexhez vagy bef. egységhez kötött biztosítás (Lob 31)	36 945 217 718
Egyéb életbiztosítás (Lob 32)	0
SLT egészségbiztosítás járadék (Lob 33)	0
<b>Szumma</b>	<b>38 268 315 185</b>

**C.5 Működési kockázat**

Társaságunk Operációs kockázatkezelési bizottságot működtet az operációs kockázatok kezelésére. Ezek a kockázatok tevékenységünkből 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
- IT biztonsági osztályvezető
- Jogi főosztályvezető
- Kockázatkezelési funkció
- Megfelelési osztályvezető
- Üzemeltetési osztályvezető

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)

A csalásmegelőzési tevékenység kiemelt jelentőséggel bír a Biztosító működése során. A Csalásmegelőzési stratégia az erős csalásmegelőzési és -kezelési kultúra megteremtésének és fenntartásának elsődleges eszköze. A Csalásmegelőzési stratégia kiterjed a csalásmegelőzési és -kezelési tevékenység jelenlegi gyakorlatának értékelésére, a jövőben várható csalási tendenciák feltérképezésére, valamint a kapcsolódó célok és feladatok meghatározására egyaránt.

A kockázat hatékonyabb kezelése érdekében a Biztosító létrehozta a Csalásmegelőzési Bizottságot.

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

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Immateriális javak</i>	0	4 295 172 222

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>	940 995 054	240 704 860

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

- IT hardverek
- Irodabútorok
- Vállalati gépjárművek
- Egyéb berendezések, felszerelési tárgyak
- Bérleti szerződés értéke

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. 2019-ben jelent meg a bérelt ingatlan szerződéséből származtatott diszkont érték, melyet az IFRS 16 standard alapján alkalmazni kell az SII számításoknál, a bérleti szerződés megújítás 2029-ig ezévből történt, így e sor SII értéke jelentősen eltér az LG értéktől.

**D.1.3 Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)**

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)*</i>	<b>10 995 614 063</b>	<b>11 702 974 430</b>
<i>Részesedések kapcsolt</i>	<b>160 000 000</b>	<b>160 000 000</b>
<i>Részesedések egyéb rész.v.</i>	<b>919 123</b>	<b>205 744</b>
Kötvények	<b>10 483 030 410</b>	<b>11 279 410 996</b>
<i>Államkötvények</i>	9 844 560 810	10 643 170 996
<i>Vállalati kötvények</i>	638 469 600	636 240 000
Befektetési alapok	<b>351 664 530</b>	<b>263 357 690</b>

**Részesedések**

Tárgyévben 60%-os részesedést szerzett a SIGNAL IDUNA a SIGNAL IDUNA Fund Investment Alapkezelő Zrt-ben 160 millió forint értékben.

**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>	1 633 000	1 633 000
<i>Egyéb kölcsönök és jelzálog</i>	28 376 031	28 376 031

*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>	125 688 591 461	125 688 591 461

*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 vagyonbiztosítások (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>	1 432 010 292	1 432 010 292

A *kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések* esetében a 90 napnál régebbi díj nemfizetés esetén a szerződés törésre 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
Nem biztosítástechnikai követelések	232 444 504	232 444 504

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
Pénzeszközök	4 763 260 758	4 763 260 758

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
Egyéb, máshová nem sorolt eszközök	424 964 948	6 364 648 921
Elhatárolt kamatok		404 973 731
Elhatárolt szerzési költségek		5 515 668 434
Egyéb eszközök	424 964 948	444 006 756

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 pótdó megfizetésére kötelezte 2022. és 2023. évekre. Ez a jogszabály 2023 májusában egy évvel meghosszabbításra került. A 2023 év végére vonatkozó beszámolóiban a biztosító már figyelembe vette a 2023-ra megfizetett pótdót. A 2024-ra vonatkozó pótdót a 2023 év végi SII-es beszámolóban pedig – a könyvvizsgálóval egyeztetve - a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésén belül a költségek részben értékelték a Biztosító.

### D.2.1 NSLT Egészségbiztosítási ágazat

#### Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (LoB 1)

	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás
Bruttó díjtartalék	8 134 907
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	0
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	
Bruttó legjobb becslés	8 134 907
Kockázati ráhagyás	2 957 036
Biztosítástechnikai tartalék	11 091 942

#### *Kártartalék*

Ennél az ágazatnál nem képzünk kártartalékokat, 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	102 265 533
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-49 154 580
Bruttó kártartalék	213 132 658
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	8 529 133
Bruttó legjobb becslés	315 398 191
Kockázati ráhagyás	114 647 132
Biztosítástechnikai tartalék	430 045 323

**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 történt 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 határára belülről esik, minden olyan jövőbeni kárigénynek való kitettségre

vonatkozóan, ahol a fedezet már az értékelés napját megelőzően létrejött, illetve a fedezet nem az értékelés napját megelőzően jött létre, de a biztosító szerződő félként belépett a fedezetet nyújtó biztosítási szerződésbe.

A bruttó/nettó díjtartalék legjobb becslését a következő képlettel számoljuk:

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

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

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<sub>b</sub> - az időszak bruttó megszolgált díja.

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

Adó - az adott ágazatra vonatkozó díjarányos adók összességének százalékos mértéke

PVFP - jövőbeni díjak jelenértéke (az előírt kockázatmentes hozamgörbe szerint diszkontált)

t<sub>1</sub> - a jövőbeni díjakra vonatkozó éves törlési valószínűség

t<sub>2</sub> - a meg nem szolgált díjakra vonatkozó törlési valószínűség

VM - számviteli meg nem szolgált díjak tartaléka az ágazatra.

V<sub>erflien</sub> - a számviteli eredménytől független díj-visszatérítési tartalék

VB<sub>prem</sub> - 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	1 051 816 989
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-74 958 235
Bruttó kártartalék	2 167 887 583
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	72 063 243
Bruttó legjobb becslés	3 219 704 572
Kockázati ráhagyás	206 575 494
Biztosítástechnikai tartalék	3 426 280 065

### *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 kifizetési háromszögben szereplő utolsó negyedévi kárkifizetésekhöz

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	477 485 057
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	336 753 067
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	814 238 123
Kockázati ráhagyás	52 241 328
Biztosítástechnikai tartalék	866 479 451

#### *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.

**Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása (LoB 7)**

	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása
Bruttó díjtartalék	1 244 352 544
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-387 038 977
Bruttó kártartalék	973 515 318
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	269 157 172
Bruttó legjobb becslés	2 217 867 862
Kockázati ráhagyás	142 297 884
Biztosítástechnikai tartalék	2 360 165 746

***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 kárkifizetésekhöz.

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	109 357 809
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-6 676 175
Bruttó kártartalék	222 123 959
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	331 481 768
Kockázati ráhagyás	21 267 793
Biztosítástechnikai tartalék	352 749 561

**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	0
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	140 275
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	140 275
Kockázati ráhagyás	9 000
Biztosítástechnikai tartalék	149 275

**Kártartalék**

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

**Díjartalék**

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	5 591 155 674
Kockázati ráhagyás	220 181 669
Biztosítástechnikai tartalék	5 811 337 344

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:

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

**Költség feltételezések:** A tárgyév tényleges költségkifizetéseit alapul véve szétosztjuk az összes fölmerülő költséget (a jutalékot és az egyéb szerzési költségeket kivéve) a meglévő szerződéseinkre évi fix költség formájában. Ezt a költséget évente az inflációval növeljük, ahol az MNB inflációs előrejelzését alkalmazzuk.



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

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

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

Az életbiztosítási ágazatok (Lob 30, 31, 32, 33) kockázati ráhagyását egyszerűsített módszerrel élet portfólió szinten képzzük és tartalékarányosan (BEL) osztjuk szét az ágazatok között.

Hagyományos életbiztosítások esetében (Lob 30, 32, 33) az egyes életbiztosítási kockázati részmodulok jövőbeli szavatoló-tőke-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 szavatoló-tőke-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 szavatoló-tőke-szükségletet használjuk a számolások során.

Unit-linked biztosítások esetében a költség, törlési, halandósági, rokkantsági és katasztrófa kockázatokra minden jövőbeli évre pontosan kiszámoljuk a szavatoló-tőke-szükségletet. Unit-linked biztosítások esetében a hosszú élet kockázati részmodul szavatoló-tőke-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 BEL 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	84 969 853 871
Kockázati ráhagyás	9 419 330 423
Biztosítástechnikai tartalék	94 389 184 294

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
Egészenben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	-337 045 546
Ebből a viszontbiztosítóra jutó rész	-11 460 610
Kockázati ráhagyás	13 272 972
Biztosítástechnikai tartalék	-323 772 575

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

A baleset termék kockázati halál kiegészítőjével 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	870 651 772
Legjobb becslés viszontbiztosításból származó fedezetrésze	202 691 946
Kockázati ráhagyás	10 472 288
Bruttó biztosítástechnikai tartalék	881 124 059

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 számolás óta 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	7 593 937	11 091 942
Jövedelembiztosítás	631 222 434	430 045 323
Gépjármű-felelősségbiztosítás	5 716 466 128	3 426 280 065
Egyéb gépjármű-biztosítás	1 082 743 034	866 479 451
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	0	0
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	2 453 357 410	2 360 165 746
Általános felelősségbiztosítás	568 332 672	352 749 561
Segítségnyújtás	273 351	149 275
<b>Nem-élet ágazat összesen</b>	<b>10 459 988 967</b>	<b>7 446 961 364</b>

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

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

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

**Életbiztosítások**

	Számviteli tartalék	SII alapú tartalék
Nyerésgrészesedéssel járó biztosítás. (30)	6 709 132 048	5 811 337 344
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (31)	127 286 136 425	94 389 184 294
Egyéb életbiztosítások (32)	353 149 481	-323 772 575
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (33)	1 042 486 550	881 124 059
<b>Élet ágazat összesen</b>	<b>135 390 904 503</b>	<b>100 757 873 122</b>

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgált díjak tartalékát, a matematikai (életbiztosítási díj) tartalékot, a függőkár tartalékot (tétéles 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 többlethozamból eredő szolgáltatások jelenértékét, az opciók és garanciák árát, továbbá a tétéles függőkár tartalékot sem.

Garantált technikai kamat	SI-es díjtartalék	SII-es legjobb becslés (FDB, O&G és tétéles függőkár nélkül)
0,00%	57 236 346	82 858 301
1,50%	217 115 813	183 173 602
2,30%	474 935 239	436 784 465
2,90%	2 341 828 337	1 662 613 663
3,50%	1 420 456 061	1 178 394 419
4,50%	1 402 455 841	1 336 760 997
5,50%	51 229 728	83 285 710
<b>Összesen</b>	<b>5 965 257 365</b>	<b>4 963 871 158</b>

## 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	108 204 834 486	108 232 284 050
Szavatolótőke-szükséglet	<b>17 850 690 383</b>	<b>17 848 452 095</b>
Saját tőke	<b>27 297 161 453</b>	<b>27 272 178 963</b>
Szavatolótőke-szükséglet hányados	152,92%	152,80%
Minimális tőkeszükséglet	4 462 672 596	4 462 113 024

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>	15 534 431	16 055 921

*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>	3 163 611 054	3 163 611 054

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>	401 042 623	401 042 623

**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>	1 371 158 623	1 371 158 623

**D.3.6 Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek**

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek</i>	1 751 806 869	972 517 113

*Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségeknél* az LG értékben a passzív időbeli elhatárolások (szerződés, számlák alapján elhatárolt költségek) és a befektetések ázsioja 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, illetve az SII értéknél szerepel az ingatlan bérleti szerződéssel kapcsolatos jövőbeli kötelezettség.



## 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 2023 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	22 285 762 237	22 285 762 237	0	0	0
<b>Saját tőke</b>	<b>27 297 161 453</b>	<b>27 297 161 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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		<b>3 787 195 844</b>
Eszközök (SII érték mínusz SI érték)	Immateriális eszközök	-4 295 172 222
	Tárgyi eszközök	700 290 194
	Nem listázott részvények	713 379
	Kötvények	-796 380 586
	Befektetési alapok	88 306 840
	Viszontbiztosítási fedezet	-789 505 252
	Egyéb eszközök	-5 939 683 973
	<b>Σ Eszközök értékének változása</b>	<b>-11 031 431 620</b>
Kötelezettségek (SII érték mínusz SI érték)	Biztosítástechnikai tartalék-nem életbiztosítás	-2 815 348 496
	Biztosítástechnikai tartalék-egészségbiztosítás	-359 041 597
	Biztosítástechnikai tartalék-életbiztosítás (kivéve UL)	-1 574 716 759
	Biztosítástechnikai tartalék- UL	-32 896 952 131
	Nyugdíj kötelezettségek	-521 490
	Halasztott adó kötelezettségek	2 325 893 490
	Egyéb kötelezettségek	779 289 756
	<b>Σ Kötelezettségek értékének változása</b>	<b>-34 541 397 228</b>
SII Eszközök kötelezettségeken túl eső része		27 297 161 453

	2023.01.01	2023.12.31
Szavatoló tőke	21 850 941 477	27 297 161 453
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	5 011 399 216	5 011 399 216
Rekonsziliációs tartalék	16 839 542 261	22 285 762 237

A 2023-as év során a rekonsziliációs tartalék 5 446 millió Ft-tal növekedett. A számviteli eredményben szereplő sajáttőke 684 millió Ft-tal csökkent.

## E.2 Szavatolótké-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

### E.2.1 A szavatolótké-szükséglet részletezése

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

	Nettó szavatolótké-szükséglet	Bruttó szavatolótké-szükséglet
Piaci kockázat	6 287 469 132	6 285 595 799
Partner nemfizetési kockázat	758 164 998	758 164 998
Életbiztosítási kockázat	14 340 141 386	14 351 781 207
Egészségbiztosítási kockázat	833 915 831	833 915 831
Nem-életbiztosítási kockázat	3 885 724 640	3 885 724 640
Diverzifikációs hatás	-7 706 479 910	-7 707 071 528
<b>Alapvető szavatolótké-szükséglet</b>	<b>18 398 936 078</b>	<b>18 408 110 948</b>

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

A következő részmodulokra számolunk szavatolótké-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 szavatolótké-szükségletének változását mutatja 2023-ban.

	2023_nyitó nettó szavatolótké-szükséglet	2023_záró nettó szavatolótké-szükséglet	Éves változás
Piaci kockázat	5 018 675 422	6 287 469 132	25%
Partner nemfizetési kockázat	570 786 051	758 164 998	33%
Életbiztosítási kockázat	10 223 692 695	14 340 141 386	40%
Egészségbiztosítási kockázat	642 895 371	833 915 831	30%
Nem-életbiztosítási kockázat	4 064 050 867	3 885 724 640	-4%
Diverzifikációs hatás	-6 571 184 299	-7 706 479 910	17%
<b>Alapvető szavatolótké-szükséglet</b>	<b>13 948 916 107</b>	<b>18 398 936 078</b>	<b>32%</b>

**E.2.2 Minimális tőkeszükséglet részletezése**

	2023.12.31
Lineáris Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	2 616 581 889
Szavatoló-tőke-szükséglet	17 850 690 383
MCR felső korlát	8 032 810 672
MCR alsó korlát	4 462 672 596
Összetett MCR	4 462 672 596
Abszolút alsó korlát MCR	3 106 000 000
Minimális szavatoló-tőke-szükséglet	<b>4 462 672 596</b>

**MELLÉKLET****1. Mérleg**

<b>S.02.01.02 MÉRLEG</b>		Szolvencia II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
<b>Eszközök</b>			
Goodwill (Cégmenték)	R0010		-
Halasztott szerzési költségek	R0020		-
Immateriális javak	R0030	-	4 295 172 222
Halasztott adókövetelések	R0040	-	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	940 995 054	240 704 860
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	10 995 614 063	11 702 974 430
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	160 000 000	160 000 000
Részvények	R0100	919 123	205 744
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	-	-
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	919 123	205 744
Kötvények	R0130	10 483 030 410	11 279 410 996
Államkötvények	R0140	9 844 560 810	10 643 170 996
Vállalati kötvények	R0150	638 469 600	636 240 000
Strukturált értékpapírok	R0160	-	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	351 664 530	263 357 690
Származtatott termékek	R0190	-	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-	-
Egyéb befektetések	R0210	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	125 688 591 461	125 688 591 461
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	30 009 031	30 009 031
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	1 633 000	1 633 000
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	28 376 031	28 376 031
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-	-
A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyekből:	R0270	23 152 917	812 658 169
Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0280	- 168 078 418	440 873 093
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	- 127 452 971	420 034 951
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	- 40 625 447	20 838 142
Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével.	R0310	191 231 335	371 785 076
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	202 691 946	369 226 179
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	- 11 460 610	2 558 897
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	-	-
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	R0360	1 432 010 292	1 432 010 292
Viszontbiztosítási követelések	R0370	-	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	232 444 504	232 444 504
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	4 763 260 758	4 763 260 758
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	424 964 948	6 364 648 921
<b>Eszközök összesen</b>	<b>R0500</b>	<b>144 531 043 028</b>	<b>155 562 474 648</b>

**S.02.01.02 MÉRLEG**

		Szolvencia II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
<b>Kötelezettségek</b>			
Biztosítástechnikaitartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	7 446 961 364	10 459 988 967
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	7 005 824 099	9 821 172 595
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-	
Legjobb becslés	R0540	6 583 432 601	
Kockázati ráhagyás	R0550	422 391 498	
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	441 137 265	638 816 372
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-	
Legjobb becslés	R0580	323 533 097	
Kockázati ráhagyás	R0590	117 604 168	
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	R0600	6 332 385 931	8 104 768 079
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	881 124 059	1 042 486 550
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-	
Legjobb becslés	R0630	870 651 772	
Kockázati ráhagyás	R0640	10 472 288	
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	5 451 261 872	7 062 281 529
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-	
Legjobb becslés	R0670	5 217 851 054	
Kockázati ráhagyás	R0680	233 410 818	
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0690	93 418 071 721	127 286 136 425
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-	
Legjobb becslés	R0710	83 823 083 672	
Kockázati ráhagyás	R0720	9 594 988 049	
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	R0730		-
Függő kötelezettségek	R0740	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	- 0	- 0
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	15 534 431	16 055 921
Vízontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	2 416 560 882	-
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	R0820	3 163 611 054	3 163 611 054
Vízontbiztosítási kötelezettségek	R0830	401 042 623	401 042 623
Kötelezettségek (kereskedési nem biztosítási)	R0840	1 371 158 623	1 371 158 623
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	1 751 806 869	972 517 113
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>R0900</b>	<b>116 317 133 499</b>	<b>151 775 278 804</b>
<b>Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete</b>	<b>R1000</b>	<b>28 213 909 530</b>	<b>3 787 195 844</b>



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 élet- biztosítás	Egyéb élet- biztosítás	Nem-élet- biztosítási szerződésekből eredő és egészség- biztosítási kötelez- tettségek- hez kapcsoló- dő járadékok	Nem-élet- biztosítási szerződésekből eredő és egészség- biztosítási kötelez- tettségek- től eltérő biztosítási kötelez- tettségek- hez kapcsoló- dő járadékok	Egészség- viszont- biztosítási	Élet- viszont- biztosítás	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
<b>Díjelőírás</b>										
Bruttó	R1410	0	567 653 840	32 285 128 362	352 687 464	0	0	0	0	33 251 096 618
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1500	0	1 608 950 318	12 992 548 036	27 600 877	-147 164 487	0	0	0	14 481 934 744
<b>Megszolgált díj</b>										
Bruttó	R1510	0	1 608 950 318	12 992 548 036	27 300 055	-15 720 798	0	0	0	14 350 791 877
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	0	196 545 885	8 329 986 553	161 231 573	10 508 077	0	0	0	8 698 272 088
Nettó	R1600	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kárráfordítás</b>										
Bruttó	R1610	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	0	51 155 330	555 108 379	26 724 846	0	0	0	0	632 988 555
Nettó	R1700	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások</b>										
Bruttó	R1710	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	0	3 081 080	72 111 422	965 185	445 713	0	0	0	76 603 400
Nettó	R1800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felmerült költségek	R1900	0	15 692 017	136 664 225	88 932	10 062 365	0	0	0	162 507 538
Egyéb költségek	R2500									0
Összes költség	R2600									0



## 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
<b>Díjelőírás</b>				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0110	15 085 958 172	15 085 958 172	15 085 958 172
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-
<b>Viszontbiztosítók részesedése</b>	R0140	1 369 339 979	1 369 339 979	1 369 339 979
<b>Nettó</b>	R0200	13 716 618 193	13 716 618 193	13 716 618 193
<b>Megszolgált díj</b>				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0210	14 557 114 979	14 557 114 979	14 557 114 979
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-
<b>Viszontbiztosítók részesedése</b>	R0240	1 365 669 946	1 365 669 946	1 365 669 946
<b>Nettó</b>	R0300	13 191 445 033	13 191 445 033	13 191 445 033
<b>Kárráfordítás</b>				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0310	5 227 228 721	5 227 228 721	5 227 228 721
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-
<b>Viszontbiztosítók részesedése</b>	R0340	1 201 239 945	1 201 239 945	1 201 239 945
<b>Nettó</b>	R0400	6 428 468 666	6 428 468 666	6 428 468 666
<b>Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai</b>				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0410	-	-	-
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430	-	-	-
<b>Viszontbiztosítók részesedése</b>	R0440	-	-	-
<b>Nettó</b>	R0500	-	-	-
Felmerült költségek	R0550	7 146 020 895	7 146 020 895	7 146 020 895
Egyéb költségek	R1200			-
<b>Összes költség</b>	R1300			7 146 020 895

<b>S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként (életbiztosítási kötelezettségek)</b>		<b>Székhely szerinti ország</b>	<b>Az öt legjelentősebb ország</b>	<b>Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország</b>
		C0220	C0230	C0280
<b>Díjelőírás</b>				
Bruttó	R1410	33 289 821 035	33 289 821 035	33 289 821 035
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	23 792 907	23 792 907	23 792 907
Nettó	R1500	33 266 028 128	33 266 028 128	33 266 028 128
<b>Megszolgált díj</b>				
Bruttó	R1510	33 228 283 142	33 228 283 142	33 228 283 142
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	22 813 476	22 813 476	22 813 476
Nettó	R1600	33 205 469 666	33 205 469 666	33 205 469 666
<b>Kárráfordítás</b>				
Bruttó	R1610	14 481 934 744	14 481 934 744	14 481 934 744
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	- 131 142 867	- 131 142 867	- 131 142 867
Nettó	R1700	14 613 077 611	14 613 077 611	14 613 077 611
<b>Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai</b>				
Bruttó	R1710	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	-	-	-
Nettó	R1800	-	-	-
Felmerült költségek	R1900	8 698 272 088	8 698 272 088	8 698 272 088
Egyéb költségek	R2500			-
Összes költség	R2600			8 698 272 088

## 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	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010	-	-			-			
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020	-	-			-			
<b>A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok</b>									
<b>Legjobb becslés</b>									
Bruttó legjobb becslés	R0030	5 558 918 985		83 823 083 672				- 341 067 931	
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080	-		-	-			- 11 460 610	
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	5 558 918 985		83 823 083 672	-			- 329 607 321	
Kockázati ráhagyás	R0100	219 917 747	9 594 988 049			13 493 071			
<b>Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra</b>									
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110	-	-			-			
Legjobb becslés	R0120	-		-	-			-	
Kockázati ráhagyás	R0130	-	-			-			
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	5 778 836 732	93 418 071 721			- 327 574 860			

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)
						Opciók és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciók vagy garanciát tartalmazó szerződések			
					C0160	C0170	C0180			
	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	-	-	-	-			-	-	-
<b>A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok</b>										
<b>Legjobb becslés</b>										
Bruttó legjobb becslés	R0030	-	-	89 040 934 726				870 651 772	-	870 651 772
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080	-	-	89 052 395 336				667 959 826	-	667 959 826
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	-	-	9 828 398 867				10 472 288	-	10 472 288
Kockázati ráhagyás	R0100	-	-	-				-	-	-
<b>Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra</b>										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110	-	-	-				-	-	-
Legjobb becslés	R0120	-	-	-				-	-	-
Kockázati ráhagyás	R0130	-	-	-				-	-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	-	-	98 869 333 593	-			881 124 059	-	881 124 059

## 5. Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

S.17.01.02. Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok		Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás											Aktív nem arányos viszontbiztosítás				Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen	
		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelembiztosítás	Üzemi baleset-biztosítás	Gépjármű-felelősségbiztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás	Jogvédelmi biztosítás	Segítségnyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészség- viszontbiztosítás	Nem arányos baleset viszontbiztosítás	Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás		Nem arányos vagyon- viszontbiztosítás
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglérülések összege, az egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatt kiigazítás után	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok</b>																		
<b>Legjobb becslés</b>																		
<b>Díjtartalékok</b>																		
Bruttó	R0060	8 134 907	102 265 533	-	1 051 816 989	477 485 057	-	1 244 352 544	109 357 809	-	-	-	-	-	-	-	-	2 993 412 838
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglérülések összege, a partner-nemteljesítés miatt várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140	-	49 154 580	-	74 968 235	-	-	387 038 977	6 676 175	-	-	-	-	-	-	-	-	517 827 967
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	8 134 907	151 420 113	-	1 126 775 224	477 485 057	-	1 631 391 521	116 033 984	-	-	-	-	-	-	-	-	3 511 240 805
<b>Függőkar-tartalék</b>																		
Bruttó	R0160	-	213 132 658	-	2 167 887 583	336 753 067	-	973 515 318	222 123 959	-	-	140 275	-	-	-	-	-	3 913 552 860
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglérülések összege, a partner-nemteljesítés miatt várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240	-	8 529 133	-	72 063 243	-	-	269 157 172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349 749 549
Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	-	204 603 525	-	2 095 824 340	336 753 067	-	704 358 145	222 123 959	-	-	140 275	-	-	-	-	-	3 563 803 311
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	8 134 907	315 398 191	-	3 219 704 572	814 238 123	-	2 217 867 862	331 481 768	-	-	140 275	-	-	-	-	-	6 906 965 698
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	8 134 907	356 023 638	-	3 222 599 564	814 238 123	-	2 335 749 666	338 157 943	-	-	140 275	-	-	-	-	-	7 075 044 116
Kockázati ráhagyás	R0280	2 957 036	114 647 132	-	206 575 494	52 241 328	-	142 297 884	21 267 793	-	-	9 000	-	-	-	-	-	539 995 666
<b>Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra</b>																		
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Legjobb becslés	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kockázati ráhagyás	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen</b>																		
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0320	11 091 942	430 045 323	-	3 426 280 065	866 479 451	-	2 360 165 746	352 749 561	-	-	149 275	-	-	-	-	-	7 446 961 364
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatt kiigazítás után	R0330	-	40 625 447	-	2 894 992	-	-	117 881 804	6 676 175	-	-	-	-	-	-	-	-	168 078 418
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való meglérülések összesen	R0340	11 091 942	470 670 770	-	3 429 175 057	866 479 451	-	2 478 047 550	359 425 736	-	-	149 275	-	-	-	-	-	7 615 039 782

## 6. Nem-életbiztosítási kárigények

### S.19.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(abszolút összeg)

ÉV		Kifizetési év															
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Korábbi évek	R0100																95 755
N-14	R0110	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-13	R0120	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-12	R0130	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	-	-	
N-11	R0140	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	-	123 558	-	-	-	
N-10	R0150	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	-	163 260	-	-	-	
N-9	R0160	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	1 484 205	-	-	-	
N-8	R0170	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	678 525	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180	2 746 647 178	852 680 269	298 866 254	38 621 851	18 412 572	10 788 909	-	624 048	166 696	-	-	-	-	-	-	
N-6	R0190	3 384 896 794	1 026 826 573	138 464 280	226 064 362	34 777 488	201 841 102	604 613	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-5	R0200	3 190 347 363	1 072 418 242	633 051 817	177 263 997	65 992 938	53 170 973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-4	R0210	3 467 986 762	977 764 524	487 705 878	89 442 708	251 482 602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-3	R0220	3 407 693 435	980 951 104	286 340 420	-	-	-	-	205 935 539	286 340 420	-	-	-	-	-	-	
N-2	R0230	3 520 726 088	1 241 128 450	863 214 857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-1	R0240	4 204 347 548	1 420 492 698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N	R0250	4 640 295 621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		Tárgyév	Évek összesítve
		C0170	C0180
Korábbi évek	R0100	95 755	95 755
N-14	R0110	-	1 780 167 056
N-13	R0120	-	1 934 809 239
N-12	R0130	-	2 094 232 832
N-11	R0140	123 558	2 429 057 691
N-10	R0150	-	3 027 087 118
N-9	R0160	1 484 205	2 883 622 064
N-8	R0170	678 525	3 297 066 572
N-7	R0180	166 696	3 965 559 681
N-6	R0190	604 613	5 013 475 212
N-5	R0200	53 170 973	5 192 245 330
N-4	R0210	251 482 602	5 274 382 474
N-3	R0220	286 340 420	4 880 920 498
N-2	R0230	863 214 857	5 625 069 395
N-1	R0240	1 420 492 698	5 624 840 246
N	R0250	4 640 295 621	4 640 295 621
Összesen:	R0260	7 517 963 863	57 662 926 784

**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																2 750 814
N-14	R0110	-	-	-	-	-	-	-	4 506 364	2 265 387	40 495 621	18 872 291	1 128 261	642 654	1 199 799	868 489	
N-13	R0120	-	-	-	-	-	-	7 440 577	3 503 280	44 122 634	25 007 854	14 740 539	734 436	877 763	607 592		
N-12	R0130	-	-	-	-	-	-	19 466 592	11 295 707	69 206 330	31 900 457	22 336 547	13 995 913	1 482 730	1 008 290		
N-11	R0140	-	-	-	-	45 536 103	20 643 835	76 700 852	40 602 534	21 697 450	16 200 777	10 230 584	1 330 897				
N-10	R0150	-	-	-	96 017 825	55 083 917	99 745 085	59 457 351	36 366 492	19 003 746	15 200 778	10 603 082					
N-9	R0160	-	-	179 938 003	112 072 419	140 315 463	75 216 608	49 794 877	28 861 432	16 940 322	13 628 071						
N-8	R0170	-	322 594 104	208 242 399	228 342 294	128 163 983	81 945 666	49 643 608	30 864 331	17 947 098							
N-7	R0180	1 350 718 286	400 373 094	424 823 662	224 104 218	148 769 945	85 867 981	54 474 691	32 844 051								
N-6	R0190	1 634 239 479	688 232 107	420 496 959	632 737 803	496 845 414	97 296 496	59 190 285									
N-5	R0200	1 744 441 788	629 137 625	441 240 868	242 043 733	160 441 270	92 857 834										
N-4	R0210	1 759 752 904	633 542 322	386 686 796	241 377 793	143 161 334											
N-3	R0220	1 812 789 421	593 434 056	341 857 117	222 312 886												
N-2	R0230	2 555 792 173	1 462 274 405	335 552 572													
N-1	R0240	1 693 879 387	680 168 260														
N	R0250	2 197 276 877															

		Év vége (diszkontált)
		C0360
Korábbi évek	R0100	2 398 586
N-14	R0110	640 549
N-13	R0120	455 823
N-12	R0130	736 130
N-11	R0140	980 044
N-10	R0150	9 895 036
N-9	R0160	12 083 696
N-8	R0170	15 288 050
N-7	R0180	28 418 393
N-6	R0190	50 900 532
N-5	R0200	79 506 503
N-4	R0210	124 413 776
N-3	R0220	196 699 823
N-2	R0230	300 190 106
N-1	R0240	614 000 060
N	R0250	2 059 076 635
Összesen:	R0260	3 495 683 742

**7. Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása**

<b>S.22.01.21. A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása</b>		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg	<b>Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések (step-by-step)</b>								
			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	108 204 809 921	108 204 809 921	0	108 204 809 921	0	108 232 284 050	27 474 130	108 232 284 050	0	27 474 130
Alapvető szavatoló tőke	R0020	27 297 183 807	27 297 183 807	0	27 297 183 807	0	27 272 178 963	-25 004 844	27 272 178 963	0	-25 004 844
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	27 297 183 807	27 297 183 807	0	27 297 183 807	0	27 272 178 963	-25 004 844	27 272 178 963	0	-25 004 844
Szavatolótőke-szükséglet	R0090	17 850 690 383	17 850 690 383	0	17 850 690 383	0	17 848 452 095	-2 238 288	17 848 452 095	0	-2 238 288
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100	27 297 183 807	27 297 183 807	0	27 297 183 807	0	27 272 178 963	-25 004 844	27 272 178 963	0	-25 004 844
Minimális tőkeszükséglet	R0110	4 462 672 596	4 462 672 596	0	4 462 672 596	0	4 462 113 024	-559 572	4 462 113 024	0	-559 572



**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
<b>Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt</b>						
Törzsrészcsoport tőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 837 860 000	1 837 860 000		0	
A törzsrészcsoport 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
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070	0	0			
Elsőbbségi részvények	R0090	0		0	0	0
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110	0		0	0	0
Átértékelési tartalék	R0130	22 285 784 591	22 285 784 591			
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
<b>A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak</b>						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220	0				
<b>Levonások</b>						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230	0	0	0	0	0
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	27 297 183 807	27 297 183 807	0	0	0
<b>Kiegészítő szavatoló tőke</b>						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcsoport tőke	R0300	0			0	
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló-tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310	0			0	
Igény szerint lehívható 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
Akkreditívok és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340	0			0	
Akkreditívok 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
<b>Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke</b>						
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	27 297 183 807	27 297 183 807	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	27 297 183 807	27 297 183 807	0	0	
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	27 297 183 807	27 297 183 807	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	27 297 183 807	27 297 183 807	0	0	
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0580	17 850 690 383				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	4 462 672 596				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya	R0620	1,5292				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	6,1168				

		C0060
<b>Átértékelési tartalék</b>		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	27 297 183 807
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	0
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	0
Egyéb alapvető szavatolóke-elemek	R0730	5 011 399 216
A korlátozott szavatolóke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0
Átértékelési tartalék	R0760	22 285 784 591
<b>Várható nyereség</b>		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	37 998 140 491
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	-209 202 063
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	37 788 938 428

## 9. Szavatolóke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

S.25.01.21. Szavatolóke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén		Bruttó szavatolóke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0120
Piaci kockázat	R0010	6 285 595 799		-
Partner általi nemteljesítési kockázat	R0020	758 164 998		-
Életbiztosítási kockázat	R0030	14 351 781 207	Nincs	-
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	833 915 831	Nincs	-
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	3 885 724 640	Nincs	-
Diverzifikáció	R0060	-7 707 071 528		-
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		-
Alapvető szavatolóke-szükséglet	R0100	18 408 110 948		-

A szavatolóke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	1 213 004 642
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	-9 174 870
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	-1 761 250 336
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolóke-szükséglet a többletke-követelmény nélkül	R0200	17 850 690 383
Előírt többletke-követelmény	R0210	0
Szavatolóke-szükséglet	R0220	0
<b>A szavatolóke-szükségletre vonatkozó egyéb információk</b>		
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	0
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesen	R0410	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesen	R0420	17 850 690 383
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesen	R0430	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolóke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	0

**10. Minimális tőkeszükséglet**

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		$MCR_{(NL, NL)}$ Result	$MCR_{(NL, L)}$ Result
		C0010	C0020
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	1 799 109 902	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	8 134 907	85 377 275	0	0
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	356 023 638	1 587 910 834	0	0
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	0	0	0
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	3 222 599 564	3 928 821 845	0	0
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	814 238 123	2 431 059 967	0	0
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	0	0	0	0
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	2 335 749 666	4 818 493 537	0	0
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	338 157 943	807 624 843	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	140 275	57 329 891	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	817 471 987

		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	0		5 523 292 125	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220	0		67 863 549	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230	0		84 969 853 871	
Egyéb életbiztosítási (élet- viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség- viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240	0		342 374 890	
Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet- viszontbiztosítási kötelezettségek összességére tekintetében	R0250				20 943 190 515

## A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0130
Lineáris MCR	R0300	2 616 581 889
SCR	R0310	17 850 690 383
MCR felső korlát	R0320	8 032 810 672
MCR alsó korlát	R0330	4 462 672 596
Kombinált MCR	R0340	4 462 672 596
MCR abszolút alsó korlát	R0350	3 106 000 000
<b>Minimális tőkeszükséglet</b>	<b>R0400</b>	<b>4 462 672 596</b>

## Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		C0140	C0150
Lineáris MCR	R0500	1 799 109 902	817 471 987
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	12 273 781 285	5 576 909 098
Lineáris MCR felső korlátja	R0520	5 523 201 578	2 509 609 094
Lineáris MCR alsó korlátja	R0530	3 068 445 321	1 394 227 274
Kombinált MCR	R0540	3 068 445 321	1 394 227 274
Lineáris MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 553 000 000	1 553 000 000
Lineáris MCR	R0560	3 068 445 321	1 553 000 000

## 11.A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése 2023. 12. 31-én

