

# Podklady pro výpočet technických rezerv

Informační povinnost podle §58 zákona č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví  
19.2.2009



Allianz pojišťovna, a. s. podle zákona může tvořit pro odvětví životního pojištění tyto typy technických rezerv:

- a) rezervu na nezasloužené pojistné
- b) rezervu na pojistná plnění
- c) rezervu pojistného životních pojištění
- d) rezervu na prémie a slevy
- e) rezervu životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník
- f) rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů
- g) rezervu pojistného neživotních pojištění, (může to mást u „pojistných smluv životních pojištění“)
- h) jinou rezervu

## Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva je tvořena pro časové rozlišení běžně placeného pojistného. Metoda používaná pro tuto rezervu je „pro-rata“ výpočet. Rezerva je tvořena u kapitálového životního pojištění a u připojištění.

## Rezerva na pojistná plnění

Rezerva je rozdělena na dvě základní části:

- a) **rezerva na škody nahlášené, ale ještě nezlikvidované**  
Rezerva je určována pracovníkem pojišťovny (likvidátorem) metodou kvalifikovaného odhadu výše předpokládaného pojistného plnění konkrétní nahlášené pojistné události.
- b) **rezerva na škody nastalé, ale ještě nenahlášené**  
Rezerva je určována metodou výpočtu, který je prováděn na základě zkušeností s jednáním oprávněných osob při uplatňování nároků na pojistné plnění v dřívějším období. Takto je odhadován předpokládaný objem pojistného plnění nenahlášených škod.

Rezerva je tvořena u všech typů životního pojištění (kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění a připojištění).

## Rezerva pojistného životního pojištění

Rezerva je počítána pojistně-matematickými metodami na základě kalkulačních podkladů použitých pro určení sazby pojistného. Rezerva odráží charakteristiky každé pojistné smlouvy jako je typ sjednaného krytí, věk a pohlaví pojištěného, pojistná doba, výše pojistného, zaručená technická úroková míra, aj. Základní charakteristikou tohoto výpočtu je použití metody diskontovaných finančních toků s použitím tzv. komutačních čísel. Rezerva je tvořena u kapitálového životního pojištění. Z její výše se odvozuje hodnota odkupného.

## Rezerva na prémie a slevy

Rezerva obsahuje odhad výše budoucích připisovaných podílů na zisku, pro které svojí činností pojišťovna již vytvořila zdroje. Metoda, která je používaná, je současná hodnota budoucích připsaných podílů na zisku. Rezerva je tvořena u kapitálového životního pojištění a investičního životního pojištění.

## Rezerva životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník

Rezervu tvoří tržní hodnota fondů, do kterých pojistníci investovali pojistné zaplacené do pojistných smluv investičního pojištění na základě svého rozhodnutí. Tato rezerva odpovídá tržní hodnotě závazku, který by musela v daný den pojišťovna vyplatit. Základní charakteristikou výpočtu je vztah počet jednotek daného fondu krát prodejní cena daného fondu. Rezerva je tvořena u investičního životního pojištění. Z její výše se odvozuje hodnota odkupného.

## Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů

Rezerva je počítána jako nezáporný rozdíl mezi tržní a účetní hodnotou závazků z životního pojištění. K určení tržní hodnoty se používá metodiky doporučené směrnicí České společnosti aktuárů a schválené ČNB jako orgánem dohledu nad pojišťovnami. Rezerva je tvořena u všech typů životního pojištění (kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění a připojištění).

## Rezerva pojistného neživotních pojištění

Rezerva je tvořena pro připojištění, která svým charakterem mají frekvenci nebo výši škod významně závislou na věku pojištěné osoby. Používá se obdobných metod jako u rezervy pojistného životních pojištění založených na peněžních tocích a komutačních číslech pro daný typ rizika. Rezerva je tvořena u připojištění.

## Jiná rezerva

Tuto rezervu Allianz pojišťovna, a. s. netvoří.