AZ AKTUÁRIUSI GYAKORLATOK MAGYAR SZABVÁNYAIBAN HASZNÁLT FOGALMAK JEGYZÉKE

Elfogadta a
Magyar Aktuárius Társaság Ügyvezetője
2022. augusztus 1.

Az alábbi szakkifejezéseket az Aktuáriusi Gyakorlatok Magyar Szabványaiban a következő értelemben használjuk.

AAE - Actuarial Association of Europe – Európai Aktuárius Szövetség

Adat – a minőségi és a mennyiségi információk minden fajtája**.**

Aktuáriusi Feladatkör (AF) – olyan igazgatási feladatkör, amely a **Szolvencia II irányelv** 48. cikkében meghatározott, konkrét igazgatási feladatokat lát el.

Aktuáriusi Feladatkör Jelentése (AF jelentés) – az **Aktuáriusi Feladatkör** Jelentése az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület (**AMSB)** számára a **Szolvencia II irányelv** 48. cikkének és a kapcsolódó jogszabályoknak, szabványoknak és iránymutatásoknak megfelelően. Az **AF jelentés** több részből is állhat, amelyek kiadására egymástól eltérő időpontokban is sor kerülhet.

Aktuárius – a MAT egyéni tagja.

Aktuáriusi szolgáltatások – aktuáriusi szempontokon alapuló, a **célzott felhasználóknak** nyújtott szolgáltatások (az azt nyújtó személy alkalmazásának jellegétől függetlenül), amelyek tartalmazhatnak javaslatot, ajánlást, megállapítást vagy véleményt.

AMSB (Administrative, Management or Supervisory Body) – A Szolvencia II. irányelv értelmében vett igazgatási, irányító vagy felügyelő testület, amely a végső felelősséget viseli azért, hogy az érintett vállalkozás megfeleljen a Szolvencia II. irányelv alapján elfogadott törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseknek.

Bevett aktuáriusi gyakorlat – Olyan gyakorlat vagy gyakorlatok, amelyeket az aktuáriusi gyakorlat valamely szabványa, vagy más vonatkozó szakmai szabvány keretein belül nyújtott aktuáriusi szolgáltatások elvégzésére az aktuárius szakma általánosan megfelelőnek ismer el.

Biztosítástechnikai tartalékok – a **vállalkozásnak** a **Szolvencia II irányelvben** (annak 75-86. cikkében) foglalt értékelési elvek szerint kiszámított biztosítástechnikai tartalékai.

Célzott felhasználó – bármely jogi vagy természetes személy (köztük általában a megbízó), akinek az **aktuárius** – az **aktuáriusi szolgáltatások** elvégzésekor – a jelentést szánja.

Elfogadás dátuma – Az a dátum, amikor az adott SZABVÁNY-t a MAT a vonatkozó eljárásrend szerint végleges dokumentumként elfogadta.

Entitás – Az aktuáriusi szolgáltatások vizsgálati tárgya vagy annak valamely része. Lehet pl. vállalat, biztosító, nyugdíj- vagy juttatáscsomag, társadalombiztosítási konstrukció, egyén, kormányzati szerv, állami hivatal, csoport stb.

Jelentés – Az aktuárius olyan kommunikációja, amely valamilyen rögzített formában, teljeskörűen vagy részlegesen bemutatja a célzott felhasználóknak nyújtott aktuáriusi szolgáltatások eredményét, beleértve bármely javaslatot, ajánlást, megállapítást vagy véleményt. Rögzített forma lehet – egyebek mellett, de nem kizárólagosan – a papíron, szöveges vagy táblázatos állományban, e-mailben, webhelyen, diavetítéses prezentációban, ill. hang- vagy képfelvétel formájában megjelenő kommunikáció.

Jogszabály – A vonatkozó törvények, rendeletek, szabályozások és más kötelező érvényű előírások (pl. számviteli szabványok és más ténylegesen kötelező erejű szabályozói iránymutatások).

Későbbi esemény – Olyan esemény, amelyről az aktuárius az értékelés dátumát (vagy az aktuáriusi szolgáltatások tárgynapját) követően, de még azt megelőzően szerez tudomást, hogy kommunikálna az aktuáriusi szolgáltatások eredményéről.

Kockázatvállalás – a biztosítási, illetve viszontbiztosítási kockázatok meghatározásának, értékelésének és árazásának folyamata, ideértve a biztosítási, illetve viszontbiztosítási kötelezettségek vállalását vagy elutasítását is.

Kommunikáció – Bármilyen közlés (beleértve a szóbeli közlést is), amelyet aktuáriusi szolgáltatásokra vonatkozóan egy aktuárius tesz.

Különleges célú gazdasági egység (Special Purpose Vehicle, SPV) – olyan biztosítótól vagy viszontbiztosítótól eltérő –bejegyzett, vagy nem bejegyzett – **vállalkozás**, amely biztosító vagy viszontbiztosító **vállalkozások** kockázatait vállalja át úgy, hogy ezen kockázati kitettségeit teljes egészében kötvénykibocsátásból származó bevételekből vagy egyéb olyan finanszírozási konstrukción keresztül finanszírozza, amelynél a kötvénytulajdonosok beváltási jogai, illetve a finanszírozási konstrukciót nyújtók törlesztésre való jogosultsága alá van rendelve az adott **vállalkozás** viszontbiztosítási kötelezettségeinek.

Lényeges – valamely téma vagy kérdés akkor lényeges, ha – önmagában vagy más témákkal, kérdésekkel együttesen – esetlegesen befolyásolhatják a **célzott felhasználók** által a konkrétan megadott információk alapján meghozandó döntéseket. A lényegesség felmérése ésszerű megítélés kérdése, amely a **célzott felhasználókat**, valamint a munka elvégzésének és jelentésének a kontextusát javasolja figyelembe venni.

Megbízó – Az a fél, aki az aktuáriusi szolgáltatásokat nyújtó személyt szerződteti. A megbízó általában az aktuárius ügyfele vagy munkáltatója.

Modell – a világ valamely aspektusának egyszerűsített ábrázolása. Valamely modellt a specifikáció határoz meg, amely leírja az ábrázolandó témákat, kérdéseket, valamint a bemeneti adatokat és a köztük fennálló kapcsolatokat. Megvalósítása matematikai képletrendszeren és algoritmusokon keresztül, illetve implementáció segítségével történik úgy, hogy a bemeneti adatokból adatok és feltételezések formájában egy kimeneti **adat**halmaz kerül előállításra.

Modellezési elvek – Olyan eljárások és szervezeti struktúra alkalmazása, amelyet úgy alakítottak ki, hogy a megcélzott felhasználók megbízhassanak a modell eredményeiben.

Modellkockázat – Annak a kockázata, hogy a modell hibája vagy hibás használata miatt a modell eredményeinek célzott felhasználója ezen eredményekből hibás következtetést von le.

Munka – Minden aktuáriusi tevékenység, amelyet az aktuárius az aktuáriusi szolgáltatások kapcsán végez. Általában ide tartozik a megbízás körülményeinek megismerése, elegendő és megbízható adatok gyűjtése, a feltételezések és a módszertan kiválasztása, kalkulációk végzése és eredményük ésszerűségének vizsgálata, mások munkájának felhasználása, vélemény és javaslat kialakítása, dokumentáció-készítés, jelentés és minden egyéb kommunikáció.

Összeférhetetlenség – akkor fordul elő, ha egy egyénnek vagy szervezetnek többféle érdeke áll fenn úgy, hogy ezek egyike esetlegesen veszélyezteti a másik érdek érdekében kifejtett tevékenység

elvégzésére irányuló indíttatás meglétét, illetve részrehajló és nem objektív – illetve ilyennek látszó – munkavégzést eredményezhet.

Szakmai megítélés – Az aktuárius által kialakított megítélés, amely aktuáriusi képzettségén és tapasztalatain alapul. (A megítélés az aktuárius olyan döntéseit jelenti, amelyek a szakma szabályai alapján nem evidensek. Ide tartozhat például a választás különböző módszertani lehetőségek közt, a felhasználható adatok szubjektív értékelése, stb.)

Szolvencia II irányelv – a 2009/138/EK irányelv

Vállalkozás – olyan biztosítási vagy viszontbiztosítási vállalkozás, amely a **Szolvencia II irányelv** 14. cikke szerint biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik.

Vélemény – Az aktuárius által kifejtett vélemény, amellyel az aktuárius célja, hogy a megcélzott felhasználók arra alapozzanak.