



A FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS A PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

2024.12.31-re szóló éves jelentése

2025. április 8.

A JELENTÉSTEVŐ ADATAI	5
1. A vállalkozás neve és jogi formája	5
2. A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és kapcsolat felvételi adatai	5
3. Csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolat felvételi adatai	5
4. A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolat felvételi adatai	5
5. A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása	5
6. A vállalkozás pozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül	5
7. A Fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés jogi háttere	5
ALKALMAZOTT RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK	6
A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA	7
A.1 Üzleti tevékenység	7
A.1.1 Az üzleti év eredményessége, tőkeellátottság	7
A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás	8
A.1.3 Munkatársak	9
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	10
A.2.1 Nem-élet ág	10
A.2.2 Élet ág	10
A.2.3 Biztosítási tevékenység	10
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	11
A.3.1 Államkötvények	11
A.3.2 Vállalati kötvények	11
A.3.3 Pénzeszközök	11
A.3.4 Befektetési alapok	11
A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	11
A.3.6 Részvények	12
A.3.7 Kölcsönök	12
A.3.8 Részesedések	12
A.3.9 Befektetésekhez kapcsolódó költségek	12
B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER	13
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	13
B.1.1 A Társaság irányító és felügyeleti egységei	13

B.1.2	A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök	14
B.2	Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények, javadalmazási politika	18
	Javadalmazáspolitikai alapelvek	18
B.3	Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	20
B.4	Belső Kontrollrendszer	23
B.5	Belső ellenőrzési rendszer	24
B.6	Aktuáriusi feladatkör	26
B.7	Kiszervezés	27
C.	KOCKÁZATI PROFIL	28
C.1	Biztosítási kockázat	28
C.1.1	Életbiztosítási kockázati modul	28
C.1.2	Egészségbiztosítási kockázati modul	29
C.1.3	Nem-életbiztosítási kockázati modul	31
C.2	Piaci kockázat	33
C.3	Hitelkockázat	35
C.3.1	Type1 kockázatok	35
C.3.2	Type2 kockázatok	36
C.4	Likviditási kockázat	36
C.4.1	Jövőbeli díjak várható profittartalma	36
C.5	Működési kockázat	37
D.	SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS	40
D.1	Eszközök	40
D.1.1	Immateriális javak	40
D.1.2	Saját használatú ingatlanok, tárgyi eszközök	40
D.1.3	Befektetések (unit-linked szerződések nélkül)	41
D.1.4	Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	42
D.1.5	Viszontbiztosítási tartalékok	42
D.1.6	Biztosítási követénytulajdonokkal és közvetítőkkal szemben fennálló követelések	42
D.1.7	Nem biztosítástechnikai követelések	43
D.1.8	Pénzeszközök	43
D.1.9	Egyéb, máshová nem sorolt eszközök	43
D.2	Biztosítástechnikai tartalékok	44

D.2.1	NSLT Egészségbiztosítási ágazat	44
D.2.2	Nem-életbiztosítási ágazatok	47
D.2.3	Életbiztosítási ágazatok	50
D.2.4	SLT egészségbiztosítási ágazat	53
D.2.5	A Szolvencia II elveken nyugvó és a pénzügyi beszámolóban szereplő tartalékok összehasonlítása	54
D.2.6	Volatilitási kiigazítás hatása	55
D.3	Egyéb kötelezettségek	56
D.3.1	Egyéb, nem biztosítástechnikai tartalék	56
D.3.2	Nyugdíjjuttatási kötelezettségek	56
D.3.3	Biztosítási követénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek	56
D.3.4	Viszontbiztosítási kötelezettségek	56
D.3.5	Egyéb, nem biztosítástechnikai kötelezettségek	57
D.3.6	Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek	57
E.	TŐKEKEZELÉS	58
E.1	Szavatoló tőke	58
E.1.1	Sajáttőke (rendelkezésre álló szavatoló tőke) összetétele	58
E.2	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet	59
E.2.1	A szavatolótőke-szükséglet részletezése	59
E.2.2	Minimális tőkeszükséglet részletezése	60
	MELLÉKLET	61
1.	Mérleg	61
2.	Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként	63
3.	Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként	65
4.	Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok	67
5.	Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok	69
6.	Nem-életbiztosítási kárigények	70
7.	Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása	72
8.	Szavatoló tőke	73
9.	Szavatolótőke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén	74
10.	Minimális tőkeszükséglet	75
11.	A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése 2024. 12. 31-én	77

A JELENTÉSTEVŐ ADATAI

1. A vállalkozás neve és jogi formája

SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság

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

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

3. Csoportfelügyeleti hatóságának neve és kapcsolat felvételi adatai

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

4. A vállalkozás külső könyvvizsgálójának neve és kapcsolat felvételi adatai

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

5. A vállalkozásban minősített részesedéssel bírók bemutatása

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

6. A vállalkozás pozíciójának részletei a csoport jogi szerkezetén belül

Irányított részvénytársaság

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

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

ALKALMAZOTT RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK

- BE Best Estimate (legjobb becslés)
- BIT, Bit. - 2014. évi LXXXVIII. biztosítási törvény
- LG, SI – local gaap, azaz nemzeti szabályozás szerinti
- SII – Solvency II
- ÁKK – Államadósság Kezelő Központ
- SCR – Solvency Capital Requirement, azaz szavatolótőke-szükséglet
- MCR – Minimum Capital Requirement, azaz minimális szavatolótőke-szükséglet
- VB – viszontbiztosítás
- NSLT – Életbiztosításokhoz nem hasonló egészségbiztosítás
- SLT – Életbiztosításokhoz hasonló egészségbiztosítás
- LOB – SII szerinti ágazati besorolás

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

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA

A.1 Üzleti tevékenység

A.1.1 Az üzleti év eredményessége, tőkeellátottság

A biztosító társaságok díjbevétele 2024-ben az MNB 2024 Q4-es jelentése szerint 1.695 milliárd forintra (4.135 millió €) emelkedett az előző évi 1.508 milliárd forintról, ami 12,4%-os növekedést jelent.

Az életbiztosítások díjbevételei 11,0%-kal 633 milliárd forintra (1.544 millió €) emelkedtek, míg a nem-életbiztosítások területén 13,2%-os növekedés következett be, ami 1.062 milliárd forint (2.590 millió €) díjbevételt jelent. A gépjármű-biztosítások aránya a nem-életbiztosításokon belül így 50,2%-ról 50,9%-ra emelkedett, bevételei 14,7%-os növekedés után 540 milliárd forintot (1.318 millió €) tettek ki.

A SIGNAL IDUNA Biztosító díjbevételei 2024-ben 32,6%-kal emelkedtek, és 67,5 milliárd forintot (164,5 millió €) értek el.

Az életbiztosítások területén 20,7%-os növekedés következett be, és 40,1 milliárd forint (97,8 millió €) díjbevételt értünk el. A befektetéshez kötött életbiztosítások díjbevétele 21,4%-kal emelkedett: a folyamatos díjas díjbevétel folytatta a 2017 óta tartó jelentős emelkedést és 2024-ben ismét 16,5%-kal emelkedett, miközben az egyszeri díjak is 58,3%-kal növekedtek. Eközben a hagyományos életbiztosítások díjbevétele 10,3%-kal csökkent: a folyamatos díjas díjbevétel 10,1%-os csökkenése mellett, az egyszeri díjas díjbevétel 63,9%-kal csökkent.

A baleset- és betegségbiztosítási díjbevétel 43,2%-kal emelkedett 2024-ben, és ezzel megközelítette a 2,8 milliárd forintos (6,7 millió € díjbevételi szintet).

A vagyonbiztosítások díjbevételei 8,3 milliárd forintot (20,2 millió €) tettek ki, ami az ágazat 9,6%-os növekedését jelenti. A lakossági vagyonbiztosítások díjbevétele 8,5%-kal 4,8 milliárd forintra (11,7 millió €) emelkedett. A vállalkozói vagyonbiztosítások 3,5 milliárd forint (8,5 millió €) díjbevételt hoztak, ami 11,1%-os növekedésnek felel meg.

A gépjármű-biztosítások díjbevétele 99,3%-kal emelkedett és 16,3 milliárd forintot tett ki (39,8 millió €): a KGFB díjbevétele 144,0%-kal emelkedett, miközben a casco ágazat díjbevétele 16,2%-kal emelkedett.

Összességében véve társaságunk fejlődése 2024-ben is a piaci átlagot meghaladó volt, amivel 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, miközben 2024-ben a nem-életbiztosítások területén is kiemelkedő fejlődést értünk el.

A SIGNAL IDUNA Biztosító 2023-ban többségi részesedést szerzett egy befektetési alapkezelő társaságban, amely azóta SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt. néven folytatja tevékenységét.

A biztosító portfóliójában lévő befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó befektetési alapok kezelése 2024 folyamán részben átkerült ehhez az alapkezelő társasághoz, és ez a folyamat 2025-ben is folytatódik. Az alapkezelő eredményes évet zárt 2024-ben.

A.1.2 Terv/ Tény összehasonlítás

2024-ben növekedésünk dinamikája továbbra is meghaladta a piaci átlagot, amihez nagyban hozzájárult az Ominimo vezérügynökkel való együttműködés elindulása is, a gépjárműbiztosítások területén. Hozzájárult növekedésünk üteméhez a korábbi évek fejlődése, állományunk folyamatos gyarapodása.

Társaságunk összességében 32,6%-os díjbevétel-növekedést ért el. Díjnövekedésünk legfőbb motorja 2024-ben is a folyamatos díjas befektetéshez kötött életbiztosítások voltak (+16,5%), melyek növekedési üteme jelentősen meghaladta a tervezett szintet. Az újonnan bevezetett baleset termék köszönhetően, a baleset ágazatban is kifejezetten jó növekedési ütemet értünk el (43,2%), 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, kiemelten az Ominimo-val megkezdett együttműködés révén. A kötelező gépjármű felelősségbiztosítások esetében díjbevételünk 144,0%-kal emelkedett, amivel terv feletti növekedést tudtunk elérni. A casco ágazatban ugyancsak jelentős fejlődést értünk el, és itt is meghaladtuk a tervezett szintet.

Az újszerzés állománydíja a tervekhez képest sokkal kedvezőbben alakult, a tervet 143%-kal meghaladó eredményt értünk el, kiemelten a kötelező felelősség-biztosítások felfutása okán. Ettől eltekintve is ugyanakkor minden kiemelt ágazatban sikerült túlteljesíteni az elvárásokat.

A károk ráfordításai összességében a tervezettnél magasabb szinten alakultak, az életbiztosítások területén, ahol a befektetési életbiztosítások esetében az ügyfelek által elért magas hozamok és azok kifizetése okán. A nem-életbiztosítási kárhányadok ugyanakkor a terveknek megfelelően, vagy annál kedvezőbben alakultak.

A költségek az infláció év közbeni vártnál lassabb csökkenése, valamint a forint árfolyamának gyengülése folytán bár meghaladták a tervezett szintet, ennek mértéke nem érte el a 6%-ot, ami a bevételi oldal jelentős bővüléséhez mérten kedvező.

Az adózott eredmény 496,0 m Ft volt, ami sokkal kedvezőbb a tervezett kismértékű veszteségnél. 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 pótdónak a rendelkezésre álló eszközökre gyakorolt kedvezőtlen hatása mellett, a tervezettnél magasabb növekedés következtében mind a rendelkezésre álló eszközállomány, mind pedig a szavatoló tőke követelmény jelentősen emelkedett és ezek együttes hatásaként a szolvencia II-es tőkemegfelelés is a terv alatt alakult; ugyanakkor pozitív eredmény, hogy a tőkemegfelelés 2024 során folyamatosan javult.

A.1.3 Munkatársak

2024. december 31-én a SIGNAL IDUNA Biztosítónál 283 főállású munkatárs volt alkalmazásban, ebből 256 fő a vezérigazgatóságon és 27 fő más területeken. A főállású dolgozókon kívül még 137 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	20 236 428	1 664 533	18 571 895
Kárköltségek	- 8 256 741	- 293 094	- 7 963 646
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása	- 151 422	- 11 423	- 139 999
Kár management költség	- 891 759	-	- 891 759
Biztosítási tevékenység eredménye	10 936 506	1 360 016	9 576 491

A.2.2 Élet ág

ezer Ft	Bruttó	Viszontbiztosító részesedése (-)	Nettó
Megszolgált díjak	40 330 374	57 673	40 272 702
UL tartalék befektetésének nettó hozama	22 795 088	-	22 795 088
Kárköltségek	- 16 089 926	2 032	- 16 091 958
Egyéb bizt. tech. tartalékok változása	- 36 727 313	- 12 350	- 36 714 964
Kár management költség	- 171 540	-	- 171 540
Biztosítási tevékenység eredménye	10 136 683	47 355	10 089 328

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 2024. évi teljesítményét mutatja be eszközkategóriák szerinti bontásban. Ezen eszközök mérlegértéke 2024.12.31-én 181.550 millió forint. Az eszközökön 2023-ban elért eredmény +23.579 millió forint volt.

adatok Ft-ban

Eszközkategória	Osztalék	Kamat	Bérleti díj	Realizált nyereség / veszteség	Nem realizált nyereség / veszteség
Államkötvények	0	807,047,792	0	-34,553,141	-106,501,718
Vállalati kötvények	0	9,770,400	0	-7,665,600	0
Pénzeszközök	0	43,179,429	0	0	0
Befektetési alapok	0	0	0	53,794,541	14,294,797
Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések	0	0	0	22,795,087,532	0
Résztvények	0	0	0	0	186,246
Kölcsönök	0	4,858,557	0	0	0

A.3.1 Államkötvények

A befektetési portfóliónk 98.2%-ban magyar állampapírokat tartalmaz. Az állampapírokon elért eredmény 2024-ben +666 millió forint volt.

A.3.2 Vállalati kötvények

A befektetéseink év végén nem tartalmaztak vállalati kötvényeket. A 2024-es évben elért eredmény +2.1 millió forint volt ebben az eszközkategóriában.

A.3.3 Pénzeszközök

Ezen a soron kerülnek kimutatásra a bankszámlák egyenlegei, a lekötött betétek, valamint a pénztáregyenleg is. Ezeknek az eszközöknek az értéke 2024 év végén 3.647 millió forint volt. Az eszközkategóriába tartozó folyószámlakamat, valamint a lekötött betétek kamata nagyságrendileg nem változott a 2024-es évben. Az év során +43,2 millió forint kamatbevételt sikerült elkönyvelni a pénzeszközökön.

A.3.4 Befektetési alapok

A befektetési alapok a portfóliónk 0.74%-át tették ki 2024 év végén. 2024-ben +68.15 millió forint eredményt értünk el a befektetési alapjainkkal.

A.3.5 Unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések

Az eszközkategória piaci értéke az elmúlt években folyamatosan növekszik, 2024.12.31-én 162.78 millió forint volt. 38 befektetési alap szerepel itt, melyek közül 30 forintban, míg 8 euróban denominált. A unit-linked szerződésekhez kapcsolódó befektetések 2024-es évi eredménye +22.795 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 +186 ezer forint eredményt értünk el a 2024-es év folyamán.

A.3.7 Kölcsönök

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

A.3.8 Részesedések

A SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt-ben szerzett részesedés kerül kimutatásra ezen a mérlegsoron. A piaci érték 2024.12.31-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 109,3 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.

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.

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bit. 116. §-ában tételesen felsorolt feladatokat látja el.

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. 2026. május 24-ig a Társaság részére a könyvvizsgálói feladatokat a KPMG látja el.

B.1.2 A Társaság munkaszervezete, szervezeti felépítése, feladatkörök

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

1. A biztosító **vezető biztosítás-matematikusa** (aktuáriusa) aláírásával igazolja
 - a.) 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) helyállóságát. 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.

A Kockázatkezelési funkció feladatai ellátása során függetlenül jár el. Ezt az biztosítja, hogy a Kockázatkezelési funkciót betöltő szervezeti egység a kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatainak ellátása során csak kockázatkezelési feladatokat lát el és így nem áll fenn érdekkonfliktus. A funkciók elválasztását és függetlenségét az igazgatósági szinten annyiban

biztosítják, hogy azon a részlegen belül, amelyen a kockázatkezelés terület működik, nem foglalkoznak értékesítési kockázatokkal, és biztosítástechnikai kockázatokkal.

Mivel a kockázatkezelési funkció munkatársai speciális kötelezettségeik miatt és függetlenségük biztosítása érdekében különleges védelmet élveznek, ezért ezt a mindenkori munkaszerződés kiegészítése (kockázatkezelési funkció munkaköri leírása) rögzíti. Emellett a kockázatkezelési funkció nem vehet részt a kockázatok aktív kezelésében.

A Vezető Kockázatkezelő feladataival összefüggésben a Kockázatkezelési Bizottság konfliktusmegoldó funkciót is ellát.

6. A **megfelelőségi vezető** (compliance officer) ellátja, illetve irányítja a megfelelőségi feladatkörhöz tartozó feladatok teljesítését. A Biztosítón belül megfelelő funkcionális szétválasztás és egységes felelősségelosztási rendszer működik, ennek szellemében a compliance funkció a Biztosító szervezetén belül külön feladatot jelent. A megfelelőségi vezető függetlenségének biztosítása érdekében, kizárólag az Igazgatóságnak tartozik elszámolással. Ellenőrzési tevékenysége során nem utasítható, azt kizárólag az éves megfelelőségi tervben és az eseti felkérésekben megfogalmazottak alapján, a jogszabályoknak megfelelően végzi. A megfelelőségi vezető nem vehet részt az általa felügyelt szolgáltatások és tevékenységek végzésében, egyéb feladataik nem kerülhetnek összeütközésbe a megfelelőségi feladatokkal, illetve meg kell tenni a szükséges intézkedéseket azért, hogy az esetleges összeférhetetlenség kiküszöbölésre kerüljön.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. irányításáért felelős egységek:

IGAZGATÓSÁG

Daniel Wilfried Kempchen	– Elnök-vezérigazgató	2025.január 1-től
	–Vezérigazgató-helyettes	2024.december 31-ig
Csata Dénes József	–Vezérigazgató-helyettes	2025.január 1-től
	– Elnök-vezérigazgató	2024.december 31-ig
Békefi Gyula	–Vezérigazgató-helyettes	

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Belső ellenőrzési osztály

- **A munkaszervezet reszortokra történő tagolása 2024. december 31-én:**

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

Humán erőforrás főosztály

Informatikai biztonsági osztály

Kockázatkezelési és befektetés adminisztrációs főosztály

Számviteli főosztály

Üzemeltetési osztály

Üzleti transzformáció főosztály

Vezérigazgató-helyettes – Daniel Wilfried Kempchen Reszort 2.

Vezérigazgató-helyettesi asszisztencia

Data Science főosztály

Élet értékesítési főosztály

Kommunikációs és marketing osztály

Nem-életbiztosítási Főosztály

Nem-élet értékesítési Főosztály

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.)

Jogi Főosztály

Megfelelőségi Osztály

Nem-élet kockázatvállalási és kárrendezési főosztály

Személybiztosítási kockázatelbírálási és kárrendezési osztály

▪ Változás az előző időszakhoz képest

(2023. dec. 31-hez képesti változás bemutatása)

A Reszort 1-ben az alábbi változás ment végbe:

- a Folyamatfejlesztési Osztály és a Projektmenedzsment Osztály összevonásra került, így létrejött az Üzleti transzformáció főosztály.

Reszort 2-ben az alábbi változások mentek végbe:

- létrejött a Nem-élet értékesítési Főosztály a Belső értékesítési főosztály és a Kompozit alkusz értékesítési főosztály összeolvadásával.
- Élet alkusz értékesítési főosztály átnevezésre került Élet értékesítési főosztállyá
- a Biztosítás ágazati üzleti elemzési osztály átalakult Data Science főosztállyá és bekerült alá az Értékesítés adminisztrációs és jutalék osztály.

Reszort 3-ban az alábbi változás ment végbe:

- a Vállalási osztály és a Gépjármű és vagyon kárrendezési főosztály (Kárrendezői csoport, Gépjármű kárszakértők, Kár technikai és kontroll csoport, Vagyon kárszakértők) összeolvadt és létrejött a Nem-élet kockázatvállalási és kárrendezési főosztály. A szakterületek a főosztály alatt működnek tovább csoportok szerinti bontásban: Kárrendezői csoport, Kár technikai és kontroll csoport, Kárszakértői csoport, Gépjármű és kockázatvállalási csoport, Vállalási osztály, Vállalati vagyonbiztosítás termékfejlesztési csoport.

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

Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

A Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeket (továbbiakban: Fit&Proper követelmények) – összhangban a releváns hazai és Európai Unió szabályozással - 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 keretrendszert biztosítson a folyamatos és magas szintű tudás, valamint a morális feddhetetlenség 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 nemcsak a munkaviszony kezdetekor, hanem évente is igazolniuk kell, hogy a Fit&Proper követelményeknek megfelelnek (kérdőívvel, bejegyzést nem tartalmazó bővített erkölcsi igazolvánnyal és összeférhetetlenségi nyilatkozatokkal). A Fit&Proper követelmények éves felülvizsgálatát a HR Főosztály menedzseli, a felülvizsgálat során beérkezett dokumentumokat pedig a megfelelőségi vezető vizsgálja meg, és a felülvizsgálatról évente köteles az Igazgatóság felé jelentést tenni.

Javadalmazáspolitikai alapelvek

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

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

A teljesítményjavadalmazás egyes eszközei oly módon kerülnek kiválasztásra, hogy az ösztönözze a

Biztosító valamennyi munkavállalóját és a vezető beosztású munkatársakat a Biztosító hosszú távú eredményes működtetésére.

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

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

Biztosítónál alkalmazott juttatási lehetőségek a munkavállalók számára:

- Rendszeres jövedelem: alapbér

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

Az alapbérnek tükröznie kell az elvárt kompetenciák és gyakorlati tapasztalat szintjét, valamint az üzleti eredményekhez hozzájárulás mértékét. Az összes elérhető jövedelmen belül az alapbér 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 alapbérén 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 megfelelőségi 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 2024 év végéig a THOMSON REUTERS ERM (TR ERM) alkalmazást használta. 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,
 - o Folyamatok,
 - o 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),
- Törlés alakulása (Unit Linked termék),
- Kárhányad – nem-élet ágazat,
- Kárfizetés 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),
- 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 számításhoz használt feltevések és a kockázati profil közötti eltérés értéke (a jelentős eltérések azonosítása)

az illeszkedési kiigazítás, a volatilitási kiigazítás alkalmazása esetén a szavatolótőke-szükséglettel és a minimális tőkeszükséglettel kapcsolatos követelményeknek való megfelelés értékelése (a kiigazítás és átmeneti intézkedések figyelembevételével és a nélkül is).

2024-ben az ORSA jelentés egyik fejezete az éghajlatváltozás hatását vizsgálta. Az éghajlati kockázatokat a fenntarthatósági kockázatok egy sajátos aspektusának tekintjük. A forgatókönyv-elemzés célja, hogy segítsen azonosítani azokat a lehetséges jövőbeli kockázatokat, amelyek az éghajlatváltozás miatt felmerülhetnek, és pénzügyi hatással lehetnek a vállalatra.

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 direktívaival összhangban.

A kontroll funkciók évente összeállítanak egy feladat tervet, melyet az Igazgatóság elé terjesztenek.

Üzletmenet folytonossági terv szabályzat célja az üzletmenet folytonosság fenntartásához, az arra való felkészüléshez, az üzleti működést fenyegető veszélyhelyzetekre való reagáláshoz és az informatikai szolgáltatások helyreállításához szükséges feladatok rögzítése, valamint keretrendszer meghatározása a folyamatban résztvevő munkavállalók számára vészhelyzet esetén, a bekövetkező kár mértékének korlátozása és az üzletmenet folytonosság szempontjából releváns folyamatok működési képességének helyreállítása érdekében.

A vészhelyzeti tervezés területét érintő folyamatok és eljárások részletes szabályozását tartalmazza többek között az Üzletmenet folytonossági terv szabályzat, a módszertan, a vészhelyzeti felmérések táblái, az üzletmenet-folytonossági tervek, a vészhelyzeti helyreállítási tervek, valamint a vonatkozó szabályzatok, munkautasítások. A szabályzat célja biztosítani a szabályozók és a belső ellenőrzési rendszer dokumentumai által a vonatkozó előírásoknak, eljárásoknak és folyamatoknak való megfelelést. Az Üzletmenet folytonossági terv szabályzat meghatározza a szervezet folyamatainak végrehajtására vonatkozó keretfeltételeket.

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 függetlenségét a szervezeti besorolása biztosítja, hogy a szakmai irányítása a Felügyelő bizottsághoz tartozik.

A nemzetközi sztenderdeknek megfelelően ki vannak alakítva azok jelentési utak és eljárások a szabályzatokban, amelyeket a belső ellenőrzésnek követnie kell olyan esetekben, amikor a vizsgálatok során felmerülő érdekkonfliktus vagy bármilyen körülmény az objektivitást veszélyeztetheti.

A belső ellenőrzés a függetlenség megtartása mellett a belső kontroll funkciót ellátó területekkel rendszeres kapcsolatot tart, egymás munkáit felhasználja, a kockázatok értékelésében szakmai egyeztetést folytat. A koordinációs folyamatok az utasításokban vannak szabályozva. A harmadik védelmi vonalként a belső ellenőrzés vizsgálja és értékeli a második és első védelmi vonal működését.

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 (Solvencia 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 73 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, megfelelősségi 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

Comnica – 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 szavatolótőke-szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

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

Az alábbi táblázat az életbiztosítási részmodulok szavatolótőke-szükségletét tartalmazza.

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Halandósági kockázati részmodul	215 496 482	219 523 420
Hosszú élet kockázati részmodul	0	0
Rokkantsági-betegségi kockázati részmodul	73 077 084	73 077 084
Törlési kockázati részmodul	16 630 847 426	16 641 757 046
<i>törlések nőnek</i>	10 464 892 069	10 468 603 741
<i>törlések csökkennek</i>	284 996 860	279 697 441
<i>tömeges törlés</i>	16 630 847 426	16 641 757 046
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	2 939 590 689	2 939 590 689
Felülvizsgálati kockázati részmodul	0	0
Életbiztosítási katasztrófakockázati részmodul	356 348 744	356 429 005
Diverzifikáció hatása	-1 820 504 608	-1 824 478 309
<i>Életbiztosítási kockázati modul</i>	18 394 855 816	18 405 898 934

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

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

C.1.2 Egészségbiztosítási kockázati modul

SLT egészségbiztosítási kockázati modul

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

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. a 33-as LoB-hoz kapcsolódóan rendelkezik biztosítási kockázatokat csökkentő viszontbiztosítási szerződéssel, amit 2020 év végéig csak a KGFB kártartaléknál vettük figyelembe, (ahol a nettó kártartalék a járadék elindulásakor megképzett bruttó SI-es járadéktartalék csökkentve a viszontbiztosítóra eső résszel). 2020 év végétől a LoB 33-as járadéktartaléktartalék kiszámításánál is számolunk SII-es VB tartalékot.

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

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

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- hosszú élet kockázata
- költség kockázat
- felülvizsgálati kockázat

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

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Hosszú élet kockázati részmodul	51 028 310	51 028 310
Életbiztosítási költségkockázati részmodul	9 475 358	9 475 358
Felülvizsgálati kockázati részmodul	34 865 261	34 865 261
Diverzifikáció hatása	-22 082 290	-22 082 290
SLT egészségbiztosítási kockázati modul	73 286 640	73 286 640

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

NSLT egészségbiztosítási kockázati modul

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

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

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- díj- és tartalékkockázat
- törlési kockázat

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

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	841 160 892	841 160 892
Törlési kockázati részmodul	110 105 407	110 105 407
Diverzifikáció hatása	-102 929 781	-102 929 781
NSLT egészségbiztosítási kockázati modul	848 336 517	848 336 517

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

Egészségbiztosítási katasztrófakockázati modul

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

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- tömeges baleseti kockázat
- baleset-koncentrációs kockázat
- járványkockázat

Az alábbi táblázat az egészségbiztosítási katasztrófakockázati részmodul szavatolótőke-szükségletét mutatja.

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Tömeges baleseti kockázati részmodul	276 827 223	276 827 223
Baleset-koncentrációs kockázati részmodul	266 455 250	266 455 250
Járványkockázati részmodul	18 623 463	18 623 463
Diverzifikáció hatása	-177 226 140	-177 226 140
<i>Egészségbiztosítási katasztrófakockázati modul</i>	384 679 795	384 679 795

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

	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
NSLT egészségbiztosítási modul	848 336 517	848 336 517
SLT egészségbiztosítási modul	73 286 640	73 286 640
Katasztrófakockázati modul	384 679 795	384 679 795
Diverzifikáció hatása	-251 570 304	-251 570 304
<i>Egészségbiztosítási kockázati modul</i>	1 054 732 648	1 054 732 648

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 szavatolótőke-szükségletét a Standard Formula alapján számoljuk.

A következő kockázati részmodulokra számolunk tőkeszükségletet:

- díj- és tartalékkockázat
- törlési kockázat
- katasztrófakockázat

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

	Szavatolótőke-szükséglet		
	Kockázatsökkentő hatás előtt	Kockázatsökkentő hatás	Kockázatsökkentő hatás után
Természeti katasztrófa kockázat	28 675 357 614	26 029 572 348	2 645 785 266
Szélvihar	2 406 900 028	1 409 050 462	997 849 566
Földrengés	11 048 091 883	9 996 570 768	1 051 521 115
Árvíz	26 351 899 975	24 138 581 367	2 213 318 608
Jégeső	0	0	0
Földcsuszamlás	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-11 131 534 271	-9 514 630 248	-1 616 904 023
Nem-arányos vagyon-vizsontbiztosításra vonatkozó katasztrófa kockázat	0	0	0
Ember okozta katasztrófa kockázat	15 303 252 445	14 196 483 970	1 106 768 474
Gépjármű-felelősségi kockázat	12 579 924 343	12 179 924 343	400 000 000
Tengeri kockázat	0	0	0
Légi kockázat	0	0	0
Tűzkockázat	8 661 579 620	7 654 449 313	1 007 130 307
Felelősségi kockázat	955 027 436	730 027 436	225 000 000
Hitel és kezességvállalási kockázat	0	0	0
Diverzifikáció hatása	-6 893 278 954	-6 367 917 121	-525 361 833
Egyéb nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat	0	0	0
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció előtt	43 978 610 058	40 226 056 318	3 752 553 740
Részmodulok közötti diverzifikáció hatása	-11 475 292 233	-10 590 684 819	-884 607 414
Totál nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat diverzifikáció után	32 503 317 825	29 635 371 499	2 867 946 326

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

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Díj és tartalékkockázati részmodul	4 904 820 379	4 904 820 379
Törlési kockázati részmodul	721 945 788	721 945 788
Katasztrófa kockázati részmodul	2 867 946 326	2 867 946 326
Diverzifikáció hatása	-2 183 059 334	-2 183 059 334
Totál nem-életbiztosítási kockázati modul	6 311 653 158	6 311 653 158

C.2 Piaci kockázat

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

A piaci kockázat a következő almodulokból áll:

- Kamatláb kockázattal minden olyan eszköznél és kötelezettségnél számolni kell, amely érzékeny a kamatlábak változására. A befektetések lejárat szerkezete a várható kötelezettségekhez van igazítva. A befektetési döntéseknél a Befektetési Kockázatkezelési Bizottság látja el az Eszköz-Forrás Menedzsment funkciót.
- A részvénykockázati almodulba azokat az eszközöket, kötelezettségeket kell bevonni, melyekre a részvénypiacok teljesítménye, a részvényárfolyamok alakulása hatással van. A saját befektetési portfóliónkban, valamint a Unit-linked termékek mögötti befektetéseinkben szereplő részvények kerülnek itt bemutatásra. A saját befektetésünk részvénykitettségről a Tőkebefektetési Bizottság dönt. A Unit-linked termékek mögötti portfólióban szereplő részvénykitettségre nincs ráhatásunk. A befektetésekről az ügyfelek döntenek. Ez az almodul okozza a legnagyobb tőkeszükségletet a társaságunknak, ami a jelentős unit-linked állománnyal magyarázható.
- Az ingatlankockázat 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 beszámolónkban, 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 kitettsége alacsony, és befektetési portfóliónk túlnyomó részben magyar államkötvényeket tartalmaz. A Magyar Államkötvényekre ebben az almodulban nem kell tőkeszükségletet számolni a standard formula szerint. A jövőben ezen nem kívánunk változtatni.
- A koncentrációs kockázati almodulban az eszközök ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettséggel kell számolni. A koncentrációs kockázat almodulban számított tőkeszükségletet a befektetési döntéseknél minden esetben figyelembe vesszük. A befektetési döntéseket a kockázatvállalási étvágányunkhoz, és a kockázattűrő képességünkhöz igazítjuk.

A következő ábra bemutatja a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. tőkeszükségletét a piaci kockázat modulban 2024.12.31-én.

adatok Ft-ban

SOKK UTÁNI ÉRTÉKEK	Nettó tőkeszükséglet	Bruttó tőkeszükséglet
Kamatláb kockázat	4,201,525,020	4,192,458,757
<i>kamatláb kockázat sokk le</i>	-	-
<i>kamatláb kockázat sokk fel</i>	4,201,525,020	4,192,458,757
Részvény kockázat	7,797,563,806	7,797,563,806
<i>1. típus részvény</i>	5,034,432,611	5,034,432,611
<i>2. típus részvény</i>	3,274,944,290	3,274,944,290
Ingatlan kockázat	148,713,032	148,713,032
Kamatrés kockázat	42,465,642	42,465,642
<i>kötvények, hitelek</i>	42,465,642	42,465,642
Koncentrációs kockázat	-	-
Deviza kockázat	112,879,948	112,879,948
Diverzifikáció	- 3,279,739,000	- 3,274,919,015
Total market risk	9,023,408,449	9,019,162,171

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	
	31.12.2023	31.12.2024	HUF	%
Type1	428 173 931	401 401 721	-26 772 210	93,75%
Type2	382 151 866	388 465 400	6 313 534	101,65%
Összesen	758 164 998	738 867 193	-19 297 805	97,45%
<i>Diverzifikációs hatás</i>	<i>-52 160 799</i>	<i>-50 999 928</i>	<i>1 160 871</i>	<i>97,77%</i>

*a bruttó szükséglet megegyezik a nettóval

A kockázat tőkeszükséglete 19 m Ft-tal csökkent 1 év alatt.

A 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 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	31.12.2023		31.12.2024		Változások	
		Besorolás		Besorolás	HUF	%
VB követelés	152 029 423	AA	272 054 332	AA	120 024 909	178,95%
VB követelés	190 036 779	AA	340 067 915	AA	150 031 136	178,95%
VB követelés	171 033 101	AA	272 054 332	AA	101 021 231	159,07%
VB követelés	95 018 390	A	204 040 749	A	109 022 359	214,74%
VB követelés	76 014 712	A	136 027 166	A	60 012 454	178,95%
VB követelés	76 014 712	A	136 027 166	A	60 012 454	0,00%
Bank	645 932 832	A	244 189 922	A	-401 742 910	37,80%
Bank	24 048 678	BBB	3 932 177	BBB	-20 116 501	16,35%
Bank	14 497 017	75%	27 980 431	75%	13 483 414	193,01%
Bank	4 040 855 963	A	3 345 906 764	A	-694 949 199	82,80%
Bank	37 926 268	75%	24 914 922	75%	-13 011 346	65,69%
Összesen	5 523 407 875		5 007 195 877		-516 211 998	90,65%

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

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

C.3.2 Type2 kockázatok

A kockázat bázisát képező követelések állománya 369 millió Ft-tal nőtt (1.855 millióról 2.224 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 478 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 térítése (LoB 1)	9 753 889
Jövedelembiztosítás (Lob 2)	196 110 743
Gépjármű-felelősségbiztosítás (Lob 4)	138 787 660
Egyéb-gépjármű biztosítás (Lob 5)	41 729 087
Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Lob 6)	LoB 7 részeként jelenik meg
Tűz és egyéb vagyoni kárbiztosítás (Lob 7)	41 793 817
Általános felelősségbiztosítás (Lob 8)	49 835 477
Segítségnyújtás (Lob 11)	0
Szumma	478 010 672

Életbiztosítások és SLT egészségbiztosítás

Életbiztosítások esetén a jövőbeli díjak profittartalma, 48 304 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 ágazatonként.

	Jövőbeli díjak várható profittartalma
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás (Lob 30)	1 323 097 467
Indexhez vagy bef. egységhez kötött biztosítás (Lob 31)	46 981 193 253
Egyéb életbiztosítás (Lob 32)	0
SLT egészségbiztosítás járadék (Lob 33)	0
Szumma	48 304 290 720

C.5 Működési kockázat

Társaságunk Operációs kockázatkezelési bizottságot működtet az operációs kockázatok kezelésére. Ezek a kockázatok tevékenységünkéből 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
- Megfelelőségi osztályvezető
- IT 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 Biztosító csalásmegelőzési stratégiájának alapja, hogy a Biztosító:

- a csalásmegelőzés prioritását támogatja,
- biztosítja a csalásellenes kontrollok bevezetését a folyamatokba, szabályzatokba,
- biztosítja a csalás gyanújának jelentésére szolgáló mechanizmusokat,
- biztosítja, hogy hatékony vizsgálati eljárásrend álljon rendelkezésre, amelyhez nyilvántartási rendszer párosul,
- a csalás kezelésével kapcsolatosan egyértelmű folyamat-, hatáskör-, és felelősségi köröket alakít ki.

A kockázat hatékonyabb kezelése érdekében a Biztosító létrehozta a Csalásmegelőzési Bizottságot. A Szabálytalanságok jelentésével kapcsolatos felelősségek és eljárások a vonatkozó igazgatósági utasítás alapján III-V. kategóriába tartozó eseteknél a Biztosító Szervezeti és Működési Szabályzatában szereplő Csalásmegelőzési Bizottság dönt a vizsgálatról, az intézkedésekről. A Csalásmegelőzési Bizottság jogosult a vizsgálat eredményeként javaslatot tenni rendőrségi feljelentés megtételére,

melyről az Igazgatóság dönt. A Csalásmegelőzési Bizottság értékeli a Társaság csalási kitettségét. Amennyiben a csalásgyanú igazgatósági tagot érint, a Csalásmegelőzési Bizottság értesíti a Felügyelőbizottságot.

A Csalásmegelőzési Bizottság tagjai:

- egy igazgatósági tag,
- a belső ellenőrzési vezető,
- a megfelelőségi vezető,
- a jogi főosztályvezető,
- kockázatkezelési vezető,
- panaszkezelési csoportvezető.

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

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Immateriális javak</i>	0	4 369 965 922

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>	608 836 624	385 267 111

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 megújításra került 2029-ig, 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>	15 265 045 963	15 987 459 591
<i>Részesedések kapcsolt</i>	160 000 000	160 000 000
<i>Részesedések egyéb rész.v.</i>	1 105 369	220 423
Kötvények	14 991 514 817	15 816 124 232
Államkötvények	14 991 514 817	15 816 124 232
Vállalati kötvények	0	0
Befektetési alapok	112 425 777	11 114 936

Részesedések

2023-ban 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>	732 000	732 000
<i>Egyéb kölcsönök és jelzálog</i>	16 597 006	16 597 006

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>	162 780 352 430	162 780 352 430

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 kötvénytulajdonosokkal és közvetítőkkel szemben fennálló követelések</i>	1 601 928 037	1 601 928 037

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

A *közvetítőkkel szembeni követelések* esetében a gyakorlatunk szerint egyedileg értékeljük a követeléseket, és azokra szükség szerint értékvesztést képzünk. Az értékvesztést a fennálló

körülmények és a múltbeli fizetési hajlandóságra gyűjtött tapasztalatok alapján állítjuk be, így maga a teljes portfólió is olyan értékben kerül bemutatásra, melyet a jövőbeni valós fizetések kiegyenlítenek. Ez már LG szinten meghatározásra kerül, így az SII érték ezzel megegyezik.

D.1.7 Nem biztosítástechnikai követelések

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Nem biztosítástechnikai követelések</i>	453 638 658	453 638 658

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

D.1.8 Pénzeszközök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Pénzeszközök</i>	3 646 924 216	3 646 924 216

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

D.1.9 Egyéb, máshová nem sorolt eszközök

ESZKÖZ	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt eszközök</i>	712 441 616	7 359 290 606
Elhatárolt kamatok		466 249 433
Elhatárolt szerzési költségek		6 162 853 561
Egyéb eszközök	712 441 616	730 187 612

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, majd 2024-ben további módosítások történtek vele kapcsolatban. A 2024 év végére vonatkozó beszámolóban a biztosító már figyelembe vette a 2024-re megfizetett pótdót. A 2025-re vonatkozó pótdót a 2024 év végi SII-es beszámolóban pedig – a könyvvizsgálóval egyeztetve – a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésén belül a költségek részben értékelte a Biztosító.

D.2.1 NSLT Egészségbiztosítási ágazat

Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (LoB 1)

	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás
Bruttó díjtartalék	342 951
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	0
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	342 951
Kockázati ráhagyás	155 812
Biztosítástechnikai tartalék	498 763

Kártartalék

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

Díjtartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Kockázati ráhagyás

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk.

Jövedelembiztosítás (LoB 2)

	Jövedelembiztosítás
Bruttó díjtartalék	12 893 322
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-53 030 094
Bruttó kártartalék	292 690 191
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	22 213 561
Bruttó legjobb becslés	305 583 513
Kockázati ráhagyás	138 834 525
Biztosítástechnikai tartalék	444 418 038

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, ezért a kárkifizetés ezen részét átadtuk a viszontbiztosító partnereknek. Következésképpen csak ezeknél az ágazatoknál különbözik a nettó és bruttó kártartalék. Minden ágazat (kivéve a Gyógyászati költségtérítés Lob 1-est) esetében lánc-létra módszert használunk a következőképpen: a kifutási háromszöget a vizsgált időszak nettó/bruttó kárkifizetéseinek 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:

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

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

Az itt használt jelölések:

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

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

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

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

EP_b - az időszak bruttó megszolgált díja.

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

Adó - az adott ágazatra vonatkozó díjarányos adók összességének százalékos mértéke

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

t₁ - a jövőbeni díjakra vonatkozó éves törlési valószínűség

t₂ - a meg nem szolgált díjakra vonatkozó törlési valószínűség

VM - számviteli meg nem szolgált díjak tartaléka az ágazatra.

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

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

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

Kockázati ráhagyás

A nem-élet és NSLT egészség biztosítási kockázati modulok esetében a következőképpen járunk el: az egyes jövőbeni évekre vonatkozó szavatolótőke-szükségletet az adott jövőbeli évre vonatkozó legjobb becslés (nem-élet és egészség ágazatokra összesítve) és az értékelés időpontja szerinti legjobb becslés arányának és az értékelés időpontja szerinti szavatolótőke-szükséglet szorzataként számítjuk ki. Az nem-élet és NSLT egészségbiztosításra jutó működési kockázatot és a partner-nemfizetési kockázat 1-es típusú kitettségei közül a VB-vel kapcsolatosakat a 2-es típusú kitettségei közül az ügyfelekkel és ügynökökkel szembeni kitettséget is figyelembe vesszük és ezeket is BE arányosan számoljuk ki a következő évekre. Ezeket hozzáadva az 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	2 371 713 637
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-61 141 710
Bruttó kártartalék	3 432 782 514
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	454 781 870
Bruttó legjobb becslés	5 804 496 151
Kockázati ráhagyás	429 286 737
Biztosítástechnikai tartalék	6 233 782 888

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.

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

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	519 342 259
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó kártartalék	348 801 781
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	868 144 039
Kockázati ráhagyás	64 205 869
Biztosítástechnikai tartalék	932 349 909

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	1 308 451 589
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-557 208 283
Bruttó kártartalék	867 932 906
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	227 607 259
Bruttó legjobb becslés	2 176 384 495
Kockázati ráhagyás	160 960 224
Biztosítástechnikai tartalék	2 337 344 718

Kártartalék

Az 2-es ágazatnál leírtakhoz hasonlóan számítjuk. Mivel ebben a biztosítási ágazatban vannak viszontbiztosítói kifizetésekre vonatkozó adataink (tapasztalataink) ezért itt külön számolunk bruttó, ill. nettó kártartalékot és ezért nem 0 a „Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze” sor. A bruttó kártartalék esetében a bruttó kifizetéseket tartalmazza a kifutási háromszög, míg a nettó kártartalék esetében a nettó kifizetéseket.

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

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	90 574 813
Díjtartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	-7 247 719
Bruttó kártartalék	196 349 858
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	286 924 670
Kockázati ráhagyás	21 220 267
Biztosítástechnikai tartalék	308 144 937

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	59 990
Kártartalék viszontbiztosításból származó fedezetrésze	0
Bruttó legjobb becslés	59 990
Kockázati ráhagyás	4 437
Biztosítástechnikai tartalék	64 427

Kártartalék

Az ebbe az ágazatba sorolt termékek értékesítése 2023-ban megszűnt, a korábbi, még nem rendezett károk tartaléka szerepel a táblázatban.

Díjtartalék

Nem várunk már itt díjfizetést, így a díjtartalék 0.

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	5 219 181 636
Kockázati ráhagyás	176 127 478
Biztosítástechnikai tartalék	5 395 309 114

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.

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

Makrogazdasági feltételezések: A jövőbeli pénzáramaink diszkontálására továbbá az eszközmodellben a jövőbeli befektetések kuponjának kiszámításához az EIOPA által publikált VA nélküli kockázatmentes hozamgörbét használjuk. Az MNB inflációs előrejelzését alkalmazzuk az egységköltség növelésekor.

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 képzünk és tartalékarányosan (BEL) osztjuk szét az ágazatok között.

Hagyományos életbiztosítások esetében (Lob 30, 32, 33) az egyes életbiztosítási kockázati részmodulok jövőbeli szavatolótőke-szükséglete az adott jövőbeli évre vonatkozó legjobb becslés és az értékelés időpontja szerinti legjobb becslés arányának és az értékelés időpontja szerinti a szóban forgó életbiztosítási kockázati részmodulra számított nettó szavatolótőke-szükséglet szorzata. Ebben az esetben a legjobb becslés alatt a hagyományos életbiztosításokhoz tartozó pénzáramok jelenértékét értjük. A technikai tartalékok veszteségelnyelő képességének hatását a kockázati ráhagyás számolásánál oly módon érvényesítjük, hogy a hagyományos életbiztosítások esetében a nettó szavatolótőke-szükségletet használjuk a számolások során.

Unit-linked biztosítások esetében a költség, törlési, halandósági, rokkantsági és katasztrófa kockázatokra minden jövőbeli évre pontosan kiszámoljuk a szavatolótőke-szükségletet. Unit-linked biztosítások esetében a hosszú élet kockázati részmodul szavatolótőke-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	109 457 844 345
Kockázati ráhagyás	12 164 901 746
Biztosítástechnikai tartalék	121 622 746 090

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

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

A tárgyévi pénzáramot a következő adatok felhasználásával számoljuk:

- Díjbevétel (+)
- Adójóváírás nyugdíjbiztosításokhoz
- Kárkifizetés (-)
- Költség (-)
- Jutalék (-)
- Alapkezelői költség (-)
- Alapkezelői jutalék (+)

Szerződés szinten számoljuk ki a teljes pénzáramot.

A teljes pénzáram kiszámolásához a következő feltételezéseket használjuk:

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

Évente fölülvizsgáljuk a tapasztalati törlési statisztikánkat.

A költség allokáció módszere azonos a 30-as ágazatnál leírtakkal.

Kockázati ráhagyás kiszámításának módszerét a 30-as ágazatnál részleteztük.

Egyéb életbiztosítás (LoB 32)

	Egyéb életbiztosítás
Egészben számolt biztosítástechnikai tartalék	0
Legjobb becslés	-383 422 436
Ebből a viszontbiztosítóra jutó rész	-31 476 945
Kockázati ráhagyás	12 939 045
Biztosítástechnikai tartalék	-370 483 391

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 érvényben, ezért van viszontbiztosítóra jutó rész a legjobb becslés kapcsán.

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	908 252 703
Legjobb becslés viszontbiztosításból származó fedezetrésze	374 534 649
Kockázati ráhagyás	10 032 693
Bruttó biztosítástechnikai tartalék	918 285 395

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	11 838 485	498 763
Jövedelembiztosítás	794 999 484	444 418 038
Gépjármű-felelősségbiztosítás	8 687 257 359	6 233 782 888
Egyéb gépjármű-biztosítás	1 161 947 932	932 349 909
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	0	0
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	2 917 692 025	2 337 344 718
Általános felelősségbiztosítás	569 962 223	308 144 937
Segítségnyújtás	0	64 427
Nem-élet ágazat összesen	14 143 697 509	10 256 603 680

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

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

Életbiztosítások

	Számviteli tartalék	SII alapú tartalék
Nyerésrészesezéssel járó biztosítás. (30)	6 100 892 220	5 395 309 114
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás (31)	164 815 789 141	121 622 746 090
Egyéb életbiztosítások (32)	447 038 996	-370 483 391
Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok (33)	1 271 094 321	918 285 395
Élet ágazat összesen	172 634 814 679	127 565 857 208

A számviteli tartalék tartalmazza a meg nem szolgáltat díjak tartalékát, a matematikai (életbiztosítási díj) tartalékot, a függőkár tartalékot (tételes és IBNR), az eredménytől függő díj visszatérítési tartalékot a törlési tartalékot és a 31-es számú ágazat esetében a Unit-linked életbiztosítások tartalékát. Az SII alapú tartalék tartalmazza a legjobb becslést és a kockázati ráhagyást. A 30. ágazat legjobb becslése tartalmazza a jövőbeli nyereségrészesedés miatti szolgáltatások (FDB) és az opciók és garanciák (O&G) értékét is.

Látható, hogy hasonlóan a nem-életbiztosításokhoz, az SI-es tartalék magasabb.

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

A nyereségrészesedéssel járó termékeinknél a következő technikai kamatok vannak: 0%, 1,5%, 2,3%, 2,9%, 3,5%, 4,5%, 5,5%. A lenti táblázat technikai kamatonként mutatja a nyereségrészesedéssel járó életbiztosítások SI-es díjtartalékát és SII-es legjobb becslését, ebben az esetben a legjobb becslés nem tartalmazza a jövőbeli többlethozamból eredő szolgáltatások jelenértékét, az opciók és garanciák árát, továbbá a tételes függőkár tartalékot sem.

Garantált technikai kamat	SI-es díjtartalék	SII-es legjobb becslés (FDB, O&G és tételes függőkár nélkül)
0,00%	66 184 843	62 211 437
1,50%	279 917 084	261 119 903
2,30%	342 148 328	325 333 846
2,90%	2 281 404 842	1 711 232 926
3,50%	1 176 738 734	996 679 175
4,50%	1 149 898 589	1 105 144 214
5,50%	49 571 066	79 666 005
Összesen	5 345 863 486	4 541 387 505

D.2.6 Volatilitási kiigazítás hatása

2024_Q1 től a Signal Iduna Biztosító az SII-es számítások során nem alkalmazza a volatilitási kiigazítással készített EIOPA kockázatmentes hozamgörbét.

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>	70 000 000	70 000 000

D.3.2 Nyugdíjuttatási kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Nyugdíjuttatási kötelezettségek</i>	0	0

Nyugdíjuttatási kötelezettségek mögött egy szerződés állt, mely éven túli kötelezettségeket tartalmazott. A kötelezettség 2024-ben kifutott.

D.3.3 Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Biztosítási kötvénytulajdonosok és közvetítők felé fennálló kötelezettségek</i>	2 694 761 479	2 694 761 479

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>	529 660 379	529 660 379

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>	2 212 526 238	2 212 526 238

D.3.6 Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek

KÖTELEZETTSÉG	SII	LG
<i>Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségek</i>	1 572 584 102	1 094 715 749

Egyéb, máshová nem sorolt kötelezettségeknél az LG értékben a passzív időbeli elhatárolások (szerződés, számlák alapján elhatárolt költségek) és a befektetések ársíója 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 2024 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	32 286 981 318	32 286 981 318	0	0	0
Saját tőke	37 298 380 534	37 298 380 534	0	0	0

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

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

SI Saját tőke		4 283 146 820
Eszközök (SI érték minusz SI érték)	Immateriális eszközök	-4 369 965 922
	Tárgyi eszközök	223 569 513
	Nem listázott részvények	884 946
	Kötvények	-824 609 415
	Befektetési alapok	101 310 841
	Viszontbiztosítási fedezet	-681 590 318
	Egyéb eszközök	-6 646 848 990
	Σ Eszközök értékének változása	-12 197 249 345
Kötelezettségek (SI érték minusz SI érték)	Biztosítástechnikai tartalék-nem életbiztosítás	-3 525 172 660
	Biztosítástechnikai tartalék-egészségbiztosítás	-714 730 094
	Biztosítástechnikai tartalék-életbiztosítás (kivéve UL)	-1 523 105 494
	Biztosítástechnikai tartalék- UL	-43 193 043 051
	Nyugdíj kötelezettségek	0
	Halasztott adó kötelezettségek	3 265 699 888
	Egyéb kötelezettségek	477 868 353
	Σ Kötelezettségek értékének változása	-45 212 483 058
SII saját tőke		37 298 380 534
		2024.01.01 2024.12.31
Szavatoló tőke		27 297 161 453 37 298 380 534
Egyéb alapvető szavatoló tőke-elemek		5 011 399 216 5 011 399 216
Rekonsziliációs tartalék		22 285 762 237 32 286 981 318

A 2024-es év során a rekonsziliációs tartalék 10 001 millió Ft-tal növekedett. A számviteli eredményben szereplő sajáttőke 496 millió Ft-tal növekedett.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

E.2.1 A szavatolótőke-szükséglet részletezése

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

	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Piaci kockázat	9 023 408 449	9 019 162 171
Partner nemfizetési kockázat	738 867 193	738 867 193
Életbiztosítási kockázat	18 394 855 816	18 405 898 934
Egészségbiztosítási kockázat	1 054 732 648	1 054 732 648
Nem-életbiztosítási kockázat	6 311 653 158	6 311 653 158
Diverzifikációs hatás	-10 979 714 440	-10 979 723 923
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	24 543 802 823	24 550 590 181

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

A következő részmodulokra számolunk szavatolótőke-szükségletet:

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

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

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

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

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

A lenti táblázat a kockázati modulok szavatolótőke-szükségletének változását mutatja 2024-ben.
(2023-ban 32%-al növekedett az alapvető szavatolótőke-szükséglet.)

	2024_nyitó nettó szavatolótőke-szükséglet	2024_záró nettó szavatolótőke-szükséglet	Éves változás
Piaci kockázat	6 287 469 132	9 023 408 449	44%
Partner nemfizetési kockázat	758 164 998	738 867 193	-3%
Életbiztosítási kockázat	14 340 141 386	18 394 855 816	28%
Egészségbiztosítási kockázat	833 915 831	1 054 732 648	26%
Nem-életbiztosítási kockázat	3 885 724 640	6 311 653 158	62%
Diverzifikációs hatás	-7 706 479 910	-10 979 714 440	42%
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	18 398 936 078	24 543 802 823	33%

A nem-életbiztosítási kockázat növekedett 2024-ben a legnagyobb mértékben. Ennek oka a 2024 első negyedéve után jelentősen átalakított KGFB tarifálás következtében megnövekedett új üzlet.

E.2.2 Minimális tőkeszükséglet részletezése

	2024.12.31
Lineáris Minimális szavatolótőke szükséglet	3 729 300 489
Szavatolótőke szükséglet	23 777 892 489
MCR felső korlát	10 700 051 620
MCR alsó korlát	5 944 473 122
Összetett MCR	5 944 473 122
Abszolút alsó korlát MCR	3 060 000 000
Minimális szavatolótőke szükséglet	5 944 473 122

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

		Szolvencia II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
Eszközök			
Goodwill (Cégérték)	R0010		-
Halasztott szerzési költségek	R0020		-
Immateriális javak	R0030	-	4 369 965 922
Halasztott adókövetelések	R0040	-	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	608 836 624	385 267 111
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	15 265 045 963	15 987 459 591
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	1 105 369	220 423
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	-	-
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	1 105 369	220 423
Kötvények	R0130	14 991 514 817	15 816 124 232
Államkötvények	R0140	14 991 514 817	15 816 124 232
Vállalati kötvények	R0150	-	-
Strukturált értékpapírok	R0160	-	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	112 425 777	11 114 936
Származtatott termékek	R0190	-	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-	-
Egyéb befektetések	R0210	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	162 780 352 430	162 780 352 430
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	17 329 006	17 329 006
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	732 000	732 000
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	16 597 006	16 597 006
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-	-
A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyekből:	R0270	369 032 588	1 050 622 906
Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0280	25 974 884	447 347 835
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	56 791 417	397 610 182
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	- 30 816 534	49 737 653
Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével.	R0310	343 057 704	603 275 071
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	374 534 649	583 173 562
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	- 31 476 945	20 101 509
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	-	-
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	R0360	1 601 928 037	1 601 928 037
Viszontbiztosítási követelések	R0370	10 544 370	10 544 370
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	453 638 658	453 638 658
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-	-
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	3 646 924 216	3 646 924 216
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	712 441 616	7 359 290 606
Eszközök összesen	R0500	185 466 073 508	197 663 322 853

S.02.01.02 MÉRLEG

		Szolvencia II szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
Kötelezettségek			
Biztosítástechnikaitartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	10 256 603 680	14 143 697 509
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	9 811 686 879	13 336 859 540
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-	
Legjobb becslés	R0540	9 136 009 346	
Kockázati ráhagyás	R0550	675 677 533	
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	444 916 801	806 837 970
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-	
Legjobb becslés	R0580	305 926 465	
Kockázati ráhagyás	R0590	138 990 337	
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	R0600	5 943 111 118	7 819 025 537
Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	918 285 395	1 271 094 321
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-	
Legjobb becslés	R0630	908 252 703	
Kockázati ráhagyás	R0640	10 032 693	
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	5 024 825 723	6 547 931 216
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-	
Legjobb becslés	R0670	4 835 759 199	
Kockázati ráhagyás	R0680	189 066 523	
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0690	121 622 746 090	164 815 789 141
Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-	
Legjobb becslés	R0710	109 457 844 345	
Kockázati ráhagyás	R0720	12 164 901 746	
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	R0730		-
Függő kötelezettségek	R0740	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	70 000 000	70 000 000
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	-	0
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	3 265 699 888	-
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	2 694 761 479	2 694 761 479
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	529 660 379	529 660 379
Kötelezettségek (kereskedési nem biztosítási)	R0840	2 212 526 238	2 212 526 238
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	1 572 584 102	1 094 715 749
Kötelezettségek összesen	R0900	148 167 692 974	193 380 176 033
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	37 298 380 534	4 283 146 820

2. Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

S.05.01.02 Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként		A következő üzletágakban:nem-élet és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás)												A következő üzletágakban: aktív nem arányos viszontbiztosítás				Összesen
		Gyógyászati költségek Térítésére vonatkozó biztosítás	Jóvedelem- biztosítás	Üzemi baleset- biztosítás	Gépjármű- felelősség- biztosítás	Egyéb gépjármű- biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősség- biztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás	Jogvédelmi biztosítás	Segítség- nyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Egészség- biztosítás	Baleset- biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Vagyon- biztosítás	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Dijelőírás																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0110	159 114 570	2 337 907 184	0	10 033 142 906	3 023 176 877	0	6 816 986 244	858 747 661	0	0	0	0					23 229 075 442
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130																	0
Visontbiztosítók részesedése	R0140	0	203 723 054	0	264 225 184	0	0	1 189 117 711	14 163 321	0	0	0	0	0	0	0	0	1 671 229 270
Nettó	R0200	159 114 570	2 134 184 130	0	9 768 917 722	3 023 176 877	0	5 627 868 533	844 584 340	0	0	0	0	0	0	0	0	21 557 846 172
Megszolgált díj																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0210	154 942 626	2 294 866 791	0	7 641 784 961	2 785 165 351	0	6 519 466 093	840 202 137	0	0	0	0	0	0	0	0	20 236 427 959
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230																	0
Visontbiztosítók részesedése	R0240	0	197 027 234	0	264 225 184	0	0	1 189 117 711	14 163 321	0	0	0	0	0	0	0	0	1 664 533 450
Nettó	R0300	154 942 626	2 097 839 557	0	7 377 559 777	2 785 165 351	0	5 330 348 382	826 038 816	0	0	0	0	0	0	0	0	18 571 894 509
Kárráfordítás																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0310	0	418 876 550	0	3 959 620 850	1 480 712 352	0	2 232 990 429	164 813 687	0	0	-273 351	0	0	0	0	0	8 256 740 517
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Visontbiztosítók részesedése	R0340	0	37 605 185	0	207 150 543	0	0	48 338 737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	293 094 465
Nettó	R0400	0	381 271 365	0	3 752 470 307	1 480 712 352	0	2 184 651 692	164 813 687	0	0	-273 351	0	0	0	0	0	7 963 646 052
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások																		
Bruttó - Direkt biztosítás	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	38 969 329	177 337 113	0	305 979 926	136 836 491	0	393 370 441	49 859 441	0	0	0	0	0	0	0	0	1 102 352 740
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Visontbiztosítók részesedése	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felmerült költségek	R0550	38 969 329	177 337 113	0	305 979 926	136 836 491	0	393 370 441	49 859 441	0	0	0	0	0	0	0	0	1 102 352 740
Egyéb költségek	R1200																	0
Összes költség	R1300																	0

S.05.01.02 Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként		A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek						Élet- viszontbiztosítási kötelezettségek		Összesen
		Egészségbizto- sítás	Nyereségrésze- sedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződések- ből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Nem-életbiztosítási szerződések- ből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszontbiztosítási	Élet- viszontbiztosítás	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Díjelőírás										
Bruttó	R1410	0	482 427 162	39 244 561 395	545 713 036	0	0	0	0	40 272 701 594
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó	R1500	0	1 130 828 046	14 979 798 785	53 156 371	-73 857 111	0	0	0	16 089 926 091
Megszolgált díj										
Bruttó	R1510	0	1 130 828 046	14 979 798 785	49 538 091	-68 206 703	0	0	0	16 091 958 219
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	0	290 041 344	9 356 005 327	462 773 208	2 782 452	0	0	0	10 111 602 331
Nettó	R1600	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	0	62 838 018	741 026 932	56 623 787	0	0	0	0	860 488 736
Nettó	R1700	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	0	2 651 000	96 207 446	1 170 048	457 392	0	0	0	100 485 886
Nettó	R1800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felmerült költségek	R1900	0	9 916 519	154 954 245	4 343 801	2 325 060	0	0	0	171 539 625
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
Díjelőírás				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0110	23 229 075 442	23 229 075 442	23 229 075 442
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	1 671 229 270	1 671 229 270	1 671 229 270
Nettó	R0200	21 557 846 172	21 557 846 172	21 557 846 172
Megszolgált díj				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0210	20 236 427 959	20 236 427 959	20 236 427 959
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	1 664 533 450	1 664 533 450	1 664 533 450
Nettó	R0300	18 571 894 509	18 571 894 509	18 571 894 509
Kárráfordítás				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0310	8 256 740 517	8 256 740 517	8 256 740 517
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	293 094 465	293 094 465	293 094 465
Nettó	R0400	7 963 646 052	7 963 646 052	7 963 646 052
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai				
Bruttó - Direkt biztosítás	R0410	-	-	-
Bruttó - Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	-	-	-
Bruttó - Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0440	-	-	-
Nettó	R0500	-	-	-
Felmerült költségek	R0550	9 427 008 460	9 427 008 460	9 427 008 460
Egyéb költségek	R1200			-
Összes költség	R1300			9 427 008 460

S.05.02.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek országoként (életbiztosítási kötelezettségek)		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország	Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország
		C0220	C0230	C0280
Díjelőírás				
Bruttó	R1410	40 410 825 178	40 410 825 178	40 410 825 178
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	59 701 465	59 701 465	59 701 465
Nettó	R1500	40 351 123 713	40 351 123 713	40 351 123 713
Megszolgált díj				
Bruttó	R1510	40 330 374 205	40 330 374 205	40 330 374 205
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	57 672 611	57 672 611	57 672 611
Nettó	R1600	40 272 701 594	40 272 701 594	40 272 701 594
Kárráfordítás				
Bruttó	R1610	16 089 926 091	16 089 926 091	16 089 926 091
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	- 2 032 128	- 2 032 128	- 2 032 128
Nettó	R1700	16 091 958 219	16 091 958 219	16 091 958 219
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai				
Bruttó	R1710	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	-	-	-
Nettó	R1800	-	-	-
Felmerült költségek	R1900	10 111 602 331	10 111 602 331	10 111 602 331
Egyéb költségek	R2500			-
Összes költség	R2600			10 111 602 331

4. Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok

S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok		Nyereség-részesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás			Egyéb életbiztosítás		
				Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések
			C 0020	C 0030	C 0040	C 0050	C 0060	C 0070
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010	-	-			-		
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020	-	-			-		
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok								
Legjobb becslés								
Bruttó legjobb becslés	R0030	5 219 181 636		109 457 844 345				-
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080	-		-	-		- 31 476 945	-
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	5 219 181 636		109 457 844 345	-		- 351 945 491	-
Kockázati ráhagyás	R0100	176 127 478	12 164 901 746			12 939 045		
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra								
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110	-	-			-		
Legjobb becslés	R0120	-		-	-		-	-
Kockázati ráhagyás	R0130	-	-			-		
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	5 395 309 114	121 622 746 090			- 370 483 391		

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 egészségbizto-sítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészségbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosításo k)
						Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések			
		C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010	-	-	-	-			-	-	-
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020	-	-	-	-			-	-	-
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok										
Legjobb becslés										
Bruttó legjobb becslés	R0030	-		114 293 603 544		-	-	908 252 703	-	908 252 703
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen, a partnernemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080	-	-	114 325 080 489		-	-	533 718 053	-	533 718 053
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések – összesen	R0090	-	-	12 353 968 269		-	-	10 032 693	-	10 032 693
Kockázati ráhagyás	R0100	-		-	-				-	-
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110	-	-	-				-	-	-
Legjobb becslés	R0120	-	-	-		-	-	-	-	-
Kockázati ráhagyás	R0130	-	-	-	-			-	-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0200	-	-	126 647 571 813	-			918 285 395	-	918 285 395

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	Segély-szolgáltatás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	Nem arányos baleseti 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 megtérülések összege, az egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok																		
Legjobb becslés																		
Díjtartalékok																		
Bruttó	R0060	342 951	12 893 322	-	2 371 713 637	519 342 259	-	1 308 451 589	90 574 813	-	-	-	-	-	-	-	-	4 303 318 571
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140	-	53 030 094	-	61 141 710	-	-	557 208 283	7 247 719	-	-	-	-	-	-	-	-	678 627 806
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	342 951	65 923 416	-	2 432 855 347	519 342 259	-	1 865 659 871	97 822 532	-	-	-	-	-	-	-	-	4 981 946 377
Függőkár-tartalék																		
Bruttó	R0160	-	292 690 191	-	3 432 782 514	348 801 781	-	867 932 906	196 349 858	-	-	59 990	-	-	-	-	-	5 138 617 240
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240	-	22 213 561	-	454 781 870	-	-	227 607 259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704 602 690
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	-	270 476 631	-	2 978 000 644	348 801 781	-	640 325 647	196 349 858	-	-	59 990	-	-	-	-	-	4 434 014 550
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	342 951	305 583 513	-	5 804 496 151	868 144 039	-	2 176 384 495	286 924 670	-	-	59 990	-	-	-	-	-	9 441 935 811
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	342 951	336 400 047	-	5 410 855 991	868 144 039	-	2 505 985 518	294 172 389	-	-	59 990	-	-	-	-	-	9 415 960 927
Kockázati ráhagyás	R0280	155 812	138 834 525	-	429 286 737	64 205 869	-	160 960 224	21 220 267	-	-	4 437	-	-	-	-	-	814 667 870
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra																		
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Legjobb becslés	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kockázati ráhagyás	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen																		
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0320	498 763	444 418 038	-	6 233 782 888	932 349 909	-	2 337 344 718	308 144 937	-	-	64 427	-	-	-	-	-	10 256 603 680
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330	-	30 816 534	-	393 640 160	-	-	329 601 024	7 247 719	-	-	-	-	-	-	-	-	25 974 884
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	498 763	475 234 572	-	5 840 142 728	932 349 909	-	2 666 945 742	315 392 656	-	-	64 427	-	-	-	-	-	10 230 628 797

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																-
N-14	R0110	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-13	R0120	1 415 835 113	475 838 122	93 761 457	48 182 083	25 694 724	18 996 211	16 609 051	- 220 000	- 240 000	- 110 000	-	- 90 529	- 23 400	-		
N-12	R0130	1 627 628 867	632 828 359	89 777 836	55 571 354	4 022 149	8 865 384	2 447 244	7 363 790	359 116	70 034	-	-	-			
N-11	R0140	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	- 192 445				
N-10	R0150	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	305 440					
N-9	R0160	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	482 187						
N-8	R0170	2 746 647 178	852 680 269	298 866 254	38 621 851	18 412 572	10 788 909	- 624 048	166 696	240 264 369							
N-7	R0180	3 384 896 794	1 026 826 573	138 464 280	226 064 362	34 777 488	201 841 102	604 613	17 834 424								
N-6	R0190	3 190 347 363	1 072 418 242	633 051 817	177 263 997	65 992 938	53 170 973	264 200 071									
N-5	R0200	3 467 986 762	977 764 524	487 705 878	89 442 708	251 482 602	57 773 553										
N-4	R0210	3 407 693 435	980 951 104	205 935 539	286 340 420	125 764 364											
N-3	R0220	3 520 726 088	1 241 128 450	863 214 857	122 362 378												
N-2	R0230	4 204 347 548	1 420 492 698	355 103 340													
N-1	R0240	4 640 288 960	1 469 143 806														
N	R0250	4 946 310 359															

		Tárgy év	Évek összesítve
		C0170	C0180
Korábbi évek	R0100	-	-
N-14	R0110	-	1 934 809 239
N-13	R0120	-	2 094 232 832
N-12	R0130	-	2 429 057 691
N-11	R0140	- 192 445	3 026 894 673
N-10	R0150	305 440	2 883 927 504
N-9	R0160	482 187	3 297 548 759
N-8	R0170	240 264 369	4 205 824 050
N-7	R0180	17 834 424	5 031 309 636
N-6	R0190	264 200 071	5 456 445 401
N-5	R0200	57 773 553	5 332 156 027
N-4	R0210	125 764 364	5 006 684 862
N-3	R0220	122 362 378	5 747 431 773
N-2	R0230	355 103 340	5 979 943 586
N-1	R0240	1 469 143 806	6 109 432 766
N	R0250	4 946 310 359	4 946 310 359
Összesen:	R0260	7 599 351 846	63 482 009 158

Függőkár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslés
(abszolútösszeg)

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																1 956 008
N-14	R0110	-	-	-	-	-	-	7 440 577	3 503 280	44 122 634	25 007 854	14 740 539	734 436	877 763	607 592	390 373	
N-13	R0120	-	-	-	-	-	19 466 592	11 295 707	69 206 330	31 900 457	22 336 547	13 995 913	1 482 730	1 008 290	611 097		
N-12	R0130	-	-	-	-	45 536 103	20 643 835	76 700 852	40 602 534	21 697 450	16 200 777	10 230 584	1 330 897	808 111			
N-11	R0140	-	-	-	96 017 825	55 083 917	99 745 085	59 457 351	36 366 492	19 003 746	15 200 778	10 603 082	1 268 024				
N-10	R0150	-	-	179 938 003	112 072 419	140 315 463	75 216 608	49 794 877	28 861 432	16 940 322	13 628 071	8 916 537					
N-9	R0160	-	322 594 104	208 242 399	228 342 294	128 163 983	81 945 666	49 643 608	30 864 331	17 947 098	13 714 118						
N-8	R0170	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	19 996 574							
N-7	R0180	1 634 239 479	688 232 107	420 496 959	632 737 803	496 845 414	97 296 496	59 190 285	62 531 952								
N-6	R0190	1 744 441 788	629 137 625	441 240 868	242 043 733	160 441 270	92 857 834	134 654 941									
N-5	R0200	1 759 752 904	633 542 322	386 686 796	241 377 793	143 161 334	173 653 072										
N-4	R0210	1 812 789 421	593 434 056	341 857 117	222 312 886	210 960 069											
N-3	R0220	2 555 792 173	1 462 274 405	335 552 572	253 331 778												
N-2	R0230	1 693 879 387	680 168 260	446 436 229													
N-1	R0240	2 197 276 877	841 958 781														
N	R0250	2 989 086 695															

		Év vége (diszkontált)
		C0360
Korábbi évek	R0100	1 698 642
N-14	R0110	301 976
N-13	R0120	452 917
N-12	R0130	599 132
N-11	R0140	963 558
N-10	R0150	8 314 346
N-9	R0160	12 331 972
N-8	R0170	17 113 751
N-7	R0180	57 305 346
N-6	R0190	122 294 648
N-5	R0200	154 461 190
N-4	R0210	184 238 557
N-3	R0220	221 915 264
N-2	R0230	392 073 701
N-1	R0240	744 758 993
N	R0250	2 754 666 406
Összesen:	R0260	4 673 490 399

7. Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

S.22.01.21. A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával al- kaptott összeg	Hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések (step-by-step)								
			Átmeneti intézkedések nélkül (biztosítástechnik ai tartalékokra)	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása	Átmeneti intézkedések nélkül (kamatlábra)	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	Volatilitási kiigazítás nélkül és egyéb átmeneti intézkedések nélkül	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	Illeszkedési kiigazítás nélkül és minden más nélkül	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása	Összes hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedés hatása
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	137 822 460 889	137 822 460 889	0	137 822 460 889	0	137 822 460 889	0	137 822 460 889	0	0
Alapvető szavatoló tőke	R0020	37 298 380 534	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	0
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	37 298 380 534	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	0
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0090	23 777 892 489	23 777 892 489	0	23 777 892 489	0	23 777 892 489	0	23 777 892 489	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100	37 298 380 534	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	37 298 380 534	0	0
Minimális tőkeszükséglet	R0110	5 944 473 122	5 944 473 122	0	5 944 473 122	0	5 944 473 122	0	5 944 473 122	0	0

8. Szavatoló tőke

S.23.01.01. Szavatoló tőke		Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt						
Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 837 860 000	1 837 860 000		0	
A törzsrészcéltőkehez 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	32 286 981 318	32 286 981 318			
Alárendelt kötelezettségek	R0140	0		0	0	0
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	0				0
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatoló-tőke-elemek	R0180	0	0	0	0	0
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló-tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220	0				
Levonások						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230	0	0	0	0	0
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	37 298 380 534	37 298 380 534	0	0	0
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcéltőke	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
Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke						
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	37 298 380 534	37 298 380 534	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	37 298 380 534	37 298 380 534	0	0	
A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	37 298 380 534	37 298 380 534	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	37 298 380 534	37 298 380 534	0	0	
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0580	23 777 892 489				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	5 944 473 122				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya	R0620	1,5686				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	6,2745				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	37 298 380 534
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	0
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	0
Egyéb alapvető szavatoló-tőke-elemek	R0730	5 011 399 216
A korlátozott szavatoló-tőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0
Átértékelési tartalék	R0760	32 286 981 318
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	47 999 898 464
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	478 010 672
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) összesen	R0790	48 477 909 136

9. Szavatoló-tőke-szükséglet a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

S.25.01.21. Szavatoló-tőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén		Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0120
Piaci kockázat	R0010	9 019 162 171		-
Partner általi nemteljesítési kockázat	R0020	738 867 193		-
Életbiztosítási kockázat	R0030	18 405 898 934	Nincs	-
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	1 054 732 648	Nincs	-
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	6 311 653 158	Nincs	-
Diverzifikáció	R0060	-10 979 723 923		-
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		-
Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet	R0100	24 550 590 181		-

A szavatoló-tőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	1 580 352 284
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	-6 787 358
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	-2 346 262 619
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatoló-tőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	23 777 892 489
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0220	0
A szavatoló-tőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvény piaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	0
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0410	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0420	23 777 892 489
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0430	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	0

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

		Nem-életbiztosítás		Életbiztosítás	
		MCR _(NL, NL) Result		MCR _(NL, L) Result	
		C0010		C0020	
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	2 701 622 896		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	342 951	159 114 570	0	0
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	336 400 047	2 134 184 130	0	0
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040	0	0	0	0
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	5 410 855 991	9 768 917 722	0	0
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	868 144 039	3 023 176 877	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	2 505 985 518	5 627 868 534	0	0
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	294 172 389	844 584 340	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	59 990	0	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 vagyon-viszontbiztosítás	R0170	0		0	0

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0200	0	1 027 677 593

		Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítási/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockázatot 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 kockázatot tőke (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210	0		5 157 380 360	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220	0		61 801 276	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230	0		109 457 844 345	
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240	0		181 772 562	
Teljes kockázatot tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összessége tekintetében	R0250				100 065 788 684

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0130
Lineáris MCR	R0300	3 729 300 489
SCR	R0310	23 777 892 489
MCR felső korlát	R0320	10 700 051 620
MCR alsó korlát	R0330	5 944 473 122
Kombinált MCR	R0340	5 944 473 122
MCR abszolút alsó korlát	R0350	3 060 000 000
Minimális tőkeszükséglet	R0400	5 944 473 122

		Nem-életbiztosítás	Életbiztosítás
		C0140	C0150
Nem-életbiztosítási és életbiztosítási elvi minimális tőkeszükséglet kiszámítása			
Elvi lineáris MCR	R0500	2 701 622 896	1 027 677 593
Elvi szavatoltőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	17 225 455 270	6 552 437 219
Elvi MCR felső korlátja	R0520	7 751 454 872	2 948 596 748
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	4 306 363 818	1 638 109 305
Elvi kombinált MCR	R0540	4 306 363 818	1 638 109 305
Elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1 530 000 000	1 530 000 000
Elvi MCR	R0560	4 306 363 818	1 638 109 305

11.A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. szervezeti felépítése 2024. 12. 31-én

