**Metodika na vypracúvanie výkazu o technických aspektoch poistenia** **Sii (TAP) 29-01**

1. Výkaz sa predkladá za oblasť životného poistenia. Cieľom je zobraziť aktuálne predpoklady použité v oceňovaní najlepšieho odhadu technických rezerv podľa Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej len „najlepší odhad SII technických rezerv“) k  dátumu vykazovania. Vypĺňajú sa len údaje v jednotlivých tabuľkách, ktoré sú relevantné, napríklad, ak poisťovňa nepoužíva vo výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv predpoklad nákladovej inflácie, ponechá sa prázdne políčko.
2. Ak je údaj vyjadrený v percentách, uvedie sa jeho číselná hodnota s dvomi desatinnými miestami, napríklad ak je hodnota 63,05%, uvedie sa ako 63,05.
3. V kolónke „**Identifikačný kód produktu**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý poisťovňa pridelila pre skupinu produktov. Identifikačný kód produktu nemusí byť rovnaký vo všetkých hárkoch, t.j. v častiach 1. Informácia o strednej dĺžke života (DOBA\_DOZITIA), 2. Predpoklad o zrušených zmluvách použitý vo výpočte technických rezerv (LAPSE\_PREDPOKLAD) a 4. Nákladovosť (NAKLADOVOST) môže byť uvedený identifikačný kód produktu, ku ktorému sa viažu požadované údaje. Ak sú napr. predpoklady o stornovanosti detailnejšie rozčlenené podľa distribučných kanálov, je v takomto prípade v hárku LAPSE\_PREDPOKLAD potrebné uviesť zodpovedajúci identifikačný kód produktu v takom formáte, aby bolo zrejmé, aké predpoklady pre úmrtnosť, stornovanosť a nákladovosť sú pre daný produkt stanovené.

V časti 5. Informácia o produkte (hárok PRODUKT) sa uvádzajú všetky identifikačné kódy produktov, ktoré sú uvedené v častiach 1, 2 a 4.

1. V kolónke „**Pohlavie“** sa uvádza „M“ pre mužské, „Z“ pre ženské a „X“ pre použité iné úmrtnostné tabuľky, napríklad úmrtnostné tabuľky bez rozlíšenia pohlavia.
2. V kolónke „**Vek“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, pre 18, 65 a 80 rokov.
3. V kolónke „**Stredná dĺžka života“** je priemerný počet rokov, ktorý pravdepodobne prežije osoba vo veku x za predpokladu, že sa úmrtnostné pomery nezmenia. Stredná dĺžka života sa uvedie pre vybrané veky podľa prípustných kódov číselníka IS ŠZP. Ak poisťovňa používa generačné úmrtnostné tabuľky, tak pre každý vek x použije príslušnú hodnotu z generačnej úmrtnostnej tabuľky pre osoby v sledovanom období, ktoré prislúchajú hodnotám z prípustných hodnôt číselníka IS ŠZP.
4. V kolónke „**Rok poistenia“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, a to pre hodnoty „1.rok poistenia“, „2.rok poistenia“, ... „6.až 10. rok poistenia“, „11. rok poistenia a viac“. Pre poistné zmluvy, ku ktorým poisťovňa nevie určiť rok trvania poistenia, sa uvedie „nešpecifikované“.
5. V kolónke **„Predpokladaná miera zrušenia zmlúv (v%)“** sa uvádza hodnota, ktorú poisťovňa používa vo výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv.
6. V kolónke „**Garantovaná úroková miera v kalkulácii poistného (v %)“** sa uvedie percentuálna hodnota výnosu, ktorú poisťovňa garantuje klientom v poistnej zmluve a je použitá pri kalkulácii poistného.
7. V kolónke „**Počet zmlúv“** sa uvedie počet platných zmlúv k dátumu vykazovania prislúchajúcich k danej garantovanej úrokovej miere.
8. V kolónke „**Predpísané poistné prislúchajúce garantovanej úrokovej miere“** sa uvedie celkové predpísané poistné prislúchajúce k danej garantovanej úrokovej miere pre uvedený počet zmlúv.
9. V kolónke „**Prislúchajúca technická rezerva - najlepší odhad (Solventnosť II)“** sa uvedie najlepší odhad SII technických rezerv prislúchajúci k uvedenému počtu zmlúv s garantovanou úrokovou mierou uvedenou v prvom stĺpci.
10. V kolónke „**Fixné náklady na zmluvu“** sa uvádza hodnota fixných nákladov k danému produktu na jednu zmluvu použitá v kalkulácii najlepšieho odhadu SII technických rezerv.
11. V kolónke **„Sadzba ročných nákladov z poistného v %“** sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a poistného, ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
12. V kolónke „**Sadzba ročných nákladov z rezervy, alebo fondu v %“** sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a najlepšieho odhadu SII technickej rezervy alebo hodnoty fondu, ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
13. V kolónke „**Sadzba ročných nákladov z poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy) v %“** sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy), ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
14. V kolónke „**Nákladová inflácia p.a.“** sa uvádza miera inflácie vstupujúca do výpočtu pri oceňovaní najlepšieho odhadu SII technických rezerv. Ak pre infláciu je použitý vektor, uvedie sa miera predpokladanej inflácie pre nasledujúci rok.
15. V kolónke „**Typ poistného“** sa uvedie spôsob platenia poistného, a to jednorazovo alebo bežne.
16. V kolónke „**Skupina činnosti“** sa uvádza činnosť poisťovne podľa Prílohy I delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015) v platnom znení.
17. V kolónke „**Predávaný/nepredávaný“** sa uvádza „A“, ak je produkt predávaný alebo „N“, ak sa produkt nepredáva. Údaj sa týka celého vykazovacieho obdobia.
18. V kolónke „**Popis produktu“** sa uvádza stručný popis produktu, napríklad či ide o tradičné životné poistenie, alebo poistenie viazané na jednotky fondu, či sa oddeľuje fond, alebo sa ráta finančný tok ako celok, stručný popis hlavného krytia a pripoistení, prípadne výluky z poistenia.
19. Použité skratky:

**č.r.** číslo riadku,

**IS ŠZP** informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,

**p.a.** per annum.