

MIŠLJENJE O STANJU TEHNIČKIH PRIČUVA NEZAVISNOG OVLAŠTENOG AKTUARA ZA AGRAM LIFE d.d.

Temeljem čl. 3. st. (2) Pravilnika o sadržaju revizije u društvu za osiguranje (NN br. 78/16) izvršio sam kontrolu obračuna visine tehničkih pričuva. Kontrola je izvršena temeljem podataka koje je dostavilo Agram Life d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) i za čiju vjerodostojnost odgovara Uprava Društva.

Društvo je na dan 31.12.2018. iskazalo tehničke pričuve u bruto iznosu kako slijedi:

Pričuva za prijenosne premije	34.514.764 kn
Pričuva za štete	22.225.935 kn
Matematička pričuva	1.549.790.973 kn.

1. Pričuva za prijenosne premije

Potvrđujem da su pričuve za prijenosne premije obračunate prema važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom, te dajem pozitivno mišljenje o stanju pričuve za prijenosne premije.

Obrazloženje.

Bruto prijenosne premije na dan 31.12.2018. Društva obračunate su za vrste osiguranja 01, 02 i 21 metodom pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju, u skladu s tč. II Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun prijenosnih premija (u daljnjem tekstu: Mjerila), a koja su sastavni dio Pravilnika o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja (NN 10/16, 42/17, 59/17 u daljnjem tekstu: Pravilnik).

Na dan 31.12.2018. godine pričuva za prijenosnu premiju iznosi 34.514.764 kn.

Udio reosiguranja u prijenosnoj premiji pojedinog rizika odnosno vrste osiguranja utvrđen je u skladu s odredbama ugovora o reosiguranju i primijenjenoj metodi obračuna bruto prijenosne premije.

Na dan 31.12.2018. godine udio reosiguranja u prijenosnoj premiji iznosi 17.646 kn.

Ovaj ovlaštenu aktuar izvršio je analogni obračun bruto pričuve za prijenosne premije temeljem uzorka polica, te potvrđuje ispravnost izvornog obračuna.

2. Pričuva za štete

Potvrđujem da su pričuve za štete obračunate prema važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom, te dajem pozitivno mišljenje o stanju pričuve za štete, uz niže navedene napomene i ogradu za pojedine segmente.

Obrazloženje.

Društvo je formiralo pričuvu za štete za svaku vrstu (rizik) osiguranja, i to posebno:

2.1.	Pričuvu za prijavljene štete	15.191.246 kn
2.2.	Pričuvu za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)	6.756.931 kn
2.3.	Pričuvu za rente (dio pričuve u 2.1. i 2.2.)	909.890 kn
2.4.	Pričuvu za troškove obrade šteta	277.758 kn
2.5.	Udio reosiguranja u pričuvi za štete	0 kn.

Navedeno je u skladu s tč. I.5. Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuve za štete (u daljnjem tekstu: Mjerila), te tč. IV.2 i tč. VI istih Mjerila, a koja su sastavni dio Pravilnika.

2.1. Pričuva za prijavljene štete

Pričuva za prijavljene štete obračunata je metodom pojedinačnog obračuna za svaku štetu zaključno s 31.12.2018, u skladu s tč. II.1. Mjerila. Prosječno rezervirana šteta u pričuvi prijavljenih šteta u odnosu na prosječno rezerviranu štetu u pričuvi prijavljenih šteta za 2017. u vrstama osiguranja 01 i 21 veća je za 106% (01) odnosno manja za 12,5% (21). Istovremeno su pripadajući portfelji porasli za 6,32% (vrsta 01), odnosno pali za 1,3% (vrsta 21). Izuzetno visok rast od 106% prosječno rezervirane štete u vrsti 01 posljedica je malog broja šteta u pričuvi (isto i u 2017), pa pojedinačne veće štete imaju razmjerno velik utjecaj.

U vrsti 19 prosječno rezervirana šteta je na nivou 75,6% prosječne svote osiguranja.

Navedeni omjeri ne ukazuju na možebitna neuobičajena kretanja pričuve.

2.2 Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)

Pričuva za nastale neprijavljene štete životnih osiguranja utvrđena je različitim metodama, ovisno o karakteristikama pojedine vrste osiguranog rizika i ovisno o volumenu relevantnih podataka o štetama, u pravilu metodom ulančanih ljestvica, prema Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja. Za vrstu 01 IBNR pričuva obračunata je paušalnom metodom.

Za vrste 19 i 21 IBNR pričuva obračunata je metodom ulančanih ljestvica. Pričuva za nastale a neprijavljene štete veća je za 0,3% u odnosu na 2017., što je uz istovremnu stagnaciju portfelja prihvatljivo kretanje.

2.3. Pričuva za rente

Kao dio pričuve za nastale prijavljene štete i pričuve za nastale a neprijavljene štete (uključivo nastale, ali nedovoljno prijavljene štete) iskazna je pričuva za rente. Ista je obračunata u kapitaliziranom iznosu uz primjenu diskontne stope od 3% kod doživotnih renta, a za ostale vrste rente 2,75% i 1,8% ovisno o vremenu nastanka.

2.4. Pričuva za troškove obrade štete

Ova pričuva obračunata je za troškove vezane uz obradu šteta, te iznosi 1,26% ukupne pričuve za prijavljene štete i pričuve za nastale a neprijavljene štete, čime je ispunjen uvjet iz tč. IV.2. Mjerila.

2.5 Udio reosiguranja u pričuvi za štete

Udio reosiguranja u pričuvi za štete nije obračunat.

3. Matematička pričuva

Matematička pričuva obračunata je odvojeno za svaki ugovor o osiguranju prospektivnom neto metodom i umanjena za neamortizirane troškove pribave u skladu sa Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja.

Iznos pričuve za udjele u dobiti ugovaratelja osiguranja sadržani su u ukupnom iznosu matematičke pričuve. Matematička pričuva obračunata je na temelju zaračunate premije životnih osiguranja (naplaćena premija) sukladno Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja. Prilikom određivanja tehničke kamatne stope za obračun pričuve poštivani su propisi koji reguliraju visinu stope glede na vrijeme sklapanja ugovora o osiguranju.

Nezavisni analogni izračuni matematičke pričve provedeni su u ograničenom opsegu, s obzirom na raspoloživo vrijeme i značajnost iznosa. Dobiveni iznosi približno su odgovarali izvornim iznosima. Za utvrđivanje razlika, te njihovog uzroka bilo bi potrebno daleko više vremena od raspoloživog. Nalaz Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o provedenom nadzoru u Društvu dostavljena je ovom ovlaštenom aktuaru 29.04.2019., dakle jedan dan prije isteka roka za izradu mišljenja. Iz navedenog je vidljivo da su pronađene odgovarajuće nepreciznosti u samom izračunu matematičke pričuve, a isto tako da je su takvi nalazi posljedica daleko detaljnijih kontrola i kroz znatno dulje razdoblje nego što je ovdje bilo

raspoloživo. Bez obzira na detaljne i vremenski zahtijevne provjere kojima je spomenuti nalaz prethodio, nisu razvidni konkretni materijalni učinci na sam izračun. Po vlastitom iskustvu i uzimajući u obzir ukupni iznos matematičke pričuve, može se zaključiti da možebitna odstupanja ne mogu bitno utjecati na mogućnost Društva da ispuni obveze proizašle iz ugovora o osiguranju. Ipak preporuka je ovog ovlaštenog aktuara da Društvo navedene nepreciznosti otkloni, s naglaskom na formiranje dodatne pričuve za dodatne osigurane svote u određenim produktima.

Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi iznosi 107 kn.

Prosječni trogodišnji prinos na ulaganja sredstava matematičke pričuve je 4,11%, prema dostavljenim podacima Društva.

ZAKLJUČAK

Temeljem aktuarske provjere metoda obračuna tehničkih pričuva društva Agram Life d.d potvrđujem da su na dan 31.12.2018. slijedeće tehničke pričuve

- pričuva za prijenosne premije

-pričuva za štete

u skladu sa Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja ((NN 10/16, 42/17, 59/17), važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom s obzirom na specifičnosti poslova osiguranja i reosiguranja.

Za obračun matematičke pričuve vrijede odredbe iz gornjeg teksta o samom obračunu.

U Zagrebu, 30.04.2019.

Vedran Odak, ovlaštenu aktuar

