

**Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 14. marca 2016 č. 1/2016**

**o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie
v životnom poistení**

Národná banka Slovenska, Útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“), na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bod 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v spojení s § 32 ods. 4 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1
Predmet a účel**

Spôsob výpočtu a metodika výpočtu priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sú uvedené v prílohe.

**Článok 2
Zverejňovanie**

Priemernú výšku nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení vypočítanú spôsobom podľa článku 1 podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka odporúča NBS zverejniť na internetovej stránke poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a poisťovne z iného členského štátu do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka.

**Článok 3
Záverečné ustanovenie**

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom zverejnenia vo Vestníku NBS.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Príloha k metodickému usmerneniu č. 1/2016

Spôsob výpočtu priemernej výšky 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, pričom výnosy s duráciou vyššou než zverejnenou sa určia z dlhopisov s najvyššou duráciou,
 NFS_i = provízie vzťahujúce sa k poistným zmluvám podľa metodiky výpočtu v i -tom roku od roku, ku ktorému sa určuje priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení,
 P_i = poistné vzťahujúce sa k poistným zmluvám podľa metodiky výpočtu v i -tom roku od roku, ku ktorému sa určuje priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení; ak pri poistnej zmluve nie je pevne určené poistné, použije sa vyššia z hodnôt minimálneho poistného alebo poistného dohodnutého pre prvý rok trvania poistnej zmluvy,
 N = počet rokov do splatnosti poistných zmlúv odo dňa, ku ktorému sa určuje priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení; ak poistná doba poistnej zmluvy ku dňu určenia priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení nie je známa, vo výpočte sa poistná zmluva zohľadní až do dovŕšenia 99 rokov veku poisteného,
 i = $0, 1, \dots, n$.

Metodika výpočtu priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení

Hodnota priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sa určí zo zmlúv životného poistenia, ktoré nadobudli účinnosť v kalendárnom roku, a ktoré boli k poslednému dňu kalendárneho roka platné.

Hodnota priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sa určí podielom súčasnej hodnoty očakávaných provízií a súčasnej hodnoty očakávaného poistného (ďalej len „budúce finančné toky“). Budúce finančné toky sa určia na ročnej báze podľa stavu k začiatku účinnosti všetkých poistných zmlúv vstupujúcich do výpočtu. Súčasná hodnota budúcich finančných tokov sa určí ich diskontovaním výnosmi do splatnosti odvodenými z výnosovej krivky štátnych dlhopisov eurozóny (§ 1 ods. 2 písm. b) zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov) s ratingom AAA k poslednému dňu kalendárneho roka.

Pri určení budúcich finančných tokov sa nezohľadňuje pravdepodobnosť znižovania poistného kmeňa, predpoklad, že poistné nebude zaplatené, ani zmeny poistných zmlúv napríklad indexácia.