**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 produktu podľa formátu kódovania uvedeného v *Prílohe č.1* tejto metodiky. 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.

Príloha č.1 - **Kódovanie Identifikačného kódu produktu pre výkaz Sii (TAP) 29-01 - Výkaz o technických aspektoch poistenia**

Klasifikácia produktov pozostáva zo siedmich pozícií a je štruktúrovaná nasledovne:

1. Typ
2. Riziko
3. Podiel na zisku
4. Garantované zhodnotenie
5. Spôsob platenia
6. Doba krytia
7. Druh

Klasifikácia produktov poskytuje prehľad o možných typoch poistných zmlúv, rozlišuje krytie rizika, niektoré vlastnosti produktov a či sa jedná o individuálne alebo skupinové poistenie.

V záujme dosiahnutia konzistentnosti pri vykazovaní identifikačného kódu produktov poskytuje NBS v tejto časti niekoľko pokynov, ako zadefinovať identifikátory produktov.

Prvé štyri pozície identifikátora určujú typ, riziko, vlastnosti produktu. Piata pozícia sa používa na určenie spôsobu platenia poistného, ďalšia špecifikuje dobu krytia poistenia a posledná pozícia určí, či sa jedná o individuálne resp. skupinové poistenie. **Jednotlivé pozície sa neoddeľujú žiadnym znakom. Výsledný kód produktu bude sedemmiestna číselná kombinácia, ktorá zohľadňuje parametre daného produktu.**

V tabuľke č. 1 sú uvedené jednotlivé pozície 1 až 7 identifikačného kódu produktu, v príslušných riadkoch sú uvedené kódy súvisiace s týmito pozíciami.

Tabuľka č.1: Identifikačný kód produktu (pozície a ich kódy)

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Typ**  |
| 1 | Kapitálové životné poistenie |
| 2 | Rizikové poistenie |
| 3 | Investičné životné poistenie |
| 4 | Kapitálové životné poistenie s investičnou zložkou (hybridný produkt) |
| 5 | Dôchodkové poistenie |
| 6 | Dôchodkové poistenie - 2.pilier |
| 7 | Zdravotné poistenie |
| 8 | Aktívne zaistenie |
| 9 | Iné (vyššie nezaradené) |
| **2** | **Riziko** |
| 1 | Poistenie pre prípad smrti |
| 2 | Poistenie pre prípad dožitia, vkladové poistenie |
| 3 | Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, zmiešané poistenie |
| 4 | Dôchodkové poistenie, anuity  |
| 5 | Poistenie detí, mládeže, vena  |
| 6 | Pohrebné poistenie |
| 7 | Poistenie schopnosti splácať úver/záväzky  |
| 8 | Zdravotné poistenia |
| 9 | Iné (vyššie nezaradené) |
| **3** | **Podiel na zisku**  |
| 0 | Nie |
| 1 | Áno |
| **4** | **Garantované zhodnotenie** |
| 0 | Nie |
| 1 | Áno |
| **5** | **Spôsob platenia** |
| 1 | Bežne platené |
| 2 | Jednorazovo platené |
| 9 | Iné (vyššie nezaradené) |
| **6** | **Doba krytia** |
| 1 | Dočasné poistenie |
| 2 | Doživotné poistenie (Whole-life) |
| 9 | Iné (vyššie nezaradené) |
| **7** | **Druh**  |
| 1 | Individuálne poistenie |
| 2 | Skupinové poistenie (napr. zamestnancov) |
| 3 | Poistenie viacerých osôb - spojené životy (napr. členov rodiny)  |
| 9 | Iné (vyššie nezaradené) |

V prípade, ak sa ten istý produkt vykazuje vo viac ako jednom riadku, obsah bunky C0010 sa označí kódom variantu, tak ako je uvedené v nariadení. To je prípad, keď sa produkt ponúka v rôznych verziách a názvoch produktov. V tomto prípade sa pri vykazovaní informácií o produkte použije predpísané kódovanie produktu - sedem pozícií, za ktorým nasleduje identifikačný kód produktu používaný interne v poisťovni. To možno urobiť tak, že za sedem pozícií sa pridá znak „/+/“ a potom nasleduje interný kód produktu. Finálny kód produktu je potom [xxxxxxx/+/ABC1], kde "ABC1" je interne používaný kód produktu, ktorý môže mať rôzne varianty [xxxxxxx/+/ABC2], resp. [xxxxxxx/+/ABC2/+/V4].

Ako príklad uvádzame produkt Kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, s podielom na zisku, s garantovaným zhodnotením, bežne platené dočasné poistenie pre jednotlivca. Výsledný kód produktu bude: **1311121/+/interný kód produktu používaný poisťovňou/+/verzia produktu.**

Ak poisťovateľ pôsobí ako zaisťovateľ, v tomto prípade identifikačný kód produktu začína, resp. prvá pozícia kódu je typ 8 = Aktívne zaistenie.

Pri vykazovaní počtu zmlúv v dátových poliach C0040 a C0050, ak má poistná zmluva viacero krytí, ktoré sú súčasťou toho istého poistného a tej istej zmluvy - napríklad navýšenia a/alebo dodatočné krytia - zaznamenáva sa to ako jedna zmluva.