

Opozorilo: Gre za neuradno prečiščeno besedilo, ki ga je pripravila Agencija za zavarovalni nadzor kot informativni pripomoček, glede katerega Agencija za zavarovalni nadzor ne prevzema odškodninske ali druge odgovornosti!

Sklep o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij je bil objavljen v Uradnih listih RS, št. 3/01, 69/01, 85/05, 66/08 in 94/14.

Sklep
o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij
(neuradno prečiščeno besedilo)

Predmet sklepa
1. člen

(1) Ta sklep določa podrobnejša pravila in minimalne standarde za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij. Uporablja se za določitev višine obveznosti zavarovalnice za potrebe, opredeljene v 76., 81., 104., 139. in 159. členu Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo, 90/12, 102/12, 56/13 63/13 - ZS-K in 66/14).

(2) Ta sklep določa načela, ki jih mora zavarovalnica upoštevati pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij iz 113. člena ZZavar.

(3) Zavarovalnica lahko pri izračunavanju zavarovalno-tehničnih rezervacij smiselno upošteva zavarovalno statistične standarde (dalje: ZSS), ki jih je sprejelo Slovensko zavarovalno združenje in je nanje dal soglasje Urad RS za zavarovalni nadzor:

- ZSS 1: Rezervacije za prenosne premije,
- ZSS 2: škodne rezervacije,
- ZSS 3: Rezervacije za bonuse in popuste.

(4) Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor lahko da soglasje na predloge novih standardov, po katerih se bodo izračunavale posamezne zavarovalno-tehnične rezervacije za posamezne zavarovalne vrste oziroma posamezne nevarnosti.

Življenjsko zavarovanje in premoženjsko zavarovanje
2. člen

(1) Višina obveznosti zavarovalnice za življenjska in premoženjska zavarovanja mora biti določena v skladu s tem sklepom.

(2) Višina obveznosti zavarovalnice mora zajeti predvidene in naključne obveznosti iz zavarovalnih pogodb.

Zavarovalno-tehnične rezervacije

3. člen

Zavarovalno-tehnične rezervacije, ki so določene v 113. členu ZZavar, morajo biti vedno oblikovane v višini, ki zadošča za kritje vseh obveznosti iz zavarovalnih pogodb, ki jih lahko predvidimo.

Pravila za vrednotenje obveznosti

4. člen

Rezervacije, ki jih mora zavarovalnica oblikovati in prikazati v računovodskih izkazih, morajo biti določene v skladu z načeli, opredeljenimi v 3. in 5. do 19. členu tega sklepa.

Prenosne premije

5. člen

(1) Rezervacije za prenosne premije se morajo praviloma izračunati za vsako pogodbo posebej. Statistične metode se lahko uporabijo, če lahko pričakujemo, da rezultat ne bo manjši kot pri posamičnem izračunu.

(2) Če verjetnost nastanka škode ni enakomerno porazdeljena med trajanjem pogodbe, je v izračunu to potrebno upoštevati.

(3) V izračunu prenosne premije je potrebno upoštevati tudi spremembe v višini zavarovalnega kritja (npr. povečanje pri gradbenem ali montažnem zavarovanju, zmanjšanje pri nekaterih kreditnih zavarovanjih).

Rezervacije za neiztekle nevarnosti

6. člen

(1) Rezervacije za neiztekle nevarnosti (provision for unexpired risks) so dodatne rezervacije nad prenosno premijo, izračunane v skladu s 5. členom tega sklepa. Oblikujejo se za kritje škod in stroškov, povezanih z obstoječimi zavarovalnimi pogodbami, ki bodo nastali po obračunskem letu in niso kriti s prenosno premijo.

(2) Rezervacije za neiztekle nevarnosti je potrebno računati na osnovi odškodnin in administrativnih stroškov, ki bodo verjetno nastali po koncu obračunskega obdobja iz pogodb, ki so se zaključile pred obračunskim dnevom, in sicer v takšnem obsegu, za kolikor ocenjena vrednost presega rezervacije za prenosne premije za te pogodbe.

(3) Rezervacije za neiztekle nevarnosti je potrebno izkazati v okviru drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij v skladu z določili 119. člena ZZavar.

Škodne rezervacije

7. člen

(1) Škodne rezervacije za prijavljene in nerešene škode se morajo praviloma izračunavati ločeno za vsako tako škodo posebej na osnovi predvidenih stroškov, ki bodo nastali v zvezi z likvidacijo teh škod. Statistične metode so dopustne, če lahko pričakujemo, da bo izračunana obveznost vsaj tako visoka, kot bi bila, če bi naredili izračun za vsako škodo posebej.

(2) Škodne rezervacije morajo upoštevati tudi nastale, a še neprijavljene škode. Višina rezervacij za nastale, a še neprijavljene škode, se določi glede na izkušnje preteklih let, upoštevajoč število škod in povprečno priznano odškodnino iz škod, prijavljenih v obračunskem letu, ter pričakovani razvoj v prihodnosti.

(3) Vsi stroški reševanja škod, vključno s cenilnimi stroški, morajo biti vključeni v izračun škodnih rezervacij.

(4) Regresi iz naslova subrogacije ali rešenega blaga morajo biti ocenjeni na osnovi previdnih ocen in odšteti od škodnih rezervacij ali prikazani kot sredstva.

(5) V primeru rešenega blaga v obliki materiala morajo biti zneski prikazani v dodatku k letnemu poročilu.

(6) "Subrogacija" pomeni, da je zavarovalnica pridobila pravico zavarovanca do tretje osebe. "Rešeno blago" pomeni pridobitev pravice pravnega lastništva nad zavarovano lastnino.

(7) Kolikor mora biti obveznost iz naslova škode plačana v obliki rente, se znesek za te namene določi z uporabo priznanih aktuarskih metod in se ne uporabljajo določbe devetega in desetega odstavka tega člena.

(8) Implicitno diskontiranje ali zmanjševanje ni dovoljeno, če pri ugotavljanju višine škodnih rezervacij za prijavljene in nerešene škode ter škode, ki so nastale in še niso prijavljene, upoštevamo trenutne veljavne cene.

(9) Eksplicitno diskontiranje ali zmanjševanje zaradi upoštevanja donosa je dovoljeno v naslednjih primerih:

a) pričakovano povprečno obdobje med dnevom poravnave obveznosti in dnevom vrednotenja mora biti najmanj 4 leta,

b) diskontiranje ali zmanjšanje naj bo uveljavljeno na priznani previdni osnovi, na katero je dala soglasje Agencija za zavarovalni nadzor v skladu s sprejetim standardom iz četrtega odstavka 1. člena tega sklepa,

c) v izračunu celotnih stroškov likvidacije škode mora zavarovalnica upoštevati faktorje, ki lahko vplivajo na porast stroškov,

d) zavarovalnica mora imeti na razpolago ustrezne podatke, da lahko oblikuje zanesljiv model likvidacije škod,

e) obrestna mera, uporabljena za izračun sedanje vrednosti, ne sme presegati previdno določene donosnosti naložb iz naslova zavarovalno-tehničnih rezervacij. V nobenem primeru obrestna mera ne sme presegati manjše od naslednjih dveh vrednosti:

i) povprečne stopnje donosnosti, realizirane z naložbami iz naslova zavarovalno-tehničnih rezervacij v zadnjih petih letih,

ii) stopnje donosnosti, realizirane z naložbami iz naslova zavarovalno-tehničnih rezervacij v letu pred obračunskim letom.

(10) Diskontiranje ali zmanjšanje mora v poročilu pooblaščenega aktuarja iz 159. člena ZZavar razkriti:

a) celoten znesek rezervacij pred upoštevanjem diskontiranja ali zmanjšanja,

b) kategorije škod, katerih vrednosti so diskontirane oziroma so bile zmanjšane,

c) za vsako kategorijo škod iz prejšnje točke mora biti pojasnjeno:

- metoda, ki je bila uporabljena,

- obrestna mera in

- kriteriji za določitev obdobja, v katerem bodo škode poplačane (model likvidacije škod).

Sozavarovanje - premoženjska zavarovanja

8. člen

(1) Sozavarovatelj določi višino škodnih rezervacij za sozavarovanja na naslednji način:

- višina rezervacij sozavarovalnice za posamezno pogodbo je najmanj tolikšna, kot znaša rezervacija vodilne zavarovalnice za to pogodbo, upoštevajoč sorazmerni del nevarnosti, ki jo krije sozavarovatelj glede na vodilno zavarovalnico.

(2) Pojmi v prejšnjem odstavku:

- a) "vodilna zavarovalnica" v povezavi s sozavarovanjem pomeni zavarovalnico, ki je priznana kot vodilna zavarovalnica glede na ostale zavarovalnice, vključene v sozavarovanje, ter določi zavarovalne pogoje za sklenitev zavarovanja in izda polico;
- b) "sozavarovatelj" je zavarovalnica, ki sodeluje pri sozavarovalnem poslu in ni vodilna zavarovalnica;
- c) "sozavarovanje" je oblika zavarovanja, ki ni pozavarovanje. Sozavarovanje se lahko sklene za zavarovanje nevarnosti iz zavarovalnih vrst od točke 3 do 16 iz drugega odstavka 2. člena ZZavar, pri čemer mora biti izpolnjen pogoj, da je nevarnost zavarovana z eno samo pogodbo za določeno premijo in za določen čas s strani dveh ali več zavarovalnic, vsaka za svoj delež.

Izravnalne rezervacije - kreditna zavarovanja 9. člen

(1) Izravnalne rezervacije za zavarovalno vrsto kreditnih zavarovanj (14. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar) se izračunajo v skladu z določili tega člena.

(2) Zavarovalnica mora na koncu vsakega obračunskega leta povečati izravnalne rezervacije v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj, če je tehnični izid zavarovalne vrste za to obdobje pozitiven. Povečanje izravnalne rezervacije je enako 75% tehničnega izida v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj, vendar ne več kot 12% obračunane čiste premije v tej zavarovalni vrsti oziroma dokler stanje izravnalnih rezervacij ne doseže zgornje meje obveznosti.

(3) Zavarovalnica zmanjša izravnalne rezervacije v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj, če je tehnični izid negativen. Zmanjšanje izravnalnih rezervacij je po vrednosti enako negativnemu tehničnemu izidu, vendar ne več, kot znaša stanje izravnalnih rezervacij v tej zavarovalni vrsti na koncu preteklega obračunskega leta.

(4) Zgornja meja obveznosti v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj je enaka 150% največje obračunane čiste premije v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj v zadnjih petih obračunskih letih. Opazovano obdobje petih let vključuje tudi obračunsko leto, za katero računamo izravnalne rezervacije. Ne glede na določbo drugega in tretjega odstavka tega člena je zavarovalnica dolžna zmanjšati stanje izravnalnih rezervacij, če je stanje izravnalnih rezervacij na koncu leta večje od zgornje meje obveznosti.

(5) Tehnični izid za zavarovalno vrsto kreditnih zavarovanj se izračuna tako, da se upoštevajo vsi prihodki in odhodki tekočega leta vključno s stroški poslovanja za kreditna zavarovanja, razen spremembe izravnalnih rezervacij.

(6) Obračunana čista premija je za potrebe izračuna izravnalnih rezervacij v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj enaka obračunani kosmati zavarovalni premiji, vključno s premijo sprejeto iz sozavarovanja, zmanjšani za obračunane pozavarovalne premije in oddane sozavarovalne premije.

(7) Izhodiščno stanje za izračun izravnalnih rezervacij na koncu prvega, drugega in tretjega četrletja tekočega obračunskega leta je stanje izravnalnih rezervacij na koncu preteklega obračunskega leta. Stanje izravnalnih rezervacij na zadnji dan prvega, drugega in tretjega četrletja se izračuna v skladu z drugim in tretjim odstavkom tega člena na osnovi tehničnega izida za obdobje od 31. 12. preteklega obračunskega leta do zadnjega dneva prvega ali drugega ali tretjega četrletja oziroma obračunane čiste premije v tem obdobju. Zgornja meja obveznosti na zadnji dan prvega, drugega in tretjega četrletja tekočega obračunskega leta je enaka zgornji meji obveznosti na koncu preteklega obračunskega leta.

Dolgoročne obveznosti - matematične rezervacije 10. člen

(1) Vrednotenje dolgoročnih obveznosti (razen obveznosti, ki so zapadle pred dnevom vrednotenja) se izvaja po aktuarskih načelih, ki temeljijo na razumnih pričakovanjih zavarovalcev in obveznostih zavarovatelja. Obveznosti zavarovatelja so izračunane na previdnih predpostavkah, ki vključujejo primerne presežke za morebitna neugodna odstopanja upoštevanih faktorjev.

(2) Vrednotenje dolgoročnih obveznosti upošteva vse bodoče obveznosti zavarovatelja, določene s splošnimi in posebnimi pogoji za vsako posamezno pogodbo, pri kateri je po ZZavar potrebno oblikovati matematične rezervacije, upoštevajoč premije, ki bodo še plačane.

(3) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena se vrednost dolgoročnih obveznosti določi v skladu z določili 11. do 19. člena tega sklepa tako, da med drugim upošteva:

1. vsa zajamčena izplačila, do katerih je zavarovanec upravičen, vključno z zajamčeno odkupno vrednostjo;
2. vse bonuse oziroma dobičke, do katerih je zavarovanec upravičen bodisi samostojno bodisi skupaj z drugimi zavarovanci, ne glede na to, v kakšni obliki so izraženi;
3. vsa upravičenja, med katerimi lahko zavarovanec izbira na podlagi zavarovalne pogodbe;
4. stroške, vključno s provizijo za sklepanje pogodb.

(4) Dolgoročne obveznosti se izkazujejo kot matematične rezervacije, ki jih zavarovalnica razčleni na matematične rezervacije:

- življenjskih zavarovanj, razen zavarovanj iz druge alinee tega odstavka,
- življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, razen prenosnih premij, škodnih rezervacij in dodatnih zavarovalno-tehničnih rezervacij za zajamčeno najmanjše izplačilo,
- zdravstvenih zavarovanj in
- drugih vrst zavarovanj, če se zanje uporabljajo podobne verjetnostne tabele in izračuni, kot veljajo za življenjska zavarovanja.

(5) Povzetek glavnih predpostavk in metod, upoštevanih pri določanju matematičnih rezervacij, mora biti priložen aktuarskemu poročilu.

(6) Izračun matematičnih rezervacij mora biti narejen v skladu s priznanimi aktuarskimi načeli, njihovo zadostnost pa mora potrditi imenovani pooblaščen aktuar, ki ima dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje nalog pooblaščenega aktuarja.

Načela izračuna 11. člen

(1) V skladu z drugim, tretjim in četrtem odstavkom tega člena se višina dolgoročne obveznosti določi za vsako pogodbo posebej na osnovi prospektivne računске metode.

(2) Ne glede na določilo prvega odstavka tega člena lahko zavarovalnica uporabi retrospektivno računsko metodo za izračun obveznosti, kadar zaradi narave zavarovalne pogodbe prospektivne računске metode ni mogoče uporabiti, ali kjer se da dokazati, da vrednost izračunane obveznosti ni manjša od obveznosti, izračunane z uporabo prospektivne računске metode.

(3) Uporaba ustreznih približkov je dovoljena samo, kadar je gotovo, da bo izračunana višina obveznosti, dobljena z njihovo uporabo, vsaj tako visoka, kot bi bila višina obveznosti, če bi uporabljali izračun po posameznih zavarovalnih pogodbah.

(4) Načelo posamičnega izračuna ne sme preprečiti oblikovanja dodatnih rezervacij za splošne nevarnosti, ki se jih ne da opredeliti na nivoju zavarovanca.

(5) Kadar ima zavarovanec z zavarovalno pogodbo določeno pravico do izplačila odkupne vrednosti, morajo biti matematične rezervacije v vsakem trenutku oblikovane vsaj v višini odkupne vrednosti zavarovanja.

(6) Pri ugotavljanju višine dolgoročne obveznosti se ne sme samovoljno spreminjati načina izračuna, hkrati pa mora biti na primeren način omogočeno nedvoumno ugotavljanje višine dobička, ki je nastal s trajanjem pogodbe.

(7) Obveznosti za pogodbe, po katerih je zavarovalec upravičen do udeležbe na dobičku, se ugotavljajo glede na višino premije in višino naložb, ki krijejo te obveznosti, upoštevajoč dosedanjo prakso zavarovalnice glede časa in načina delitve dobička ali drugih ugodnosti, ki jih zavarovalnica po pogodbi nudi zavarovancem.

Vrednotenje bodočih premij

12. člen

(1) V izračunu dolgoročne obveznosti ne sme biti v nobenem letu upoštevana vrednost bodoče premije večja, kot je dejanska višina obračunane premije.

(i) Premija se v obdobju trajanja pogodbe spreminja po enotni stopnji.

V izračunu upoštevana vrednost bodoče premije ne sme biti večja, kot je premija (v nadaljevanju: enotna premija), ki bi bila ob sklenitvi pogodbe zadostna za pokritje obveznosti iz te pogodbe, ne upoštevajoč stroškov in morebitnih dodatkov iz naslova dobička. Pri izračunu enotne premije upoštevamo isti čas plačevanja premij, isto obrestno mero in iste tablice smrtnosti ali iste ostale tablice (disability tables), ki so uporabljene v izračunu obveznosti zavarovatelja po tej pogodbi.

(ii) Premija se v obdobju trajanja pogodbe spreminja, vendar ne po enotni stopnji.

V izračunu upoštevana vrednost premije ne sme biti večja od premije, ki jo določimo po postopku, opisanem v točki (i), ustrezno modificiranem tako, da upošteva nihanja v višini premije, ki jo zavarovalec plača v posameznem letu.

(2) V primeru, če med trajanjem pogodbe z aneksom k zavarovalni pogodbi zavarovalec/zavarovanec izkoristi možnost izbire, ki je opredeljena v splošnih pogojih, se v skladu s prvim odstavkom tega člena predpostavi, da so bile te spremembe pravilno ovrednotene že v trenutku izdaje police.

(3) Za pogodbe, kjer:

- koristi zavarovalca rastejo s plačilom posamezne premije ali

- vrednost premije ni znana do trenutka plačila premije

bodoče premije in ustrezne obveznosti zavarovatelja ni nujno upoštevati toliko časa, dokler je rezervacija, ki krije nevarnost povečanja obveznosti zavarovalnice zaradi plačila bodočih premij, večja od zneska vplačanih premij.

(4) Alternativne metode vrednotenja, različne od metod, ki so določene v prvem, drugem in tretjem odstavku tega člena, so dopustne, če je z uporabo alternativne metode zagotovljeno, da bo rezervacija večja, kot bi bila z uporabo metod, opisanih v prejšnjih odstavkih.

Stroški pridobivanja zavarovanj

13. člen

(1) Stroški pridobivanja zavarovanj se pri vrednotenju dolgoročnih obveznosti upoštevajo z dodatkom k neto premiji. Višina dodatka k neto premiji iz naslova stroškov pridobivanja zavarovanja je omejena navzgor, tako da ne presega manjše od naslednjih dveh vrednosti:

- 3,5% pogodbene zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja, enakomerno razdeljene na vse bodoče premije, ki bodo plačane v pogodbenem obdobju trajanja zavarovanja, ter
- dejanskih, v premijo vračunanih stroškov pridobivanja zavarovanj (brez davka), enakomerno razdeljenih na vse bodoče premije, ki bodo plačane v pogodbenem obdobju trajanja zavarovanja.

(2) Povečanje, dovoljeno v prvem odstavku tega člena, ne sme nikoli preseči dejansko obračunane premije zavarovanja.

(3) Izrazi, ki so uporabljeni v tem členu, pomenijo:

- "neto premija" je premija, ki zadošča za kritje obveznosti zavarovalnice iz naslova zavarovalne pogodbe,
- "pogodbena zavarovalna vsota življenjskega zavarovanja" za posamezna življenjska zavarovanja je:
 - a) za doživljenjsko zavarovanje nevarnosti smrti - zavarovalna vsota;
 - b) za police, kjer se zavarovalna vsota izplača ob doživetju, vključno mešana življenjska zavarovanja - zavarovalna vsota ob doživetju;
 - c) za časovno omejeno zavarovanje nevarnosti smrti je ustrezna zavarovalna vsota definirana kot zavarovalna vsota na dan vrednotenja;
 - d) za odložena rentna zavarovanja - kapitalizirana vrednost anuitet ob začetku izplačil (ali v primeru denarne opcije - izplačilo v denarju, če je večje);
 - e) za zavarovanja z določenim rokom izplačila (term fix; 23. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar) - vsota, izplačana na koncu pogodbenega roka;
 - f) za zavarovanja, kjer zavarovanci/zavarovalci prevzemajo naložbeno tveganje (naložbeno tveganje; 21. točka drugega odstavka 2. člena ZZavar), kljub točkam a) do d), manjša od:
 - zneska, ki ga bo zavarovalnica izplačala v primeru smrti in
 - skupne vrednosti točk, ki pripadajo posamezni pogodbi, in skupnega zneska preostalih premij.

Obrestna mera

14. člen

(1) Obrestna mera, ki se upošteva v izračunu sedanje vrednosti bodočih izplačil in vplačil za potrebe vrednotenja dolgoročnih obveznosti, ne sme presegati vrednosti, določene s previdno ugotovitvijo donosnosti naložb, ki krijejo te obveznosti, in v primernem obsegu tudi donosnosti, ki jo pričakujemo od bodočih naložb.

(2) Obrestna mera za novo sklenjene pogodbe, ki jo lahko zavarovalnica uporabi pri vrednotenju dolgoročnih obveznosti iz zavarovalnih pogodb, ki v izračunu premije in obveznosti upoštevajo garantirano obrestno mero, ne sme presegati maksimalne obrestne mere, ki jo določi strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: strokovni svet) in v Uradnem listu Republike Slovenije objavi Agencija za zavarovalni nadzor.

(3) Strokovni svet pri določanju maksimalne obrestne mere iz prejšnjega odstavka tega člena upošteva poročila in napovedi Evropske centralne banke glede obrestnih mer. Vrednost maksimalne obrestne mere določi med naslednjima vrednostima:

- a. 60 % tehtane kuponske obrestne mere obveznic Republike Slovenije, nominiranih v eurih, ki imajo na dan ugotavljanja maksimalne obrestne mere zapadlost daljšo od enega leta, pri čemer je utež delež nominalne vrednosti posamezne obveznice v skupni nominalni vrednosti v izračunu upoštevanih obveznic in
- b. letnim donosom pri preostali zapadlosti deset let iz krivulje donosnosti euro območja (Euro area yield curve) državnih obveznic euro območja z bonitetno oceno AAA, ki jo objavlja Evropska centralna banka na spletni strani: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/yc/html/index.en.html>.

(4) Ne glede na drugi odstavek tega člena, lahko strokovni svet določi tudi maksimalno obrestno mero za novo sklenjene pogodbe, nominirane v drugih valutah, če je predpisana maksimalna obrestna mera za pogodbe, nominirane v eurih, previsoka za izračun matematičnih rezervacij, nominiranih v valutah, različnih od eura. Pri določanju maksimalne obrestne mere za pogodbe, nominirane v drugih valutah, strokovni svet upošteva obrestno mero, ki jo za izračun matematičnih rezervacij določa pristojni nadzorni organ tiste države, za katere valuto se določa maksimalna obrestna mera.

Tablice smrtnosti in ostale tablice 15. člen

(1) Vsota obveznosti za posamezne vrste pogodb mora biti, kjer je to ustrezno, določena na osnovi previdno izbranih tablic smrtnosti in ostalih tablic.

(2) Zavarovalnica mora pri ugotavljanju obveznosti za rentna oziroma pokojninska zavarovanja upoštevati verjetnost preživetja najmanj v višini, kot to določajo nemške rentne tablice smrtnosti iz leta 1994.

Stroški 16. člen

(1) Rezervacije za stroške, povezane z izplačevanjem obveznosti iz naslova dolgoročnih zavarovalnih pogodb, prikazane eksplicitno ali upoštevane implicitno v matematičnih rezervacijah, ne smejo biti manjše od previdno določene vrednosti, ki je potrebna za kritje stroškov izpolnjevanja obveznosti, če bi zavarovalnica prenehala s sklepanjem novih pogodb eno leto po datumu vrednotenja.

(2) Pri določanju vrednosti rezervacije, omenjene v prvem odstavku tega člena, se upoštevajo dejanski stroški zavarovalnice, povezani s poravnavanjem obveznosti iz naslova dolgoročnih zavarovalnih pogodb v preteklem letu, kot tudi vpliv inflacije na bodoče stroške, porast cen in zaslužkov.

Upravičenja, med katerimi lahko zavarovanec izbira na podlagi zavarovalne pogodbe 17. člen

Matematične rezervacije morajo vključevati tudi možen porast obveznosti zavarovalnice zaradi odločitve zavarovalcev/zavarovancev, da izkoristijo dopustne spremembe v okviru zavarovalne pogodbe.

Negativne obveznosti 18. člen

Izračunane negativne obveznosti iz dolgoročnih pogodb mora zavarovalnica postaviti na vrednost nič.

Samovoljne spremembe načina vrednotenja obveznosti 19. člen

Samovoljno spreminjanje načina vrednotenja obveznosti ni dovoljeno, če bi se s tem zmanjšala izkazana obveznost zavarovalnice.

Trimesečna poročila 20. člen

Zavarovalnica je v skladu s 140. členom ZZavar dolžna Agenciji za zavarovalni nadzor poročati o stanju zavarovalno-tehničnih rezervacij na zadnji dan prvega, drugega in tretjega trimesečja na način, predpisan s sklepom o pošiljanju zavarovalno-statističnih podatkov (Uradni list RS, št. 125/06 in 118/07).

Prehodne določbe

21. člen

(1) Zavarovalnice prvič izračunajo izravnalne rezervacije za zavarovalno vrsto kreditnih zavarovanj v skladu s tem sklepom po stanju na dan 31. 12. 2005.

(2) Zavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja izravnalnih rezervacij v zavarovalni vrsti kreditnih zavarovanj na dan 31. 12. 2005 upoštevajo stanje izravnalnih rezervacij na dan 31. 12. 2004.

(3) Ne glede na določbo predhodnega odstavka lahko zavarovalnice, katerih stanje izravnalnih rezervacij za kreditna zavarovanja je na dan 31. 12. 2004 večje od zgornje meje za ta zavarovanja na dan 31. 12. 2005, določijo zgornjo mejo obveznosti za kreditna zavarovanja na naslednji način:

- zgornja meja obveznosti na dan 31. 12. 2005 se določi kot vsota zgornje meje na dan 31. 12. 2005, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa, in 4/5 razlike med stanjem izravnalnih rezervacij za kreditna zavarovanja na dan 31. 12. 2004 in zgornjo mejo obveznosti na dan 31. 12. 2005, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa;

- zgornja meja obveznosti na dan 31. 12. 2006 se določi kot vsota zgornje meje na dan 31. 12. 2006, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa, in 3/4 razlike med stanjem izravnalnih rezervacij za kreditna zavarovanja na dan 31. 12. 2005 in zgornjo mejo obveznosti na dan 31. 12. 2006, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa;

- zgornja meja obveznosti na dan 31. 12. 2007 se določi kot vsota zgornje meje na dan 31. 12. 2007, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa, in 2/3 razlike med stanjem izravnalnih rezervacij za kreditna zavarovanja na dan 31. 12. 2006 in zgornjo mejo obveznosti na dan 31. 12. 2007, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa;

- zgornja meja obveznosti na dan 31. 12. 2008 se določi kot vsota zgornje meje na dan 31. 12. 2008, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa, in 1/2 razlike med stanjem izravnalnih rezervacij za kreditna zavarovanja na dan 31. 12. 2007 in zgornjo mejo obveznosti na dan 31. 12. 2008, izračunane v skladu s četrtem odstavkom 9. člena sklepa.«.

(4) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka, lahko zavarovalnica v izračunu obveznosti za rentna oziroma pokojninska zavarovanja sklenjena do 31. 7. 2008 upoštevajo verjetnosti preživetja najmanj v višini, kot to določajo nemške rentne tablice smrtnosti iz leta 1987.

Uveljavitev in uporaba sklepa

22. člen

(1) Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(2) Zavarovalnice, ustanovljene pred uveljavitvijo ZZavar, so dolžne ravnati v skladu s tem sklepom od dneva uskladitve svojega poslovanja z ZZavar, vendar najkasneje od dne 3. 3. 2001.

Sklep o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 3/2001 dne 18.1.2001.

Sklep o spremembah in dopolnitvah sklepa o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno- tehničnih rezervacij (Uradni list RS, št. 69/2001), objavljen dne 24.8.2001, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

12. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembah in dopolnitvah sklepa o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno- tehničnih rezervacij (Uradni list RS, št. 85/2005), objavljen dne 23.9.2005, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

7. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembi Sklepa o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno- tehničnih rezervacij (Uradni list RS, št. 66/2008), objavljen dne 1.7.2008, vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

8. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Sklep o spremembi Sklepa o podrobnejših pravilih in minimalnih standardih za izračun zavarovalno- tehničnih rezervacij (Uradni list RS, št. 94/14) objavljen dne 24. 12. 2014 vsebuje tudi naslednjo končno določbo:

3. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.