

# Trvalá postažitelnost pojistného v povinném ručení

Mgr. Anna Hájková

6. 4. 2018

- Úvod
- Legislativní požadavky
- ČNB a její role
- Systém řízení postačitelnosti pojistného
  - Definice postačitelnosti pojistného
  - Prvky a základní principy systému

*Obsah zobrazený v této prezentaci, jakož i ústní projev, odráží výlučně individuální názory, hodnocení a přístup autorů k dané problematice, jež se nemusí nutně shodovat s názory či hodnoceními České národní banky ani nemusí představovat její oficiální pozici.*

*Prezentace byla připravena v souladu s povinností zaměstnanců České národní banky pověřených výkonem dohledu v pojišťovnictví zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, o kterých se dozvěděli při své činnosti v rámci výkonu dohledu v oblasti pojišťovnictví s výjimkou informací podaných ve zobecněné nebo celkové podobě, ze které není možno identifikovat jednotlivou osobu, které se informace týká.*

- Povinné pojištění pro všechna vozidla zapsaná v registru silničních vozidel
- Významnost segmentu povinného ručení na trhu
  - Tvoří 23% hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění
- Celý trh na hranici postačitelnosti

Postačitelnost pojistného		
Ziskovost	Konkurence schopnost	Kvalitní portfolio

- § 3b odst. 1 zákona o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla
  - „pojistitel je povinen stanovit výši pojistného tak, aby zabezpečil **trvalou** splnitelnost závazků vzniklých provozováním pojištění odpovědnosti“
- Definice pojišťovací činnosti dle § 3 odst. 1f) zákona o pojišťovnictví
  - Činnosti spojené se vznikem pojištění a jeho správou
  - Likvidace PU
  - Zajištění

- Rizikově orientovaný přístup založený na prospektivním hodnocení rizik.
- Předmětem dohledu je hospodaření pojišťovny z hlediska
  - Zabezpečení splnitelnosti jejích závazků, výše a způsobu tvorby technických rezerv
  - Dostatečnosti výše kapitálu pro krytí solventnostního kapitálového požadavku
- Důraz na řídicí a kontrolní systém



Průběžné analýzy  
Informační schůzky, kontroly na místě  
Opatření k nápravě  
Mimořádná informační povinnost



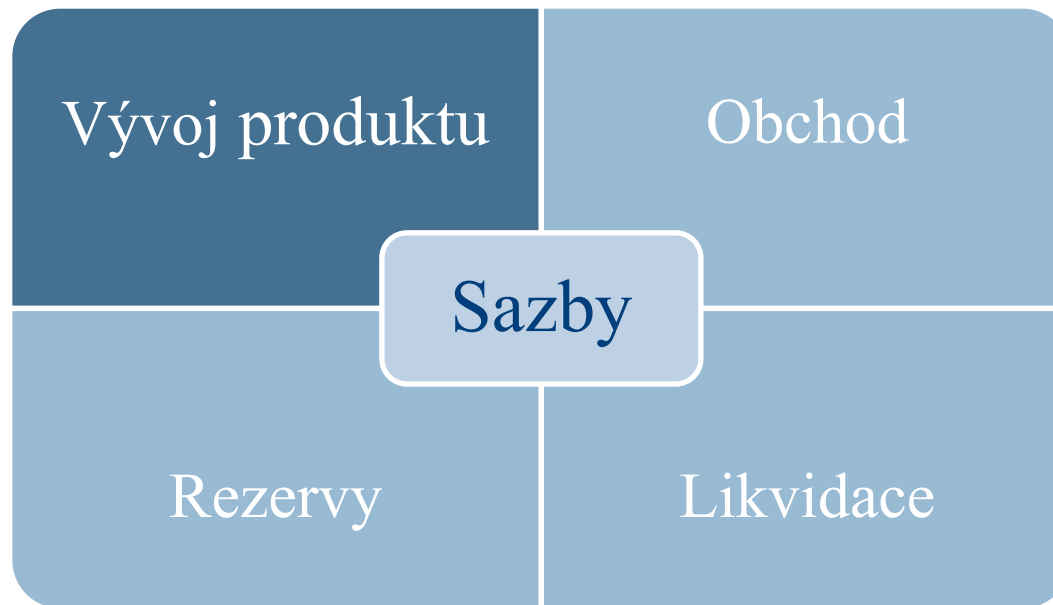
Od 2016 – systémový přístup  
Zaměření na účinnost ŘKS  
Definování základních principů  
Informační schůzky  
Zavedení reportingu  
Průběžná komunikace



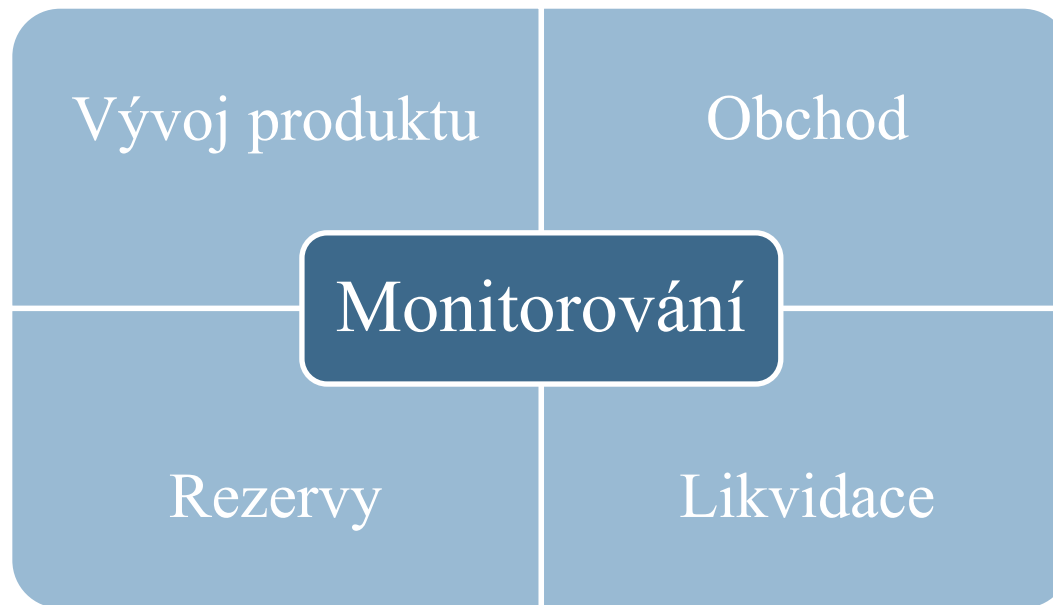
- System má být nastaven tak, aby bylo možné zajistit naplňování obchodní a rizikové strategie společnosti
- Principy/prvky
  - Obezřetné, spolehlivé a objektivní procesy, postupy a pojistně-matematické a statistické metody
  - Jasně definovaný rozhodovací proces – role a odpovědnosti
  - Aktuální a věrohodné informace
  - Pravidelné sledování a vyhodnocování postačitelosti pojistného
  - Posouzení vhodnosti nastavení systému - „validace“
  - Zprávy o řízení postačitelosti
  - Zahrnutí do ORSA
  - Odměňování odpovědných osob
  - Dokumentace SŘP

- Vlastní definice postačitelnosti pojistného
  - Konkrétní ukazatel/ukazatele
- Zohlednění
  - Pojistného
  - Závazků z pojistných událostí (nejlepší odhad)
  - Nákladů (správa pojištění, likvidace, zajištění, ...)
- Vhodná alokace přímo nepřiraditelných nákladů do POV
- Sledování tohoto ukazatele v rámci řízení postačitelnosti pojistného v povinném ručení

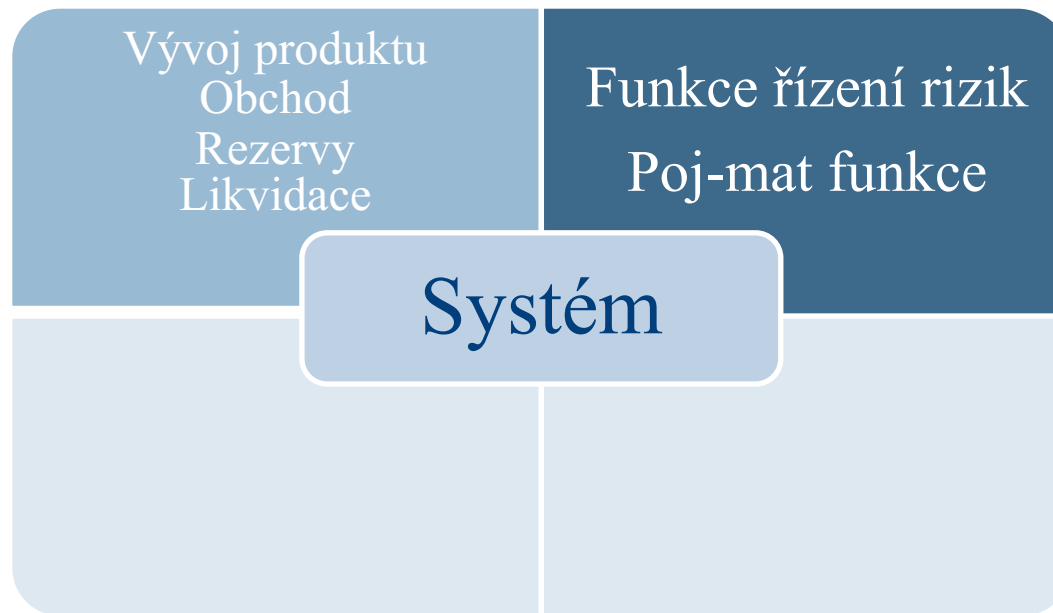




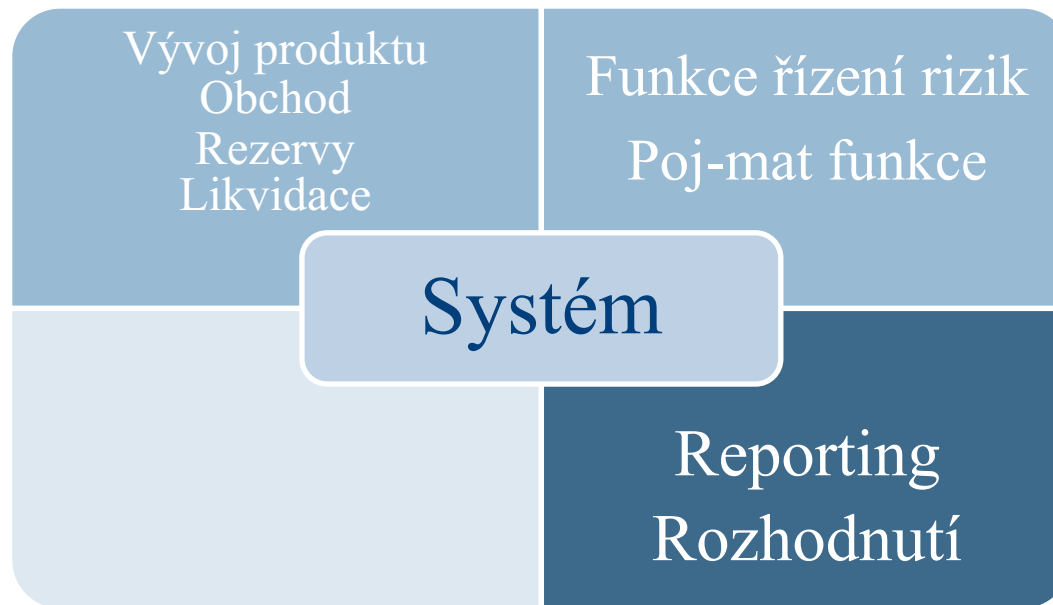
- Stanovení pojistného
  - Použití pojistně-matematických a statistických metod
  - Aktuální a věrohodné informace



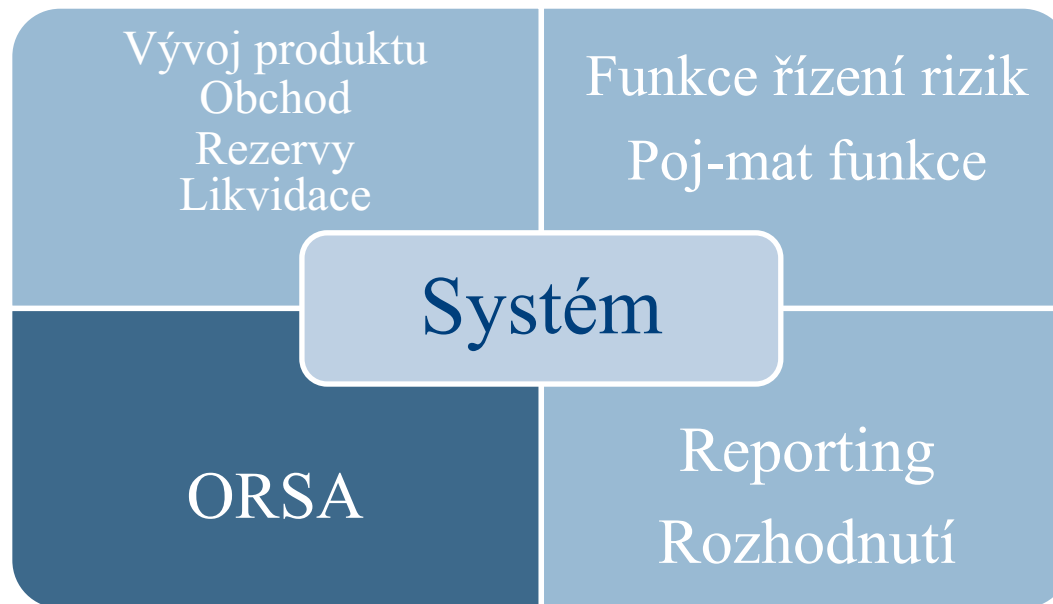
- Vyhodnocování postačitelnosti
  - Pravidelné sledování a vyhodnocování postačitelnosti
  - Prospektivní přístup



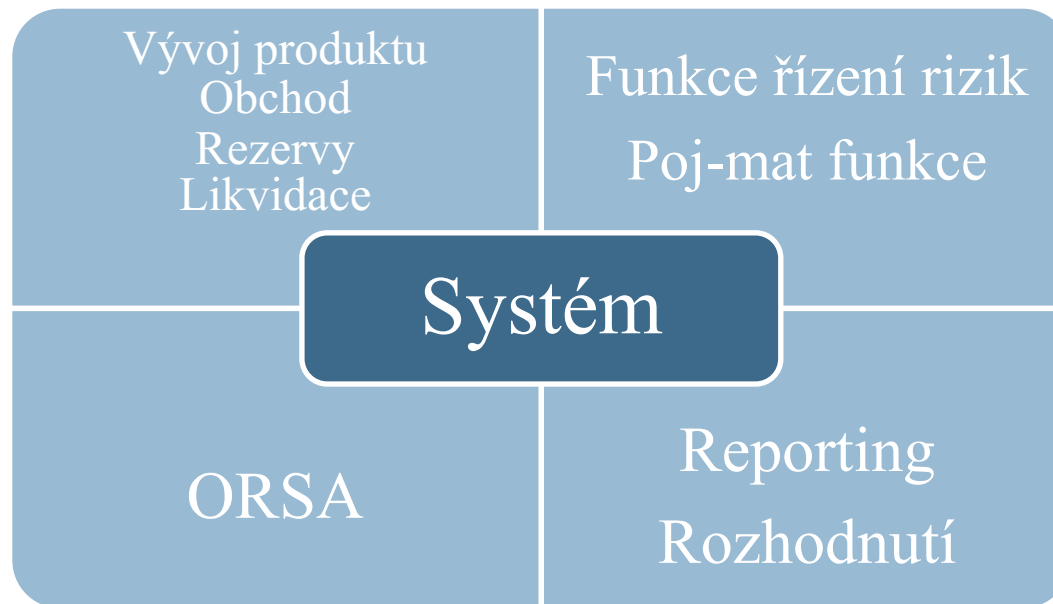
- Zapojení kontrolních funkcí (2. linie obrany)
- Nezávislá validace
  - Nastavení pojistných sazeb
  - Celého systému vyhodnocování postačitelnosti



- Role a odpovědnosti v systému
- Vypracování zpráv o řízení postačitelnosti
- Finální odpovědnost nese představenstvo



- ORSA – vyhodnocování rizika nepostačitelnosti pojistného a potenciálního dopadu na kapitálové potřeby pojišťovny



- Odměňování osob odpovědných za systém řízení postačitelnosti
- Dokumentace

[www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Mgr. Anna Hájková**

Odbor kontroly finančního trhu II  
Referát kontroly obezřetnosti pojišťoven

Anna.Hajkova@cnb.cz