



IFRS 4 – Fáze II

Celkový přehled

Dana Bohatová Chládková

Hana Havlíčková

15.10.2010 – Seminář z aktuárských věd

Obsah

- Úvod
- Rozsah
- Ocenění
- Vykázání
- Zveřejnění
- Účinnosti a zavedení standardu
- Alternativní názory

Úvod



Úvod

- Důvod vzniku IFRS 4
 - Neexistence IFRS, který by se vztahoval k pojistným smlouvám
 - Pojistné smlouvy byly vyloučeny z ostatních standardů
 - Stávající účetní postupy jsou vzájemně odlišné a často nejsou konzistentní s postupy aplikovanými v jiných sektorech ⇒ sjednocení metod
- Fáze I
 - Od ledna 2005
 - Dočasný standard - Různé účetní postupy pro pojistné smlouvy, Test postačitelnosti rezerv
- Fáze II
 - Standard, který má nahradit ten současný a poskytnout konzistentní účetní postupy pro pojistné smlouvy
 - Účinnost shodně s IFRS 9 Financial Instruments (nejdříve 1. ledna 2013)

Časový vývoj IFRS 4 fáze II



Cíl a rozsah



Cíl (§1) a Rozsah (§2-7)

- Cíl = stanovit principy, které může jednotka použít pro vykazování užitečných informací pro uživatele jejích účetních výkazů, jako jsou hodnota, načasování a nejistota peněžních toků plynoucích z:
 - Pojistných a zajištých smluv, které vystavuje
 - Zajištých smluv, které drží
 - Finančních instrumentů, které vystavuje s nezaručeným podílem na zisku
- Aplikace rovněž
 - Všechny finanční záruky splňující definici pojistné smlouvy (nadále už nebudou spadat pod IAS 32, IAS 39, IFRS 7 a IFRS 9)

Rozsah (§2-7)

- Jednotka by neměla aplikovat tento IFRS na:

Změna oproti IFRS 4 Fáze I:

- **Servisní smlouvy s pevným poplatkem** („fixed-fee service contracts“), jejichž prvotním účelem je poskytnutí služby bez ohledu na to, zda splňují definici pojištění

Shodné s IFRS 4 Fáze I:

- Záruky na výrobky stanovené přímo výrobcem, obchodním zástupcem nebo maloobchodníkem
- Záruky zbytkové hodnoty obsažená ve finančním leasingu nebo poskytnutá výrobcem, obchodním zástupcem nebo maloobchodníkem
- Pohledávky a závazky vůči zaměstnancům plynoucí z plánů zaměstnaneckých výhod nebo penzijních plánů
- Podmíněná úhrada hrazená nebo inkasovaná při podnikových kombinacích
- Držené pojistné smlouvy

Definice

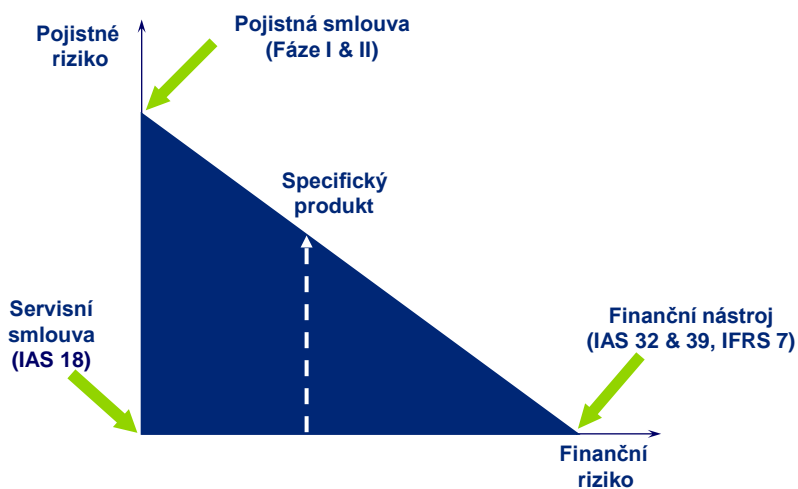
- Pojistná smlouva

Smlouva, na jejímž základě jedna strana (**pojistitel**) **přijímá významné pojistné riziko jiné strany (pojistník) tím, že souhlasí s kompenzací pojistníka, pokud by určitá konkrétní nejistá událost v budoucnosti (pojistná událost) negativně ovlivnila pojistníka.**

- Pojistné riziko

Jiné než finanční riziko převedené od držitele smlouvy na pojistitele.

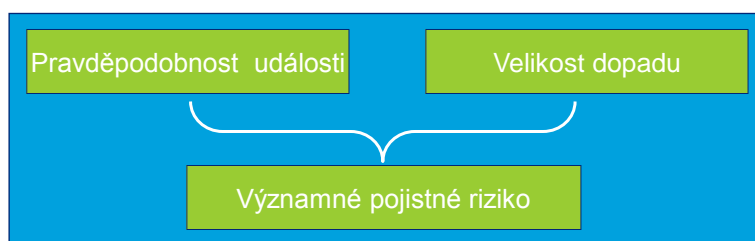
Definice pojistné smlouvy



Nejistá událost v budoucnosti

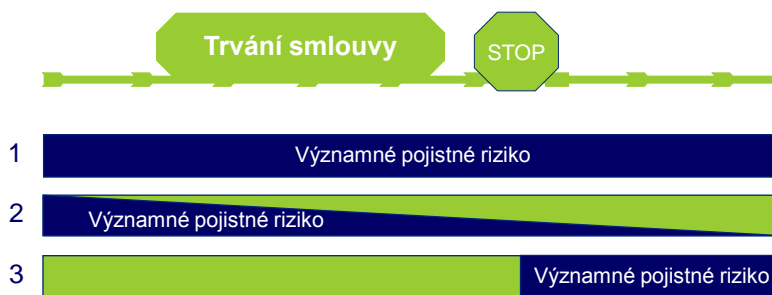
- Aby se jednalo nejistou událost v budoucnosti, musí být alespoň jedna z následujících okolností v okamžiku uzavření smlouvy nejistá:
 - Zda-li pojistná událost nastane
 - Kdy nastane
 - Kolik bude muset pojistitel zaplatit, pakliže pojistná událost nastane

Významné pojistné riziko



IFRS 4: Pojistné riziko je významné pouze tehdy, pokud by pojistná událost mohla způsobit, že pojišťovna bude platit významná dodatečná plnění v jakémkoli scénáři s výjimkou takových scénářů, v nichž chybí **obchodní smysl**.

Změny v úrovni pojistného rizika



1. Riziko zůstává významné po celou dobu trvání smlouvy
2. Smíšené životní pojištění (smrt + dožití) – pojistné riziko klesá s nárůstem spořicí složky
3. Odložená anuita – žádné pojistné riziko v průběhu spořicí fáze, pojistné riziko až ve výplatní fáze

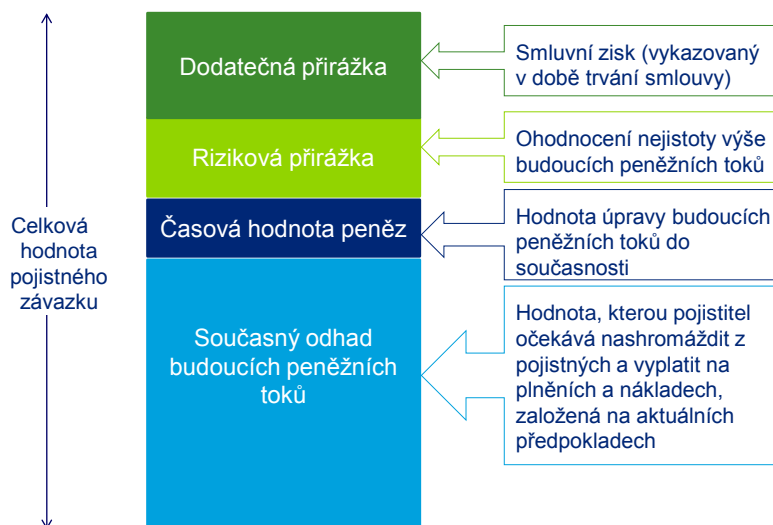
Ocenění



Počáteční ocenění (§16 - 46)

- Všechny pojistné smlouvy s výjimkou některých krátkodobých smluv
- Současná hodnota vypořádacích peněžních toků
 - Očekávané budoucí odchozí peněžní toky
 - - budoucí příchozí peněžní toky, které vyvstávají v průběhu plnění pojistné smlouvy,
 - + nejistota výše a časování těchto peněžních toků
 - + dodatečná přirážka

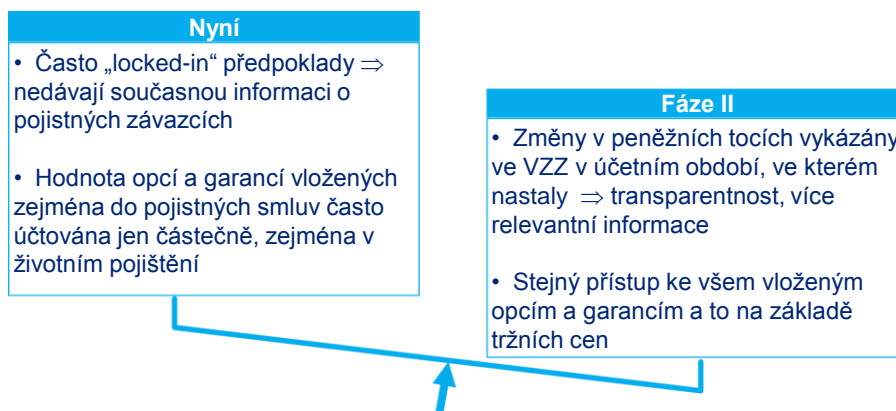
Stavební kameny ocenění



Blok 1 - Hlavní charakteristiky budoucích peněžních toků (§22 – 25)

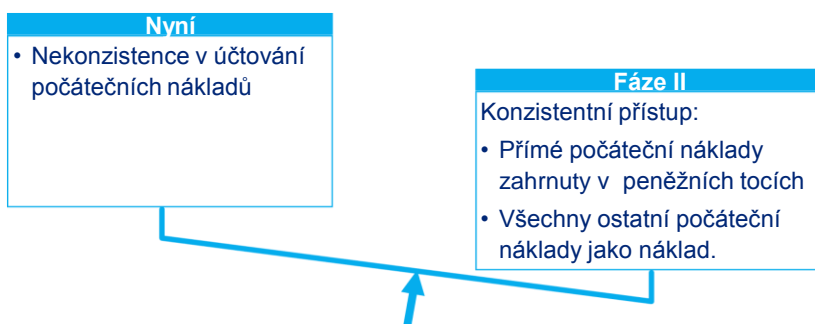
- Explicitní, nezaujatý a pravděpodobnostně vážený odhad budoucích peněžních toků
- Současné odhady peněžních toků
 - zohledňovat všechny informace dostupné k datu ocenění
- Pouze ty peněžní toky, které vznikají z existujících smluv v rámci hranice smlouvy („*contract boundary*“)
- Zahrnují se všechny peněžní toky, které vystávají při **vypořádání** pojistné smlouvy
 - Pojistné a peněžní toky plynoucí z těchto pojistných
 - Plnění vyplacená pojistníkům a s tím spojené náklady
 - Peněžní toky plynoucí z opcí a garancí
 - Náklady na prodej, sepsání a uzavření konkrétní pojistné smlouvy
 - Administrativní a udržovací náklady

Hlavní charakteristiky budoucích peněžních toků (§22 – 25)



Blok 1 - Počáteční náklady (§39-42)

- Zahrnutí přímých počátečních nákladů spojených se vznikem konkrétní smlouvy do současné hodnoty peněžních toků
- Všechny ostatní počáteční náklady (které nejsou spojené se vznikem konkrétní smlouvy) vykáže okamžitě jako náklad



19

© 2010 Deloitte Česká republika

Blok 2 - Časová hodnota peněz (§30 - 34)

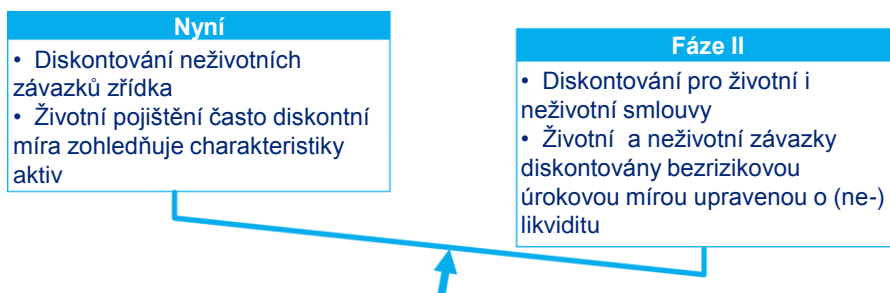
- Upravuje hodnotu budoucích peněžních toků o časovou hodnotu peněz
- Diskontní míra - podle charakteristiky pojistného závazku

Měna

Durace

Likvidita

- Zohlednění charakteristiky aktiv kryjících pojistný závazek pouze, pokud hodnota, časování nebo nejistota smluvních peněžních toků závisí na aktivech

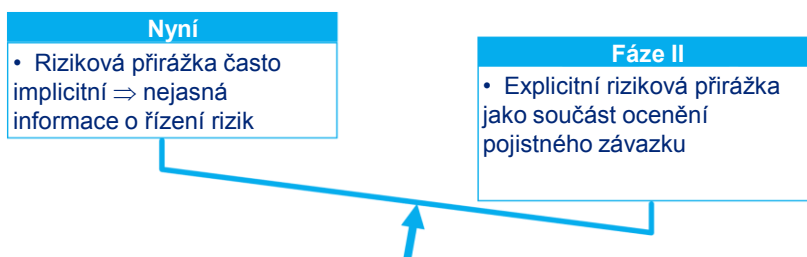


20

© 2010 Deloitte Česká republika

Blok 3 - Riziková přírážka (§35 – 37)

- Nejistota v odhadech peněžních toků
- *“Maximální hodnota, kterou by pojistitel racionálně zaplatil, aby se zbavil rizika, pokud by reálné peněžní toky překročily jejich odhady”*
- Odhaduje se na úrovni portfolia pojistných smluv
- Efekt diversifikace mezi portfolii není dovolen
- Přeceňována a zveřejňována na konci každého účetního období



Blok 3 - Riziková přírážka (§35 – 37)

- Omezen počet použitelných metod
- Techniky odhadování rizikové marže
 - Úroveň spolehlivosti („*confidence level*, *value at risk*“)
 - Podmíněná hodnota v riziku („*conditional tail expectation*“)
 - Náklady na kapitál („*cost of capital*“)

Blok 3 - Dodatečná přírážka

- Eliminace vykázání zisku při sjednání
- Vzniká, pokud
 - PV budoucích peněžních příjmů (cash inflow) >
 - PV budoucích peněžních výdajů (cash outflow) + riziková přírážka
- Nemůže být záporná => vykázání ztráty při sjednání
- Stanovena pro portfolio pojistných smluv – stejný začátek a podobná doba krytí (coverage duration) - kohorta
- Dodatečná přírážka se v průběhu života smlouvy nepřeceňuje
- Úročení – diskontní míra stanovená při sjednání

Blok 3 - Dodatečná přírážka (2)

- Rozpouštění dodatečné marže

V závislosti na čase

V závislosti na časování vzniklých plnění

- Jiný než očekávaný počet smluv v portfoliu na konci období

Více smluv

Dodatečná přírážka se nenavýšuje

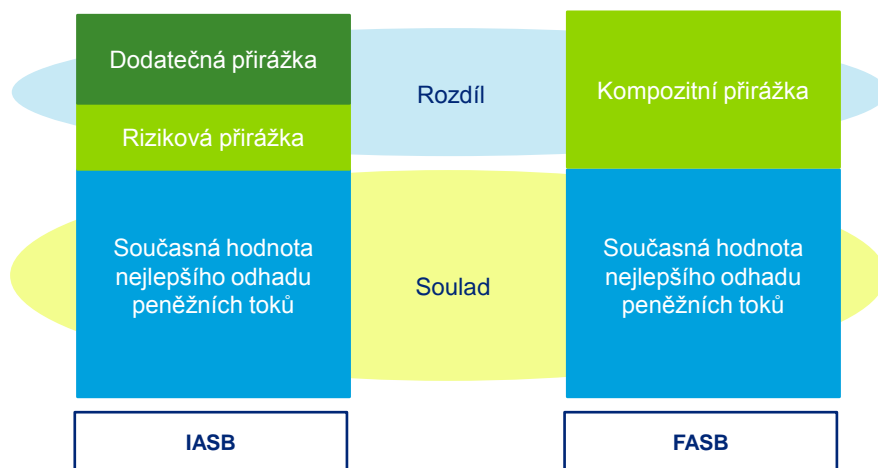
Méně smluv

Část dodatečné přírážky rozpuštěna ve výsledku

Následné oceňování (§47 - 61)

- Závazek (t)
- = PV vypořádacích peněžních toků (t)
- aktuální předpoklady
 - aktualizovaná riziková marže
- + zůstatek dodatečné marže(t)

Oceňování



IASB vs. FASB

	Riziková plus dodatečná přírážka (IASB)	Kompozitní přírážka (FASB)
Marže	Dvě složky: <ul style="list-style-type: none"> • Explicitní riziková přírážka. • Dodatečná přírážka eliminuje případný zisk při sjednání. 	Jedna složka: Kompozitní přírážka eliminuje zisk při sjednání. Částka, kterou by pojistitel naúčtoval pojistníkovi, aby přijal nejistotu spojenou s pojistným rizikem přijímaným v pojistné smlouvě.
Kalibrace	Dodatečná marže je kalibrována oproti očekávané hodnotě smlouvy, aby zabránila vykázání zisku při sjednání. Očekávaná hodnota zahrnuje rizikovou přírážku. Každá ztráta je okamžitě vykázána.	Kompozitní přírážka kalibrována oproti očekávané hodnotě smlouvy, aby zabránila vykázání zisku při sjednání. Očekávaná hodnota nezahrnuje rizikovou přírážku Každá ztráta je okamžitě vykázána.
Připisování úroků	Dodatečná přírážka se úročí pomocí stejné míry, která slouží k diskontování peněžních toků. Riziková přírážka se neúročí.	Kompozitní přírážka se neúročí.

IASB vs. FASB (2)

	Riziková plus dodatečná přírážka (IASB)	Kompozitní přírážka (FASB)
Dostupné metody výpočtů	Tři povolené techniky k výpočtu rizikové přírážky: <ul style="list-style-type: none"> • Úroveň spolehlivosti • Podmíněná hodnota v riziku • Náklady na kapitál 	Nespecifikováno.
Úroveň agregace	<ul style="list-style-type: none"> • Riziková přírážka určená na úrovni portfolia (smlouvy s podobnými riziky) • Dodatečná přírážka určená na úrovni kohorty (smlouvy s podobným datem vzniku a pojistnou dobou) 	Kompozitní přírážka určená na úrovni kohorty.
Následné oceňování	<ul style="list-style-type: none"> • Riziková přírážka vždy přeceňována. • Dodatečná marže nebude přeceňována, pouze systematicky rozpouštěna do VZZ v průběhu pojistné doby. 	<p>Kompozitní přírážka nebude přeceňována.</p> <p>Rozpouštění podle: $\frac{\text{Pojistné}(t) + \text{Plnění}(t)}{\text{Celkové pojistné} + \text{celková plnění}}$ </p>

Hranice smlouvy („Contract boundary“) (§26 - 29)

- Hranice smlouvy je zlom, ve kterém pojistitel buď
 - Ztrácí povinnost poskytnout pojistné plnění, nebo
 - Má právo nebo může prakticky přehodnotit riziko spojené s příslušným pojistníkem, a jako výsledek stanovit cenu, která toto riziko plně zahrnuje
- Ocenění závazku zahrnuje pojistné a peněžní toky z něj plynoucí právě tehdy, pokud
 - Pojistitel může donutit pojistníka k zaplacení pojistného, nebo
 - Pojistné spadá do „boundary of the contract“
- Pokud se opce a garance nevztahují k pojistnému krytí existující pojistné smlouvy -> nespádají do „boundary of the contract“ -> nová pojistná smlouva / jiný aplikovatelný standard

Ocenění předškodních závazků („pre-claim liability“) pro krátkodobé smlouvy (§54 - 60)

- Vztahuje se na smlouvy, splňující následující podmínky
 - Pojistná doba je přibližně jeden rok nebo méně
 - Smlouva neobsahuje vložené opce ani jiné deriváty, které významně ovlivňují nestálost peněžních toků
- Počáteční ocenění
 - Přijaté pojistné
 - + očekávaná současná hodnota budoucích pojistných
 - přímé počáteční náklady vztahující se přímo ke vzniku konkrétní smlouvy
- Škodní závazky
 - Současná hodnota
 - 3 stavební kameny

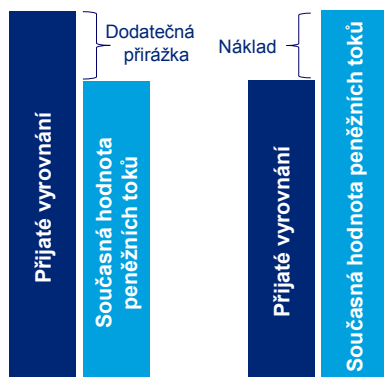
Zajistné smlouvy (§43 - 46)

- Stejně oceňovací postupy jako na pojistné smlouvy
- + Cedent zahrne riziko neplnění zajištětele ve výpočtu odhadu současné hodnoty peněžních toků
- Pokud je současná hodnota peněžních toků (vykázané aktivum – platby do zajištění)
 - $< 0 \Rightarrow$ cedent stanoví dodatečnou přírážku v této výši
 - $> 0 \Rightarrow$ cedent vykáže zisk při sjednání
- Cedent bude k zajistným provizím, které dostává, přistupovat jako ke snížení pojistného postoupeného zajištěteli.

Pojistné smlouvy získané při převodu portfolia nebo v podnikové kombinaci (§40 - 42)

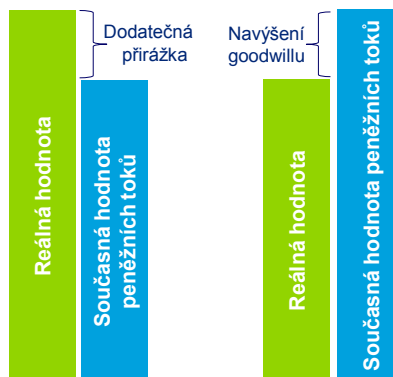
Ocenění portfolia při převodu

= max (přijaté vyrovnání, současná hodnota peněžních toků)



Ocenění portfolia získaného v podnikové kombinaci

= max (reálná hodnota portfolia, současná hodnota peněžních toků)



Finanční instrumenty s nezaručeným podílem na zisku

- Nezaručené podíly na zisku
 - Pojistitel často nabízí pojistníkům možnost získat další podíly na zisku nad stanovenou garancí. Tyto podíly ovšem nejsou zaručené.
- Přestože pojistitel nezaručuje vyplacení podílů na zisku, jejich výše je vždy omezena jednou z následujících podmínek:
 - Výkonem specifické skupiny/typu pojistných smluv
 - (Ne-)realizovanými investičními výnosy specifické skupiny aktiv držených pojistitelem
 - Ziskem/ztrátou společnosti, fondu nebo jiné jednotky, která uzavírá smlouvu
- Hranice smlouvy finančních instrumentů s nezaručeným podílem na zisku („*contract boundary*“) je definována jako bod, ve kterém držitel smlouvy ztrácí právo přijímat užítky plynoucí z prvku nezaručených podílů na zisku.

Finanční instrumenty s nezaručeným podílem na zisku

- IFRS 4 Fáze I
 - Problém, kam zařadit nezaručené podíly na zisku: závazek, vlastní jmění nebo oboje
- IFRS 4 Fáze II
 - Nezaručené podíly na zisku jsou tak závislé na ostatních složkách pojistné smlouvy, že se nedají oddělit ⇒ přestože nenesou významné pojistné riziko, budou účtovány podle IFRS 4
- Rozpouštění dodatečné přírážky spojené s finančními instrumenty s nezaručeným podílem na zisku ve VZZ
 - V závislosti na čase
 - V závislosti na reálné hodnotě spravovaných aktiv, pokud se významně liší na rozpouštění v závislosti na čase

UL smlouvy

- Rozšíření seznamu položek držených ve fondech kryjících UL smlouvy, které mohou být oceněny reálnou hodnotou o
 - Vlastní akcie („*own shares*“)
 - Obsazené nemovitosti („*occupied properties*“)
- Tyto výjimky z IAS 32 a IAS 16 umožňují snížení účetního nesouladu mezi aktivy a závazky, který vznikl při aplikaci IFRS 4 Fáze I
- Vlastní akcie
 - Za normálních okolností nemohou být účtovány jako aktiva (byly by účtovány jako snížení vlastního jmění)
 - Pokud jsou ale v UL fondu, má jejich emitent právo zaúčtovat je jako aktivum a vykázat zisky/ztráty oceněné reálnou hodnotou ve VZZ
- Aktiva spojená s UL vykázána jako jedna položka, nemíchat s ostatními pojistnými aktivy

Další charakteristiky

- Převod cizí měny
 - Všechny účetní hodnoty spojené s pojistnými smlouvami jsou měnové položky a měly by být v okamžiku vzkázání převedeny současným kurzem
- Riziko neplnění pojistitele
 - Riziko, že pojistitel nesplní své závazky, se podle ED nebude uvažovat
 - Účtování takového rizika by vedlo k zohlednění scénářů, kde nejsou závazky vyrovnány a očekávaná hodnota závazků by byla nižší v závislosti na pravděpodobnosti neplnění

Dělení smluv („*Unbundling*“) (§8-11)

- Kdy aplikovat
 - Pokud pojistná smlouva obsahuje jednu nebo více složek, které by spadaly do působnosti IFRS, pokud by se k nim přistupovalo jako k samostatným smlouvám, např. investiční smlouva, servisní smlouva, a pokud tyto složky nejsou přímo spjaté s pojistným krytím daným pojistnou smlouvou.

Vložené deriváty (§12)

- IAS 39 se aplikuje na deriváty vložené do pojistné smlouvy, pokud samotný derivát není pojistnou smlouvou. IAS 39 požaduje, aby jednotka oddělila vložené deriváty od hostitelské smlouvy, ocenila je reálnou hodnotou a zahrnila změny v jejich reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jestliže splňuje obě z následujících kritérií:
 - Ekonomické charakteristiky a rizika vloženého derivátu nejsou těsně spjatý s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelské pojistné smlouvy.
 - Samostatný instrument se stejnými podmínkami jako vložený derivát splňuje definici derivátu a spadá pod IAS 39 (např. derivát samotný není pojistnou smlouvou)

Vykázání



Vykázání (§13 - 15)

- Pojistitel vykáže pojistný závazek/aktivum v okamžiku, kdy se stane smluvní stranou pojistné smlouvy, tj. v dřívějším ze dvou okamžiků:
 - V okamžiku, který je vymezen smluvními podmínkami
 - V okamžiku, kdy je pojistitel poprvé vystaven riziku plynoucímu z pojistné smlouvy
- Pojistitel nesmí vykázet jako pojistný závazek/aktivum jakýkoliv obnos plynoucí z možných závazků z budoucích pojistných smluv (např. katastrofické rezervy, vyrovnávací rezervy).

Vyjmutí pojistného závazku z účetnictví (§67 - 68)

Pojistitel vyjme pojistný závazek z účetnictví, pokud je

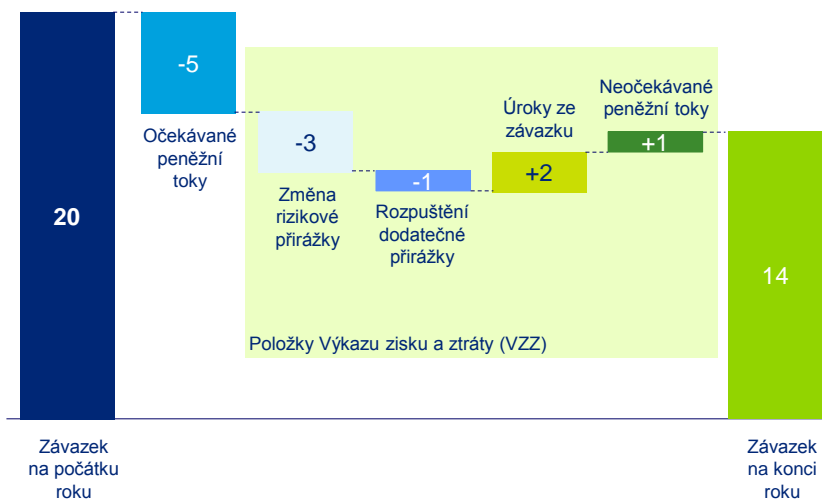
- Splněn
- Zrušen
- Vyprší

V tomto okamžiku již pojistitel nepodstupuje žádné riziko \Rightarrow nemusí držet žádné zdroje

Prezentace



Vývoj závazku v průběhu účetního období



43

© 2010 Deloitte Česká republika

Rozvaha (§69 - 71)

- Portfolio pojistných smluv vykazováno jako celek v pojistných aktivech/závazcích
- Aktiva/závazky spojené s UL vykazány jako jedna položka, nemíchat s ostatními pojistnými aktivy/závazky
- Zákaz vyrovnávání („offset“) pojistných závazků aktivy ze zajištění

Nyní
Oceňování aktiv současnou (hl. reálnou) hodnotou X Oceňování závazků často nezohledňuje všechny změny v ekonomickém vývoji ⇒ nesoulad mezi aktivy a závazky

Fáze II
Závazky oceňovány způsobem, který zohledňuje všechny změny v ekonomickém vývoji ⇒ snížení nesouladu mezi aktivy a závazky

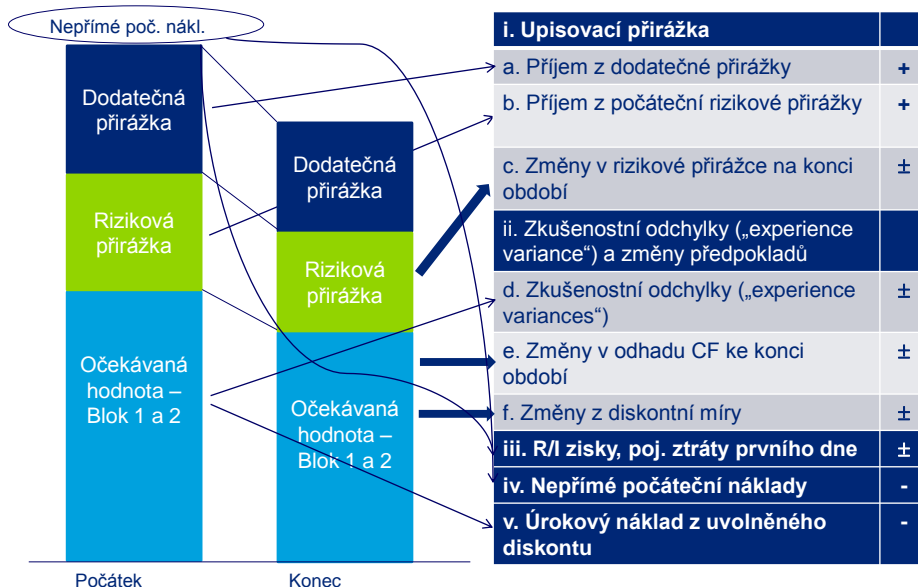
44

© 2010 Deloitte Česká republika

Výkaz zisku a ztráty (§72 - 78)

- Všechny příjmy/výdaje z pojistných smluv vykázány ve VZZ
- Pojistitel nesmí kompenzovat příjmy/výdaje ze zajistných smluv výdaji/příjmy z pojistných smluv
- Příjmy/výdaje z UL smluv vykázány jako jedna položka samostatně od příjmů/výdajů z ostatních závazků z pojistných smluv
- Příjmy/výdaje ze skupiny aktiv vázaných na UL smlouvy vykázány odděleně od ostatních příjmů/výdajů z ostatních aktiv pojistitele
- Zisky/ztráty při počátečním ocenění
 - Ztráty při převodu portfolia
 - Zisky ze zajistných smluv koupených cedentem
 - Ztráty při počátečním ocenění

Výkaz zisku a ztráty



Zveřejnění



Zveřejňování (§79-97)

- Pojistitel by měl zveřejnit:
 - Hodnoty vykázané ve finančních výkazech související s pojistnými smlouvami
 - Původ a rozsah rizik spojených s pojistnými smlouvami
- Úrovně doporučené agregace
 - Podle typu smlouvy
 - Podle regionu/země
- Pojistitel by měl dále zveřejnit:
 - Odsouhlasení meziročního vývoje agregovaných stavů smluv
 - Metody a vstupy použité k oceňování

Odsouhlasení meziročního vývoje (§86-89)

- Odsouhlasení meziročního vývoje se zveřejňuje pro následující položky
 - Zvlášť pojistné závazky a pojistná aktiva
 - Zajistná aktiva ze zajistných smluv držených pojistitelem v roli cedenta a škody ze snížení hodnoty těchto aktiv
 - Zvlášť riziková a dodatečná přírážka, zvlášť pro pojistné a zajistné smlouvy
- Ke každé z položek pojistitel zveřejní, alespoň
 - Účetní hodnotu na začátku a na konci období, nové smlouvy daného období
 - Přijaté pojistné
 - Platby: samostatně plnění, náklady a přímé počáteční náklady
 - Ostatní vyplacený/přijatý kapitál
 - Příjmy/výdaje, odsouhlasené na hodnoty ve VZZ
 - Částky plynoucí z převodu pojistných portfolií oběma směry
 - Rozdíly plynoucí z cizích měn

Odsouhlasení meziročního vývoje krátkodobých smluv (§88-89)

- Odsouhlasení meziroční vývoj zvlášť pro
 - Předškodní závazky
 - Dodatečné závazky plynoucí z nevýhodných smluv
 - Škodní závazky

Zveřejňování metod a předpokladů (§90)

- Metody a proces odhadování předpokladů/vstupů těchto metod pro materiální portfolia, případně i kvantitativní informace o těchto předpokladech
- Metody a předpoklady/vstupy pro výpočet
 - Rizikové přírázky, vč. hladiny spolehlivosti odhadů
 - Diskontní míry
 - Dividend
- Vliv změn jednotlivých předpokladů (pokud je materiální)
- Citlivosti těch předpokladů, jejichž změna může mít materiální dopad (je třeba brát v úvahu i korelace mezi jednotlivými předpoklady)

Podstata a rozsah rizik (§91-97)

- Zveřejnění informací o podstatě a rozsahu rizik plynoucích z pojistných smluv v dostatečném detailu
 - Vystavení rizikům („*exposure*“) a popis jejich vzniku
 - Cíle a procesy řízení rizik vyplývajících z pojistných smluv
 - Jakékoliv změny v předchozích bodech oproti minulému období
 - Informace o regulačních nařízeních, př. minimální kapitálový požadavek, požadované záruky úrokové míry
 - Informace o pojistném riziku na čisté a hrubé bázi, před a po snížení rizik (př. zajištění)
 - Citlivost pojistného rizika ve vztahu k VZZ a vlastnímu kapitálu (lze využít Embedded Value analýzy, Value at Risk)
 - Koncentrace pojistného rizika, včetně popisu, jak se určuje
 - Škodní vývoj

Podstata a rozsah rizik (§91-97)

- Jiná než pojistná rizika
 - Souhrnná informace o vystavení riziku na konci účetního období
 - Koncentrace těchto rizik, pokud již není uvedeno jinde
- Kreditní riziko ze zajistných smluv
 - Hodnota, která nejlépe vystihuje maximální vystavení kreditnímu riziku na konci účetního období
 - Informace o kreditní kvalitě zajistných aktiv
- Riziko likvidity
 - Analýza dožití
 - Popis řízení rizika likvidity plynoucího z pojistných závazků

Podstata a rozsah rizik (§91-97)

- Tržní riziko
 - Citlivost každého z tržních rizik, kterému je pojistitel vystaven (lze využít Embedded Value, Value at Risk)
 - Vysvětlení metod a hlavních vstupů použitých v analýze citlivosti
 - Vysvětlení cíle jednotlivých metod a jejich úskalí
 - Změny metod a vstupů oproti předešlému období + důvod
 - Informace o vystavení tržnímu riziku z derivátů vložených do hostitelských pojistných smluv, včetně informace, za jakých okolností mohou mít materiální dopad

Datum účinnosti a zavedení standardu



Datum účinnosti a zavedení standardu

- Vykazování na základě IFRS4 na roční bázi od roku 2013 (bude ještě upřesněno), pokud dříve, musí být uvedeno v příloze
- Pojistitel musí při přechodu na nový IFRS4
 - Ocenit každé portfolio pojistných smluv očekávanou hodnotou budoucích vypořádacích peněžních toků
 - Odúčtování („*derecognition*“) všech nehmotných aktiv spojených s pojistnými smlouvami
 - DAC
 - Nehmotná aktiva spojená s pojistnými smlouvami z dřívějších podnikových kombinací

Tato úprava neovlivní nehmotná aktiva jako vztah zákazníků, seznam zákazníků, která se vztahují k možným budoucím smlouvám
- Zveřejnit škodní vývoj za posledních 5 let

Alternativní názory



Alternativní názory

- Pojistná smlouva je definována příliš široce
- Nesouhlas s klasifikováním nezaručených podílů na zisku jako součást pojistné smlouvy
- Nesouhlas s oddělováním nepojistných složek z pojistné smlouvy založeným na blízkém vztahu k pojistnému krytí – k neoddělení dojde pouze tehdy, pokud jsou obě složky vzájemně tak závislé, že je nelze oddělit
- Aplikace standardu pouze na smlouvy životního/zdravotního pojištění, pro ostatní navrhuji užívání podobné metody jaká je nyní navrhována pro krátkodobé smlouvy

Alternativní názory

- Nesouhlas s dělením přirážek + Pochybnost o přerozdělení hodnoty mezi ně (každý pojistitel určuje subjektivně)
- Nesouhlas s přístupem aplikace dvou různých přirážek. Pokud by měl být tento přístup zachován, navrhuji
 - Změny v úpravě rizik plynoucích ze změny vystavení riziku a ceny rizik vybraných pojistitelem by měly být vykázány pomocí změny v dodatečné přirážce
 - Změny rizik plynoucí ze změny rizikového profilu peněžních toků by se měly odrazit v rizikové přirážce

Děkujeme za pozornost!

Otázky



Kontakty

Dana Bohatová Chládková

E-mail: dchladkova@deloitteCE.com

Tel.: +420 246 042 102

Hana Havlíčková

E-mail: hhavlickova@deloitteCE.com

Tel.: +420 246 042 334

Deloitte.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.