

MINISTERSTVO FINANCÍ

Úřad státního dozoru

v pojišťovnictví a penzijním připojištění

Ing. Václav Křivohlávek, CSc., ředitel

Letenská 15, pošt. přihrádka 77, 118 10 Praha 1

V Praze dne 3. června 2004

Č.j. 32/66837/2004-323

Věc: Tvorba rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry

Vážený pane doktore,

podle § 18a zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění zákona č. 39/2004 Sb. je pojišťovna povinna tvořit rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry, jakmile zjistí, že současný nebo předpokládaný výnos aktiv nepostačuje k úhradě závazků pojišťovny vyplývajících z použité technické míry bez ohledu na to, že splnitelnost závazků může být ohrožena i z jiných důvodů. Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění si je vědom toho, že životní pojišťovna může jen stěží rozdělovat test nepostačitelnosti technických rezerv podle jednotlivých příčin. Na druhé straně rezerva na stejný závazek nesmí být tvořena dvakrát. Úřad proto doporučuje následující řešení:

Pojišťovny, které zjistí nedostatečnost technických rezerv pojistného životních pojištění ať už z důvodu nižšího výnosu aktiv nebo změny jiných parametrů (vývoje početních podkladů užitých pro původní výpočet výše rezervy), budou tvořit rezervu s názvem rezerva na splnění závazků z použité technické míry, která bude zahrnovat i rezervu na změnu dalších parametrů. Výše rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry bude tedy odpovídat výši dosavadní rezervy na vývoj početních podkladů, která byla schvalována jako jiná rezerva a tak o ní bylo i účtováno. Pojišťovny, které zjistí potřebu tvorby této rezervy, předloží Ministerstvu financí ke schválení způsob výpočtu její výše. Pojišťovny, které již tvorbu jiné rezervy jako rezervy na vývoj početních podkladů mají schválenou, předloží výše zmíněný postup výpočtu ke schválení až 1 měsíc před datem, do kterého dosavadní rozhodnutí platí.

S pozdravem



Česká společnost aktuárů

RNDr. Jiří Fialka, PhD.

předseda

Na poříčním právu 1

128 01 Praha 2