****

**AGyMSz I4**

**Az aktuáriusi gyakorlat magyar szabványa I4.**

**IFRS 17 Biztosítási szerződések**

**2022.04.29**

**AGyMSz I4  
Az aktuáriusi gyakorlat magyar szabványa I4**

**IFRS 17 Biztosítási szerződések**

Jóváhagyta a Magyar Aktuárius Társaság

2022.04.29

**TARTALOMJEGYZÉK**

[Bevezetés iii](#_Toc102746213)

[1. cikk Alapelvek 1](#_Toc102746214)

[1.1. Cél 1](#_Toc102746215)

[1.2. Hatókör 1](#_Toc102746216)

[1.3. Kapcsolódás az 1](#_Toc102746217)

[1.4. Kapcsolódás az IFRS standardokhoz 1](#_Toc102746218)

[1.5. Definíciók 1](#_Toc102746219)

[1.6. Kereszthivatkozások 1](#_Toc102746220)

[1.7. Hatálybalépés dátuma 1](#_Toc102746221)

[2. cikk Megfelelő gyakorlatok 2](#_Toc102746222)

[2.1. Releváns tudáskövetelmények 2](#_Toc102746223)

[2.2. Lényegesség 2](#_Toc102746224)

[2.3. Arányosság 2](#_Toc102746225)

[2.4. Azonosítás, összevonás, csoportosítás, elkülönítés, megjelenítés, kivezetés és módosítás 3](#_Toc102746226)

[2.5. Mérési modell 3](#_Toc102746227)

[2.6. Az 3](#_Toc102746228)

[2.7. A díjfelosztású megközelítés (Premium Allocation Approach, 8](#_Toc102746229)

[2.8. A változó elvonásos modell (Variable Fee Approach, VFA) 9](#_Toc102746230)

[2.9. Pénzügyi kimutatások bemutatása és közzététele 9](#_Toc102746231)

[2.10. Áttérés 9](#_Toc102746232)

[3. cikk Kommunikáció 10](#_Toc102746233)

[3.1. Közétételek 10](#_Toc102746234)

# Bevezetés

A jelen AGyMSz szabvány iránymutatást ad az [aktuáriusok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) számára a 2017. májusában kiadott 17. számú [Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardhoz](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Nemzetközi_Pénzügyi_Beszámolási_Standard) (vagyis az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) Biztosítási szerződések standardhoz) kapcsolódó [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) nyújtása vonatkozásában*.*

Az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) Biztosítási szerződések standard meghatározza a biztosítási szerződések és a viszontbiztosítási szerződések megjelenítésének, mérésének, bemutatásának és közzétételének elveit. Célja annak biztosítása, hogy a gazdálkodó egységek releváns információkat szolgáltassanak olyan módon, amely hűen tükrözi ezeket a szerződéseket.

A bemutatott információkért az [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardok szerinti pénzügyi kimutatásokat készítő gazdálkodó egység felelős. Ez azt jelenti, hogy a gazdálkodó egység felelős – többek között – a szerződések azonosításáért, összevonásáért, csoportosításáért, elkülönítéséért, megjelenítéséért és kivezetéséért, a mérési módszer és a feltételezések meghatározásáért, a mérési számításokért és az [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) szerinti pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételekért.

Mindazonáltal az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardhoz kapcsolódóan [aktuáriusi szolgáltatásokat](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) nyújtó [aktuáriusok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) tanáccsal láthatják el a gazdálkodó egységet a döntéseikkel kapcsolatban, valamint elvégezhetik a szükséges számításokat, illetve ezek kombinációját jelentő szolgáltatást is nyújthatnak.

A Magyar Aktuárius Társaság szándéka szerint a jelen AGyMSz szabvány:

* elősegíti az [aktuáriusi gyakorlat](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#elfogadott_aktuáriusi_gyakorlat) szabványainak konvergenciáját az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardhoz kapcsolódóan; és
* növeli a közvélemény bizalmát az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard kapcsán nyújtott [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) iránt.

# cikk Alapelvek

* 1. Cél **­**– A jelen AGyMSz szabvány iránymutatást ad az [aktuáriusok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) számára az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardhoz kapcsolódó [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) nyújtása vonatkozásában. Célja, hogy a [célfelhasználók](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Célfelhasználó) minél jobban megbizonyosodhassanak arról, hogy:
     + az [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) nyújtására megfelelő szakmaisággal és gondossággal kerül sor;
     + az eredmények az igényeikre válaszolnak és relevánsak, illetve teljeskörűek, és az eredmények közlése világos és érthető formában történik; valamint
     + az alkalmazott feltételezések és módszertan (ideértve a [modelleket](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Modell) és a modellezési technikákat) közlése megfelelően történik.
  2. Hatókör – A jelen AGyMSz szabvány abban az esetben vonatkozik az [aktuáriusokra](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius), amikor egy gazdálkodó egység tényleges vagy pro-forma IFRS szerinti pénzügyi kimutatásainak elkészítéséhez az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardhoz kapcsolódó [aktuáriusi szolgáltatásokat](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) nyújtanak. Az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardhoz kapcsolódóan egyéb [aktuáriusi szolgáltatásokat](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) nyújtó [aktuáriusoknak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) (például harmadik felet, pl. könyvvizsgálót vagy szabályozó hatóságot tanáccsal ellátó [aktuáriusoknak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius), vagy egy potenciális vevőt az akvizícióval kapcsolatban tanáccsal ellátó [aktuáriusoknak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius)) a jelen AGyMSz szabványban foglalt útmutatást csak a megbízás szempontjából releváns mértékben kell alkalmazniuk.
  3. Kapcsolódás az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabványhoz – Az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabványnak történő megfelelés előfeltétele a jelen AGyMSz szabványnak történő megfelelésnek.
  4. Kapcsolódás az IFRS standardokhoz **–** A jelen AGyMSz szabvány az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard és más vonatkozó [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardok tartalmához kapcsolódik, beleértve a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC) vagy annak elődje, az Állandó Értelmezési Bizottság (Standing Interpretations Committee, SIC) által 2019. augusztus 16-ig kiadott értelmezéseket is. A jelen AGyMSz szabványban foglalt útmutatás kiegészíti az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardban foglalt útmutatást, így azt a jelen AGyMSz szabvány nem ismétli meg.
  5. Definíciók – A jelen AGyMSz szabvány számos kifejezést használ, amelyek pontos jelentését a [Szószedet](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx) definiálja. E kifejezéseket a szövegben szaggatott aláhúzással és kék betűszínnel jelöljük, amelyek a definícióra mutató hiperhivatkozásként működnek (pl. [aktuárius](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius)).

A jelen AGyMSz szabvány az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardból származó kulcsfogalmakat is használja; ezen esetekben ezek a kulcskifejezések az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardban használt jelentéssel bírnak. Ezeket a kifejezéseket a szövegben dupla aláhúzással és zöld betűszínnel jelöljük (pl. biztosítási szerződés).

* 1. Kereszthivatkozások – Amennyiben az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardot vagy bármely más, a jelen AGyMSz szabványban hivatkozott [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardot az IASB a későbbiekben módosítja, átfogalmazza, visszavonja vagy lecseréli, illetve az IFRIC 2019. augusztus 16-át követően értelmezi, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) mérlegelnie kell, hogy a jelen AGyMSz szabványban foglalt útmutatás a továbbiakban milyen mértékben alkalmazható és megfelelő.
  2. Hatálybalépés dátuma – A jelen AGyMSz szabvány a 2022. június 1-én vagy azt követően megkezdett [aktuáriusi szolgáltatásokra](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) vonatkozó, [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) szerinti pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó [aktuáriusi szolgáltatásokra](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) vonatkozik.

# cikk Megfelelő gyakorlatok

## **Releváns tudáskövetelmények** – Az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 3.2. bekezdésének[[1]](#footnote-2) alkalmazásakor az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) elegendő ismerettel kell rendelkeznie, vagy elegendő ismeretet kell szereznie a megbízás elvégzéséhez szükséges információkról, mint például:

1. Az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard, az egyéb releváns [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standardok vonatkozó szakaszai (pl. az IFRS 13 standard a valós értéken történő értékelésnél), a gazdálkodó egység [számviteli politikája](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#számviteli_politika) és az [IFRS](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) szerinti pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott, releváns folyamatok;
2. Az üzleti környezet, amelyben a gazdálkodó egység működik, beleértve az [adatok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#adatok) beszerzéséhez használt pénzügyi piaco(ka)t is;
3. A gazdálkodó egység kockázati étvágya az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard szerinti mérésre hatást gyakorló kockázatok vonatkozásában;
4. A gazdálkodó egység termékei és működése;
5. A gazdálkodó egység által más releváns összefüggésekben alkalmazott módszerek és feltételezések, valamint az esetleges eltérések magyarázata;
6. Hogyan befolyásolja a [jog](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jog) az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard alkalmazását; valamint
7. A vonatkozó könyvvizsgálati standardok.
   1. Lényegesség – Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) értenie kell az [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások), az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások elkészítése és az említett pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata tekintetében fennálló lényegesség különbségeit.
8. Amennyiben a [munka](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Munka) szempontjából megfelelő, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) útmutatást kell kérnie a [megbízótól](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységtől a lényegességgel kapcsolatban.
9. Az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 3.4. bekezdésének[[2]](#footnote-3) az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások elkészítése tekintetében történő alkalmazásakor az [aktuárius](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) által az [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) tekintetében alkalmazott lényegességi küszöbérték nem lehet magasabb, mint a gazdálkodó egység által alkalmazott lényegességi küszöbérték.
10. A jelen AGyMSz szabvány valamennyi alábbi bekezdésében a „lényeges” vagy „lényegesség” kifejezés használata a jelen AGyMSz szabványnak megfelelően elvégzett [aktuáriusi szolgáltatásokra](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) vonatkozik.
    1. Arányosság –Az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 1.5. bekezdésének[[3]](#footnote-4) – és különösen az 1.5.2. bekezdés – alkalmazásakor az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie a lényegességet. Ezenkívül bizonyos feltételezések vagy módszerek [aktuárius](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) által javasolt finomításának mértéke arányos kell legyen ezeknek az [aktuáriusi szolgáltatások](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuáriusi_szolgáltatások) eredményeire gyakorolt lehetséges hatásaival.

## **Azonosítás, összevonás, csoportosítás, elkülönítés, megjelenítés, kivezetés és módosítás** – Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a következő folyamatokat az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 3.7.[[4]](#footnote-5) vagy 3.8.[[5]](#footnote-6) bekezdésének megfelelően kell kezelnie:

## A biztosítási szerződések azonosítása;

## A biztosítási szerződések összevonása;

## A csoportosítás szintjének meghatározása (lásd a 2.6.14. bekezdést);

## Valamely biztosítási szerződés komponenseinek elkülönítése egy másik standard szerinti kezelés céljából;

## Valamely biztosítási szerződés komponenseinek elkülönítése az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard szerinti eltérő kezelés céljából (ha és amennyire ez megengedett);

## Szerződéscsoportok megjelenítése és biztosítási szerződések kivezetése; valamint

## A biztosítási szerződések módosításainak kezelése.

Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jelentés) közzé kell tennie a fenti folyamatokban bekövetkezett változásokat, beleértve a változások magyarázatát és hatását.

## **Mérési modell** – Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) úgy kell kezelnie a biztosítási szerződések egyes csoportjaira alkalmazandó, megfelelő mérési módszer kiválasztásának folyamatát – legyen szó az [általános mérési modellről](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#általános_mérési_modell), a díjfelosztású megközelítésről (PAA) vagy a [változó elvonásos modellről](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Változó_elvonásos_modell) (VFA) –, mint az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 3.7.4 vagy 3.85 bekezdésének hatálya alá tartozó folyamatokat.

Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jelentés) közzé kell tennie a fenti folyamatokban bekövetkezett változásokat, beleértve a változások magyarázatát és hatását.

## **Az** [általános mérési modell](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx" \l "általános_mérési_modell) **(General Measurement Model, GMM)**

## A feltételezések kiválasztásának általános megközelítése – Az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 3.7. bekezdésének4 alkalmazásakor, amikor az [aktuárius](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet az aktuáriusi feltételezésekkel kapcsolatban tanáccsal látja el, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) például a következő kérdéseket kell figyelembe vennie:

* + - 1. A hasonló kockázatok kombinációja a biztosítási kötelezettség jellege alapján, tekintet nélkül a biztosítási szerződéseknek a méréshez használt, tényleges csoportosítására;
      2. A más kontextusban kidolgozott feltételezések, például az árazási feltételezések, esetleg nem megfelelőek az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard céljaira;
      3. A feltételezések közötti konzisztencia biztosításához szükséges kapcsolódások (pl. az opció alkalmazásával kapcsolatos feltételezések feleljenek meg a gazdasági forgatókönyveknek);
      4. Az aktuális becslések esetleges aszimmetrikus eloszlása (pl. a szélsőséges események, mint a nagyon kis valószínűséggel bekövetkező, extrém események vagy a piaci körülmények által kiváltott opciók és garanciák kezelésére vonatkozó feltételezések);
      5. Az [adatok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#adatok) hitelessége a különböző forrásokból vagy időszakokból származó információk kombinációjakor; valamint
      6. Hosszútávú tendenciák és szezonális változások, valamint a környezet egyéb változásai (pl. alkalmazandó [jog](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jog), gazdasági, demográfiai, technológiai és társadalmi változások).

## A feltételezések aktualizálásának folyamata – Ha az [aktuárius](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) úgy ítéli meg, hogy indokolt megváltoztatni az ajánlott feltételezés aktualizálására használt eljárást, beleértve annak módszertanát is, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) meg kell vitatnia a [megbízóval](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) a változtatást, beleértve azt is, hogy a változtatás a [számviteli politika](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#számviteli_politika) módosításának vagy csak egy számviteli becslés módosításának minősül-e a 8. számú nemzetközi számviteli standardban (International Accounting Standard 8 /IAS 8/, [*Számviteli politika*](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#számviteli_politika)*, a számviteli becslések változásai és hibák*) meghatározottak szerint.

Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) közzé kell tennie a fenti folyamatokban bekövetkezett változásokat, beleértve a változások magyarázatát és hatását.

## Biztosítási kockázat – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet tanáccsal látja el a biztosítási kockázat mérésére vonatkozó feltételezésekkel kapcsolatban, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie – többek között – a következő tényezőket:

* + - 1. A biztosítási szerződés jellemzőit, beleértve a biztosított kockázatokat is;
      2. A kötvénytulajdonos jellemzőit és a szerződés értékesítésének módját;
      3. A bekövetkezett kárigényekkel kapcsolatos múltbeli tapasztalatokat, beleértve a megkésett bejelentések és kifizetések terén tapasztalható mintázatokat, valamint a várható jövőbeli tapasztalatokkal való összefüggést; valamint
      4. A gazdálkodó egység által alkalmazott gyakorlatokat, például a kockázatvállalási eljárásokat és a kárigények kezelését.

## A kötvénytulajdonosok opciói – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet tanáccsal látja el a kötvénytulajdonosok általi opciógyakorlásra vonatkozó feltételezésekkel kapcsolatban, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie a következő tényezőket:

* + - 1. Korábbi tapasztalatokat arra vonatkozóan, hogy a kötvénytulajdonosok hogyan gyakorolták az opciókat;
      2. A kötvénytulajdonosok valószínű viselkedését, figyelembe véve olyan tényezőket, mint például az, a nem pénzügyi megfontolások hatása, valamint a kötvénytulajdonos számára az opciók gyakorlásából származó relatív előnyök;
      3. A biztosítási szerződések értékesítésének és teljesítésének jellemzőit;
      4. Tervezett jelentős változásokat a biztosítási díjakban, az elvonásokban, a szolgáltatásokban vagy a biztosítási szerződési feltételekben; valamint
      5. Bizonyos opciók gyakorlása által okozott, rövid ideig tartó megugrásokat a törlési rátákban.

## A gazdálkodó egység mérlegelési jogköre – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a gazdálkodó egység mérlegelési jogkörének gyakorlására irányuló feltételezésekkel kapcsolatban látja el tanáccsal, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie például a következő forrásokból eredő elvárásokat vagy korlátozásokat:

* + - 1. A gazdálkodó egység marketing- és promóciós anyagait;
      2. A gazdálkodó egység korábbi gyakorlatát;
      3. A gazdálkodó egység jelenlegi politikáját;
      4. Piaci gyakorlatokat; valamint
      5. A [jogot](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jog) és releváns hatóságok határozatait.

## Tartott viszontbiztosítási szerződések – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a tartott viszontbiztosítási szerződések mérésével kapcsolatban látja el tanáccsal, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius):

## A több viszontbiztosítási megállapodás alapján megtérülő összegek becslésekor figyelembe kell vennie a viszontbiztosítási szerződések alkalmazásának sorrendjét;

## A nem megtérülő összegek becslésénél:

## figyelembe kell vennie a viszontbiztosító pénzügyi helyzetét, biztosíték meglétét és azt, hogy az egyik viszontbiztosító nemteljesítése milyen mértékben befolyásolhatja a többi viszontbiztosítótól behajtható összegeket; valamint

## a viszontbiztosítási szerződésekből származó jövőbeni pénzáramok becslésekor figyelembe kell vennie azt a bizonytalanságot, amelyet a viszontbiztosítók nemteljesítésének lehetősége okoz;

### A teljesítési pénzáramok becslésekor figyelembe kell vennie, hogy az egyes viszontbiztosítási szerződő felek milyen mértékben gyakorolják a saját javukra a visszavétel, a törlés vagy a megváltás jogát; valamint

### Figyelembe kell vennie azt a hatást, amelyet a viszontbiztosítási szerződések káreseményeket követő újra érvénybe helyezése gyakorol.

## Kibocsátott viszontbiztosítási szerződések – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a kibocsátott viszontbiztosítási szerződések mérésével kapcsolatban látja el tanáccsal, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) például a következő körülményeket kell figyelembe vennie:

* + - 1. A kötvénytulajdonosok, a mögöttes biztosítási szerződések kibocsátója és valamennyi köztes viszontbiztosító rendelkezésre álló opcióival kapcsolatosan várható viselkedését;
      2. Kockázatvállalási és -kezelési gyakorlatokat, beleértve a fakultatív biztosítások kockázatvállalását is, valamint a kibocsátott viszontbiztosítási szerződéseket befolyásoló kárrendezési folyamatokat;
      3. A viszontbiztosítási szerződések káreseményeket követő újra érvénybe helyezését; valamint
      4. A mögöttes biztosítási szerződések kibocsátójának és valamennyi köztes viszontbiztosítónak a nemteljesítését.

## Devizaárfolyam – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a több devizanemben fennálló teljesítési pénzáramok becslésével kapcsolatban tanáccsal látja el, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) mérlegelnie kell a jövőbeni devizaárfolyamokra vonatkozó aktuális piaci várakozásokat.

## Diszkontráták – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet tanáccsal látja el:

* + - 1. olyan diszkontráták meghatározásával kapcsolatban, amelyek túlnyúlnak azokon az időszakokon, amelyekre vonatkozóan megfigyelhető, aktív piaci [adatok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#adatok) állnak rendelkezésre, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie, hogy a jelenlegi ráták az idő múlásával várhatóan hogyan alakulnak az adott körülmények között rendelkezésre álló, legmegfelelőbb információk felhasználásával, beleértve a megfigyelhető piaci árakat is;
      2. azon biztosítási szerződések pénzáramaira vonatkozó diszkontrátákra vonatkozóan, amelyek a gazdálkodó egység befektetett eszközeinek hozamával változnak, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie a gazdálkodó egységnek a gyakorlatban alkalmazott befektetési politikáját, mérlegelve a gazdálkodó egységnek a különböző érdekeltekkel szemben folytatott kommunikációját és adott esetben a kötvénytulajdonosok várható viselkedését is;
      3. a diszkontráták megállapításához az illikviditási és hitel- vagy nemteljesítési kiigazítások meghatározásával kapcsolatban az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) figyelembe kell vennie:
         1. olyan biztos alapokon nyugvó megközelítéseket, amelyek az idő múlásával és különböző piaci feltételek mellett is megbízhatóan alkalmazhatók, illetve tükrözik a vonatkozó kötelezettségek alapjául szolgáló pénzáramok illikviditását; valamint
         2. azokat a lehetséges módszereket, amelyek a megfigyelt piaci ráták ilyen kiigazításaira szolgálnak. E módszerek közé tartoznak a piaci alapú technikák, a strukturális modelltechnikák és a várható/nem várt hitelezési veszteségtechnikák.

## A mögöttes tételek hozamával változó pénzáramokkal rendelkező szerződések – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a mögöttes tételek hozamával változó pénzáramokkal rendelkező szerződésekkel kapcsolatban látja el tanáccsal, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius):

* + - 1. a pénzáramok jelenértékének kiszámításához olyan diszkontrátákat kell választania a teljesítési pénzáramok mérésére, amelyek összhangban vannak a becsült jövőbeli pénzáramoknál várt befektetési hozamokkal. Az eszközök hozamát a jövőbeni gazdasági feltételekre vonatkozó aktuális piaci várakozásokkal összhangban lévő, prospektív várakozások alapján kell megbecsülni; valamint
      2. az olyan pénzáramok esetében, amelyekre alsó vagy felső határ vonatkozik, figyelembe kell vennie a becsült jövőbeli pénzáramokra, a nem pénzügyi kockázatok kockázati kiigazítására és az előrejelzésben szereplő diszkontrátákra esetlegesen gyakorolt kapcsolódó hatást.

## Fenntartási költségek – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a fenntartási költségek – például a kötvények adminisztrációs és kárrendezési költségei – és a hozzárendelhető általános költségek becsült pénzáramaival kapcsolatban tanáccsal látja el, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) például a következő tényezőket kell figyelembe vennie:

* + - 1. A gazdálkodó egység költségelszámolási és költségallokációs politikáját;
      2. A [mérés időpontjában](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Mérési_időpont) fennálló biztosítási kötelezettségek teljesítéséből várhatóan felmerülő költségeket. Ennek a becslésnek olyan tényezőket kell figyelembe vennie, mint a gazdálkodó egység múltbeli tapasztalatai és jelenlegi ‑az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) 3.74 illetve 3.85 pontjában rögzített elvek alapján értékelt‑ üzleti tervei[[6]](#footnote-7), valamint a jövőbeli infláció hatása; továbbá
      3. A kiszervezési megállapodásokban foglalt feltételeket.

## Biztosítási szerzéshez kapcsolódó pénzáramok – Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) meg kell győződnie arról, hogy a biztosítási szerzéshez kapcsolódó pénzáramoknak a biztosítási szerződések egyes portfólióihoz való hozzárendelése következetesen történik.

## A nem pénzügyi kockázatok kockázati kiigazítása – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet a nem pénzügyi kockázatok kockázati kiigazításával kapcsolatban tanáccsal látja el, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius):

* + - 1. Ismernie kell a biztosítási szerződésekben rejlő nem pénzügyi kockázatot;
      2. Annak felmérése során, hogy a gazdálkodó egység milyen ellentételezést vár el a nem pénzügyi kockázat vállalásáért:
         1. mérlegelnie kell azt a diverzifikációs előnyt, amelyet a gazdálkodó egység a konszolidáció vonatkozó szintjén megjelenít; valamint
         2. figyelembe kell vennie a releváns információforrásokat, mint például a gazdálkodó egység tőkekezelési, kockázatkezelési és árképzési politikáját.
      3. Olyan módszertant kell választania, amely a választott aggregációs szinten:
         1. olyan feltételezéseket használ, amelyek összhangban állnak a becsült jövőbeli pénzáramok meghatározásakor használt feltételezésekkel;
         2. tükrözi a biztosítási szerződések portfóliói közötti kockázati különbségeket; valamint
         3. lehetővé teszi a gazdálkodó egység által megjelenített diverzifikációt.
      4. Megfelelően figyelembe kell vennie azokat a mechanizmusokat, amelyek a kockázatnak a kötvénytulajdonosra való áthárítását eredményezik (pl. nyereségrészesedéssel vagy korrekciós jellemzőkkel rendelkező szerződések);
      5. Mérlegelnie kell, hogy a nem pénzügyi kockázatra számított bruttó kockázati kiigazítás és a nem pénzügyi kockázatra a viszontbiztosítónak átadott kockázati kiigazítás közötti különbség megfelelően tükrözi-e azt az ellentételezést, amelyet a gazdálkodó egység a nettó kitettség bizonytalanságának vállalásáért vár el; valamint
      6. a konfidenciaszintnek az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard által megkövetelt közzétételére vonatkozó tanácsadás során, amennyiben a nem pénzügyi kockázatok kockázati kiigazítását nem a konfidenciaszint alapú módszerrel határozták meg, figyelembe kell vennie:
         1. a nem pénzügyi kockázatnak a gazdálkodó egység konszolidált üzleti tevékenységére vonatkozó diverzifikálhatóságát; valamint
         2. a konfidenciaszintre való átszámításban rejlő bizonytalanságot, és hogy ezt a bizonytalanságot mennyire szükséges szerepeltetni a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jelentés).

## Csoportosítás és a Szerződéses szolgáltatási többlet (Contractual Service Margin, CSM) – Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a következő folyamatokat az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx) szabvány 3.7.4 vagy 3.8.5 bekezdésének megfelelően kell kezelnie:

1. A biztosítási szerződések portfólióinak azonosítása;
2. Az egyes biztosítási szerződések biztosítási szerződések portfólióiba történő rendezése, és az egyes biztosítási szerződések portfóliónak biztosítási szerződések csoportjaira történő felosztása;
3. A veszteség komponens kezelése a veszteséges szerződéseknél;
4. A fedezeti egységek meghatározása; valamint
5. A CSM előre görgetése.

## Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jelentés) közzé kell tennie a fenti folyamatokban bekövetkezett változásokat, beleértve a változások magyarázatát és hatását.

## **A díjfelosztású megközelítés (Premium Allocation Approach,** PAA) – Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet tanáccsal látja el a díjfelosztású megközelítésnek az adott biztosítási szerződések csoportjára történő alkalmazásával kapcsolatban, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius):

* + 1. A kezdeti megjelenítésnél, amennyiben a kockázatviselési időtartam meghaladja az egy évet, figyelembe kell vennie:
       1. a biztosítási bevételek várható alakulása közötti különbségeket az [általános mérési modell](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#általános_mérési_modell) és a PAA szerint;
       2. az [általános mérési modell](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#általános_mérési_modell) szerinti pénzáramok és a PAA szerinti biztosítási bevételek várható időbelisége közötti különbségeket, ami a pénz időértékének eltérő kiigazításait eredményezi; valamint
       3. vajon az [általános mérési modellben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#általános_mérési_modell) szereplő feltételezések jövőbeli változásai érvénytelenné tennék-e az egyszerűsítést

annak megítélésekor, hogy észszerűen várható-e lényeges eltérés a PAA szerinti és az [általános mérési modell](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#általános_mérési_modell) szerinti kötelezettség a hátralevő fedezetre könyv szerinti értékei között;

* + 1. Meg kell vizsgálnia, hogy a biztosítási szerződések csoportján belüli biztosítási szerződések tartalmaznak-e jelentős finanszírozási komponenst, tájékoztatnia kell a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet, és a kötelezettség mérését ennek megfelelően kell elvégeznie;
    2. Tisztában kell lennie azzal, hogy a gazdálkodó egység az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standarddal összhangban úgy döntött-e, hogy a biztosítási szerzési pénzáramokat ráfordításként számolja el, amikor ezek a költségek felmerülnek, és a kötelezettséget a gazdálkodó egység választásának megfelelően kell meghatároznia;
    3. Tisztában kell lennie azzal, hogy a gazdálkodó egység a pénz időértékének és a pénzügyi kockázat hatásának figyelembevételét választotta-e akkor, amikor erre nem kötelezett, és a kötelezettséget a gazdálkodó egység választásának megfelelően kell meghatároznia; valamint
    4. Mérlegelnie kell, hogy a tények és körülmények arra utalnak-e, hogy a biztosítási szerződések csoportja veszteséges vagy veszteségessé vált, és a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet ennek megfelelően kell ellátnia tanáccsal.

## **A változó elvonásos modell (Variable Fee Approach, VFA)** – A [változó elvonásos modell](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Változó_elvonásos_modell) alkalmazásakor az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a 2.6. pontban foglalt iránymutatásokat kell alkalmaznia, a 2.6.6. (Tartott viszontbiztosítási szerződések) és a 2.6.7. (Kibocsátott viszontbiztosítási szerződések) pont kivételével, mivel a [változó elvonásos modell](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Változó_elvonásos_modell) a viszontbiztosításokra nem vonatkozik.

## **Pénzügyi kimutatások bemutatása és közzététele**

### Amennyiben az [aktuárius](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) által szolgáltatott információkat a pénzügyi kimutatások bemutatásában és közzétételében felhasználják:

### Az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) meg kell adnia az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) standard vonatkozó bemutatási és közzétételi követelményeinek és a gazdálkodó egység [számviteli politikájának](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#számviteli_politika) való megfeleléshez szükséges, releváns információkat; valamint

### Amennyiben az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) tudomására jut, hogy az ilyen információkat helytelenül vagy nem megfelelően használják fel a pénzügyi kimutatások bemutatásában és/vagy közzétételében, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) meg kell vitatnia és jelentenie kell ezeket a kérdéseket a [megbízónak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó).

### Az olyan levezetések közzétételére vonatkozó tanácsadás során, ahol a számítások sorrendje megváltoztatja a közzétett információkat, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) következetes számítási sorrendet kell alkalmaznia minden levezetés esetében és minden időszakra vonatkozóan, vagy a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jelentés) közzé kell tennie minden változtatást, beleértve a változtatás magyarázatát és hatását is.

## **Áttérés**– Amikor a [megbízót](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Megbízó) vagy a gazdálkodó egységet tanáccsal látja el arra vonatkozóan, hogy az [IFRS 17](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#IFRS17) teljes retrospektív alkalmazása az áttéréskor kivitelezhetetlen-e, az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) például a következő tényezőket kell figyelembe vennie:

* + - 1. A teljesítési pénzáramok meghatározásához szükséges múltbeli [adatok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#adatok) rendelkezésre állását és integritását;
      2. A múltbeli termékekre vonatkozó információk rendelkezésre állását és integritását;
      3. Azon [adatok](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#adatok) rendelkezésre állását – a visszatekintés nyújtotta előny nélkül – a kezdeti feltételezések és a későbbi változtatások meghatározásához, amelyeket a gazdálkodó egység a biztosítási szerződések élettartama alatt elfogadott volna;
      4. Azt a módszert, amelyet a múltbeli ismert kamatlábak kiigazítására használtak volna annak érdekében, hogy elérjék a biztosítási szerződések jellemzőit tükröző diszkontrátákat; valamint
      5. A múltbeli nem pénzügyi kockázatok kockázati kiigazítására és a gazdálkodó egység által alkalmazott mérlegelési jogkörre vonatkozó értékelésének nehézségeit, a visszatekintés nyújtotta előny nélkül.

# cikk Kommunikáció

* 1. Közétételek – Az [AGyMSz 1](AGyMSz1_2015-04-28.docx#Kommunikáció) szabvány 4. cikkének („[Kommunikáció](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#kommunikáció)”) történő megfelelés mellett az [aktuáriusnak](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#aktuárius) a [jelentésben](AGyMSz_Glossary_2022-06-01.docx#Jelentés) szerepeltetnie kell:

1. A feltételezések vagy a módszer megváltoztatására vonatkozó információt, akár következetes, akár módosított folyamatból ered;
2. A folyamatokban bekövetkezett változásokat – a változtatások magyarázatával és hatásával együtt – a következőkkel kapcsolatban:
   * + - 1. Azonosítás, összevonás, csoportosítás, elkülönítés, megjelenítés, kivezetés és módosítás (2.4.);
         2. A mérési módszer kiválasztása (2.5.);
         3. A feltételezések aktualizálásának folyamata (2.6.2.);
         4. Csoportosítás és CSM (2.6.14.); és
         5. A pénzügyi kimutatások bemutatására és közzétételére szolgáló levezetések számítási sorrendje (2.9.2.); valamint
3. Ha a nem pénzügyi kockázatok kockázati kiigazítását nem konfidenciaszint alapú megközelítéssel határozták meg, a konfidenciaszintre való átszámításban rejlő bizonytalanságot (2.6.13.f.).

1. A releváns körülmények ismerete [↑](#footnote-ref-2)
2. Lényegesség [↑](#footnote-ref-3)
3. Észszerű megítélés [↑](#footnote-ref-4)
4. Az aktuárius által meghatározott vagy támogatott módszertan és feltételezések [↑](#footnote-ref-5)
5. Más által előírt módszertan és feltételezések [↑](#footnote-ref-6)
6. Jó gyakorlat, ha a költségek időbeli változására vonatkozóan az aktuárius az egy szerződésre jutó költségek csökkenését legfeljebb 3 évig veszi figyelembe, vagyis a költségek jövőbeli alakulását az állomány növekedéséből eredendően 3 évnél hosszabb időszakra nem jelzi előre [↑](#footnote-ref-7)