

1942**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 6 listopada 2003 r.

w sprawie sposobu kalkulacji współczynnika kwoty 50 % przyszłych zysków oraz współczynnika określającego maksymalną wysokość przyszłych zysków, które mogą być zaliczone do środków własnych

Na podstawie art. 148 ust. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zasady kalkulacji współczynnika kwoty 50 % przyszłych zysków oraz współczynnika określającego maksymalną wysokość

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 marca 2002 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 32, poz. 301, Nr 43, poz. 378 i Nr 93, poz. 834).

przyszłych zysków, które mogą być zaliczone do środków własnych zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w dziale I, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) zysku zakładu ubezpieczeń — należy przez to rozumieć dodatni wynik finansowy netto w przypadku spółki akcyjnej lub nadwyżkę finansową w przypadku towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, zmniejszone lub zwiększone o wszystkie elementy związane z wystąpieniem zdarzeń mających charakter nadzwyczajny, a w szczególności:
 - a) zyski i straty nadzwyczajne,
 - b) przychody i koszty związane z rozliczeniami z Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym z tytułu wpłat wynikających z upadłości zakładów ubezpieczeń,
 - c) dodatnie wyniki ze sprzedaży lokat mających charakter wyjątkowy;
- 2) rezygnacji z umowy ubezpieczenia — należy przez to rozumieć rozwiązanie umowy ubezpieczenia wynikające z innych przyczyn niż upływ terminu, na jaki została zawarta, lub wypłata świadczenia;
- 3) rezerwie matematycznej brutto — należy przez to rozumieć sumę rezerwy składek brutto, rezerwy na ryzyka niewygasłe brutto, rezerwy ubezpieczeń na życie brutto oraz rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający brutto.

§ 3. Współczynnik kwoty 50 % przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń ustala się zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia.

§ 4. Maksymalna wysokość przyszłych zysków, które mogą być zaliczone do środków własnych zakładu ubezpieczeń, nie może przewyższać 25 % mniejszej z dwóch wielkości: wymaganego marginesu wypłacalności oraz wysokości środków własnych nieuwzględniających ostatnich 5 lat, maksymalna wysokość przyszłych zysków, które mogą być zaliczone do środków własnych zakładu ubezpieczeń, wynosi 0.

§ 5. 1. Obliczenia współczynnika kwoty 50 % przyszłych zysków dokonuje się na koniec roku kalendarzowego. W ciągu roku kalendarzowego przyjmuje się wartość uzyskaną na koniec roku poprzedniego.

2. Obliczenia współczynnika kwoty 50 % przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń mogą być dokonane wyłącznie przez aktuarusza.

3. Aktuariusz, dokonując obliczeń, jest zobowiązany przyjąć bezpieczne założenia co do dalszego przebiegu działalności ubezpieczeniowej zakładu, a w szczególności bezpieczne założenia dotyczące liczby rezygnacji z umów ubezpieczenia oraz wskaźników statystycznych dotyczących umieralności.

§ 6. Oszacowania współczynnika kwoty 50 % przyszłych zysków mogą być przeprowadzone na podstawie danych odnoszących się do części portfela ubezpieczeń, pod warunkiem, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych utworzonych dla umów ubezpieczenia, zawartych w tej części portfela, będzie stanowiła co najmniej 90 % wartości wszystkich rezerw techniczno-ubezpieczeniowych utworzonych przez zakład ubezpieczeń.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r.

Minister Finansów: w z. *W. Ciesielski*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 listopada 2003 r. (poz. 1942)

SPOSÓB WYLICZENIA WSPÓŁCZYNNIKA KWOTY 50% PRZYSZŁYCH ZYSKÓW, KTÓRE ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ MOŻE ZALICZYĆ DO ŚRODKÓW WŁASNYCH

Współczynnik (W) określający kwotę 50 % przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń oblicza się w sposób następujący:

$$W = Z \times S,$$

gdzie:

- Z — współczynnik oznaczający 50 % średniej arytmetycznej zysków zakładu ubezpieczeń wykazanych w okresie ostatnich 5 lat działalności,
- S — współczynnik oznaczający pozostały średni okres ważności umów ubezpieczenia, obliczany przy zastosowaniu poniższych zasad:
- a) podstawą do wyznaczenia współczynnika jest oczekiwany czas dalszego trwania umowy ubezpieczenia wyznaczony dla poszczególnych umów, zgodnie z warunkami określonymi w § 5 ust. 3 rozporządzenia,

- b) w przypadku umów grupowego ubezpieczenia na życie oczekiwany czas dalszego trwania umowy nie powinien być dłuższy niż 1 rok, chyba że umowa ubezpieczenia została zawarta na czas określony, dłuższy niż 1 rok, licząc od dnia, na który dokonywane jest wyliczenie współczynnika S,
- c) współczynnik S stanowi średnią ważoną oczekiwanych czasów dalszego trwania umów ubezpieczenia wyznaczonych w lit. a, przy czym wagami są odpowiednie rezerwy matematyczne brutto,
- d) w obliczeniach nie uwzględnia się umów dodatkowych zaliczanych do grupy 5 działu I załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.