

VZOR

Sii (TAP) 29-01

Výkaz o technických aspektoch poistenia
Informácia o strednej dĺžke života

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Pohlavie	Vek	Stredná dĺžka života
a	1	2	3	4

Predpoklad o zrušených zmluvách použitý vo výpočte technických rezerv

Strana 2/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Rok poistenia	Predpokladaná miera zrušenia zmlúv v %
a	1	2	3

Nákladovosť

Strana 3/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Fixné náklady na zmluvu	Sadzba ročných nákladov z poistného v %	Sadzba ročných nákladov z rezervy alebo fondu v %	Sadzba ročných nákladov z poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy) v %	Nákladová inflácia p. a.
a	1	2	3	4	5	6

Informácia o produkte

Strana 4/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Typ poistného	Skupina činnosti	Predávaný/Nepredávaný	Popis produktu
a	1	2	3	4	5

Metodika na vypracúvanie výkazu o technických aspektoch poistenia Sii (TAP) 29-01

1. Výkaz sa predkladá za oblasť životného poistenia. Cieľom je zobraziť aktuálne predpoklady použité v oceňovaní najlepšieho odhadu technických rezerv podľa § 37 až 44 zákona o poisťovníctve k dátumu vykazovania. Vypĺňajú sa len údaje v jednotlivých tabuľkách, ktoré sú relevantné, napríklad, ak poisťovňa nepoužíva vo výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv predpoklad nákladovej inflácie, ponechá sa prázdne políčko.
2. Údaje sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia výkazu.
3. Ak je údaj vyjadrený v percentách, uvedie sa jeho číselná hodnota s dvomi desatinnými miestami, napríklad ak je hodnota 63,05%, uvedie sa ako 63,05.
4. V stĺpci „**Identifikačný kód produktu**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý poisťovňa pridela pre skupinu produktov. Identifikačný kód produktu sa nemusí zhodovať vo všetkých častiach tohto výkazu, t. j. v časti 1. Informácia o strednej dĺžke života (DOBA_DOZITIA), v časti 2. Predpoklad o zrušených zmluvách použitý vo výpočte technických rezerv (LAPSE_PREDPOKLAD) a v časti 3. Nákladovosť (NAKLADOVOST) môže byť uvedený identifikačný kód produktu, ku ktorému sa viažu predkladané údaje. Ak sú napríklad predpoklady o stornovanosti detailnejšie rozčlenené podľa distribučných kanálov, v časti výkazu LAPSE_PREDPOKLAD sa uvádza zodpovedajúci identifikačný kód produktu v takom formáte, aby bolo zrejmé, aké sú určené predpoklady pre úmrtnosť, stornovanosť a nákladovosť pre daný produkt.
V časti 4. Informácia o produkte (PRODUKT) sa uvádzajú všetky identifikačné kódy produktov, ktoré sú uvedené v častiach 1. až 3. Identifikačný kód produktu obsahuje na prvých 7 miestach aj identifikáciu kódovania produktov.

Tabuľka č. 1: Identifikačný kód produktu (pozície a ich kódy)

1 Typ
1 Kapitálové životné poistenie
2 Rizikové poistenie
3 Investičné životné poistenie
4 Kapitálové životné poistenie s investičnou zložkou (hybridný produkt)
5 Dôchodkové poistenie
6 Dôchodkové poistenie - 2.pilier
7 Zdravotné poistenie
8 Aktívne zaistenie
9 Iné (vyššie nezaradené)
2 Riziko
1 Poistenie pre prípad smrti
2 Poistenie pre prípad dožitia, vkladové poistenie
3 Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, zmiešané poistenie
4 Dôchodkové poistenie, anuity
5 Poistenie detí, mládeže, vena
6 Pohrebné poistenie
7 Poistenie schopnosti splácať úver/závazky
8 Zdravotné poistenia
9 Iné (vyššie nezaradené)
3 Podiel na zisku
0 Nie
1 Áno
4 Garantované zhodnotenie
0 Nie
1 Áno
5 Spôsob platenia

1	Bežne platené
2	Jednorazovo platené
9	Iné (vyššie nezaradené)
6 Doba krytia	
1	Dočasné poistenie
2	Doživotné poistenie (Whole-life)
9	Iné (vyššie nezaradené)
7 Druh	
1	Individuálne poistenie
2	Skupinové poistenie (napr. zamestnancov)
3	Poistenie viacerých osôb - spojené životy (napr. členov rodiny)
9	Iné (vyššie nezaradené)

5. V stĺpci „**Pohlavie**“ sa uvádza „M“ pre mužské, „Z“ pre ženské a „INE“ pre použité iné úmrtnostné tabuľky, napríklad úmrtnostné tabuľky bez rozlíšenia pohlavia. Uvádza sa kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci „**Vek**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, pre 18, 65 a 80 rokov.
7. V stĺpci „**Stredná dĺžka života**“ sa uvádza priemerný počet rokov, ktorý pravdepodobne prežije osoba vo veku x za predpokladu, že sa úmrtnostné pomery nezmenia. Stredná dĺžka života sa uvádza pre príslušný vek podľa prípustných kódov číselníka IS ŠZP. Ak poisťovňa používa generačné úmrtnostné tabuľky, pre každý vek x použije príslušnú hodnotu z generačnej úmrtnostnej tabuľky.
8. V stĺpci „**Rok poistenia**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, a to pre hodnoty „1. rok poistenia“, „2. rok poistenia“, až po „6. až 10. rok poistenia“ alebo „11. rok poistenia a viac“. Pre poistné zmluvy, ku ktorým poisťovňa nevie určiť rok trvania poistenia, sa uvedie „nešpecifikované“.
9. V stĺpci „**Predpokladaná miera zrušenia zmlúv v %**“ sa uvádza hodnota, ktorú poisťovňa používa vo výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv.
10. V stĺpci „**Fixné náklady na zmluvu**“ sa uvádza hodnota fixných nákladov k danému produktu na jednu zmluvu, ktorá bola použitá v kalkulácii najlepšieho odhadu SII technických rezerv.
11. V stĺpci „**Sadzba ročných nákladov z poistného v %**“ sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a poistného, ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
12. V stĺpci „**Sadzba ročných nákladov z rezervy alebo fondu v %**“ sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a najlepšieho odhadu SII technickej rezervy alebo hodnoty fondu, ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
13. V stĺpci „**Sadzba ročných nákladov z poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy) v %**“ sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy), ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
14. V stĺpci „**Nákladová inflácia p. a.**“ sa uvádza miera inflácie vstupujúca do výpočtu pri oceňovaní najlepšieho odhadu SII technických rezerv. Ak je pre infláciu použitý vektor, uvádza sa miera predpokladanej inflácie pre nasledujúci rok.
15. V stĺpci „**Typ poistného**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov IS ŠZP.
16. V stĺpci „**Skupina činnosti**“ sa uvádza činnosť poisťovne podľa osobitného predpisu.⁸⁾ Uvádza sa kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.

⁸⁾ Príloha I delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

17. V stĺpci „**Predávaný/Nepredávaný**“ sa uvádza „A“, ak je produkt predávaný alebo „N“, ak sa produkt nepredáva. Údaj sa týka celého vykazovacieho obdobia. Uvádza sa kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
18. V stĺpci „**Popis produktu**“ sa uvádza stručný popis produktu vrátane predajného názvu, napríklad či ide o tradičné životné poistenie alebo poistenie viazané na jednotky fondu, či sa oddeľuje fond, alebo sa ráta finančný tok ako celok, stručný popis hlavného krytia a pripoistení alebo výluky z poistenia.
19. Použité skratky:
 - Č. r.** číslo riadku,
 - IS ŠZP** informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,
 - p. a.** per annum, ročne,
 - SII** smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335 17.12.2009) v platnom znení.