

**MIŠLJENJE NEZAVISNOG OVLAŠTENOG AKTUARA  
O STANJU TEHNIČKIH PRIČUVA PREMA RAČUNOVODSTVENIM  
PROPISIMA ZA**

**Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.**

**za razdoblje 01.01.-31.12.2016.**

Zagreb, ožujak 2017.

## SADRŽAJ

Uvod .....	3
Mišljenje aktuara o obračunu i stanju pričuve prijenosnih premija .....	4
Mišljenje aktuara o obračunu i stanju pričuve šteta .....	5
Mišljenje aktuara o obračunu i stanju pričuve za kolebanje šteta.....	6
Mišljenje aktuara o obračunu i stanju matematičke pričuve .....	7
Mišljenje aktuara o obračunu i stanju posebne pričuve životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja .....	9
Mišljenje aktuara o obračunu i stanju drugih tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima .....	10
Sažetak mišljenja aktuara.....	11

## UVOD

Aдекватna tehnička pričuva je odgovornost Uprave Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (u daljnjem tekstu Društvo). Zadatak nezavisnog ovlaštenog aktuara je da pri utvrđivanju stanja tehničkih pričuva prema računovodstvenim standardima, na temelju podataka koji su dostavljeni od strane Društva provjeri i potvrdi da su metode i temelji obračuna tih pričuva u skladu s pravilima aktuarske struke i važećim propisima, te da one omogućuju ispunjavanje svih obveza društva za osiguranje iz ugovora o osiguranju.

Temeljem podataka dobivenih od Društva za koje odgovara Uprava Društva utvrđujem da je na dan 31.12.2016. godine Društvo formiralo sljedeće pričuve:

1. Pričuve za prijenosne premije
2. Pričuve šteta
3. Matematičku pričuvu
4. Posebnu pričuvu životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja
5. Pričuve za kolebanje šteta
6. Druge tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima

Temeljem Pravilnika o reviziji u društvu za osiguranje (NN 78/16), kao nezavisni ovlašteni aktuar dajem **pozitivno** mišljenje o stanju i obračunu tehničkih pričuva Društva kako je detaljnije objašnjeno u nastavku mišljenja.

Ovlašteni aktuar

Valentina Car, prof. mat.



MIŠLJENJE AKTUARA O OBRAČUNU I STANJU PRIČUVE PRIJENOSNIH PREMIJA  
NA DAN 31.12.2016.

Društvo je formiralo pričuvu prijenosnih premija neživotnih osiguranja prema metodi II.1. *Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuva prijenosnih premija*, odnosno metodom pojedinačnog obračuna za neživotna osiguranja s ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu.

Osnovica za obračun bruto prijenosnih premija za neživotna osiguranja je obračunata (policirana) premija.

Bruto prijenosna premija za neživotna osiguranja na 31.12.2016. iznosi 143.924.693 Kn, a udio reosiguranja iznosi 59.746.331 Kn.

Prijenosna premija dopunskih osiguranja uz osiguranje života računa se za svaki ugovor pojedinačno prema metodi II.3. *Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuva prijenosnih premija*.

Osnovica za obračun bruto prijenosnih premija za dopunska osiguranja uz osiguranje života je naplaćena premija u obračunskom razdoblju.

Bruto prijenosna premija dopunskih osiguranja uz osiguranje života na 31.12.2016. iznosi 1.950.433 Kn, a udio reosiguranja iznosi 6.478 Kn.

Formiranje prijenosne premije provjereno je na slučajnom uzorku ugovora te je ustanovljeno pravilno oblikovanje prijenosne premije.

Smatram da su pričuve prijenosnih premija Društva na dan 31.12.2016. obračunate korektno, u skladu s *Minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun pričuva prijenosnih premija*, načelima struke osiguranja i aktuarske struke. Stoga dajem **pozitivno** mišljenje o pričuvi prijenosnih premija Društva na 31.12.2016. godine.

Ovlašteni aktuar

Valentina Car, prof. mat.

MIŠLJENJE AKTUARA O OBRAČUNU I STANJU PRIČUVE ŠTETA NA DAN  
31.12.2016.

Pričuva šteta društva Društvo čine:

- a) pričuva za nastale prijavljene štete
- b) pričuva za nastale ali neprijavljene štete
- c) pričuva za troškove obrade šteta.

Pričuva za nastale prijavljene štete utvrđena je metodom pojedinačne procjene za svaku štetu prema *Minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun pričuva šteta*, odjeljak II Pričuva za prijavljene štete. Na dan 31.12.2016. godine ova pričuva iznosi 164.881.773 Kn za neživotna osiguranja, te 11.198.917Kn za životna osiguranja.

Pričuva za nastale neprijavljene štete formirana je korištenjem raznih aktuarskih metoda (ulančane ljestvice, Bornhütter Ferguson, očekivane kvote šteta) prema *Minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun pričuva šteta*, odjeljak III Pričuva za nastale a neprijavljene štete. Rizici su povezivani u smislene homogene grupe, te se vodi računa o velikim štetama.

Pričuva za nastale a neprijavljene štete neživotnih osiguranja iznosi 117.599.598 Kn, te 2.462.876 Kn životnih osiguranja.

Pričuva za troškove obrade šteta formirana je u iznosu od 7.909.478 Kn za neživotna osiguranja, a 341.545 Kn za životna osiguranja, što sveukupno iznosi 8.251.023 Kn, što iznosi 2,78% od ukupnih pričuva. Taj iznos zadovoljava minimalni uvjet iz točke IV.2. *Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuve šteta*.

Bruto iznos ukupne pričuve šteta iznosi 290.390.849 Kn za neživotna osiguranja i 14.003.337 Kn za životna osiguranja, što čini sveukupno 304.394.187 Kn.

Udio reosiguranja u pričuvi šteta obračunat je u skladu s ugovorima o reosiguranju, te ukupno iznosi 146.743.007 Kn za neživotna osiguranja, odnosno 2.371.273 Kn za životna osiguranja, što sveukupno čini 149.114.280 Kn.

Smatram da su pričuve šteta Društva na dan 31.12.2016. obračunate korektno, u skladu s *Minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun pričuva šteta*, načelima struke osiguranja i aktuarske struke. Stoga dajem **pozitivno** mišljenje o pričuvi šteta Društva na 31.12.2016. godine.

Ovlašteni aktuar

Valentina Car, prof. mat.



MIŠLJENJE AKTUARA O OBRAČUNU I STANJU PRIČUVE ZA KOLEBANJE ŠTETA  
NA DAN 31.12.2016.

Društvo obavlja poslove osiguranja kredita (vrsta rizika 14) te stoga provodi izračun pričuve za kolebanje šteta na temelju *Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za pričuve za kolebanje šteta*.

Pričuva za kolebanje šteta na dan 31.12.2016. godine iznosi 12.857 Kn. Društvo je obračunom pričuve za kolebanje šteta na dan 31.12.2016. definiralo nešto niži iznos potrebne pričuve. Razlika nije materijalna i ne utječe na adekvatnost pričuve.

Smatram da su metode i temelji obračuna pričuve za kolebanje šteta u skladu s važećim propisima, *Minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za pričuvu za kolebanje šteta*, strukom osiguranja i aktuarskom strukom. Stoga dajem **pozitivno** mišljenje o obračunu pričuve za kolebanje šteta Društva na 31.12.2016. godine.

Ovlašteni aktuar

Valentina Car, prof. mat.



MIŠLJENJE AKTUARA O OBRAČUNU I STANJU MATEMATIČKE PRIČUVE NA DAN  
31.12.2016.

Društvo izračunava matematičku pričuvu prospektivnom neto metodom, kao razliku sadašnje vrijednosti svih budućih obveza osiguratelja i sadašnje vrijednosti svih budućih obveza ugovaratelja osiguranja. Matematička pričuva izračunata je posebno za svaku policu životnih osiguranja uzimajući u obzir cjenik, starost osiguranika, proteklo trajanje osiguranja te uvećani rizik. Spol se u obzir uzima kod obračuna matematičke pričuve za ugovore o osiguranju sklopljene do zaključno 30.06.2013. godine kroz korištenje odgovarajućih tablica smrtnosti.

Za ugovore sklopljene od 01.07.2013. godine u obračunu matematičke pričuve koriste se u skladu s *Minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za matematičku pričuvu životnih osiguranja i drugih osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva te posebnu pričuvu životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, III Principi obračuna matematičke pričuve*, Točka 6., tablice smrtnosti koje se koriste za obračun premije neovisne o spolu osigurane osobe. Za spolno neutralne tablice smrtnosti Društvo redovno provodi kontrole ukalkuliranog omjera muških i ženskih osiguranika sa stvarnim stanjem u portfelju.

Bruto matematička pričuva je obračunata na osnovi fakturirane bruto premije za životna osiguranja na dan 31.12.2016. godine. Takav obračun rezultira većom ili jednakom matematičkom pričuvom od one obračunate na osnovi naplaćene premije, te je u tom smislu u skladu s važećim propisima, opreznim rezerviranjem i aktuarskom strukom.

Matematička pričuva za životna osiguranja je umanjena za neamortizirane stvarne troškove zaključenja osiguranja, pri čemu stopa cilmerizacije ne prelazi 3,5% od ugovorene svote osiguranja.

Matematička pričuva na dan vrednovanja dobivena je na dan točnom linearnom interpolacijom obračunatih matematičkih pričuva na početku i na kraju tekuće godine osiguranja. Pri obračunu se vodilo računa da negativna matematička pričuva nije dozvoljena i postavlja se na 0. Iznos matematičke pričuve je veći ili jednak otkupnoj vrijednosti police u trenutku obračuna.

Kamatna stopa korištena u obračunu matematičke pričuve iznosi najviše 3,3% za ugovore sklopljene prije 2010. godine, 3% za ugovore sklopljene u 2010. godini, 2,5% za ugovore sklopljene od 2011 te 1,75% za ugovore nakon 1.7.2016. godine.

Kamatne stope korištene u obračunu matematičke pričuve zadovoljavaju uvjete točke VI. Kamatna stopa *Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za matematičku pričuvu životnih osiguranja i drugih osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva te posebnu pričuvu životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja*. Prosječni prinos koji je ostvaren ulaganjem sredstava matematičke pričuve u prethodne tri godine iznosi 6,17%.

Prijenosne premije temeljnih životnih osiguranja i dopunskih osiguranja uz životna osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva uključuju se u matematičku pričuvu. Prijenosna premija se obračunava na bazi naplaćene premije, na dan točno.

Bruto iznos matematičke pričuve životnih osiguranja na dan 31.12.2016. godine iznosi 1.590.877.906 Kn, a udio reosiguranja 292.410.365 Kn.

Smatram da su metode i temelji obračuna matematičke pričuve u skladu s važećim propisima, *Minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za matematičku pričuvu životnih osiguranja i drugih osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva te posebnu pričuvu životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja*, strukom osiguranja i aktuarskom strukom. Stoga dajem **pozitivno** mišljenje o obračunu matematičke pričuve Društva na 31.12.2016. godine.

Ovlašteni aktuar

Valentina Car, prof. mat.





MIŠLJENJE AKTUARA O OBRAČUNU I STANJU POSEBNE PRIČUVE ŽIVOTNIH  
OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA  
NA DAN 31.12.2016.

Za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja Društvo formira posebnu pričuva pokrića koja se izračunava za svaki ugovor pojedinačno na datum obračuna na način da se broj jedinica dodijeljenih ugovoru o osiguranju pomnoži s odgovarajućom vrijednošću jedinice budući su naknade osigurane ugovorom direktno vezane uz vrijednost jedinica investicijskih fondova.

Posebna pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja ne umanjuje se za neamortizirane stvarne troškove pribave osiguranja.

Bruto iznos posebne pričuve životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja na dan 31.12.2016. godine iznosi 349.416.910 Kn.

Smatram da su metode i temelji obračuna posebne pričuve u skladu s važećim propisima, *Minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za matematičku pričuvu životnih osiguranja i drugih osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva te posebnu pričuvu životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, strukom osiguranja i aktuarskom strukom.* Stoga dajem **pozitivno** mišljenje o posebnoj pričuvi životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima na sebe investicijski rizik Društva na 31.12.2016. godine.

Ovlašteni aktuar

Valentina Car, prof. mat.



MIŠLJENJE AKTUARA O OBRAČUNU I STANJU DRUGIH TEHNIČKIH PRIČUVA  
PREMA RAČUNOVODSTVENIM PROPISIMA NA DAN 31.12.2016.

Društvo utvrđuje potrebu formiranja pričuve za neistekle rizike u iznosu 2.530.000 Kn. Pričuva za neistekle rizike rezultat je testa adekvatnosti obveza koji je proveden za sve vrste neživotnih osiguranja za postojeće ugovore o osiguranju koji su na snazi i nakon 31.12.2016. godine.

Kod formiranja pričuve za neistekle rizike na dan 31.12.2016. godine Društvo koristi preliminarne podatke o administrativnim troškovima. Kod izračuna se velike štete te štete koje zbog reosiguranja nemaju značajni financijski utjecaj za Društvo ne uzimaju u obzir.

Smatram da su metode i temelji obračuna ostalih tehničkih pričuva osiguranja u skladu s važećim propisima, *Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima*, strukom osiguranja i aktuarskom strukom, te dajem **pozitivno** mišljenje o obračunu drugih tehničkih pričuva osiguranja Društva na 31.12.2016. godine.

Ovlašteni aktuar

Valentina Čar, prof. mat.



## SAŽETAK MIŠLJENJA AKTUARA

Na temelju podataka dobivenih od društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. na dan 31.12.2016. godine potvrđujem da

- su pričuve prijenosnih premija koje se iskazuju odvojeno od matematičke pričuve, obračunate u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja, važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom te dajem **pozitivno** mišljenje.
- su pričuve šteta obračunate u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja, važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom te dajem **pozitivno** mišljenje.
- je pričuva za kolebanje šteta obračunata u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja, važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom te dajem **pozitivno** mišljenje.
- je matematička pričuva obračunata u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja, važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom te dajem **pozitivno** mišljenje.
- je posebna pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima na sebe investicijski rizik obračunata u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja, važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom te dajem **pozitivno** mišljenje.
- su druge tehničke pričuve osiguranja obračunate u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinom obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja, važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom te dajem **pozitivno** mišljenje.

Ovlašteni aktuar

Valentina Čar, prof. mat.

U Zagrebu, ožujak 2017.