

**ČESKÁ SPOLEČNOST AKTUÁRŮ**

Czech Society of Actuaries

Sokolovská 83, 186 75 Praha 8, Czechia

www.actuaria.cz, email: info@actuaria.cz



# STANDARD AKTUÁRSKÉ PRAXE 1 (SAP 1)

## OBECNÁ AKTUÁRSKÁ PRAXE

ČSpA přijímá standardy z nadnárodních aktuárských asociací, jichž je plným členem, Evropské aktuárské asociace (Actuarial Association of Europe) a Mezinárodní aktuárské asociace (International Actuarial Association). SAP 1 je převzetím ESAP 1 schváleného dne 3. 10. 2014. ČSpA vydává tento standard dvojjazyčně. V případě sporu má česká verze přednost před anglickou.

**Schváleno**

**Valnou hromadou České společnosti aktuárů**

**dne 8. prosince 2015**

**ČESKÁ SPOLEČNOST AKTUÁRŮ**

Czech Society of Actuaries

Sokolovská 83, 186 75 Praha 8, Czechia

www.actuaria.cz, email: info@actuaria.cz



# STANDARD OF ACTUARIAL PRACTICE 1 (SAP 1)

## GENERAL ACTUARIAL PRACTICE

The ČSpA adopts standards from the multinational actuarial associations of which it is a full member, the Actuarial Association of Europe and the International Actuarial Association. SAP 1 is an adoption of ESAP 1 approved on 3 October 2014. This standard has been released as a bilingual document. If there is a conflict between the versions, the Czech version takes precedence over the English version.

**Approved as a model standard  
by the General Assembly of the Czech Society of Actuaries  
on 8 December 2015**

## OBSAH

1.	Článek Obecné .....	3
1.1	Účel.....	3
1.2	Rozsah.....	3
1.3	Soulad.....	3
1.4	Aplikovatelnost.....	3
1.5	Přiměřený úsudek .....	4
1.6	Jazyk.....	4
1.7	Křížové odkazy.....	5
1.8	Datum účinnosti .....	5
2.	Článek Definice .....	6
3.	Článek Vhodné postupy .....	7
3.1	Přijetí úlohy .....	7
3.2	Znalost relevantních okolností.....	7
3.3	Spoléhání na ostatní .....	7
3.4	Materialita .....	8
3.5	Kvalita dat .....	8
3.6	Předpoklady a metodika.....	9
3.7	Předpoklady a metodika stanovené aktuárem .....	9
3.8	Předepsané předpoklady a metodika .....	10
3.9	Předpoklady a metodika nařízené legislativou .....	11
3.10	Procesní řízení .....	11
3.11	Vzájemné posouzení (peer review).....	11
3.12	Řešení následných událostí .....	11
3.13	Uchovávání dokumentace.....	11
4.	Článek Komunikace .....	12
4.1	Obecné principy .....	12
4.2	Zpráva.....	12

## TABLE OF CONTENTS

Section 1. General .....	3
1.1 Purpose .....	3
1.2 Scope .....	3
1.3 Compliance .....	3
1.4 Applicability .....	3
1.5 Reasonable Judgement .....	4
1.6 Language .....	4
1.7 Cross-references .....	5
1.8 Effective Date .....	5
Section 2. Definitions .....	6
Section 3. Appropriate Practices .....	7
3.1 Acceptance of Assignment .....	7
3.2 Knowledge of Relevant Circumstances .....	7
3.3 Reliance on Others .....	7
3.4 Materiality .....	8
3.5 Data Quality .....	8
3.6 Assumptions and Methodology .....	9
3.7 Assumptions and Methodology Set by Actuary .....	9
3.8 Assumptions and Methodology Prescribed .....	10
3.9 Assumptions and Methodology Mandated by Law .....	11
3.10 Process Management .....	11
3.11 Peer Review .....	11
3.12 Treatment of Subsequent Events .....	11
3.13 Retention of Documentation .....	11
Section 4. Communication .....	13
4.1 General Principles .....	13
4.2 Report .....	13

## 1. Článek **Obecné**

### 1.1 Účel

Tento standard SAP poskytuje pokyny pro [aktuáry](#) při poskytování [aktuárských služeb](#) tak, aby [zamýšlení uživatelé](#) měli dostatečnou míru jistoty, že:

- [aktuárské služby](#) jsou prováděny profesionálně a s náležitou péčí;
- výsledky jsou relevantní vzhledem k jejich potřebám, jsou prezentovány jasně a srozumitelně a jsou úplné; a
- použité předpoklady a metodika (včetně, ale ne výlučně, modelů a technik modelování) jsou náležitě uvedeny.

### 1.2 Rozsah

1.2.1 Tento standard SAP je obecný standard. Vztahuje se na všechny [aktuárské služby](#) vykonávané [aktuárem](#), pokud není určitý prvek pokynů explicitně nahrazen jiným standardem, jako jsou např. oborově-specifické normy, či [legislativou](#).

1.2.2 Smyslem oborově-specifických norem, zpravidla vydávaných příslušnými aktuárskými asociacemi, je obvykle zúžení oblasti praxe, která je považována za přijatelnou v rámci obecných standardů. Nicméně ve výjimečných případech je smyslem oborově-specifických norem definovat jako přijatelnou určitou praxi, která by přijatelnou nebyla v rámci obecných standardů. V takovém případě je tento účel jasně označen v oborově-specifické normě např.: „I přes obecné standardy, by [aktuár](#) měl....“, a následuje popis výjimky.

### 1.3 Soulad

Jsou situace, kdy se [aktuár](#) může odchýlit od pokynů tohoto standardu SAP, ale přesto být se SAP stále v souladu:

1.3.1 [Legislativa](#) může [aktuárovi](#) ukládat povinnosti. Dodržování požadavků daných [legislativou](#), které jsou v konfliktu s tímto standardem SAP, není odchýlením od SAP.

1.3.2 Kodex profesionálního chování [aktuára](#), který se vztahuje na [práci](#), může být v rozporu s tímto standardem SAP. Dodržování požadavků daných kodexem, které jsou v rozporu s tímto standardem SAP, není odchylkou od SAP.

1.3.3 [Aktuár](#) se může odchýlit od pokynů uvedených v tomto standardu SAP, a přesto být stále v souladu se SAP, pokud [aktuár](#) ve [zprávě](#) uvede náležité vyjádření vztahující se k povaze, smyslu a dopadům jakéhokoli takového odchýlení.

### 1.4 Aplikovatelnost

Tento standard SAP se vztahuje na [aktuáry](#) při poskytování [aktuárské služby](#). [Aktuár](#) vykonávající [aktuárské služby](#) může vystupovat v různých rolích, např. jako zaměstnanec, řídicí pracovník, statutární orgán, externí poradce, auditor či orgán dohledu [subjektu](#).

1.4.1 Aplikace tohoto standardu SAP je jasná v případě, kdy se jedná o samostatného [aktuára](#) vykonávajícího poradenství v [aktuárských službách](#) pro klienta, který není s [aktuárem](#) propojen.

1.4.2 Existují nejméně dva obecné případy, kdy nejsou splněna kritéria uvedená v bodě 1.4.1:

- a. [aktuárské služby](#) poskytuje tým [aktuárů](#), nebo
- b. [aktuárské služby](#) poskytuje [aktuár](#) pro stranu propojenou (jako je např. zaměstnavatel [aktuára](#) nebo propojené [subjekty](#) v rámci společně ovládané skupiny).

1.4.3 Poskytuje-li [aktuárské služby](#) tým, pak se většina článků tohoto standardu SAP vztahuje na

## Section 1. General

- 1.1 Purpose** – This SAP provides guidance to [actuaries](#) when performing [actuarial services](#) to give [intended users](#) confidence that
- [actuarial services](#) are carried out professionally and with due care;
  - the results are relevant to their needs, are presented clearly and understandably, and are complete; and
  - the assumptions and methodology (including, but not limited to, models and modelling techniques) used are disclosed appropriately.
- 1.2 Scope**
- 1.2.1 This SAP is a general standard. It applies to all [actuarial services](#) performed by an [actuary](#) unless an element of guidance is explicitly superseded by another standard such as a practice-specific standard or by [law](#).
- 1.2.2 Usually, the intent of a practice-specific standard is to narrow the range of practice considered acceptable under the general standards. In exceptional cases, however, the intent of a practice-specific standard is to define as acceptable a practice which would not be acceptable under the general standards, in which case that intent is specifically noted by words in a practice-specific standard like: “Notwithstanding the general standards, the [actuary](#) should . . .”, followed by a description of the exception.
- 1.3 Compliance** – There are situations where an [actuary](#) may deviate from the guidance of this SAP but still comply with the SAP:
- 1.3.1 [Law](#) may impose obligations upon an [actuary](#). Compliance with requirements of [law](#) that conflict with this SAP is not a deviation from the SAP.
- 1.3.2 The actuarial code of professional conduct applicable to the [work](#) may conflict with this SAP. Compliance with requirements of the code that conflict with this SAP is not a deviation from the SAP.
- 1.3.3 The [actuary](#) may depart from the guidance in this SAP while still complying with the SAP if the [actuary](#) provides, in any [report](#), an appropriate statement with respect to the nature, rationale and effect of any such departure.
- 1.4 Applicability** – This SAP applies to [actuaries](#) when performing [actuarial services](#). An [actuary](#) who is performing these [actuarial services](#) may be acting in one of several capacities such as an employee, management, director, external adviser, auditor or supervisory authority of the [entity](#).
- 1.4.1 The application of this SAP is clear when a single consulting [actuary](#) is performing [actuarial services](#) for a client who is not affiliated with the [actuary](#).
- 1.4.2 There are at least two general cases which do not meet the criterion stated in 1.4.1:
- a. A team of [actuaries](#) is performing [actuarial services](#); or
  - b. An [actuary](#) is performing [actuarial services](#) for an affiliated party (such as the [actuary](#)’s employer or affiliated [entities](#) within a group under common control).
- 1.4.3 When a team is performing [actuarial services](#), most paragraphs of this SAP apply to every [actuary](#) on

každého [aktuára](#) v týmu. Nicméně požadavky stanovené v některých člancích nemusí splňovat každý [aktuár](#) v týmu osobně (viz např. 3.1.1). Pokud jsou ustanovení článku relevantní pro [práci aktuára](#), každý aktuár v týmu by si měl být vědom, který člen týmu za dodržení daného požadavku odpovídá, a měl by být přesvědčen, že tento člen týmu na sebe tuto odpovědnost přebírá.

- 1.4.4 Poskytuje-li [aktuár aktuárské služby](#) pro propojenou stranu, pak by měl [aktuár](#) tento standard SAP vykládat v kontextu praxe, která se běžně uplatňuje v rámci či ve vztahu k propojené straně, s výjimkou situace, kdy existují významné rozpory mezi touto praxí a tímto standardem SAP, v takovém případě by [aktuár](#) měl v maximální možné míře usilovat o dodržení ducha a záměru tohoto standardu SAP.
- [Aktuár](#) by měl zvážit očekávání [zadavatele](#). S ohledem na tato očekávání může být vhodné vynechat některé části obsahu [zprávy](#), které jsou jinak vyžadovány. Avšak omezení obsahu [zprávy](#) může být nevhodné, pokud se tato [zpráva](#) či závěry [zprávy](#) mohou dostat do širšího oběhu.
  - Je-li [aktuár](#) přesvědčen, že za daných okolností začlenění některých částí obsahu do [zprávy](#) není nutné či vhodné, pak by měl být [aktuár](#) připraven (bude-li k tomu vyzván příslušnou aktuárskou profesní organizací) popsat tyto okolnosti a poskytnout zdůvodnění, proč došlo k omezení obsahu [zprávy](#).

## 1.5 Přiměřený úsudek

[Aktuár](#) by měl při uplatňování tohoto standardu SAP používat přiměřený úsudek.

- 1.5.1 Úsudek je přiměřený, pakliže bere v úvahu:
- duch a záměr SAP;
  - typ úlohy; a
  - případná omezení času a zdrojů.
- 1.5.2 Žádná část tohoto standardu SAP by neměla být vykládána tak, že by vyžadovala [práci](#) neúměrnou rozsahu rozhodování či úlohy, ke kterým se váže, a neúměrnou užítku očekávaného z [práce](#) pro [zamýšlené uživatele](#).
- 1.5.3 Jakýkoli úsudek vyžadovaný ze strany SAP (včetně implicitního) je zamýšlen jako [odborný úsudek aktuára](#), pokud není uvedeno jinak.

## 1.6 Jazyk

- 1.6.1 Některé obraty používané napříč všemi standardy SAP jsou zamýšleny tak, že je třeba je vykládat velmi specifickým způsobem v kontextu rozhodování [aktuára](#). Následující slovesa jsou v textu použita ve speciálním významu:
- „musí“ (v orig. „must“) znamená, že uvedené postupy jsou povinné a jejich opomenutí představuje odchýlení se od tohoto standardu SAP;
  - „měl by“ (v orig. „should“ nebo „shall“) znamená, že za normálních okolností se od [aktuára](#) očekává, že bude realizovat uvedený postup, s výjimkou situace, kdy by realizace postupu měla za následek nepatřičný výsledek, či by mohla potenciálně zmýlit [zamýšlené uživatele aktuárských služeb](#). Pakliže uvedený postup není realizován, [aktuár](#) by měl tuto informaci uvést včetně důvodu, proč nebylo možné uvedený postup realizovat;
  - „může“ (v orig. „may“) znamená, že uvedený postup není vyžadován ani není nutné očekávan, nicméně za určitých okolností je patřičný, možný jako jedna z dalších alternativ. Pozn. „mohl by“ (v anglickém originále „might“) se nepoužívá jako synonymum pro „may“ (může), ale spíše ve svém běžném významu.

the team. However, requirements in some paragraphs need not be met by every [actuary](#) on the team personally (e.g. 3.1.1). In the case of such paragraphs, each [actuary](#) on the team should identify, if relevant to that [actuary's work](#), which member of the team is responsible for complying with such requirements and be satisfied that the other team member accepts that responsibility.

1.4.4 If an [actuary](#) is performing [actuarial services](#) for an affiliated party, the [actuary](#) should interpret this SAP in the context of practices that apply normally within or in relation to the affiliated party, except that, if there are substantive inconsistencies between these practices and this SAP, the [actuary](#) should endeavour to observe the spirit and intent of this SAP as fully as possible.

- a. The [actuary](#) should consider the expectations of the [principal](#). These expectations might suggest that it may be appropriate to omit some of the otherwise required content in the [report](#). However, limiting the content of a [report](#) may not be appropriate if that [report](#) or the findings in that [report](#) may receive broad distribution.
- b. If the [actuary](#) believes circumstances are such that including certain content in the [report](#) is not necessary or appropriate, the [actuary](#) should be prepared (if challenged by a professional actuarial body with jurisdiction over the [actuarial services](#)) to describe these circumstances and provide the rationale for limiting the content of the [report](#).

**1.5 Reasonable Judgement** – The [actuary](#) should exercise reasonable judgement in applying this SAP.

1.5.1 A judgement is reasonable if it takes into account:

- a. the spirit and intent of the SAP;
- b. the type of assignment; and
- c. appropriate constraints on time and resources.

1.5.2 Nothing in this SAP should be interpreted as requiring [work](#) to be performed that is not proportionate to the scope of the decision or the assignment to which it relates and the benefit that [intended users](#) would be expected to obtain from the [work](#).

1.5.3 Any judgement required by the SAP (including implicit judgement) is intended to be the [actuary's professional judgement](#) unless otherwise stated.

## 1.6 Language

1.6.1 Some of the language used in all SAPs is intended to be interpreted in a very specific way in the context of a decision of the [actuary](#). In particular, the following verbs are to be understood to convey the actions or reactions indicated:

- a. “must” means that the indicated action is mandatory and failure to follow the indicated action will constitute a departure from this SAP;
- b. “should” (or “shall”) means that, under normal circumstances, the [actuary](#) is expected to follow the indicated action, unless to do so would produce a result that would be inappropriate or would potentially mislead the [intended users](#) of the [actuarial services](#). If the indicated action is not followed, the [actuary](#) should disclose that fact and provide the reason for not following the indicated action;
- c. “may” means that the indicated action is not required, nor even necessarily expected, but in certain circumstances is an appropriate activity, possibly among other alternatives. Note that “might” is not used as a synonym for “may”, but rather with its normal meaning.



1.6.2 V tomto dokumentu se používají četné výrazy, jejichž přesný význam je definován ve 2. článku. Tyto výrazy jsou zvýrazněny modře. [podtržené a zvýrazněné modře, což je také odkaz na definici (např. [aktuár](#))]

### **1.7 Křížové odkazy**

Když tento standard SAP odkazuje na obsah jiného dokumentu, pak se odkaz vztahuje na odkazovaný dokument v platném znění k [datu přijetí](#), jak je uvedeno na titulní straně tohoto standardu SAP.

Odkazovaný dokument mohl být po [datu přijetí](#) doplněn, vrácen, revokován či nahrazen. V takovém případě by [aktuár](#) měl zvážit rozsah, kdy lze úpravu uplatnit a kdy je s ohledem na metodiku v tomto standardu SAP vhodná.

### **1.8 Datum účinnosti**

Tento standard SAP je účinný pro [aktuárské služby](#) zahájené ode dne 1.1.2016 včetně.

- 1.6.2 This document uses various expressions, the precise meaning of which is defined in section 2. These expressions are highlighted in the text in blue. [with a dashed underscore and in blue, *which is also a hyperlink to the definition* (e.g. [actuary](#)).]
- 1.7 **Cross-references** – When this SAP refers to the content of another document, the reference relates to the referenced document as it is effective on the [adoption date](#) as shown on the cover page of this SAP. The referenced document may be amended, restated, revoked or replaced after the [adoption date](#). In such a case, the [actuary](#) should consider the extent the modification is applicable and appropriate to the guidance in this SAP.
- 1.8 **Effective Date** – This SAP is effective for [actuarial services](#) commenced on or after 1 January 2016.

## 2. Článek *Definice*

Níže jsou definovány termíny použité v tomto standardu SAP.

- 2.1 **AAE** – Actuarial Association of Europe – Evropská asociace aktuárů
- 2.2 **Aktuár** – Jednotlivý člen jedné z členských organizací [AAE](#).
- 2.3 **Aktuárské služby** – Služby, vycházející z aktuárských úvah, poskytované [zamýšlenému uživateli](#), což může zahrnovat poskytnutí rady, doporučení, zjištění nebo názorů.
- 2.4 **ČSpA** – Česká společnost aktuárů
- 2.5 **Datum přijetí** – Datum, kdy byl tento standard SAP přijat jako finální dokument Valnou hromadou [ČSpA](#).
- 2.6 **Legislativa** – Aplikovatelné zákony, ustanovení, předpisy nebo další závazná úřední práva (např. účetní standardy a další účinně závazné regulační metodiky)
- 2.7 **Následná událost** – Událost, kterou se [aktuár](#) dozví po datu vyhodnocení (či datu, na které se odkazují [aktuárské služby](#)), jež však předchází dodání [sdělení aktuára](#) týkajícího se výsledků [aktuárských služeb](#).
- 2.8 **Odborný úsudek** – Úsudek [aktuára](#) založený na pojistně-matematickém vzdělání a zkušenosti.
- 2.9 **Práce** – Veškeré aktuárské činnosti prováděné [aktuárem](#) týkající se [aktuárských služeb](#). Obvykle zahrnuje získávání znalostí o okolnostech úlohy, získávání dostatečných a spolehlivých dat, výběr předpokladů a metodik, výpočty a analýzu smysluplnosti výsledků, využívání [práce](#) dalších lidí, formulování názorů a doporučení, dokumentaci, podávání zpráv a veškerých dalších [sdělení](#).
- 2.10 **Přijímaná aktuárská praxe** – Praxe nebo postupy, které jsou obecně uznávané v rámci aktuárské profese jako vhodné pro používání při výkonu [aktuárských služeb](#) v rámci rozsahu příslušných odborných profesních zásad.
- 2.11 **Sdělení** – Jakékoli vyjádření (včetně ústních vyjádření) vydané nebo učiněné [aktuárem](#) s ohledem na [aktuárské služby](#).
- 2.12 **Subjekt** – Předmět, jako celek nebo část, [aktuárských služeb](#), zahrnující pojišťovny, či jiné společnosti poskytující penzijní nebo zaměstnanecké plány, sociální zabezpečení, dále pak jednotlivce, státní orgány nebo úřady, skupiny, atd.
- 2.13 **Zadavatel** – Strana angažující poskytovatele [aktuárských služeb](#). [Zadavatel](#) je většinou zákazníkem nebo zaměstnavatelem [aktuára](#).
- 2.14 **Zamýšlený uživatel** – Jakákoli právnická nebo fyzická osoba (zpravidla zahrnuje [zadavatele](#)), o níž [aktuár](#) v době, kdy [aktuárské služby](#) poskytuje, ví, že je pro ni [zpráva](#) určena.
- 2.15 **Zpráva** – [Sdělení aktuára](#) poskytující [zamýšlenému uživateli](#) několik nebo všechny výsledky [aktuárských služeb](#) v jakékoli zaznamenané podobě, včetně, avšak ne výhradně, papírové formy, textových dokumentů, souborů tabulkového procesoru, e-mailů, webových stránek, prezentací či audio nebo video záznamů.

## Section 2. Definitions

The terms below are defined for use in this SAP.

- 2.1 **AAE** – Actuarial Association of Europe
- 2.2 **Actuary** – An individual member of one of the member associations of the [AAE](#).
- 2.3 **Actuarial Services** – Services, based upon actuarial considerations, provided to [intended users](#) that may include the rendering of advice, recommendations, findings or opinions.
- 2.4 **ČSpA** – Česká společnost aktuárů (Czech Society of Actuaries)
- 2.5 **Adoption Date** – The date on which this SAP was adopted as a final document by the General Assembly of the [ČSpA](#).
- 2.6 **Law** – Applicable acts, statutes, regulations or any other binding authority (such as accounting standards and any regulatory guidance that is effectively binding).
- 2.7 **Subsequent Event** – An event of which the [actuary](#) becomes aware after the valuation date (or date to which the [actuarial services](#) refer) but before the [actuary's communication](#) on the results of these [actuarial services](#) is delivered.
- 2.8 **Professional Judgement** – The judgement of the [actuary](#) based on actuarial training and experience.
- 2.9 **Work** – All actuarial activities performed by an [actuary](#) related to [actuarial services](#). It usually includes acquisition of knowledge of the circumstances of the assignment, obtaining sufficient and reliable data, selection of assumptions and methodology, calculations and examination of the reasonableness of their result, use of other persons' [work](#), formulation of opinion and advice, documentation, reporting and all other [communication](#).
- 2.10 **Accepted Actuarial Practice** – A practice or practices that are generally recognised within the actuarial profession as appropriate to use in performing [actuarial services](#) within the scope of an SAP or the applicable professional standards of practice.
- 2.11 **Communication** – Any statement (including oral statements) issued or made by an [actuary](#) with respect to [actuarial services](#).
- 2.12 **Entity** – The subject, in whole or in part, of the [actuarial services](#), including an enterprise, an insurer, a pensions or benefits plan, a social security scheme, an individual, a government department or agency, a group, etc.
- 2.13 **Principal** – The party who engages the provider of [actuarial services](#). The [principal](#) will usually be the client or the employer of the [actuary](#).
- 2.14 **Intended User** – Any legal or natural person (usually including the [principal](#)) whom the [actuary](#) intends at the time the [actuary](#) performs the [actuarial services](#) to use the [report](#).
- 2.15 **Report** – The [actuary's communication\(s\)](#) presenting some or all results of [actuarial services](#) to an [intended user](#) in any recorded form, including but not limited to paper, word processing or spreadsheet files, e-mail, website, slide presentations or audio or video recordings.

### 3. Článek *Vhodné postupy*

#### 3.1 Přijetí úlohy

- 3.1.1 Při poskytování [aktuárských služeb](#) by si měl [aktuár](#) spolu se [zadavatelem](#) potvrdit povahu a rozsah [aktuárských služeb](#), včetně:
- role [zadavatele](#);
  - omezení nebo omezujících podmínek pro [aktuára](#);
  - požadavků, jejichž splnění je od [aktuára](#) požadováno;
  - stanovení časového plánu a očekávaných nákladů nebo potřebných zdrojů (zejména, pokud jsou významné); a
  - potřebných informací sdělených [aktuárovi](#) či [aktuárem](#), především pokud jsou citlivé či důvěrné.
- 3.1.2 Při přijetí úlohy pro [aktuárské služby](#) by [aktuár](#) měl:
- být kompetentní a mít vhodnou praxi s ohledem na poskytování služeb;
  - být přesvědčený, že úlohu lze splnit v souladu s kodexem profesionálního chování [aktuára](#);
  - a
  - mít rozumně zajištěný čas, zdroje, přístup k příslušným zaměstnancům a dalším relevantním stranám, přístup k dokumentaci a informacím a právo [aktuára](#) sdělovat informace, jak je potřeba pro vykonání jeho [práce](#).

#### 3.2 Znalost relevantních okolností

[Aktuár](#) by měl mít nebo by měl získat dostatečné znalosti a povědomí o dostupných datech a informacích, včetně relevantní historie, procesů, povahy obchodních operací, [legislativy](#) a obchodního prostředí [subjektu](#) tak, aby byl vhodně připravený na poskytování [aktuárských služeb](#) požadovaných úlohou.

#### 3.3 Spoléhání na ostatní

[Aktuár](#) může používat informace připravené jinou osobou, jako např. data, relevantní smlouvy, pojistné smlouvy, podmínky penzijních plánů, názory dalších odborníků, projekce a podpůrné analýzy (avšak vyjma předpokladů nebo metodik). [Aktuár](#) si může vybrat osobu i informace, na které se bude spoléhat, nebo mu informace může poskytnout [zadavatel](#). [Aktuár](#) může převzít za takové informace odpovědnost, nebo může uvést, že odpovědnost nese zdroj těchto informací, čímž se své odpovědnosti zříká.

- 3.3.1 Pokud si [aktuár](#) vybere osobu, na kterou se spoléhá, měl by zvážit následující:
- kvalifikaci dané osoby;
  - způsobilost, integritu a objektivitu dané osoby;
  - povědomí dané osoby o očekávaném použití informace;
  - diskuze a korespondenci mezi [aktuárem](#) a danou osobou týkající se skutečností známých [aktuárovi](#) s pravděpodobně materiálním dopadem na použité informace; a
  - potřebu zkontrolovat její podpůrnou dokumentaci.
- 3.3.2 Pokud [aktuár](#) používá informace připravené jinou osobou, aniž by se zřekl odpovědnosti za takovéto informace, pak:
- by měl prověřit, že použití takovýchto informací odpovídá [přijímané aktuárské praxi](#) v rámci

## Section 3. Appropriate Practices

### 3.1 Acceptance of Assignment

- 3.1.1 When providing [actuarial services](#), the [actuary](#) should confirm with the [principal](#) the nature and scope of [actuarial services](#) to be provided, including:
- the role of the [principal](#);
  - any limitations or constraints on the [actuary](#);
  - any requirements that the [actuary](#) is required to satisfy;
  - identification of the schedule and expected cost or resources needed (especially if they are substantial); and
  - the information needed to be communicated to and by the [actuary](#), especially if it is sensitive or confidential.
- 3.1.2 In accepting an assignment for [actuarial services](#), the [actuary](#) shall:
- be competent and appropriately experienced to perform the services;
  - be satisfied that the assignment can be performed under the applicable code of professional conduct; and
  - have reasonable assurance of time, resources, access to relevant employees and other relevant parties, access to documentation and information and the right of the [actuary](#) to communicate information, as may be necessary for the [work](#).

**3.2 Knowledge of Relevant Circumstances** – The [actuary](#) should have or obtain sufficient knowledge and understanding of the data and information available, including the relevant history, processes, nature of the business operations, [law](#) and business environment of the [entity](#), to be appropriately prepared to perform the [actuarial services](#) required by the assignment.

**3.3 Reliance on Others** – The [actuary](#) may use information prepared by another party such as data, relevant contracts, insurance contract or pension plan provisions, opinions of other professionals, projections and supporting analyses (but excluding assumptions or methodology). The [actuary](#) may select the party and information on which to rely, or may be given the information by the [principal](#). The [actuary](#) may take responsibility for such information or the [actuary](#) may state that reliance has been placed upon the source of this information and disclaim responsibility.

- 3.3.1 If the [actuary](#) selects the party on whom to rely, the [actuary](#) should consider the following:
- The other party's qualifications;
  - The other party's competence, integrity and objectivity;
  - The other party's awareness of how the information is expected to be used;
  - Discussions and correspondence between the [actuary](#) and the other party regarding any facts known to the [actuary](#) that are likely to have a material effect upon the information used; and
  - The need to review the other party's supporting documentation.
- 3.3.2 If the [actuary](#) uses information prepared by another party without disclaiming responsibility for that information, the [actuary](#):
- should determine that the use of that information conforms to [accepted actuarial practice](#) in the jurisdiction(s) of the [actuary](#)'s services;

jurisdikce služeb [aktuára](#);

- b. by měl ustanovit vhodné postupy pro správu a kontrolu informací, které [aktuár](#) zamýšlí používat; a
- c. nemusí odhalit zdroj informací.

3.3.3 Pokud [aktuár](#) uvede, že se spoléhá na informace jiné osoby a zřekne se odpovědnosti, pak by měl:

- a. takovouto skutečnost (včetně identifikace dané osoby) uvést v každé [zprávě](#) nebo jiném příslušném [sdělení](#);
- b. uvést povahu a rozsah takového spoléhání na jinou osobu;
- c. prověřit informace, zda neobsahují zřejmé nedostatky;
- d. pokud je to proveditelné, zkontrolovat přiměřenost a konzistenci takovéto informace; a
- e. sdělit kroky, pokud nějaké byly, které [aktuár](#) podniknul pro stanovení, zda bylo vhodné se na informaci spoléhat.

3.3.4 Pokud informace připravovala jiná osoba v rámci odlišné jurisdikce, měl by [aktuár](#) zvážit jakékoli rozdíly v [legislativě](#) nebo [přijímané aktuáрске praxi](#) mezi těmito dvěma jurisdikcemi i to, jak by tyto rozdíly mohly ovlivnit použití daných informací [aktuárem](#).

### 3.4 Materialita

V případě zanedbání některých skutečností, či v případě podhodnocených nebo nadhodnocených vyjádření, by měl [aktuár](#) posoudit, zda je či není dopad materiální. Práh materiality, v jehož rámci se [práce](#) provádí, by měl být stanoven [aktuárem](#), pakliže nebyl určen jinou osobou, jako např. auditorem nebo [zadavatelem](#). Při stanovování prahu materiality by [aktuár](#) měl:

- 3.4.1. hodnotit materialitu z pohledu [zamýšleného uživatele](#), při zohlednění účelu [aktuárských služeb](#); tedy zanedbání, podhodnocení nebo nadhodnocení jsou materiální, pokud [aktuár](#) očekává, že významně ovlivní buď rozhodování [zamýšleného uživatele](#), nebo přiměřená očekávání [zamýšleného uživatele](#);
- 3.4.2 zvážit [aktuáрске služby](#) a [subjekt](#), který je předmětem [aktuárských služeb](#); a
- 3.4.3 poradit se se [zadavatelem](#), je-li to nezbytné.

### 3.5 Kvalita dat

3.5.1 Postačující a spolehlivá data – [Aktuár](#) by měl zvážit, zda jsou k dispozici postačující a spolehlivá data pro poskytnutí [aktuárských služeb](#). Data jsou postačující, pokud zahrnují informace potřebné pro provedení [práce](#). Data jsou spolehlivá, pokud jsou takovéto informace materiálně přesné.

3.5.2 Validace – [Aktuár](#) by měl provést rozumné kroky vedoucí ke kontrole konzistence, úplnosti a přesnosti použitých dat, což by mohlo zahrnovat:

- a. posouzení konzistence s auditovanými účetními výkazy, předvahami či dalšími relevantními záznamy, pokud jsou k dispozici;
- b. testování přijatelnosti dat na základě porovnání s externími nebo nezávislými daty;
- c. testování interní konzistence dat; a

- b. should establish appropriate procedures for the management and review of the information that the actuary intends to use; and
- c. does not need to disclose the source of the information.

3.3.3. If the actuary states reliance on the information prepared by another party and disclaims responsibility for it, the actuary should:

- a. disclose that fact (including identifying the other party) in any report or other appropriate communication;
- b. disclose the nature and extent of such reliance;
- c. examine the information for evident shortcomings;
- d. when practicable, review the information for reasonableness and consistency; and
- e. report the steps, if any, that the actuary took to determine whether it was appropriate to rely on the information.

3.3.4 If the information was prepared by the other party under a different jurisdiction, the actuary should consider any differences in the law or accepted actuarial practice between the two jurisdictions and how that might affect the actuary's use of the information.

**3.4 Materiality** – In case of omissions, understatements or overstatements, the actuary should assess whether or not the effect is material. The threshold of materiality under which the work is being conducted should be determined by the actuary unless it is imposed by another party such as an auditor or the principal. When determining the threshold of materiality, the actuary should:

3.4.1 assess materiality from the point of view of the intended user(s), recognising the purpose of the actuarial services; thus, an omission, understatement or overstatement is material if the actuary expects it to affect significantly either the intended user's decision-making or the intended user's reasonable expectations;

3.4.2 consider the actuarial services and the entity that is the subject of those actuarial services; and

3.4.3 consult with the principal if necessary.

### 3.5 Data Quality

3.5.1 Sufficient and Reliable Data – The actuary should consider whether sufficient and reliable data are available to perform the actuarial services. Data are sufficient if they include the appropriate information for the work. Data are reliable if that information is materially accurate.

3.5.2 Validation – The actuary should take reasonable steps to review the consistency, completeness and accuracy of the data used. These might include:

- a. undertaking reconciliations against audited financial statements, trial balances or other relevant records, if these are available;
- b. testing the data for reasonableness against external or independent data;
- c. testing the data for internal consistency; and



d. porovnávání dat s daty za předešlé(á) období.

[Aktuár](#) by měl popsat takovouto kontrolu ve [zprávě](#).

- 3.5.3 Zdroje dat pro předpoklady specifické pro subjekty – Při stanovování předpokladů specifických pro [subjekty](#) by [aktuár](#) měl v možné a vhodné míře zvážit použití dat specifických pro [subjekt](#), pro něž se předpoklady stanovují. Pokud takovéto údaje nejsou k dispozici, nejsou relevantní nebo důvěryhodné, pak by [aktuár](#) měl zvážit přiměřeně upravená oborová data, data z jiných srovnatelných zdrojů, populační data či jiná zveřejněná data. Použitá data i provedené úpravy by měly být popsány ve [zprávě](#).
- 3.5.4 Nedostatky v datech - [Aktuár](#) by měl zvážit možný dopad jakýchkoli nedostatků týkajících se dat (jako neadekvátnost, nekonzistence, neúplnost, nepřesnost a nepřijatelnost) na výsledky [práce](#). Pokud je nepravděpodobné, že by takovéto nedostatky v datech materiálně ovlivnily výsledky, pak není třeba tyto nedostatky dále uvažovat. Pokud [aktuár](#) nemůže najít uspokojivý způsob, jak tyto nedostatky vyřešit, pak by měl [aktuár](#) zvážit, zda:
- odmítne poskytovat nebo pokračovat v poskytování [aktuárských služeb](#);
  - bude pracovat se [zadavatelem](#) na úpravě [aktuárských služeb](#), nebo získá vhodná dodatečná data; nebo
  - poskytne [aktuárské služby](#), jak nejlépe je to možné, a nedostatky zveřejní ve [zprávě](#) (včetně uvedení možného dopadu těchto nedostatků dat), což je podmíněno souladem s kodexem profesionálního chování [aktuára](#).

### 3.6 Předpoklady a metodika

3.6.1 Předpoklady a metodika mohou být:

- stanoveny [aktuárem](#) (3.7);
- předepsány [zadavatelem](#) nebo jinou osobou (3.8); nebo
- nařízeny [legislativou](#) (3.9).

3.6.2 Pokud není ve [zprávě](#) uvedeno, kdo stanovil předpoklad nebo metodiku, bude se mít za to, že odpovědnost za takovýto předpoklad nebo metodiku nese [aktuár](#), který je autorem [zprávy](#).

### 3.7 Předpoklady a metodika stanovené aktuárem

Když předpoklady a metodiku stanovuje [aktuár](#), nebo když předpoklady a metodiku, kterou je [aktuár](#) ochoten podpořit, stanovuje [zadavatel](#):

- 3.7.1 Výběr předpokladů a metodiky – [Aktuár](#) by měl vybrat předpoklady a metodiku, jež jsou vhodné pro [práci](#). [Aktuár](#) by měl zvážit potřeby [zamýšleného uživatele](#) a účel [aktuárských služeb](#). Při výběru předpokladů a metodiky by měl [aktuár](#) zvážit okolnosti [subjektu](#) a úlohy, i příslušné oborové a profesní postupy. [Aktuár](#) by měl zvážit, do jaké míry je vhodné předpoklady a metodiku upravit, tak aby se známé nedostatky v dostupných datech vyvážily.
- 3.7.2 Vhodnost předpokladů - [Aktuár](#) by měl zvážit vhodnost předpokladů použitých pro každou část zvolené metodiky. Předpoklady obecně obsahují podstatný [odborný úsudek](#) týkající se vhodnosti zvolené metodiky a parametrů použitých při uplatnění této metodiky. Předpoklady mohou (pokud to umožňují okolnosti) být implicitní nebo explicitní a mohou zahrnovat interpretaci minulých dat či projekci budoucích trendů. [Aktuár](#) by měl zvážit, do jaké míry je vhodné použít předpoklady, u kterých je znám významný sklon k podhodnocení či nadhodnocení výsledků.

d. comparing the data to that for a prior period or periods.

The [actuary](#) should describe this review in the [report](#).

3.5.3 **Sources of Data for Entity-Specific Assumptions** – To the extent possible and appropriate when setting [entity](#)-specific assumptions, the [actuary](#) should consider using data specific to the [entity](#) for which the assumptions are being made. Where such data are not available, relevant or credible, the [actuary](#) should consider industry data, data from other comparable sources, population data or other published data, adjusted as appropriate. The data used, and the adjustments made, should be described in the [report](#).

3.5.4 **Data Deficiencies** – The [actuary](#) should consider the possible effect of any data deficiencies (such as inadequacy, inconsistency, incompleteness, inaccuracy and unreasonableness) on the results of the [work](#). If such deficiencies in the data are not likely to materially affect the results, then the deficiencies need not be considered further. If the [actuary](#) cannot find a satisfactory way to resolve the deficiencies, then the [actuary](#) should consider whether to:

- a. decline to undertake or continue to perform the [actuarial services](#);
- b. work with the [principal](#) to modify the [actuarial services](#) or obtain appropriate additional data; or
- c. subject to compliance with the [actuary](#)'s code of professional conduct, perform the [actuarial services](#) as well as possible and disclose the data deficiencies in the [report](#) (including an indication of the potential impact of those data deficiencies).

## 3.6 Assumptions and Methodology

3.6.1 The assumptions and methodology may be

- a. set by the [actuary](#) (3.7);
- b. prescribed by the [principal](#) or another party (3.8); or
- c. mandated by [law](#) (3.9).

3.6.2 Where the [report](#) is silent about who set an assumption or methodology, the [actuary](#) who authored the [report](#) will be assumed to have taken responsibility for such assumption or methodology.

3.7 **Assumptions and Methodology Set by Actuary** – Where the [actuary](#) sets the assumptions and methodology, or the [principal](#) or another party sets an assumption or methodology that the [actuary](#) is willing to support:

3.7.1 **Selection of Assumptions and Methodology** – The [actuary](#) should select the assumptions and methodology that are appropriate for the [work](#). The [actuary](#) should consider the needs of the [intended users](#) and the purpose of the [actuarial services](#). In selecting assumptions and methodology, the [actuary](#) should consider the circumstances of the [entity](#) and the assignment, as well as relevant industry and professional practices. The [actuary](#) should consider to what extent it is appropriate to adjust assumptions or methodology to compensate for known deficiencies in the available data.

3.7.2 **Appropriateness of Assumptions** – The [actuary](#) should consider the appropriateness of the assumptions underlying each component of the methodology used. Assumptions generally involve significant [professional judgement](#) as to the appropriateness of the methodology used and the parameters underlying the application of such methodology. Assumptions may (if permitted in the circumstances) be implicit or explicit and may involve interpreting past data or projecting future trends. The [actuary](#) should consider to what extent it is appropriate to use assumptions that have a known significant bias to underestimation or overestimation of the result.

- 3.7.3 Přirážky na nepříznivý vývoj – V případech, kdy nejsou požadovány statisticky nevychýlené výpočty, by měl [aktuár](#) zvážit, do jaké míry je vhodné upravit předpoklady nebo metodiku pomocí přirážek na nepříznivý vývoj za účelem zohlednění nejistoty v použitých datech, předpokladech nebo metodice. [Aktuár](#) by měl uvést jakékoli zahrnutí přirážek na nepříznivý vývoj v předpokladech nebo metodice.
- 3.7.4 Nespojivosti – [Aktuár](#) by měl zvážit dopad jakýchkoli nespojitostí v praxi na předpoklady a metodiku. Nespojivosti mohou vyplývat z:
- interních okolností týkajících se [subjektu](#), jako např. změny ve zpracování pojistných událostí na straně pojistitele nebo změny ve složení portfolia; nebo
  - externích okolností majících dopad na [subjekt](#), jako např. změny právního, ekonomického, legislativního, regulačního, dozorčího, demografického, technologického a sociálního prostředí.
- 3.7.5 Jednotlivé předpoklady a předpoklady jako celek – [Aktuár](#) by měl vyhodnotit, zda je sada předpokladů rozumná jako celek. Zatímco předpoklady by mohly být ospravedlnitelné jednotlivě, je možné, že obezřetnost či optimizmus ve vícero předpokladech bude mít za následek souhrnnou sadu předpokladů, která již nebude platná. Pokud není platná, měl by [aktuár](#) provést příslušné úpravy, tak aby docílil rozumné sady předpokladů a přiměřeného konečného výsledku.
- 3.7.6 Vnitřní konzistence předpokladů – [Aktuár](#) by měl ověřit, zda jsou předpoklady použité pro různé komponenty [práce](#) materiálně konzistentní, a že jakékoli významné vzájemné závislosti jsou vhodně modelovány. [Aktuár](#) by měl jakoukoli materiální nekonzistenci uvést ve [zprávě](#).
- 3.7.7 Alternativní předpoklady a testování citlivosti – Tam, kde je to vhodné, by měl [aktuár](#) zvážit a zabývat se citlivostí metodiky na změny v klíčových předpokladech. Při určování, zda byla citlivost dostatečně zvážena, by měl [aktuár](#) vzít v úvahu účel [aktuárských služeb](#), a zda výsledky testů citlivosti odráží rozumné rozpětí změn v klíčových předpokladech konzistentně s tímto účelem.

### 3.8 Předepsané předpoklady a metodika

Když jsou předpoklady a metodika předepsány [zadavatelem](#) nebo jinou osobou:

- 3.8.1 Pokud je [aktuár](#) ochoten podpořit předepsané předpoklady nebo metodiku (při zajištění souladu s kapitolou 3.7, v rozsahu, v jakém lze uplatnit), může [aktuár](#) uvést osobu, která předpoklad nebo metodiku předepsala, a vyjádřit svou podporu.
- 3.8.2 Pokud není [aktuár](#) ochoten podpořit předepsané předpoklady nebo metodiku, protože:
- je v zásadním rozporu s tím, co by bylo vhodné pro účel [aktuárských služeb](#), pak by měl [aktuár](#) tuto skutečnost uvést ve [zprávě](#), stejně tak jako osobu, která předpoklad nebo metodiku předepsala, a důvod, proč tento předpoklad nebo metodiku stanovila tato strana a ne [aktuár](#); nebo
  - [aktuár](#) není schopen posoudit vhodnost předepsaného předpokladu nebo metodiky bez provedení významného objemu dodatečné [práce](#) nad rámec úlohy, nebo protože [aktuár](#) nebyl kvalifikován pro posouzení vhodnosti předpokladu, pak by měl [aktuár](#) tuto skutečnost uvést ve [zprávě](#), stejně tak jako osobu, která předpoklad nebo metodiku předepsala, a důvod, proč tento předpoklad nebo metodiku stanovila tato strana a ne [aktuár](#);
- 3.8.3 Pokud [zadavatel](#) požaduje dodatečný výpočet za použití sady předpokladů, které [aktuár](#) neposoudil jako přiměřené pro účel [aktuárských služeb](#), pak [aktuár](#) může [zadavateli](#) poskytnout

- 3.7.3 Margins for Adverse Deviations – In cases where unbiased calculations are not required, the [actuary](#) should consider to what extent it is appropriate to adjust the assumptions or methodology with margins for adverse deviations in order to allow for uncertainty in the underlying data, assumptions or methodology. The [actuary](#) should disclose any incorporation of margins for adverse deviations in assumptions or methodology.
- 3.7.4 Discontinuities – The [actuary](#) should consider the effect of any discontinuities in experience on assumptions or methodology. Discontinuities could result from:
- a. internal circumstances regarding the [entity](#), such as changes in an insurer’s claims processing or changes in the mix of business; or
  - b. external circumstances impacting the [entity](#) such as changes in the legal, economic, legislative, regulatory, supervisory, demographic, technological and social environments.
- 3.7.5 Individual Assumptions and Aggregate Assumptions – The [actuary](#) should assess whether an assumption set is reasonable in the aggregate. While assumptions might be justifiable individually, it is possible that prudence or optimism in multiple assumptions will result in an aggregate assumption set that is no longer valid. If not valid, the [actuary](#) should make appropriate adjustments to achieve a reasonable assumption set and final result.
- 3.7.6 Internal Consistency of Assumptions – The [actuary](#) should determine if the assumptions used for different components of the [work](#) are materially consistent, and that any significant interdependencies are modelled appropriately. The [actuary](#) should disclose any material inconsistency in the [report](#).
- 3.7.7 Alternative Assumptions and Sensitivity Testing - The [actuary](#) should consider and address the sensitivity of the methodology to the effect of variations in key assumptions, when appropriate. In determining whether sensitivity has been appropriately addressed, the [actuary](#) should take into account the purpose of the [actuarial services](#) and whether the results of the sensitivity tests reflect a reasonable range of variation in the key assumptions, consistent with that purpose.
- 3.8 Assumptions and Methodology Prescribed** – Where the assumptions or methodology are prescribed by the [principal](#) or another party:
- 3.8.1 If the [actuary](#) is willing to support the prescribed assumption or methodology (following paragraph 3.7 as applicable), the [actuary](#) may disclose the party who prescribed the assumption or methodology and the [actuary](#)’s support.
- 3.8.2 If the [actuary](#) is unwilling to support the prescribed assumption or methodology because:
- a. it significantly conflicts with what would be appropriate for the purpose of the [actuarial services](#), the [actuary](#) should disclose in the [report](#) that fact, the party who prescribed the assumption or methodology, and the reason why this party, rather than the [actuary](#), set the assumption or methodology; or
  - b. the [actuary](#) has been unable to judge the appropriateness of the prescribed assumption or methodology without performing a substantial amount of additional [work](#) beyond the scope of the assignment, or the [actuary](#) was not qualified to judge the appropriateness of the assumption, the [actuary](#) should disclose in the [report](#) that fact, the party who prescribed the assumption or methodology, and the reason why this party, rather than the [actuary](#), set the assumption or methodology.
- 3.8.3 When the [principal](#) requests an additional calculation using an assumption set which the [actuary](#) does not judge to be reasonable for the purpose of the [actuarial services](#), the [actuary](#) may provide the

výsledky na základě takovýchto předpokladů. Pokud se mají tyto výsledky předat jakékoli jiné osobě než jen [zadavateli](#), pak by měl [aktuár](#) uvést zdroj těchto předpokladů i svůj názor ohledně jejich vhodnosti.

### 3.9 Předpoklady a metodika nařízené legislativou

Pokud je nějaký předpoklad či metodika nařízena [legislativou](#), měl by [aktuár](#) uvést ve [zprávě](#), že tento předpoklad nebo metodika byly stanoveny [legislativou](#) a že by se [zpráva](#) neměla používat pro jiné účely, pro které použité předpoklady nebo metodika nejsou vhodné (nejsou-li vhodně upraveny).

### 3.10 Procesní řízení

3.10.1 [Procesní kontroly](#) – [Aktuár](#) by měl zvážit, do jaké míry, pokud vůbec, by se měly kontrolovat postupy používané při realizaci [práce](#), a pokud ano, jak.

3.10.2 [Kontroly přiměřenosti](#) – [Aktuár](#) by měl zkontrolovat, zda jsou výsledky vyprodukované na základě zvolených předpokladů a metodiky celkově přiměřené.

### 3.11 Vzájemné posouzení (peer review)

[Aktuár](#) by měl zvážit, do jaké míry, pokud vůbec, je vhodné nechat [zprávu](#) nestranně posoudit, buď jako celek nebo její část, ještě předtím, než bude konečná [zpráva](#) předána [zadavateli](#) nebo [zamýšlenému uživateli](#). Účelem vzájemného posouzení je zajistit kvalitu [zprávy](#), a to pomocí procesu přizpůsobeného složitosti [práce](#) a specifickému prostředí, ve kterém [aktuár](#) pracuje. Pokud je vzájemné posouzení považováno za vhodné:

3.11.1 [aktuár](#) by si měl vybrat posuzovatele, který je nestranný v zájmu o posuzované komponenty a má znalosti a zkušenosti z praktické oblasti [aktuárských služeb](#);

3.11.2 pokud je posuzovatelem [aktuár](#), měl by při posuzování dodržovat metodiku v rámci tohoto standardu SAP, tj. kde je to aplikovatelné.

### 3.12 Řešení následných událostí

[Aktuár](#) by měl zvážit jakoukoli [následnou událost](#), které má potenciál materiálně změnit výsledky [aktuárských služeb](#), pokud taková událost byla zohledněna v jeho [práci](#) a uvést takovou událost ve [sdělení aktuára](#).

### 3.13 Uchovávání dokumentace

3.13.1 [Aktuár](#) by si měl po rozumnou dobu uchovávat dostačující dokumentaci pro účely jako:

a. vzájemné posouzení, kontroly plynoucí z regulace a audit;

b. soulad s [legislativou](#); a

c. možnost opakovaného zadání úlohy jinému [aktuárovi](#).

3.13.2 Dokumentace je dostačující, pokud obsahuje dostatečný detail pro jiného [aktuára](#) kvalifikovaného ve stejné oblasti činnosti k pochopení [práce](#) a vyhodnocení učiněných úsudků.

3.13.3 Nic v tomto standardu SAP není myšleno tak, aby poskytovalo jakékoli osobě přístup k materiálu nad rámec přístupu, ke kterému je již oprávněna.

[principal](#) with the results based on such assumptions. If those results are communicated to any party other than the [principal](#), the [actuary](#) should disclose the source of those assumptions and the [actuary](#)'s opinion of their appropriateness.

**3.9 Assumptions and Methodology Mandated by Law** – When an assumption or methodology is mandated by [law](#), the [actuary](#) should disclose in the [report](#) that the assumption or methodology was mandated by [law](#) and that the [report](#) should not be used for other purposes where the assumptions and methodology used are not appropriate (unless appropriately adjusted).

### 3.10 Process Management

3.10.1 Process Controls – The [actuary](#) should consider to what extent, if any, the procedures used to carry out the [work](#) should be controlled, and if so, how.

3.10.2 Reasonableness Checks – The [actuary](#) should review the results produced by the selected assumptions and methodology for overall reasonableness.

**3.11 Peer Review** – The [actuary](#) should consider to what extent, if at all, it is appropriate for the [report](#) to be independently reviewed, in totality or by component, before the final [report](#) is delivered to the [principal](#) or distributed to the [intended users](#). The purpose of peer review is to ensure the quality of the [report](#), with the process tailored to the complexity of the [work](#) and the specific environment in which the [actuary](#) works. If a peer review is deemed to be appropriate:

3.11.1 The [actuary](#) should select a reviewer who is independent of involvement with the specific component(s) reviewed and is knowledgeable and experienced in the practice area of the [actuarial services](#).

3.11.2 If the reviewer is an [actuary](#), the reviewer should comply with the guidance of this SAP, as applicable, in performing the review.

**3.12 Treatment of Subsequent Events** – The [actuary](#) should consider any [subsequent event](#) that has the potential of materially changing the results of the [actuarial services](#) if the event had been reflected in the [work](#) and disclose such an event in the [actuary](#)'s [communication](#).

### 3.13 Retention of Documentation

3.13.1 The [actuary](#) should retain, for a reasonable period of time, sufficient documentation for purposes such as:

- a. peer review, regulatory review and audit;
- b. compliance with [law](#); and
- c. assumption of any recurring assignment by another [actuary](#).

3.13.2 Documentation is sufficient when it contains enough detail for another [actuary](#) qualified in the same practice area to understand the [work](#) and assess the judgements made.

3.13.3 Nothing in this SAP is intended to give any person access to material beyond the access that they are already authorised to have.



## 4. Článek Komunikace

### 4.1 Obecné principy

Každé [sdělení](#) by mělo být přiměřené konkrétním okolnostem a zohledňovat dovednosti, povědomí, úroveň příslušné technické kvalifikace a potřeby [zamýšleného uživatele](#), aby měl [zamýšlený uživatel](#) možnost porozumět implikacím ve [sděleních aktuára](#).

- 4.1.1 **Forma a obsah** – [Aktuár](#) by měl stanovit formu, strukturu, styl, úroveň detailu a obsah každého [sdělení](#), aby bylo vhodné pro konkrétní okolnosti a bralo v úvahu [zamýšleného uživatele](#).
- 4.1.2 **Jasnost** – [Aktuár](#) by měl každé [sdělení](#) formulovat jasně, používat jazyk přiměřený konkrétním okolnostem a brát v úvahu [zamýšleného uživatele](#).
- 4.1.3 **Načasování sdělení** – [Aktuár](#) by měl vydat každé [sdělení](#) během přiměřeného časového období. Načasování [sdělení](#) by mělo odrážet jakékoli dohody učiněné se [zadavatelem](#). Při nastavování časového plánu by měl [aktuár](#) zvážit potřeby [zamýšleného uživatele](#).
- 4.1.4 **Identifikace aktuára** – [Sdělení](#) by mělo jasně identifikovat [aktuára](#), který ho vydává. Pokud [sdělení](#), z něhož je alespoň část aktuáрске povahy, vydávají dva nebo více jednotlivců, pak by [sdělení](#) mělo identifikovat všechny odpovědné [aktuáry](#), ledaže by to [aktuáři](#) posoudili jako nepřiměřené. Název organizace, s níž je [aktuár](#) spojen, může být také uveden ve [sdělení](#), avšak odpovědnosti [aktuára](#) nejsou takovouto identifikací dotčeny. Neposoudí-li to [aktuár](#) jako nepřiměřené, mělo by každé [sdělení](#) dále uvádět, do jaké míry a jak lze od [aktuára](#) nebo jiné osoby získat dodatečné informace a vysvětlení.

### 4.2 Zpráva

[Aktuár](#) by měl sepsat [zprávu](#), pakliže nebudou [zamýšlení uživatelé](#) o výsledcích [aktuáрске služby](#) informováni jiným adekvátním způsobem (včetně přístupu k podpurným informacím, které jsou nezbytné pro pochopení těchto výsledků). [Aktuár](#) by měl veškeré informace prezentovat v dostatečném detailu, tak aby jiný [aktuár](#) kvalifikovaný ve stejné oblasti činnosti mohl objektivně posoudit přiměřenost [práce aktuára](#).

- 4.2.1 **Obsah** – Ve [zprávě](#) by [aktuár](#) měl zahrnout následující, je-li to aplikovatelné:
  - a. rozsah a zamýšlené použití [zprávy](#);
  - b. výsledky [aktuárských služeb](#), včetně možné variability těchto výsledků;
  - c. použitou metodiku, předpoklady a data;
  - d. jakákoli omezení týkající se distribuce;
  - e. datum [zprávy](#); a
  - f. informace o autorství [zprávy](#).
- 4.2.2 **Informace** – Ve [zprávě](#) by měl [aktuár](#) vydávající [zprávu](#) uvést následující informace, je-li to aplikovatelné:
  - a. jakékoli materiální odchylky od metodiky popsané v tomto standardu SAP (1.3);
  - b. jakékoli spoléhání se na informace připravené jinou osobou, u nichž se [aktuár](#) zřekl odpovědnosti (3.3.3);
  - c. jakékoli úpravy dat, validace a nedostatky (3.5);

## Section 4. Communication

- 4.1 General Principles** – Any [communication](#) should be appropriate to the particular circumstances and take the skills, understanding, levels of relevant technical expertise and needs of the [intended user](#) into consideration to allow the [intended user](#) to understand the implications of the [actuary's communication](#).
- 4.1.1 **Form and Content** – The [actuary](#) should determine the form, structure, style, level of detail and content of each [communication](#) to be appropriate to the particular circumstances, taking into account the [intended users](#).
- 4.1.2 **Clarity** – The [actuary](#) should word each [communication](#) to be clear and use language appropriate to the particular circumstances, taking into account the [intended users](#).
- 4.1.3 **Timing of Communication** – The [actuary](#) should issue each [communication](#) within a reasonable time period. The timing of the [communication](#) should reflect any arrangements that have been made with the [principal](#). The [actuary](#) should consider the needs of the [intended users](#) in setting the timing.
- 4.1.4 **Identification of the Actuary** – A [communication](#) shall clearly identify the issuing [actuary](#). When two or more individuals jointly issue a [communication](#), at least some of which is actuarial in nature, the [communication](#) shall identify all responsible [actuaries](#), unless the [actuaries](#) judge it inappropriate to do so. The name of an organisation with which each [actuary](#) is affiliated also may be included in the [communication](#), but the [actuary's](#) responsibilities are not affected by such identification. Unless the [actuary](#) judges it inappropriate, any [communication](#) shall also indicate to what extent and how supplementary information and explanation can be obtained from the [actuary](#) or another party.
- 4.2 Report** – The [actuary](#) should complete a [report](#) unless any [intended users](#) will otherwise be adequately informed about the results of [actuarial services](#) (including access to the supporting information which is necessary to understand these results). The [actuary](#) should present all information with sufficient detail that another [actuary](#) qualified in the same practice area could make an objective appraisal of the reasonableness of the [actuary's work](#).
- 4.2.1 **Content** – In the [report](#), the [actuary](#) should include, if applicable:
- a. the scope and intended use of the [report](#);
  - b. the results of [actuarial services](#), including the potential variability of these results;
  - c. the methodology, assumptions and data used;
  - d. any restrictions on distribution;
  - e. the date of the [report](#); and
  - f. information on the authorship of the [report](#).
- 4.2.2 **Disclosures** – In the [report](#), the [actuary](#) issuing the [report](#) should disclose, if applicable:
- a. any material deviation from the guidance in this SAP (1.3);
  - b. any reliance on information prepared by another party for which the [actuary](#) disclaims responsibility (3.3.3);
  - c. any data modification, validation and deficiencies (3.5);



- d. vyhodnocení [aktuára](#) ohledně nejistoty spočívající v informacích použitých [aktuárem](#) (3.5.4.c);
- e. jakoukoli materiální nekonzistenci v použitých předpokladech (3.7.6);
- f. kde [zpráva](#) obsahuje výsledky dodatečného výpočtu za použití sady předpokladů požadovaných [zadavatelem](#), které [aktuár](#) neposoudil jako přiměřené pro účel úlohy (3.8.3);
- g. předpoklady a metodiku předepsané jinou osobou (3.8);
- h. předpoklady a metodiku nařízené [legislativou](#) (3.9); a
- i. jakoukoli materiální [následnou událost](#) (3.12).

4.2.3 Autorství – [Aktuár](#) vydávající [zprávu](#) by měl ve [zprávě](#) zahrnout:

- a. jméno [aktuára](#);
- b. pokud je to aplikovatelné, název organizace, jejímž jménem [aktuár](#) vydává [zprávu](#), a pozici [aktuára](#);
- c. roli ve smyslu odstavce 1.4, jakou [aktuár](#) zastává;
- d. kvalifikace [aktuára](#);
- e. kodex profesionálního chování [aktuára](#) a aktuárské standardy, v jejichž rámci byla [práce](#) prováděna, pokud existuje možná nejasnost; a
- f. pokud je to aplikovatelné, co ověřil a na co spoléhal.

4.2.4 Forma – [Zpráva](#) může obsahovat jeden nebo více dokument(ů), jež mohou být vyhotoveny v několika různých formátech. Pokud [zpráva](#) obsahuje vícero dokumentů, měl by [aktuár](#) všem [zamýšleným uživatelům](#) sdělit, které dokumenty tvoří [zprávu](#). [Aktuár](#) by měl zajistit, aby části [zprávy](#) (zejména části na elektronických médiích) bylo možné po přiměřené časové období spolehlivě reprodukovat.

4.2.5 Omezující podmínky – Obsah [zprávy](#) může být omezen okolnostmi, jako např. právními, legislativními, regulačními nebo kontrolními procesy. Omezující podmínky mohou zahrnovat i další standardy, jako např. standardy pro finanční reporting nebo účetní politiku [subjektu](#). [Aktuár](#) by měl dodržovat metodiku popsanou v tomto standardu SAP do rozumně možné míry v rámci takovýchto omezení.

- d. the [actuary](#)'s assessment of the uncertainty inherent in the information used by the [actuary](#) (3.5.4.c);
- e. any material inconsistency in the assumptions used (3.7.6);
- f. where the [report](#) contains the results of an additional calculation using an assumption set requested by the [principal](#) which the [actuary](#) does not judge to be reasonable for the purpose of the assignment (3.8.3);
- g. assumptions and methodology that have been prescribed by another party (3.8);
- h. assumptions and methodology that are mandated by [law](#) (3.9); and
- i. any material [subsequent event](#) (3.12).

4.2.3 Authorship – The [actuary](#) issuing the [report](#) should include in the [report](#):

- a. the [actuary](#)'s name;
- b. if applicable, the name of the organisation on behalf of which the [actuary](#) is issuing the [report](#), and the [actuary](#)'s position held;
- c. the capacity in which the [actuary](#) serves;
- d. the [actuary](#)'s qualifications;
- e. the code of professional conduct and actuarial standards under which the [work](#) was performed, if there is any possible ambiguity; and
- f. if applicable, attestations and reliances.

4.2.4 Form – A [report](#) may comprise one or several document(s) that may exist in several different formats. Where a [report](#) comprises multiple documents, the [actuary](#) should communicate to all [intended users](#) which documents comprise the [report](#). The [actuary](#) should ensure that [report](#) components (especially those in electronic media) are such that they can be reliably reproduced for a reasonable period of time.

4.2.5 Constraints – The content of a [report](#) may be constrained by circumstances such as legal, legislative, regulatory or supervisory proceedings. Constraints could also include other standards such as financial reporting standards or an [entity](#)'s accounting policy. The [actuary](#) should follow the guidance of this SAP to the extent reasonably possible within such constraints.