

Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 22. februára 2010 č. 1/2010

o určení priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie
v životnom poistení

Účel

V zmysle § 32 ods. 4 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o sprostredkovaní“) sa pri uzavieraní zmlúv životného poistenia za splnenie povinnosti podľa § 32 ods. 3 zákona o sprostredkovaní považuje informovanie klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.

NBS vydáva toto metodické usmernenie za účelom zjednotenia postupu pri výpočte priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení.

Obsah

Priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení (ďalej len „PVNFS“) sa v období od prvého dňa druhého štvrt'roka kalendárneho roka do posledného dňa prvého štvrt'roka nasledujúceho kalendárneho roka určí z údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka.

Hodnota PVNFS sa určuje zo zmlúv so začiatkom účinnosti v predchádzajúcom kalendárnom roku, platných k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka.

Hodnota PVNFS sa určí z provízií a poistného dohodnutých pre jednotlivé zmluvy, ktoré vstupujú do výpočtu. Hodnota PVNFS sa určuje na základe modelu súčasnej hodnoty očakávaných provízií a poistného stanoveného na ročnej báze, podľa stavu k začiatku účinnosti všetkých zmlúv vstupujúcich do výpočtu.

Pri určení budúcich finančných tokov (budúcich provízií a budúceho poistného) sa neberú do úvahy pravdepodobnosti úbytku poistného kmeňa, napríklad úmrtnosť a zrušenie poistnej zmluvy, ani predpoklad, že poistné nebude zaplatené. Ak poistná doba poistnej zmluvy ku dňu určenia PVNFS nie je známa, vo výpočte sa zmluva zohľadní až do doby kým sa poistená osoba nedožije veku 99 rokov. Ak pri poistnej zmluve nie je pevne stanovené poistné, použije sa vyššia z hodnôt minimálne poistné alebo poistné dohodnuté pre prvý rok trvania poistnej zmluvy.

Súčasná hodnota budúcich finančných tokov sa určí diskontovaním výnosmi do splatnosti odvodenými z výnosovej krivky štátnych dlhopisov eurozóny s ratingom AAA k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka. Výnosy do splatnosti za eurozónu sú zverejňované na stránke Európskej centrálnej banky <http://www.ecb.int/stats/money/yc/html/index.en.html>). Výnosy s duráciou vyššou než zverejnenou sa určia z dlhopisov s najvyššou duráciou.

Hodnota PVNFS sa určí pre jednotlivé odvetvia životného poistenia oddelene.

Ing. Slavomír Šťastný PhD., MBA v. r.
člen Bankovej rady poverený riadením
útvary dohľadu nad finančným trhom NBS

Príloha k Metodickému usmerneniu č. 1/2010

Priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení

Priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$PVNFS = \frac{\sum_{i=0}^n \frac{NFS_i}{(1 + y_i)^i}}{\sum_{i=0}^n \frac{P_i}{(1 + y_i)^i}}$$

kde

$PVNFS$ = priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení,

y_i = výnos odvodený z výnosovej krivky,

NFS_i = provízie v i -tom roku od roku, ku ktorému sa určuje $PVNFS$. Pri stanovení sumy dohodnutých provízií sa neprihliada na prípadné zmeny poistných zmlúv (napríklad indexácia),

P_i = poistné v i -tom roku od roku, ku ktorému sa určuje $PVNFS$. Pri stanovení sumy dohodnutého poistného sa neprihliada na prípadné zmeny poistných zmlúv (napríklad indexácia),

n = počet rokov do splatnosti poistných zmlúv odo dňa, ku ktorému sa určuje $PVNFS$.