

AZ AKTUÁRIUSI GYAKORLAT MAGYAR SZABVÁNYA E2
(AGyMSz E2)

AZ AKTUÁRIUSI FELADATKÖR JELENTÉSE A
2009/138/EK IRÁNYELV ALAPJÁN

Elfogadta a
Magyar Aktuárius Társaság Ügyvezetője
2022. augusztus 1.

TARTALOMJEGYZÉK

1. cikk	Alapelvek	3
1.1	Cél	3
1.2	Hatókör	3
1.3	Alapelvek.....	3
1.4	Kapcsolat az Aktuáriusi Gyakorlat Magyar Szabványa 1-gyel (AGyMSz1).....	4
1.5	Nyelvezet	4
1.6	Kereszthivatkozások	5
1.7	Hatálybalépés dátuma	5
2. cikk	Megfelelő gyakorlatok	5
2.1	Alapelvek.....	5
2.2	Biztosítástechnikai tartalékok.....	6
2.3	Véleménynyilvánítás a kockázatvállalási politikáról.....	9
2.4	Véleménynyilvánítás a viszontbiztosítási megállapodásokról.....	11
2.5	Hozzájárulás a kockázatkezeléshez.....	12

1. cikk Alapelvek

1.1. Cél

- 1.1.1 Az AKTUÁRIUSI GYAKORLAT MAGYAR SZABVÁNYA 3. (SZABVÁNY) iránymutatást ad az **aktuáriusok** számára az **Aktuáriusi Feladatkör Jelentésének (Actuarial Function Report, AF jelentés)** összeállítása vonatkozásában, amelyet a **vállalkozás** a **Szolvencia II irányelv** 48. cikkének (1) bekezdésében és a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 272. cikkének (8) bekezdésében rögzített jelentési követelményeknek való megfelelése érdekében ad ki.
- 1.1.2 E SZABVÁNY célja, hogy az **AF jelentés célzott felhasználói** nagymértékben megbízhassanak a jelentésben, valamint abban, hogy a jelentés releváns, teljes körű, világos és érthető, illetve az alkalmazott feltételezések átláthatóak, ideértve azt is, hogy közlésre kerülnek az **AF jelentésben** foglalt eredményekre vonatkozó esetleges bizonytalanságok is. Ezt különösen azáltal biztosítja, hogy az **AF jelentés**
- elegendő információt tartalmaz ahhoz, hogy a **célzott felhasználók** megítélhessék az **AF jelentés** tartalmának releváns voltát;
 - elegendő információt tartalmaz ahhoz, hogy a **célzott felhasználók** megérthessék az **AF jelentés** tartalmának következményeit; valamint
 - ezen információk világosan és érthetően kerülnek bemutatásra.
- 1.1.3 E SZABVÁNY hozzájárul ahhoz, hogy az Európai Unióban tevékenykedő **vállalkozásoknál** működő **aktuáriusi feladatkörök (AF)** egységes, hatékony és eredményes gyakorlatokat alkalmazzanak az **AF jelentés** elkészítése során. Ez pedig támogatja, és egyben erősíti az uniós jogszabályok összehangolt és következetes alkalmazását.

1.2 Hatókör

- 1.2.1 E SZABVÁNY az **aktuáriusi szolgáltatásokat** nyújtó **aktuáriusokra** vonatkozik abban az esetben, ha **AF jelentést** adnak ki annak érdekében, hogy a **vállalkozás** a **Szolvencia II irányelv** 48. cikke (1) bekezdésének és a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 272. cikke (8) bekezdésének megfeleljen.

1.3 Alapelvek

- 1.3.1 E SZABVÁNY négy alapelvre épül, amelyet a neki történő megfelelés értékelése során szem előtt kell tartani.
- 1.3.2 **1. alapelv:** Az **AF jelentéshez** kapcsolódó **aktuáriusi szolgáltatásokat** a Szolvencia II előírásainak és iránymutatásainak megfelelően kell végrehajtani.
- 1.3.3 **2. alapelv:** Az **AF jelentéshez** kapcsolódó **aktuáriusi szolgáltatásokat** a **vállalkozás** mögöttes kockázatai jellegével, mértékével és komplexitásával arányosan kell végrehajtani (arányosság elve).
- 1.3.4 **3. alapelv:** Az **AF jelentéshez** kapcsolódó **aktuáriusi szolgáltatásoknak** összhangban kell lenniük az aktuáriusi szakma etikai kódexével és az egyéb vonatkozó, általános aktuáriusi szabványokkal.

- 1.3.5 **4. alapelv:** Az **AF jelentést a célzott felhasználók** – különösen az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület (Administrative, Management or Supervisory Body, **AMSB**) – igényeinek megfelelően kell összeállítani.

1.4 Kapcsolat az Aktuáriusi Gyakorlat Magyar Szabványa 1-gyel (AGyMSz1)

- 1.4.1 Amennyire csak lehetséges, e SZABVÁNY nem ismétli az AGyMSz1-ben már szereplő útmutatásokat. Minden **aktuárius**, aki megfelel e SZABVÁNY-nak, köteles az AGyMSz1 szabványa is megfelelni. Az AGyMSz1-ben szereplő „jelen SZABVÁNY” hivatkozásokat úgy kell érteni, hogy egyaránt vonatkozik az AGyMSz3 szabványra is, ahol ez alkalmazható.
- 1.4.2 A jelen SZABVÁNY alapelveinek be nem tartása nem minősül az alapelvtől való eltérésnek, amennyiben ennek nincsen **lényeges** hatása. A jelen SZABVÁNY tartalmát ebben a kontextusban kell értelmezni még abban az esetben is, ha a „**lényeges**” szó nem szerepel kifejezetten, illetve a „kell” szó szerepel a szövegben.

1.5 Nyelvezet

- 1.5.1 E SZABVÁNY-ban használt nyelvezet bizonyos kifejezéseit nagyon specifikusan kell értelmezni az **aktuárius** döntéseivel összefüggésben. Különösen a következő kifejezések esetében fontos, hogy a szándékolt jelentésüknek megfelelően értsük őket:
- A „köteles” kitétel azt jelenti, hogy az adott lépés végrehajtása kötelező, illetve a jelzett lépés végrehajtásának elmulasztása e SZABVÁNY-tól való eltérésnek minősül, kivéve, ha az eltérést egy jogszabállyal (AGyMSz1 1.3.1) vagy szakmai viselkedési szabályzattal (AGyMSz1 1.3.2) való ütközés okozza.
 - A „kell” (vagy a felszólító mód) alkalmazása azt jelenti, hogy normál körülmények között az **aktuáriussal** szemben elvárás az adott lépés elvégzése, kivéve, ha az eltérést egy jogszabállyal (AGyMSz1 1.3.1) vagy szakmai viselkedési szabályzattal (AGyMSz1 1.3.2) való ütközés okozza. Habár, minden más esetben, ha az adott lépés elvégzése olyan eredményhez vezetne, amely helytelen vagy félrevezethetné az **aktuáriusi szolgáltatások célzott felhasználóit**, az **aktuáriusnak** el kell térnie ettől az iránymutatástól és ennek tényét és a jelzett lépés elmulasztásának indoklását be kell mutatnia az AGyMSz1 1.3.3-ban leírtaknak megfelelően.
 - A feltételes mód alkalmazása arra utal, hogy az adott lépés nem kötelező, sőt végrehajtása nem szükségszerűen elvárt, de bizonyos körülmények között helyénvaló, adott esetben több alternatív lépés egyikeként. A „lehetséges” kifejezést nem a feltételes mód szinonimájaként, hanem normál jelentésében használjuk.
 - A „minden” vagy „bármely” (angol eredetiben „any”) szavak alatt (mint például a „bármely jelentés”) az összes ilyen elemet kell érteni, ha azok léteznek, megengedve, hogy esetleg nem léteznek. Az ilyen hivatkozás nem teszi szükségessé ilyen tétel létrehozását.
- 1.5.2 E dokumentum számos kifejezést használ, amelyek pontos jelentését az *Aktuáriusi Gyakorlatok Magyar Szabványaiban használt fogalmak jegyzéke* definiálja. E kifejezéseket a dokumentumban **félkövér** betűtípussal jelöljük. A címetek félkövér betűtípussal adjuk meg, függetlenül attól, hogy tartalmaznak-e külön definiált kifejezéseket vagy sem.

1.6 Kereszthivatkozások

- 1.6.1 Amikor e SZABVÁNY más dokumentum tartalmára hivatkozik, a hivatkozás az érintett dokumentum azon változatára utal, amely e SZABVÁNY fedőlapján található elfogadás dátumakor hatályos. Előfordulhat, hogy a hivatkozott dokumentumot az elfogadás dátuma óta módosították, újra szövegezték, visszavonták vagy másikra cserélték. Ilyen esetben az **aktuáriusnak** figyelembe kell vennie, hogy a módosítás milyen mértékben felel meg és alkalmazható az e SZABVÁNY-ban foglaltak összefüggésében.

1.7 Hatálybalépés dátuma

- 1.7.1. E SZABVÁNY a 2022.12.31-ét követően készített **AF jelentésekkel** kapcsolatos **aktuáriusi szolgáltatásokra** vonatkozik.

2. cikk Megfelelő gyakorlatok

2.1 Alapelvek

AZ AKTUÁRIUSI FELADATKÖR JELENTÉSE és FŐ RÉSZEI

- 2.1.1 Az **aktuáriusi feladatkör (AF)** legalább évente egyszer írásos jelentést (az **Aktuáriusi Feladatkör Jelentése, AF jelentés**) köteles készíteni és benyújtani azt az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület (**AMSB**) számára. Az **aktuáriusnak** szem előtt kell tartania, hogy a **célzott felhasználó** az **AMSB**, de figyelembe veheti a **vállalkozás** más területeit, illetve más kapcsolódó **vállalkozást** és az illetékes felügyeleti hatóságokat is.
- 2.1.2 Az **AF jelentést** az adott körülményeknek megfelelő formában, felépítésben, stílusban, részletességgel és tartalommal, valamint a **célzott felhasználók** figyelembevételével kell elkészíteni. Ebből következően az **AF jelentés** több, valamilyen konkrét tartalommal bíró részjelentésből is állhat, amelyeket külön-külön, különböző időpontokban is benyújthatnak az **AMSB** számára.
- 2.1.3 Az **AF jelentésnek**:
- (a) rögzítenie kell, hogy az elvégzett munkára mely aktuáriusi szabványok vonatkoznak, valamint, hogy a munka megfelel-e azoknak az aktuáriusi szabványoknak;
 - (b) rögzítenie kell, hogy az **AF jelentésre** mely aktuáriusi szabványok vonatkoznak, valamint, hogy az **AF jelentés** megfelel-e azoknak az aktuáriusi szabványoknak; valamint
 - (c) részleteznie kell a fenti (a) és (b) pontban megjelölt aktuáriusi szabványoktól való esetleges **lényeges** eltérést.

AZ AKTUÁRIUSI FELADATKÖR

- 2.1.4 Az **AF a jelentésben** összefoglalva dokumentálni köteles az **AF** által elvégzett összes főbb feladatot és azok eredményeit.

- 2.1.5 Az **AF jelentésben** tájékoztatást kell adni és meg kell nevezni az esetleges **összeférhetetlenségeket**, valamint le kell írni kezelésük mikéntjét, ideértve az adott **vállalkozás** és a csoportja között esetlegesen felmerülő **összeférhetetlenségeket** is.
- 2.1.6 Az AGyMSz1 szabvány 3.3 és 4.2.3.f pontjának alkalmazása során az **AF**-nek közölnie kell annak tényét, hogy ha **lényeges** mértékben támaszkodott más munkára is, illetve azt, hogy az **AF** hogyan szerzett bizonyosságot ezen egyéb munka megbízhatóságáról.
- 2.1.7 Az **AF a jelentésben** köteles meghatározni az **AF jelentés** összeállításáért felelős személyeket, valamint – amennyiben van ilyen – az **AF jelentés** előállításáért végeredményben felelős személyt.
- 2.1.8 Az **AF jelentésben** tájékoztatás adható annak bemutatására, hogy az **AF jelentés** összeállításában résztvevők, valamint – amennyiben van ilyen – az **AF jelentés** előállításáért végeredményben felelős személy rendelkezik a feladatkör ellátásához szükséges és megfelelő szaktudással valamint tapasztalattal.

AZ AKTUÁRIUSI FELADATKÖR JELENTÉSÉNEK TARTALMA

- 2.1.9 Az **AF a jelentésben** köteles világosan meghatározni a hiányosságokat, valamint ajánlásokat adni ezen hiányosságok – a **lényegesség** és arányosság szempontjából történő – kiküszöbölésének mikéntjére.
- 2.1.10 Az **AF jelentésnek** elegendő információt és kifejtett leírást kell tartalmaznia az érintett területek mindegyikéről annak érdekében, hogy az **AMSB** meg tudja ítélni ezek következményeit.
- 2.1.11 Az **AF jelentésben** összegezni kell a kifejtett vélemény megalkotásához használt kulcsfontosságú **adatokat**, valamint fel kell hívni a figyelmet minden **lényeges** bizonytalansági területre, illetve azok forrására, és az **AF** által az értékelések során alkalmazott **lényeges szakmai megítélésre** is.

VISSZAJELZÉS AZ AKTUÁRIUSI FELADATKÖR JELENTÉSÉRŐL

- 2.1.12 Az **AF jelentés** véglegesítése során az **AF**-nek meg kell vitatnia a vezetőséggel a következtetéseket és az ajánlásokat. Az **AF jelentés AMSB** felé történő benyújtását követően az **AF**-nek visszajelzést kell kérnie az **AMSB**-től a jelentés tartalmával kapcsolatban, és az ilyen visszajelzést figyelembe kell vennie a továbbiakban készítendő **AF jelentések** előállítása során.
- 2.1.13 A soron következő **AF jelentésben** összegezni kell, hogy a megelőző **AF jelentésben** tett ajánlások elfogadásra kerültek-e, és – amennyiben igen – be kell számolni a megvalósításuk előrehaladásáról is.

2.2 Biztosítástechnikai tartalékok

2.2.1 A biztosítástechnikai tartalékok megfelelőségére és megbízhatóságára vonatkozó következtetések

- 2.2.1.1 Az **AF a jelentésben** köteles világosan rögzíteni a következtetéseit a **biztosítástechnikai tartalékok**

megfelelőségének és megbízhatóságának elemzésével kapcsolatban. A következtetéseknek tartalmazniuk kell azt is, ha az **AF**-nek bármilyen aggodalma merül fel ezen vonatkozásban, valamint azonosítaniuk kell a **lényeges** hiányosságokat és gyengeségeket, az azok orvoslásának mikéntjére tett ajánlásokkal együtt.

- 2.2.1.2 Az **AF jelentésnek** tartalmaznia kell az arra irányuló vizsgálat eredményét, hogy a **biztosítástechnikai tartalékok** a **Szolvencia II irányelv** 75-86. cikkének megfelelően kerültek-e kiszámításra, valamint tájékoztatnia kell arról, ha a megfelelés eléréséhez változtatásokra van szükség.
- 2.2.1.3 Az **AF a jelentésben** köteles világosan meghatározni azon bizonytalanság forrását és mértékét, amelyet az **AF a biztosítástechnikai tartalékok** számítása során alkalmazott becslésekkel kapcsolatban felmért. Az **AF jelentésben** magyarázattal kell szolgálni a bizonytalanság lehetséges forrásairól, illetve – amennyiben lehetséges – a bizonytalanságot be kell mutatni a lehetséges forgatókönyvek megemlítésével.

2.2.2 Fontos információ a biztosítástechnikai tartalékokról

- 2.2.2.1 Az **AF**-nek biztosítania kell azt, hogy a **biztosítástechnikai tartalékok** összegére **lényeges** hatást gyakorló tényezők – ideértve a kockázati tényezőket és a feltevéseket – egyértelműen rögzítve legyenek az **AF jelentésben**.
- 2.2.2.2 Az **AF jelentésben** különösen fel kell hívni a figyelmet a szerződések vagy viszontbiztosítási szerződések határának meghatározása, illetve a biztosítástechnikai tartalékok számítása során alkalmazott **lényeges** megítélésekre.

2.2.3 A biztosítástechnikai tartalékok nyitó- és záróállományának bemutatása

- 2.2.3.1 Az **AF jelentésben** be kell mutatni a **biztosítástechnikai tartalékok** nyitó- és záróállományát, megbontva – amennyire lehetséges – a legjobb becslésre és a kockázati ráhagyásra. Meg kell említeni a **biztosítástechnikai tartalékok** változásában szerepet játszó főbb tételeknek a szavatolótőkére gyakorolt hatását is.

2.2.4 A folyamat koordinációja

- 2.2.4.1 Az **AF jelentésnek** tartalmaznia kell a **biztosítástechnikai tartalékok** számításával kapcsolatban alkalmazott általános folyamat átfogó áttekintését.

2.2.5 Elégséges adatmennyiség és adatminőség

- 2.2.5.1 Az **AF jelentésnek** köteles tartalmaznia a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt **adatokkal** kapcsolatos kontrollok áttekintését, valamint annak bemutatását, hogy az **AF** hogyan bizonyosodott meg arról, hogy az **adatok** megfelelőek, pontosak, megbízhatóak és teljeskörűek.
- 2.2.5.2 Az **AF a jelentésben** köteles meghatározni az adatokhoz kapcsolódó **lényeges** bizonytalanságokat, illetve korlátozásokat, valamint köteles vázolni a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításának kontextusában alkalmazott kezelésük módszerét. A korlátozások – többek között – magukban foglalhatják a célnak való megfelelést, az időbeli konzisztenciát, az időbeli pontosságot (timeliness), az informatikai rendszereket, valamint az egyedi szerződés és kár **adatok**, illetve a historikus **adatok** rendelkezésre állását.
- 2.2.5.3 Az **AF jelentésben** be kell mutatni a **biztosítástechnikai tartalékokkal** fedezett üzleti tevékenységet, az **adatok** homogén kockázati csoportokra való felosztását, valamint azt, hogy ezt a felosztást a **vállalkozás** mögöttes kockázataira való alkalmazhatóság szempontjából hogyan vizsgálták.

- 2.2.5.4 Az **AF jelentésben** figyelembe kell venni a pénzügyi piacokról származó információkat és a biztosítástechnikai kockázatokról általánosan hozzáférhető **adatokat**, valamint be kell mutatni, hogy ezek hogyan kerülnek beépítésre a **biztosítástechnikai tartalékok** értékelésébe.

2.2.6 Módszerek és modellek

- 2.2.6.1 Az **AF a jelentésben** köteles áttekintést adni arról, hogy hogyan került sor a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt módszerek és **modellek** megfelelőségének értékelésére a fő kockázati tényezők, a **vállalkozás** üzletágainak és az üzleti tevékenység menedzselésének vonatkozásában.
- 2.2.6.2 Az **AF jelentésben** fel kell hívni a figyelmet a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt, a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, nem szokványos, illetve nem szabványos módszerre, az adott módszer választásának indoklásával együtt.
- 2.2.6.3 Amennyiben lehetséges, az **AF jelentésnek** tartalmaznia kell a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt módszerek áttekintését az olyan szerződések esetében, ahol az elégtelen **adatmennyiség** megakadályozta a megbízható aktuáriusi módszerek alkalmazását, különösen a **Szolvencia II irányelv** 82. cikkében meghatározott esetekben. Az **AF jelentésnek** tartalmaznia kell az ilyen szerződések esetében a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt közelítések megfelelőségének értékelését is.
- 2.2.6.4 Az **AF** köteles a **jelentésben** értékelni a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekben szereplő opciók és garanciák számítása, illetve azoknak a technikai tartalékokban történő értékelése során használt módszerek és **modellek** megfelelőségét.
- 2.2.6.5 Az **AF jelentésben** jelezni kell, amennyiben az **AF** úgy ítéli meg, hogy a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt informatikai rendszerek nem megfelelően támogatják az aktuáriusi és statisztikai folyamatokat.
- 2.2.6.6 Amennyiben a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása több módszertől, illetve **modelltől** függ, az **AF jelentésben** utalni kell az ezen módszerek, illetve **modellek** szerint kapott eredmények közötti **lényeges** eltérésekre, valamint arra, hogy milyen pótlék/kiigazítás került figyelembevételre ezen eltérések esetében.
- 2.2.6.7 Az **AF jelentésben** be kell mutatni és meg kell indokolni, amennyiben az előző **AF jelentésben** használtakhoz képest **lényeges** változás történt a módszerekben, valamint számszerűsíteni kell ennek a **biztosítástechnikai tartalékokra** gyakorolt hatását.

2.2.7 Feltételezések

- 2.2.7.1 Az **AF a jelentésben** köteles bemutatni, hogy hogyan került értékelésre a **biztosítástechnikai tartalékokkal** kapcsolatos feltételezések meghatározására használt **adatok** és módszerek megfelelősége.
- 2.2.7.2 Az **AF jelentésben** be kell mutatni a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt főbb feltételezéseket, valamint meg kell indokolni ezek megfelelőségét a **vállalkozás** biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségeit valószínűsíthetően érintő fő kockázati tényezők tekintetében.
- 2.2.7.3 Az **AF jelentésben** meg kell említeni, amennyiben az előző **AF jelentésben** használtakhoz képest **lényeges** változás történt a feltételezésekben.
- 2.2.7.4 Az **AF jelentésben** be kell mutatni a feltételezések meghatározása során alkalmazott **lényeges** szakmai megítélések megfelelőségének értékelését. Ezek – többek között – magukban foglalhatják az alábbiakkal kapcsolatos feltevéseket, illetve magyarázatokat:
- szerződéses opciók és garanciák;

- a szerződők viselkedése;
- a vezetőség jövőbeni intézkedései;
- a partnerektől megtérülő összegek;
- a **vállalkozás** jövőbeni önálló mérlegelésen alapuló döntései, amelyek hatással lehetnek a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségeire; valamint
- a szerződéses kötelezettségeken felüli esetleges kötelezettségek.

2.2.8 A legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetése

2.2.8.1 Az **AF jelentésben** áttekintést kell nyújtani a legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetésének folyamatáról, valamint fel kell hívni a figyelmet az **AF**-nek a folyamat hatékonyságával kapcsolatos aggodalmaira.

2.2.8.2 Az **AF jelentésben** be kell mutatni az **AF**-nek a múltbeli legjobb becslések minőségének felülvizsgálata során tett azon megállapításait, amelyek a **biztosítástechnikai tartalékok** számítása során használt **adatok**, módszerek, illetve feltevések megfelelőségére vonatkoznak, valamint az ezekből levont következtetéseket. A múltbeli becslések minőségének felülvizsgálatakor az **AF jelentésben** fel kell hívni a figyelmet azokra a területekre, ahol a tényleges tapasztalati adatok **lényegesen** eltértek az alkalmazott feltevésektől, valamint magyarázattal is kell szolgálni ebben a tekintetben. A megértést segítheti, ha ez a magyarázat különbséget tesz a feltehetően a mögöttes tapasztalati adatok volatilitásából eredő eltérések, valamint a felhasznált **adatok**, módszerek vagy feltevések megfelelőségének vonatkozásában feltehetően releváns eltérések között. Az **AF jelentésben** be kell mutatni az ezen különbségtétel során alkalmazott **lényeges** szakmai megfontolásokat.

2.2.9 Érzékenységi elemzés

2.2.9.1 Az **AF** a **jelentésben** köteles beszámolni azon elemzés eredményéről, amely a **biztosítástechnikai tartalékoknak** az általuk fedezett kötelezettségek mögötti főbb kockázatokra való érzékenységre irányult.

2.3 Véleménynyilvánítás a kockázatvállalási politikáról

2.3.1 Véleménynyilvánítás a vállalkozás általános kockázatvállalási politikájáról

2.3.1.1 Az **AF** a **jelentésben** köteles véleményt nyilvánítani a **vállalkozás** általános **kockázatvállalási** politikájáról.

2.3.1.2 Az **AF jelentésben** ki kell fejteni, hogy az **AF** hogyan jutott a **vállalkozás** általános **kockázatvállalási** politikájáról kialakított véleményre.

2.3.1.3 Az **AF jelentésben** magyarázattal kell szolgálni akkor, ha az **AF**-nek esetlegesen aggodalmi merülnek fel az általános **kockázatvállalási** politika alkalmasságát illetően.

2.3.1.4 Az **AF jelentésben** körvonalazni kell azon ajánlásokat, amelyek az **AF** által az általános **kockázatvállalási** politikával kapcsolatban – a **lényegesség** és arányosság figyelembevételével – azonosított hiányosságok kiküszöbölésére szolgálnak.

2.3.2 Megfontolandó területek

2.3.2.1 Az általános **kockázatvállalási** politika alkalmasságának értékelése során legalább a 3.3.3-3.3.7 pontokban említett területeket kell érinteni.

2.3.3 A biztosítási díjak elégséges volta

2.3.3.1 Az **AF a jelentésben köteles** megállapítani, hogy a biztosítási díjak az általános **kockázatvállalási** politika működőképességének figyelembevételével várhatóan elegendőek lesznek-e. Az értékelés során tekintetbe kell venni az üzleti tevékenységet érintő mögöttes kockázatok (ideértve a biztosítási kockázatokat is) hatását, valamint a biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekben szereplő opciók és garanciák díjainak elégséges voltára gyakorolt hatást is.

2.3.4 Környezeti változások

2.3.4.1 Az **AF jelentésben** meg kell jelölni azokat a külső környezeti tényezőket, amelyek esetlegesen befolyásolhatják az új üzlet (beleértve a megújítások) nyereségességét. Ilyen tényező lehet az infláció, a jogi kockázat, fenntarthatósági kockázatok, valamint a **vállalkozás** piacán végbemenő változások, amelyek érintik a szerződésállomány (az üzlet) méretét és összetételét.

2.3.5 A biztosítási díjak kiigazítása

2.3.5.1 Azon termékek esetében, ahol a tapasztalati adatok alapján a díjak kiigazítására kerülhet sor, az **AF jelentésben** említést kell tenni azon rendszerek hatásáról, amelyek a szerződők által fizetett biztosítási díjakat a kártörténeti adatok függvényében felfelé vagy lefelé korrigálják (bónusz-málusz rendszer) vagy hasonlóan működnek, egy-egy homogén kockázati csoportra alkalmazva.

2.3.6 Antiszelekció

2.3.6.1 Az **AF a jelentésben köteles** bemutatni a **vállalkozás** szerződésállományán belüli antiszelekciós kockázatokkal kapcsolatos következtetéseit, amennyiben ezek a kockázatok káros hatással lehetnek a **biztosítástechnikai tartalékokra** vagy a biztosítási díjak elégséges voltára. Az **AF jelentésben** vázolni kell az **AF-nek** ezen kockázatok csökkentése érdekében a **kockázatvállalási** politika javítására tett ajánlásait.

2.3.7 Kölcsönhatások

2.3.7.1 Az **AF jelentésben** vázolni kell, hogy a **vállalkozás** általános **kockázatvállalási** politikája milyen mértékben nem mutat konzisztenciát a **vállalkozás** egyéb vonatkozó politikáival.

2.3.7.2 Ennek keretében ki kell térni legalább a **vállalkozás** kockázati étvágájával, viszontbiztosítási megállapodásaival és a **biztosítástechnikai tartalékai** számítása során a **vállalkozás** által figyelembe vett biztosítási kockázatokkal való összhang értékelésére.

2.4 Véleménynyilvánítás a viszontbiztosítási megállapodásokról

2.4.1 Véleménynyilvánítás a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről

2.4.1.1 Az **AF** a **jelentésben** köteles véleményt nyilvánítani a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről.

2.4.1.2 Az **AF** **jelentésben** magyarázattal kell szolgálni akkor, ha az **AF**-nek esetlegesen aggódalmi merülnek fel a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségét illetően.

2.4.1.3 Amennyiben az **AF** hiányosságokat tapasztal, az **AF** **jelentésben** vázolni kell a viszontbiztosítási megállapodások korrekciójára vonatkozó ajánlásokat, amelyek a következőkre irányuló intézkedéseket is jelenthetnek:

- a viszontbiztosítási fedezettség következtetlenségeinek kiküszöbölése;
- a viszontbiztosítási partnerek nemteljesítési kockázatának csökkentése; valamint
- a **lényeges** kockázatok fedezettségének kiterjesztése.

2.4.1.4 Az **AF** **jelentésben** meg kell említeni, hogy az **AF** miként alkotta meg a véleményét.

2.4.2 Kölcsönhatások

2.4.2.1 Az **AF** **jelentésben** körvonalazni kell, hogy a **vállalkozás** viszontbiztosítási megállapodásai milyen mértékben nem mutatnak konzisztenciát a **vállalkozás**:

- kockázati étvágájával;
 - **kockázatvállalási** politikájával; valamint
 - a vállalt biztosítási kockázatokkal,
- és ajánlásokat kell tenni az inkonzisztenciák orvoslásának mikéntjére.

2.4.2.2 Az **AF**-nek a kölcsönhatásokról szóló magyarázatban ki kell térni a viszontbiztosítási partnerek hitelképességének értékelésére is, beleértve annak értékelését is, hogy egy vagy több viszontbiztosítási partnerre vonatkozóan a vállalkozásnak saját belső hitelminősítést kell-e készítenie és használnia.

2.4.3 A viszontbiztosítási megállapodások hatékonysága

2.4.3.1 Az **AF** **jelentésben** fel kell mérni, hogy a viszontbiztosítási megállapodások – beleértve az **SPV**-ket is – hogyan reagálnának különféle rendkívüli helyzetekben (stressed scenarios, stresszhelyzetek, stressz szcenáriók), vagy utalni kell arra, hogy ez hol jelenik meg a saját kockázat- és szolvenciaértékelésben (azaz az ORSA-ban). A következő forgatókönyvek fordulhatnak elő:

- katasztrofális kártapasztalat;
- kockázati aggregációk;
- viszontbiztosítási nemteljesítések; és

- viszontbiztosítási fedezetek kimerülése.

2.4.3.2 Az értékeléseknek tartalmazniuk kell:

- a viszontbiztosítási szerződésekből és SPV-ktől esetlegesen megtérülő összegeket; valamint
- a **vállalkozás** szavatolótőkéjére gyakorolt hatást.

2.4.3.3 Amennyiben lehetséges, az értékelésekben ki kell térni a viszontbiztosítási fedezet ismételt érvénybe helyezésének vagy megújításának, valamint a viszontbiztosítási fedezet esetleges hiányának hatására.

2.4.3.4 Az **AF jelentésben** értékelni lehet, hogy a viszontbiztosítási megállapodások mennyire hatékonyak a **vállalkozás** szavatolótőkéje volatilitásának mérséklésében.

2.5 Hozzájárulás a kockázatkezeléshez

2.5.1 Az **AF jelentésben** ki kell térni azokra a területekre, ahol az **AF lényegesen** hozzájárult a kockázatkezelési rendszer megvalósításához és az elvégzett **munkához**. Ennek keretében különösképpen tárgyalni kell azt, hogy az **AF** hogyan járult hozzá a tőkekövetelmények számításához használt kockázati modellezéshez, beleértve az elhatárolt adók veszteségelnyelő képességének modellezéséhez történő hozzájárulást. A jelentésnek szintén ki kell térnie arra a hozzájárulásra is, amelyet az AF a jövőbeni díjakba foglalt várható nyereség (EPIFP) értékeléséhez nyújtott. Ki lehet térni arra is, hogy az **AF** milyen szerepet játszott és hogyan járult hozzá a belső modellhez, a társaság kockázati profiljában mutatkozó, a standard formulát alátámasztó feltevésektől való **lényeges** eltérések azonosításához és az ORSA folyamathoz, ideértve azt is, hogy milyen véleménnyel van az elvégzett stressztesztekről és a különféle forgatókönyvek teszteléséről.

2.5.2 Az **AF jelentésben** összefoglalás adható ezen tevékenységek főbb megállapításairól, illetve ezekben az esetekben megfelelőképpen utalni kell a kockázatkezelési funkció beszámolójára.