

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

UNIQA Biztosító Zrt.
2024 december 31.

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	1
Összefoglaló	4
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása	8
A.1 Üzleti tevékenység	8
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	11
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	15
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása	16
A.5 Egyéb információk	17
B. Irányítási rendszer	18
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	18
B.1.1 Egyedüli Részvényes	18
B.1.2 Felügyelőbizottság	18
B.1.3 Auditbizottság	19
B.1.4 Igazgatóság és bizottságok	19
B.1.5 Kiemelten fontos feladatkörök	21
B.1.6 Javadalmazás	27
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	29
B.2.1 Felügyelőbizottság és igazgatóság	29
B.2.2 A Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek ..	31
B.2.3 A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére szolgáló folyamat	32
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	33
B.3.1 Általános információ	33
B.3.2 Kockázatkezelés, irányítás és szervezeti felépítés	33
B.3.3 Kockázati stratégia	34
B.3.4 Kockázatkezelési folyamat	35
B.3.5 A kockázatok tekintetében illetékes bizottságok	37
B.3.6 A részleges belső modell irányítási rendszere	37
B.3.7 A társaság saját kockázat- és szolvenciaértékelése	41
B.4 Belső ellenőrzési rendszer	42
B.4.1 Belső kontroll rendszer	42
B.4.2 Megfelelőségi feladatkör	44
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör	45
B.6 Aktuáriusi feladatkör	46
B.7 Kiszervezés	46

B.8	Egyéb információk.....	47
C.	Kockázati profil	48
C.1	A kockázati profil áttekintése.....	48
C.2	Biztosítási kockázat.....	50
C.2.1	A kockázat leírása.....	50
C.2.2	Kockázati kitettség	51
C.2.3	Kockázatmérés	54
C.2.4	Kockázatkonzentráció.....	57
C.2.5	Kockázatcsökkentés	58
C.3	Piaci kockázat	60
C.3.1	A kockázat leírása.....	60
C.3.2	Kockázati kitettség	60
C.3.3	Kockázatmérés	63
C.3.4	Kockázatkonzentráció.....	65
C.3.5	Kockázatcsökkentés	66
C.4	Hitelkockázat.....	67
C.4.1	A kockázat leírása.....	67
C.4.2	Kockázati kitettség	67
C.4.3	Kockázatmérés	68
C.4.4	Kockázatkonzentráció.....	68
C.4.5	Kockázatcsökkentés	69
C.5	Likviditási kockázat	69
C.5.1	A kockázat leírása.....	69
C.5.2	Kockázati kitettség	69
C.5.3	Kockázatmérés és kockázatcsökkentés	70
C.6	Működési kockázat.....	70
C.6.1	A kockázat leírása.....	70
C.6.2	Kockázati kitettség	70
C.6.3	Kockázatmérés	71
C.6.4	Kockázatkonzentráció.....	72
C.6.5	Kockázatcsökkentés	72
C.7	Stressz- és Szenárióelemzés	72
C.8	Egyéb jelentős kockázatok.....	76
C.9	Egyéb információk.....	77
D.	Szavatolóke-megfelelési értékelés	78
D.1	Eszközök	78

D.2	Biztosítástechnikai tartalékok.....	87
D.2.1	Nem-életbiztosítási technikai tartalékok	88
D.2.2	Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai	94
D.3	Egyéb kötelezettségek	100
D.4	Alternatív értékelési módszerek	103
D.5	Egyéb információk.....	103
E.	Tőkekezelés.....	104
E.1	Szavatoló tőke.....	104
E.2	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet	109
E.3	Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során	111
E.4	A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések	111
E.5	A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése	115
E.6	Egyéb információk.....	115
	Ábrajegyzék	116
	Táblázatok listája	117
I.	Melléklet – Az SFCR-ra vonatkozó szabályozói követelmények	119
II.	Melléklet - Adatszolgáltatási táblák	120

Összefoglaló

Az alábbi összefoglaló röviden bemutatja a legfontosabb tényeket az UNIQA Biztosító fizetőképességi helyzetével kapcsolatban és áttekintést nyújt a jelentés tartalmáról.

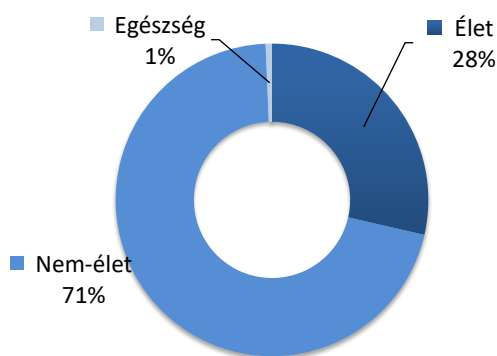
A külső kihívások ellenére felül tudtuk múlni az előző évre meghatározott terveinket, különösen a stratégiai területnek számító nem-élet üzletágunkban, ahol 2024-ben ~ 20%-os növekedést realizáltunk. A növekedés nagy része a fókusz termékeinkhez - vállalati vagyon- és felelősségbiztosítások, technikai biztosítások, gépjármű-, háztartás- és balesetbiztosítások – kapcsolódott. Ugyanakkor kijelenthetjük, hogy a vagyonbiztosítások minden aktív üzletágában növekedni tudtunk.

Az **A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása című fejezetben** bemutatjuk a társaságot és az alapját képező üzleti modellt a legfontosabb számadatokkal, amelyek bemutatják az üzlet volumenét, a károlt és a befektetési eredményt.

- Az UNIQA Biztosító Zrt., melynek 100%-os tulajdonosa az UNIQA International AG, ügyfeleinek nem-életbiztosítási, egészség- és életbiztosítási termékeket kínál.
- Biztosítási termékeket lakossági ügyfeleknek és vállalati ügyfeleknek egyaránt ajánlunk és e termékeket többszörös csatornák útján értékesítjük, például kizárólagos értékesítők, általános ügynökségek, brókerek és banki értékesítés által.

Széles termékkínálatával és erős értékesítési csatornájával az UNIQA Biztosító Zrt. lefedi ügyfeleinek biztosítási és kockázatvédelmi igényeit. A biztosítási termékek szerves része az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás. Az UNIQA Biztosító Zrt. világos célja, hogy kiváló minőségű szolgáltatást nyújtson ügyfeleinek.

Ezzel a megközelítéssel az UNIQA Biztosító Zrt. diverzifikálja a biztosítástechnikai kockázatot és megfelelően összeállított portfólióval rendelkezik, ahogy azt az 1. ábra is mutatja.



1. ábra Portfólió szegmensek 2024 évi bruttó díjelőírás alapján

Hosszú távú stratégiánkkal összhangban 2024-ben is folytattuk az ügyfélelégedettség növelését célzó projektjeinket, így az új ügyfelek számának növekedése mellett az általános ügyfélelégedettségi mérésünkben is az ötös skálán 4,7-es mutatószámot tudtunk elérni, felülmúlva a 2023-as 4,6-os adatot is.

Ügyfeleink számára nyújtott szolgáltatásaink kiemelt prioritást élveznek. 2024-ben is folytattuk az ügyfél folyamatok fejlesztését és újratervezését a stratégiai célok és a még magasabb ügyfélelégedettségi eredmények elérése érdekében.

Stratégiai irányainkkal összhangban a digitális átalakulás iránti elköteleződésünk mind az értékesítés, mind a szolgáltatások területén számos automatizált értékesítési folyamatot és hatékonyabb belső munkafolyamatokat eredményezett. Folytattuk az adatvezérelt döntéshozatal kiépítését, és elköteleztük magunkat amellett, hogy a jövőben minden csatornán a legjobb értékteremtést és gördülékenyebb felhasználói élményt biztosítsuk ügyfeleink számára.

A lakossági üzletágban változatlanul a minél jobb értékajánlat kialakítására fókuszálunk end-to-end ügyfélutak megtervezésével, melyeket valós ügyféligények alapján alakítunk ki. Folytattuk a digitális csatornáink további fejlesztését is, hogy biztosítsuk ügyfeleink többcsatornás kiszolgálását.

A vállalati üzletág tovább folytatja korábbi stratégiájának megvalósítását, amely középpontjában a valódi ügyféligény alapú kiszolgálás, a magasabb hozzáadott érték biztosítása, valamint a legmagasabb szintű ügyfélmény elérése van.

A nem-élet biztosítások terén továbbra is fő fókuszban az ügyfél folyamataink optimalizálása és standardizálása állt. Mind lakossági, mind vállalati üzletágunk arra összpontosított, hogy modern, gyors és kiemelkedő szolgáltatást nyújtson ügyfelei számára. A folyamatvezérelt lakossági ügyfélkiszolgálás során teljes mértékben, a termékkonceptiótól kezdve az értékesítésen át egészen a kárrendezésig az ügyfélményre összpontosítottunk. Törekvéseink eredményének visszamérése érdekében, valamint a folyamataink további optimalizálása céljából folyamatosan nyomon követjük ügyfeleink visszajelzését az ügyfélelégedettség-mérési rendszerünk alapján. A hagyományos lakossági üzletágak (gépjármű, lakossági vagyon, baleset és utasbiztosítások) mindegyikében termék és árazási oldalon is olyan változtatásokat hajtottunk végre, melyek 2024-ben is hozzájárultak az üzletágak jelentős növekedéséhez és a profitabilitáshoz. A vállalati üzletág portfóliójának fejlesztése továbbra is a profitábilis termék és ügyfélszegmensekben történik. A regionális működési modellre visszavezethető hatékonyabb értékesítési aktivitásunk mellett folytatjuk a biztosítási szerződés megújítási tevékenységünket is, amely a kárinfláció ellensúlyozására, valamint az eredményesség további javítása és az alulbiztosítottság elkerülése érdekében történik.

Személybiztosítások terén 2023-ban a Felügyeleti elvárásokkal összhangban megkezdtük a unit-linked termékkínálatunk megújítását, egyes termékek kivezetését és új termékkonceptiók kidolgozását. 2024-ben személybiztosítási stratégiánkkal összhangban új kockázati életbiztosítási terméket dolgoztunk ki, amit 2025-ben minden értékesítési csatornára kiterjesztünk, és folyamatosan bővítünk. 2024-ben a megújult és méginkább ügyfélbarát termékpalettával sikerült tovább növelnünk mind az UL ágazat, mind pedig a kockázati biztosítási ágazat bevételeit. Célunk, hogy értékesítési fókuszunkat egyre nagyobb mértékben a kockázati életbiztosítások felé tereljük. A Vállalati személybiztosítási terület a korábbi évek stratégiáját követve továbbra is növekedési pályán van. Mind a kockázati élet-, baleset-, betegségbiztosítások, mind pedig az egészségbiztosítások terén jelentős előrelépést könyvelhettünk el a kezelt portfólió méretében, eredményességben, valamint működési hatékonyságban is.

A Biztosító díjbevétele 2024-ben elérte a 117.1 milliárd forintot, amelyből az Élet üzletág díjbevétele 31.2 milliárd forintot tett ki (ebből Betegség díjbevétele 0.7 milliárd forint), amíg a Nem- Élet üzletág 85.9 milliárd forintot. A Biztosító teljes díjbevétele az előző évhez viszonyítva 17%-kal növekedett, ami jellemzően a Nem-Élet ágazat növekedésének köszönhető. Az UNIQA Biztosító Zrt. a 2024-es évet

sikeres új üzlet akvizíciókkal és szerződés megújításokkal zárta. Az Élet díjelőírás 2.7 milliárd forinttal nőtt az előző évhez viszonyítva, a növekedés jelentős része az egyszeri és rendszeres díjas befektetési biztosítások növekedéséből származik. A Nem- Élet portfólió 20%-kal nőtt, mely nagyrészt a Motor (különösképpen Casco), Tűz- és egyéb vagyoni kár és Különböző pénzügyi veszteség biztosítások növekedéséből származik. A különböző ágazatok részletes számadatait az A.1 fejezet mutatja be.

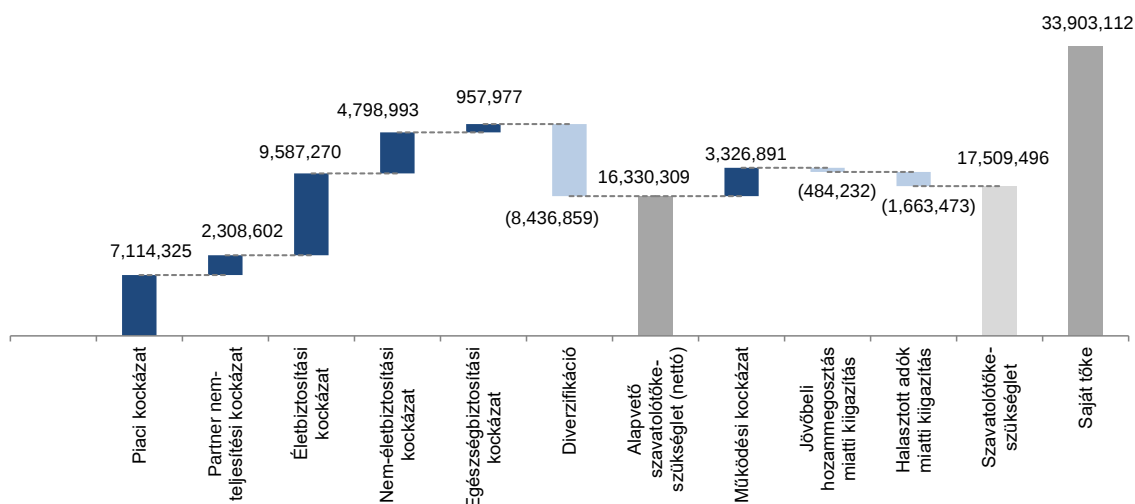
Ahogy ezt a **B. Irányítási rendszer című fejezet** mutatja, az UNIQA Biztosító Zrt. szervezeti struktúráját a jogszabályi követelményeknek megfelelően alakította ki, mely tükrözi a „három védelmi vonal” elvét. Ez a szervezeti koncepció világos különbséget tesz a szervezet azon részei között, amelyek vállalják és aktívan kezelik az üzleti kockázatokat (a védelem első vonala) és a szervezet azon részei között, amelyek áttekintik és figyelemmel kísérik a kockázati helyzetet (a védelem második vonala). A védelem harmadik vonala függetlenül kíséri figyelemmel az első és második védelmi vonalat. További részleteket a B.3.2 fejezetben írunk le.

Az UNIQA Biztosító Zrt. igazgatóságát a döntéshozatali folyamatban különféle bizottságok támogatják (részletek a B.1.4 fejezetben). Ezek a bizottságok foglalkoznak az Igazgatóság döntés-előkészítési folyamatával, a kockázatkezeléssel, valamint termékportfólió- és tartalékolási kérdésekkel. Strukturált vezetői információkat és beszámolási témákat fogalmaznak- és vitatnak meg. Továbbá a Szolvencia II szerinti kiemelten fontos feladatkörök, az aktuáriusi feladatkör, a kockázatkezelési feladatkör, a megfelelőségi feladatkör és a belső ellenőrzési feladatkör a megfelelő folyamatokkal együtt lettek kialakítva. A világos javadalmazási szabályok (B.1.6), a társaságot vezető személyekre, továbbá az egyéb kiemelten fontos feladatkörökre vonatkozó szakmai alkalmassági („Fit”), valamint üzleti megbízhatósági („Proper”) követelmények (B.2) részét képezik a korszerű irányítási modellnek.

Az irányítási szerkezet központi része a kockázatkezelési rendszer. Ez határozza meg azokat a felelősségi köröket, folyamatokat és általános szabályokat, amelyek lehetővé teszik a társaság számára, hogy a kockázatokat hatékony és megfelelő módon kezelje. A kockázatkezelési rendszer világos célja, hogy támogassa az igazgatóságot a pénzügyi veszteségektől való megóvásában és információkat nyújtson az operatív és stratégiai üzleti döntések meghozatalánál. Ebben a tekintetben a saját kockázat- és szolvenciaértékelés fontos szerepet játszik.

A Szolvencia II kvantitatív fókuszának fő pillére a szavatoló tőke által fedezendő tőkekövetelmény, mely olyan potenciális gazdasági veszteségként definiált, amelynek egy éven belül 1:200 a valószínűsége. A **C. Kockázati profil című fejezetben** a tőkeszükséglet összetételével kapcsolatos részletek találhatók. Ezen felül a számítás részleteivel kapcsolatos háttérrel adunk áttekintést. A fejezet összefoglalja az információkat azokról a fő kockázatokról, amelyekkel egy biztosító társaság szembesül, a biztosítástechnikai kockázatokról, piaci kockázatokról, hitel- és partner-nemteljesítési kockázatokról, valamint működési kockázatokról. Mint több ágazatot művelő biztosító, az UNIQA Biztosító Zrt. nagyon jól diverszifikált.

A következő áttekintés megmutatja a különböző kockázati modulok tőkekövetelményét, a teljes szavatolótőke-szükségletet és a kapcsolódó szavatoló tőkét.



2. ábra Tőkeszükséglet és szavatoló tőke (Ezer HUF)

Az UNIQA Biztosító kockázati profilján belül az életbiztosítási üzlet biztosítástechnikai kockázata és a piaci kockázat dominál.

A Szolvencia II hányados 193,6%, mely az UNIQA Biztosító Zrt. a Bizottság 2015/35. Felhatalmazáson Alapuló Rendeletének megfelelő tőkefeltöltöttségét mutatja (a részleteket lásd a C.7 fejezetben). Ez a tőkemegfelelés összhangban van a Felügyelet 6/2016. (VI.14.) ajánlásával és a Társaság belső limitrendszerével, a Társaság megfelelő tőkeellátottságát mutatja. Rendszeresen végzünk stressz-tesztet és érzékenység számítást a kockázat előidéző tényezők és a fizetőképességi helyzetre gyakorolt hatás vonatkozásában, hogy többletinformációkhoz jussunk a tőkefeltöltöttség minőségével és szintjével kapcsolatban.

Ezen felül az UNIQA Biztosító a magyar piacon az egyetlen biztosító, amely Részleges Belső Modellt használ a nem-életbiztosítási kockázatra, hogy további mély bepillantást nyerjen és további elemzésekhez jusson a nem-életbiztosítási kockázat kezelésére.

A **D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés című fejezetben** a gazdasági mérleg elkészítéséhez szükséges mérlegpozíciók értékelésének módszereit magyarázzuk el és ezeket a mérlegpozíciókat összehasonlítjuk a helyi számviteli szabályok szerinti értékekkel.

Végül az **E. Tőkekezelés című fejezetben** a gazdasági tőkekövetelmény és a figyelembe vehető szavatoló tőke kapcsolatát mutatjuk be. Az UNIQA Biztosító tőkéje a legkiválóbb minőségű, úgynevezett 1. szintű tőkéből áll, továbbá, 2019 első negyedétől, egy 2. szintű tőkeelem erősíti a tőkehelyzetet majd 2022 év végétől ez további 2. szintű tőkeelemmel egészült ki. A figyelembe vehető szavatoló tőke összege 33 903 112 ezer Ft, mely 17 509 496 ezer Ft szavatolótőke-szükséglet fedezetére szolgál.

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

A.1 Üzleti tevékenység

UNIQA BIZTOSÍTÓ Zrt.
Róbert Károly körút 70-74
1134 Budapest
www.uniqa.hu

Az UNIQA Biztosító Zrt. felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank.

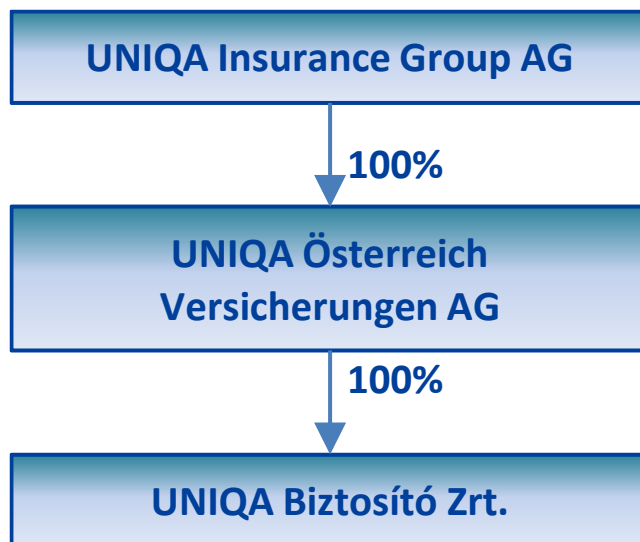
Felügyelet – MNB
Krisztina körút 39
1013, Budapest
www.mnb.hu/felugyelet

A folyó pénzügyi évre a biztosító megbízott könyvvizsgálója a MAZARS Kft.

Mazars Könyvszakértő és Tanácsadó Kft.
Fiastyúk utca 4-8
1139 Budapest
www.mazars.hu/

Tulajdonosi szerkezet

Az UNIQA Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonosa az UNIQA Österreich Versicherungen AG.



3. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. tulajdonosi szerkezete

Főbb üzleti egységek

Üzleti érdekeltség neve	Részesedés %-ban (közvetlen)
UNIQA Claims Services International Kft.	99.63%
UNIQA Pénzügyi és Szolgáltató Kft. (2023.03.22-ig UNIQA Ingatlanhasznosító Kft.)	100.00%

1. táblázat Az UNIQA Biztosító Zrt. leányvállalatai

Üzleti terület és üzletmenet

A külső kihívások ellenére felül tudtuk múlni az előző évre meghatározott terveinket, különösen a stratégiai területnek számító nem-élet üzletágunkban, ahol 2024-ben ~ 20%-os növekedést realizáltunk. A növekedés nagy része a fókusz termékeinkhez - vállalati vagyon- és felelősségbiztosítások, technikai biztosítások, gépjármű-, háztartás- és balesetbiztosítások – kapcsolódott. Ugyanakkor kijelenthetjük, hogy a vagyonbiztosítások minden aktív üzletágában növekedni tudtunk.

Hosszú távú stratégiánkkal összhangban 2024-ben is folytattuk az ügyfélelégedettség növelését célzó projektjeinket, így az új ügyfelek számának növekedése mellett az általános ügyfélelégedettségi mérésünkben is az ötös skálán 4,7-es mutatószámot tudtunk elérni, felülmúlva a 2023-as 4,6-os adatot is.

Ügyfeleink számára nyújtott szolgáltatásaink kiemelt prioritást élveznek. 2024-ben is folytattuk az ügyfél folyamatok fejlesztését és újratervezését a stratégiai célok és a még magasabb ügyfélelégedettségi eredmények elérése érdekében.

Stratégiai irányainkkal összhangban a digitális átalakulás iránti elköteleződésünk mind az értékesítés, mind a szolgáltatások területén számos automatizált értékesítési folyamatot és hatékonyabb belső munkafolyamatokat eredményezett. Folytattuk az adatvezérelt döntéshozatal kiépítését, és elköteleztük magunkat, hogy a jövőben minden csatornán a legjobb értékteremtést és gördülékenyebb felhasználói élményt biztosítsunk ügyfeleink számára.

A lakossági üzletágban változatlanul a minél jobb értékajánlat kialakítására fókuszálunk end-to-end ügyfélutak megtervezésével, melyeket valós ügyféligények alapján alakítunk ki. Folytattuk a digitális csatornáink további fejlesztését is, hogy biztosítsuk ügyfeleink többcsatornás kiszolgálását.

A vállalati üzletág tovább folytatja korábbi stratégiájának megvalósítását, amely középpontjában a valódi ügyféligény alapú kiszolgálás, a magasabb hozzáadott érték biztosítása, valamint a legmagasabb szintű ügyfélélmény elérése van.

2024-ben a lakossági üzletágban folytattuk a 2023-ban megkezdett árazási aktuáriusi módszerek és kockázatvállalási folyamatok fejlesztését és implementációját. Ennek eredményeként minden lakossági üzletágunkban jelentős profitabilitás növekedést értünk el, mindemellett a kezelt állomány volumenét is számottevően növeltük mind állománydíj, mind pedig darabszám tekintetében.

Vagyonbiztosítások

A folyamatos kár- és költségkontrollnak, valamint a technikailag megalapozott árazási stratégiának köszönhetően 2024-ben a gazdasági környezet kihívásai ellenére is pozitív biztosítástechnikai eredménnyel zárt az ágazat.

A nem-élet biztosítások terén továbbra is fő fókuszban az ügyfélfolyamataink optimalizálása és standardizálása állt. Mind lakossági, mind vállalati üzletágunk arra összpontosított, hogy modern, gyors és kiemelkedő szolgáltatást nyújtson ügyfelei számára. A folyamatvezérelt lakossági ügyfélszolgálat során teljes mértékben, a termékkonceptiótól kezdve az értékesítésen át egészen a kárrendezésig az ügyfélélményre összpontosítottunk. Törekvéseink eredményének visszamérése érdekében, valamint a folyamataink további optimalizálása céljából folyamatosan nyomon követjük ügyfeleink visszajelzését az ügyfélelégedettség-mérési rendszerünk alapján.

A hagyományos lakossági üzletágak (gépjármű, lakossági vagyon, baleset és utasbiztosítások) mindegyikében termék és árazási oldalon is olyan változtatásokat hajtottunk végre, melyek 2024-ben is hozzájárultak az üzletágak jelentős növekedéséhez és a profitabilitáshoz. Célunk, hogy ügyfél kiszolgálási folyamataink, árazási rendszerünk és termékeink folyamatos optimalizálásával növeljük piaci jelenlétünket. Mindemellett az alkuszi csatorna támogatásának újraszervezésével jelentős növekedést értünk el a független biztosításközvetítői piacon.

A vállalati üzletág portfóliójának fejlesztése továbbra is a profitábilis termék és ügyfélszegmensekben történik. A regionális működési modellre visszavezethető hatékonyabb értékesítési aktivitásunk mellett folytatjuk a biztosítási szerződés megújítási tevékenységünket is, amely a kárinfláció ellensúlyozására, valamint az eredményesség további javítása és az alulbiztosítottság elkerülése érdekében történik.

A KKV szegmensben a korábbi évben elkezdett automatizálási és adat alapú döntéshozatali törekvéseink kiszélesítését céloztuk meg egy komplex fejlesztési programmal. Ennek célja, hogy emelt szintű ügyfél kiszolgálással a szegmensben rejlő növekedési potenciálból átlag felett részesedjünk, az értékesítéshez kapcsolódó költségek minimalizálásával és a kockázatok folyamatos kontrolljával.

Bankbiztosítási termékeink kapcsán számos újítást vezettünk be stratégiai partnerünk, a Raiffeisen Bank hálózatában, a bank pedig az értékesítés jelentős növelésével honorálta újításainkat. Ezzel párhuzamosan reciprocitási alapon 2024-ben saját ügynökhálózatunk elkezdte a Raiffeisen Bank hitel és folyószámla termékeinek közvetítését ügyfeleink felé.

Személybiztosítások

2023-ban a Felügyeleti elvárásokkal összhangban megkezdtük a unit-linked termékkínálatunk megújítását, egyes termékek kivezetését és új termékkonceptiók kidolgozását. 2024-ben személybiztosítási stratégiánkkal összhangban új kockázati életbiztosítási terméket dolgoztunk ki, amit 2025-ben minden értékesítési csatornára kiterjesztünk, és folyamatosan bővítünk.

2024-ben a megújult és méginkább ügyfélbarát termékpalettával sikerült tovább növelnünk mind az UL ágazat, mind pedig a kockázati biztosítási ágazat bevételeit. Célunk, hogy értékesítési fókuszunkat egyre nagyobb mértékben a kockázati életbiztosítások felé tereljük.

A Vállalati személybiztosítási terület a korábbi évek stratégiáját követve továbbra is növekedési pályán van. Mind a kockázati élet-, baleset-, betegségbiztosítások, mind pedig az egészségbiztosítások terén

jelentős előrelépést könyvelhettünk el a kezelt portfólió méretében, eredményességben, valamint működési hatékonyságban is.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Jelen fejezet az UNIQA Biztosító Zrt. technikai eredményét mutatja be a jelentési periódusra vonatkoztatva. Továbbá számszerű és szöveges információkat ad a biztosító új biztosítási szerződéseiről aggregált szinten, valamint lényeges biztosítási ágazatonként és lényeges földrajzi területenként, ahol a jelentési időszakban üzleti tevékenységet folytat, az információknak az előző jelentési időszak információival való összehasonlításával együtt, a vállalkozás pénzügyi beszámolóiban szereplő adatok szerint.

Díjbevétel alakulása

A Biztosító üzleti évi eredményére 2024-ben is leginkább a rendkívül különadó volt hatással. A rendkívüli különadót még 2022-ben vetette ki a magyar kormány a pénzügyi és egyéb (légitársaságok, gyógyszerforgalmazók, telekommunikációs társaságok stb.) szektorokra. A bruttó díjbevétellel együtt növekedő adóteher, adókulcs emelés és kedvezőtlen piaci körülmények (például inflációs gazdasági környezet, gyengülő hazai deviza stb.) ellenére a Biztosító a pénzügyi évet 2021 óta először ismét nyereséggel zárta. A lakossági és vállalati szegmens által meghozott számos intézkedés eredményeként a Biztosító kárhányada jelentősen csökkent 2023-hoz képest, ami szintén támogatta a pozitív pénzügyi eredmény elérését. Habár a Biztosító a nominális költségszintje növekedést mutatott 2024-ban a szolgáltatói árak emelkedése miatt, de mértéke a 2023-as növekedés alatt maradt.

Mivel a különadó alapja a biztosítótársaságok esetén a biztosítási díj, így a Biztosító portfóliójában 2023-ban a rendkívüli különadó enyhe átrendeződést okozott a korábbi évekhez képest. Az egyszeri életbiztosítási termékek értékesítése jelentősen visszaesett 2023-ban, mivel a különadó jelentős hatással bír az élet portfólió eredményességére. 2024-ben a Biztosító továbbra is a nem-élet szegmensben történő növekedésre fókuszált. Azonban a gazdasági és inflációs kilátások bizonytalansága miatt megnőtt a megtakarítás típusú élettermékek iránti kereslet a magyar háztartások körében, ami a Biztosító élet termékeinek eladását is növelte.

A fejezetben szereplő 2023-ra és 2024-re vonatkozó bruttó díjelőírás a korábbi periódussal való összehasonlíthatóság miatt nem került csökkentésre a biztosítási adóval. A bemutatott bruttó díjelőírás a Társaság Éves beszámolójában szereplő összeggel egyezik meg és eltér a függelékben lévő S.05.01.02 táblában és az éves S.05.01.01 QRT táblában szereplő bruttó díjelőírástól, melyeknél az MNB ajánlással összhangban a Biztosító csökkentette a bruttó díjelőírást a biztosítási adóval.

A Biztosító díjbevétele 2024-ben elérte a 117.1 milliárd forintot, amelyből az Élet üzletág díjbevétele 31.2 milliárd forintot tett ki (ebből Betegség díjbevétel 0.7 milliárd forint), amíg a Nem- Élet üzletág 85.9 milliárd forintot. A Biztosító teljes díjbevétele az előző évhez viszonyítva 17%-kal növekedett, ami jellemzően a Nem-Élet ágazat növekedésének köszönhető. Az UNIQA Biztosító Zrt. a 2024-es évet sikeres új üzlet akvizíciókkal és szerződés megújításokkal zárta. Az Élet díjelőírás 2.7 milliárd forinttal nőtt az előző évhez viszonyítva, a növekedés jelentős része az egyszeri és rendszeres díjas befektetési biztosítások növekedéséből származik. A Nem- Élet portfólió 20%-kal nőtt, mely nagyrészt a Motor (különösképpen Casco), Tűz- és egyéb vagyoni kár és Különböző pénzügyi veszteség biztosítások növekedéséből származik.

Díjfizetési gyakoriság tekintetében a bruttó díjbevételt 89 százalékban a rendszeres díjfizetési gyakoriságú szerződések teszik ki.

Nem-életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

Bruttó (ezer HUF)	2024	2023
Díjelőírás	85,883,579	71,550,972
Megszolgált díjak	81,027,081	67,406,884
Kárráfordítás	30,424,004	31,563,730
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások	-509,773	-643,454
Felmerült költségek	27,808,507	23,186,990

2. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág**A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási bruttó díjak, kárráfordítások, költségek**

ezer HUF	Díjelőírás - Bruttó 2024	Megszolgált díjak - Bruttó 2024	Kárráfordítás - Bruttó 2024	Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Bruttó 2024	Felmerült költségek - Bruttó 2024
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	-	-	-	-	-
Jövedelembiztosítás	5,138,677	5,101,894	1,628,532	-	81,946
Üzemi balesetbiztosítás	-	-	-	-	-
Gépjármű- felelősségbiztosítás	21,624,768	21,218,774	8,431,351	-	89,392
Egyéb gépjármű- biztosítás	27,382,410	25,658,744	13,533,249	-	111,409
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	842,954	859,577	285,595	-	5,223
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	17,448,504	17,532,623	4,400,297	-	142,997
Általános felelősségbiztosítás	3,529,326	3,550,618	521,083	-	314,925
Hitel- és kezességvállalási biztosítás	-	-	-	-	-
Jogvédelmi biztosítás	-	506	506	5,387	-
Segítségnyújtás	619,653	618,984	130,819	-	45
Különböző pénzügyi veszteségek	9,297,793	6,486,372	1,487,689	-	1,140
Összes	85,883,579	81,027,081	30,424,004	-	509,773

3. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág

Az Élet üzletág bruttó díja a beszámolási periódus időszakában 31.2 milliárd forint, a 9.4%-os növekedést az előző évhez képest főként a befektetési egységhez kötött biztosítások erőteljes növekedése okozta.

Az Életbiztosítási portfólió életciklusának előrehaladott állapota következtében a lejáratok száma továbbra is jelentős részt képvisel a megszűnési okok között. Az alábbi táblázat a befektetési eredményt nem tartalmazza.

Életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

Bruttó (ezer HUF)	2024	2023
Díjelőírás	31,223,825	28,544,723
Megszolgált díjak	31,254,647	28,583,837
Kárráfordítás	25,524,155	24,139,150
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások	-22,557,696	-13,514,532
Felmerült költségek	7,703,530	7,337,546

4. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág**A következő üzletágakban: életbiztosítási bruttó díjak, kárráfordítások, költségek**

ezer HUF	Díjelőírás - Bruttó	Megszolgált díjak - Bruttó	Kárráfordítás - Bruttó	Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Bruttó	Felmerült költségek - Bruttó
	2024	2024	2024	2024	2024
Egészségbiztosítás	703,037	712,857	240,186	1,522	3,234
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás	943,698	947,290	829,305	16,667	436,026
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	26,970,607	26,970,607	23,367,948	- 22,496,495	5,767,011
Egyéb életbiztosítás	2,606,483	2,623,893	1,086,715	- 79,390	1,497,259
Összes	31,223,825	31,254,647	25,524,155	- 22,557,696	7,703,530

5. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág

A viszontbiztosítói részesedés nélkül a Biztosító Nem-Élet nettó díjbevétele 38 milliárd forint, ami az előző évhez képest közel 15.9%-os növekedést mutat. A Nem-élet nettó díjbevételeinek 60%-a Motor portfólióból származik, a részesedés az előző évhez képest 1.1 százalékpontos növekedést mutat. Míg a Casco biztosítások részesedése 2.1 százalékponttal növekedett, addig a Kötelező gépjármű felelősség portfólió részesedése 1 százalékponttal csökkent. A Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítások esetén 0.3 százalékpontos csökkenés figyelhető meg a részesedés tekintetében az előző évhez képest. Motor ágazat esetén jelentős nettó díjbevétele növekedés figyelhető meg egyaránt a Kötelező gépjármű felelősség (11.8%) és a Casco (23.8%) biztosítások esetén. A Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítások ágazata 2023-hoz képest erősebb növekedést (14%) mutat 2024-ben. Továbbá az Általános felelősség biztosítás, a Jövedelembiztosítás és a Különböző pénzügyi veszteség ágazatok mutatnak jelentősebb növekedést, a Nem-élet portfólión belüli részesedésük 22% körüli.

2024-ben az átlagkár tovább nőtt a kárinfláció miatt, azonban a kárgyakorosság csökkent az előző évhez képest, szinte a 2022-es szintre esett vissza. A Nem-Élet technikai eredményre negatív hatást gyakoroltak a nagykárok, illetve az időjárási viszonyok hektikus változása. A Nem-élet bruttó technikai eredmény azonban magasabb volt mint 2023-ban a javuló kárhányadnak köszönhetően.

Nem-életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

Nettó (ezer HUF)	2024	2023
Díjelőírás	38,033,508	32,828,158
Megszolgált díjak	36,812,918	30,947,583
Kárráfordítás	14,604,266	14,792,518
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások	-6,516	-201,980
Felmerült költségek	7,682,509	7,347,574

6. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág

A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási nettó díjak, kárráfordítások, költségek

ezer HUF	Díjelőírás - Nettó	Megszolgált díjak - Nettó	Kárráfordítás - Nettó	Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Nettó	Felmerült költségek - Nettó
	2024	2024	2024	2024	2024
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	-	-	-	-	-
Jövedelembiztosítás	4,841,522	4,807,255	1,575,183	-	75,500
Üzemi balesetbiztosítás	-	-	-	-	-
Gépjármű- felelősségbiztosítás	10,378,338	10,175,998	3,883,739	115,091	593,402
Egyéb gépjármű- biztosítás	12,430,301	11,569,259	6,531,783	61,530	1,186,520
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	327,828	340,001	77,474	2,616	83,387
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	6,334,378	6,398,678	1,519,001	1,742	1,831,884
Általános felelősségbiztosítás	942,016	966,939	184,956	-	114,335
Hitel- és kezességvállalási biztosítás	-	-	-	-	-
Jogvédelmi biztosítás	-	506	5,387	-	45
Segítségnyújtás	619,653	618,480	130,819	1,140	558,196
Különböző pénzügyi veszteségek	2,159,980	1,936,814	695,924	1,200	553,269
Összes	38,033,508	36,812,918	14,604,266	-	7,682,509

7. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág

Életbiztosítási díjak, kárráfordítások, költségek

Nettó (ezer HUF)	2024	2023
Díjelőírás	30,889,457	28,228,836
Megszolgált díjak	30,919,101	28,260,698
Kárráfordítás	25,447,036	24,053,334
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások	-22,557,290	-13,514,725
Felmerült költségek	7,568,360	7,197,181

8. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág

A következő üzletágakban: életbiztosítási nettó díjak, kárráfordítások, költségek

ezer HUF	Díjelőírás - Nettó	Megszolgált díjak - Nettó	Kárráfordítás - Nettó	Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások - Nettó	Felmerült költségek - Nettó
	2024	2024	2024	2024	2024
Egészségbiztosítás	619,050	627,866	240,177	1,522	3,234
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás	943,698	947,290	829,305	16,667	436,026
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	26,970,607	26,970,607	23,367,948	-	22,496,495
Egyéb életbiztosítás	2,356,103	2,373,337	1,009,605	-	78,983
Összes	30,889,457	30,919,101	25,447,036	-	7,568,360

9. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág

Mind az Élet, mind a Nem-Élet üzletág direkt bruttó díjelőírásának több, mint 99% Magyarország területén történő értékesítésből származik. Ennek értelmében a földrajzi területenkénti kimutatás nem releváns.

Biztosítási szolgáltatások

A teljes bruttó kárráfordítás 55.9 milliárd forint volt a pénzügyi évre. A Nem-Élet kárhányad 9.1 százalékponttal alacsonyabb az előző évhez képest. Az Élet üzletágon belül az indexhez és befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetében a visszavásárlások és rész-visszavásárlások részaránya továbbra is releváns részt tesz ki.

ezer HUF	Nem-Élet 2024	Egészség 2024	Élet 2024	Nem-Élet 2023	Egészség 2023	Élet 2023
Díjelőírás - Bruttó	85,883,579	703,037	30,520,787	71,550,972	761,677	27,783,045
Megszolgált díj - Nettó	36,812,918	627,866	30,291,235	30,947,583	688,367	27,572,331
Biztosítási szolgáltatások	14,597,749	241,699	2,648,047	14,590,538	236,349	10,302,260
Működési költségek	7,682,509	0	7,568,360	7,347,574	0	7,197,181

10. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként - Összesen

Működési költségek

Nominális értéken a vállalati szintű működési költségszint növekedett az előző évhez képest. Egyrészt, a növekményt a jelentősen megnövekedett bérleti és épületműködtetési költségek okozták, ideértve az energiaárakat és a közüzemi költségeket is. Másrészt, a személyi jellegű költségek is jelentősen növekedtek az előző évhez képest az éves béremelések miatt. A bérleti, épületműködtetési és személyi költségek mellett az áruk és egyéb szolgáltatások árai is szignifikánsan emelkedtek az előző évhez képest, mely további növekedést okozott a vállalati költségszintben.

Az UNIQA Biztosító Zrt. összességében pozitív bruttó és nettó biztosítástechnikai eredménnyel zárta az évet. A 2022-ben bevezetett rendkívüli különadó ellenére a Biztosító a 2024-es pénzügyi eredménye nyereséget mutatott. A Biztosító számára 2024-es év során is az ügyfelek igényeinek kiszolgálása és az ügyfelek elégedettsége állt a középpontban. A vállalat a továbbiakban is folytatja az üzleti modellek optimalizálását a specifikus ügyféligények köré épült kompetenciák kialakításával a lakossági, a vállalati és a bankbiztosítási szektorban. A digitalizálás és az ügyfelek elégedettsége a jövőben is kiemelt fontosságú prioritás lesz a Biztosító számára.

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

A következő részben az UNIQA Biztosító tárgyidőszaki befektetési eredményét mutatjuk be.

	2023	2024
I. Befektetési célú ingatlan	0	0
II. Tőkemódszerrel elszámolt pénzügyi eszközök	0	0
III. Változó kamatozású értékpapírok	0	0
1. Értékesíthető	0	0
2. Valós értéken nyilvántartott	0	0
IV. Fix kamatozású értékpapírok	1,886,592	2,370,736
1. Értékesíthető	1,886,592	2,370,736
2. Valós értéken nyilvántartott	0	0
V. Kölcsönök és egyéb befektetések	1,048	169
1. Kölcsönök	1,048	169
2. Egyéb befektetések	0	0
VI. Származtatott pénzügyi eszközök (kereskedési portfólió)	0	0
VII. Befektetés adminisztrációs költségei, fizetett kamatok és más befektetési költségek	-621,970	-786,832
Összesen (teljes körűen konszolidált adatok)	1,265,670	1,584,073
Technikai kamatbevétel átsorolása	0	0

11. táblázat Befektetés (nettó) bevétele [ezer Ft] a helyi számvitel szerint

Az UNIQA Biztosító közvetlen befektetési portfóliója, beleértve a társult vállalkozásokban lévő részesedéseket, pénzügyi intézeteknél tartott készpénzeszközt, a befektetési egységhez kötött életbiztosítási befektetés kivételével, 40 478 millió Ft volt (2022. december 31: 44 045 millió).

A befektetés nettó eredménye 1584 millió Ft volt, 2023-ban ez 1265 millió forintot ért el. A közvetlen portfólión belüli eszközállomány, az ALM figyelembevételével összhangban, legnagyobb mértékben helyi kibocsátású államkötvényeket tartalmazott (a közvetlen befektetési portfólió 67,2%-a), emellett a portfólió 0,6%-át külföldi devizájú államkötvények alkották. A portfólió 4,3%-át vállalati (többnyire külföldi) kötvényekbe, 2,8%-át bankhitelekbe fektető alapba fektettük, míg 16,9%-a pénzügyi intézeteknél tartott készpénzeszköz volt. A keletkezett befektetési jövedelem jórészt a fix kamatozású értékpapírok portfóliójából származott; a társaságnak nem voltak részvénytársasági, befektetési célú ingatlan vagy derivatív pénzügyi eszköz pozíciói. A 2024-es évben elért befektetési eredmény a stabil kamateredményen felül jelentős betéti kamateredmény, korábban értékvesztett kötvények névértékén történt lejáratkor keletkezett visszaírás és magasabb adminisztrációs költségek eredője. A befektetések adminisztrációs költségei jelentősen emelkedtek (622 millió forintról 787 millió forintra) elsősorban az emelkedő letétkezelési és banki költségek (+22 millió Ft), valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatköltségének jelentős megugrása (+133 millió Ft) következtében.

Tájékoztató a közvetlenül a saját tőkében kimutatott nyereségről és veszteségről

A tárgyidőszakban az UNIQA Biztosítónak nem voltak részvény befektetései a közvetlen befektetési portfólióban.

A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

2024-ben nem volt jelentős tétel az egyéb bevételek között az UNIQA Biztosító Zrt.-nél.

A következő lényeges egyéb ráfordítások merültek fel:

Egyéb ráfordítások - ezer Ft	2023	2024
Helyi iparűzési adó	483,076	630,739
Extraprofit adó	5,655,401	7,357,220
Céltartalék képzés	-	-

12. táblázat Egyéb ráfordítások

A helyi iparűzési adó értékének változása a forgalom növekményének következménye.

A 2022. júniusában megjelent, majd később többször módosított pótdóról szóló Kormányrendelet szerint a biztosítók a 2022. július 1. és 2025. december 31. közötti időszakra biztosítási pótdó fizetésére kötelesek. Az UNIQA Biztosító Zrt. által a 2024-es üzleti évre, az egyéb ráfordítások között elszámolt pótdó értéke 7.357 mFt.

A.5 Egyéb információk

Személyi jellegű ráfordítások

A felügyelő bizottság tagjai 2024-ben nem részesültek ezen tevékenységükkel összefüggésben járandóságban, előlegben. Az igazgatóság tagjainak 2024-es személyi jellegű összköltsége 366.770 eFt, nyújtott kölcsön mértéke: 0 eFt. Korábbi tagokkal szemben nyugdíjfizetési kötelezettség nem áll fenn.

Könyvvizsgálati költségek

A tárgyévi beszámoló könyvvizsgálataért és az anyavállalat felé történő konszolidációs adatszolgáltatás ellenőrzéséért a Társaság 2024-ben 77.328 eFt költséget könyvelt.

B. Irányítási rendszer

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

A Szolvencia II irányelvnek /a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló Európai Parlament és Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.)/ megfelelően a biztosító vagy a viszontbiztosító köteles a méretével, az általa végzett biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével arányban álló, hatékony, az üzleti tevékenység körültekintő és megbízható irányítását szavatoló irányítási rendszert működtetni. A rendszernek része legalább a megfelelő, átlátható szervezeti felépítés, a felelősségi körök egyértelmű meghatározása és megfelelő elhatárolása, valamint az információáramlást biztosító hatékony rendszer megléte.

A jelen fejezet célja, hogy bemutassa a szervezeti felépítést, mely egyértelműen meghatározza az UNIQA Biztosító Zrt. egyes szerveinek, valamint kiemelten fontos feladatköreinek szerepét, felelősségi köreit és feladatait.

Az UNIQA Biztosító Zrt. szervei:

B.1.1 Egyedüli Részvényes

Az UNIQA Biztosító Zrt. legfőbb szerveként az Egyedüli Részvényes jár el.

Az Egyedüli Részvényes főbb feladatai és hatásköre különösen az alábbiakra terjed ki:

- a beszámoló elfogadása és az adózott eredmény felhasználásáról szóló döntés meghozatala;
- döntés a társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- az igazgatóság tagjainak, cégvezető megválasztása, visszahívása;
- a felügyelőbizottsági tagok megválasztása, visszahívása;
- az auditbizottsági tagok megválasztása, visszahívása;
- a könyvvizsgáló megválasztása és visszahívása;
- döntés az Alapszabály módosításáról;
- döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály vagy az Alapszabály az egyedüli részvényes kizárólagos hatáskörébe utal.

B.1.2 Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság ellenőrzi az Igazgatóság működését ezzel biztosítva, hogy az Igazgatóság és a középvezetés a fenntartható vállalati értékek megteremtése érdekében a megfelelő intézkedéseket meghozza. A Felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább minden naptári negyedévben egy alkalommal ülésezik.

A Felügyelőbizottság főbb feladatai és hatásköre különösen az alábbiakra terjed ki:

- az Igazgatóság működésének ellenőrzése a társaság érdekeinek megóvása céljából;
- az Egyedüli Részvényes elé kerülő előterjesztések vizsgálata, és a Felügyelőbizottság ezekkel kapcsolatos álláspontjának ismertetése;
- írásbeli jelentés a biztosító beszámolójáról és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentésről az Egyedüli Részvényest döntését megelőzően;

- gondoskodik arról, hogy a biztosító rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- irányítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy tevékenységét.

B.1.3 Auditbizottság

Az Auditbizottság a Felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti. Az Auditbizottság évente legalább egyszer ülésezik.

Az Auditbizottság főbb feladatai és hatásköre különösen az alábbiakra terjed ki:

- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:291. § és a Bit. 116. § (7) bekezdése szerinti auditbizottsági feladatokat lát el, amelyek:
 - Figyelemmel kíséri az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg;
 - Figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát;
 - Felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét;
- A Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti pénzügyi beszámoló véleményezése;
- Javaslattétel a könyvvizsgálóra és díjazására;
- A könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése.

B.1.4 Igazgatóság és bizottságok

Az Igazgatóság az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat saját felelősségi körében, hiteles és megfelelő módon látja el. Az Igazgatóság felelős minden olyan feladatért, mely nem tartozik az Egyedüli Részvényes, a Felügyelőbizottság vagy az Auditbizottság kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság legalább negyedévente egyszer ülésezik.

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága határozza meg a társaság céljait és stratégiáját. Legfontosabb feladatai közé tartozik az irányítási rendszer bevezetése, fejlesztése és felügyelete. Meghatározza a kockázati stratégiát, a szervezeti struktúrát, továbbá szilárd belső ellenőrzési és felügyeleti rendszert biztosít.

Az Igazgatóság felépítése

- Vezérigazgató
- Lakossági üzletágért felelős igazgatósági tag
- Vállalati üzletágért felelős igazgatósági tag
- Pénzügyi és Kockázatkezelési területért felelős igazgatósági tag

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatóságának fő feladat- és felelősségi körei az alábbiak szerint oszlanak meg:

Vezérigazgatóság	Lakossági üzletágért felelős igazgatósági terület	Vállalati üzletágért felelős igazgatósági terület	Pénzügyi és Kockázatkezelési területért felelős igazgatósági terület
Belső ellenőrzés*	Lakossági termékmenedzsment	Affinity és vállalati személybiztosítások	Kockázatkezelés*
People és Brand	Exkluzív értékesítés	Vállalati nem-életbiztosítások	Teljesítménymenedzsment
Stratégia és transzformáció	Partner értékesítés	Vállalati gépjárműbiztosítások	Pénzügy és Számvitel
Informatika	Telesales és online értékesítés	Bankbiztosítás	Aktuáriusok*
Operáció és ügyfélmenedzsment	Alternatív értékesítés	Vállalati üzletfejlesztés	Vagyonkezelés
Digitális transzformáció	Árazó aktuáriusok	Mikro-, kis- és középvállalkozások biztosításai	Jog
		Vállalati elemtés és működésfejlesztés	Compliance**

4. ábra Az Igazgatóság felelősségi köreinek elosztása

* A belső kontroll funkciók minden tevékenységtől és üzletágtól függetlenek, amelyeket felügyelnek/ellenőriznek. A vezető kockázatkezelő, a vezető aktuárius és a megfelelési vezető (Compliance Officer) esetében a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja, a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat az igazgatóság felelős tagjai gyakorolják. A belső ellenőr esetében a munkáltatói jogokat az első számú vezető gyakorolja.

** Egyes második védelmi vonalbeli funkciók (általános megfeleléség, pénzügyi megfeleléség és adatvédelem) a Compliance területben kerültek összevonásra, annak érdekében, hogy erősítsék a megfeleléségi funkciókat és annak hatékonyságát növeljék. Az egyes megfeleléségi funkciók feladatvégzésükben önállóak, kötelesek rendszeresen jelentést tenni az Igazgatóságnak, Auditbizottságnak, Felügyelőbizottságnak és Csoport funkcióknak is többek között.

Az UNIQA Biztosító Zrt. bizottságai

Az Igazgatóság munkájának és a társaság tevékenységének támogatására a társaság számos bizottságot állított fel, melyek az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi fő tevékenységeire vonatkoznak:

- Termékportfólió bizottság;
- Kockázatkezelési bizottság;
- Adatvédelmi bizottság;
- Összeférhetetlenségi bizottság;
- Információbiztonsági menedzseri fórum;
- Eszközforrás-menedzsment bizottság;
- Operatív bizottság;
- Válságkezelés szervezete;
- Kiszervezés-felügyeleti bizottság;
- Tartalékolási bizottság; és
- Belső védelmi vonalak fóruma.

Az alábbi táblázat tartalmaz egy összefoglalót ezen bizottságok jellemzőiről:

Bizottság	Felelősségi kör
Üzleti modell szerinti Termékportfólió bizottság	A Termékportfólió bizottság egy rendszeres fórum, amelyen az értékesítés és a biztosítástechnikai szakterületek egyenrangúan képviselik magukat. A bizottság nyomon követi a termékek életgörbéjét az ötlet pillanatától egészen a termékek kivezetéséig és intézkedéseket fogalmaz meg annak érdekében, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. ez irányú stratégia céljai megvalósuljanak a jogszabályi elvárásokkal összhangban. A Termékportfólió bizottság szabályozza és felügyeli a termékfejlesztéssel kapcsolatos folyamatokat, illetve döntés-előkészítő szerepet tölt be.
Kockázatkezelési bizottság	Kockázatkezelési bizottság független kontroll szerepkörben dolgoz ki javaslatokat az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága számára és támogatja a Risk Management terület munkáját.
Adatvédelmi bizottság	Az Adatvédelmi bizottság célja, hogy az UNIQA Biztosító Zrt.-nél a személyes adatok kezelése minél hatékonyabban feleljen meg a jogszabályi elvárásoknak.
Összeférhetetlenségi bizottság	Az Összeférhetetlenségi bizottság célja az UNIQA Biztosító Zrt. a Biztosítás alapú befektetési termékekhez kapcsolódó összeférhetetlenségi szabályzatának a legalább éves gyakoriságú felülvizsgálata.
Információbiztonság Menedzseri Fóruma (IBMF)	Az IBMF célja az információbiztonság ellenőrzése a Biztosítón belül, amely fórumon az Információbiztonsági Felelős és az Informatikai és üzemeltetési igazgató által kiértékelt és elemzett, az elmúlt időszakra vonatkozó biztonsági jelentést mutatják be a résztvevőknek, továbbá tartalmaz az információbiztonság javítására tett javaslatokat is.
Eszközförrás-menedzsment bizottság (ALM bizottság)	Az UNIQA Biztosító Zrt. befektetési és tartalékképzési tevékenysége során úgy jár el, hogy a vállalt kötelezettségeinek mindenkor eleget tudjon tenni. A Biztosító működésében a megfelelő ALM stratégia kiemelt jelentőségű. Az ALM bizottság tagjainak biztosítani kell a megképzett, elkülönült tartalékok, illetve azok fedezetéről szóló kimutatások hozzáférhetőségét havi jelentések formájában.
Operatív bizottság (Üzletmenet-folytonosság szervezete)	Az UNIQA Biztosító Zrt. az üzletmenet-folytonossági keretrendszerének (BCP) és katasztrófa elhárításnak (DRP) részeként működteti az Operatív bizottságot. Az Operatív Bizottság hatásköre a katasztrófaállapot kihirdetése a Biztosítóban és a katasztrófaállapot kezeléséhez, illetve elhárításához szükséges döntések meghozatala, továbbá a Bit. 320. §-a szerinti biztosítási szükséghelyzet kezelése.
Válságkezelés szervezete	Az UNIQA Biztosító Zrt. külső tényezőbből eredő vállalati válságok (krízis) esetére, amely válságok jelentős kockázatot jelentenek a munkavállalók, valamint a társaság tárgyi és immateriális javainak szempontjából, válságkezelő csapatot hozhat létre. Az adott eset súlyosságához hangoltan határozza meg az Igazgatóság a válságkezelő csapat összetételét.
Kiszervezés-felügyeleti bizottság	Olyan kritikus vagy lényeges kiszervezett tevékenységek esetén kötelező működtetni a bizottságot, amikor az UNIQA Biztosító Zrt.-nek olyan kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatóval áll fenn kiszervezésre vonatkozó szerződéses jogviszonya, amelyben a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató bármely vezető tisztségviselője vagy közeli hozzátartozója egyúttal a Biztosító Bit. 50. §-a szerinti első számú vezetője. A bizottság célja a felek közötti együttműködés folyamatos, legmagasabb szintű értékelése és ellenőrzése, melynek keretében főként a kiszervezett tevékenység (a szolgáltató teljesítése) szerződésszerűségének vizsgálatára, a kiszervezett tevékenység hatékonyságára és a stratégiai teljesítmény értékelésére összpontosít.
Tartalékolási bizottság	A Tartalékolási bizottság célja a Szolvencia 1 szerinti és az IFRS tartalékok monitorozása.
Belső védelmi vonalak fórum	A Belső védelmi vonalak fórum célja a Biztosító kontroll funkcióinak együttműködésének elősegítése, amely során egymás munkáját megismerhetik és saját munkájuk során hasznosíthatják azokat az egyes funkciók függetlenségének megőrzése mellett.

5. ábra Bizottságok áttekintése

B.1.5 Kiemelten fontos feladatkörök

Az alábbiakban részletezésre kerül a Szolvencia II által kötelezően előírt négy kiemelten fontos feladatkör feladatainak leírása, és annak bemutatása, hogy ezen funkciók hogyan illeszkednek a szervezetbe:

- Aktuáriusi feladatkör
- Kockázatkezelési feladatkör
- Megfelelőségi feladatkör
- Belső ellenőrzési feladatkör

A kiemelten fontos feladatkört betöltők mindegyike rendszeresen készít beszámolókat/jelentéseket az Igazgatóság és/vagy az Auditbizottság és/vagy a Felügyelőbizottság számára. Ezen

beszámolókbán/jelentésekben szereplő információkat a felügyeleti és döntéshozatali folyamatokban használja fel az Igazgatóság és/vagy Auditbizottság és/vagy a Felügyelőbizottság.

Az UNIQA Biztosító Zrt. ezen kívül még további kiemelten fontos feladatkörként határozta meg a következő területeket: Számvitel, Termékfejlesztés, Kockázatvállalás, Kárrendezés, Biztosítási díjbeszedés/folyósítás, Saját kockázat- és szolvenciaértékelés, Adattárolás, Folyamatos, napi rendszerkarbantartás és támogatás (IT), Biztosítási szerződések adminisztrálása és Vagyonkezelés.

Aktuáriusi feladatkör

Az aktuáriusi feladatkört a Biztosító Aktuáriusi szervezeti egysége látja el, amelyet az Aktuárius Igazgató irányít és szervez, aki egyben a vezető aktuáriusi feladatokat is ellátja (Aktuárius Igazgató). Az Aktuárius Igazgató esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója az Igazgatóság, mely a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat a Pénzügyi és Kockázatkezelési területért felelős igazgatósági tagra delegálja, és a szervezeti egység munkaszervezetileg alá tartozik.

Az Aktuárius Igazgató közvetlenül jelenthet az Igazgatóság felé az irányítási rendszer szerint, az aktuáriusi funkció egyéb irányítási és kiemelten fontos feladatköröktől független. Továbbá az aktuáriusi feladatkör bevonása a releváns bizottságok (Kockázatkezelés Bizottság) működésébe lehetőséget biztosít számára közvetlen információszerezésre és az Igazgatóság közvetlen informálására.

A védelmi vonalak megfelelő szétválasztásának érdekében az árazási feladatokat végző aktuáriusok szervezetileg a Lakossági üzletágért felelős igazgatósági tag alá tartoznak.

Az aktuáriusi feladatkör többek között támogatja a kockázatkezelési feladatkört a szavatolóőke követelmény kiszámításában (SCR-kalkulációk), valamint kiszámítja a biztosítástechnikai tartalékokat (karbantartja a különböző módszereket, folyamatokat és modelleket, továbbá gondoskodik a kalkulációk elvégzéséről).

Az aktuáriusi feladatkörre vonatkozó irányelvek előírják, hogy bármely Szolvencia 2 alá tartozó új feladattól eredő érdekellentétet el kell kerülni, amit a fenti struktúra a közvetlen jelentéstételi utak biztosításával megvalósít.

Az alábbi táblázatban összefoglaljuk az aktuáriusi feladatkör feladatait:

Aktuáriusi feladatkör

-
- Összehangolja a szolvencia mérleghez szükséges biztosítástechnikai tartalékszámításokat;
 - Meghatározza a számítási folyamatokat és fejleszti a felhasznált módszereket;
 - Összehangolja az Embedded Value számításokat;
 - Értékeli és véleményezi a biztosítási kockázatvállalási politikát és a viszontbiztosítási szerződések megfelelőségét;
 - Jövőre az UNIQA Biztosító Zrt. számításainak modelljeit, felvetéseit, adatait és eredményeit;
 - Támogatja a kockázatkezelést;
 - Elkészíti az aktuáriusi jelentéseket, különösen az aktuáriusi feladatkör éves beszámolóját;
 - A biztosítástechnikai tartalékok számítását összehangolja;
 - Az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségét biztosítja;
 - A biztosítástechnikai tartalék számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése;
 - A legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetése;
 - Az életbiztosítási ág befektetési hozamának felosztása; és
 - Az Igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalék számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről.
-

6. ábra Aktuáriusi feladatkör

Kockázatkezelési feladatkör

Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelési feladatköre közvetlenül az Igazgatóságnak jelent és annak felügyelete alá tartozik. A Kockázatkezelési igazgató esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója az Igazgatóság, mely a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat a Pénzügyi és Kockázatkezelési területért felelős igazgatósági tagra delegálja. Az UNIQA Biztosító Zrt. szervezetén belül a kockázatkezelési feladatkör az egyéb irányítási és kiemelten fontos feladatköröktől független.

A kockázatkezelési feladatkör felel a kockázatkezelési rendszer és annak felügyeletének hatékony megvalósításáért. Az UNIQA Biztosító Zrt.-n belül a kockázatkezelési folyamatok és modellek megvalósítása az UNIQA Csoport előírásai szerint történik. A fő feladat végrehajtását döntően befolyásolja az aktuáriusi feladatkörrel történő együttműködés. A részleges belső modell alapján a kockázatkezelési feladatkörnek további feladatai is vannak.

A kockázatkezelési feladatkör főbb feladatai az alábbiak:

Kockázatkezelési feladatkör

- Megvalósítja, fenntartja és koordinálja a kockázatkezelést az UNIQA Biztosító Zrt.-nél;
- Megvalósítja az UNIQA Csoport kockázatkezelés szabályzatait és iránymutatásait az UNIQA Biztosító Zrt.-nél;
- Megvalósítja, fenntartja és fejleszti a limit rendszert;
- Azonosítja, nyomon követi és jelenti a kockázatokat;
- Kockázati számításokat végez:
 - o SCR;
 - o ECR;
- Kockázati modelleket adminisztrál és fejleszt:
 - o Részleges belső modell a nem-élet biztosítási üzlet számára;
- Támogatja az eszköz/forrás menedzsment tevékenységet;
- Működteti a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszert;
- Koordinálja és működteti a Biztosító Belső Kontrol Rendszerét;
- Jelentéstétel:
 - o Vonatkozó adatszolgáltatások;
 - o SFCR jelentés;
 - o RSR jelentés;
 - o ORSA jelentés;
- Felkészülés a kockázatkezelési bizottság üléseire;
- Kommunikáció az érdekelt felekkel (pl. pénzügyi felügyelők, könyvvizsgálók).

7. ábra Kockázatkezelési feladatkör

A fentiekén túl a Kockázatkezelési igazgató felelősségi körébe tartozik továbbá az IT és fizikai biztonság terület.

Megfelelőségi feladatkör

Az UNIQA Biztosító Zrt. a megfelelőségi kockázatok azonosítása és kezelése érdekében, megfelelőség biztosítási funkciót alakított ki a második védelmi vonal részeként. A megfelelőségi feladatkört az UNIQA Biztosító Zrt. Compliance szervezeti egysége (a továbbiakban: Compliance) látja el. A Compliance élén a Compliance vezető áll, aki egyben a Bit. szerinti megfelelőségi vezető feladatait is ellátja.

A Compliance vezető felel a Compliance Politikában és Szabályzatban foglaltak, továbbá a Compliance munkatervében meghatározott feladatok teljesítésért.

A Compliance vezető látja el a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényből (továbbiakban: Pmt.) és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényből (továbbiakban: Kit.) eredő valamennyi, a kijelölt személyhez fűződő feladatot.

A Compliance munkavállalói feladataik ellátása során az ellenőrzött területektől függetlenül járnak el, munkavégzésükkel kapcsolatban kizárólag a Compliance vezető utasíthatja őket.

A Compliance vezető esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója az Igazgatóság, mely a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat a Pénzügyi és Kockázatkezelési területért felelős igazgatósági tagra delegálja. A Compliance az Igazgatóságnak, az Auditbizottságnak, a Felügyelőbizottságnak, a Csoport Megfelelőségi feladatkörnek (Group Compliance) és/vagy a Csoport Adatvédelmi tisztviselőnek (Group Data Protection Officer) és a Kockázatkezelési Bizottságnak köteles rendszeresen jelentést tenni a tevékenységével és a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatban. Eseti jelentéstételre jogosult továbbá a megfelelőségi kockázattal érintett igazgatósági tag felé is.

A Compliance-hez tartozó funkciók:

1. általános megfelelés (general compliance)
2. egyéb pénzügyi megfelelés (pénzmosás megelőzés, pénzügyi szankciók, FATCA, CRS megfelelés)
3. a belső szabályzatok struktúrájának, az ehhez kapcsolódó folyamatoknak a Szabályozási ügyrendben meghatározottak szerinti kezelése (ún. policy management)

Az adatvédelmi tisztviselő szervezetileg a Compliance-hez tartozik, de feladatait függetlenül látja el, esetében a Compliance vezető kizárólag a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat gyakorolja.

A megfelelőségi feladatkör főbb feladatai az egyes funkciók vonatkozásában a következők:

Megfelelőségi feladatkör

Általános megfelelésség

- Compliance-hez tartozó szabályozási feladatok ellátása.
- Biztosítóra vonatkozó jogszabályok és egyéb szabályozások (pl. Felügyeleti szabályozó eszközök), illetve anyavállalati compliance szabályzatok változásainak nyomon követése. A szabályozási környezet változása esetén a belső folyamatok, szabályzatok felülvizsgálatának és szükség szerinti módosításuk kezdeményezése, az érintett szakterületek tájékoztatása.
- A megfeleléségi szabályoknak való megfelelés vizsgálata.
- Az éves megfeleléségi tervben foglaltak szerint:
 - o megfeleléségi kockázatelemzést végez,
 - o figyelemmel kíséri a szabályozási környezetnek történő megfelelést,
 - o értékeli a megfeleléségi kockázatokra tekintettel fogantatosított intézkedéseket,
 - o vizsgálja, hogy a belső szabályzatok megfelelnek-e a jogszabályi környezetnek,
 - o megszervezi a biztosító munkavállalóinak megfeleléség témájú oktatásait.
- Vezető állású személyek összeférhetetlenségi nyilatkozatának vizsgálata az összeférhetetlenségi esetek megakadályozása érdekében. Az összeférhetetlenségi esetek, érdekkonfliktusok kezelése, nyilvántartása, javaslattevél a feltárt érdekkonfliktusok feloldására.
- A visszaélés-bejelentő rendszer kezelése, bejelentett esetek kivizsgálása.
- Tanácsadás a megfeleléségi kockázatok vonatkozásában.
- Vezeti a Megfeleléségi Szabályzatban meghatározott nyilvántartásokat (összeférhetetlenségre vonatkozó nyilatkozatok, meghatározott értékhatár feletti ajándékozások és meghívások).
- Belső szabályozó eszközök nyilvántartása.

Egyéb pénzügyi megfelelésség

- AML szabályozása, monitorozása, adatszolgáltatás;
- FATCA, CRS

Adatvédelmi tisztviselő

Személyes adatok védelmével kapcsolatban az adatvédelmi jogszabályokban és az Adatvédelmi szabályzatban részletezett feladatok ellátásáért tartozik felelősséggel.

8. ábra Megfeleléségi feladatkör

Belső Ellenőrzés

A belső ellenőrzési feladatkört az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési szervezeti egysége látja el, amelyet a Belső ellenőrzési igazgató irányít és szervez, aki egyben a Bit. szerinti belső ellenőrzés vezetője feladatait is ellátja, és közvetlenül az UNIQA Biztosító Zrt. Felügyelőbizottsága irányítása alá tartozik. A Belső ellenőrzés felett a munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja.

A Belső ellenőrzés kizárólagos feladatkör, ami nem végezhető együtt egyéb nem-audit feladatkörökkel. Ez garantálja a Belső Ellenőrzés függetlenségét, és szavatolja a Belső Kontroll Rendszer és az egyéb irányítási rendszerelemek hatékonyságának hatékony felügyeletét és értékelését.

A Belső Ellenőrzés főbb feladatai a következők:

Belső Ellenőrzés

- Az UNIQA Biztosító Zrt. és leányvállalatain belüli ellenőrzési feladatokért felel;
- Az UNIQA Biztosító Zrt. részére kialakít egy kockázatalapú, többéves ellenőrzési tervet, az ellenőrzési terv jelentős módosításához szükség esetén megszerzi a Felügyelőbizottság engedélyét;
- Az UNIQA Biztosító Zrt. és leányvállalatainál és kiszervezett tevékenységek vonatkozásában tervezett és rendkívüli ellenőrzéseket hajt végre;
- Közvetlen veszély esetén kezdeményezi a rendkívüli ellenőrzéseket;
- Elkészíti az ellenőrzési terv teljesítésének éves és negyedéves beszámolóját, melyet a Felügyelőbizottságnak és az Auditbizottságnak előírt rendszerességgel bemutat;
- Biztosítja a jogszabályokban előírt belső ellenőrzési jelentéseket;
- Vizsgálja az UNIQA Biztosító Zrt. szabályzatainak megfelelő működését, és a folyamatok megfelelő hatékonyságát;
- Vizsgálja az UNIQA Biztosító Zrt. tevékenységét a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából;
- Ellenőrzi a Felügyeleti Hatóság részére nyújtott rendszeres és eseti jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét;
- Összekötő szerepet lát el az UNIQA Biztosító Zrt.-t és a Felügyeleti Hatóság között;
- Rendszeresen beszámol a tervezett és ad-hoc ellenőrzések eredményeiről az Igazgatóságnak, Auditbizottságnak és a Felügyelőbizottságnak.

9. ábra Belső ellenőrzési feladatkör

B.1.6 Javadalmazás

Az UNIQA Biztosító javadalmazási politikája egyensúlyra törekszik a piaci trendek, a jogszabályi követelmények, a részvényesi elvárások és a munkavállalói igények között.

Az UNIQA Biztosító javadalmazási gyakorlatában érvényesülő alapelvek a következők:

Belső igazságosság: az egységen/szervezeten belüli egyénekkal való igazságos bánásmód munkájuk és egyéni jellemzőik (tapasztalat, tudás, teljesítmény, tehetség és potenciál) tekintetében

Külső versenyképesség: a javadalmazási csomag egyes részeinek a kívánt piaci pozicionálása, hogy magunkhoz tudjuk vonzani, motiválni tudjuk és meg tudjuk tartani a szakmailag képzett erőforrásokat; versenyképes fizetési tartományok meghatározása és a piaci trendek, fizetési szintek figyelemmel kísérése független fizetés-összehasonlító szolgáltatók által végzett javadalmazási felmérésekben való részvétellel

Túlzott kockázatvállalás megelőzése: a javadalmazási csomagok mértékének és struktúrájának, valamint a javadalmazási eszközöknek a hozzáigazítása az adott munkakörben megjelenő kockázattípusokhoz, figyelembe véve a legfrissebb jogszabályi követelményeket.

Pénzügyi fenntarthatóság: a jóváhagyott személyi költségvetés betartása és a személyi költségek mérleg és eredmény-kimutatásra gyakorolt hatásának a nyomon követése rövid és hosszú távon.

Ökológiai és társadalmi fenntarthatóság: annak biztosítása, hogy a javadalmazási struktúra ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra az ökológiai és társadalmi fenntarthatóság tekintetében, és hogy a javadalmazás a kockázattal korrigált teljesítményhez kapcsolódjon.

Az UNIQA javadalmazási szabályai kialakítása során nem alkalmaz a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálásával ellentétes javadalmazási elveket, továbbá nem von be olyan tényezőket, amelyek a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos érdek-összeütközésekhez vezetnének.

A javadalmazási csomagok tervezésekor és felülvizsgálatakor az egyik fő szempont az UNIQA Biztosító üzleti stratégiájával, rövid távú céljaival és hosszú távú stratégiai terveivel történő összehangolás. Az egyének, csapatok, csoportok és szervezetek teljesítménye és hozzájárulása az UNIQA Biztosító sikeréhez a javadalmazási csomag teljesítmény alapú összetevőivel honorálandó.

Az Igazgatóság a helyi jogszabályok figyelembevételével mellett dönt a javadalmazási rendszerről és a munkavállalónak járó egyéni javadalmazási csomagról, az UNIQA Csoport Javadalmazási irányelveinek és szabályzatának a figyelembevételével.

A javadalmazás és annak egyes elemei a piaci referencia szinteken és az UNIQA üzleti eredményein, javadalmazási stratégiáján alapulnak.

A Javadalmazási politika alanyai a következők:

- Igazgatósági tagok,
- Kiemelten fontos feladatköröket ellátó személyek,
- az Irányítási, valamint Szervezeti és Működési Szabályzatban nevesített vezetők, továbbá a csoportvezetők, és
- a Munkavállalók.

A javadalmazás általános elemei és alapelvei

Fix javadalmazás

Az alapbér a javadalmazás fix eleme, amely a felelősség, a feladatkör összetettsége és a hierarchiában elfoglalt helye, valamint az egyéni tulajdonságok, például tapasztalat, készségek, tehetség és a személyekben rejlő lehetőségek alapján kerül meghatározásra a munkavállalók számára.

A javadalmazás fix alkotóeleme jelentős részét teszi ki a javadalmazási csomagnak, annak érdekében, hogy az egyes munkavállalók ne függjenek túlzott mértékben a javadalmazás változó elemeitől, valamint korlátozzák és/vagy elkerüljék a túlzott kockázatvállalást.

Az alapbér mellett a munkavállalók a helyi szabályok és feltételek figyelembevételével fix összegű juttatásokat és kedvezményeket is kaphatnak.

Változó javadalmazás

Változó javadalmazás alapelvei

A javadalmazás fix elemei mellett az UNIQA teljesítménytől függő, változó javadalmazási elemeket is biztosít a munkavállalóknak.

A változó javadalmazás elemei az egyéni és szervezeti teljesítmény ösztönzését szolgálják. A rendszer azonban nem ösztönözhet olyan kockázatvállalásra, amely összeegyeztethetetlen lenne az UNIQA kockázati profiljával és/vagy stratégiájával.

A változó javadalmazás összege a célkitűzés teljesítésének értékelésén alapul. A célkitűzés történhet egyéni, csoportos vagy vállalati szinten, illetve ezek kombinációjában is.

A változó javadalmazás mértéke a pozíció jellegétől függ. A változó javadalmazás elemei különböző időhorizontokhoz köthetők. Az éves bónusz rendszere olyan rövid távú ösztönző (STI), amely egyéves időszakra vetítve vizsgálja a teljesítményt.

Az UNIQA a változó javadalmazás kiértékelésekor a célkitűzés megvalósulását vizsgálja, a célkitűzésnek megfelelően pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat egyaránt figyelembe vehet.

Egyéb változó javadalmazási elemek

- *Különbféle teljesítménytől és eredménytől függő illetmények – pl. alkalmazott státuszú értékesítési munkatársak értékesítési bónusz rendszere*
- *Jutalékok – értékesítéshez kapcsolódó kifizetés*

Rendkívüli és egyszeri kifizetések

A rendkívüli és egyszeri kifizetésekre például a munkavállaló szerződtetésekor, kivásárlásakor, megtartásakor vagy egyéb speciális alkalmakkor, valamint a végkielégítéskor kerül sor, amennyiben azt az üzleti igények és/vagy piaci körülmények indokolják.

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó szabályok alkalmazásának a célja annak biztosítása, hogy a biztosító Felügyelőbizottságának és Igazgatóságának tagjai (vezető állású személyek), valamint a biztosító egyéb vezetői és a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek és az Igazgatóság által kinevezett helyetteseik a rájuk bízott feladatok ellátására megfelelően alkalmasak és megbízhatóak legyenek.

B.2.1 Felügyelőbizottság és igazgatóság

Testületi szakmai alkalmassági követelmények

Az UNIQA Biztosító Zrt. felügyelőbizottsági és igazgatósági tagjainak együttesen legalább az alábbi szakterületeket illetően kell megfelelő képzettséggel, tapasztalattal és tudással rendelkezniük:

- biztosítás és pénzügyi piacok;
- üzleti stratégia és üzleti modell;
- irányítási rendszer;
- pénzügyi és aktuáriusi elemzés;
- szabályozási keret és követelmények.

Az együttes szakmai alkalmasság azt jelenti, hogy a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjaitól nem azt várjuk el, hogy az összes területen egyenként megfelelő szakértelemmel, hozzáértéssel és tapasztalattal rendelkezzenek, hanem a Felügyelőbizottságnak és az Igazgatóságnak, mint egésznek kell együttes tudással, hozzáértéssel és tapasztalattal rendelkeznie az üzleti tevékenység körütekintő és megbízható irányításának biztosítása érdekében.

Tagokra vonatkozó szakmai alkalmassági követelmények

A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság egyes tagjaival szembeni szakmai elvárások az alábbiak:

- vezetői gyakorlattal és
- felsőfokú végzettséggel rendelkezik, továbbá

- biztosítónál vagy viszontbiztosítónál nem tevékenykedik könyvvizsgálóként.

A fentiekben túlmenően az UNIQA Insurance Group AG által támasztott szakmai alkalmassági követelmények az alábbiak:

- adott témakörben szerzett végzettség (üzleti menedzsment, jogi vagy természettudományos fokozat) és/vagy befejezett külső vagy belső szakmai képzés vagy ennek megfelelő más képzés; és
- megfelelő szakmai tapasztalat, így különösen legalább hároméves tartamú – az UNIQA-nál vagy egy hasonló méretű és/vagy üzleti profillal rendelkező vállalatnál menedzseri vagy szakértői pozícióban szerzett – tapasztalat.

A szakmai alkalmasság értékelése

Elsőként a jelölt általános értékelésére, majd az intézmény sajátosságaira, illetve a betöltendő funkcióra tekintettel lefolytatott specifikus vizsgálatra kerül sor.

Az érintett személy szakmai alkalmasságának értékelésekor az oktatás és képzés során szerzett elméleti tapasztalatokat és a korábbi pozíciókban szerzett gyakorlati tapasztalatokat egyaránt figyelembe kell venni.

Az elméleti tapasztalatok értékelésekor különös figyelmet kell fordítani az oktatás szintjére és profiljára, és arra, hogy az biztosítási, pénzügyi, közgazdasági, jogi, ügyviteli, stb. területekre vonatkozik-e.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (Bit.) foglalt követelményeken túlmenően a korábbi pozíciókban szerzett gyakorlati és szakmai tapasztalatok értékelése során különös figyelmet kell fordítani az alábbiakra:

- a szolgálati idő hossza,
- annak a szervezetnek a jellege, komplexitása, szervezeti felépítése, amelyben a pozíciót betöltötték,
- a hatáskörök, döntéshozatali jogkörök és felelősség terjedelme,
- a pozíción keresztül az üzletágról és annak kockázatairól megszerzett szaktudás,
- beosztottak száma.

A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai esetében a szakmai alkalmasság értékelésének további szempontjait képezi a *befolyástól mentes gondolkodás* értékelése és az *adott funkció ellátására fordított idő* értékelése is.

Tagokra vonatkozó üzleti megbízhatósági követelmények és azok értékelése

Az üzleti megbízhatóság körében a büntetlen előélet igazolásán és a Bit. eltérést nem engedő rendelkezéseiben foglaltakon túlmenően vizsgálni kell a jelölttel szemben hozott valamennyi marasztalást tartalmazó bírósági és egyéb hatósági, kamarai határozatot. A jogszabályban meghatározott üzleti megbízhatóságot kizáró okokon kívül eső jogsértések súlyának értékelését eseti alapon kell elvégezni. A mérlegelés során figyelemmel kell lenni a köteleességszegés súlyára, az elmarasztaló határozat típusára, az esetlegesen igénybe vett jogorvoslatokra (jogerős/nem jogerős döntés), az időmúlás tényére, a jelöltnek a határozathozatal óta tanúsított magatartására. Az értékelés során a biztosító a hatósági erkölcsi bizonyítványban foglaltakra, a jelölt nyilatkozatára, és a nyilvános adatbázisokban elérhető adatokra támaszkodik. Az üzleti megbízhatóságot érintő döntéshozatal során

figyelemmel kell lenni a jelölt kapcsán fennálló vagy potenciális bármely érdekellentétre, továbbá arra is, hogy a tisztességes magatartása, hírneve, feddhetetlensége, jelleme, viselkedése és rendezett pénzügyi helyzete kapcsán indokolt kétségek merülhetnek-e fel.

B.2.2 A Bit. szerinti egyéb vezetők és a kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi kiemelten fontos feladatköröket működteti:

Irányítási feladatkörök:

- Kockázatkezelési feladatkör;
- Belső ellenőrzési feladatkör;
- Compliance (megfelelőségi) feladatkör;
- Aktuáriusi feladatkör.

Egyéb kiemelten fontos feladatkörök:

- Számvitel;
- Termékfejlesztés;
- Kockázatvállalás;
- Kárrendezés;
- Biztosítási díjbeszedés/folyósítás;
- Saját kockázat- és szolvenciaértékelés;
- Adattárolás;
- Folyamatos, napi rendszerkarbantartás és támogatás (IT);
- Biztosítási szerződések adminisztrálása;
- Vagyonkezelés.

Szakmai alkalmassági követelmények

A Biztosító a Bit. szerinti egyéb vezetők, a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek és az Igazgatóság által kinevezett helyetteseik, a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek vonatkozásában munkaszervezési jogokat gyakorlók esetében a vonatkozó jogszabályi és felügyeleti előírásoknak megfelelő képzettségi, végzettségi és egyéb követelményeken túlmenően csak azon pozíciók vonatkozásában alkalmaz többletkövetelményeket, amelyek esetében az UNIQA Insurance Group AG azt előírja.

Az egyéb kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek vonatkozásában a biztosító a kinevezés feltételeként az alábbi követelményeket határozza meg:

- legalább hároméves szakmai tapasztalat a munkaköri leírásban meghatározott feladatok tekintetében az UNIQA Csoporton belül vagy egy hasonló méretű és/vagy tevékenységi körű szervezetnél,
- felsőfokú végzettség vagy a munkaköri leírásban meghatározott feladatoknak megfelelő szakmai képzés,
- továbbképzések során szerzett vagy a munkakör betöltéséhez szükséges szakmai ismeretek,
- stratégiai tervezés, kockázatkezelés, vállalatirányítás és -ellenőrzés, számvitel, vonatkozó jogszabályi keretek alapos ismerete az arányosság elvének figyelembevételével.

A szakmai gyakorlat befejezése nem eshet a foglalkoztatás megkezdését tíz évvel megelőző időpontnál korábbi időpontra.

A vagyonkezelési feladatkörért felelős vezető szakmai alkalmasságára külön szabályok vonatkoznak.

A szakmai alkalmasság értékelése

A szakmai alkalmasság értékelésének szempontrendszere megegyezik a vezető állású személyek esetében alkalmazottakkal, azzal az eltéréssel, hogy az adott funkció ellátására fordított idő értékelésére csak a vezető állású személyek esetében kerül sor.

Üzleti megbízhatósági követelmények és értékelésük

Az üzleti megbízhatósági követelmények és azok értékelésének szempontrendszere megegyezik a vezető állású személyek esetében alkalmazottakkal.

B.2.3 A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére szolgáló folyamat

A szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság értékelése a külső munkaerő-felvételi és belső kinevezési folyamatban valósul meg.

A felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok szakmai alkalmasságról és üzleti megbízhatóságról hozott döntéshez szükséges dokumentáció begyűjtése és beszerzése a Csoport People feladata, szoros együttműködésben a General Secretary-vel.

A Csoport People által elvégzett előzetes értékelés eredményeként az érintett személy szakmai alkalmasságáról és üzleti megbízhatóságáról javaslatot kell készíteni, amelyet az értékeléséért felelős személy/testület részére kell továbbítani. A felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok vonatkozásában az UNIQA Österreich Versicherungen AG Igazgatósága felelős a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért és az ezzel kapcsolatos döntésért.

A Bit. szerinti egyéb vezetők, a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek és az Igazgatóság által kinevezett helyetteseik, továbbá a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek vonatkozásában munkaszervezési jogokat gyakorlók szakmai alkalmasságáról és üzleti megbízhatóságáról hozott döntéshez szükséges dokumentáció begyűjtése és beszerzése a People terület feladata.

A People terület az érintett személy szakmai alkalmasságáról és üzleti megbízhatóságáról javaslatot készít az értékeléséért felelős igazgatósági tag számára.

Újraértékelés

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság rendszeres újraértékelésére kétfévente kerül sor.

A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai, a Bit. szerinti egyéb vezetők, a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek és az Igazgatóság által kinevezett helyetteseik, továbbá a kiemelten fontos feladatkörért felelős személyek vonatkozásában munkaszervezési jogokat gyakorlók kötelesek értesíteni a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért felelős testületet/személyt az értékelési eljárás során általuk rendelkezésre bocsátott dokumentációban, nyilatkozatokban és egyéb információban vagy adatokban bekövetkező lényeges változásokról.

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért felelős testület/személy mérlegeli és eldönti, hogy a változások alapján szükséges-e rendkívüli újraértékelést lefolytatni. A szakmai alkalmasságról és üzleti megbízhatóságról szóló belső szabályzatban meghatározott esetekben kötelező a rendkívüli újraértékelési eljárás lefolytatása.

Folyamatos megfelelés biztosítása

A szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági szabályok hatálya alatt álló személyek kötelesek a pozíciójuk szempontjából lényeges tanulmányok továbbfolytatására illetve tudásuk frissítésére.

A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság tekintetében értékelt személyek által látogatott képzéseket dokumentálni kell. A fentieken túl az érintett személynek a saját szakmai alkalmassága és üzleti megbízhatósága alapjául szolgáló tények, adatok vonatkozásában változásbejelentési kötelezettsége áll fenn.

A változás-bejelentésben foglaltak alapján a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékeléséért felelős testület/személy rendkívüli újraértékelést kezdeményezhet és további intézkedéseket tehet.

B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést

B.3.1 Általános információ

A kockázatkezelési rendszer, mint az irányítási rendszer része, arra szolgál, hogy beazonosítsa, értékelje és figyelemmel kísérje a rövid és hosszú távú kockázatokat, amelyeknek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. A belső szabályzatok, az UNIQA Csoport egységes sztenderdjeinek megfelelően, magukba foglalják a szervezeti és folyamatok struktúra részletes leírását.

B.3.2 Kockázatkezelés, irányítás és szervezeti felépítés

A kockázatkezelési rendszer szervezeti struktúrája a „három védelmi vonal” koncepciót tükrözi. Ezt pontosan meghatározzák a következő bekezdések.

A védelem első vonala: Kockázatkezelés az üzleti tevékenységeken belül

Az üzleti tevékenységeikért felelős személyek feladata és felelőssége a megfelelő belső kontrollrendszert kialakítani és működtetni, azokon a területeken és azokban a folyamatokban, amelyekért felelősek, egyúttal azonosítja és figyelemmel kíséri az üzleti folyamatokhoz kapcsolódó kockázatokat.

A védelem második vonala: Kontroll funkciók, beleértve a kockázatkezelési funkciót

A kockázatkezelési terület és a kontroll funkciók kötelesek figyelemmel kísérni az üzleti tevékenységet, anélkül, hogy beavatkoznának az üzleti tevékenységgel kapcsolatos döntések meghozatalába.

A védelem harmadik vonala: Belső és külső ellenőrzés

A belső és külső ellenőrzés független biztosítékot jelent a belső kontroll rendszer kialakítására és hatékonyságára, beleértve a Kockázatkezelést és a Compliance-t.

A kockázatkezelési rendszer szervezeti struktúráját, valamint a leglényegesebb felelősségi köröket az UNIQA Biztosító Zrt.-n belül a következő ábra mutatja be:



10. ábra A kockázatkezelési rendszer szervezeti felépítése

Az Igazgatóság funkciói

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága felel az üzleti stratégia kialakításáért és az ahhoz kapcsolódó kockázati stratégia meghatározásáért. A kockázatkezelési rendszer és az ahhoz kapcsolódó irányítás legfontosabb összetevőit az UNIQA Biztosító Zrt. Kockázatkezelési Szabályzata foglalja magában, amelyet az Igazgatóság fogadott el.

Az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatóságának szintjén a Pénzügyi és kockázatkezelési területért felelős igazgatósági tag egy külön pozíció. Ez teszi lehetővé, hogy a kockázatkezelés témaköre képviselőt kapjon az Igazgatóságban.

A Kockázatkezelési Bizottság a kockázatkezelési szervezet központi eleme. Figyelemmel kíséri és kontrollálja az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati profilját. A cél az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati stratégiájában meghatározott rövid és hosszú távú kockázati profil kontrollálása és figyelemmel kísérése. Ezen felül a bizottság felelős a kockázattűrési kapacitás és a kockázati limitek meghatározásáért, kontrollálásáért és figyelemmel kíséréséért.

B.3.3 Kockázati stratégia

A kockázati stratégia leírja, hogy a társaság miként foglalkozik az olyan kockázatokkal, amelyek potenciálisan azzal fenyegethetik, hogy nem tudja elérni stratégiai üzleti céljait. A fő célok a következők: az UNIQA Biztosító Zrt. pénzügyi stabilitásának, jó hírnevének és nyereségességének fenntartása és megvédése annak érdekében, hogy teljesíthesse kötelezettségeit az ügyfelekkel, a részvényesekkel és az érdekelt felekkel szemben. Nem utolsó sorban, az UNIQA Biztosító Zrt.

körültekintően megfogalmazott kockázati stratégiája hozzájárul ahhoz, hogy megfeleljünk a folyamatos tőkemegfelelést biztosító Felügyeleti követelményeknek és ajánlásoknak.

A kockázati stratégiát az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelési funkciója készíti el és az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatósága hagyja jóvá.

A kockázati stratégia központi eleme a kockázat kategóriák meghatározása. Az UNIQA előnyben részesíti azokat a kockázatokat, amelyeket hatékonyan és eredményesen lehet befolyásolni és kontrollálni egy megbízható modellnek megfelelően. A kockázati profil főként a biztosítási kockázatra összpontosít. Az alábbi táblázat áttekintést ad a definiált kockázat-preferenciákról kockázatkategóriák szerint strukturálva.

Kockázat kategória	Kockázati étvágó		
	alacsony	közepes	magas
Nem-életbiztosítási kockázat			X
Életbiztosítási kockázat			X
Egészségbiztosítási kockázat			X
Piaci kockázat		X	
Hitelkockázat / Partner nem-teljesítési kockázat		X	
Működési kockázat	X		
Stratégiai kockázat	X		
Likviditás kockázat	X		
Koncentrációs kockázat	X		
Jó hírnév kockázat	X		
Felmerülő kockázat	X		
Fertőzés kockázat	X		

13. táblázat Kockázati étvágó

Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázattávallási hajlandóságát a „Szavatolótőke-szükséglet” (SCR) alapján határozza meg, kibővítve az Európai Biztosítási és Foglalkoztatási Nyugdíjhatóság (EIOPA) szavatolótőke-szükségletre (SCR) vonatkozó standard formulát. A Nem-életbiztosítási kockázat számítása a részleges belső modell (PIM) segítségével történik, amely a Felügyeleti engedélyezést követően 2017 decemberétől a szabályozói tőkeszükséglet meghatározására is használatos.

A fenntarthatósági kockázatok vagy ESG-kockázatok a környezeti, társadalmi/munkavállalói és irányítási („ESG”) fenntarthatósági tényezőkkel kapcsolatos kockázatokat foglalják magukban. A Csoport álláspontjával összhangban, ezeket a kockázatokat nem tekintjük külön kockázati kategóriának, hanem a meglévő kockázati kategóriák részeként vesszük figyelembe.

B.3.4 Kockázatkezelési folyamat

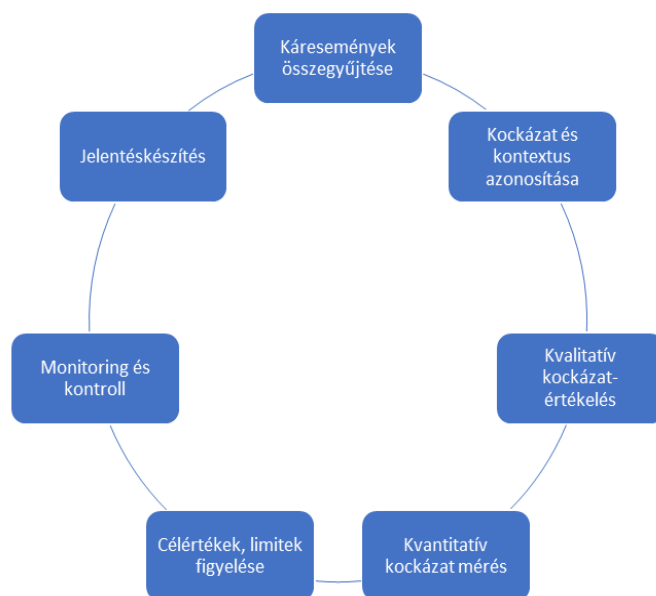
A kockázatkezelés egyrészt meghatározza a kockázati kategóriákat, amelyek a kockázatkezelési folyamat fókuszában vannak. Másrészt gondoskodik a szervezeti és folyamatok struktúráról, ami biztosítja az áttekinthető és optimális kockázatkezelési folyamatot.

A kockázatkezelési eljárás rendszeresen nyújt információt a kockázati profilról és lehetővé teszi a felső vezetés számára, hogy kontrolláló intézkedéseket tegyen a hosszú távú stratégiai célok elérése

érdekében. A folyamat a társaság számára releváns kockázatokra összpontosít, és a következő kockázatkategóriákra került meghatározásra:

- Biztosítástechnikai kockázat (nem-életbiztosítási, egészségbiztosítási, életbiztosítási)
- Piaci kockázat / Eszköz-forrás menedzsment (ALM) kockázat
- Hitelkockázat / Partner nem-teljesítési kockázat
- Likviditási kockázat
- Koncentrációs kockázat
- Stratégiai kockázat
- Hírnévkockázat
- Működési kockázat
- Átterjedési kockázat
- Felmerülő kockázat

Ezen kockázatkategóriákra a kockázatokat rendszeresen beazonosítjuk, értékeljük és jelentjük a Csoport egészére érvényes sztenderdizált kockázatkezelési eljárásnak megfelelően. A fentebb említett legtöbb kockázatkategóriával kapcsolatban készültek iránymutatások, amelyeknek célja, hogy szabályozzák a folyamatokat. Az alábbi ábra mutatja be az UNIQA Biztosító kockázatkezelési folyamatát:



11. ábra Kockázatkezelési folyamat

Kockázat- és kontextus azonosítás

A kockázat beazonosítása a kockázatkezelési folyamat kezdőpontja. Minden lényeges kockázatot szisztematikusan nyilvántartásba veszünk és a lehető legnagyobb részletességgel leírunk. Annak érdekében, hogy a kockázat beazonosítási folyamat a lehető legteljesebb legyen, egyszerre több különböző megközelítést alkalmazunk, továbbá minden kockázati kategóriát, osztályt, folyamatot és rendszert figyelembe veszünk.

Kockázatfelmérés

A piaci kockázat, biztosítástechnikai kockázat, partner nem-teljesítési kockázat és koncentrációs kockázat kockázati kategóriákat kvantitatív módszerekkel értékeljük a szavatolótőke-szükséglet (SZTSZ) esetén a Szolvencia II¹ követelményei alapján és az ECM (Gazdasági Tőke Modell) megközelítés szerint. A standard megközelítés eredményei szempontjából a kockázatok mögöttes tényezőit beazonosítjuk és elemezzük annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a kockázati helyzet megfelelően van-e tükrözve (az ORSA folyamatnak megfelelően). Minden egyéb kockázatkategóriát kvantitatív vagy kvalitatív módszerrel értékelünk megfelelő kockázati forgatókönyvek felhasználásával.

Célok és limitek

A limit- és korai figyelmeztető rendszeren belül a kockázati helyzet alapján rendszeresen meghatározzuk a kockázattűrő kapacitást és a tőkekövetelményeket és ebből eredően a fedezeti szintet. Ha elérünk egy kritikus fedezeti küszöböt, akkor egy pontosan meghatározott folyamat indul be, amelynek az a célja, hogy a fizetőképességi fedezet szintjét visszaállítsa a nem kritikus szintre.

Monitorozás és kontrollálás

A kockázatok monitorozására és kontrollálására szolgáló folyamat a kockázati környezet folyamatos ellenőrzésére és a kockázati stratégiák végrehajtására összpontosít. Az UNIQA Biztosító kockázatkezelője hajtja végre a folyamatot és ebben támogatást kap a Kockázatkezelési Bizottságtól.

Beszámolás

A kockázatelemzés és monitorozás eredményeképpen az UNIQA Biztosító egy kockázati beszámolót készít. Minden kockázati beszámolónak ugyanaz a struktúrája és áttekintést nyújt a főbb kockázati indikátorokról, a kockázattűrési kapacitásról, a szolvencia követelményekről és a kockázati profilról. Ezen kívül rendelkezésre áll egy beszámolási sablon, amelyben havi frissítés készül az UNIQA Biztosító Zrt. főbb kockázatairól.

A Szolvencia II szerinti értékelés mellett szakértői értékelések segítségével rendszeresen értékeljük a működési és egyéb jelentős kockázatokat. A kvantitatív és kvalitatív kockázatértékeléseket egy kockázati beszámolóban összesítjük és a vezetőség rendelkezésére bocsátjuk.

B.3.5 A kockázatok tekintetében illetékes bizottságok

A bizottságokról szóló áttekintést már a B.1.4 fejezetben korábban bemutatunk. Különösen a Kockázatkezelési Bizottság jelent kulcsfontosságú elemet a kockázatkezelési szervezetben. Ez a bizottság felel a kockázati profil kontrollálásáért és ahhoz kapcsolódva a kockázattűrési kapacitás és kockázati limitek meghatározásáért és figyelemmel kíséréséért.

B.3.6 A részleges belső modell irányítási rendszere

A részleges belső modellre kiterjed az UNIQA csoport modellirányítási szabályzatának (UNIQA Group Model Governance Policy) hatálya, illetve a további kapcsolódó csoportszintű és helyi szintű szabályzatok, amelyek meghatározzák a részleges belső modellt érintő irányítási rendszer követelményeit. Ezen belül a modellirányítási rendszer lefedi a következő témaköröket:

¹ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről

- Felelősségi körök
- A részleges belső modell belső kontrollrendszere
- Modellvalidáció
- Modellváltozási folyamat
- Adatminőség
- Szakértői megítélés

Felelősségi körök

A részleges belső modellel kapcsolatos felelősségi körök a következők:

Igazgatóság

- Jóváhagyja a belső modell felügyeleti engedélyezésére irányuló kérelmet, illetve ezt követően a nagyobb modellváltozások felügyeleti engedélyezése iránti kérelmeket
- Felelős azon rendszerek felállításáért, amelyek biztosítják a belső modell folyamatos megfelelő működését
- Felhasználja a részleges belső modell eredményeit a társaság stratégiájának kialakításában

Kockázatkezelési és pénzügyi területért felelős igazgatósági tag

- Jóváhagyja vagy elutasítja a modellt és annak eredményeit a validáció eredménye alapján
- Jóváhagyja azokat az új módszertani feltevéseket, melyek nagy modellváltozást eredményeznek
- Jóváhagyja a nagyobb modellváltozás felügyeleti engedélyezése iránti kérelmet

Kockázatkezelési Bizottság

- Rendszeresen megvitatja a modellt, illetve a modellvalidáció eredményeit
- Belső jóváhagyást ad nagy modellváltozásokra
- A részleges belső modellekkel kapcsolatos konkrét feladatokat szakértői albizottságokra delegálja (lásd alább)

Belső modell albizottság

- Rendszeresen megbeszéli a részleges belső modellt érintő technikai kérdéseket
- Dönt a modell helyi hatáskörben levő komponenseit érintő változások kidolgozásáról és fejlesztéséről
- Jóváhagyja a kisebb modellváltozásokat, és erről tájékoztatja a Kockázatkezelési Bizottságot
- Jóváhagyja az új módszertani feltevéseket, amennyiben ezek kisebb modellváltozást eredményeznek

Validációs albizottság

- Megvitatja a validáció megállapításait és dönt annak végeredményéről

Kockázatkezelési feladatkör

- Felelős a modellirányítási rendszer helyi szintű megvalósításáért
- Megtervezi és koordinálja a modellszámítást
- Meghatározza és felülvizsgálja a belső kontrollokat
- Elkészíti, fenntartja és frissíti a modell dokumentációját

- Független modellvalidációt végez, beleértve a modell csoportszinten kidolgozott részeinek megfelelőségi vizsgálatát, és erről validációs jelentéseket készít
- Nyomon követi a modell folyamatos megfelelését az engedélyezés követelményeinek
- Javaslatokat tesz a modell fejlesztésére

Aktuáriusi feladatkör

- Koordinálja a részleges belső modell adatgyűjtését
- Elkészíti a modell paraméterezését és azt a paraméterezési jelentésben dokumentálja
- Meta-kontrollt végez azon paraméterezési feladatokat illetően, melyeket az UNIQA Csoport aktuáriusi osztálya (Group Actuarial) végez
- Összeállítja a modell bemenő adatait
- A modell bemenő adatain folyamatba épített validációt végez, támogatja a független validációt

Az UNIQA Csoport aktuáriusi osztálya (Group Actuarial)

- Elkészíti a tartalékkockázat paraméterezését azon üzletágakra, ahol a modell a Bootstrap módszert használja

Belső ellenőrzési feladatkör

- A modell irányítási rendszerére, használatára, adatminőségére és dokumentációjára vonatkozó független vizsgálatot végez

A részleges belső modell belső kontrollrendszere

A belső modell számítása során egy átfogó ellenőrző listát kell teljesíteni, amely lefed minden adatgyűjtési és számítási lépést. A kontrollfelelősök meghatározása biztosítja a négy szem elvének való megfelelést. Ezenkívül külön kontrollok vonatkoznak a modellvalidáció folyamatára is.

Modellvalidáció

Az UNIQA csoport modellvalidálási szabályzata (UNIQA Group Validation Standard) átfogó követelményeket határoz meg a validáció folyamatát illetően. A validációs folyamat alábbi fajtáit különböztetjük meg:

- Kezdeti validáció
- Rendszeres validáció
- Eseti validáció

A részleges belső modell kezdeti validációját 2015-ben végeztük el. A kezdeti validációt a felügyeleti engedély megszerzésétől kezdődően ötévente rendszeresen meg kell ismételni. Ennek megfelelően 2020-ban teljes körű ismételt validációra került sor. A kezdeti validáció, illetve az ismételt validáció programja kiterjedt az összes részmodell valamennyi komponensének felülvizsgálatára: lefedettség és használat, modellstruktúra és módszertan, adatok, a modell paraméterezése, számítási folyamatok és az eredmények vizsgálata, modell-specifikus irányítás. A kezdeti validáció nem-modellspecifikus része felöleli a modellirányítást, a modell használatát, adatminőség-menedzsment, eredményelemzés, kalibrációs követelmények, illetve a részleges belső modellekre vonatkozó külön követelményeknek való megfelelés felülvizsgálatát.

A részleges belső modell minden éves számítását egy rendszeres validációs folyamat kíséri; a sikeres validáció szükséges a modell eredményeinek jóváhagyásához. A rendszeres validáció programja a következő vizsgálatokat tartalmazza:

- A dokumentáció megfelelősége
- Az adatminőség vizsgálata
- Eredményelemzés
- A modell használata és a kockázatcsökkentés
- A modell eredményeinek visszamérése
- A modell újraparaméterezése, beleértve a szakértői megítélést
 - Az illeszkedés jósága
 - Érzékenység- és stabilitásvizsgálat
 - Változáselemzés
 - A modell és a terv összevetése
 - Stressz- és scenárióelemzés, fordított stressz-teszt
 - Diverzifikációs hatások
- Paraméterek bizonytalansága
- Újonnan felmerült kockázatok és a modell feltételezései

Eseti validációs folyamatot váltanak ki a modellváltozások, a kockázati profil változásai, illetve a korábbi validációs folyamatokban azonosított problémás területek újbóli validálásának igénye.

Modellváltozási folyamat

A modellváltozási folyamatra vonatkozó szabályokat az UNIQA csoport modellváltozási szabályzata (UNIQA Group Model Change Standard) fogalmazza meg. Valamely modellváltozás az ebben a szabályzatban meghatározott kvalitatív és kvantitatív kritériumok alapján minősül kisebb vagy nagyobb változásnak (a nagyobb változások bevezetéséhez felügyeleti jóváhagyás szükséges). A modellváltozások kiváltó okai lehetnek többek közt az újonnan felmerülő kockázatok vizsgálata, illetve a validáció során feltárt gyengeségek. Külön szabályok vonatkoznak a modellváltozások jelentésére, dokumentálására, validálására és jóváhagyására. Általános szabály, hogy egy modellváltozást csak sikeres validáció és jóváhagyás után lehet alkalmazni.

Adatminőség

A részleges belső modellre kiterjed az UNIQA csoport adatminőségi szabályzatának (UNIQA Group Data Quality Standard) hatálya. Az adatminőségi követelmények tartalmazzák az adatkönyvtárak és adatmozgás-leírások meghatározását, illetve az adatminőségi értékeléseket.

Szakértői megítélés

A szakértői megítélés területéhez tartozik a módszertani feltevések felállítása, illetve a modell paraméterezésekor használt rendszeres szakértői megítélés. Mindkettőre kiterjed az UNIQA csoport szakértői megítélés szabályzatának (UNIQA Group Expert Judgement Standard) hatálya. Ez előírja többek közt, hogy a modell feltevéseit azonosítani, dokumentálni, materialitás szerint rangsorolni és rendszeresen validálni kell.

B.3.7 A társaság saját kockázat- és szolvenciaértékelése

Az UNIQA saját kockázat- és szolvenciaértékelési (ORSA) folyamata előrettekintő és szerves részét képezi az üzleti stratégiának, a tervezési folyamatnak és a teljes kockázatkezelési koncepciónak egy-egy részére. Az ORSA eredményei a következő tartalmi elemeket fedik le:

1. Standard formula: folyamat, módszertan, megfelelőség és variációk;
2. Az általános szavatoló-tőke-megfelelési igények felmérése: folyamat, módszertan, szavatoló tőke (OF) és gazdasági tőkeszükséglet (ECR), stressz- és forgatókönyv-elemzések, kockázatcsökkentés, klímaváltozás kockázat;
3. A szavatoló-/minimális tőkeszükségletnek (SCR/MCR) való folyamatos megfelelés és a technikai tartalékok felmérése: limitrendszer, SCR projekció, stressz- és forgatókönyv-elemzés, technikai tartalékok;
4. Következtetések és stratégia felülvizsgálata; valamint
5. Függelék.

Az ORSA folyamat integrálása

Az ORSA folyamat kiemelkedő fontosságú az UNIQA Biztosító Zrt. egésze számára. Folyamatos információcsere történik az ORSA és a kockázatkezelési folyamat között, ami az ORSA-t megfelelő inputokkal látja el. Minden fontos stratégiai döntést, csakúgy, mint az alapadatokat, az ORSA tekintetében egy alap- és egy stressz-forgatókönyvben vizsgálunk meg. Ez biztosítja az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatainak eredményes és hatékony kezelését és ezért létfontosságú eleme minden szabályozói tőkekövetelménynek (SCR és MCR), valamint az összes szolvencia követelménynek (belső perspektíva) való megfelelés tekintetében az adott pillanatban éppen úgy, mint a teljes tervezési időszak során.

Az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA-nak referenciadátuma az előző év december 31-e. Ez biztosítja, hogy az ORSA naprakész legyen és bele lehessen foglalni a stratégiai és tervezési folyamat eredményeit csakúgy, mint a következő évre vonatkozó kockázati-, és stratégiai keretrendszer specifikációját. Az éves ORSA mellett ütemterven kívüli ORSA-k is történhetnek. Ebből a célból az UNIQA Biztosító Zrt. különféle eseményeket határozott meg, amelyek nyomán el kell kezdeni a felmérési eljárást, hogy meghatározzuk, vajon egy ütemterven kívüli ORSA szükséges-e. Amint a kezdeményezést kiváltó esemény bekövetkezik, tájékoztatják az UNIQA Biztosító Igazgatóságát. A kockázatkezelési osztály elemzi, hogy végre kell-e hajtani egy ütemterven kívüli ORSA-t. Ajánlás formájában az eredményt átadják az Igazgatóságnak, amely döntést hoz, hogy szükség van-e egy ütemterven kívüli ORSA-ra.

Az ORSA 8-lépéses megközelítése

Az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA folyamata egy 8-lépéses megközelítésen alapul, amelyet a kockázatkezelési szakterület és az Igazgatóság hajt végre integrált módon. Az alábbi bekezdésben az UNIQA Biztosító Zrt. 8-lépéses megközelítését magyarázzuk el.

Az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA megközelítés 1. lépése során azonosításra kerülnek az ORSA-folyamat szempontjából releváns kockázatok, valamint meghatározásra kerülnek a módszerek és a feltételezések. A "Kockázati profil elemzése" (2. lépés) az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatainak ECR-keretein belüli értékelését foglalja magában. A 3. lépés az ECR, az SCR előrejelzést, a stressztesztet (beleértve a fordított stressz tesztet is) és a forgatókönyv-elemzést tartalmazza. Az eredmények és az alkalmazott módszerek a 4. lépésben "ORSA eredmények" néven kerülnek rögzítésre. Az 5. lépés "irányítás (koordináció)" során a kockázatcsökkentő intézkedések alkalmazásának szükségességét vizsgálják felül és szükség esetén alkalmazzák, míg a 6. lépés során

az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati pozícióját ellenőrzik egy jelzőlámpás rendszer alapján és szükség esetén további intézkedéseket alkalmaznak. A (7) lépés során elkészül a végleges ORSA jelentés. A kockázati limitek alkalmazása (8. lépés) a kockázatok egyes kockázati kategóriák alapján történő limitálását és a szavatolótőke allokációját foglalja magában az azonosított kockázatokra.

A fentebb elmagyarázott 8-lépéses ORSA megközelítést a különféle érintett felek közötti folyamatos információcsere jellemzi. Az UNIQA Biztosító Igazgatósága viseli a végső felelősséget az UNIQA Biztosító Zrt. ORSA-nak az elfogadásáért, és az Igazgatóság vitatja meg a kockázatkezelési osztállyal a módszereket és a feltevéseket, amelyeket az ORSA folyamat alkalmaz. Ezen felül az Igazgatóság felelős az ORSA jelentés eredményeinek elfogadásáért. A társaság Igazgatóságának részvétele biztosítja, hogy az Igazgatóság mindig tájékoztatva van az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati pozíciójáról, valamint az ebből eredő szavatoló tőke követelményekről.

Kockázat beazonosítása

A kockázatok beazonosítása a teljes kockázatkezelés és az ORSA folyamat alapja. Ez a beazonosítási folyamat lefedi a kockázati kitettséget, figyelembe véve az összes kockázatkategóriát, amelyet a Kockázati profil fejezet ír le. A kockázatok a megfelelő kockázatgazda azonosítja be. Ez a beazonosítás a kockázatra vonatkozó különféle szakértői megbeszéléseken alapul. Következésképpen az egyes kockázatgeneráló folyamatokat elemezzük. A kockázatgazdákat a szervezeti struktúrában meglévő működési területük terjedelme alapján választjuk ki.

Folyamatos megfelelés a szolvencia követelményeknek

Az UNIQA Biztosító Zrt. általános szavatolótőke-megfelelési igényei - amelyeket gazdasági tőkeszükségletnek (ECR) nevezünk - reprezentálják az összes tőkeszükséglet eredményét. Az egyes kockázatok tekintetében diverzifikációs hatásokat veszünk figyelembe a Szolvencia II szerinti standard formulának megfelelően, azon egyedi kockázati modulokra és üzletágakra, amelyekre a standard modellt használjuk. A kockázatértékelés a következő módszerek felhasználásával történik: Szolvencia II standard megközelítés, belső gazdasági tőkeszükséglet, részleges belső modell, illetve a nem kvantitatív kockázatok kvalitatív értékelése.

A projekciók alapján az UNIQA Biztosító Zrt. garantálja, hogy folyamatosan biztosítja a szabályozói tőkekövetelményeknek való megfelelést az üzleti tervezési időszak során és azon túl. Ez az oka annak, hogy a szabályozói tőkekövetelményre (SCR-ra), az ECR-ra és a rendelkezésre álló tőkére vonatkozóan egy ötéves tervezési időszakra készül projekció. Továbbá, stressz-teszteket hajtunk végre oly módon, hogy forgatókönyv- és érzékenységi elemzéseket végzünk. Ezek a forgatókönyv-elemzések olyan lehetséges jövőbeli forgatókönyveken alapulnak, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak az UNIQA Biztosító Zrt. tőke- és szolvencia pozíciójára. Az érzékenységi-vizsgálat során az egyes kockázat-előidéző tényezők hatását mérjük fel a forgatókönyv-tesztelés eszközének felhasználásával. Egy hipotetikus környezet, amely különféle kockázat-előidéző tényezőkből áll, kerül itt elemzésre. A rendelkezésre álló tőke és a kockázatvállalási hajlandóság alapján az UNIQA Biztosító Zrt. átfogó kockázati költségvetését lehet meghatározni.

B.4 Belső ellenőrzési rendszer

B.4.1 Belső kontroll rendszer

A belső kontroll rendszer (BKR, angolul Internal Control System, vagy ICS) biztosítja a biztosító társaság megfelelését a vonatkozó törvényeknek, szabályozásoknak és adminisztratív rendelkezéseknek, továbbá biztosítja a társaság tevékenységének eredményességét és

hatékonyságát a társaság céljainak tükrében, valamint biztosítja a pénzügyi és nem pénzügyi információk hozzáférhetőségét és megbízhatóságát. A BKR egy keretrendszer, amely egy sztenderdizált folyamatot biztosít, amelyik garantálja, hogy az előre meghatározott kontrollok és eljárások révén a biztosítási tevékenység eredményességével és hatékonyságával, a megfelelőséggel és a megbízható (nem-) pénzügyi információk létrehozásával kapcsolatos kockázatok minimálisak, megelőzhetők vagy kiküszöbölhetők legyenek. Különleges fontosságot tulajdonítunk a folyamat átlátható és hatékony szervezésének. Ezért egy belső kontroll rendszert hoztunk létre a kockázatok csökkentése és elkerülése érdekében minden olyan folyamatra, amelyben jelentős pénzügyi és/vagy működési kockázatok, illetve megfelelőségi kockázatok megjelenhetnek.

Az UNIQA Biztosító Zrt. számára a belső kontroll rendszer megvalósításának alapjául egy belső útmutató szolgál. Ez meghatározza a szervezetre, módszerekre és terjedelempre vonatkozó minimális követelményeket. A BKR iránymutatása meghatározza, hogy a belső kontroll rendszert a Csoport által jóváhagyott értéklánc alapján kell megvalósítani, amely magasabb szintű folyamatokra összpontosít, rugalmasan alkalmazkodva a helyi igényekhez. A BKR-folyamat során a helyi üzleti egység biztosítja azt is, hogy minden jelentős kockázatot a Csoport által kidolgozott közös kockázati katalógus alapján azonosítsanak. A BKR által lefedett főbb területek, melyek elsősorban minőségi szempontok alapján vannak értékelve, a következők: Értékesítés, (Nem-)Életbiztosítás, Kárrendezés, Pénzügy és Számvitel, (Nem-)Élet Aktuáriusok, Megfelelőség, Jog, Kockázatkezelés, Viszontbiztosítás, Humán Erőforrások, Kontrolling, Ügyfélszolgálat, Marketing, IT és Operáció, Stratégia és Projektmenedzsment, AML és Belső Ellenőrzés. Ezen felül két fő folyamat, az IFRS és az EBS, kvantitatív módon kerül kiértékelésre.

A „három védelmi vonal” koncepció érvényes az ICS keretrendszerre is. Minden érintett területhez tartozik egy felelős személy, aki felelős a hatékony belső kontroll rendszer megszervezéséért a saját felelősségi területén belül.

Az UNIQA Biztosító Zrt. BKR útmutatójának megfelelően a következő tevékenységeket kell elvégezni a fentebb megnevezett területek BKR folyamatának végrehajtása során:

- Káresemények összegyűjtése
- Kockázat és kontextus azonosítása
- Kvalitatív kockázatértékelés
- Kvantitatív kockázat mérés
- Céltértek, limitek figyelése
- Monitoring és kontroll
- Jelentéskészítés

A kontrollok minőségének folyamatos mérése érdekében létfontosságú és minden folyamatra létrehozandó egy monitorozó rendszer, ami a kontrollok teljesítményét, átláthatóságát és hatékonyságát vizsgálja. Ezen követelmények mérését minden egyes folyamatra sztenderdizált kontrollvizsgálat révén kell megtenni, mely egyénileg meghatározott.

A következő kritériumokat kell figyelembe venni:

- Tervezési hatékonyság (Design Effectiveness): a kontroll hatékonyságát (a várt kockázatcsökkentési hatást) méri aszerint, hogy az miképpen lett kialakítva
- Működési hatékonyság (Operating Effectiveness): meghatározza, hogy a kontroll hatékonyan működik-e a végrehajtás alatt

A fent említett területek felelősei évente benyújtanak egy BKR-jelentést, amely információkat tartalmaz a kontrollok teljesítményéről, valamint a maradványkockázat értékelésről és a tervezett intézkedésekről. Ezt követően elkészül a BKR átfogó összefoglalója a teljes vállalatra vonatkozóan. Ez magában foglalja a BKR által lefedett területek átfogó értékelését, a közös kockázatkatalógusból beazonosított kockázatokat, a meghatározott és értékelt kontrollokat, a maradványkockázat értékelést és a tervezett intézkedéseket. A társaság BKR-összefoglalóját évente készítik el. Bemutatásra kerül a CFRO részére és megvitatják a Kockázatkezelési Bizottsággal. A BKR hatékonyságának növelése érdekében, 2022-től a teljes BKR jelentéstételi folyamat, a Csoport által támogatott informatikai rendszerben történik.

Minőségbiztosítás:

A "Minőségbiztosítás" koncepció célja, hogy átfogó keretet és iránymutatásokat hozzon létre az UNIQA Biztosítási Csoporton belül a működési kockázatokkal kapcsolatos felülvizsgálatok elvégzéséhez. A koncepció biztosítja, hogy a működési kockázatokat, az alapul szolgáló kontrollokat és intézkedéseket hatékonyan hajtsák végre, értékelik és betartják, így ezáltal fokozott bizonyosságot nyújt az UNIQA teljes kockázati és kontroll környezetére vonatkozóan. A minőségbiztosítás hatálya alá tartozó, az adott üzleti egységre vonatkozó érvényes értéklánc szerinti valamennyi folyamatra az 5 éves ciklusnak kell vonatkoznia.

B.4.2 Megfelelőségi feladatkör

A Megfelelőségi feladatkört az UNIQA Biztosító Zrt. Compliance szervezeti egysége (a továbbiakban: Compliance) látja el. A Compliance élén az Igazgatóság által kinevezett Compliance vezető áll, aki egyben a Bit. szerinti megfelelőségi vezető feladatait is ellátja. A Megfelelőségi feladatkör független a Biztosító egyéb szervezeti egységeitől és a többi belső kontroll funkciótól.

A Megfelelőségi feladatkör az Igazgatóságnak, a Felügyelőbizottságnak, az Auditbizottságnak, a Csoport Megfelelőségi Feladatkörnek és a Kockázatkezelési Bizottságnak köteles rendszeresen jelentést tenni a tevékenységével és a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatban.

A Megfelelőségi feladatkör az éves munkaterv alapján látja el a feladatait, tevékenységi körét a Megfelelőségi Politika és a Megfelelőségi Szabályzat írják le. A Megfelelőségi feladatkör egyik fő kötelezettsége a jogszabályok és egyéb szabályozási eszközök (pl. felügyeleti szabályozási eszközök) (a továbbiakban: szabályozási környezet) változásának figyelemmel kísérése, ennek megfelelően belső folyamatok és belső szabályozások felülvizsgálatának, módosításának kezdeményezése. A Compliance Funkció megfelelési kockázatelemzéseket végez, figyelemmel kíséri a szabályozási környezet betartását, értékeli az azonosított megfelelőségi kockázatok tekintetében tett intézkedéseket, valamint képzéseket szervez megfelelőségi témakörökben és vezeti a Compliance Standardban meghatározott nyilvántartásokat. A Compliance Funkciónak ki kell dolgoznia és rendszeresen felül kell vizsgálnia a Megfelelőségi Politikát és a Megfelelőségi Standardot, valamint a megfelelőséggel kapcsolatos egyéb belső szabályzatokat, mint például a szabályzatkezelésről, az összeférhetetlenségről, Etikai kódexről, csalásmegelőzésről és -kezelésről szóló szabályzatokat.

A Megfelelőségi feladatkör jogosult minden olyan adathoz és dokumentumhoz hozzáférni, amely a feladatai ellátásához szükséges.

A megfelelőségi kockázatok az üzleti területek felelősségi körébe tartoznak, míg a Megfelelőségi feladatkör, mint a második védelmi vonalbeli funkció az üzlet területek támogatásáért, a megfelelőségi

kockázatok monitorozásáért felelős, továbbá a kockázatok megelőzését és kezelését elősegítő tanácsadási és ellenőrzési tevékenységet végez.

B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

A „Belső ellenőrzés” funkció a Szolvencia II keretirányelv egyik kulcsfontosságú funkciója. A szabályoknak való megfelelés érdekében, belső ellenőrzési feladatkörének teljesítésére az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési funkciójára külön osztályt hoztak létre. A Belső Ellenőrzési terület az UNIQA Biztosító Zrt. Felügyelőbizottságának szakmai irányítása alá tartozik, adminisztratív jelentéstételi útvonala van a Vezérigazgató és a teljes Igazgatóság irányába.

A Belső Ellenőrzési terület felelőssége

- az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítási tevékenységének törvényesség, biztonság, áttekinthetőség és célszerűség szempontjából történő vizsgálata
- a Társaság belső szabályzatai megfelelő működés vizsgálata
- legalább negyedévente a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességének és teljességének ellenőrzése
- független és objektív ellenőrzési és tanácsadói szolgáltatások nyújtása, melyek célja az üzleti folyamatok javítása és az üzleti tevékenységek értékének növelése
- legalább a belső ellenőrzési jelentésekről készített összefoglaló megküldése mind a felügyelőbizottság mind az igazgatóság részére.

Az UNIQA Biztosító Zrt. belső ellenőrzési feladatkörének teljesítésekor a Belső Ellenőrzési osztály feladatai a következők:

- A Biztosító és leányvállalatain belüli ellenőrzési feladatokért felel
- Tervezett és rendkívüli vizsgálatokat, ellenőrzéseket végez
- Közvetlen veszély esetén rendkívüli ellenőrzéseket hajt végre
- A Biztosító részére a Felügyelőbizottság jóváhagyásával kialakít egy kockázatalapú, többéves gördülő ellenőrzési munkatervet
- Negyedéves jelentést készít az ellenőrzési terv teljesítéséről
- Jelentéseit megküldi és az ellenőrzések eredményeiről rendszeresen beszámol az UNIQA Biztosító Zrt. Igazgatóságának, Auditbizottságának és Felügyelőbizottságának, valamint a vizsgálatban érintett területek vezetőinek
- Elkészíti az ellenőrzési terv teljesítésének éves beszámolóját, amelyet a Felügyelőbizottságnak bemutat
- Havonta figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési jelentésekben megfogalmazott feladatok végrehajtását
- Biztosítja a jogszabályokban előírt belső ellenőrzési jelentéseket
- A Biztosító szabályzatai megfelelő működésének és hatékonyságának vizsgálata
- A Társaság által a Felügyelet részére adott adatszolgáltatások és jelentések tartalmi helyességét és teljességét ellenőrzi
- Összekötő szerepet lát el az UNIQA Biztosító Zrt. és a Felügyelet között

Szervezeti beilleszkedés

A belső ellenőrzési feladatkört az UNIQA Biztosító Zrt. Belső ellenőrzési szervezeti egysége látja el, amelyet a Belső ellenőrzési igazgató irányít és szervez, aki egyben a Bit. szerinti belső ellenőrzés vezetője feladatait is ellátja, és közvetlenül az UNIQA Biztosító Zrt. Felügyelőbizottsága irányítása alá tartozik.

A Belső ellenőrzés kizárólagos feladatkör, ami nem végezhető együtt egyéb nem audit feladatkörökkel. Ez garantálja a Belső ellenőrzés függetlenségét, és szavatolja a Belső kontroll rendszer és az egyéb irányítási rendszer elemek hatékonyságának effektív felügyeletét és értékelését.

Az ellenőrzési feladatkör betöltése érdekében a belső ellenőrök jogosultak az ellenőrzési feladataik teljesítéséhez szükséges dokumentumokat és adatokat megtekinteni, továbbá a szükséges tájékoztatást kérni és megkapni. Az UNIQA Biztosító Zrt. társaságainak minden munkavállalója, ideértve a leányvállalatokat és a kiszervezett tevékenységek szerződéses partnereit, köteles haladéktalanul lehetővé tenni a szükséges dokumentumok és adatok betekintheségét, és tájékoztatást adni. Kivétel nélkül minden helyiséghez biztosítani kell a hozzáférést.

B.6 Aktuáriusi feladatkör

Az UNIQA Biztosító Zrt.-nél az aktuáriusi funkciót az Aktuáriusi osztály vezetője látja el. Az aktuáriusi feladatkört ellátó személyhez tartozó feladatok a B.1.5. Kiemelten fontos feladatkörök című fejezetben kerültek leírásra.

Az Aktuáriusi osztály vezetője a Vezető aktuárius kiemelten fontos feladatkörként definiált az UNIQA Biztosító Zrt.-n belül, ezért teljesítenie kell a B.2.2 részben leírt megfelelési követelményeket.

Az aktuáriusi feladatkört ellátó személy éves jelentést nyújt be az igazgatóságnak. A jelentés tartalmazza a tárgyidőszakban elvégzett tevékenységeket és azok eredményeit. A jelentés különösen az optimalizálási lehetőségekre helyezi a hangsúlyt, valamint intézkedési javaslatokat tesz azok előmozdítására és beszámol az előző év javaslataival kapcsolatos előrelépésekről. A jelentés pontosan meghatározott strukturális szabályokat követ.

B.7 Kiszervezés

Az UNIQA Biztosító Zrt. Kiszervezési Szabályzata részletes szabályokat tartalmaz az ügymenet kiszervezésének típusait, a kiszervezés teljes folyamatát, a kiszervezett tevékenység irányítását és ellenőrzését, valamint a kiszervezés megszüntetését illetően.

A kiszervezés típusai tekintetében elsősorban UNIQA Csoporton belüli és UNIQA Csoporton kívüli jogi személyhez történő kiszervezést különböztetünk meg. UNIQA Csoporton belülinek minősül a kiszervezés abban az esetben, ha a tevékenységet egy olyan jogi személy végzi, amelyben az UNIQA Insurance Group AG részesedése (és/vagy szavazati joga) közvetlenül vagy közvetve eléri legalább az 50 %-ot. Minden egyéb kiszervezés UNIQA Csoporton kívülinek minősül (Külső kiszervezés). A kiemelten fontos feladatkörök teljes egészében történő kiszervezésére kizárólag az UNIQA Csoporton belül kerülhet sor.

Csoportszintű kiszervezésre akkor kerül sor, ha egynél több UNIQA Csoportba tartozó jogi személy azonos üzleti folyamatok ellátásával egyazon belső vagy külső szolgáltatót bíz meg.

A Kiszervezési Szabályzat meghatározza továbbá a biztosító azon feladatkörét és tevékenységeit, amelyek kiemelten fontosnak minősülnek.

A kiszervezés folyamata vonatkozásában részletes szabályok kerültek meghatározásra a megfelelő minőséget nyújtó szolgáltató kiválasztása kapcsán, melyek a beszerzési tevékenységre vonatkozó szabályzatban, illetve a Kiszervezési szabályzatban találhatók. Nevesítésre kerültek a szolgáltató kiválasztásában, a kiszervezési megállapodás előkészítésében részt vevő szervezeti egységek, az Igazgatóság vagy Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyását igénylő kiszervezések esetei, továbbá a kiszervezési megállapodás kötelező elemei. Ez utóbbi rendkívüli jelentőséggel bír annak kapcsán, hogy a biztosító hatékonyan eleget tudjon tenni a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató feletti irányítási és ellenőrzési kötelezettségének, és megfelelő kilépési stratégiákkal rendelkezzen a nem szerződésszerű teljesítés eseteiben.

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi kiemelten fontos feladatköröket és tevékenységeket szervezte ki:

Tevékenység	Szolgáltató jogi környezetének megjelölése	Kiszervezés típusa
Kárrendezési tevékenység	Magyarország	UNIQA Csoporton belüli
Élet és Nem-élet kárrendezési tevékenységhez szorosan kapcsolódó egyéb kárrendezési és kárfelvételi tevékenységek	Magyarország	UNIQA Csoporton kívüli
Vagyonkezeléshez kapcsolódó egyes tevékenységek	Ausztria	UNIQA Csoporton belüli
Back-office, elektronikus adatfeldolgozás	Magyarország	UNIQA Csoporton belüli
Adminisztráció, kárrendezéssel kapcsolatos feladatok, ügyfélszolgálat	Magyarország	UNIQA Csoporton belüli
Egyes IT és telekommunikációs folyamatok	Ausztria	UNIQA Csoporton belüli
Bizonyos egészségügyi ellátáshoz kapcsolódó kárrendezési és szolgáltatás-szervezési tevékenységek	Magyarország	UNIQA Csoporton kívüli

14. táblázat Kiszervezett tevékenységek

B.8 Egyéb információk

Az UNIQA Biztosító Zrt. magas minőségi sztenderdek mentén tervezi meg az irányítási rendszerét. Az úgynevezett „három védelmi vonal” koncepció pontos betartása létfontosságú a felelősségi körök egyértelmű elválasztása szempontjából. Ezt támasztja alá a bizottsági rendszer kialakítása, melynek révén az Igazgatóság az irányítást és a kiemelten fontos feladatköröket strukturált formában integrálja a döntéshozó folyamatba. Az UNIQA Biztosító Zrt. irányítási rendszerét évente felülvizsgáljuk.

C. Kockázati profil

C.1 A kockázati profil áttekintése

Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatolótőke-szükségletének kiszámítása a Szolvencia II standard formula, illetve a standard formulába integrált részleges belső modell alapján történik. A számítás célja a társaság jogszabály szerinti tőkeszükségletének meghatározása. A részleges belső modell a nem-életbiztosítási és a nem-élethez hasonló egészségbiztosítási biztosítástechnikai kockázatokra terjed ki. A részleges belső modell és a standard formula számítási módja biztosítja, hogy a számítás figyelembe vegye az összes olyan számszerűsíthető kockázatot, amelynek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. Alapvető cél a teljes körű tőkefedezet biztosítása a meglévő üzlet, valamint a következő 12 hónapban várt új üzlet kockázataira. Az új üzletet a számítás csak a nem-életbiztosítási és a nem-élethez hasonló egészségbiztosítási üzletágban veszi figyelembe. A számítás mögötti kockázati mérték a standard formula és a részleges belső modell esetén egyaránt az egyéves időhorizonton mért 99,5 százalékos kockázatosított érték (value-at-risk, VaR). Ez azt jelenti, hogy a szavatolótőke-szükséglet egy olyan veszteség összegének felel meg, amelynek egy éven belüli bekövetkezési valószínűsége egy a kétszázhoz.

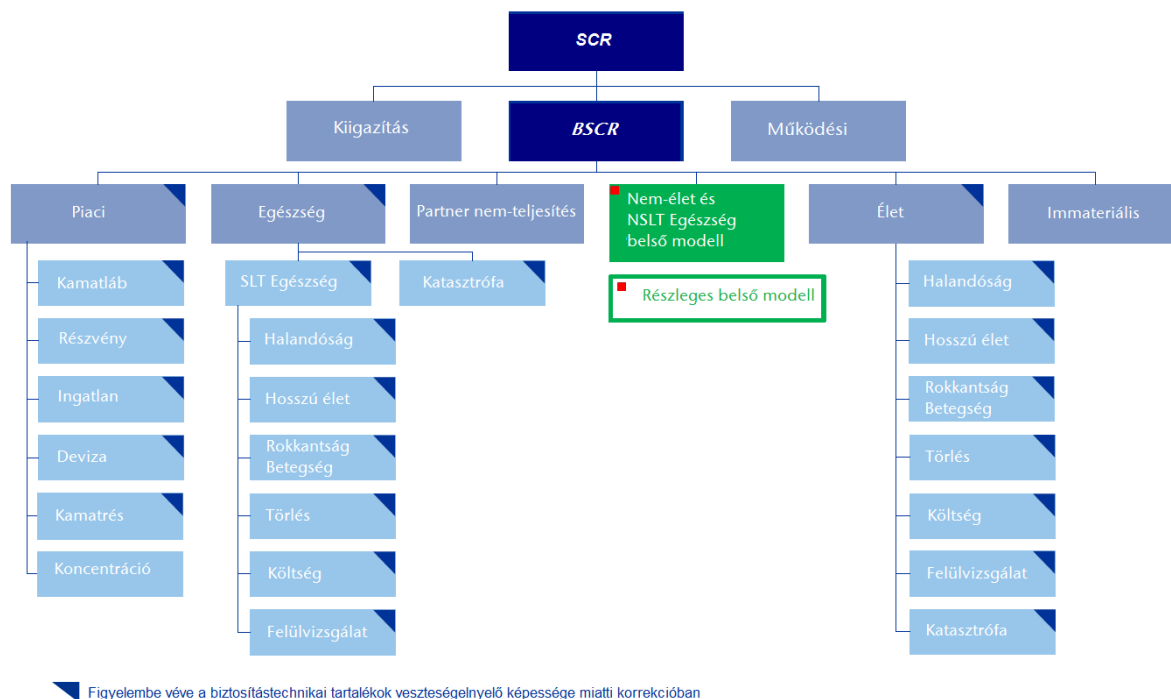
A szavatolótőke-szükséglet a következő három összetevő összege:

- Alapvető szavatolótőke-szükséglet (basic solvency capital requirement, BSCR)
- Működési kockázat tőkeszüksége
- Kockázatalnyelő hatások miatti kiigazítás

A BSCR kiszámításához különböző kockázati modulokat, illetve részmodulokat kell aggregálni, figyelembe véve a korrelációs hatásokat. Továbbá kiigazításokat kell alkalmazni a jövőbeni nyereségrészesedés és a halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatt. Az alapvető szavatolótőke-szükséglet (BSCR), valamint a működési kockázat tőkeszüksége és a jövőbeni nyereségrészesedés és a halasztott adók miatti kiigazítás összege adja a szavatolótőke-szükségletet (solvency capital requirement, SCR).

A kockázati modulok és részmodulok összetételét a következő ábra mutatja be. A standard formulán alapuló modulok mindegyikének számítása a Bizottság (EU) 2015/35² felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti szcenárió-alapú vagy faktoralapú módszerrel történik. A részleges belső modell egy valószínűségeloszlás-előrejelzést állít elő sztochasztikus szimulációval.

² A Bizottság 2014. október 10-i 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (Szolvencia II).



12. ábra A szavatolótőke-szükséglet szerkezete

A 15. táblázat az UNIQA Biztosító Zrt. 2024 december 31.-én fennálló kockázati profilját és szavatolótőke-szükségletének összetételét mutatja be. A társaság leglényegesebb kockázati tényezője az Nem-életbiztosítási kockázat (részleges belső modell), amely a teljes tőkeszükséglet (SCR) 39%-át teszi ki. Az egyes kockázati modulok részletes összetételét a későbbi alfejezetek írják le. A tőkefeltöltöttségi mutató értéke 2024 december 31.-én 193,6%, ami azt mutatja, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. rendelkezik a kockázati profilja szerint szükséges szavatolótőkével a Szolvencia II szabályai alapján.

Pozíció	2024 ezer Forint
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	17,509,496
Alapvető szavatolótőke-szükséglet (BSCR)	16,330,309
<i>Piaci kockázat</i>	<i>7,114,325</i>
<i>Partner-nemteljesítési kockázat</i>	<i>2,308,602</i>
<i>Életbiztosítási kockázat</i>	<i>9,587,270</i>
<i>Nem-életbiztosítási kockázat (részleges belső modell)</i>	<i>4,798,993</i>
<i>Egészségbiztosítási kockázat</i>	<i>957,977</i>
<i>Diverzifikáció</i>	<i>(8,436,859)</i>
Működési kockázat	3,326,891
Biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás	(484,232)
Halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás	(1,663,473)
Szavatolótőke a szavatolótőke-szükséglet (SCR) fedezésére	33,903,112
Tőkefeltöltöttségi mutató	193.6%
Szabad többlet	16,393,616

15. táblázat Kockázati profil – a szavatolótőke-szükséglet összetétele

C.2 Biztosítási kockázat

C.2.1 A kockázat leírása

A biztosítási kockázat az alábbi három összetevőt foglalja magában:

- Nem-életbiztosítási kockázat
- Életbiztosítási kockázat
- Egészségbiztosítási kockázat (az élet-, illetve a nem-életbiztosításhoz hasonló)

Nem-életbiztosítási kockázat

A nem-életbiztosítási kockázat definíciója a következő:

- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási események bekövetkezése időbeliségének, gyakoriságának és súlyosságának, valamint a kárrendezés időbeliségének és összecszerűségének ingadozásából ered (nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat);
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a szélsőséges vagy rendkívüli eseményekkel kapcsolatos árazási és tartalékolási feltevések jelentős bizonytalanságából ered (nem-életbiztosítási katasztrófakockázat).

Életbiztosítási kockázat

Az életbiztosítási kockázat definíciója a következő:

- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a halandósági arányok növekedéséből (halandósági kockázat) vagy csökkenéséből (hosszú élet kockázata) ered.
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a rokkantsági, megbetegedési és morbiditási arányok változásaiból ered (rokkantsági-betegségi kockázat).
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések adminisztratív költségeinek (működési költségek) ingadozásából ered (életbiztosítási költségkockázat).
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a járadékok felülvizsgálati arányában – a jogi környezetben vagy a biztosítottak egészségi állapotában beálló változások miatt – bekövetkező változásokból ered (felülvizsgálati kockázat).
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási szerződések törlésének, megszűnésének, megújításának és visszavásárlásának gyakoriságában bekövetkező ingadozásból ered (törlési kockázat).
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a szélsőséges és rendhagyó eseményekkel kapcsolatos árazási és tartalékképzési feltevések jelentős bizonytalanságából ered (életbiztosítási katasztrófakockázat).

Egészségbiztosítási kockázat

Az egészségbiztosítási kockázat definíciója a következő:

- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződések teljesítése során felmerülő költségek ingadozásából ered.
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a biztosítási események időpontjának, gyakoriságának és mértékének, ingadozásából, valamint a kárrendezés időpontjának és a tartalékképzéskori mértékének ingadozásából ered.
- Veszteség, illetve a biztosítási kötelezettségek értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a súlyos járványok kitörésével, valamint a kockázatoknak az ilyen szélsőséges körülmények közötti szokatlan halmozódásával kapcsolatos árazási és tartalékolási feltevések jelentős bizonytalanságából ered.

C.2.2 Kockázati kitettség

Nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat

Az UNIQA részleges belső modellje a nem-életbiztosítási kockázattal együtt modellezi a nem-élethez hasonló (NSLT, non-similar to life technique) egészségbiztosítási kockázatot, mely utóbbi a rövid távú baleset- és betegségbiztosításokat foglalja magában. Ezeket a kockázatokot a 16. táblázat mutatja be. A bemutatott összegek alokált értékek, amelyek tartalmazzák a diverzifikációs hatást. A táblázatban bemutatott díjkockázat tartalmazza a katasztrófakockázatot (a természeti katasztrófák, ember előidézte katasztrófák és a katasztrófális balesetek kockázatát), illetve az üzleti kockázatot is (azaz annak kockázatát, hogy a jövőbeli díjak és költségek eltérnek a tervektől). A kockázati modul

legnagyobb összetevője a nem-életbiztosítási díjkockázat, amelyben a domináns részt a gépjármű-felelősség, a tűz- és egyéb vagyoni kár és az egyéb gépjármű-biztosítási üzletágak teszik ki.

Pozíció	ezer Forint	2024 %
Nem-életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglete	4,789,693	
Nem-életbiztosítási díjkockázat (allokált)	4,170,837	87.1%
Nem-életbiztosítási tartalékkockázat (allokált)	459,165	9.6%
Egészségbiztosítási (NSLT) díjkockázat (allokált)	122,733	2.6%
Egészségbiztosítási (NSLT) tartalékkockázat (allokált)	36,959	0.8%

16. táblázat A nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat moduljának összetétele

Életbiztosítási kockázat

Az alapvető szavatolótőke-szükségleten (BSCR) belüli 35%-os részarányával ez a kockázati modul volt a társaság szavatolótőke-szükségletének a legnagyobb összetevője 2024. év végén.

Az életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének részmodulonkénti összetételét a 17. táblázat mutatja be.

A legnagyobb kockázati részmodul a törlési kockázat: ebben a részmodulban három alternatív sokk (törléshányadok emelkedése, törléshányadok csökkenése, tömeges törlési szcenárió) közül kell kiválasztani a legkedvezőtlenebbet. Az UNIQA Biztosító Zrt. esetében a tömeges törlési sokk jelenti a döntő szcenárió. A második legnagyobb kockázati részmodul a költségkockázat: ez a részmodul az életbiztosítási költségek szintjét és éves inflációját érintő egyidejű jelentős sokkok hatását tükrözi. A törlési kockázat és a költségkockázat legnagyobb része a társaság befektetési egységhez kötött (unit-linked) portfóliójához kapcsolódik.

A hosszú élet kockázat és felülvizsgálati kockázat részmodulok a nem-életbiztosítási járadékokkal kapcsolatosak, és főleg gépjármű-felelősségbiztosítási károkból erednek.

Pozíció	ezer Forint	2024 %
Életbiztosítási kockázat		
szavatolótőke-szükséglete	9,587,270	
Halandósági kockázat	444,033	3.7%
Hosszú élet kockázat	40,598	0.3%
Rokkantsági-betegségi kockázat	31,693	0.3%
Törlési kockázat	7,528,374	63.5%
Költségek kockázat	2,624,073	22.1%
Felülvizsgálati kockázat	26,032	0.2%
Katasztrófakockázat	1,153,372	9.7%
<i>Diverzifikáció</i>	<i>(2,260,904)</i>	

17. táblázat Életbiztosítási kockázat

Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat

Az életbiztosításhoz hasonló (SLT, similar to life technique) egészségbiztosítási kockázat hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekhez kötődik. Az alábbi táblák bemutatják az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének részmodulonkénti összetételét. A fő kockázati tényező ebben a kockázati modulban a rokkantsági és megbetegedési kockázat. A katasztrófakockázati részmodul a tömegbaleset kockázatát és a járványkockázatot tükrözi.

Pozíció	ezer Forint	2024 %
Egészségbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglete	957,977	
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat	31,837	3.2%
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási katasztrófakockázat	949,522	96.8%
<i>Diverzifikáció</i>	<i>(23,382)</i>	

18. táblázat Az egészségbiztosítási kockázati modul összetétele

Pozíció	ezer Forint	2024 %
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglete	31,837	
Halandósági kockázat	1	0.0%
Hosszú élet kockázat	1	0.0%
Rokkantsági-betegségi kockázat	23,953	57.2%
Törlési kockázat	9,679	23.1%
Költségkockázat	8,262	19.7%
Felülvizsgálati kockázat	-	0.0%
<i>Diverzifikáció</i>	<i>(10,059)</i>	

19. táblázat Az egészségbiztosítási kockázati modul összetétele - részletek

C.2.3 Kockázatmérés

Az alábbi szakasz rövid áttekintést ad azokról a módszerekről, melyek révén a szavatolótőke-szükséglet számszerűsíti az egyes kockázatokat.

Nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat

A nem-életbiztosítási kockázat és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat számszerűsítése az UNIQA csoport által kidolgozott részleges belső modell révén történik, a 2017. év végén elnyert felügyeleti engedély alapján. A részleges belső modell sztochasztikus szimulációval előállítja a gazdasági szemléletű biztosítástechnikai eredmény egyéves távú valószínűségeloszlás-előrejelzését. Ezen belül modellezi a következő sztochasztikus kockázati tényezőket:

- Díjkockázat
 - Üzleti kockázat: díjtarifa-szint, években mért kockázati kitettség, működési költségek
 - Katasztrófán kívüli károk: tömeges károk és egyedi nagykárok
 - Katasztrófakárok: természeti katasztrófák és ember előidézte katasztrófák
- Tartalékkockázat
 - Tartalék-lebonyolítási eredmény

A tőkeszükségletet a szimulált gazdasági szemléletű biztosítástechnikai eredmény 99,5%-os kockázatotott értéke (VaR) határozza meg. Az egyes kockázati tényezők valószínűségeloszlásai a

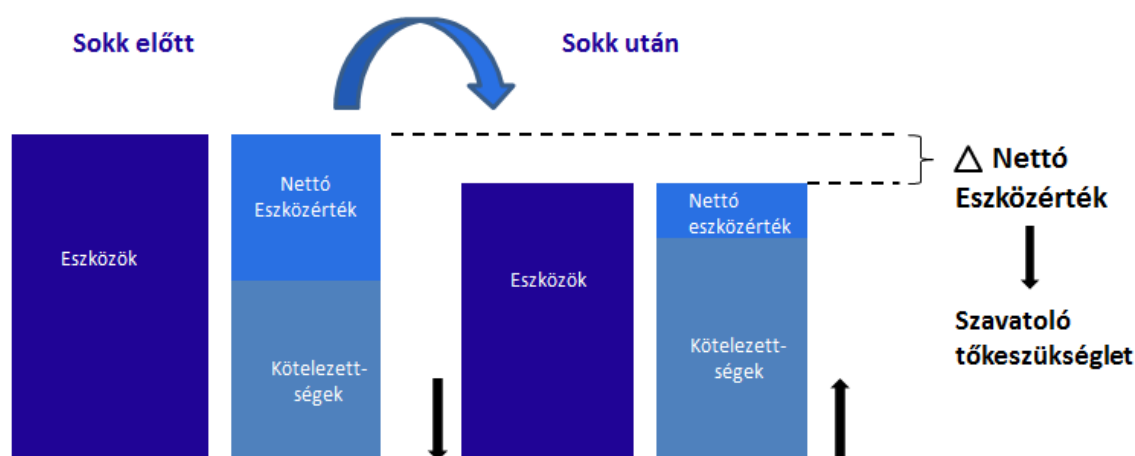
társaságra jellemző, a történeti adatokra és az előrejelzésekre támaszkodó egyedi paraméterezésen alapulnak. A szimulált természeti katasztrófák külső katasztrófamodellek esemény-veszteség táblázataiból származnak. A sztochasztikus változók aggregálása Gauss-kopula módszerrel történik, a kockázati tényezők, illetve az üzletágak közötti összefüggéseket figyelembe véve.

A részleges belső modell a standard formulánál részletesebb üzletágak szerinti felbontást használ, ami lehetővé teszi az egyedi viszontbiztosítási megállapodások kockázatcsökkentő hatásának modellezését, ezen belül a nem-arányos viszontbiztosítási szerződéseket is. A nem-életbiztosítási kockázat számítása kiterjed az elkövetkező 12 hónapon belül szerzett új üzlethez kapcsolódó nem várt veszteségekre is.

Életbiztosítási kockázat³

Az életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükségletének és a jövőbeli nyereségrészesedés kockázatelnyelő hatásának kiszámítása a Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének „Életbiztosítási kockázati modul”, illetve „A biztosítástechnikai tartalékok és a halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás” című szakaszaiban leírt módszerek és kockázati faktorok alkalmazásával történik.

A részmodulonkénti szavatolótőke-szükséglet a garantált illetve a jövőbeli nyereségrészesedésből eredő pénzáramok legjobb becslésének sokkok hatására történő megváltozásából ered. A nettó eszközértéken (net asset value, NAV) alapuló megközelítést az alábbi ábra szemlélteti.



13. ábra Nettó eszközérték módszer

A következő táblázat a nettó eszközérték módszer alapján alkalmazott sokkokat mutatja be részmodulonként. A sokkolt nettó eszközérték (NAV) kiszámítása az itt bemutatott sokkokon alapul.

³ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 3. szakasza, 136–143. cikke

Kockázati részmodul	Alkalmazott sokk
Halandósági kockázat	Halandósági arányok azonnali és maradandó megnövekedése 15%-kal
Hosszú élet kockázat	A halandósági arányok azonnali és maradandó csökkenése 20%-kal
Rokkantsági és betegségi kockázat	Az alábbi azonnali és maradandó változások kombinációja: a rokkanttá válási és megbetegedési arányok megnövekedése 35%-kal a következő 12 hónapban; 25%-kal a következő 12 hónap után; illetve a rokkantsági és betegségi gyógyulási arányok csökkenése 20%-kal.
Törlési kockázat	A következő 3 sokk közül a legkedvezőtlenebb: - a törlési opciók érvényesítési arányainak azonnali és maradandó 50%-os csökkenése - a törlési opciók érvényesítési arányainak azonnali és maradandó 50%-os növekedése - különböző azonnali események kombinációján alapuló tömeges törlés
Költségkockázat	Az alábbi azonnali és maradandó események kombinációja: - A költség szint 10%-os emelkedése, valamint - Az éves költséginflációs ráta 1 százalékpontos növekedése
Felülvizsgálati kockázat	A felülvizsgálatnak kitett éves járadékkifizetések azonnali és maradandó 3%-os növekedése
Katasztrófakockázat	A halandósági arányok azonnali, átmeneti emelkedése 0,15 százalékponttal a következő 12 hónapban

20. táblázat Kockázati részmodulonként alkalmazott sokkok

Az életbiztosítási kockázati részmodulok kiszámítása majdnem a teljes életbiztosítási portfólióra a standard szcenárió-alapú módszerek szerint történt. A nyereségrészesedés nélküli életbiztosítási üzletág egy részénél (beleértve a csoportos életbiztosítási szerződéseket is), a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 91., 93., 94. és 96. cikkei szerinti faktoralapú egyszerűsítéseket alkalmaztuk az életbiztosítási halandósági, életbiztosítási rokkantsági-betegségi, életbiztosítási költség- és életbiztosítási katasztrófakockázat tőkeszükségletének kiszámításához.

Biztosítós-specifikus paramétereket az UNIQA Biztosító Zrt. nem alkalmaz az életbiztosítási kockázati modul kiszámításához.

A Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében leírt korrelációs együtthatók alkalmazásával összesítjük a kockázati részmodulok eredményeit az életbiztosítási kockázat szavatoló-tőke-szükségletének megállapításához. A törlési kockázat három előírt szcenáriója közül (a törléshányadok csökkenése, a törléshányadok növekedése, illetve tömeges törlés) a legkedvezőtlenebbet vesszük figyelembe az összesítéskor.

Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat⁴

Az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat kockázati moduljait a sztenderd scenárió alapú megközelítéssel számoltuk a következő releváns kockázati modulokra: Hosszú élet kockázat, Rokkantsági-betegségi kockázat, Törlési kockázat, Költségkockázat. Biztosítós-specifikus paramétereket nem alkalmaztunk a számításhoz.

Az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat részmoduljainak tökeszükségletét a Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében leírt korrelációs együtthatók alkalmazásával összesítjük.

Az egészségbiztosítási katasztrófakockázat kiszámításához három különböző stressz-szenáriót számítottunk ki. Ezek a scenáriók a következők: a) tömegbaleset scenárió, b) baleseti koncentráció scenárió és c) járványkockázat.

C.2.4 Kockázatkonzentráció

Lényeges biztosítási kockázati koncentráció a nem-életbiztosítási kockázatnál, ezen belül is főleg a katasztrófakockázatnál jelentkezik, ezt a következő részekben ismertetjük. Megjegyezzük azonban, hogy csekély annak a valószínűsége, hogy e kockázatkonzentráció miatt egy katasztrófaesemény nagyarányú veszteséget okozzon, továbbá a társaság kockázatát lényegesen csökkentik a katasztrófákra fedezetet nyújtó viszontbiztosítási megállapodások.

Nem-életbiztosítási kockázat

A legfontosabb kockázatkonzentrációt a természeti katasztrófakockázatnak, főként a földrengés- és az árvízveszélynek való kitettség jelenti.

A földrengésveszély esetében az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatai Budapest környékén koncentrálnak (ipari és lakossági vagyontárgyak kockázatkonzentráció). Noha Magyarországon történelmileg mérsékelt szeizmikus aktivitás tapasztalható, ennek ellenére száz év feletti visszatérési periódussal több pusztító erejű földrengést is feljegyeztek. Ezek közt volt néhány Budapest tágabb körzetét érintő történelmi esemény, melyek megismétlődése jelentős bruttó károkat okozna a társaság számára. Árvizek tekintetében a Duna vízgyűjtő területét érintő események okozhatnak áradást egyidejűleg több magyarországi folyószakaszon, ami nagy földrajzi területen sújthatná a biztosított vagyontárgyakat.

A természeti katasztrófakockázatot az UNIQA Biztosító Zrt. saját – 2017. végén felügyeleti jóváhagyást elnyert – nem-életbiztosítási részleges belső modelljének természeti katasztrófa modulja révén elemezzük. Ez a modell a földrengésen és árvízen kívül szélvihar és jégverés eseményekre vonatkozó veszélykomponenseket is tartalmaz.

E modellek eredményei megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket tesznek lehetővé. Az UNIQA Biztosító Zrt. az UNIQA csoport irányelveivel és standardjaival összhangban álló egységes belső szabályozást alkalmaz, melyek célja biztosítani a kockázatokat nagymértékben csökkentő átfogó kockázatkezelési folyamatok és kockázatsökkentési intézkedések meglétét. A legfontosabb kockázatsökkentési intézkedések közé tartoznak a kockázatvállalási útmutatók (például nem

⁴ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 4. szakasza, 144–163. cikke

vállalható árvíz kockázat nem mentesített ártéren lévő épületekre), valamint megfelelő viszontbiztosítási védelem vásárlása a természeti katasztrófák miatt lehetséges kárhalmozódásra.

C.2.5 Kockázatcsökkentés

Nem-életbiztosítási kockázat

A társaság stratégiájának egyik eleme, hogy javítsa az UNIQA Biztosító Zrt. nem-életbiztosítási portfóliójának nyereségességét, összhangban a csoportszintű UNIQA 3.0 stratégiával, amely meghatározza az UNIQA csoport hosszútávú stratégiáját és amely az alapvető üzletet helyezi előtérbe. A meglévő állomány folyamatos és célzott gondozása és a díjszabások konzisztens értékelése ennek kulcsfontosságú összetevői. Ez utóbbi összetevő a biztosítási díjak kockázathoz igazodó kiszámításának és felosztásának létfontosságú előfeltétele.

A viszontbiztosítás egy alapvető kockázatcsökkentési technika az UNIQA Biztosító Zrt nem-életbiztosítási üzletágában. Ezt a technikát, mint tőke- és kockázatkezelési eszközt és mint a kockázati tőke kiváltását, alkalmazzuk az eredmény volatilitásának csökkentésére. Az UNIQA Re AG szolgáltatási egységként működik az UNIQA csoporton belül. Az UNIQA Re AG felelős a belső és külső viszontbiztosítási kapcsolatok koordinációjáért, a belső ügyekért és a külső viszontbiztosítási kapcsolatokért, valamint segíti a csoport kockázatalapú tőkeelhelyezésének optimalizálását. Ez a struktúra lehetővé teszi egyrészt a kockázatok belső kiegyensúlyozását, másrészt a kockázatok külső viszontbiztosításba történő hatékony továbbadását, ezáltal a vállalatcsoport és az UNIQA Biztosító Zrt kockázatkezelési stratégiájában is kulcsfontosságú szerepe van. A viszontbiztosítási fedezet megszervezése és megszerzése a szükséges kockázatalapú tőkeszükséglet kontrollját szolgálja.

A nem-életbiztosítási ágban bemutatott kockázatkorlátozó és kockázatcsökkentési technikák eredményességét a nem-életbiztosítási részleges belső modell révén követjük nyomon. A viszontbiztosítási fedezet számszerű értékelését szolgáló mutatószámok a kockázatalapú tőkén elért hozam (return on risk adjusted capital, RoRAC) és a hozzáadott gazdasági érték (economic value added, EVA), melyeket a viszontbiztosítási fedezet hatásának figyelembevétele előtt és után is kiértékelünk.

Viszontbiztosítás alkalmazása

Az UNIQA kockázatcsökkentési technikái főleg a viszontbiztosítást foglalják magukban.

A viszontbiztosítási tevékenységért központilag felelős a vállalatcsoport tulajdonában lévő, zürichi székhelyű UNIQA Re AG (UNIQA Re) viszontbiztosítási társaság. Ez a struktúra lehetővé teszi egyrészt a kockázatok belső kiegyensúlyozását, másrészt a kockázatok külső viszontbiztosításba történő hatékony továbbadását, ezért az UNIQA kockázatkezelési stratégiájában központi szerepet kap. Az UNIQA Re központi helyet foglal el mind a csoporton belüli, mind pedig a csoporton kívüli viszontbiztosítási kapcsolatok komplex rendszerében. Az UNIQA csoport viszontbiztosítási politikája határozza meg azokat a csoportszintű minimális követelményeket, melyek az érintett partnerek együttműködését szabályozzák ezen a rendszeren belül.

A viszontbiztosított kockázatok külső viszontbiztosítókhoz történő továbbadása (retrocesszió) kiemelkedően fontos az UNIQA csoport kockázatalapú tőkeszükséglete csökkentéséhez és a csoport eredményének kiegyensúlyozásához. Minden viszontbiztosításba adásra vonatkozó döntés a kockázatalapú tőkeszükségletre gyakorolt hatás figyelembevételével születik meg. Ennek megfelelően minden ágazatra / szerződésre el kell készíteni a viszontbiztosítási fedezet hatékonyságelemzését. Az UNIQA Re megfelelő tőkehozamot kell elérjen a csoport célkitűzésével összhangban, továbbá részt

vesz a csoport eredményének maximalizálásában is. Az UNIQA biztosítási csoport kockázatvállalási hajlandóságát a kockázati stratégiában célként meghatározott nettó gazdasági tökemegfelelési mutatója tükrözi. Az UNIQA Re-re történő kockázátátruházási szint tehát a szavatoló tőkeszükségleti (SCR) cél tervezésén keresztül közvetetett módon előre definiált. Ha a tervezett SCR nincs összhangban a céllal, akkor a rendelkezésre álló kockázati tőke a viszontbiztosítás korrekciójával helyettesíthető.

Az UNIQA részleges belső modelljének eredményei alapján az UNIQA Re és az UNIQA Biztosító Zrt. rendszeresen felülvizsgálja a viszontbiztosítási struktúrát, illetve azokat a feltételeket, melyek a leginkább alkalmasak a tökemegfelelési célok elérésére az adott biztosítási kockázati profil mellett. Általánosságban véve a viszontbiztosítás szerkezete olyan, hogy a felszabaduló tőke és tőkeköltség a viszontbiztosítás költségéhez viszonyítva hatékony legyen.

A külső viszontbiztosítások beszerzése lényeges előnyöket biztosít a kockázatalapú tőkeszükséglet optimalizálásához és kontrollálásához. A svájci UNIQA Re AG-re, valamint a kockázatok külső továbbadásában érintett partnerekre átruházott kockázat mértékét a kockázati stratégia kialakítása során meghatározott szavatolótőke-szükséglet tervezésétől függően határozzuk meg.

Életbiztosítási kockázat

Viszontbiztosítást alkalmazunk, mint klasszikus kockázatcsökkentő módszert. Az életbiztosítás területén a viszontbiztosítási program középpontjában a kiemelkedő egyedi kockázatok csökkentése áll. Ezenkívül a csoportos biztosítási szerződésekre egyedi viszontbiztosítási megállapodások vonatkoznak.

Ezentúl az életbiztosítások esetén az alábbi klasszikus kockázatkorlátozó módszereket alkalmazzuk:

- Kockázatok előzetes szelekciója a kockázatvállaláskor (például orvosi vizsgálatokkal)
- A halandósági és életbiztosítási táblázatok prudens kiválasztása annak érdekében, hogy azok megfeleljenek az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítottai kockázatainak

Ezeket a klasszikus kockázatkorlátozó technikákat kívül az UNIQA Biztosító Zrt. egy stratégiai programot is folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az üzleti modell fenntarthatóságát. A stratégiai program célja, hogy az életbiztosítási üzletág alacsony hozamkörnyezet mellett is nyereséges legyen a kockázati tőkeszükségletre vonatkozó adott keretek között.

A stratégiai program sikerét a várható jövőbeni profit elhatárolása, az úgynevezett Contractual Service Margin (CSM) és az új üzlet CSM (NBCSM) negyedéves számítása, valamint helyi célokra a klasszikus új üzleti érték (NBV) révén számszerűsítjük. A CSM/NBCSM számítása tükrözi a személybiztosítások értékét, valamint a pénzügyi piacok aktuális helyzetét. Ez az értékelés szolgál a fent említett technikák eredményességének fő ellenőrzési eszközeként.

Az életbiztosítási üzletágban a leírt kockázatcsökkentő intézkedések hatékonyságát folyamatosan figyelemmel kísérjük. A számszerűsített mérés a CSM és NBV kulcsszámok segítségével történik.

Egészségbiztosítási kockázat

Viszontbiztosítást alkalmazunk, mint klasszikus kockázatcsökkentő módszert.

Ezenkívül az egészségbiztosítási területen klasszikus kockázatkorlátozó technikákat alkalmazunk. Ide tartoznak az alábbiak:

- Kockázatok előzetes szelekciója a kockázatvállaláskor (például orvosi vizsgálatokkal)
- A biztosítási díj módosítását lehetővé tevő szerződési feltételek, melyek lehetővé teszik a díjak hozzáigazítását a számítás alapjainak változásához

A klasszikus kockázatsökkentő eljárásokon kívül figyelmet fordítunk a meglévő állomány folyamatos gondozására. Az egészségbiztosítási üzletágban a kockázatkorlátozó technikák hatékonyságát a várható és a teljesített kifizetések összehasonlításával, valamint a biztosítástechnikai eredmény kiszámításával értékeljük.

C.3 Piaci kockázat

C.3.1 A kockázat leírása

A piaci kockázati modul az eszközök és kötelezettségek értékét befolyásoló pénzügyi eszközök piaci árának szintjéből vagy volatilitásából eredő kockázatokat tükrözi. Megfelelően tükröznie kell az eszközök és a források közötti, strukturális eltéréseket, különös tekintettel az azok időtartamából eredő eltérésekre. A 2009/138/EK Irányelvvel összhangban az SCR modell részeként a piaci kockázatot a 21. táblázatban bemutatott kockázati részmodulokra osztjuk fel.

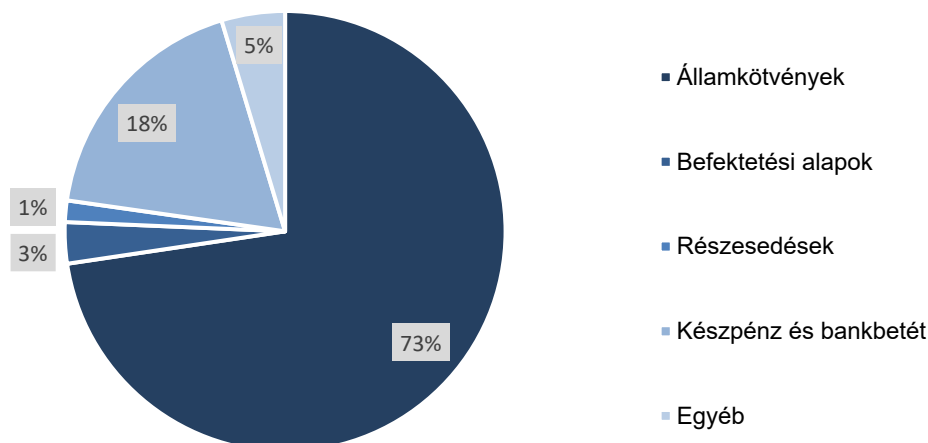
Kockázati részmodul	Meghatározás
Devizaárfolyam-kockázat	Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a devizaárfolyamok szintjének vagy volatilitásának változásaira
Kamatláb-kockázat	Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változásaira
Részvénypiaci kockázat	Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a részvénypiaci árak szintjének vagy volatilitásának változásaira
Ingatlanpiaci kockázat	Az eszközök, kötelezettségek és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége az ingatlanpiaci árak szintjének vagy volatilitásának változásaira.
Kamatréskockázat	Az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a kockázatmentes hozamgörbe feletti kamatrések szintjének vagy volatilitásának változásaira.
Koncentrációs kockázat	A biztosító vagy viszontbiztosító további kockázatai, amelyek vagy az eszközportfólió diverzifikációjának hiányából, vagy egy értékpapír-kibocsátóval, illetve kapcsolt kibocsátók egy csoportjával szembeni nagyfokú partner általi nem-teljesítési kockázati kitettségből erednek

21. táblázat A piaci kockázat részmoduljai

C.3.2 Kockázati kitettség

Az alábbi ábra az UNIQA Biztosító Zrt. nem befektetési egységhez kötött befektetési portfóliójának eszközallokációját mutatja be a 2024. év végén. A kördiagrammal szemléltetett nem befektetési egységhez kötött befektetések teljes volumene 41 120 369 millió Ft volt az év végén.

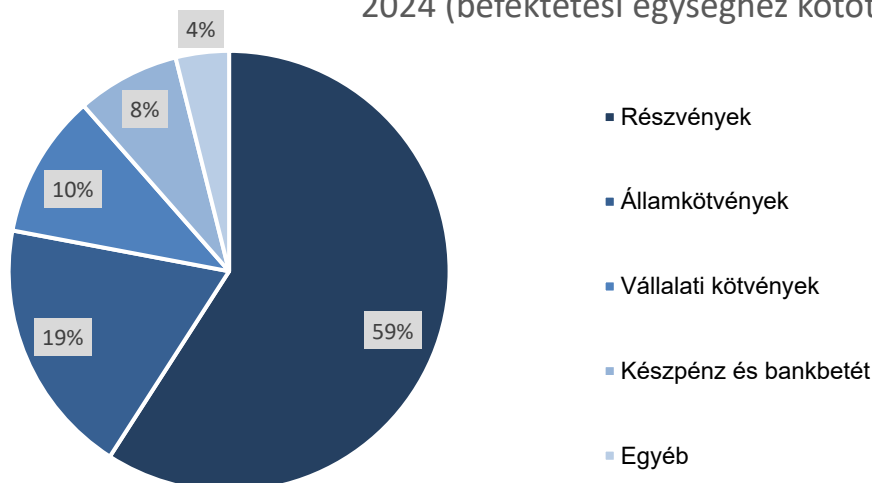
2024 (nem befektetési egységhez kötött)



14. ábra Nem befektetési egységhez kötött befektetési portfólió eszközallokációja

A prudens személy elvével összhangban a 2024. évi befektetési tevékenységre – csakúgy, mint az előző években – döntő hatással volt a kötelezettség-vezérelt befektetési szemlélet. A nem befektetési egységekhez kötött portfólió domináns részét a kötelezettség-oldali pénzáramokhoz optimálisan illeszkedő magyar államkötvények tették ki.

2024 (befektetési egységhez kötött)



15. ábra Befektetési egységhez kötött portfólió eszközallokációja

A 15. ábra a befektetési egységhez kötött befektetési portfólió eszközallokációját mutatja be, amelynek értéke 2024. év végén összesen 162 716 millió Ft volt. Ezek a befektetések a kötvénytulajdonosok portfólió választásai szerint alakultak.

A piaci kockázat kockázati modul szavatolótőke-szükségletének összetételét a 22. táblázat mutatja be. Mivel az egyes piaci kockázatokat érintő szélsőséges sokkok általában nem egy időben jelentkeznek, az aggregált tőkekövetelmény kisebb, mint a részmodulok összege, hiszen az egyszerű összeadás túlbecsülné az eredő kockázatot.

Pozíció	ezer Ft	2024 %
Piaci kockázat szavatolótőke-szükséglete	7,114,325	
Kamatlábkockázat	2,956,917	29.1%
Részvénypiaci kockázat	5,564,428	54.7%
Ingatlanpiaci kockázat	654	0.0%
Kamatréskockázat	520,194	5.1%
Koncentrációs kockázat	11,370	0.1%
Devizaárfolyam-kockázat	1,115,705	11.0%
<i>Diverzifikáció</i>	<i>(3,054,942)</i>	

22. táblázat A piaci kockázat tőkeszükséglete

A 2024. év végén a piaci kockázat a társaság diverzifikáció előtti alapvető szavatolótőke-szükségletének (BSCR) 29%-át tette ki. Ez egyrészt jelentős kockázatot jelent a társaság kockázati profiljában, másrészt viszont mérsékelt szintet képvisel a kitett eszközök (és kötelezettségek) volumenéhez képest. Ez annak a ténynek tulajdonítható, hogy a piaci kockázatnak kitett portfólió meghatározó része befektetési egységhez kötött szolgáltatás, amelyben a befektetési kockázatot a kötvénytulajdonosok viselik.

A piaci kockázat három legnagyobb kockázati részmodulja a a részvénypiaci kockázat, a kamatlábkockázat, és a devizaárfolyam kockázat. A legnagyobb kockázati részmodul a részvénypiaci kockázat, amely elsősorban a növekvő unit-linked üzletágnak tulajdonítható, ahol az eszközoldali sokkokat nagyrészt elnyeli a forrásoldal, ellenben a sokk egy maradék része a várható jövőbeli nyereségre gyakorolt hatás miatt befolyásolja a társaság nettó eszközértékét. A második legnagyobb kockázati részmodul a kamatlábkockázat, amely a biztosítástechnikai tartalékok és az azokat fedező fix kamatozású befektetések érzékenységet tükrözi a kockázatmentes hozamgörbe változásaira, ami a jelen hozamgörbe környezetben jelentős hatással van erre a kockázatra. A harmadik legnagyobb kockázati részmodul a devizaárfolyam kockázat, amely főleg a nem-élet üzletághoz tartozó euró alapú bankbetétekből, valamint a befektetési egységhez kötött üzlethez kapcsolódó devizaárfolyam kockázatból fakad. A befektetési egységhez kötött üzlethez kapcsolódó devizaárfolyam kockázatot ugyanakkor mérsékli a devizaárfolyam-derivatívák kockázatcsökkentési célú alkalmazása.

C.3.3 Kockázatmérés⁵

Az UNIQA Biztosító Zrt. a piaci kockázatot a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében leírt standard formula szerint számítja ki. A piaci kockázat a standard formulában definiált kockázati részmodulokból tevődik össze, amelyeknek az összesítése egy korrelációs mátrix révén történik. A kamatláb-kockázat illetve a részvénytőkepiaci kockázat, ingatlanpiaci kockázat és kamatréskockázat közötti korrelációs együttható két különböző értéket vehet fel a releváns kamatlábsokk irányától függően. Az UNIQA Biztosító Zrt. esetében ez a korrelációs együttható nulla volt, mivel a kamatlábak emelkedésével járó szcenárió esetén volt magasabb a kamatláb-kockázat tőkeszükséglete.

A különböző kockázati részmodulok tőkeszükségletének kiszámítását az alábbiakban fejtjük ki részletesen.

Kamatláb-kockázat

A kamatláb-kockázat tőkeszükségletének meghatározásához két stressz-szcenáriót alkalmazunk minden kamatláb-érzékeny eszközre és kötelezettségre, és kiszámítjuk az alapvető szavatoló-tőke ebből eredő veszteségét. Az egyik szcenárió a kamatlábak emelkedését, a másik pedig a kamatlábak csökkenését szimulálja. A tőkeszükséglet kiszámításához azonban csak a kedvezőtlenebb változást okozó szcenáriót vesszük figyelembe. A szcenáriók az EIOPA által publikált devizanemenkénti kockázatmentes hozamgörbéket stresszelik, és végül a tőkeszükségletet érintő hatásokat összesítik. A standard formula a következő két kamatláb-szcenáriót különbözteti meg:

- Kamatlábak emelkedése: A kamatlábak feltételezett emelkedésének mértéke a lejáratától függően változik, a legfeljebb két éves lejáratra vonatkozó 70 százalékos emelkedéstől a 20 éves lejáratra vonatkozó 26 százalékos emelkedésig. A 20 éves lejárat után a kamatlábak emelkedésének mértéke lineárisan 20 százalékra csökken 90 éves vagy annál hosszabb lejáratig. Azonban minden lejárat esetén a kamatláb emelkedésének mértéke legalább egy százalékpont.
- Kamatlábak csökkenése: A kamatlábak feltételezett esésének mértéke a lejáratától függően változik, a legfeljebb két éves lejáratra vonatkozó 75 százalékos esés a 20 éves lejáratra vonatkozó 29 százalékos esésig. A 20 éves lejárat után a kamatlábak esésének mértéke lineárisan 20 százalékra csökken 90 éves vagy annál hosszabb lejáratig. Azonban negatív kockázatmentes kamatláb esetén az esés mértéke nullával egyenlő.

A 2024. év végére vonatkozó számítás esetében az emelkedő kamatláb szcenárió idéz elő nagyobb tőkeszükségletet, ezért a tőkeszükséglet-számítás ezen a szcenárión alapul.

Részvénytőkepiaci kockázat

Az UNIQA Biztosító Zrt. a részvénytőkepiaci kockázat kiszámításához a standard formulát alkalmazza a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 168–169, 171–172 cikkei szerint. Eszerint szcenárió-alapú sokkoknak a társaság alapvető szavatoló-tőkéjére gyakorolt hatását kell kiszámítani, ahol a stresszfaktorok szimmetrikus kiigazítást tartalmaznak.

A standard formula 1-es típusú és 2-es típusú részvénytőkepiaci kockázatot különböztet meg:

⁵ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 5. szakasza, 164ff. cikke

- 1-es típusú részvények Az EGT és az OECD tagországainak szabályozott piacain jegyzett részvények.
- 2-es típusú részvények Olyan országok értéktőzsdéin jegyzett részvények, amelyek nem tagjai sem az EGT-nek, sem az OECD-nek, továbbá nem jegyzett részvények, áruk és más alternatív befektetések. Ide tartozik még minden olyan eszköz, amely nincs figyelembe véve a kamatláb-kockázat, az ingatlanpiaci kockázat vagy a kamatrés-kockázat részmodulban, beleértve a kollektív befektetési vállalkozásoknak való olyan kitettségeket is, ahol az áttekintés elve nem alkalmazható.

A részvénytőkepiaci kockázat tőkeszükségletének kiszámítása az alábbi scenáriók szerint történik:

- 1-es típusú részvényekre vonatkozó scenárió: A piaci érték azonnali esése, ahol a csökkenés mértéke 39% és egy $\pm 10\%$ közötti szimmetrikus kiigazítás összege; valamint kapcsolt vállalkozásokban történő stratégiai tőkebefektetések esetén a piaci érték azonnali 22%-os csökkenése.
- 2-es típusú részvényekre vonatkozó scenárió: A piaci érték azonnali esése, ahol a csökkenés mértéke 49% és egy $\pm 10\%$ közötti szimmetrikus kiigazítás összege; valamint kapcsolt vállalkozásokban történő stratégiai tőkebefektetések esetén a piaci érték azonnali 22%-os csökkenése.

Az 1-es és a 2-es típusú részvénykockázati scenáriók eredményének aggregálása 0,75 korrelációs együtthatóval történik.

Ingatlanpiaci kockázat

Az ingatlanpiaci kockázat tőkeszükséglete megegyezik az összes ingatlan értékének azonnali 25 százalékos csökkenéséből eredő alapvető szavatoló tőke veszteséggel. Megjegyezzük, hogy 2024. év végén az áttekintés elvének alkalmazása során nem jelentős mértékű közvetett ingatlanpiaci kockázati kitettség figyelhető meg.

Kamatrés-kockázat

A kamatrés-kockázat tőkeszükségletének kiszámítása a kötvényekre és kölcsönökre, az értékpapírosított eszközökre, illetve a hitelderivatívákra vonatkozó stressz-scenáriók eredményeinek összesítésével történik. A standard formula szerint bizonyos kivételek vonatkoznak meghatározott szervezetekhez, kormányzatokhoz és bankokhoz kötődő kötvényekre, kölcsönökre és derivatívákra.

Az UNIQA Biztosító Zrt. esetében csak a kötvényekre és kölcsönökre vonatkozó számítás releváns. Az értékpapírosított eszközöknek és hitelderivatíváknak való marginális kitettség csak a kollektív befektetések azon részében van jelen, ahol az áttekintés elve nem alkalmazható. Az említett kivételek közül tagállamok államkötvényeihez kapcsolódó kivétel lényeges a társaság portfóliója szempontjából, mert ennek értelmében a magyar államkötvények kockázati faktora zéró.

A kötvények és kölcsönök (lakóingatlanok jelzáloghitelének kivételével) tőkeszükségletének kiszámítása egy stressz-scenárió alapján faktoralapú számítással történik. A számítás az instrumentum piaci értékéből indul ki és figyelembe veszi a hitelbesorolást és a futamidőt. A feltételezett scenárió szerint minden instrumentum kamatrése növekszik, ami a kötvények és kölcsönök értékének azonnali csökkenéséhez vezet. A kötvények és kölcsönök kamatrés-kockázatának sokkfaktora konkrétan függvénye a futamidőnek.

Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázat tőkeszükségletét úgy számítjuk ki, hogy a standard formula szerint meghatározott, hitelminőségi besorolástól függő kockázati tényezőket alkalmazunk az ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló, az előre definiált koncentrációs küszöbértéken túli kitettségekre. A küszöbértékek meghatározása a hitelminőségi besorolástól függ. A küszöbérték túllépése esetén a standard formula szerinti kockázati faktorokat a küszöbérték feletti többlet kitettségre kell alkalmazni, és az összes így kapott tőkeszükségletet aggregálni kell.

A standard formula szerint a koncentrációs kockázat kiszámítására kivételek és derogációk vonatkoznak, amelyek bizonyos kockázati kitettségeket kizárnak a számításból. Ezek közül az UNIQA Biztosító Zrt. esetén a legfontosabb az, hogy a unit-linked eszközalapok, továbbá a partner-nemteljesítési kockázati modulban figyelembe vett bankbetéti kitettségek nem képezik a koncentrációs küszöbértékek megállapításához alkalmazott számítási alap részét. Ezenkívül a társaság magyar államkötvénybe történő befektetéseire zero kockázati tényező vonatkozik.

Devizaárfolyam-kockázat

A devizaárfolyam-kockázat tőkeszükségletét úgy számítjuk ki, hogy a standard formulában meghatározott két devizaárfolyam-sokkot külön-külön alkalmazzuk minden releváns külföldi pénznemre, és meghatározzuk ennek hatását a szavatolótőkére. A devizaárfolyam-kockázat minden devizaárfolyam-érzékeny pozíciót érint az eszköz- és a forrásoldalon. Az egyes sokkok szavatolótőke-hatását aggregálni kell. A standard formula szerint minden olyan külföldi pénznemet relevánsnak kell tekinteni, melynek árfolyamingadozása hatással van a társaság alapvető szavatoló tőkéjére.

A devizaárfolyam-kockázat kiszámításához minden devizanemre két sokkot kell alkalmazni. A tőkeszükséglet kiszámításához azonban ezek közül mindig csak az kedvezőtlenebb változást okozó sokkot kell figyelembe venni. A standard formula devizanemenként az alábbi két devizaárfolyam-sokkot különbözteti meg:

- A külföldi pénznem értéke a helyi fizetőeszközhöz viszonyítva 25 százalékkal emelkedik
- A külföldi pénznem értéke a helyi fizetőeszközhöz viszonyítva 25 százalékkal csökken

Áttekintés elve

A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének 84. cikke értelmében a piaci kockázat tőkeszükségletét az összes kollektív befektetési vállalkozás és alapba csomagolt befektetés mögöttes eszközei alapján kell kiszámítani. Ahol az áttekintés elve adathiány miatt nem alkalmazható, ott az eszközértékre a 2-es típusú részvénykockázati sokkot alkalmazzuk.

C.3.4 Kockázatkonzentráció

A társaság 2024. végi piaci kockázati profiljában csekély volt a koncentrációs kockázati összetevő, melyre csak egy vállalati kötvény volt releváns.

Az SCR standard formula szerinti koncentrációs kockázat értékelésén kívül az UNIQA Group Risk Management Standard (az UNIQA csoport kockázatkezelésre vonatkozó szabályzata) előírja minden kibocsátóval (és kibocsátói csoporttal) szembeni kitettség nyomon követését, gazdasági kockázat mérésén alapuló módszerrel.

C.3.5 Kockázatcsökkentés

Derivatívák

2017 vége óta az UNIQA Biztosító Zrt. devizaárfolyam-derivatívákat alkalmaz kockázatcsökkentési technikaként, a jelentős devizaárfolyam-kockázati profil mérséklésére. Egyszerű EUR és USD eladási opciók védik a társaság szavatolótőkéjét e devizáknak a helyi fizetőeszközhöz viszonyított szélsőséges árfolyamesésével szemben. Mivel ezek az opciók a szélsőséges eseményekkel szemben nyújtanak fedezetet, tipikus körülmények között belső értékkel nem rendelkeznek, ugyanakkor alacsony áron elérhetőek a társaság részére, és aszimmetrikusan reagálnak a devizaárfolyam-sokkokra: értékük nagyon megnövekszik a devizaárfolyamok extrém esésekor. A devizaárfolyam-derivatívák kockázatcsökkentő technikaként történő alkalmazását, ezen belül a tranzakciók tervezését, a partnerek kiválasztását, az eszközök rendszeres megújítását és a kockázatcsökkentő hatás nyomon követését a társaság Szolvencia II piaci kockázatcsökkentési szabályzata szabályozza.

Befektetési értékhatárok

Az UNIQA Group Limit and Trigger Standard (az UNIQA csoport határértékekre és beavatkozásra vonatkozó szabályzata) és az UNIQA Investment Process Standard (az UNIQA csoport befektetési eljárásra vonatkozó szabályzata) 2016. évi bevezetésével a Group Actuarial & Risk Management (a csoport aktuáriusi és kockázatkezelési részlege) harmonizálta a befektetési tevékenységekre vonatkozó hatályos előírásokat. Az UNIQA Group Limit and Trigger Standard azóta az UNIQA Group Risk Management Standard (a csoport kockázatkezelésre vonatkozó szabályzata) részévé vált. Az említett szabályzatok címzettjei a csoport azon biztosítótársaságai, amelyeknek hatályos vagyonkezelési kiszervezési megállapodása van az UNIQA Capital Markets GmbH-val (UCM). A szabályzatok részletesen leírják a Group Actuarial & Risk Management által előírt összes értékhatárt, valamint az értékhatárok kezelésével kapcsolatos eljárásokat. Az UCM centralizált eszközkezelési felelőssége miatt a helyi és a csoportszintű kockázatkezelők közötti szoros együttműködés kiemelten fontos. A limitrendszerben tükröződő kockázatkezelési szemlélet célja az eszközoldali piaci kockázatok mérése és kontrollja. A Group Actuarial & Risk Management a stratégiai eszközallokáción (strategic asset allocation, SAA) alapuló megközelítést alkalmazza. A piaci kockázati értékhatárok alapfeltevése az, hogy a stratégiai eszközallokáció kockázati profilja alapján minden piaci kockázati részmodul, és így az eszközportfólió teljes piaci kockázata is az előre meghatározott tartományon belül kell maradjon a tárgyév folyamán. A befektetési értékhatárok nyomonkövetése kéthetes gyakorisággal történik.

Eszköz-forrás menedzsment

A hagyományos életbiztosítások (garantált kamatláb szerinti bontásban), a nem-életbiztosítások (pénznem szerint lebontva) és az egészségbiztosítás előrejelzett pénzáramait a helyi aktuáriusok rendszeresen jelentik az UCM felé a Group Actuarial Department útján. Ezt követően az eszközallokációt az UCM végzi központilag, a kötelezettségek és a fedezeti eszközök lejáratú és devizaprofiljai közötti optimális összhangra törekedve. Az UNIQA csoport, illetve a helyi vagyonkezelés és a helyi aktuáriusok együttműködése révén lejáratig tartandó (held-to-maturity, HTM) kötvényportfóliók kerültek kialakításra a 2,75%-os vagy annál magasabb garantált kamatlábbal kötött életbiztosítási szerződések szolgáltatásaiból eredő előrejelzett pénzáramoknak való megfelelő érdekében.

Megjegyezzük, hogy a befektetési egységhez kötött (unit-linked) portfólió, ahol a befektetési struktúra a kötvénytulajdonosok kockázatvállalási hajlandósága szerint alakul, nem tartozik az ALM rendszer hatálya alá.

C.4 Hitelkockázat

C.4.1 A kockázat leírása

A 2009/138/EK irányelv 105. cikke szerint a hitelkockázat vagy nemteljesítési kockázat a biztosító vagy viszontbiztosító szerződő feleinek és adósainak a következő 12 hónapon belüli váratlan nemteljesítéséből vagy hitelképessége nem várt romlásából eredő lehetséges veszteségeket tükrözi. A hitelkockázat/nemteljesítési kockázat kiterjed a kockázatcsökkentési megállapodásokra, ezen belül a viszontbiztosítási megállapodásokra, az értékpapírosításra és a származtatott ügyletekre, továbbá az ügyfelekkel és közvetítőkkel szembeni követelésekre, valamint a kamatriskó kockázati részmodulban le nem fedett egyéb hitelkockázatokra. Figyelembe veszi a biztosító vagy viszontbiztosító birtokában lévő vagy részére tartott biztosítékokat és egyéb fedezeteket, illetve az ezekhez kapcsolódó kockázatokat. A hitelkockázat/nemteljesítési kockázat minden egyes partner esetében figyelembe veszi a biztosítónak az adott féllel szembeni teljes partnerkockázati kitettségét, függetlenül a szerződéses kötelezettség jogi formájától.

A hitelkockázat vagy nemteljesítési kockázat a következő két típusból tevődik össze:

- 1-es típusú kitettség: Az 1-es típus az olyan kitettségeket foglalja magában, melyek nem diverzifikáltak és ahol a partnerek nagy eséllyel rendelkeznek hitelminősítéssel. Ebbe a típusba többek között a következők tartoznak: viszontbiztosítási megállapodások, származtatott ügyletek, értékpapírosítások, bankbetétek, egyéb kockázatcsökkentési szerződések, akkreditívek, garanciák és harmadik fél által garantált pénzügyi termékek.
- 2-es típusú kitettség: Általában ez a típus foglalja magában a kamatriskó kockázati részmodulban nem lefedett, rendszerint erősen diverzifikált és minősítés nélküli kitettségeket. Ebbe a típusba többek között a következők tartoznak: közvetítőkkel szembeni követelések, biztosítási ügyfelekkel szembeni követelések, egyéb követelések, jelzálogkölcsönök.

C.4.2 Kockázati kitettség

A 2024. év végén a diverzifikáció előtti alapvető szavatolótőke-szükségletben (BSCR) fennálló 9%-os részesedésével a hitelkockázat/nemteljesítési kockázat (counterparty default risk, CDR) a társaság kockázati profiljának ugyan nem domináns, de mégis jelentős részét képezi.

Pozíció	2024	
	ezer Ft	%
CDR összesen	2,308,602	
CDR 1-es típus összesen	1,619,649	66.1%
CDR 2-es típus összesen	830,250	33.9%
Diverzifikáció	(141,296)	

23. táblázat A hitelkockázat tőkeszükséglete

A 23. táblázat a hitelkockázat és a nemteljesítési kockázat 2024. évi összetételét mutatja, megkülönböztetve az 1-es és 2-es típusú kockázatokat.

A diverzifikáció előtti teljes hitel-/nemteliésítési kockázaton belüli 66,1%-os részesedésével a fő összetevő az 1-es típusú kockázat. Az 1-es típusú hitel-/nemteliésítési kockázat szavatolótőke-szükséglete elsősorban viszontbiztosítási megállapodásokból, másodsorban hitelintézeteknél tartott betétekből, harmadrészt pedig derivatívákból ered.

A diverzifikáció előtti teljes hitel-/nemteliésítési kockázaton belül a 2-es típus szerinti kockázati kitettség a teljes kockázat 33,9%-át teszi ki. Ez a kockázati kitettség főként a közvetítőkkal és kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló követelésekből ered.

C.4.3 Kockázatmérés⁶

A hitelkockázat vagy nemteljesítési kockázat szavatolótőke-szükségletének kiszámítása a Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének a partner-nemteliésítési kockázati modulról szóló szakaszában leírt kockázati tényezők és módszerek alkalmazásával történik.

Az 1-es típusú kitettségek tőkeszükségletét a nemteljesítési veszteség (loss-given-default, LGD) és a nemteljesítési valószínűség (probability of default, PD) határozza meg minden partner esetén. A standard formula leírása pontosan definiálja az LGD és PD kiszámítását a kitettség jellegétől függően, továbbá a biztosítékok kockázatcsökkentő hatásának alkalmazhatósági körét is meghatározza. A 2-es típusú kitettségek tőkeszükségletét a kitett összegekből kell kiszámítani egy faktoralapú képlet és standard kockázati tényezők alkalmazásával. Az 1-es és a 2-es típusú tőkeszükséglet aggregálása 0,75-ös korrelációs együtthatóval történik.

A 2024. év végi nemteljesítési kockázat kiszámításakor az UNIQA Biztosító Zrt. a részleges belső modell eredményei alapján határozta meg a nem-életbiztosítási viszontbiztosító partnerek nemteljesítési veszteségét (LGD).

C.4.4 Kockázatkonzentráció

Az UNIQA Biztosító Zrt. szempontjából az UNIQA Re AG-vel szembeni viszontbiztosítási kitettség reprezentálja a partnerkockázati koncentráció jelentős részét. Másfelől egy csoporton belüli viszontbiztosító társaság létrehozása és az összes leányvállalat viszontbiztosításainak központosítása az UNIQA csoport stratégiai döntése volt, amely lehetővé teszi a viszontbiztosított kockázatok külső

⁶ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. fejezete, 6. szakasza, 189ff. cikke

továbbadásának (retrocesszió) optimalizálását a csoport szintjén. A külső viszontbiztosítók kiválasztásáért az UNIQA Re AG felelős. Ennek érdekében az UNIQA Re kiadott egy irányelvet, amely szabályozza a partnerek kiválasztási folyamatát és elkerüli a külső koncentrációkat (pl. szerződésenként limitált az egyes külső viszontbiztosítók részaránya, és minimális hitelminősítési követelmény van érvényben).

C.4.5 Kockázatcsökkentés

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi intézkedésekkel korlátozza a hitelkockázatot/nemteljesítési kockázatot:

- Kitettségi limitek
- Hitelminősítési követelmények
- Fizetési felszólítási eljárások

Az UNIQA Biztosító Zrt. minden viszontbiztosítási megállapodását egyeztetni kell az UNIQA Re AG-val, azokra az UNIQA Re által meghatározott előírások érvényesek. Külső viszontbiztosítók esetén minimális hitelminősítési követelmény és viszontbiztosítónkénti kitettségi korlát van meghatározva.

A nemteljesítési kockázat/hitelkockázat koncentrációjának elkerülése érdekében limitek vonatkoznak a bankbetétekre is, amelyeket kéthetente nyomon követjük.

A kitettségi limitek és a hitelminősítési követelmények a derivatívákra is kiterjednek.

A biztosításközvetítőkkal és biztosítási ügyfelekkel szembeni követelések alacsony szinten tartása érdekében egyértelmű fizetési felszólítási eljárásokat vezettünk be. Ezeket az eljárásokat precíz értékelési módszerekkel rendszeresen nyomon követjük.

C.5 Likviditási kockázat

C.5.1 A kockázat leírása

A likviditási kockázat a piaci likviditási kockázatból és a refinanszírozási kockázatból tevődik össze. A likviditási kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy egy eszközzel nem lehet elég gyorsan kereskedni ahhoz, hogy a veszteséget megelőzzük vagy a kívánt nyereséget elérjük. A refinanszírozási kockázat akkor jelentkezik, ha egy biztosító képtelen realizálni eszközöket annak érdekében, hogy rendezze pénzügyi kötelezettségeit, amikor azok esedékessé válnak.

C.5.2 Kockázati kitettség

Az alábbi táblázat mutatja a jövőbeli díjakban foglalt várható nyereséget, ahogyan ezt az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete likviditási kockázatról szóló 295(5) cikke megköveteli.

Pozíció	2024 ezer Ft
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség	26,584,061
Ebből nem-életbiztosítás	8,709,791
Ebből életbiztosítás	17,874,270

24. táblázat Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség

C.5.3 Kockázatmérés és kockázatcsökkentés

A társaság likviditási pozícióját folyamatosan figyelemmel kísérjük. Annak biztosítására, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. teljesíteni tudja fizetési kötelezettségeit, rendszeres tervezési folyamatot működtetünk, ami gondoskodik arról, hogy a várható cash flow fedezésére megfelelő készpénz összeg álljon rendelkezésre. A tervezési folyamat részeként az UNIQA Biztosító Zrt. likviditási tervet készít. Ennek a tervnek az állandó kiigazítását és figyelemmel kísérését biztosítja a likviditáskezelési folyamat.

C.6 Működési kockázat

C.6.1 A kockázat leírása

A működési kockázat olyan pénzügyi veszteségek kockázatát jelenti, amelyet elégtelen belső folyamatok, rendszerek, személyek vagy külső események okoznak. A jogi kockázat működési kockázat, de a hírnévkockázat és a stratégiai kockázat nem. A jogi kockázat az olyan pénzügyi veszteség kockázata, amely panaszokból, vagy a szerződések, törvények vagy egyéb jogi követelmények alkalmazhatóságának vagy értelmezésének bizonytalanságából ered.

A pénzmosás megelőzése és a terrorizmus finanszírozása témák külön figyelmet kapnak. Az e témával kapcsolatos működési kockázat abból ered, hogy hiányzik vagy nem megfelelő a beazonosítási, figyelemmel kíséresi és jelentési folyamat, aminek a célja, hogy megelőzze az esetleges pénzmosási műveleteket.

C.6.2 Kockázati kitettség

Az UNIQA Biztosító Zrt. egy sokrétű környezetben létezik, működési kockázatoknak kitéve. Ezeket a kockázatokot rendszeresen, a társaság kockázatkezelési rendszerének segítségével azonosítjuk be és tartjuk szemmel. Többek között az alábbiakat tekintjük jelentős kockázatnak:

- Folyamatkockázat, különösen, ami a termékfejlesztést és a kárrendezést illeti
- Emberi erőforrás (HR) kockázatok (munkatársak esetleges létszámhiánya, és függés a szükséges know how-val rendelkező egyénektől)
- IT kockázatok (különösen az IT biztonság és az IT terület magas komplexitása, valamint az üzemszünet kockázata)
- Különféle projekt kockázatok

Az alábbi táblázat mutatja a működési kockázatokkal kapcsolatos SCR összetételét 2024. év végén.

	2024	
	Megszolgált díj – Bruttó	Biztosítástechnikai tartalékok – Bruttó
Tárgyév		
Életbiztosítás (unit-linked nélkül)	4,284,040	8,074,452
Nem-életbiztosítás	81,027,081	22,059,361
Előző év		
Életbiztosítás (unit-linked nélkül)	4,066,529	
Nem-életbiztosítás	67,406,884	
Működési kockázat megszolgált díjakon / biztosítástechnikai tartalékokon alapuló tőkeszükséglete	2,606,339	698,116
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások éves költségeinek 25%-a	720,553	
Működési kockázat	3,326,891	

25. táblázat Működési kockázat szavatoló-tőkeszükséglete

A fenti táblázatból látható, hogy a tőkeszükséglet domináns összetevője a díjakon alapuló komponens. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségeihez kapcsolódó komponens szintén jelentősen hozzájárul a tőkeszükséglethez.

C.6.3 Kockázatmérés

A működési kockázat kiszámításához az UNIQA Biztosító Zrt. egy faktor-alapú megközelítést alkalmaz az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 204. cikkében leírt standard formulának megfelelően. A működési kockázat tőkeszükségletét a következőképpen számítjuk:

Az alábbi értékek közül az alacsonyabb:

- A működési kockázat alapvető tőkeszükséglete, vagy
- A számított alapvető szavatolótőke-szükséglet 30 százaléka,

plusz az olyan életbiztosítások költségeinek 25 százaléka, amelyeknél a befektetési kockázatot a szerződések viselik (azaz befektetési egységhez kötött üzlet).

A működési kockázat alapvető tőkeszükséglet az alábbi két számítás eredménye közül a nagyobb:

- Biztosítási díj alapú számítás: az életbiztosítási kötelezettségek bruttó megszolgált díjának 4 százaléka (kivéve azokat a biztosítási díjakat, ahol a szerződő viseli a befektetési kockázatot), valamint a nem-életbiztosítási kötelezettségek bruttó megszolgált díjának 3 százaléka. Ezen felül abban az esetben, ha ezek a díjak az előző évihez képest több mint 120 százalékkal növekedtek, további összegeket kell hozzáadni a standard megközelítésnek megfelelően.
- Biztosítástechnikai tartalék alapú számítás: az életbiztosítási kötelezettségek biztosítástechnikai tartaléka bruttó legjobb becslésének 0,45 százaléka (kivéve azokat a tartalékokat, ahol a szerződő viseli a befektetési kockázatot) és a nem-életbiztosítási kötelezettségek biztosítástechnikai tartaléka bruttó legjobb becslésének 3 százaléka.

Ezen felül az UNIQA Biztosító Zrt. folyamatgazdák és szakértők bevonásával működtet egy belső értékelési folyamatot a működési kockázatokra. Ezeket az értékeléseket megtárgyaljuk a vezetéssel és az Igazgatósággal.

C.6.4 Kockázatkonzentráció

A működési kockázaton belül a kockázat koncentrációját rendszeresen értékeljük, ebbe beletartozik például az értékesítési csatornáktól, fő ügyfelektől és kulcsfontosságú munkatársaktól való függés. Az értékelés eredményétől függően megfelelő kontroll intézkedéseket kell működésbe hozni (például kockázat bevállalása, kockázatminimalizálás stb.). Ezen felül a működési kockázatot érintő kockázatkonzentrációk alakulását a következőkkel minimalizáljuk:

- Világos és strukturált irányítási modell megfelelő folyamatokkal
- Megfelelőségi feladatkör üzemeltetése, amely a szabályoknak való megfelelésért felel, valamint
- Egy világosan megállapított és strukturált Belső Kontroll Rendszer

C.6.5 Kockázatcsökkentés

A kockázatcsökkentési intézkedések meghatározása alapvető lépés a működési kockázatokat kezelő folyamatban. Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázati stratégiájában a működési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyat „alacsony”-nak osztályozzuk. Ezért az UNIQA Biztosító Zrt. megpróbálja csökkenteni a működési kockázatok, amennyire csak lehet. A legfontosabb kockázatmérséklési intézkedések a működési kockázatok esetében a következők:

- A Belső Kontroll Rendszer megvalósítása és fenntartása
- A folyamatok optimalizálása és fenntartása
- A munkatársak folyamatos oktatása és képzése, valamint
- Vészhelyzeti tervek kidolgozása.

C.7 Stressz- és Szenárióelemzés

Az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi – a 26. táblázatban bemutatott – meghatározásokat alkalmazza az érzékenységvizsgálatokra, stressz-tesztekre és szenáriókra.

Érzékenységvizsgálat	Kulcsfontosságú teljesítménymutató (key performance indicator, KPI) újraszámítása egy input paraméter változása alapján. A változás nem szignifikáns/extrém, és a hatás lehet pozitív vagy negatív.
Szenárió	Egynél több input paraméter változásának hatása valamely KPI-ra. A változás hatása lehet pozitív vagy negatív. A szenáriók általában eseményekhez kapcsolhatók (pl. történelmi szenáriók).
Stressz-teszt	Valamely KPI újraszámítása egy input paraméter változása alapján. A változás szignifikáns/extrém, és a hatása negatív.
Kombinált stressz-teszt	Valamely KPI újraszámítása egynél több input paraméter változása alapján. A változás szignifikáns/extrém, és a hatása negatív.
Fordított stressz-teszt	Egy olyan szenárió meghatározása, amely valamely KPI előre meghatározott negatív változását eredményezi.

26. táblázat Érzékenységek, stressz tesztek és szenáriók definíciói

Az UNIQA csoport számára fontos kockázatokra tekintettel az érzékenységelemzés egyik fontos fókusza – az egyéb piaci kockázati szenáriók mellett – a kamatérzékenység. Az UNIQA Biztosító Zrt. a 27. táblázatban bemutatott érzékenységeket, stressz-teszteket és szenáriókat értékelte.

Sorszám	Főbb érzékenységek	Hatás
1	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +100 bázisponttal (LLP-ig, alsó korlát nélkül)	Szavatoló tőke
2	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -100 bázisponttal (LLP-ig, alsó korlát nélkül)	Szavatoló tőke
3	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +50 bázisponttal (LLP-ig, alsó korlát nélkül)	Szavatoló tőke
4	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -50 bázisponttal (LLP-ig, alsó korlát nélkül)	Szavatoló tőke
5	Végső határidős kamatláb (UFR) esése 50 bázisponttal	Szavatoló tőke
6	Nincs volatilitási kiigazítás	Szavatoló tőke és szavatolótőke-szükséglet (SCR)
7	Részvénytársaságok	Szavatoló tőke
8	+10%-os devizaárfolyam-sokk	Szavatoló tőke
9	-10%-os devizaárfolyam-sokk	Szavatoló tőke
10	Államkötvények: Kamatrések növekedése +50bp és dinamikus volatilitási kiigazítás	Szavatoló tőke
11	Vállalati kötvények: Kamatrések növekedése +50bp és dinamikus volatilitási kiigazítás	Szavatoló tőke
12	Kombinált Szenárió 1	Szavatoló tőke
13	Kombinált Szenárió 2	Szavatoló tőke

27. táblázat Értékelt érzékenységek, stressz tesztek és Szenáriók listája

A Szenáriók többsége esetében csak a szavatoló tőkére gyakorolt hatást számítottuk ki. A „Nincs volatilitási kiigazítás” Szenárió esetén azonban a szavatolótőke-szükségletet (SCR) is újraszámítottuk.

A 27. táblázatban felsorolt érzékenységeket, stressz-teszteket és Szenáriókat az alábbiakban ismertetjük részletesen.

Kamatláb-érzékenységek

A kamatlábakat csak azokra a lejáratokra sokkoljuk, amelyeknél a mögöttes instrumentumok likvidnek vagy közel likvidnek tekinthetők. Az utolsó olyan időpontot, ahol a mögöttes instrumentumok még likvid besorolásúak, az utolsó likvid lejárathoz (last liquid point, LLP) nevezzük. Ezen túl a kamatlábakat extrapoláljuk a változatlan végső határidős kamatláb (ultimate forward rate, UFR) felé közelítve, változatlan konvergenciaperiódust feltételezve. Az UFR értéke az elmúlt évtizedek kamatlábait tükrözi, figyelembe véve az EGT gazdasági fejlődésére vonatkozó előrejelzéseket is. Az UFR értékét csak az „UFR esése 50 bázisponttal” Szenárióban stresszeljük.

A kamatlábakra fókuszáló érzékenységek a következők:

- 1. A hozamgörbe párhuzamos eltolása +100 bázisponttal az utolsó likvid lejárathoz (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
- 2. A hozamgörbe párhuzamos eltolása -100 bázisponttal az utolsó likvid lejárathoz (LLP), utána extrapoláció az UFR felé

- 3. A hozamgörbe párhuzamos eltolása +50 bázisponttal az utolsó likvid lejáratig (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
- 4. A hozamgörbe párhuzamos eltolása -50 bázisponttal az utolsó likvid lejáratig (LLP), utána extrapoláció az UFR felé
- 5. A végső határidős kamatláb (UFR) esése 50 bázisponttal
- 6. Az EIOPA által közzétett alapvető kockázatmentes hozamgörbe alkalmazása, volatilitási kiigazítás nélkül

Részvények és részvény alapú instrumentumok

A részvénykitettségekkel kapcsolatban az alábbi érzékenységet számítjuk ki:

- 7. Általános -25 százalékos sokkot alkalmazunk minden részvényre, beleértve a részvény alapú származtatott termékeket, zártkörű részvénytársaságok részvényeit, fedezeti alapokat, elemekre nem bontható befektetési jegyeket, indexhez kötött értékpapírokat, részesedéseket stb. A Szolvencia II módszertanával ellentétben nem teszünk különbséget 1. típusú részvények, 2. típusú részvények és stratégiai részesedések között.

Külföldi deviza alapú instrumentumok

A külföldi deviza alapú kitettségek esetén az összes devizanemet egyidejűleg sokkoljuk. Nem teszünk kivételt az euróhoz kötött valutákkal. A sokkot minden olyan pozícióra alkalmazzuk, ahol az alaptermék valamilyen külföldi deviza (deviza határidős ügyletek, devizaárfolyam-opciók stb.), illetve ahol a jegyzett devizanem különbözik a helyi adatszolgáltatás devizanemétől. Az alábbi érzékenységekre készítünk számításokat:

- 8. A külföldi devizák értéke az adatszolgáltatás devizaneméhez viszonyítva 10%-kal emelkedik
- 9. A külföldi devizák értéke az adatszolgáltatás devizaneméhez viszonyítva 10%-kal csökken

Kamatrések

A kamatrésekre vonatkozó alábbi érzékenységeket értékeljük ki:

- 10. A kamatrések növekedése az államkötvényeken 50 bázisponttal a hitelminősítéstől függetlenül. Konkrét kitettségekre (például államkötvényekre) vonatkozó kivételeket nem alkalmazunk, dinamikus volatilitási kiigazítást alkalmazunk.
- 11. A kamatrések csökkenése a vállalati kötvényeken 50 bázisponttal a hitelminősítéstől függetlenül. Konkrét kitettségekre (például államkötvényekre) vonatkozó kivételeket nem alkalmazunk, dinamikus volatilitási kiigazítást alkalmazunk.

Kombinált scenáriók

Összetettebb sokkhelyzetekre való jobb rálátás érdekében két érzékenységvizsgálatot is kiszámítottunk több kedvezőtlen esemény bekövetkezése esetén mutatkozó kombinált hatás figyelembevételével. Ezek a scenáriók a következők:

- 12. Kombinált scenárió 1 a következő fenti érzékenységeket kombinálja:
 - Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -50 bázisponttal (LLP-ig) (4)

- Állampapírok: Kamatrés -50bp & dinamikus volatilitási kiigazítás
- Vállalati kötvények: Kamatrés -50bp & dinamikus volatilitási kiigazítás
- Részvénysokk -25% (7)
- 13. Kombinált szcenárió 2 a következő érzékenységeket kombinálja:
 - Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +50 bázisponttal (LLP-ig) (3)
 - Állampapírok: Kamatrés +50bp & dinamikus volatilitási kiigazítás (10)
 - Vállalati kötvények: Kamatrés +50bp & dinamikus volatilitási kiigazítás (11)
 - Törlési arányok +10%

Eredmények

A 28. táblázat a szcenáriók eredményét mutatja, azon belül különösen a szavatoló tőke változását. Az szavatolótőke-szükségletet csak abban a szcenárióban mutatjuk be, ahol azt újraszámoltuk.

(ezer Ft-ban)		Szavatoló tőke	Szavatolótőke változása	SCR
Alapeset		33,903,112		17,509,496
Főbb érzékenységek				
1	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +100 bázisponttal (LLP-ig)	34,890,888	2.9%	
2	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -100 bázisponttal (LLP-ig)	33,864,435	-0.1%	
3	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása +50 bázisponttal (LLP-ig)	34,388,914	1.4%	
4	Kamatlábak párhuzamos elmozdulása -50 bázisponttal (LLP-ig)	32,969,164	-2.8%	
5	Végső határidős kamatláb (UFR) esése 50 bázisponttal	33,428,580	-1.4%	
6	Nincs volatilitási kiigazítás	34,067,367	0.5%	17,515,070
7	Részvénysokk	31,161,267	-8.1%	
10	Állampapírok: Kamatrés +50bp & dinamikus volatilitási kiigazítás	33,451,560	-1.3%	
11	Vállalati kötvények: Kamatrés +50bp & dinamikus volatilitási kiigazítás	33,864,435	-0.1%	
12	Kombinált szcenárió 1	32,144,897	-5.2%	
13	Kombinált szcenárió 2	31,689,960	-6.5%	

28. táblázat Szcenáriók eredményei

C.8 Egyéb jelentős kockázatok

A fent leírt kockázatkategóriákon kívül az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelési folyamatokat határozott meg a stratégiai kockázatra, a hírnévkockázatra és az átterjedés kockázatára.

A hírnévkockázat az a kockázat, hogy veszteséget szenvedünk el a társaság hírnevének esetleges sérülése, imázsának megromlása, vagy az ügyfelek, üzleti partnerek, részvényesek vagy a felügyeleti hatóság negatív percepciója miatt kialakuló általános negatív benyomás eredményeként.

A stratégiai kockázat az a kockázat, ami olyan vezetői döntésekből vagy a vezetői döntések nem megfelelő megvalósításából ered, amik hatást gyakorolnak a jelenlegi/jövőbeli bevételekre vagy a fizetőképességre. Ebbe beletartozik az olyan nem megfelelő vezetői döntésekből eredő kockázat, ami a változó üzleti környezet számításba vételének elmulasztásából ered.

Az átterjedési kockázat annak a lehetősége, hogy más jogi személyeknél előforduló hátrányos hatások befolyásolhatják az UNIQA Biztosító Zrt.-t és viszont. Tekintettel arra a tényre, hogy az átterjedési kockázatnak sok forrása lehet, nincs sztemendardizált megközelítés arra vonatkozóan, hogy

miként kell az áttérjedési kockázatot kezelni. Először és mindenekelőtt, annak megértése, hogy milyen korreláció létezik a különböző típusú kockázatok között, lényeges ahhoz, hogy beazonosítsuk az esetleges áttérjedési kockázatot.

A legfontosabb hírnévkockázatokat, valamint stratégiai kockázatokat a működési kockázatokhoz hasonlóan azonosítjuk be, értékeljük és jelentjük. Az UNIQA Biztosító Zrt. kockázatkezelése ezt követően elemzi, hogy a csoporton belüli áttérjedés veszélye fennáll-e.

Fenntarthatósági vagy ESG kockázatok a környezeti fenntarthatósági hatásokkal, társadalmi illetve munkavállalói és irányítási hatásokkal kapcsolatban merülhetnek fel. A Csoport nézetével összhangban ezek a kockázatok nem külön kategóriaként, hanem a meglévő kockázatokon illetve kockázati kategóriákon belül kerülnek figyelembe vételre.

C.9 Egyéb információk

A kockázati profillal kapcsolatban egyéb közzétenni való nincs.

D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés

A Szolvencia II Irányelvben és a Felhatalmazáson Alapuló Rendeletben megállapított módszereket használjuk a fizetőképességi mérleg kidolgozásához. Ezek a vállalkozás folytatásának elvén alapulnak. Az eszközöket és a forrásokat a Szolvencia II Irányelv 75. cikkének megfelelően értékeljük. Ezért az eszközök értékelése olyan összegben történik, amelyért jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező, egymástól független felek között az eszközök gazdát cserélhetnek. Ahol az elérhető, piaci értéken történő értékelést használunk. Abban az esetben, ha ilyen nem áll rendelkezésre, akkor modell számítások alapján értékelünk. A kötelezettségek értékelése olyan összegben történik, amelyért jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező felek között sztenderd piaci ügylet keretei között a kötelezettségek átruházhatók vagy teljesíthetők. Általában a meglévő üzlet jövőbeli cash flow-inak modellszámításokkal történő értékelési megközelítését alkalmazzuk.

Külföldi pénznem átváltása

A fizetőképességi mérlegben a külföldi pénznemben denominált tételek ártértékeléséhez a beszámolási időszakra a Magyar Nemzeti Bank következő átváltási árfolyamait használjuk:

Forint árfolyam mérlegkészítéskor	
CHF	435.45
CZK	16.30
EUR	410.09
GBP	494.16
PLN	95.97
RON	82.42
USD	393.60

29. táblázat Devizaárfolyamok

D.1 Eszközök

Az alábbi táblázat a társaság eszközállományának összehasonlító értékelését mutatja a Szolvencia II irányelv illetve helyi számviteli előírások szerint, a 2024.12.31-én fennálló állapot alapján.

	Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia II	Könyv szerinti érték	Átértékelés
1	Goodwill	n.a.	-	n.a.
2	Halasztott szerzési költség	n.a.	11,547,372	n.a.
3	Immateriális javak	-	2,330,282	- 2,330,282
4	Halasztott adókövetelések	-	439,010	- 439,010
5	Nyugdíjszolgáltatások többlete	-	-	-
6	Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	1,413,103	1,120,711	292,391
7	Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	33,679,512	36,905,269	- 3,225,757
7.1	Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	-	-	-
7.2	Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	647,884	647,908	- 24
7.3	Résztvények	-	-	-
7.3.1	Résztvények – tőzsdén jegyzett résztvények	-	-	-
7.3.2	Résztvények – tőzsdén nem jegyzett résztvények	-	-	-
7.4	Kötvények	31,787,322	34,936,993	- 3,149,671
7.4.1	Államkötvények	29,876,258	33,098,509	- 3,222,252
7.4.2	Vállalati kötvények	1,911,065	1,838,484	72,581
7.4.3	Strukturált értékpapírok	-	-	-
7.4.4	Biztosítékkal fedezett értékpapírok	-	-	-
7.5	Kollektív befektetési vállalkozások	1,244,195	1,320,367	- 76,173
7.6	Származtatott termékek	110	-	110
7.7	Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével	-	-	-
7.8	Egyéb befektetések	-	-	-
7.9	Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	162,716,571	162,957,056	- 240,485
8	Hitelek és jelzáloghitelek	1,185	1,185	-
8.1	Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	1,185	1,185	-
8.2	Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	-	-	-
8.3	Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	-	-	-
9	Viszontbiztosítási szerződésekben megterülő összegek, melyből:	10,499,624	26,735,604	- 16,235,980
9.1	Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	8,156,506	23,320,390	- 15,163,884
9.1.1	Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	8,073,255	23,258,160	- 15,184,905
9.1.2	Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	83,251	62,230	21,021
9.2	Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	2,343,118	3,415,213	- 1,072,096
9.2.1	Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	46,885	34,280	12,606
9.2.2	Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	2,296,233	3,380,934	- 1,084,701
9.3	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	-	-	-
10	Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	-	-	-
11	Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	5,346,463	7,582,500	- 2,236,037
12	Viszontbiztosítási követelések	2,034,592	1,267,250	767,342
13	Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	713,891	713,891	-
14	Saját résztvények (közvetlenül birtokolt)	-	-	-
15	Szavatolótké-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótóke tekintetében esedékes összegek	-	-	-
16	Készpénz és készpénz-egyenértékesek	7,440,857	7,440,631	226
17	Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	3,765,381	4,445,628	- 680,248
	Eszközök összesen	227,611,178	263,486,389	- 35,875,211

30. táblázat A társaság eszközei 2024 december 31.. fordulónapon

Az alábbi eszközosztályok nem szerepelnek az UNIQA Biztosító Zrt. eszközállományában 2024.12.31-i fordulónapon, így ezekhez a kategóriákhoz nem fűzünk megjegyzéseket:

- 1. Goodwill
- 5. Nyugdíjszolgáltatások többlete
- 7.1. Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)

- 7.3. Részvények
- 7.7. Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével
- 7.8. Egyéb befektetések
- 8.3. Egyéb hitelek és jelzáloghitelek
- 10. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések
- 14. Saját részvények (közvetlenül birtokolt)
- 15. Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek

Az alábbi táblázatok azokat az alapelveket, módszereket és főbb feltételezéseket mutatják be egyedileg az egyes eszközosztályokra vonatkozóan, amelyeken a szolvencia szempontú értékelés alapul, és szemléltetik a jelentős – mind mennyiségi, mind minőségi – különbségeket az éves pénzügyi jelentés helyi számviteli előírások (általánosan elfogadott számviteli elvek) szerinti értékeléséhez képest.

Halasztott szerzési költségek

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Ártértékelés
Halasztott szerzési költség	n.a.	11,547,372	

31. táblázat Halasztott szerzési költségek

A halasztott szerzési költségek azokat a költségeket tartalmazzák, amelyek a biztosítási kockázat vállalása és a biztosítási szerződés értékesítése kapcsán merülnek fel, különösen a szerződés megkötésekor.

A halasztott szerzési költségek a helyi számviteli előírások szerint kerülnek feltüntetésre a mérlegben. Eszerint a nem-életbiztosítási szerződésekre a szerződéskötésre közvetlenülallokált költségek kerülnek elhatárolásra, figyelembe véve a szerződések várható élettartamát, és az esetlegesen bekövetkező törlések hatásait is. Életbiztosítás esetén a halasztott szerzési költségeket a becsült bruttó nyereség vagy bruttó árrés prognózisa alapján amortizáljuk.

A halasztott szerzési költségeket a Szolvencia II irányelv szerint nulla értéken kell szerepeltetni, ami eltéréshez vezet az értékekben.

Immateriális javak

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Ártértékelés
Immateriális javak	-	2,330,282	- 2,330,282

32. táblázat Immateriális javak

Az immateriális javak közé saját fejlesztésű és ellenérték fejében szerzett adatfeldolgozó szoftverek, licencek és szerzői jogok tartoznak. Az immateriális javak amortizációja hasznos élettartamuk alapján történik, meghatározott leírási idő alatt.

Az immateriális javakat akkor lehet számításba venni a Szolvencia II irányelv alapján, amennyiben külön értékesíthetők, és a forgalmi értékük megbízható módon megállapítható. Mivel egyik kritérium sem teljesül, ezek az eszközök nem kerültek kimutatásra a szolvencia mérlegben, ami megmagyarázza az értékbeli különbséget.

Halasztott adókövetelések

A halasztott adókövetelések számítása a nemzetközi számviteli szabályok alapján történt. A Szolvencia II és az adómérlegekkel összhangban a szavatolótőke mérlegében szereplő eszközök és források értékelésének időbeli különbségei miatt a halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a Szolvencia II. célokra kerülnek meghatározásra az Uniqa Biztosító Zrt. helyi adószabályai szerint.

A halasztott adókövetelések a szolvencia II értékelésének alapja a IFRS mérlegben szereplő értéke. Ezt az értéket tovább módosítják, a gazdasági és a IFRS szerinti értékelési különbségek (rejtett veszteség szorozva az adókulccsal). Az utóbbi kiigazítások céljaira 11,3 százalékos effektív adókulcsot számoltak. Az átvitt veszteségek esetében a halasztott adókövetelés akkor kerül elszámolásra ha a jövőbeli elszámolhatóság a belső előrejelzés szerint valószínűsíthető. Az átmeneti különbözetek halasztott adóköveteléseinek belső értékét minden mérlegfordulónapon felülvizsgálják.

A halasztott adóköveteléseket az adómérleg és a szavatolótőke mérlegének eltérő értékelésén alapuló szavatolótőke- mérlegben határozzák meg.

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Halasztott adókövetelések	0	439,010	(439,010)

33. táblázat Halasztott adókövetelések

A Szolvencia 2 szerinti beszámolóban nem került halasztott adókövetelés kiszámításra az átsorolásokra, a halasztott adókövetelések és -kötelezettségek bruttósításának az elkerülése érdekében.

Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	1,413,103	1,120,711	292,391

34. táblázat Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések halmozott értékcsökkenéssel és halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési költségen kerülnek kimutatásra. Amennyiben az adott ingatlan, gép vagy berendezés egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, külön tételként (az ingatlan, gép vagy berendezés fő összetevőiként) kerülnek feltüntetésre.

A társaság rendszeresen meggyőződik a jelentősebb eszköz kategóriák piaci áráról, és átértékeli azokat, amennyiben a könyv szerinti érték magasabbnak bizonyul a piaci árnál. Bérelt ingatlanon végzett beruházásokat az SII-ben nulla értékkel veszi figyelembe, ugyanakkor az IFRS16 lízing

sztemderd szerinti eszközhasználati jog az SII-ben megjelenik, ez a két hatás okozza az eltérési különbözetet.

Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	647,884	647,908 -	24

35. táblázat Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is

A részesedések könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra. A leányvállalatok olyan jogi személyek, amelyek felett a társaság meghatározó befolyást gyakorol. A társaság akkor gyakorol meghatározó befolyást egy leányvállalat felett, ha

- kontrollt tud gyakorolni a társaság felett, amelybe befektetett,
- részesedése alapján változó hozamoknak van kitéve, és
- kontroll következtében befolyásolni tudja a hozam összegét.

A Szolvencia II irányelv alapján a (Szolvencia II irányelv értékelési elvei szerint megállapított) arányos nettó eszközértéket kell a befektetés értékének tekinteni, amennyiben devizaárfolyam nem játszik szerepet, a „Level 2” rendelet 13. cikkével összhangban.

Ha az egyes eszközök és kötelezettségek értékelése a Szolvencia II irányelv 75. cikke szerint nem végezhető el a kapcsolt vállalkozások eszközei többletének kiszámításához, a társaság mérlegelheti az IFRS által megkövetelt tőkemódszert alkalmazza, mely szintén megfelel a Szolvencia II irányelv 75. cikkének. Ebben az esetben a goodwill és más immateriális javak értékét, amelyet nullára értékelnek (a felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (2) bekezdése), levonják a cégértékből.

A konszolidációba nem teljes körűen bevont vagy Csoport szinten nem jegyzett (az UNIQA Csoport konszolidációja szempontjából nem releváns) részesedések értékelésénél használta a Társaság ezt a módszert.

A kapcsolt vállalkozásokban fennálló érdekeltségek (a részesedéseket is ideértve) a helyi pénzügyi jelentésekben eredeti tranzakciós költségen kerülnek kimutatásra, ez magyarázza az értékbeli minimális különbséget.

Kötvények

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Kötvények	31,787,322	34,936,993	-
Államkötvények	29,876,258	33,098,509	-
Vállalati kötvények	1,911,065	1,838,484	72,581
Strukturált értékpapírok			
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	-	-	-

36. táblázat Kötvények

A Szolvencia II irányelv alapján a kötvényeket a mindenkor valós piaci értéken mutatjuk ki, a felhalmozott kamatokat is beleértve, ami a Bloomberg által közzétett hivatalos napi záróárfolyamon kerül megállapításra. A helyi számviteli előírások szerint a kötvényeket bekerülési értéken mutatjuk ki felhalmozott kamatok nélkül, szükség esetén értékvesztést is elszámolva. A helyi számviteli beszámolóban a kezdetben lejáratig tartott portfólióba besorolt kötvényekre lineáris amortizációt, a többi kötvényre effektív amortizációt számolunk el: a diszázsiót az Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök alatt, míg az ázsiót az Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek alatt tüntetjük fel.

Azokat a kötvényeket, amelyekre vonatkozóan rendelkezésre állt aktív piaci árjegyzés a megfigyelés időpontjában, az adott tőzsdei vagy piaci áron jelenítettük meg változtatás nélkül (piaci árazás módszere). Amennyiben nem áll rendelkezésre aktív piaci árjegyzés, a papír gazdasági értékét összehasonlítható eszközök alapján állapítottuk meg, specifikus paraméterek szükséges korrekciójának a figyelembe vételével (piaci árhoz igazítás módszere). Amennyiben piaci árazás szerinti értékelés sem volt lehetséges, alternatív értékelési módszereket alkalmaztunk (modell alapú értékelés).

Értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Kollektív befektetési vállalkozások	1,244,195	1,320,367	-

37. táblázat Értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások

A befektetési alapokat az alapkezelő által közzétett utolsó rendelkezésre álló napi nettó eszközérték alapján értékeljük, külföldi, nem helyi devizában jegyzett befektetési alapok esetén az adott árfolyammal felszorozva.

Származtatott termékek

A származtatott termékek között OTC piaci deviza opció szerepel. A szolvencia II-ben az értékük, az opciót kiíró partnertől kapott legutóbbi elérhető piaci ár. A helyi számviteli politikában a származtatott termékek nem szerepelnek a mérlegben ezért nincsenek kimutatva az eszközök között.

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

Eszközök [ezer Forint]	Szolvenca 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	162,716,571	162,957,056	- 240,485

38. táblázat Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket valós értéken jelenítjük meg a helyi pénzügyi kimutatásokban és a szolvenca szempontú mérlegben egyaránt. A helyi pénzügyi kimutatások (2024.12.30.) illetve a Szolvenca II irányelv szerinti megfigyelési dátum (2024.12.31.) egymástól való eltérése értékkülönbségeket eredményez.

Hitelek és jelzáloghitelek

Eszközök [ezer Forint]	Szolvenca 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Hitelek és jelzáloghitelek	1,185	1,185	-
<i>Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek</i>	<i>1,185</i>	<i>1,185</i>	<i>-</i>
<i>Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Egyéb hitelek és jelzáloghitelek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

39. táblázat Hitelek és jelzáloghitelek

Szerepeltetésük esetén az ilyen eszközök könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra a helyi számviteli előírások szerinti és a Szolvenca II irányelv szerinti mérlegben egyaránt.

Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek

[ezer Forint]	Szolvenca 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek	10,499,624	26,735,604	- 16,235,980
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	8,156,506	23,320,390	- 15,163,884
<i>Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével</i>	<i>8,073,255</i>	<i>23,258,160</i>	<i>- 15,184,905</i>
<i>Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás</i>	<i>83,251</i>	<i>62,230</i>	<i>21,021</i>
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	2,343,118	3,415,213	- 1,072,096
<i>Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések</i>	<i>46,885</i>	<i>34,280</i>	<i>12,606</i>
<i>Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével</i>	<i>2,296,233</i>	<i>3,380,934</i>	<i>- 1,084,701</i>
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	-	-	-

40. táblázat Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek

A „viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek” tétel a biztosítástechnikai tartalékok viszontbiztosítási részét foglalja magában. A biztosítástechnikai tartalékok Szolvenca II szerinti

gazdasági értékelése – azaz a diszkontált legjobb becslés módszer – alapján a viszontbiztosítási megtérülések értéke a viszontbiztosító partnerektől származó jövőbeli kármegtérülések pénzáramainak és a jövőbeli viszontbiztosítási díjaknak a különbözetét jeleníti meg.

A jelen gazdasági mérlegben a következő technikai megközelítéseket használtuk:

- Kártartalékból megtérülő összegek a nem-életbiztosításban és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosításban: A megtérülő pénzáramokat az előrejelzett bruttó pénzáramokból számítjuk közelítő bruttó-nettó arányszámok alkalmazásával, amelyeket a számviteli beszámolóban szereplő függőkártartalékok alapján határozunk meg üzletáganként. A partner általi nemteljesítés miatti korrekciót a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 61. cikkében leírt egyszerűsített módszerrel számítjuk ki.
- Díjtartalékból megtérülő összegek a nem-életbiztosításban és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosításban: A megtérülő pénzáramokat a legjobb becslés feltevéseinek megfelelően modellezzük, beleértve a viszontbiztosítási pénzáramok modellezését az UNIQA nem-élet részleges belső modell (partial internal model, PIM) viszontbiztosítási modellje alapján. Ezáltal explicit módon modellezzük mind az arányos, mind pedig a nem arányos viszontbiztosítási szerződések hatását a jövőbeli kárfizetésekre. A kármegtérüléseken kívül a viszontbiztosítási jutalékokat és az újra érvénybe helyezési díjakat is figyelembe vesszük a megtérülések pénzáramában. A partner általi nemteljesítés miatti korrekciót a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 61. cikkében leírt egyszerűsített módszerrel számítjuk ki.
- Nem-életbiztosítási járadéktartalékokból megtérülő összegek (az életbiztosítási tartalékok viszontbiztosítóra eső részén belül): A megtérülő pénzáramokat az előrejelzett bruttó pénzáramokból számítjuk közelítő bruttó-nettó arányszámok alkalmazásával, amelyeket a számviteli beszámolóban szereplő járadéktartalékok alapján határozunk meg üzletáganként. A partner általi nemteljesítés miatti korrekciót a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 61. cikkében leírt egyszerűsített módszerrel számítjuk ki.
- Életbiztosítási és Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási tartalékokból megtérülő összegek: Az Életbiztosítási és Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási tartalékok viszontbiztosítóra eső részét csekély jelentőségűnek tekintjük, és jelenleg nem modellezzük a cash flow előrejelzési modellekben. A kártartalék viszontbiztosítóra eső része az egyetlen élet ági viszontbiztosítási megtérülés, amelyet figyelembe veszünk a gazdasági mérlegben; ezt a számviteli beszámoló szerinti összeggel közelítjük.

Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések	5,346,463	7,582,500	- 2,236,037

41. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések

Ebben a tételben a biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések szerepelnek. A helyi számviteli előírások szerinti összeg korrekcióra kerül a gazdasági mérlegben a törlési tartalék miatt, a biztosítási díjkövetelések értékvesztése várható gazdasági hatásának a tükrözése érdekében.

Viszontbiztosítási követelések

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Viszontbiztosítási követelések	2,034,592	1,267,250	767,342

42. táblázat Viszontbiztosítási követelések

Ez a tétel azokat a viszontbiztosítókkal szembeni követeléseket tartalmazza, amelyek nem kerültek a Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések kategóriába. Az értékelés a helyi számviteli előírások szerinti könyv szerinti értéken alapul, amely korrekcióra kerül a gazdasági mérlegben a viszontbiztosítókra eső törlési tartalék miatt, a viszontbiztosítói díjak a közvetlen díjkövetelések értékvesztése miatti várható visszaírásának a tükrözése érdekében.

Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	713,891	713,891	-

43. táblázat Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

Ez a tétel az összes olyan követelést tartalmazza, amely nem biztosítási tevékenységből származik. Szerepeltetésük esetén az ilyen eszközök könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra.

Készpénz és készpénz-egyenértékesek

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	7,440,857	7,440,631	226

44. táblázat Készpénz és készpénz-egyenértékesek

E tétel alatt a bankszámlák egyenlege, csekkek és készpénz kerülnek kimutatásra. Az értékelés olyan gazdasági értéken történik, amely megfelel a névleges értéknek. A devizában meghatározott készpénz egyenlegek a helyi beszámolóban felszorzásra kerülnek a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos árfolyammal.

Az eltérés a devizás bankszámlák árfolyamátértékelésének különbözőségéből adódik.

Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök

Eszközök [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	3,765,381	4,445,628	- 680,248

45. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök

Az Egyéb eszközökbe tartozik az összes olyan eszköz, amely az eszköz oldal egyetlen más tételébe sem került besorolásra. A gazdasági értékelés szempontjából az e soron megjelenített helyi számviteli előírások szerinti tételekből levonásra kerülnek a befektetésből származó bevételek aktív időbeli elhatárolásai és a lejáratig tartott kötvények nem realizált nyeresége (mivel az utóbbi tételek az adott befektetés forgalmi értéke részének tekintendők).

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

A kötelezettségek természete miatt az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítástechnikai tartalékainak értékelése kizárólag „legjobb becslés + kockázati ráhagyás” módszerrel történik. A Biztosító nem alkalmazza a „technikai pénzáram replikálása pénzügyi eszközökkel” és így az egészben történő értékelését.

A tartalékok legjobb becslésen alapuló kalkulációja az IFRS vagy a helyi GAAP szerinti biztosítástechnikai tartalékok gazdasági szempontú átértékelése. A legjobb becsléshez tartozó feltételezések felhasználásával a jövőbeni pénzáramok kalkulációja során (a konzervatív értékelési feltételezések helyett), megkapható a tartalékok vagy kötelezettségek úgynevezett legjobb becslése. Az opciókat és garanciákat (TVFOG), ahol relevánsak, tartalmazza a tartalékok legjobb becslése.

A következő táblázat az UNIQA Biztosító Zrt. Szolvencia II szerinti tartalékait mutatja be, összehasonlítva a helyi számviteli szabályok szerint meghatározott megfelelő tartalékokkal, 2024.12.31-én.

Biztosítástechnikai tartalékok értékelése

Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft]		Szolvencia II	Könyv szerinti érték	Átértékelés
1	Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	22,557,014	42,922,007	- 20,364,993
1.1	Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	21,885,814	41,232,696	- 19,346,881
1.1.1	Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-	n.a.	n.a.
1.1.2	Legjobb becslés	21,404,754	n.a.	n.a.
1.1.3	Kockázati ráhagyás	481,061	n.a.	n.a.
1.2	Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	671,199	1,689,311	- 1,018,112
1.2.1	Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-	n.a.	n.a.
1.2.2	Legjobb becslés	654,607	n.a.	n.a.
1.2.3	Kockázati ráhagyás	16,592	n.a.	n.a.
2	Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	8,551,224	12,925,616	- 4,374,391
2.1	Biztosítástechnikai tartalékok - egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	53,648	1,339,195	- 1,285,547
2.1.1	Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-	n.a.	n.a.
2.1.2	Legjobb becslés	49,706	n.a.	n.a.
2.1.3	Kockázati ráhagyás	3,942	n.a.	n.a.
2.2	Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az egészségbiztosítás és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	8,497,577	11,586,421	- 3,088,844
2.2.1	Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-	n.a.	n.a.
2.2.2	Legjobb becslés	8,024,746	n.a.	n.a.
2.2.3	Kockázati ráhagyás	472,830	n.a.	n.a.
3	Biztosítástechnikai tartalékok - indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	145,566,409	164,605,159	- 19,038,750
3.1	Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	-	n.a.	n.a.
3.2	Legjobb becslés	141,214,674	n.a.	n.a.
3.3	Kockázati ráhagyás	4,351,735	n.a.	n.a.
4	Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb	n.a.	3,019,182	n.a.
Összes Biztosítástechnikai tartalék		176,674,647	223,471,964	- 46,797,317

46. táblázat Technikai tartalékok értékelése

A következő bekezdések a szolvencia mérleghez használt értékeléseknek alapjául szolgáló elveket, módszereket és fő feltételezéseket mutatja be, külön-külön a nem-életbiztosítások és életbiztosítások biztosítástechnikai tartalékára vonatkozóan. Továbbá, kvantitatív és kvalitatív magyarázatot adnak az eredménykimutatás helyi számvitel szerinti értékeléséhez viszonyított jelentős eltérésekre.

D.2.1 Nem-életbiztosítási technikai tartalékok

A biztosítástechnikai tartalékok értékelésének módszereit a Csoport által meghatározott standardok szabályozzák, amelyeket az UNIQA Biztosító Zrt is alkalmaz. A nem-életbiztosítási módszerek használatosak a vagyonbiztosításhoz hasonló módon működő egészségbiztosítási ágazatban (NSLT egészségbiztosítás).

A Szolvencia II a biztosítástechnikai tartalékok következő tételeit különbözteti meg:

- Kártartalék
- Díjtartalék
- Kockázati ráhagyás

A biztosítástechnikai tartalékok számításakor a Biztosító a Felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkében megjelölt minden költséget tekintetbe vesz:

- Szerzési költségek
- Vagyongkezeléssel kapcsolatos költségek
- Igazgatási költségek
- Kárrendezési költségek

A jövőbeni költséghányad feltételezések a cash-flow előrejelzéseken belül, az UNIQA Biztosító Zrt. üzleti terveiben szereplő, tervezett költségeken alapulnak.

Az egyes tételek értékelésére a Biztosító különböző módszereket alkalmaz:

Kártartalék

A függőkárok becsléséhez **homogén kockázati csoport** struktúrát alkalmaz a Társaság, aminek meghatározása a termékek jellegének és kockázati profiljának figyelembevételével történik. A homogén kockázati csoport struktúra harmonizál a helyileg alkalmazott teljesítmény menedzsment és számviteli csoportosításokkal. A viszontbiztosítási struktúra képezi a homogén kockázati csoport struktúra alapját, jóllehet utóbbi kevésbé részletes. A homogén kockázati csoport struktúrát évente egyszer felülvizsgálja az Aktuáriusi Osztály, és az érintett termékért felelős osztály.

A még rendezetlen kárigényekre képzett tartalékok értékelésének alapját a homogén kockázati csoportonkénti kifutási háromszögek és atipikus károkról gyűjtött egyedi információk képezik. Széles körben elismert statisztikai módszerekkel történik a legjobb becslés értékelése (ha alkalmazható):

- Lánc-létra;
- Munich lánc-létra;
- Cape Cod; és
- Bornhuetter-Ferguson

Ezek a módszerek elérhetők éves vagy negyedéves bontásban, illetve ráfordítási és kifizetési adatokkal egyaránt kiszámításra kerülnek.

Amennyiben ezek a módszerek nem megfelelőek (pl. olyan szegmensekben, ahol kevés a rendelkezésre álló adat), egyéb, a legjobb gyakorlatnak megfelelő módszert alkalmaz a Társaság (pl. kárgyakoriság /átlagkár alapján).

A regresszek és kárhoz rendelhető kárrendezési költségek az alapadatok részét képezik. A regresszek befolyási valószínűségekkel korrigálva szerepelnek. A Biztosító a járadékokat egyösszegű kifizetésként veszi figyelembe a nem-életbiztosítási függőkár tartalék kalkulációja során.

A nagy károk kezelése elkülönítve történik az ipari ágazatban, ahol a legnagyobb károk jellemzően előfordulhatnak. A katasztrófa (CAT) károk nincsenek jelölve a legjobb becslés kalkulációban, ezek becslése más károkkal közösen történik.

A Biztosító a tartalékok diszkontált legjobb becslésének meghatározásához cash-flow mintákat használ, amiket a kárkifizetések kifutási háromszögeiből állapít meg és megfelelő görbével illeszt. Három különböző módszer áll a modellező rendelkezésére, amelyből kiválaszthatja a megfelelőt, illetve lehetősége van a múltbeli pénzáram minta használatára vagy manuális korrekcióra. A nem diszkontált legjobb becslést és pénzáram mintákat a Csoport biztosításmatematikussai vizsgálják felül.

Díjtartalék

A díjtartalék kalkulációs folyamata a részleges belső modell (PIM) szerves részét képezi, és a standard formulához is használatos.

A Biztosító a díjtartalék kalkulációja során a következő díjkategóriákat – és kapcsolódó kötelezettségeket – veszi figyelembe:

- meg nem szolgáltat díj; és
- meglévő szerződések (elindult és még nem elindultak is) jövőben esedékessé váló díjai (ezeknek a tartalékoknak a modellezése a pénzáramok modellezésével történik a szerződés határain belül, törlések figyelembe vételével)

A jövőbeni díjak figyelembe vétele a szerződés határain belül történik, amit a Bizottság 2015/35 sz. felhatalmazáson alapuló rendeletének 18. cikke definiál. Gyakorlatban, a szerződés határa nem-életbiztosítás esetében az a jövőbeni dátum, ahol a társaságnak jogában áll a szerződés egyoldalú megszüntetése. A Biztosító az egy- és többéves szerződéseket a díjtartalék-képzés során elkülönítve veszi figyelembe, a törléseket megkülönbözteti a szerződés határoktól. A jövőbeni díj pénzáramok kiigazítására szolgáló várható törlési arány meghatározása a múltbeli tapasztalatokon alapul.

A jövőbeni károk modellezése a PIM-mel konzisztens. A károk eloszlásainak meghatározása a múltbeli kártapasztalatokon alapul. A legmegfelelőbb eloszlás kiválasztásában statisztikai illeszkedési kritériumok nyújtanak segítséget. Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre kellő mennyiségű múltbeli tapasztalat, szakértői becsléseket alkalmazunk. A díjtartalékok kiszámításánál felhasznált homogén kockázati csoport struktúra jóval részletesebb a függőkár-tartalékok esetében alkalmazottnál, azzal a céllal, hogy pontosabban tükrözze a viszontbiztosítási struktúrát. A károknak háromféle típusát különböztetjük meg – tömegkárok, nagykárok és katasztrófa károk. A tömegkárok modellezése a teljes kárösszegre illesztett eloszlással történik, míg a kárgyakoriság/kárnagyság megközelítés használatos a nagy károk modellezése esetében. A Biztosító a katasztrófa károkat külső természeti katasztrófa modellekből generált eseménykészletekből állapítja meg. A jövőbeni kárigények kifizetési mintáit külön-külön állapítjuk meg homogén kockázati csoport és kártípus szerint, múltbeli tapasztalatokon alapuló háromszög módszerekkel.

A működési költségek a tervezési feltevésekkel konzisztensen modellezettek. A várható jövőbeni szerzési költség, díjvisszatérítés és biztosítási adó pénzáramok a szerződés határain belül, szintén a díjtartalék-kalkuláció részét képezik.

Kockázati ráhagyás

A kockázati ráhagyás kalkulációja a Társaság biztosítási kötelezettségeit átvevő hipotetikus referenciavállalkozás összes jövőbeni tőkeköltségének jelenértékeképpen történik, a Szolvencia II évi 6%-os standard tőkeköltség mértékén számítva.

A Bizottság 2015/35 sz. felhatalmazáson alapuló rendeletének 38. cikke (1) bekezdésének értelmében, feltételezzük, hogy egy nem-életbiztosító referenciavállalkozás veszi át a nem-életbiztosítási tevékenységeket. A referenciavállalkozásokat a hipotetikus portfólió átruházása előtt üresnek feltételezzük. Az átruházást követően, a referenciavállalkozások felemelik figyelembe vehető szavatoló tőkéjüket a fennmaradó élettartam során fennálló biztosítási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges szavatolótőke-szükséglettel azonos szintre. A Bizottság 2015/35 sz. felhatalmazáson alapuló rendeletének 38. cikke (1) bekezdésének értelmében, azt is feltételezzük, hogy a referenciavállalkozások nem vállalnak további biztosítási kötelezettséget a meglévő szerződés

határán belül (azaz, a feltételezés szerint a szerződéseket az első lehetséges jövőbeni időpontban megszüntetik, amikor az a társaságnak egyoldalúan jogában áll).

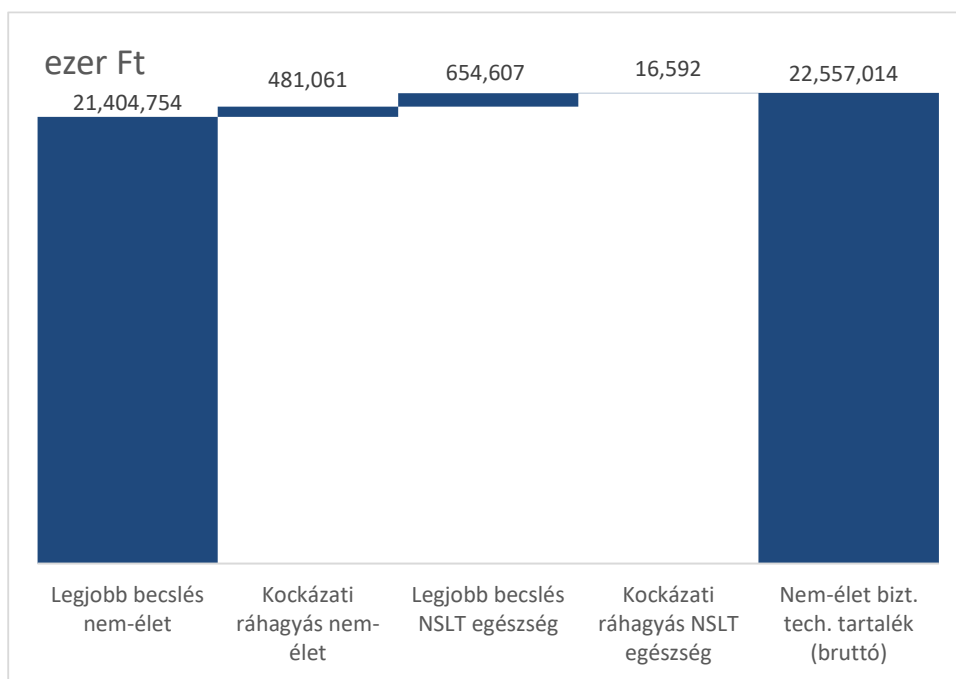
A referenciavállalkozások jövőbeni szavatoló-tőke-szükségleteinek közelítő becslése az egyes vonatkozó kockázati modulok (vagy al-modulok) érintett kockázati tényező(k) előrejelzett értékével történő arányosításával zajlik.

Bizonytalansági fok

A biztosítástechnikai tartalékok kiszámítására használt paramétereket és feltételezéseket természetes bizonytalanság jellemzi, a szolgáltatások és költségek lehetséges változásaiból, valamint a gazdasági feltételezésekből, például a diszkont kamatlábakból eredően.

Mivel az UNIQA kidolgozott egy részleges belső modellt, amely számszerűsíti a nem-életbiztosítási kockázatokat, a biztosítástechnikai eredmény teljes eloszlása rendelkezésre áll, és támpontul szolgál a legjobb becslés tartalék volatilitásának megértéséhez.

A legjobb becslés 2024.12.31-i értékelési időpont szerinti áttekintése



16. ábra Nem-életbiztosítási és NSLT egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai

A legjobb becslés szerinti tartalékokat főként a kártartalékok határozzák meg, a díjtartalékok csak kis részét képezik. A Társaság a biztosítástechnikai tartalékok kiszámítása során nem alkalmazott jelentős egyszerűsített módszereket. Ugyanez vonatkozik a kockázati ráhagyás kalkulációjára is.

Nem-életbiztosítási és NSLT egészségbiztosítás bruttó biztosítástechnikai tartalékainak egyeztetése a helyi számviteli mérleggel

Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft]	Szolvencia II	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	22,557,014	42,922,007	- 20,364,993
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	21,885,814	41,232,696	- 19,346,881
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Legjobb becslés</i>	<i>21,404,754</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kockázati ráhagyás</i>	<i>481,061</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	671,199	1,689,311	- 1,018,112
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Legjobb becslés</i>	<i>654,607</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kockázati ráhagyás</i>	<i>16,592</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>

47. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok értékelése

A nem-életbiztosítások esetében a Szolvencia II szerint a biztosítástechnikai tartalékok alacsonyabbak, mint a helyi számvitel szerint számítottak. Ennek fő okai:

- A függőkár tartalékok számítása a Szolvencia II keretében diszkontálva történik, aminek jelentős hatása van, mivel a hosszú távú felelősségbiztosítások tartalékszintje magas.
- Az elszámolásban megjelenő meg nem szolgáltat díj (UPR) – az IFRS szerinti és a helyi számviteli szabályokkal összhangban – a díjtartalék legjobb becslésének feleltethető meg. Mivel Szolvencia II szerint a teljes UPR nem tartalékolható, csak egy kisebb rész a kárigényekkel és fix költségekkel csökkentetten, a Szolvencia II-ben átértékelési hatás jelentkezik. A szerzési jutalékok már kifizetésre kerültek, így már nem kell figyelembe venni azokat a pénzáramban.
- A nettó kötelezettségek kiszámításakor a Társaság figyelembe veszi a külső viszontbiztosítási tevékenységet.

A következő táblázat összehasonlítja az előző és a jelenlegi értékelési periódus Szolvencia 2 biztosítástechnikai tartalékait.

Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft]	12/31/2023	12/31/2024	Változás
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	26,537,216	22,557,014	- 3,980,202
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	25,924,732	21,885,814	- 4,038,917
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	25,433,861	21,404,754	- 4,029,107
<i>Kockázati ráhagyás</i>	490,871	481,061	- 9,810
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	612,484	671,199	58,715
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	586,601	654,607	68,006
<i>Kockázati ráhagyás</i>	25,883	16,592	- 9,291

48. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása

A Biztosítástechnikai Tartalékok az év során csökkentek, mivel a Díjtartalék, a Kártartalék és a Nem ártértékelt biztosítástechnikai tartalék alacsonyabb volt.

A Gépjármű-biztosítások esetében az alacsonyabb kárhányad miatt csökkent a díjtartalék és a kártartalék is. 2024-ben az ágazaton a kárhányad a vártnál kedvezőbb volt és nem volt nagy összegű kár sem.

Az Általános felelősségbiztosítás és a Különféle pénzügyi veszteségek esetében a díjtartalék csökkent az alacsonyabb jutalékhányad miatt. Voltak olyan szerződések, amelyek még nem kezdődtek el, de a szerzési jutalékok már ki lettek fizetve, ezzel csökkentettük a jutalékhányadot.

A Biztosítástechnikai tartalékok az év során csökkentek az alacsonyabb Nem ártértékelt biztosítástechnikai tartalékok miatt, ahol a Extraprofitadó jelenik meg. Az adó mértéke alacsonyabb, mint tavaly.

A következő táblázat a helyi számviteli értékekhez viszonyítva mutatja a Szolvencia II biztosítástechnikai tartalékokat, a nem-életbiztosítási terület legnagyobb üzletágaira bontva:

ezer Ft	Szolvencia II	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	22,557,014	42,922,007	-20,364,993
Gépjármű- felelősségbiztosítás	9,929,992	14,701,481	-4,771,489
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	<i>n.a.</i>	<i>14,701,481</i>	<i>n.a.</i>
<i>Legjobb becslés</i>	<i>9,834,717</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kockázati ráhagyás</i>	<i>95,276</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Egyéb gépjárműbiztosítás	5,830,651	7,423,902	-1,593,251
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	<i>n.a.</i>	<i>7,423,902</i>	<i>n.a.</i>
<i>Legjobb becslés</i>	<i>5,713,561</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kockázati ráhagyás</i>	<i>117,090</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	3,321,212	6,445,916	-3,124,704
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	<i>n.a.</i>	<i>6,445,916</i>	<i>n.a.</i>
<i>Legjobb becslés</i>	<i>3,130,185</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kockázati ráhagyás</i>	<i>191,027</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
Általános felelősségbiztosítás	1,356,739	4,408,955	-3,052,216
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	<i>n.a.</i>	<i>4,408,955</i>	<i>n.a.</i>
<i>Legjobb becslés</i>	<i>1,332,102</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kockázati ráhagyás</i>	<i>24,636</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>

49. táblázat Biztosítástechnikai tartalékok a legnagyobb nem-élet üzletágakra vonatkoztatva

Az üzletáganként bemutatott értékelési eltérések oka azonos a társaság szintjén korábban már ismertetettekkel. Nagy a hatás a két leghosszabb távú üzletágban, a gépjármű- és az általános felelősségbiztosítás terén jelentkezik.

D.2.2 Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai

A biztosítástechnikai tartalékok értékelési módszereinek ismertetése

A legjobb becslés szerinti tartalék értelmezhető úgy, mint a helyi szabályozásban előírt tartalék az összes óvatos feltételezés nélkül.

Így, a tartalékok átértékelése a prudens feltételezések (pld. halálozás, költségek) legjobb becslés szerinti feltételezésekre cserélését jelenti. Az ekvivalencia-elv értelmében, az életbiztosítási tartalék úgy definiálható, mint a jövőbeni szolgáltatások jelenértékének és a jövőbeni díjak jelenértékének különbsége. Ezek a jövőbeni pénzáramok a legjobb becslés szerinti feltételezésekkel számolva jönnek létre, és így kapjuk azt a tartalékot, amit legjobb becslésnek vagy legjobb becslés kötelezettségnek nevezünk.

A Bekövetkezett de be nem jelentett károk tartaléka (IBNR), a Bejelentett de nem rendezett tételes függő károk tartaléka (RBNS) valamint a csoportos szerződésekhez tartozó Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék esetében a legjobb becslés a helyi számvitel szerinti tartalékon alapul diszkonthatást figyelembevéve. Kockázati ráhagyást (RM) ezen esetekben nem képez a Társaság.

Befektetési egységhez kötött életbiztosítások (UL)

A Biztosító a legjobb becslés számítása során a jövőbeni pénzáramokat determinisztikus módon modellezi. A biztosítási termékek homogén kockázati csoportokként vannak modellezve, és minden modellpont egy-egy biztosítási szerződésnek felel meg vagy annak egy részének. A befektetési hozam (egységnövekedés) számításához használt feltételezések konzisztensek a kockázatmentes határidős kamatlábakkal. Közel az összes befektetési egységhez kötött biztosítási szerződésre

kiterjed a modell; a Társaság a minimális lefedetlen portfóliórész figyelembevételéhez a Unit Linked tartalék arányában történő skálázást alkalmaz.

Hagyományos életbiztosítások nyereségrészesedéssel (WP)

A Társaság a legjobb becslés számítása során a jövőbeni pénzáramokat determinisztikus módon modellezi. A biztosítási termékek homogén kockázati csoportokként jelennek meg, és minden modellpont egy-egy biztosítási szerződésnek felel meg vagy annak egy részének. A számításokhoz használt hozam feltételezések konzisztensek a kockázatmentes határidős kamatlábakkal. Egyes termékekre nem terjed ki a modell; a még mindig lefedetlen részt tartalékarányos skálázással veszi figyelembe.

Hagyományos életbiztosítások nyereségrészesedés nélkül (WoP)

A Társaság a legjobb becslés számítása során a jövőbeni pénzáramokat determinisztikus módon modellezi. A biztosítási termékek homogén kockázati csoportokként jelennek meg, és a minden modellpont egy-egy biztosítási szerződésnek felel meg vagy annak egy részének. A temetési biztosítások 2019.12.31 óta szintén ebben a csoportban kerülnek modellezésre, amelyek a kockázati életbiztosításokhoz hasonló tulajdonságokkal rendelkeznek. Egyes termékekre nem terjed ki a modell; a Biztosító a helyi számvitel szerinti tartalékot tekinti a legjobb becslésnek és külön kockázati ráhagyást (RM) nem képez ezen szerződésekre.

Életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt (HSLT) egészségbiztosítás

A Társaság a legjobb becslés számítása során a jövőbeni pénzáramokat determinisztikus módon modellezi. A biztosítási termékek homogén kockázati csoportokként jelennek meg, és a minden modellpont egy-egy biztosítási szerződésnek felel meg vagy annak egy részének. Minden termékre kiterjed a modell.

Nem-életbiztosítási járadékok

A Társaság a nem-életbiztosítási járadékok legjobb becslését a jövőbeli pénzáramok modellezésével kalkulálja. A halandósági rátákat a 2016-os magyarországi halandósági táblázat szolgáltatja. A jövőbeli pénzáramok költségterhet, valamint indexálást tartalmaznak.

Feltételezések

A legjobb becslésre vonatkozó feltételezések meghatározása a múlt, a jelen és a jövőben várható eseményeken alapszik, illetve más lényeges adatokat is figyelembe vesz. A legjobb becslés feltételezéseket számos célra felhasználjuk, úgy mint, a legjobb becslés szerinti tartalékok meghatározása (SII), kötelezettség CF kimutatás (ALM) és IFRS17 jelentés. A Társaság ezeket a feltételezéseket évente felülvizsgálja és frissíti, illetve minden termékcsoporthoz külön vesz ki figyelembe.

Nyereségrészesedés

A Társaság a hozamok bizonyos százalékát, a garantált technikai kamaton felül szétosztja a kötvénytulajdonosok között. A százalékot a termék szerződési feltételei határozzák meg. A jelenleg meglevő termékek esetében ez 80%, 85% vagy 90%. A legjobb becslés céljára a termékenkénti tényleges százalékérték kerül felhasználásra. A Biztosító a deklarált bónuszokat a három lehetséges megoldás egyike szerint kezeli, terméktől függően. A három termékcsoporthoz nyereségrészesedés szempontjából: Biztosítási összeg növelés, Revalorizáció és Nyereségszámla. Ezeket külön kezelik a jövőbeli pénzáramok modellezésénél a termék szerződési feltételei szerint.

Költségek

A költség feltételezések az értékelés dátumát megelőző években felmerült tényleges költségeken és a tervezett jövő évre vonatkozó költségeken alapulnak. A költségek felosztása kezdeti és folyamatos költség feltételezésekre valós adatokon alapszik. A Társaság a költségeket megbontja terméktípusonként, valamint attól függően, hogy a szerződés rendszeres vagy egyszeri díjas.

A jövőben nem várható, rendkívüli költségek nem szerepelnek a költségfelosztásban. A jövőben várható további költségek szerepelnek a költségfeltevésben.

A fenntartási költségeket a Vállalat a tényleges összes költségéből vezeti le. A csoportos, kockázati és kiegészítő részportfóliókra jutó költségtömegek a megszolgált díjak arányában történnek. A tradicionális nyereségrészesedéssel rendelkező és UL portfólió esetén pedig díjarányos és tartalékarányos valamint egység költségek alapján történik a költségek meghatározása.

A fenti költségfeltevésekre jövőbeni inflációt alkalmaz a Társaság a Magyar Nemzeti Bank által előre jelzett inflációnak megfelelő mértékben.

Törlés

A törlési és díjmentesítési arányok a megelőző évek tapasztalatain, elemzésén alapulnak, főként az elmúlt években tapasztalt arányok átlagán. Az elemzés a kötvények darabszámán alapul.

Új termékek esetében, a törlési arányok hasonló termékek feltételezésein alapulnak.

A törlési arányok kiszámítása függetlenül történik a fő termékcsoportokra és a szerződés korára. A törlési arányok a múltbeli törlési adatokon alapulnak kivéve ahol nincs elég adat a megbízható feltételezés elkészítéséhez. 30%-nál alacsonyabb relatív standard hiba (RSA) esetén tekintjük a saját tapasztalatot megbízhatónak.

A törlési arányokat közvetlenül a nyers adatokból származtatjuk, illesztéseket és regressziót nem alkalmazunk a feltételezések elkészítése során. Ezen módszer lehetővé teszi, hogy a hűségbónusz fizetési időpontokat követően megnövekedő törlések és egyéb hasonló valós ügyfélviselkedések megfelelően legyenek figyelembe véve és ne legyenek kisúlyozva a használt feltételezésekben.

A hosszútávú törlési feltételezések esetében az utolsó releváns tapasztalati adatok kerülnek felhasználásra az extrapoláció helyett.

Dinamikus törlési feltételezést nem használunk.

Jutalék

A jutalékok becslése az üzleti partnerekkel ténylegesen fennálló jutalék megállapodások alapján történik.

Halandóság és rokkantság

A halandósági és rokkantsági feltételezések a jövőbeni események legjobb becslésén alapulnak. Ezért a múltbeli fejleményeket is figyelembe veszik. Ha ez az információ nem elegendő, az ágazatban bekövetkező fejleményeket is fel kell használni.

Kamatláb feltételezések

A kamatláb feltételezéseket a tartalékok legjobb becslés szerinti kalkulációja során, a Szolvencia II értelmében, a Társaság a megadott kockázatmentes kamatlábakból határozza meg. A kamatláb feltételezések vannak a legerősebb hatással a legjobb becslés szerinti tartalékokra a tradicionális

életbiztosítási ágazatban. A kamatláb feltételezések a következőképpen alakultak 2024 december 31. dátummal:

Kockázatmentes kamatlábak 2024 (volatilitási kiigazítás nélkül)

Év	EUR	HUF
1	2.24%	5.68%
5	2.14%	6.36%
10	2.27%	6.52%
15	2.33%	6.89%
20	2.26%	7.00%
25	2.30%	6.80%

50. táblázat Kamatláb feltételezések

Kockázati ráhagyás

A kockázati ráhagyást az összes jövőbeni tőkeköltség jelenértékeként számítja a Társaság. Ezáltal, a jövőbeni szavatolótőke szükségletek a legjobb becslés elkészítésének analógiájára frissülnek. A tőkeköltség fixen 6%. A Biztosító azzal feltételezéssel él miszerint az összes piaci kockázat fedezhető.

A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 38. cikkének (1) bekezdése értelmében, feltételezzük, hogy egy életbiztosító referencia vállalkozás veszi át az életbiztosítási tevékenységeket. A referencia vállalkozásokat a hipotetikus portfólió átruházása előtt üresnek feltételezzük. Az átruházást követően, a referencia vállalkozások felemelik figyelembe vehető szavatoló tőkéjüket a fennmaradó élettartam során fennálló biztosítási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges szavatolótőke-szükséglettel azonos szintre. A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete 38. cikkének (1) bekezdése értelmében, azt is feltételezzük, hogy a referencia vállalkozások nem vállalnak további biztosítási kötelezettséget a meglévő szerződés határában belül (azaz, a feltételezés szerint a szerződéseket az első lehetséges jövőbeni időpontban megszüntetik, amikor az társaságnak egyoldalúan jogában áll).

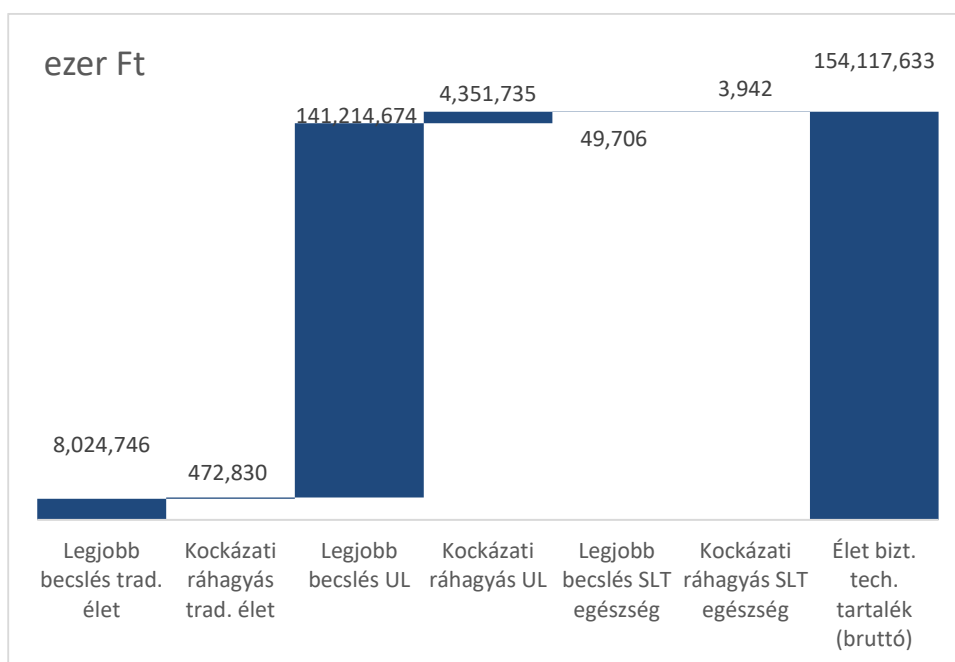
Az UNIQA által alkalmazott megközelítésben a jövőbeni szavatolótőke-szükségletek kalkulációja kockázati tényezőiken keresztül történik. Kockázati tényezőre példa lehet az adminisztratív költségek trendje a szavatoló tőke költségének alakulásához viszonyítva. A kockázati ráhagyás kalkulációja nettó alapon történik, a viszontbiztosítás levonása után.

Bizonytalansági fok

A Biztosító a biztosítástechnikai tartalékok bizonytalansági fokát a változáselemzés keretein belül vizsgálja felül. A változáselemzés során a megfigyelt paramétereket veti össze a modellalkotás során alkalmazott feltételezésekkel. Ha a biztosítástechnikai tartalékok alakulását magyarázzák a megfigyelt paraméterek, az azt jelenti, hogy az összes releváns kockázat megfelelően került modellezésre.

A változáselemzésben konkrétan megfigyelhető, hogy a megvalósult események, összevetve az előzetesen feltételezett paraméterekkel, hogyan befolyásolták a Szolvencia II alapján meghatározott biztosítástechnikai tartalékok értékét.

A legjobb becslés 2024.12.31-i értékelési időpont szerinti áttekintése



17. ábra Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai (eHUF)

A biztosítástechnikai tartalékok kiszámítása során a Társaság nem alkalmazott jelentős, egyszerűsített módszereket. Ugyanez vonatkozik a kockázati ráhagyás kalkulációjára is.

Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása a helyi számvitel szerinti mérleggel

Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft]	Szolvencia II	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	8,551,224	12,925,616	- 4,374,391
Biztosítástechnikai tartalékok - egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	53,648	1,339,195	- 1,285,547
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	n.a.	n.a.
<i>Legjobb becslés</i>	49,706	n.a.	n.a.
<i>Kockázati ráhagyás</i>	3,942	n.a.	n.a.
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az egészségbiztosítás és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	8,497,577	11,586,421	- 3,088,844
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	n.a.	n.a.
<i>Legjobb becslés</i>	8,024,746	n.a.	n.a.
<i>Kockázati ráhagyás</i>	472,830	n.a.	n.a.
Biztosítástechnikai tartalékok - indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	145,566,409	164,605,159	- 19,038,750
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	n.a.	n.a.
<i>Legjobb becslés</i>	141,214,674	n.a.	n.a.
<i>Kockázati ráhagyás</i>	4,351,735	n.a.	n.a.
Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb	n.a.	3,019,182	n.a.

51. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalék értékelése

A tradicionális életbiztosítási ágazatban (egészségbiztosítások és indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítások nélkül), a Szolvencia II szerinti biztosítástechnikai tartalékok alacsonyabbak a helyi számviteli tartalékoknál Társasági szinten. Ennek egyik oka, egyrészt, a

diszkontálás hatása, másrészt a helyi szabályozásban meghatározott tartalékok prudens feltételezések alapján történő számítása. Azt is tekintetbe kell venni, hogy a Szolvencia II esetében a jövőbeni nyereségrészesedés (a helyi számviteli szabályokkal ellentétben) a tartalék részét képezi.

A befektetési egységhez és indexhez kötött biztosítási üzletágban, amely jóval kevésbé kamat-érzékeny, a Szolvencia II alapján készült szolvencia mérleg tartalékai alacsonyabbak a helyi számvitel szerintiekénél. Ezt a biztosítástechnikai tartalékok között megállapított, elvárt jövőbeni nyereségek okozzák.

A helyi számviteli tartalékok Szolvencia II-re történő átértékelésének hatása az SLT egészségbiztosítási ágazatban a biztosítástechnikai tartalékok csökkenéséhez vezet, mivel a szerződés határ a helyi számítástól eltérően a következő szerződéses évfordulóban van meghatározva, így az utáni cash flow elemek már nincsenek figyelembe véve a legjobb becslés számításban.

A következő táblázat összehasonlítja az előző és a jelenlegi értékelési periódus Szolvencia 2 biztosítástechnikai tartalékait.

Biztosítástechnikai tartalékok [ezer Ft]	12/31/2023	12/31/2024	Változás
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	8,920,352	8,551,224	- 369,127
Biztosítástechnikai tartalékok - egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	41,403	53,648	12,244
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	37,070	49,706	12,636
<i>Kockázati ráhagyás</i>	4,333	3,942	- 392
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítás (az egészségbiztosítás és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	8,878,948	8,497,577	- 381,372
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	8,483,482	8,024,746	- 458,736
<i>Kockázati ráhagyás</i>	395,466	472,830	77,364
Biztosítástechnikai tartalékok - indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	126,694,416	145,566,409	18,871,993
<i>Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok</i>	-	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	123,024,696	141,214,674	18,189,978
<i>Kockázati ráhagyás</i>	3,669,720	4,351,735	682,015
Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb	n.a.	n.a.	-

52. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása

A biztosítástechnikai tartalékok nőttek az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításnál az új üzlet és a piaci hatások (hozam és hozamgörbe változás) miatt.

Átmeneti intézkedések

A Szolvencia II kalkulációban a Társaság alkalmazza a 2009/138/EK SII irányelv 77d cikkében meghatározott volatilitási kiigazítást minden üzletágra vonatkozóan.

A volatilitási kiigazítással megnövelésre kerül a kockázatmentes hozamgörbe. A következő táblázat a volatilitási kiigazítás hatását mutatja be:

Ezer Forint	Volatilitási kiigazítás figyelembe vételével	Volatilitási kiigazítás nélkül és egyéb átmeneti intézkedések nélkül	Hatás
Biztosítástechnikai tartalékok	176,674,647	176,620,321	54,326
Alapvető szavatoló tőke	33,903,112	34,067,367	- 164,255
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke	33,903,112	34,067,367	- 164,255
Szavatolótőke-szükséglet	17,509,496	17,515,070	- 5,574
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-szükséglet	28,680,625	28,845,582	- 164,957
Minimális tőkeszükséglet	6,096,588	6,100,098	- 3,510

53. táblázat Élet-, Nem-élet és Egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai (volatilitási kiigazítás)

A volatilitási kiigazításon kívül, egyéb jelentős átmeneti intézkedést a Biztosító nem alkalmazott a biztosítástechnikai tartalékok kalkulációjában.

D.3 Egyéb kötelezettségek

Az alábbi táblázat az összes egyéb kötelezettség összehasonlítását mutatja 2024.12.31-i fordulónapon, a Szolvencia II irányelv illetve a helyi számviteli előírások szerint.

	Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
1	Függő kötelezettségek	-	-	-
2	Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	147,632	147,632	-
3	Nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek	-	-	-
4	Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	11,261	60,016	- 48,755
5	Halasztott adókötelezettség	1,663,473	-	1,663,473
6	Származtatott termékek	-	-	-
7	Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	-	-	-
8	A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	400,439	-	400,439
9	Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	6,046,234	6,046,234	-
10	Viszontbiztosítási kötelezettségek	2,907,655	2,858,900	48,755
11	Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	3,731,869	3,731,869	- 0
12	Alárendelt kötelezettségek	6,441,804	6,151,350	290,454
12.1	<i>Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek</i>	-	-	-
12.2	<i>Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek</i>	6,441,804	6,151,350	290,454
13	Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	2,124,857	10,060,651	- 7,935,794
	Egyéb kötelezettségek összesen	23,475,223	29,056,652	- 5,581,429

54. táblázat Egyéb kötelezettségek

Az alábbi eszközosztályok nem állnak rendelkezésre a 2024.12.31-i fordulónapon, így ezekhez nem fűzünk további megjegyzéseket:

- Független kötelezettségek
- Nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek
- Származtatott termékek
- Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek

Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	147,632	147,632	-

55. táblázat Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	11,261	60,016	- 48,755

56. táblázat Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

Mind a helyi számviteli előírások, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket az elszámolási összegben értékeljük. Mivel ugyanazt a módszert alkalmazzuk a Szolvencia II irányelv esetén, nincsenek értékelési különbségek.

A különbség a Szolvencia 2 szerint a Viszontbiztosítási kötelezettségek soron, a helyi számviteli előírások szerint pedig a Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek soron került kimutatásra.

Halasztott adókötelezettség

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Halasztott adókötelezettség	1,663,473	-	1,663,473

57. táblázat Halasztott adókötelezettség

A halasztott adókötelezettségek szolvencia szempontú értékeléséhez a kiindulópont a halasztott adókötelezettségeknek a konszolidált IFRS szerinti mérlegben feltüntetett értéke. Ez az érték további korrigálásra kerül a gazdasági és IFRS szerinti értékek értékelési különbözetével (rejtett tartalékok és adókulcs szorzata). Az utóbbi korrekció céljaira 11,3%-os effektív adókulcsot becsültünk. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek beszámításra kerülnek egymással szemben. Nem került halasztott adókövetelés kiszámításra az átsorolásokra, a halasztott adókövetelések és - kötelezettségek bruttósításának az elkerülése érdekében.

A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek

[ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	400,439	-	400,439

58. táblázat A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek

IFRS16 lízing sztenderd szerinti lízing kötelezettség az SII-ben megjelenik, míg a helyi számviteli előírásokban nem.

Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	6,046,234	6,046,234	-

59. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek

Ez a tétel a biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségeket tartalmazza. Mind a helyi számviteli előírások szerinti pénzügyi jelentések, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket az elszámolási összegben értékeljük.

Viszontbiztosítási kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Viszontbiztosítási kötelezettségek	2,907,655	2,858,900	48,755

60. táblázat Viszontbiztosítási kötelezettségek

Ez a tétel a viszontbiztosítókkal szembeni kötelezettségeket tartalmazza. Mind a helyi számviteli előírások, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket könyv szerinti értéken értékeljük. A különbség a helyi számviteli előírások szerint a Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek sorba került.

Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	3,731,869	3,731,869	- 0

61. táblázat Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

Ez a tétel azokat a kötelezettségeket tartalmazza, amelyeket nem lehet besorolni egyetlen másik kategóriába sem. Mind a helyi számviteli előírások, mind a szolvencia szempontú mérleg esetében a kötelezettségeket könyv szerinti értéken értékeljük. Mivel ugyanazt a módszert alkalmazzuk a Szolvencia II irányelv esetén, nincsenek értékelési különbségek.

A különbözet a helyi számviteli előírások szerint a Követelés (kereskedési, nem biztosítási) sorba került.

Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek [ezer Forint]	Szolvencia 2	Könyv szerinti érték	Átértékelés
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	2,124,857	10,060,651	- 7,935,794

62. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

Ez a tétel a máshol nem kimutatott egyéb kötelezettségeket tartalmazza. Biztosítástechnikai számlákhoz nem kapcsolódó egyéb – pl. adó és társadalombiztosítási – kötelezettségek szerepelnek itt.

Ezek a kötelezettségek a helyi számviteli előírások szerinti összegben kimutatott költségek passzív időbeli elhatárolását tartalmazza, amiből levonásra került az elhatárolt szerzési költségekből a viszontbiztosítókra eső rész, valamint a lejáratig tartott kötvények nem realizált veszteségei. Szintén különbözet az alárendelt kölcsöntőke kamata, mely Szolvencia II irányelv esetén az alárendelt kölcsöntőke soron került kimutatásra.

D.4 Alternatív értékelési módszerek

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem használ alternatív módszereket az értékelésre.

D.5 Egyéb információk

Az UNIQA Biztosító Zrt.-nek nincs további közzéteendő információja a szavatolótőke-megfelelési értékeléssel kapcsolatban.

E. Tőkekezelés

E.1 Szavatoló tőke

Ez a fejezet a szavatoló tőkével és annak kezelésével kapcsolatos információkat tartalmaz. A felső vezetés egyik legfontosabb célja a megfelelő tőkeellátottság biztosítása, hogy a társaság elegendő szavatoló tőkével rendelkezzen a nagy veszteségek és a negatív pénzügyi és üzleti események kezeléséhez.

A szavatoló tőke aktív kezelésén keresztül az UNIQA Biztosító Zrt. biztosítja, hogy a társaság tőkeellátottsága mindig megfelelő legyen. Elegendő szavatoló tőkének kell rendelkezésre állnia a tőkekövetelményeknek való megfeleléshez, amelyek a Felügyelő Hatóság előírásai szerint, a Szolvencia II irányelvnek megfelelően szabvány képlettel kerültek kiszámításra.

A szavatoló tőke kezelésének további célja az UNIQA Biztosító Zrt. pénzügyi teljesítőképességének stabilitása és a tőkemegfelelési mutató 150%-os szint felett tartása, amint az a társaság 2025-ös évre vonatkozó Kockázati stratégiájában lefektetésre került.

Mindaddig, amíg a stratégiai tervezés és a tőkeerő lehetővé teszi, az MNB ajánlások figyelembe vételével az UNIQA Biztosító Zrt. a nem használt tőkét osztalék formájában visszajuttatja a tulajdonosoknak.

Az általános szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés érdekében folyamatosan figyelemmel kísérjük a társaság fizetőképességét.

Fizetőképességi mutató limitrendszerrel vezettünk be küszöbértékekkel, amelyekhez intézkedéseket és eskalációs szinteket határoztunk meg arra az esetre, amennyiben a tőkeellátottság egy bizonyos alsó szint alá esik. Ez a folyamat garantálja a mindenkori üzletmenethez szükséges megfelelő és optimális szavatolótőke szintet.

A tőkekezelési tevékenység tervezése és a belső kockázati modell (ORSA, 2. pillér) általános szavatolótőke-szükséglete 5 éves időhorizonton alapul.

Továbbá az UNIQA az alábbi folyamatokat vezette be a szavatoló tőke kezelésére:

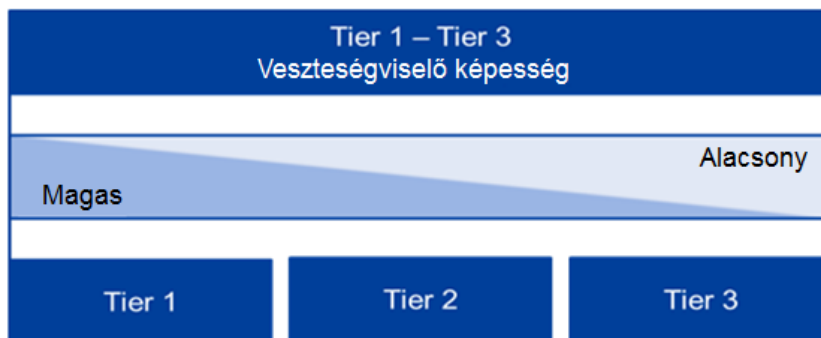
- Rendszeresen monitorozzuk az – akár az IFRS mérlegen belüli, akár azon kívüli – eszközök kötelezettségeket meghaladó összegét, a szavatoló tőkét is beleértve.
- A monitoring a szavatoló tőke különböző kategóriáit („szintek”) öleli fel a Szolvencia II irányelvnek megfelelően, és abból áll, hogy a rendelkezésre álló szavatoló tőkét összevetjük az általános szavatolótőke-szükséglettel.
- Következésképpen rendszeresen felül kell vizsgálni, szükséges-e módosítás a szavatoló tőkének való megfelelés érdekében.

A szavatoló tőke kezelését illetően nem történt komoly változás a jelentési időszakban.

A szavatoló tőke besorolása kategóriákba

A Szolvencia II irányelvvel összhangban a szavatoló tőkét kategóriákba – úgynevezett szintekbe („tier”) – soroljuk az adott tőkeelem veszteségviselő képessége alapján. Az egyes szintek különböző

veszteségviselő képességét mutatja a 18. ábra. Az elsődleges (tier 1) tőke veszteségviselő-képessége magasabb, mint a másodlagos és harmadlagos (tier 2 illetve tier 3) tőkéé.



18. ábra A szavatoló tőke veszteségviselő képessége

Amint a jelen pontban bemutatásra kerül, az UNIQA Biztosító Zrt. nem rendelkezik harmadlagos (tier 3) szavatoló tőkével. A 19. ábra a szavatoló tőke egyes kategóriáira jellemző minőségi kritériumokat mutatja.

Minőségi kritériumok	Tier 1 korlátozott	Tier 2	Tier 2 kiegészítő
Veszteségviselő képesség	Veszteségviselő képesség az üzleti tevékenység folytatása és felszámolás esetén	Veszteségviselő képesség legalább felszámolás esetén	Veszteségviselő képesség legalább felszámolás esetén
Lejárat	Korlátlan lejárat; szerződés szerű lehetőség a visszaváltásra vagy kifizetésre legkorábban 5 évvel a kibocsátást követően	Korlátlan lejárat vagy legalább 10 éves eredeti lejárat; szerződés szerű lehetőség a visszaváltásra vagy kifizetésre legkorábban 5 évvel a kibocsátást követően	Korlátlan vagy legalább 5 éves eredeti lejárat
Alárendelés	Egyenértékű a törzstőkével vagy alaptőkével vagy annál kedvezőbbben rangsorolt, és alárendelt a másodlagos és harmadlagos alapvető tőkeelemekhez képest, valamint az összes kötvénytulajdonos, jogosult kedvezményezett és nem alárendelt hitelező követeléseivel szemben	Alárendelt az összes kötvénytulajdonos, jogosult kedvezményezett és nem alárendelt hitelező valamennyi követeléseivel szemben	Alárendelt az összes kötvénytulajdonos, jogosult kedvezményezett és nem alárendelt hitelező valamennyi követeléseivel szemben

19. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatoló tőkéjére jellemző minőségi kritériumok szintek szerint

A helyi számviteli előírások szerinti saját tőke összehasonlítása a szavatoló tőkével

Pozíció [ezer Forint]	2024
Helyi számviteli előírások szerinti saját tőke, beleérve a saját részvényeket is	10,957,773
Eszközök ártértékelése	- 35,875,211
<i>Goodwill</i>	<i>n.a.</i>
<i>Halasztott szerzési költség</i>	<i>n.a.</i>
<i>Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is</i>	- 24
<i>Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések</i>	292,391
<i>Hitelek és jelzáloghitelek</i>	-
<i>Egyéb eszközök</i>	- 36,167,579
Biztosítástechnikai tartalék ártértékelése	- 24,739,385
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	- 20,364,993
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	- 4,374,391
Biztosítástechnikai tartalékok - egyéb	<i>n.a.</i>
Egyéb Biztosítástechnikai tartalékok ártértékelése	- 5,581,429
Halasztott adókötelezettség	1,663,473
Egyéb	- 7,244,901
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	33,903,112
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	-
A szavatoló tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen - 1-es szint korlátozott	-
A szavatoló tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen - 2-es szint	6,441,804
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	33,903,112

63. táblázat A helyi számviteli előírások szerinti saját tőke összehasonlítása a szavatoló tőkével

Az alábbiak miatt lényegesen magasabb a Szolvencia II irányelv alapján számított saját tőke a helyi számviteli előírások szerinti saját tőkéhez képest:

- Az immateriális javak nulla értéken kerülnek kimutatásra a szolvencia mérlegben.
- A halasztott szerzési költségek nulla értéken kerülnek kimutatásra a szolvencia mérlegben.
- A részesedések helyi számviteli előírások szerinti értékét a forgalmi értékkel helyettesítettük, amely jelentősen magasabb az értékelési napon.
- A biztosítástechnikai tartalékok és viszontbiztosítókkal szembeni követelések jelentősen eltérő értéken kerülnek tekintetbe vételre a szavatoló tőkében, mint a helyi számviteli előírások szerint. Ennek az az oka, hogy ezeket a diszkontált legjobb becslés alapján értékeljük, amely egy kockázati ráhagyást tartalmaz.

A szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Pozíció [ezer Forint]	2024
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	33,903,112
Tier 1 szavatoló tőke összesen	27,461,308
Törzs tőke	8,685,082
Egyéb tőkeelemek	16,008,837
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	-
Ártértékelési tartalék - IAS 39 szerint	- 2,767,389
Ártértékelési tartalék - Tier 1	18,776,226
Alárendelt kötelezettségek - Tier 1 korlátozott	-
Alárendelt kötelezettségek - Tier 2	6,441,804
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg - Tier 3	-
Csökkentés Tier limitek miatt	-
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	33,903,112

64. táblázat A szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Szolvencia II irányelv előírásai szerint meghatározott limitek vannak arra nézve, figyelembe vehetőek-e tőkeelemként az egyes szintek. Az elsődleges (Tier 1) szavatoló tőke a legjobb minőségű tőke, ezért teljes mértékben felhasználható a szabályozói tőkekövetelmény fedezésére. Az adott jelentési időszakban a szavatoló tőke összetétele kiegészítésre került másodlagos (Tier 2) szavatolótőkeelemmel a Társaság szavatolótőke-pozíciójának a Felügyelet ajánlásának megfelelő szint fölé történő erősítése érdekében.

Az 65. táblázat az UNIQA Biztosító Zrt. tőkeminőségét mutatja 2024 december 31.-én, valamint azt a részt, amely felhasználható az UNIQA Biztosító Zrt. szavatolótőke-szükségletének a fedezésére. Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatoló tőkéjét főképp elsődleges (Tier 1) tőke (a legjobb minőségű tőke) alkotja, amely teljes egészében használható a tőkekövetelmény fedezésére, ezenfelül egy kisebb mértékű másodlagos (Tier 2) tőkeelemmel is rendelkezik.

Pozíció	2024 ezer Forint	%
Tier 1 szavatoló tőke összesen	27,461,308	81%
Tier 1 szavatoló tőke - korlátozott	-	0%
Tier 2 szavatoló tőke összesen	6,441,804	19%
Összesen	33,903,112	-

65. táblázat Szavatoló tőke a jelentési időszakban

Figyelembe vehető tőkeelemek – a szavatolótőke-szükséglet (SCR) és minimális tőkeszükséglet (MCR) fedezete szintenként

A Szolvencia II irányelv alapján az alábbi korlátozások állnak fenn, amelyeket tekintetbe vettünk a rendelkezésre álló szavatoló tőkének a tőkekövetelménybe (SCR/MCR) való beszámítása során. A tőkekövetelmény fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőke meghatározásáról szóló felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban az UNIQA Biztosító az alábbi korlátozásokkal él:

Az SCR és MCR fedezete szintenként	Korlátozás [%]	Korlátozás [eFt-ban]
SCR fedezete		
Tier 1	SCR min. 50%-a	8,754,748
Tier 1 korlátozott	A teljes elsődleges tőke max. 20%-a	0
Tier 3	SCR max. 15%-a	2,626,424
Tier 2 + Tier 3	SCR max. 50%-a	8,754,748
MCR fedezete		
Tier 1	MCR min. 80%-a	4,877,270
Tier 1 korlátozott	A teljes elsődleges tőke max. 20%-a	-
Tier 2	MCR max. 20%-a	1,219,318

66. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke (általános)

Az alábbi táblázat a rendelkezésre álló szavatoló tőkéből az UNIQA Biztosító Zrt. által a szavatolótőke-szükséglet (SCR) és minimális tőkeszükséglet (MCR) fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőkét mutatja 2024 december 31.-én. Az értékelési napon a biztosító nem rendelkezett kiegészítő szavatoló tőkével.

A szavatoló tőke összetétele [eFt-ban]	Összesen	Tier 1 korlátlan	Tier 1 korlátozott	Tier 2	Tier 3
Alapvető szavatoló tőke	33,903,112	27,461,308	-	6,441,804	-
SCR fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőke	33,903,112	27,461,308	-	6,441,804	-
MCR fedezésére tekintetbe vehető szavatoló tőke	28,680,625	27,461,308	-	1,219,318	-

67. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke 2024 december 31.-én

A Szolvencia II irányelv keretében kiszámolandó és az S.23.01 sz. mennyiségi adatszolgáltatási formanyomtatványon [QRT] jelzett kvótát figyelembe véve az UNIQA Biztosító Zrt. nem vesz igénybe pótlólagos kvótát.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítására az UNIQA Biztosító Zrt. a standard formulával integrált részleges belső modellt használ. A részleges belső modell a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatokra terjed ki. A szavatolótőke-szükséglet számítása a vonatkozó Szolvencia II szabályozásnak megfelelően történik, és a számítás alapfeltevése az, hogy a vállalkozás folyamatos jelleggel végzi tevékenységét. A szavatolótőke-szükségletet kalibrációja biztosítja minden olyan számszerűsíthető kockázat figyelembevételét, amelynek az UNIQA Biztosító Zrt. ki van téve. Ez nemcsak a meglévő üzletet, hanem a következő 12 hónapban szerzett új üzletet is lefedi. A meglévő üzlettel kapcsolatban a szavatolótőke-szükséglet csak a váratlan veszteségeket fedi le.

A szavatolótőke-szükséglet az alapvető szavatolótőke egy éves időtávon mért 99,5 százalékos konfidenciaszintű kockázatmentes értékének felel meg, ami azt jelenti, hogy a szavatolótőke-szükséglet egy olyan veszteséget tükröz, amelynek egy éven belüli bekövetkezési valószínűsége egy a kétszázhoz.

Az alábbi táblázat áttekintést ad a szavatoló- és a minimális tőkeszükségletről, illetve a tőkekövetelmények fedezetébe vonható szavatoló tőkéről a beszámolási időszak végén, a 2024 december 31.-i értéknapon.

Ezer Ft-ban	2024
A szavatolótőke-szükséglet fedezeteként figyelembe vehető szavatolótőke	33,903,112
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	17,509,496
A minimális tőkeszükséglet fedezeteként figyelembe vehető alapvető szavatolótőke	28,680,625
Minimális tőkeszükséglet (MCR)	6,096,588

68. táblázat Szavatoló- és minimális tőkeszükséglet és szavatoló tőke

A szavatolótőke-szükséglet kockázati modulonkénti részletes megoszlását a kockázati profilról szóló C. fejezet írja le. A nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázati modult részleges belső modellel számítottuk ki, az összes többi modul pedig a standard formula alapján. Egyszerűsítéseket használtunk a következő modulok, illetve részmodulok kiszámításához:

- Életbiztosítási halandósági kockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 91. cikke szerint
- Életbiztosítási rokkantsági-betegségi kockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 93. cikke szerint
- Életbiztosítási költségkockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 94. cikke szerint
- Életbiztosítási katasztrófakockázat (a portfólió egy része esetén): a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendeletének 96. cikke szerint

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem használ biztosítós-specifikus paramétereket a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához.

Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatolótőke-szükséglete nem tartalmaz többlettőke-követelményt.

A minimális tőkeszükséglet egy olyan összeghatárnak felel meg, amelynél alacsonyabb figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke esetén a szerződők és kedvezményezettek elfogadhatatlan szintű kockázatnak lennének kitéve, ha a biztosító vagy viszontbiztosító folytathatná tevékenységét. Ezt a biztosítástechnikai tartalékok, a díjelőírások és a kockázatnak kitett összegek lineáris függvényeként számoljuk ki. Nem lehet kevesebb, mint a szavatolótőke-szükséglet 25 százaléka és nem lehet több, mint annak 45 százaléka. Vonatkozik rá a 2009/138/EK Irányelv 129(1) cikkében meghatározott abszolút alsó határ. A minimális tőkeszükségletet a Bizottság 2015/35 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 248–253. cikkeiben rögzített szabályoknak megfelelően számítottuk ki.

Az UNIQA Biztosító Zrt. 2024. év végi minimális tőkeszükséglete kiszámításához felhasznált kiinduló adatokkal kapcsolatos információt az alábbi táblázat mutatja be.

A nem-életbiztosítási lineáris formula kiinduló adatai	Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
	Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék	Az utolsó 12 hónap nettó díjelőírása	Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék	Az utolsó 12 hónap nettó díjelőírása
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	-	-	-	-
Jövedelembiztosítás	571,356	4,841,522	-	-
Üzemi balesetbiztosítás	-	-	-	-
Gépjármű-felelősségbiztosítás	5,069,426	10,378,338	-	-
Egyéb gépjármű-biztosítás	3,648,053	12,430,301	-	-
Tengeri, légi és szállítási biztosítás	61,813	327,828	-	-
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	2,514,326	6,334,378	-	-
Általános felelősségbiztosítás	1,303,931	942,016	-	-
Hitel- és kezességvállalási biztosítás	-	-	-	-
Jogvédelmi biztosítás	11,006	-	-	-
Segítségnyújtás	160,991	619,653	-	-
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása	561,953	2,159,980	-	-
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	-	-	-	-
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	-	-	-	-
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	-	-	-	-
Nem arányos vagyoni viszontbiztosítás	-	-	-	-

69. táblázat A minimális tőkeszükséglet számításának inputjai - nem-életbiztosítások

Az életbiztosítási lineáris formula kiinduló adatai	Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
	Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék	Nettó kockázatnak kitett összeg	Nettó legjobb becslés ill. egy összegben számított tartalék	Nettó kockázatnak kitett összeg
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás – garantált szolgáltatások	(38,625)		2,375,298	
Nyereségrészesedéssel járó biztosítás – jövőbeli diszkréionális szolgáltatások	-		2,698,134	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás	-		141,214,674	
Egyéb élet- és egészségbiztosítási kötelezettségek	-		-	
Élet(vizont)biztosítási kötelezettségek teljes kockázatnak kitett összege		-		840,697,042

70. táblázat A minimális tőkeszükséglet számításának inputjai - életbiztosítások

Minimális tőkeszükséglet: a számítás összesítése	
Lineáris formula	6,096,588
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	17,509,496
Felső határ	7,879,273
Alsó határ	4,377,374
Kombinált eredmény	6,096,588
A minimális tőkeszükséglet abszolút alsó határa	3,060,000
Minimális tőkeszükséglet (MCR)	6,096,588

71. táblázat A minimális tőkeszükséglet számítása

E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során

Az UNIQA Biztosító Zrt. nem használ időtartam alapú részvénytőke kockázati részmodult a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához.

E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

Az UNIQA Biztosító Zrt. által használt részleges belső modellt az UNIQA csoport fejlesztette ki. A 2017. év végén elnyert felügyeleti engedély alapján a modellt használja az UNIQA csoport a csoport szintű szavatolótőke-szükséglet számítására, illetve több, a csoporthoz tartozó helyi

biztosítótársaság – köztük az UNIQA Biztosító Zrt. – az egyedi szintű szavatolótőke-szükséglet meghatározására.

Az UNIQA részleges belső modelljének célja a kockázatalapú tőkeszükséglet (RBC, *risk-based capital*), illetve ezzel összefüggésben annak a szavatolótőkének a meghatározása, amely képes váratlan veszteségeket elnyelni egy adott időtávon belül. Jelenleg csak a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatok tartoznak a részleges belső modellel számított kockázatok körébe. A modell lefedi az UNIQA Biztosító Zrt. teljes nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatát. A szavatolótőke-szükséglet összes többi moduljának (piaci kockázat, nemteljesítési kockázat stb.) számítása a Szolvencia II standard formula szerint történik.

A részleges belső modellt az UNIQA Biztosító Zrt. különböző célokra használja. A szabályozói tőkeszükséglet számításán túl a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázatokra vonatkozó eredményeit felhasználjuk a következő folyamatokban:

- Saját Kockázat- és Szavatolótőke-Értékelés (ORSA, *Own Risk and Solvency Assessment*)
- Kockázati stratégia és limitrendszer
- Profit-tesztelés
- Szavatolótőke-előrejelzés és tőketervezés
- A viszontbiztosítás hatékonyságának nyomon követése

A részleges belső modell a nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási közvetlen és viszontbiztosítási szerződések bizonytalanságát igyekszik megragadni. A modell sztochasztikus szimulációval állítja elő a nem-élet és nem-élethez hasonló egészségbiztosítási gazdasági szemléletű technikai eredmény egyéves távú valószínűségeloszlás-előrejelzését. Ezen belül modellezi a következő sztochasztikus kockázati tényezőket:

- Díjkockázat
 - Üzleti kockázat: díjtarifa-szint, években mért kockázati kitettség, működési költségek
 - Katasztrófán kívüli károk: tömeges károk és egyedi nagykárok
 - Katasztrófakárok: természeti katasztrófák és ember előidézte katasztrófák
- Tartalékkockázat
 - Tartalék-lebonyolítási eredmény

A következő táblázat bemutatja a standard formulában, illetve a részleges belső modellben használt kockázati kategóriák közötti megfeleltetéseket.

Standard Formula részmodul	Partial Internal Model	
	module	sub-module
Díj-és tartalékkockázat	=> Díjkockázat	Üzleti kockázat
	=> Díjkockázat	Katasztrófán kívüli károk kockázata
	=> Tartalékkockázat	Tartalékkockázat
Katasztrófakockázat	=> Díjkockázat	Természeti katasztrófák kockázata
	=> Díjkockázat	Ember előidézte katasztrófák kockázata
Törlési kockázat	=> Díjkockázat	Üzleti kockázat

72. táblázat A standard formula, illetve a részleges belső modell kockázati kategóriái közötti megfeleltetések

A modellezett kockázati tényezők valószínűségeloszlásainak meghatározására az alábbi módszereket alkalmazzuk:

Részleges belső modell		Alkalmazott módszerek
fő modul	részmodul	
Díj-kockázat	Üzleti kockázat	Sztochasztikus modell a díjtarifa-szint, az években mért kockázati kitettség és a működési költségek eloszlására Szerzési költségek és biztosítási adó: a modellezett díjakhoz kapcsoltn
	Katasztrófán kívüli károk kockázata	A teljes kár eloszlása tömeges károokra Kárszám-kárnagyság módszer egyedi nagykárokra
	Természeti katasztrófák kockázata	Külső természeti katasztrófamodellek a következő kockázatokra: földrengés, árvíz, téli viharok és jégverés Eseményszám-kárnagyság módszer nyári vharokra
	Ember előidézte katasztrófák kockázata	Előre definiált scenáriók rögzített bekövetkezési valószínűséggel
	Tartalék-kockázat	
	Tartalékkockázat	A tartaléklebonyolítás modellezése

73. táblázat Valószínűségeloszlások modellezése

A részleges belső modell sztochasztikus változóinak aggregálása Gauss-kopula módszerrel történik, figyelembe véve az üzletágak és a kockázati tényezők közötti összefüggéseket. A diverzifikációra és a valószínűségi összefüggésekre vonatkozó feltételezések a modell kulcsfontosságú feltevéseinek számítanak, és ennek megfelelően ezeket rendszeresen validáljuk. A Gauss-kopula módszer korrelációs paraméterei általában a történeti megfigyelésekből származnak, és évente frissítjük őket a teljes idősort felhasználva. A kár- és veszteségeloszlások esetén a tapasztalati paramétereket minden kockázatforrás esetén az összefüggések rangsorolásán alapuló előre definiált paraméterek alapján módosítjuk, ez az úgynevezett zsugorítási módszer. A helyi sajátosságok figyelembevétele érdekében lehetőség van szakértői megítélésen alapuló módosításokra. Ezenkívül a paraméterezési módszer kizárja a veszteségforrások közötti negatív korrelációt (azaz, hogy valamely portfólió vesztesége növelje a nyereség esélyét egy másik portfólióban). Másrészt az üzleti kockázat változó esetén a negatív korrelációk megengedettek (leginkább jellemzően valamely üzletág díjtarifa-szintje és években mért kockázati kitettsége között).

Az UNIQA részleges belső modelljében számított kockázatalapú tőkeszükséglet (RBC) biztonsági szintje egyéves időtávon 99,5%, mely a 200 éves visszatérési idejű veszteségnek felel meg. A díjkockázat esetén a modell a kárráfordítás végső értékén alapul az egyéves lebonyolítás helyett.

Mivel a részleges belső modell a társaság kockázatának csak egy részére terjed ki, ezt a részt összesíteni kell a fennmaradó kockázatokkal, melyeket a Szolvencia II standard formula alapján számítunk. Ez az összesítés a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletében szereplő 3. integrálási technika révén történik. A választott integrálási technika figyelembe veszi a részleges belső modell, illetve a belső modellben nem szereplő kockázatok közötti diverzifikációs hatást.

A részleges belső modell és a standard formula közötti fő különbségek a következők:

- A standard formula faktoralapú módszereket és determinisztikus scenáriókat kombinálva egyetlen végeredményt állít elő, amely a szavatolótőke vesztesége 99,5%-os kvantilisének felel meg. Másfelől a részleges belső modell nagy esetszámú sztochasztikus szimulációval valószínűségeloszlás-előrejelzést nyújt több alapvető biztosítástechnikai változóról, köztük a gazdasági szemléletű biztosítástechnikai eredményről.
- A standard formula egységes kockázati faktoraival szemben a részleges belső modell paraméterezése a társaság saját tapasztalatán alapul, ezért az eredmények jól tükrözik a tényleges kockázati profilt.
- A részleges belső modell lehetővé teszi a nem-arányos viszontbiztosítások kockázatcsökkentő hatásának megfelelő figyelembevételét.
- A természeti katasztrófák modellezése a részleges belső modellben részletesebb a standard formulánál (postai irányítószámnak megfelelő felbontás a CRESTA szintű helyett). Ezenkívül a részleges belső modell figyelembe vesz néhány olyan veszélynemet (jégverés), amelyet Magyarország esetén a standard formula nem fed le.
- A részleges belső modell explicit módon modellezi az üzleti kockázatot, azaz a díjak szintje, a kockázati kitettség és a működési költségek bizonytalanságát.
- A részleges belső modell a standard formulánál részletesebb üzletági felbontást használ, amely jobban igazodik a társaság portfóliójához.

A részleges belső modellben használt adatok különböző részlegektől származnak: számvitel, controlling, viszontbiztosítás, aktuáriusok, kockázatkezelés, kárrendezés és underwriting. Ezenkívül a természeti katasztrófa-modellek eredményei túlnyomórészt külső szolgáltatóktól érkeznek. Az adatminőséget egy olyan irányítási rendszer szabályozza, amely nagy súlyt helyez a modellben felhasznált adatok megfelelőségének, pontosságának és teljességének validálására.

Kockázati kategória	Input data
Üzleti kockázat	Előrejelzések adatai (tervezett díjak, kitettség és költségek): történeti és a modellezett évre vonatkozó
	Számviteli adatok (tényleges díjak és költségek), történeti évekre
	Kitettség történeti adatai üzletáganként
Díjkockázat – katasztrófán kívüli	Számvitel (pl. díjak és költségek)
	Előrejelzések adatai (pl. tervezett díjak és költségek)
	Történeti káradatok egyedi káronként(pl. díjak és költségek)
	Történeti biztosítási összegek és években mért kockázati kitettség
	Viszontbiztosítási struktúra
Díjkockázat – katasztrófa	Ki- és befizetések időbeli kifutása
	Természeti katasztrófák: A vállalt kockázatok és a szerződéses limitek adatai a külső modellekhez szükséges felbontásban
	Ember előidézte katasztrófák: Részletes biztosítási összegek és PML adatok
	Történeti kárkifutási adatok egyedi káronként
Tartalékkockázat	

74. táblázat Input adatok kockázati kategóriák szerint

E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése

Az UNIQA Biztosító Zrt. a 2024. pénzügyi év során megfelelt a minimális tőkeszükségletnek és a szavatolótőke-szükségletnek.

E.6 Egyéb információk

Különadó

2022-ben a magyar kormány rendkívüli adót vetett ki a pénzügyi és egyéb szektorokra. Ezen különadó jelentős mértékben terhelte 2024-ben is a Társaság profitabilitását és a 2025-ös eredményre is hatással lesz. Az adó hatása a technikai tartalékokban is figyelembevételre került.

Ábrajegyzék

1. ábra Portfólió szegmensek 2024 évi bruttó díjelőírás alapján.....	4
2. ábra Tőkeszükséglet és szavatoló tőke (Ezer HUF)	7
3. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. tulajdonosi szerkezete.....	8
4. ábra Az Igazgatóság felelősségi köreinek elosztása	20
5. ábra Bizottságok áttekintése	21
6. ábra Aktuáriusi feladatkör.....	23
7. ábra Kockázatkezelési feladatkör.....	24
8. ábra Megfelelőségi feladatkör	26
9. ábra Belső ellenőrzési feladatkör	27
10. ábra A kockázatkezelési rendszer szervezeti felépítése.....	34
11. ábra Kockázatkezelési folyamat.....	36
12. ábra A szavatolótőke-szükséglet szerkezete	49
13. ábra Nettó eszközérték módszer.....	55
14. ábra Nem befektetési egységhez kötött befektetési portfólió eszközallokációja	61
15. ábra Befektetési egységhez kötött portfólió eszközallokációja	61
16. ábra Nem-életbiztosítási és NSLT egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai	91
17. ábra Élet- és egészségbiztosítás (SLT) technikai tartalékai (eHUF).....	98
18. ábra A szavatoló tőke veszteségviselő képessége	105
19. ábra Az UNIQA Biztosító Zrt. szavatoló tőkéjére jellemző minőségi kritériumok szintek szerint..	106

Táblázatok listája

1. táblázat Az UNIQA Biztosító Zrt. leányvállalatai	9
2. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág	12
3. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág	12
4. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág	13
5. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág	13
6. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág	14
7. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Nem-Élet üzletág	14
8. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág	14
9. táblázat Nettó díjelőírás, kárráfordítás és költségek – Élet üzletág	14
10. táblázat Bruttó díjelőírás, kárráfordítás és költségek ágazatonként - Összesen	15
11. táblázat Befektetés (nettó) bevétele [ezer Ft] a helyi számvitel szerint	16
12. táblázat Egyéb ráfordítások.....	17
13. táblázat Kockázati étvágy.....	35
14. táblázat Kiszervezett tevékenységek	47
15. táblázat Kockázati profil – a szavatolótőke-szükséglet összetétele.....	50
16. táblázat A nem-életbiztosítási kockázat és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási kockázat moduljának összetétele.....	52
17. táblázat Életbiztosítási kockázat	53
18. táblázat Az egészségbiztosítási kockázati modul összetétele	54
19. táblázat Az egészségbiztosítási kockázati modul összetétele - részletek	54
20. táblázat Kockázati részmodulonként alkalmazott sokkok	56
21. táblázat A piaci kockázat részmoduljai.....	60
22. táblázat A piaci kockázat tőkeszükséglete	62
23. táblázat A hitelkockázat tőkeszükséglete.....	68
24. táblázat Jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség	70
25. táblázat Működési kockázat szavatoló-tőkeszükséglete.....	71
26. táblázat Érzékenységek, stressz tesztek és scenáriók definíciói	73
27. táblázat Értékelt érzékenységek, stressz tesztek és scenáriók listája	74
28. táblázat Scenáriók eredményei	76
29. táblázat Devizaárfolyamok	78
30. táblázat A társaság eszközei 2024 december 31.. fordulónapon	79
31. táblázat Halasztott szerzési költségek	80
32. táblázat Immateriális javak	80
33. táblázat Halasztott adókövetelések	81
34. táblázat Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	81
35. táblázat Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	82
36. táblázat Kötvények	83
37. táblázat Értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások	83
38. táblázat Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök.....	84
39. táblázat Hitelek és jelzáloghitelek	84
40. táblázat Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.....	84
41. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	85
42. táblázat Viszontbiztosítási követelések	86
43. táblázat Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	86

44. táblázat Készpénz és készpénz-egyenértékesek	86
45. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	87
46. táblázat Technikai tartalékok értékelése	88
47. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok értékelése	92
48. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása	93
49. táblázat Biztosítástechnikai tartalékok a legnagyobb nem-élet üzletágakra vonatkoztatva	94
50. táblázat Kamatláb feltételezések	97
51. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalék értékelése	98
52. táblázat Bruttó biztosítástechnikai tartalékok összehasonlítása	99
53. táblázat Élet-, Nem-élet és Egészségbiztosítás biztosítástechnikai tartalékai (volatilitási kiigazítás)	100
54. táblázat Egyéb kötelezettségek	100
55. táblázat Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	101
56. táblázat Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	101
57. táblázat Halasztott adókötelezettség	101
[ezer Forint]	
	Szolvencia 2 Könyv szerinti érték Átértékelés
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	400,439 - 400,439
58. táblázat A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	102
59. táblázat Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	102
60. táblázat Viszontbiztosítási kötelezettségek	102
61. táblázat Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	102
62. táblázat Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	103
63. táblázat A helyi számviteli előírások szerinti saját tőke összehasonlítása a szavatoló tőkével	106
64. táblázat A szavatoló tőkével kapcsolatos információk	107
65. táblázat Szavatoló tőke a jelentési időszakban	108
66. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke (általános)	108
67. táblázat Tekintetbe vehető szavatoló tőke 2024 december 31.-én	108
68. táblázat Szavatoló- és minimális tőkeszükséglet és szavatoló tőke	109
69. táblázat A minimális tőkeszükséglet számításának inputjai - nem-életbiztosítások	111
70. táblázat A minimális tőkeszükséglet számításának inputjai - életbiztosítások	111
71. táblázat A minimális tőkeszükséglet számítása	111
72. táblázat A standard formula, illetve a részleges belső modell kockázati kategóriái közötti megfeleltetések	113
73. táblázat Valószínűségeloszlások modellezése	113
74. táblázat Input adatok kockázati kategóriák szerint	115

I. Melléklet – Az SFCR-ra vonatkozó szabályozói követelmények

Az alábbi bekezdésekben összefoglaljuk az SFCR-ra vonatkozó szabályozói követelményeket, amelyeknek a jelentés megfelel. Ezen szabályozói követelmények mellett jelen dokumentum megfelel a 2009/138/EK Irányelv (1. szint) 51. és 56. cikkének is.

A. fejezet

Ez a fejezet a társaság üzleti tevékenységéről és teljesítményéről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 293. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 1. és 2. iránymutatása szerint.

B. fejezet

Ez a fejezet a társaság irányítási rendszeréről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 294. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 3. és 4. iránymutatása szerint.

C. fejezet

Ez a fejezet a társaság kockázati profiljáról tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 295. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 5. iránymutatása szerint.

D. fejezet

Ez a fejezet a Szolvencia II céljára végzett értékelés követelményeiről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 296. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 6-10. iránymutatása szerint.

E. fejezet

Ez a fejezet a társaság tőkekezeléséről tartalmaz információkat a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2. szint) 297. és 298. cikke valamint az EIOPA-BoS-15/109 (3. szint) 11-13. iránymutatása szerint.

II. Melléklet - Adatszolgáltatási táblák

Ebben a mellékletben a következő adatszolgáltatási táblákat (QRT-eket) jelenítjük meg:

- S.02.01.02 Mérleg
- S.05.01.02 Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként
- S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok
- S.17.01.02 Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok
- S.19.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények, Nem-életbiztosítási üzletágak összesen
- S.22.01.21 A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása
- S.23.01.01 Szavatoló tőke
- S.25.05.21 Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modellt alkalmazó biztosítók esetén
- S.28.02.01 Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

S.02.01.02: Mérleg

Eszközök

Immateriális javak
Halasztott adókövetelések
Nyugdíjszolgáltatások többlete
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is
Részvények
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények
Kötvények
Államkötvények
Vállalati kötvények
Strukturált értékpapírok
Biztosítékkal fedezett értékpapírok
Kollektív befektetési vállalkozások
Származtatott termékek
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével
Egyéb befektetések
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök
Hitelek és jelzáloghitelek
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek
Viszontbiztosítási szerződésekben megteremtett összegek, melyből:
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések
Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések
Viszontbiztosítási követelések
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)
Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótoke tekintetében esedékes összegek
Készpénz és készpénz-egyenértékesek
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök
Eszközök összesen

	Szolvencia II. szerinti érték
	C0010
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	1,413,103
R0070	33,679,512
R0080	
R0090	647,884
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	31,787,322
R0140	29,876,258
R0150	1,911,065
R0160	
R0170	
R0180	1,244,195
R0190	110
R0200	
R0210	
R0220	162,716,571
R0230	1,185
R0240	1,185
R0250	
R0260	
R0270	10,499,624
R0280	8,156,506
R0290	8,073,255
R0300	83,251
R0310	2,343,118
R0320	46,885
R0330	2,296,233
R0340	
R0350	
R0360	5,346,463
R0370	2,034,592
R0380	713,891
R0390	
R0400	
R0410	7,440,857
R0420	3,765,381
R0500	227,611,178

Kötelezettségek

Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések

Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)

Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Egyéb biztosítástechnikai tartalékok

Függő kötelezettségek

Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

Halasztott adókötelezettség

Származtatott termékek

Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek

A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek

Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek

Viszontbiztosítási kötelezettségek

Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

Alárendelt kötelezettségek

Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek

Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek

Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

Kötelezettségek összesen**Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete**

	Szolvencia II. szerinti érték
	C0010
R0510	22,557,014
R0520	21,885,814
R0530	
R0540	21,404,754
R0550	481,061
R0560	671,199
R0570	
R0580	654,607
R0590	16,592
R0600	8,551,224
R0610	53,648
R0620	
R0630	49,706
R0640	3,942
R0650	8,497,577
R0660	
R0670	8,024,746
R0680	472,830
R0690	145,566,409
R0700	
R0710	141,214,674
R0720	4,351,735
R0730	
R0740	
R0750	147,632
R0760	
R0770	11,261
R0780	1,663,473
R0790	
R0800	
R0810	400,439
R0820	6,046,234
R0830	2,907,655
R0840	3,731,869
R0850	6,441,804
R0860	
R0870	6,441,804
R0880	2,124,857
R0900	200,149,870
R1000	27,461,308

S.05.01.02 Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

		A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás)								
		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelem-biztosítás	Üzemi baleset-biztosítás	Gépjármű-felelősség-biztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősség-biztosítás	Hitel- és kezesség-vállalási biztosítás
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Díjelőírás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110		4,822,398		18,097,349	23,497,047	754,242	15,174,369	3,016,028	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120		16,587			44,763	260	616,846	178,607	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130									
Viszontbiztosítók részesedése	R0140		297,155		11,246,431	14,952,109	515,126	11,114,126	2,587,310	
Nettó	R0200		4,541,830		6,850,918	8,589,701	239,376	4,677,089	607,325	
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210		4,778,596		17,691,355	21,784,633	770,875	15,215,388	3,056,684	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220		23,606			33,511	251	659,946	159,243	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230									
Viszontbiztosítók részesedése	R0240		294,638		11,042,776	14,089,486	519,576	11,133,946	2,583,678	
Nettó	R0300		4,507,564		6,648,579	7,728,658	251,550	4,741,389	632,249	
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310		1,626,480		8,431,351	13,518,216	285,595	4,407,754	341,984	
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320		2,053			15,033		-7,457	179,099	
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330									
Viszontbiztosítók részesedése	R0340		53,350		4,547,612	7,001,466	208,121	2,881,296	336,127	
Nettó	R0400		1,575,183		3,883,739	6,531,783	77,474	1,519,001	184,956	
Felmerült költségek	R0550		2,636,930		593,402	1,186,520	83,387	1,831,884	238,875	
Egyéb költségek	R1200									
Összes költség	R1300									

		A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás)			A következő üzletágakban: aktív nem arányos viszontbiztosítás				Összesen
		Jogvédelmi biztosítás	Segítség-nyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Egészség-biztosítás	Baleset-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Vagyon-biztosítás	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110	-787	557,755	7,941,375					73,859,777
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120			789,463					1,646,526
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140			7,137,813	0	0	0	0	47,850,071
Nettó	R0200	-787	557,755	1,593,025	0	0	0	0	27,656,233
Megszolgált díjak		0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	-787	557,086	5,302,321					69,156,151
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220			617,097					1,493,654
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230				0	0	0	0	
Viszontbiztosítók részesedése	R0240		505	4,549,558	0	0	0	0	44,214,163
Nettó	R0300	-787	556,581	1,369,859	0	0	0	0	26,435,642
Kárráfordítás		0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	5,387	130,819	1,537,766					30,285,352
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320			-50,077					138,651
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330				0	0	0	0	
Viszontbiztosítók részesedése	R0340			791,766	0	0	0	0	15,819,738
Nettó	R0400	5,387	130,819	695,924	0	0	0	0	14,604,266
Felmerült költségek	R0550	45	558,196	553,269					7,682,509
Egyéb költségek	R1200								-37,877
Összes költség	R1300								7,644,632

		A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek						Élet-vezontbiztosítási		Összesen
		Egészség- biztosítás	Nyereség- részesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem- életbiztosítási szerződések-ből eredő és egészség- biztosítási kötelezett- ségekhez kapcsolódó járadékok	Nem- életbiztosítási szerződések-ből eredő és egészség- biztosítási kötelezett- ségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- vezont- biztosítás	Élet-vezont- biztosítás	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Díjelőírás										
Bruttó	R1410	703,037	943,637	26,970,432	2,604,512					31,221,618
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	83,988			250,380					334,367
Nettó	R1500	619,050	943,637	26,970,432	2,354,132					30,887,251
Megszolgált díjak		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó	R1510	712,857	947,230	26,970,432	2,621,922					31,252,441
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	84,990			250,556					335,546
Nettó	R1600	627,866	947,230	26,970,432	2,371,366					30,916,895
Kárráfordítás		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttó	R1610	240,186	829,305	23,367,948	1,086,715					25,524,155
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	10			77,110					77,119
Nettó	R1700	240,177	829,305	23,367,948	1,009,605					25,447,036
Felmerült költségek	R1900	3,234	436,026	5,767,011	1,362,089					7,568,360
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									
A visszavásárlások teljes összege	R1900		181,746	18,025,194						18,206,940

S.12.01.02 Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után

A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Bruttó legjobb becslés

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után

Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok összesen

Nyerésgrészesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás				Egyéb életbiztosítás			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekkel együtt)
		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések				
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
R0010										
R0020										
R0030	5,073,433		141,214,674			677,856	-859,887	3,133,345		149,239,421
R0080						38,311		2,257,922		2,296,233
R0090	5,073,433		141,214,674			639,545	-859,887	875,423		146,943,188
R0100	76,683	4,351,735			244,098			152,049		4,824,565
R0200	5,150,116	145,566,409	0	0	62,067	0	0	3,285,394		154,063,986

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteltjesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után

A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Bruttó legjobb becslés

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteltjesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után

Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege

Kockázati ráhagyás

Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok összesen

	Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszontbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás)
		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések			
	C0160	C0170	C0180			
R0010						
R0020						
R0030		49,706				49,706
R0080		46,885				46,885
R0090		2,821				2,821
R0100				0	0	0
R0110				0	0	0
R0120		0	0	0	0	0
R0130	0			0	0	0
R0200	0			0	0	0

S.17.01.02 Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

		Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás								
		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelembiztosítás	Üzemi balesetbiztosítás	Gépjármű-felelősségbiztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítás	Hitel- és kezességvállalás biztosítás
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010									
	R0050									
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után										
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok										
Legjobb becslés										
Díjtartalékok										
Bruttó										
	R0060		213,325		2,052,807	3,574,405	8,807	1,574,437	-621,646	
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után										
	R0140		37,759		586,116	982,907	-39,574	-257,444	-995,129	
Díjtartalékok nettó legjobb becslése										
	R0150		175,566		1,466,691	2,591,498	48,380	1,831,880	373,483	
Függőkár-tartalék										
Bruttó										
	R0160		441,282		7,781,910	2,139,156	112,495	1,555,748	1,953,748	
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után										
	R0240		45,492		4,179,175	1,082,601	99,062	873,303	1,023,300	
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése										
	R0250		395,790		3,602,735	1,056,555	13,433	682,445	930,448	
Legjobb becslés összesen – bruttó										
	R0260		654,607		9,834,717	5,713,561	121,302	3,130,185	1,332,102	
Legjobb becslés összesen – nettó										
	R0270		571,356		5,069,426	3,648,053	61,813	2,514,326	1,303,931	
Kockázati ráhagyás										
	R0280		16,592		95,276	117,090	5,599	191,027	24,636	
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok										
	R0290									
Legjobb becslés										
	R0300									
Kockázati ráhagyás										
	R0310									
Biztosítástechnikai tartalékok összesen										
	R0320		671,199		9,929,992	5,830,651	126,901	3,321,212	1,356,739	
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után										
	R0330		83,251		4,765,291	2,065,508	59,489	615,859	28,171	
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen										
	R0340		587,948		5,164,701	3,765,143	67,413	2,705,353	1,328,567	

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után

A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Díjtartalékok

Bruttó

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után

Díjtartalékok nettó legjobb becslése

Függőkért-tartalék

Bruttó

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után

Függőkért-tartalék nettó legjobb becslése

Legjobb becslés összesen – bruttó

Legjobb becslés összesen – nettó

Kockázati ráhagyás

Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra

Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok összesen

Biztosítástechnikai tartalékok összesen

Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után

Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen

Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás			Aktív nem arányos viszontbiztosítás				Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen
Jogvédelmi biztosítás	Segítségnyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészség- viszontbiztosítás	Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	Nem arányos vagyon- viszontbiztosítás	
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0010							
R0050							
R0060	66,760	340,695					7,209,590
R0140		85,939					400,576
R0150	66,760	254,756					6,809,014
R0160	11,006	94,231	760,195				14,849,771
R0240		452,998					7,755,930
R0250	11,006	94,231	307,197				7,093,841
R0260	11,006	160,991	1,100,890				22,059,361
R0270	11,006	160,991	561,953				13,902,855
R0280	1	985	46,446				497,653
R0290							
R0300							
R0310							
R0320	11,007	161,976	1,147,336				22,557,014
R0330		538,937					8,156,506
R0340	11,007	161,976	608,399				14,400,508

S.19.01.21 Nem-életbiztosítási kárigények, Nem-életbiztosítási üzletágak összese

Kárbekövetkezés éve / kockázatvállalás éve	Z0010	Kárbekövetkezés éve
---	-------	------------------------

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)
(abszolút összeg)

Korábbi évek	Év	Kifutási év										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
	R0100											101,610
N-9	R0160	9,977,087	5,055,853	878,845	322,936	168,322	126,519	186,830	60,992	37,099	142,458	
N-8	R0170	10,466,617	4,019,427	929,254	543,985	205,779	228,955	219,968	42,541	21,525		
N-7	R0180	12,315,071	5,238,095	879,087	711,003	115,831	203,108	178,199	172,889			
N-6	R0190	13,619,412	5,602,195	1,022,615	475,121	725,885	296,024	315,573				
N-5	R0200	14,542,951	4,600,745	462,991	343,295	191,915	352,206					
N-4	R0210	14,526,822	3,184,284	950,617	295,794	162,031						
N-3	R0220	15,818,847	5,174,954	614,319	282,009							
N-2	R0230	16,848,855	6,487,494	1,547,703								
N-1	R0240	20,805,147	6,837,892									
N	R0250	22,867,143										

Függőkár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése
(abszolút összeg)

Korábbi évek	Év	Kifutási év										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
R0100												428,555
N-9	R0160	0	2,752,136	1,557,773	1,140,419	1,097,148	934,229	1,003,754	1,034,635	948,467	611,872	
N-8	R0170	7,072,424	2,500,270	1,222,937	444,119	245,722	399,135	238,705	282,570	177,206		
N-7	R0180	7,823,033	2,010,396	1,494,539	681,419	630,887	297,930	261,087	335,976			
N-6	R0190	8,277,779	2,532,526	1,482,511	1,067,091	991,236	742,729	578,090				
N-5	R0200	7,331,917	1,692,832	883,657	787,705	484,331	249,563					
N-4	R0210	5,914,220	2,021,069	679,372	459,103	343,504						
N-3	R0220	7,678,117	1,542,116	1,032,687	389,787							
N-2	R0230	8,422,355	2,850,032	1,082,020								
N-1	R0240	10,019,736	2,087,687									
N	R0250	9,969,835										

	Tárgyév	Évek összesítve (kumulatív)
	C0170	C0180
R0100	101,610	91,956,643
R0160	142,458	16,956,941
R0170	21,525	16,678,050
R0180	172,889	19,813,283
R0190	315,573	22,056,825
R0200	352,206	20,494,103
R0210	162,031	19,119,548
R0220	282,009	21,890,130
R0230	1,547,703	24,884,053
R0240	6,837,892	27,643,038
R0250	22,867,143	22,867,143
Összesen	32,803,039	304,359,757

	Év vége (diszkontált adatok)
	C0360
R0100	340,528
R0160	502,880
R0170	152,588
R0180	290,500
R0190	434,020
R0200	223,888
R0210	305,401
R0220	345,962
R0230	948,533
R0240	1,863,868
R0250	9,441,603
Összesen	14,849,771

S.22.01.21 A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	176,674,647			-54,326	
Alapvető szavatoló tőke	R0020	33,903,112			164,255	
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050	33,903,112			164,255	
Szavatolótőke-szükséglet	R0090	17,509,496			5,574	
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100	28,680,625			164,957	
Minimális tőkeszükséglet	R0110	6,096,588			3,510	

S.23.01.01 Szavatoló tőke

		Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt						
Törzsrésztőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	4,079,160	4,079,160			
A törzsrésztőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	4,605,922	4,605,922			
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040					
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050					
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070					
Elsőbbségi részvények	R0090					
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	18,776,226	18,776,226			
Alárendelt kötelezettségek	R0140	6,441,804			6,441,804	
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160					
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatolótőke-elemek	R0180					
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220					
Levonások						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230					
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	33,903,112	27,461,308		6,441,804	
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrésztőke	R0300					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan elsőbbségi részvények	R0320					
Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére	R0330					
Akkreditív és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340					
Akkreditív és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírtól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370					
Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek	R0390					
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R0400					
Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke						
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	33,903,112	27,461,308		6,441,804	
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	33,903,112	27,461,308		6,441,804	
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	33,903,112	27,461,308		6,441,804	
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	28,680,625	27,461,308		1,219,318	
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	17,509,496				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	6,096,588				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	193.63%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	470.44%				

Átértékelési tartalék

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó
többlete
Saját részvények (közvetlenül és közvetve
birtokolt)
Várható osztalékok, kifizetések és díjak
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek

A korlátozott szavatolótőke-elemeknek
megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási
portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében

Átértékelési tartalék

Várható nyereség

Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség
(EPIFP) – Életbiztosítási üzletág
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség
(EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág

**Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP)
összesen**

	C0060	
R0700	27,461,308	
R0710		
R0720		
R0730	8,685,082	
R0740		
R0760	18,776,226	
R0770	17,874,270	
R0780	8,709,791	
R0790	26,584,061	

S.25.05.21 Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modellt alkalmazó biztosítók esetén

		Szavatolótőke-szükséglet	Modellezett összeg	Biztosítószer specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0010	C0050	C0060	C0070
Kockázat típusa	AR0019				
Diverzifikáció összesen	R0020	-9931168865			
Diverzifikált kockázatok összesen, adófizetés előtt	R0030	19172968305			
Diverzifikált kockázatok összesen, adófizetés után	R0040	17509495569			
Piaci és hitelkockázat összesen	R0070	10750087554			
Piaci és hitelkockázat – diverzifikált	R0080	7452562124			
Nem modellezett hitelesemény-kockázat	R0190	2449898216			
Nem modellezett hitelesemény-kockázat – diverzifikált	R0200	2308602376			
Üzleti kockázat összesen	R0270				
Üzleti kockázat összesen – diverzifikált	R0280				
Nettó nem-életbiztosítási kockázat összesen	R0310	80366127334			
Nettó nem-életbiztosítási kockázat összesen – diverzifikált	R0320	4892026908	4789693412		
Élet és egészségbiztosítási kockázat összesen	R0400	11785620150			
Élet és egészségbiztosítási kockázat összesen – diverzifikált	R0410	9460581778			
Működési kockázat összesen	R0480	3326891248			
Működési kockázat összesen – diverzifikált	R0490	3326891248			
Egyéb kockázat	R0500				

		C0100
Nem diverzifikált összetevők összesen	R0110	27,440,664
Diverzifikáció	R0060	-9,931,169
Elkülönített alapok/illeszkedési kiigazítási portfóliók elvi szavatolótőke-szükségletének összesítése miatti kiigazítás	R0120	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	17,509,496
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	17,509,496
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
A biztosítástechnikai tartalékok összesített veszteségelnylő képességének összege / becslt összege	R0300	-484,232
A halasztott adók összesített veszteségelnylő képességének összege / becslt összege	R0310	-1,663,473
Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke- szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke- szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	
Az elkülönített alapok/illeszkedési kiigazítási portfóliók elvi szavatolótőke-szükségletének összesítése miatti kiigazítás kiszámítására használt módszer	R0450	
Nettó jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0460	2,708,094

		Igen/Nem
		C0109
Átlagos adókulcson alapuló megközelítés	R0590	Igen

		LAC DT
		C0130
LAC DT összege/becsült összege	R0640	-1,663,473
Halasztott adókötelezettségek visszairásával indokolt LAC DT összege/becsült összege	R0650	
Valószínű jövőbeli adóköteles gazdasági nyereséggel indokolt LAC DT összege/becsült összege	R0660	-1,663,473
Visszavezetéssel indokolt LAC DT összege/becsült összege, folyó év	R0670	
Visszavezetéssel indokolt LAC DT összege/becsült összege, jövőbeli évek	R0680	
LAC DT maximális összege/becsült összege	R0690	

S.28.02.01 Minimális tőkeszükséglet – életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

		MCR components	
		Nem-életbiztosítási tevékenység	Élet-biztosítási tevékenység
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L)Result
		C0010	C0020
Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0010	4,572,014	

		Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás / különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0020				
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030	571,356	4,841,522		
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040				
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050	5,069,426	10,378,338		
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060	3,648,053	12,430,301		
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070	61,813	327,828		
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	2,514,326	6,334,378		
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090	1,303,931	942,016		
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100				
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	11,006			
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120	160,991	619,653		
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130	561,953	2,159,980		
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140				
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150				
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160				
Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás	R0170				

	Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
	MCR(L, NL) Result		MCR(L, L) Result	
	C0070		C0080	
Lineáris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan	R0200		1,524,574	

	Nem-életbiztosítási tevékenység		Életbiztosítási tevékenység	
	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockáztatott tőke (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockáztatott tőke (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210	-38,625	2,375,298	
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrecionális nyereségrészesedések	R0220		2,698,134	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230		141,214,674	
Egyéb életbiztosítási (élet- viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség- viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240			
Teljes kockáztatott tőke az életbiztosítási és élet- viszontbiztosítási kötelezettségek összességében	R0250			840,697,042

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

	C0130
Lineáris MCR	R0300 6,096,588
SCR	R0310 17,509,496
MCR felső korlátja	R0320 7,879,273
MCR alsó korlátja	R0330 4,377,374
Kombinált MCR	R0340 6,096,588
MCR abszolút alsó korlátja	R0350 3,060,000
Minimális tőkeszükséglet	R0400 6,096,588

**Nem-életbiztosítási és
életbiztosítási tevékenységek
minimális tőkeszükségletének
kiszámítása**

**Nem-életbiztosítási
tevékenységek**

**Életbiztosítási
tevékenységek**

		C0140	C0150
Elvi lineáris MCR	R0500	4,572,014	1,524,574
Elvi szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-szükséglet nélkül (az éves vagy legutóbbi számítás alapján)	R0510	13,130,896	4,378,599
Elvi MCR felső korlátja	R0520	5,908,903	1,970,370
Elvi MCR alsó korlátja	R0530	3,282,724	1,094,650
Elvi kombinált MCR	R0540	4,572,014	1,524,574
Az elvi MCR abszolút alsó korlátja	R0550	1,530,000	1,530,000
Elvi MCR	R0560	4,572,014	1,530,000