

Solvency II

Co přinese nová éra evropského pojišťovnictví

www.konference.cz/banking.cfm

- **Seznamte se blíže s požadavky směrnice Solvency II**
- **Význam Solvency II z ekonomického a regulatorního pohledu**
- **Vliv regulace na obchodní model pojištění – strategické úkoly**
- **Architektura Solvency II aneb Pilíře 1–3**
- **Řízení rizik v praxi – bolavá pata pojistných ústavů!**
- **ALM. Kapitálové modely. Ekonomický kapitál**

Referují – přizvaní zástupci:

Mgr. Petr Bohumský

PPF a.s., Praha

Doc. Ing. Eva Ducháčková

Fakulta financí a účetnictví, VŠE, Praha

Ing. Jozef Fujda

Úrad pre finančný trh SR, Bratislava

Khalid Hussein

Accenture Central Europe B.V., Praha

Ing. Mária Kamenárová

ING Bank N.V., Praha

Ing. Ladislav Korobczuk

Česká pojišťovna a.s., Praha

Doc. Dr. Hans Peter Ladreiter

Capital Bank/Security KAG, Graz

Ing. Imrich Lozsi

KPMG Czech Republic, Praha

RNDr. Zdeněk Milka

Adastra s.r.o., Praha

Štěpán Onder, Ph.D.

PricewaterhouseCoopers Česká republika, Praha

Ing. David Pirner, MBA

Facility s.r.o., Praha

Ing. Vladimír Pulchart

nezávislý expert, Praha

Ing. Vladimír Rančík

Slovenská asociácia poisťovní, Bratislava

Ing. Milada Staňková

Ministerstvo financí ČR, Praha

RNDr. Vít Šroller

Česká pojišťovna a.s., Praha

zástupci České asociace pojišťoven, Praha

11. – 13. října 2005, hotel Crowne Plaza, Praha

S KÝM SE SETKÁTE NA MASTERCLASS

- Se zástupci českých a slovenských pojišťovacích společností:
 - s členy představenstev a dozorčích rad
 - s generálními řediteli
 - s řediteli pro strategii a plánování
 - s finančními řediteli
 - s řediteli úseku pojistné matematiky
 - s vedoucími úseku controllingu
- s vedoucími úseku interního auditu
- s řediteli odboru životního a neživotního pojištění
- s risk managery
- s product managery
- Se zástupci makléřských firem
- Se zástupci poradenských společností
- Se zástupci bankopojišťoven a zajišťoven

Partnerství:

**Česká
společnost
aktuárů**



SLOVENSKÁ
ASOCIÁCIA
POISŤOVNÍ

Know how to achieve

Institute for International Research



IIR

Praha, září 2005

Vážený pane,

orientujete se dostatečně v podmínkách připravované **novely pojištného výkaznictví**? Evropský pojišťovací sektor čeká již v příštím roce start **reformy řízení rizik** v zájmu nezbytné **harmonizace pravidel** pojištného trhu. Základní koncept regulační směrnice Solvency II je na světě – inovační přístupy ke **kontrole pojištných skupin** vedou k radikálním změnám jejich řízení a staví pojišťovny před řadu **zásadních otázek!**

Nabízíme Vám vyjasnění celé situace a odpovědi na Vaše otázky k problematice **solventnosti** a **kapitálové přiměřenosti** pojišťoven na konferenci „**SOLVENCY II**“, kterou pořádá Institute for International Research ve dnech 11. – 13. října 2005 v Praze.

Přijměte naši pozvánku k **setkání s předními odborníky** – zástupci Ministerstva financí ČR a Úřadu pro finanční trh SR, přizvanými poradci, zahraničními experty a dalšími osobnostmi z praxe, kteří mají s pravidly Solvency II a metodikou řízení rizik v pojišťovnictví cenné **praktické zkušenosti**.

Těšíme se na setkání s Vámi ve dnech 11. až 13. října 2005 v hotelu Crowne Plaza v Praze.

S přátelským pozdravem

Mgr. Vendula Kodetová
Training & Conference Producer
Institute for International Research



**P.S. České a slovenské pojišťovnictví v čase změn!
Poznejte nové podmínky jednotného evropského trhu!**

Sledujte aktuální témata!!! Piliře Solvency II • ALM, kapitálové modely • Řízení a interakce rizik

9.00 hod.

Uvítací projev Institute for International Research a předsedy

Solvency II – Zorientujte se v přípravném procesu evropské směrnice

9.10 hod.

Seznamte se blíže s požadavky chystané regulační směrnice Solvency II

- Poznejte aktuální harmonogram přípravy návrhu regulačních opatření
 - jednotlivé fáze projektu
 - přípravná komise a spolupráce zainteresovaných stran
- Regulační proces Solvency II aneb Co? Kdy? Jak?
 - zpráva o iniciativě Evropské komise
 - ozdravná tendence ke zkvalitnění pravidel pro posuzování solventnosti je zřejmá
 - „co nás čeká“: razantní změna přístupu k hodnocení rizikovitosti pojišťoven

Odborné vedení:

Ing. Milada Staňková, ředitelka odboru Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění, Ministerstvo financí ČR, Praha,

Ing. Jozef Fujda, vedoucí oddělení dohledu odboru pojišťovnictví, Úřad pre finančný trh SR, Bratislava

10.10 hod. Přestávka na kávu

10.30 hod.

Solvency II – výsledky práce pracovní skupiny České asociace pojišťoven

- Přístup České asociace pojišťoven k projektu Solvency II
- Zvláštnosti postavení „českých“ pojišťoven ve vztahu k Solvency II
- Co víme a co nevíme – na co by se měly pojišťovny připravit.

Odborné vedení:

Ing. Ladislav Korobczuk, Česká pojišťovna a.s., Praha

Prognózy vývoje pojistných produktů v prostředí Solvency II

11.30 hod.

Praktický vliv regulace na obchodní model pojištění

- Jak se připravovaná revize dohledu promítne do života pojistných ústav
 - potřeba většího porozumění rizikům a kapitálovým potřebám daného resortu
 - diferenciací cen: tržní příležitost anebo tvrdá realita?

Na samém začátku aneb Pojmenujme si strategické úkoly

- Požadavky na vyladění interních procesů
 - vnitropodniková (holdingová) řešení pro účinné řízení resortu

- kapitálová přiměřenost: mohou pojistné ústavy individuálně ovlivnit požadavky regulátora (např. podle míry připravenosti, transparence procesů, vůle komunikovat)?
- Pravděpodobné dopady Solvency II na pojistitele
 - jak ovlivní regulační změny produktové portfolio pojišťoven
 - jaký budou mít nové podmínky vliv na kapacity a hospodaření s lidskými zdroji
 - předpokládán další vývoj služeb a vztahů se zákazníky

Přizvaný zástupce společnosti **Accenture Central Europe B.V., Praha**

Poznejte detailně obsah a strukturu všech „tří pilířů“

13.30 hod.

Architektura Solvency II

- Jak podstatná je provázanost pravidel Solvency II a Basel II
 - reforma evropského finančního trhu se nese ve jménu lepšího „porozumění rizikům“
- Principy Solvency II
 - bilanční přístup, eliminace odchylek, realistické ocenění aktiv a pasiv („best estimate liabilities“)
 - zahrnutí široké škály rizik do Pilíře 1 (pojistné, úvěrové, tržní a operační riziko, riziko likvidity, ALM riziko)
 - zohlednění závislosti rizik, koncentračních a diversifikačních efektů
- Pilíř 1
 - minimální kapitálový požadavek (kvantitativní hledisko)
- Pilíř 2
 - nastavení kontrolních procesů (kvalitativní hledisko)
 - pokyny pro zavedení mechanismů interní kontroly
- Pilíř 3
 - transparence a tržní disciplína (reporting)
 - povinnosti instituce zveřejňovat objektivní informace o obchodní činnosti

Odborné vedení:

Štěpán Onder, Ph.D., senior konzultant, PricewaterhouseCoopers Česká republika, Praha

15.10 hod. Přestávka na kávu

15.30 hod.

Architektura Solvency II

- Alokace kapitálu
 - metodika „rovnovážného stavu“
 - stanovení optimální finanční síly pojišťovny
- IFRS a zpráva o rizicích
 - současné postavení mezinárodních standardů v pojišťovnictví

Odborné vedení:

Štěpán Onder, Ph.D., senior konzultant, PricewaterhouseCoopers Česká republika, Praha

16.30 hod.

Závěrečné shrnutí prvního dne konference předsedou

16.40 hod. Následuje koktejl

KOKTEJL

Na závěr prvního dne konference Vás IIR srdečně zve na skleničku vína. Využijte této příležitosti k neformální výměně názorů s kolegy v příjemné atmosféře

Předsednictví: **Ing. Vladimír Rančík, generální tajomník, Slovenská asociácia poisťovní, Bratislava**

9.00 hod.

Uvítací projev Institute for International Research a předsedy

Role technické infrastruktury je ve funkčním pojistném systému (jak jinak) nezanedbatelná!

9.10 hod.

Informační technologie na prahu implementační fáze Solvency II

- Jak se zavedení nových pravidel pojistného dohledu promítne do požadavků na informační systémy pojišťoven
- Co znamená Solvency II z pohledu IS
 - analýza předpokládaných požadavků regulátora, nastavení výpočtu a reportingu kapitálového požadavku, podpora řízení rizik
 - současná situace v pojišťovnách z pohledu IS, dopady do současných IS
- Jak postupovat při přizpůsobení IS novým požadavkům
 - provázanost procesu řízení rizik a regulačního reportingu, předpokládané požadavky na datové zdroje, možnosti využití stávajících systémů
 - dostupné technologie pro efektivní řízení rizik na trhu, základní pravidla úspěšné implementace

Odborné vedení:

RNDr. Zdeněk Milka, business consultant, Adastra s.r.o., Praha

Ing. David Pirner, MBA, partner, Facility s.r.o., Praha

10.10 hod. Přestávka na kávu

**Pojistné otázky kolem Solvency II
Kritické zhodnocení – co nám vlastně přinese praxe?**

10.30 hod.

Solventnost II: Šance na prosazení ve složitém tržním prostředí

- Jaké perspektivy čekají pojistitele ve světle nižších úroků na kapitálovém trhu
- Situace a prognózy dalšího rozvoje u produktů životního pojištění
- Stinné stránky konkurence? Vývoj situace malých a středních pojistných společností
- Možná inspirace? Jaké jsou důvody zřejmého náskoku v přípravě u bankopojistitelů a zajišťoven
- Pravidla zavádění Solvency II – Model pro malé a střední podniky
- Představení konkrétních výsledků – příklady z praxe

Odborné vedení:

Doc. Dr. Hans Peter Ladreiter, Capital Bank/Security KAG, Graz

Řízení rizik – bolavá pata v životě našich pojistných ústavů?!

13.10 hod.

Kapitálové modely. Ekonomický kapitál

- Jaké regulační modely máte k dispozici
- Výpočty rizika a pravdivý obraz výkonu společnosti
- Rizikově vážený kapitál – jaké jsou parametry ratingového ocenění (RBC)
- Pravidla pro stanovení Vašeho individuálního kapitálového požadavku
 - jaká jsou kritéria pro určení minimálního a cílového kapitálu
- Porovnejte metody vyhodnocení vlastního ekonomického kapitálu
 - stanovení úrovně kapitálu na základě hodnocení rizik
 - standardní nebo vlastní kapitálový model, stress testy

Výpočet kapitálu podle Švýcarského modelu

SST – Swiss Solvency Test

Možné scénáře vývoje a Kanadský model

DCAT – Dynamic Capital Adequacy Test

Jaké alternativy přináší Holandský a Britský model

Odborné vedení:

Ing. Imrich Lozsi, konzultant, KPMG Czech Republic, Praha

15.10 hod. Přestávka na kávu

15.30 hod.

Diskuse

- Význam Solvency II z manažerského a regulačního pohledu
- Praktický dopad regulace na obchodní model pojištění
- Kapitálový model – pravdivý obraz výkonu společnosti
- Jak obstát v odstartovaném procesu kvalitativní kontroly

Moderuje:

Štěpán Onder, Ph.D.,

PricewaterhouseCoopers Česká republika, Praha

Účastníci diskuse:

RNDr. Vít Šroller, Česká pojišťovna a.s., Praha, přizvání zástupci České a Slovenské asociace pojišťoven, KPMG a Výboru pro koordinaci dozoru nad finančním trhem

16.30 hod.

Shrnutí druhého dne konference předsedou

16.40 hod. Konec konference

Předsednictví: **Mgr. Petr Bohumský, hlavní aktuár, PPF a.s., Praha**

9.00 hod.

Uvítací projev Institute for International Research a předsedy

Integrace Solvency II do řízení pojišťoven. Moderní systémy řízení rizik

9.10 hod.

Efektivní systémy řízení rizik umožní pojišťovnám jistý konkurenční náskok!

- Řízení rizik v pojišťovně – význam koncepce ERM
- Konkurenční výhody strategického řízení rizik
- Vliv jednotlivých prvků ERM na činnost pojišťovny
- Řízení provozních rizik – důležitá konkurenční výhoda

Odborné vedení:

Ing. Vladimír Pulchart, nezávislý expert, Praha

10.10 hod. Přestávka na kávu

10.30 hod.

Up-to-date! Seznamte se s moderní metodikou řízení rizik

- Informujte se o procesech hodnocení kapitálové návratnosti upravených na základě rizika
- Nepodceňujte současné výzvy a trendy: co je to aktivní risk management
 - vymezení pojmu a obsahu, základní metodika
 - o čem vypovídají tradiční a koherentní míry rizika
 - vývojové scénáře, dynamické pojistné analýzy, diversifikační efekty
- Vyzkoušejte si výpočty rizika nezbytné pro Vaši příští pojišťovací praxi
 - pojistné a tržní riziko
 - operační a likviditní riziko
- Nebojte se stanovit Váš celkový „apetit k riziku“!
- Měření interakce mezi jednotlivými kategoriemi rizika
 - systémy mapování rizik: využijte interakce v monitoringu Vaší organizace

Přizvaní zástupci **České společnosti aktuárů a VŠE, Praha**

13.30 hod.

Asset liability management v kontextu reformy pojišťovacího dozoru

- Integrovaný ALM je klíčovým prvkem hodnotového řízení
 - jak lze proaktivně měřit a řídit různé typy rozvahových rizik
- Jaký je význam a uplatnění ALM v pojišťovnictví
 - deklarované požadavky Pilíře II
 - jak dosáhnout odpovědné diverzifikace portfolia
 - analýza rozvahy, koordinace managementu aktiv a pasiv
- Funkční ALM je pro pojišťovny nekótované na burze předem danou nezbytností

- Vize ALM: přejděte od statistického pozorování rizik k reálné dynamické simulaci!

Odborné vedení:

**Ing. Mária Kamenárová, Chief Risk Officer,
ING Bank N.V., Praha**

15.00 hod.

Shrnutí třetího dne konference předsedou

15.15 hod. Konec konference

PARTNER KONFERENCE

Česká společnost aktuárů

Česká společnost aktuárů je dobrovolným sdružením pojistných matematiků a českým představitelem této profese v mezinárodních aktuárských organizacích. Podporuje odborné zájmy a vědeckou činnost a zaměřuje zájem i práci svých členů na zvlášť významné oblasti oboru, mezi něž patří i problematika Solvency II. Další informace lze nalézt na www.actuaria.cz.

Z NABÍDKY ODBORNÝCH KONFERENCÍ A TRÉNINKŮ IIR:

Troubleshooting pro vedoucí pracovníky (trénink)

20. – 21. září 2005, Praha

Basel II (konference)

25. – 26. října 2005, Praha

Pojišťovnictví ČR & SR (konference)

30. listopadu – 1. prosince 2005, Praha

Bankovní dny IIR (konference)

7. – 8. prosince 2005, Praha

Partnerství & výstavnictví

Naše publikum je Vaše cílová skupina!

**Konference IIR jsou vynikající příležitostí
pro cílený marketing Vaší firmy!**

V případě zájmu o partnerství & výstavnictví Vám rád poradí: Bc. Martin Kabát, tel.: +420 222 074 528
e-mail: martin.kabat@konference.cz

přihláška: Solvency II

fax: +420 222 074 524

tel.: +420 222 074 555

e-mail: konference@iir.at

www.konference.cz

adresa: Institute for International Research GmbH., org. složka Praha, Rumunská 1, 120 00 Praha 2

Kód masterclass: **CF026**

PROSÍME, VYPLŇTE ÚDAJE PRO REGISTRACI

Ano, závazně se přihlašuji na masterclass (CS632)

2 dny 1. den 2. den 3. den
 3 dny

příjmení křestní jméno

pozice oddělení

telefon fax

e-mail

Ano, závazně se přihlašuji na masterclass (CS632)

2 dny 1. den 2. den 3. den
 3 dny

příjmení křestní jméno

pozice oddělení

telefon fax

e-mail

Ano, závazně se přihlašuji na masterclass (CS632)

2 dny 1. den 2. den 3. den
 3 dny

příjmení křestní jméno

pozice oddělení

telefon fax

e-mail

firma

IČ

DIČ

ulice/poštovní příhrádka

město/PSČ

počet zaměstnanců v podniku

oblast podnikání

datum podpis

Přeji si informace e-mailem z oblasti bankovníctví/pojišťovnictví

Pokud si máte zájem dostávat informace z jiných oblastí, zaregistrujte se na <http://www.konference.cz/enews.cfm>

Masterclass se nemohu zúčastnit, objednávám dokumentaci k masterclass v ceně 3.990,- Kč + DPH

Objednávám dokumentaci z minulých konferencí:

České a slovenské pojišťovnictví (11/2004),
cena 3.990,- Kč + DPH

IIR

Institute for International Research je celosvětová úspěšně operující nezávislá konferenční organizace s kanceláři v klíčových hospodářských centrech. Obzvláště v době rostoucího přívalu informací a globalizace trhů potřebují vedoucí pracovníci ze všech hospodářských odvětví odbornou vědomost a informace na vysoké úrovni. Všechna konferenční témata jsou prověřena řádným průzkumem s cílem nabídnout informace potřebné pro řešení Vašich problémů.

V případě, že pro Vaše přihlášení nepoužijete formulář IIR, uveďte, prosím, následující mailkód:

INCF026

Kdo povolil Vaši účast na masterclass?

jméno příjmení

pozice oddělení

Kdo je zodpovědný za vzdělávání ve Vaší firmě?

jméno příjmení

pozice oddělení

ODSTOUPENÍ

Tato přihláška je závazná, při stornování přihlášky vybíráme manipulační poplatek ve výši 2.000,- Kč. Při odhlášení později než 14 dní před začátkem masterclass bude splatný celý účastnický poplatek. Samozřejmě, že zastoupení účastníka je možné. Pořadatel masterclass si vyhrazuje z naléhavých důvodů právo na změny programu. Program Masterclass vytištěn dne 2. 9. 2005.

TERMÍNY A MÍSTO KONÁNÍ MASTERCLASS

Masterclass:

Solvency II

Úterý 11. října 2005, 9.00 – 16.40 hod.

Středa 12. října 2005, 9.00 – 16.40 hod.

Čtvrtek 13. října 2005, 9.00 – 15.15 hod.

Hotel/Ubytování:

Ubytování není zahrnuto v účastnickém poplatku. Pro účastníky masterclass nabízíme možnost využití omezeného kontingentu pokojů za speciální cenu v hotelu, ve kterém se masterclass koná. Tento kontingent je možné využít při rezervaci nejpozději 4 týdny před začátkem masterclass. Rezervujte, prosíme, přímo v hotelu s odvoláním na Vaši účast na masterclass IIR:

Hotel Crowne Plaza, Kaulova 15, 160 45 Praha 6

Tel.: +420 224 393 111, Fax: +420 224 310 616

ÚČASTNICKÝ POPLATEK

Účastnický poplatek zahrnuje dokumentaci, oběd, nápoje a občerstvení a je stanoven na osobu za:

2 dny masterclass 23.995,- Kč + DPH

3 dny masterclass 34.995,- Kč + DPH

Po obdržení Vaší přihlášky dostanete do 14 dnů písemné potvrzení o přihlášení. Uvedenou částku poukažte, prosím, po obdržení faktury na uvedené konto v České republice. Prosíme – uveďte bezpodmínečně na svrženku o zaplacení: variabilní symbol, jméno účastníka a firmy a kód masterclass CF026. Uvedenou částku zaplatte, prosím, před začátkem masterclass. Přístup na masterclass může být umožněn jen tehdy, došla-li platba na naše konto. Při zaplacení účastnického poplatku později než 14 dní před začátkem masterclass Vás prosíme o předložení kopie dokladu o zaplacení v konferenčním sekretariátu.

VÁŠ KONTAKT NA NÁS

Přihláška: konference@iir.at +420 222 074 555

Obsah masterclass:

Mgr. Vendula Kodetová vendula.kodetova@konference.cz +420 222 074 509

Změny adresy/marketing:

Ing. Kateřina Švarcová katerina.svarcova@konference.cz +420 222 074 527

Partnerství & výstavnictví:

Bc. Martin Kabát martin.kabat@konference.cz +420 222 074 528