

**18**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 28. septembra 2010**

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

Národná banka Slovenska podľa § 35 ods. 6 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z. a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 492/2009 Z. z. ustanovuje:

**§ 1**

Spôsob výpočtu a metodika výpočtu priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sú uvedené v prílohe č. 1.

**§ 2**

Priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení vypočítaná spôsobom podľa § 1 podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka sa zverejní na internetovej stránke poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka.

**§ 3**

(1) Hlásenie o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení sa predkladá Národnej banke Slovenska elektronicky v informačnom systéme Národnej banky Slovenska STATUS DFT - Zber, spracovanie a uchovávanie štatistických údajov subjektov finančného trhu Slovenskej republiky. Vzor hlásenia vrátane metodiky je uvedený v prílohe č. 2.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva raz ročne podľa prílohy č. 1 k poslednému dňu kalendárneho roka a predkladá sa do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka.

**§ 4**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. novembra 2010.

**Jozef Makúch**  
guvernér  
v z. Viliam Ostrožlík v. r.  
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík  
Vypracoval: oddelenie regulácie poisťovníctva  
Ing. Andrea Gondová, 5787 3404

## Príloha č. 1 k opatreniu č. 18/2010

**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, ...,  $n$ .

### **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.

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

Názov poisťovne/pobočky zahraničnej poisťovne

IČO

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz

Stav k

**1. Priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie**

(údaje v tisícoch eur)

	č. r.	A1	A2	A3	A4	A5	A6
a	b	1	2	3	4	5	6
Súčasná hodnota provízií	1						
Súčasná hodnota poistného	2						
PVNFS	3						

Názov poisťovne/pobočky zahraničnej poisťovne

Stav k

## 2. Očakávané finančné toky

(údaje v tisícoch eur)

Splatnosť	č.r.	A1		A2		A3		A4		A5		A6	
		Provízie	Poistné	Provízie	Poistné	Provízie	Poistné	Provízie	Poistné	Provízie	Poistné	Provízie	Poistné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	9	10
do 1r	1												
od 1r až 2r	2												
od 2r až 3r	3												
od 3r až 4r	4												
od 4r až 5r	5												
od 5r až 6r	6												
od 6r až 7r	7												
od 7r až 8r	8												
od 8r až 9r	9												
od 9r až 10r	10												
od 10r až 11r	11												
od 11r až 12r	12												
od 12r až 13r	13												
od 13r až 14r	14												
od 14r až 15r	15												
od 15r až 16r	16												
od 16r až 17r	17												
od 17r až 18r	18												
od 18r až 19r	19												
od 19r až 20r	20												
od 20r až 21r	21												
od 21r až 22r	22												
od 22r až 23r	23												
od 23r až 24r	24												
od 24r až 25r	25												
od 25r až 26r	26												
od 26r až 27r	27												
od 27r až 28r	28												
od 28r až 29r	29												
od 29r až 30r	30												
od 30r až 31r	31												
od 31r až 32r	32												
od 32r až 33r	33												
od 33r až 34r	34												
od 34r až 35r	35												
od 35r až 36r	36												
od 36r až 37r	37												
od 37r až 38r	38												
od 38r až 39r	39												
od 39r až 40r	40												
od 40r až 41r	41												
od 41r až 42r	42												
od 42r až 43r	43												
od 43r až 44r	44												
od 44r až 45r	45												
od 45r až 46r	46												
od 46r až 47r	47												
od 47r až 48r	48												
od 48r až 49r	49												
od 49r až 50r	50												
nad 50r	51												

## Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (PNS) 30-01

1. Osobou zodpovednou za výkaz sa rozumie fyzická osoba, ktorá zodpovedá za správnosť údajov vo výkaze a zasiela výkaz Národnej banke Slovenska. Ak je viac takýchto osôb, uvádza sa jedna z nich podľa vnútorných pravidiel poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne.
2. V položke Súčasná hodnota provízií sa uvádza hodnota určená podľa vzorca  $\sum_{i=0}^n \frac{NFS_i}{(1+y_i)^i}$ , kde  $NFS_i$  sú očakávané provízie zmlúv životného poistenia podľa prílohy č. 1.
3. V položke Súčasná hodnota poistného sa uvádza hodnota určená podľa vzorca  $\sum_{i=0}^n \frac{P_i}{(1+y_i)^i}$ , kde  $P_i$  je očakávané poistné zmlúv životného poistenia podľa prílohy č. 1.
4. V položke PVNFS sa uvádza priemerná výška nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení.
5. V časti 2 „Očakávané finančné toky“ sa uvádzajú hodnoty očakávaných provízií a poistného bez zohľadnenia ich časovej hodnoty (nediskontované) podľa prílohy č. 1.
6. A1 až A6 sú poistné odvetvia životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti A zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
7. Splatnosť uvedená v druhej časti „2. Očakávané finančné toky“ v druhom riadku znamená, že ide o splatnosť dlhšiu ako jeden rok a nepresahujúcu 2 roky; to platí obdobne pre riadky 3 až 50.
8. Použité skratky:  
č.r. - číslo riadku,  
r – rok.



