

Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4779, 9.5.2014

Κ.Δ.Π. 246/2014

Αριθμός 246

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2013

Ο Έφορος Ασφαλίσεων με απόφασή του όπως προβλέπεται από το άρθρο 2 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002-2013, καθορίζει τη μορφή των πιο κάτω Τύπων ΕΑ/ΕΛ 1.1, ΕΑ/ΕΛ 2.3, ΕΑ/ΕΛ 2.4, ΕΑ/ΕΛ 6(α), ΕΑ/ΕΛ 6(β) και ΕΑ/ΕΛ 7.1 – ΕΑ/ΕΛ 7.5, που αφορούν το περιθώριο φερεγγυότητας, τα τεχνικά αποθέματα και την αναλογιστική εκτίμηση ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2013.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 1.1

Κατάσταση Φερεγγυότητας			
Όνομα Επιχείρησης			
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης			
Συνολικές εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο			
Οικονομικό Έτος			
Μονάδες	ΕΥΡΩ €1000		
		Κατά τη λήξη του τρέχοντος οικονομικού έτους	Κατά τη λήξη του προηγούμενου οικονομικού έτους
		1	2
Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία			
Κλάδος Ζωής - Εγκεκριμένες επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία		1	
Κλάδος Ζωής - υποχρεώσεις		2	
Περιουσιακά στοιχεία Κλάδου Ζωής διαθέσιμα για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (1 - 2)		3	
Άλλες εγκεκριμένες επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία εκτός του Κλάδου Ζωής		4	
Άλλες υποχρεώσεις εκτός του Κλάδου Ζωής		5	
Άλλα εκτός του Κλάδου Ζωής περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (4 - 5)		6	
Άλλα περιουσιακά στοιχεία που επιτρέπεται να ληφθούν υπόψη για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας	Μη καταβεβλημένα ποσά (περιλαμβανομένου του αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) για μερικώς πληρωμένες μετοχές	7	
	Συμπληρωματικές εισφορές για αλληλοασφαλιστικό οργανισμό Κλάδου Γενικής Φύσεως	8	
	Άλλα	9	
Υποχρεώσεις που επιτρέπεται να μην ληφθούν υπόψη για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας	Δάνεια μειωμένης διασφάλισης	10	
	Σωρευτικό προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο	11	
Μείωση άμεσης επένδυσης ιδίων μετοχών		12	
Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία (3 + 6 + 7 έως 11 - 12)		13	
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας			
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας του Κλάδου Ζωής		14	
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας του Κλάδου Γενικής Φύσεως		15	
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας για αντασφαλιστική εταιρεία		16	
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας (14 + 15 + 16)		17	
Υπέρβαση των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων έναντι του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (13 - 17)		18	
Εγγυητικό Κεφάλαιο			
Εγγυητικό Κεφάλαιο του Κλάδου Ζωής		19	
Εγγυητικό Κεφάλαιο του Κλάδου Γενικής Φύσεως		20	
Εγγυητικό Κεφάλαιο για αντασφαλιστική εταιρεία		21	

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2013.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 2.3

Υποχρεώσεις εκτός του Κλάδου Ζωής					
Όνομα Επιχείρησης					
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης					
Συνολικές εργασίες/Εργασίες στην Κύπρο					
Οικονομικό έτος					
Μονάδες		ΕΥΡΩ €1000			
			Κατά τη λήξη του τρέχοντος οικονομικού έτους	Κατά τη λήξη του προηγούμενου οικονομικού έτους	
			1	2	
Τεχνικά αποθέματα (μικτό ποσό)	Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών (περιλαμβανομένων των αναβαλλόμενων εξόδων κτάσας)		1		
	Απόθεμα εκκρεμωσών απαιτήσεων		2		
	Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ		3		
	Απόθεμα εξισορρόπησης		4		
	Άλλα τεχνικά αποθέματα (να καταγραφούν σε ξεχωριστό σημείωμα)		5		
Ολικό τεχνικών αποθεμάτων (1 έως 5)			6		
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους και χρεώσεις		Φορολογία	7		
		Άλλες	8		
Καταθέσεις που εισπράχθηκαν από αντασφαλιστές			9		
Πιστωτές και άλλες υποχρεώσεις	Από ασφαλιστικές εργασίες	Πρωτασφάλιση	10		
		Αποδεχθείσα αντασφάλιση	11		
		Εκχωρητέα αντασφάλιση	12		
	Ομολογιακά δάνεια	Εξασφαλισμένα	13		
		Μη εξασφαλισμένα	14		
	Ποσά που οφείλονται σε πιστωτικά ιδρύματα		15		
	Άλλοι πιστωτές		16		
Δεδουλευμένα και αναβαλλόμενα έσοδα			17		
Πρόβλεψη για δυσμενείς αλλαγές			18		
Συσσωρευμένο προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο			19		
Δάνεια μειωμένης διασφάλισης			20		
Ολικό άλλων υποχρεώσεων (7 έως 20)			21		
Ολικό υποχρεώσεων (6 + 21)			22		
Ποσά που περιλαμβάνονται στη γραμμή 22 και που αφορούν υποχρεώσεις ομίλων επιχειρήσεων			23		

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων
Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2013.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 2.4

Υποχρεώσεις και Περιθώρια Κλάδου Ζωής					
Όνομα Επιχείρησης					
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης					
Συνολικές εργασίες/εργασίες στην Κύπρο					
Κατηγορία πλεονάσματος					
Οικονομικό έτος					
Μονάδες		ΕΥΡΩ €1000			
			Κατά τη λήξη του τρέχοντος οικονομικού έτους	Κατά τη λήξη του προηγούμενου οικονομικού έτους	
			1	2	
Τεχνικά αποθέματα (μετά τη διανομή πλεονάσματος) αφαιρουμένης της εκχωρητέας αντασφάλισης	Αποθέματα για συμβόλαια συνδεδεμένα με περιουσία	1			
	Αποθέματα για συμβόλαια συνδεδεμένα με δείκτη	2			
	Αποθέματα για άλλα συμβόλαια Κλάδου Ζωής	3			
	Αποθέματα για συμβόλαια διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή ταμείων και ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας	4			
Ολικό τεχνικών αποθεμάτων (1 έως 4)		5			
Φιλοδώρημα σε μετρητά που δηλώνεται για το έτος άλλα το οποίο δεν έχει πληρωθεί στους κατόχους ασφαλιστηρίων κατά τη λήξη του έτους		6			
Υπόλοιπο πλεονάσματος / (ελλείμματος) στο ταμείο Κλάδου Ζωής		7			
Ταμείο Κλάδου Ζωής μεταφερόμενο στο επόμενο οικονομικό έτος (5 έως 7)		8			
Εκκρεμείς απαιτήσεις που κατέστησαν οφειλόμενες πριν από τη λήξη του έτους	Μεικτό ποσό	9			
	Μερίδιο Αντασφαλιστών	10			
	Καθαρό ποσό (9 - 10)	11			
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους και χρεώσεις	Φορολογία	12			
	Άλλα	13			
Πιστωτές και άλλες υποχρεώσεις	Καταθέσεις που εισπράχθηκαν από αντασφαλιστές	14			
	Από ασφαλιστικές εργασίες	Πρωτασφαλίσεις	15		
		Αποδεχθείσα αντασφάλιση	16		
		Εκχωρητέα αντασφάλιση	17		
	Ομολογιακά δάνεια	Εξασφαλισμένα	18		
		Μη εξασφαλισμένα	19		
	Ποσά που οφείλονται σε πιστωτικά ιδρύματα		20		
	Άλλοι πιστωτές	Φορολογία	21		
		Άλλα	22		
	Δεδουλευμένα και αναβαλλόμενα έσοδα		23		
Πρόβλεψη για δυσμενείς αλλαγές		24			
Ολικό άλλων ασφαλιστικών και μη ασφαλιστικών υποχρεώσεων (11 έως 24)		25			
Ολικό υποχρεώσεων και περιθωρίων (5 + 6 + 7 μόνο εάν θετικό + 25)		26			
Ποσά που περιλαμβάνονται στη γραμμή 26 και που αφορούν υποχρεώσεις ομίλων επιχειρήσεων		27			

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 6(α) – Κλάδος Ζωής

Όνομα Επιχείρησης	
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης	
Συνολικές Εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο	
Οικονομικό Έτος	

Περίληψη της έκθεσης αναφορικά με την εκτίμηση των αποθεμάτων του Κλάδου Ζωής που ετοιμάζεται από τον εντεταλμένο αναλογιστή

Για τους σκοπούς αυτού του Τύπου η « περίοδος έκθεσης» σημαίνει την περίοδο από την ημερομηνία της αμέσως προηγούμενης έρευνας σύμφωνα με το άρθρο 90 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 - 2013 («Νόμος») σε σχέση με την ημερομηνία εκτίμησης (όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 πιο κάτω).

Οι ακόλουθες πληροφορίες πρέπει να δίνονται, οι απαντήσεις να αριθμούνται ώστε να αντιστοιχούν με τους αριθμούς των αντίστοιχων παραγράφων του Τύπου αυτού.

- 1) Η ημερομηνία με την οποία σχετίζεται η έρευνα, (η «ημερομηνία εκτίμησης»).
- 2) Η ημερομηνία με την οποία σχετίζεται η αμέσως προηγούμενη έρευνα σύμφωνα με το άρθρο 90 του Νόμου.
- 3) Δήλωση ότι η εκτίμηση έγινε σύμφωνα με το Μέρος Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου, ή όπου αυτό δεν ισχύει να δίνονται οι απαραίτητες αιτιολογήσεις (qualifications), λεπτομέρειες (amplifications) και επεξηγήσεις (explanations).
- 4) (1) Υπό την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2) πιο κάτω για κάθε κατηγορία σύμβασης άλλη από σύμβαση συνδεδεμένη με περιουσιακά στοιχεία ή συνδεδεμένη με δείκτη, όπου αυτή δεν περιγράφεται ικανοποιητικά από την καταχώριση στη στήλη 1 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ6.4, πλήρη περιγραφή των ωφελημάτων, περιλαμβανομένων :
 - (α) οποιωνδήποτε εγγυημένων ποσοστών ασφαλιστρών ή ουσιαδών δικαιωμάτων επιλογής περιλαμβανομένων ιδιαίτερα οποιωνδήποτε εγγυημένων αξιών εξαγοράς ·
 - (β) κατά πόσο η σύμβαση ήταν ανοιχτή σε νέες εργασίες στη διάρκεια της περιόδου έκθεσης.
- (2) Οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1) πιο πάνω δε χρειάζεται να δοθούν για οποιαδήποτε κατηγορία σύμβασης :
 - (α) όπου καμία σύμβαση δεν πραγματοποιήθηκε από την επιχείρηση κατά τη διάρκεια της περιόδου έκθεσης · και
 - (β) η οποία έχει συμπεριληφθεί στον Τύπο ΕΑ/ΕΛ 6.4 κάτω από την επικεφαλίδα “Διάφορα” όπως προνοείται στην οδηγία 9 των Τύπων ΕΑ/ΕΛ 6.2 έως 6.5.
- 5) (1) Υπό την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2) πιο κάτω για κάθε κατηγορία σύμβασης συνδεδεμένης με περιουσιακά στοιχεία και σύμβασης συνδεδεμένης με δείκτη :
 - (α) το όνομα που δίνεται στην κατηγορία αυτή ·
 - (β) τον τύπο της σύμβασης, σύμφωνα με τις κατηγορίες που ορίζονται στις οδηγίες 4 και 5 των οδηγιών των Τύπων ΕΑ/ΕΛ 6.2 έως 6.5 ·
 - (γ) δήλωση της συχνότητας των ασφαλιστρών ·
 - (δ) συνοπτική περιγραφή των ωφελημάτων, που προνοούνται από τη σύμβαση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε εγγυήσεων και οποιωνδήποτε δικαιωμάτων εκλογής ·
 - (ε) το ποσοστό των επενδυμένων ασφαλιστρών (θεωρητικών ή πραγματικών) για δείγματα ηλικιών και διάρκειας ·

(στ) κατάλογο των εσωτερικών συνδεδεμένων ταμείων, περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται απ' ευθείας από τα ταμεία, εξωτερικών δεικτών ή άλλων αξιών αναφοράς στα οποία δύνανται να συνδεθούν τα ωφελήματα που προκύπτουν από τις συμβάσεις καθώς και λεπτομέρειες όσον αφορά τη σχέση μεταξύ της αξίας τους και των πληρωτέων ωφελημάτων στους ασφαλισμένους ·

(ζ) λεπτομέρειες όσον αφορά οποιοσδήποτε εγγυήσεις στην απόδοση των επενδύσεων ή σε σχέση με την απόδοση των επενδύσεων ·

(η) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η επιχείρηση ανακτά από τις συμβάσεις τα έξοδα της (συμπεριλαμβανομένων εξόδων και προμηθειών κτήσης, εξόδων και προμηθειών ανανέωσης και τα έξοδα που αποδίδονται στην παροχή ωφελημάτων). Όπου το ασφαλιστήριο προβλέπει την κατανομή μονάδων, θα πρέπει να δίνεται το ετήσιο ποσοστό οποιωνδήποτε χρεώσεων διαχείρισης. Όπου το ποσό των ασφαλιστρών που θεωρητικά θα επενδυθεί μετά την αφαίρεση οποιωνδήποτε χρεώσεων είναι μεγαλύτερο από το ποσό των ασφαλιστρών, πρέπει να δίνεται εξήγηση ·

(θ) λεπτομέρειες όσον αφορά οποιουδήποτε περιορισμούς στην αύξηση των χρεώσεων ·

(ι) την μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αξίας των εξαγορών και λεπτομέρειες οποιουδήποτε περιορισμού στην πληρωμή της αξίας εξαγοράς ·

(ια) συνοπτική περιγραφή οποιωνδήποτε χαρακτηριστικών της σύμβασης που δεν δίνονται πιο πάνω που είναι σημαντικά για τη μέθοδο και τη βάση της εκτίμησης ·

(ιβ) κατά πόσο η σύμβαση ήταν ανοιχτή για νέες εργασίες κατά τη διάρκεια της περιόδου έκθεσης ·

(ιγ) οποιοσδήποτε αυξήσεις στα ποσοστά των χρεώσεων που εφαρμόστηκαν γενικά στις συμβάσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου έκθεσης, συμπεριλαμβανομένων χρεώσεων για την παροχή των ωφελημάτων που καλύπτονται με την ακύρωση μονάδων που κατανέμονται στις συμβάσεις εικονικά.

Όπου οι όροι και οι κανόνες καθώς και η μέθοδος και η βάση που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό του ποσού των υποχρεώσεων δεν διαφέρουν σημαντικά για ένα αριθμό κατηγοριών συμβάσεων, μπορεί να δίνεται μόνο μια περιγραφή σύμφωνα με την υποπαράγραφο αυτή, νοουμένου ότι το όνομα κάθε τέτοιας κατηγορίας θα δίνεται στην απάντηση της επιχείρησης στην υποπαράγραφο (α) πιο πάνω.

(2) Πληροφορίες που απαιτούνται από τις υποπαράγραφους 1 (α) έως (ιβ) πιο πάνω δεν χρειάζεται να δοθούν για οποιαδήποτε κατηγορία σύμβασης :

(α) όπου καμία σύμβαση δεν τέθηκε σε ισχύ από την επιχείρηση κατά τη διάρκεια της περιόδου έκθεσης · και

(β) η οποία έχει συμπεριληφθεί κάτω από την επικεφαλίδα “Διάφορα” των Τύπων EA/EL 6.2, EA/EL 6.3 ή EA/EL 6.5 όπως ορίζεται στην οδηγία 9 των Τύπων EA/EL 6.2 έως EA/EL 6.5.

(3) Περιγραφή της μεθόδου, ή εάν υπάρχουν περισσότερες από μια μέθοδο, των μεθόδων και των τύπων των μονάδων που κάθε μια εφαρμόζεται, η οποία χρησιμοποιήθηκε στη δημιουργία και ακύρωση μονάδων σε εσωτερικό συνδεδεμένο ταμείο και στον υπολογισμό της τιμής των μονάδων για την απονομή μονάδων σε, και ακύρωση μονάδων από, ασφαλιστήρια.

(4) Όπου μονάδες σε συλλογικά επενδυτικά ταμεία κατέχονται από ένα εσωτερικό συνδεδεμένο ταμείο, ή όπου ωφελήματα συνδεδεμένα με περιουσιακά στοιχεία είναι συνδεδεμένα με τέτοιες μονάδες, το ποσοστό έκπτωσης, προμήθειας ή άλλης χορήγησης που επωφελείται η ασφαλιστική επιχείρηση κατά την αγορά, πώληση ή κράτηση των μονάδων και την έκταση κατά την οποία ο ασφαλισμένος επωφελείται από τέτοιο ποσοστό έκπτωσης, προμήθειας ή άλλης χορήγησης.

6) Για κάθε εσωτερικό συνδεδεμένο ταμείο :

(α) η επενδυτική πολιτική του ταμείου, όπως δίνεται σε κάθε έγγραφο ασφαλιστηρίου, πρόταση (illustration), ενημερωτικό δελτίο (prospectus) ή διαφήμιση, και επεξήγηση οποιασδήποτε διαφοροποίησης από τέτοια πολιτική κατά την ημερομηνία υπολογισμού ·

(β) για κάθε τύπο μονάδας βασισμένου στο ταμείο αυτό, οι αρχικές και περιοδικές χρεώσεις που έγιναν στο ταμείο σε σχέση με έξοδα επένδυσης και τη φύση οποιωνδήποτε άλλων τιμολογιακών προσαρμογών.

7) Οι γενικές αρχές και μεθόδους με βάση τις οποίες έγινε η εκτίμηση, συμπεριλαμβανομένης ειδικής αναφοράς στα ακόλουθα :

(α) στις περιπτώσεις όπου έχει χρησιμοποιηθεί η μέθοδος του καθαρού ασφαλιστρου, κατά πόσο και μέχρι ποίου βαθμού υπήρξε οποιαδήποτε απόκλιση από αυτή, για ποίους σκοπούς έγινε τέτοια απόκλιση και κατά πόσο τέτοιες αποκλίσεις λόγω zillmerising είναι βάσει της παραγράφου 5 του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου ·

(β) κατά πόσο έχουν δημιουργηθεί οποιασδήποτε αρνητικά αποθέματα, καθώς και τα μέτρα τα οποία έχουν ληφθεί για επιβεβαίωση ότι καμία ασφαλιστική σύμβαση δεν έχει θεωρηθεί ως στοιχείο του ενεργητικού, όπως απαιτείται από την παράγραφο 11 του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου ·

(γ) κατά πόσο έχει συσταθεί οποιοδήποτε ειδικό απόθεμα για οποιαδήποτε μελλοντικά μερίσματα (bonuses) και αν ναι, πάνω σε ποια βάση ·

(δ) στην περίπτωση συμβάσεων συνδεδεμένων με περιουσιακά στοιχεία και συνδεδεμένων με δείκτη, τη βάση επί της οποίας δημιουργήθηκε απόθεμα για οποιεσδήποτε εγγυήσεις απόδοσης επενδύσεων (investment performance guarantees) ·

(ε) τη βάση επί της οποίας δημιουργήθηκε απόθεμα για οποιεσδήποτε εγγυήσεις και δικαιώματα επιλογών [(άλλες από εγγυήσεις απόδοσης επενδύσεων (investment performance guarantees)] που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (δ) πιο πάνω · και

(στ) τη μέθοδο με την οποία λήφθηκαν υπόψη συμβόλαια παραγωγών ή συμβόλαια ή περιουσιακά στοιχεία που έχουν το αποτέλεσμα συμβολαίων παραγωγών, στον υπολογισμό του ποσού των υποχρεώσεων των συμβάσεων Κλάδου Ζωής.

8) (1) Εκτός αν δίνονται στους Τύπους EA/ΕΛ 6.2 έως EA/ΕΛ 6.5, οι πίνακες θνησιμότητας και αναπηρίας που έχουν ληφθεί υπόψη κατά την εκτίμηση κάθε κατηγορίας συμβάσεως, και εάν οι πίνακες που χρησιμοποιήθηκαν δεν έχουν δημοσιευθεί, να δοθούν πλήρης λεπτομέρειες των ποσοστών θνησιμότητας και αναπηρίας.

(2) Μία γενική περιγραφή για τον τρόπο που οι πίνακες θνησιμότητας και αναπηρίας, που έχουν ληφθεί υπόψη κατά την εκτίμηση κάθε κατηγορίας συμβάσεως, σχετίζονται με το Κράτος όπου η σύμβαση έχει πραγματοποιηθεί.

(3) Λεπτομέρειες οποιασδήποτε πρόβλεψης που έγινε για μελλοντικές μειώσεις στα ποσοστά θνησιμότητας στους πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιήθηκαν στις εκτιμήσεις των συμβάσεων ετήσιων προσόδων (annuity).

(4) Λεπτομέρειες οποιασδήποτε πρόβλεψης που έγινε και του ποσού αποθέματος που δημιουργήθηκε, για οποιαδήποτε πιθανή επιζήμια επίδραση από σημαντικές αλλαγές στα περιστατικά ασθένειας ή εξελίξεις της ιατρικής επιστήμης στην εμπειρία θνησιμότητας και αναπηρίας της επιχείρησης στους πίνακες θνησιμότητας και αναπηρίας που έχουν ληφθεί υπόψη κατά την εκτίμηση των συμβάσεων.

9) (1) Εκτός εάν δίνονται στους τύπους EA/ΕΛ 6.2 έως EA/ΕΛ 6.5, τα ποσοστά επιτοκίου που λήφθηκαν υπόψη στην εκτίμηση κάθε κατηγορίας σύμβασης.

(2) Μία περιγραφή όλων των σεναρίων για μελλοντικές αλλαγές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων που έχουν εξεταστεί για τα οποία λαμβάνεται υπόψη η φύση (περιλαμβανομένου και του συναλλάγματος) και η χρονική διάρκεια των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται στην εκτίμηση των αποθεμάτων του Κλάδου Ζωής σύμφωνα με την παράγραφο 14 του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου, και μια δήλωση για ποιό από αυτά τα σενάρια παράγει την πιο επαχθή απαίτηση (ανεξάρτητα εάν απαιτείται επιπρόσθετο απόθεμα ή όχι).

(3) Σε σχέση με το σενάριο που περιγράφεται στον τελευταίο όρο στην υποπαράγραφο (2) πιο πάνω :

(α) το ποσό οποιοδήποτε αποθέματος που δημιουργήθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 14 (β) του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου ·

(β) μία περιγραφή των αλλαγών στις υποθέσεις που λήφθηκαν υπόψη κατά την εκτίμηση (εκτός από την αλλαγή στο ποσοστό επιτοκίου που δηλώνεται στη γραμμή 10, στη στήλη 8 του Τύπου EA/ΕΛ 6.1) όσον αφορά τον υπολογισμό του αποθέματος αυτού ·

(γ) την αλλαγή στο συνολικό ποσό των υποχρεώσεων · και

(δ) το συνολικό ποσό με το οποίο τα περιουσιακά στοιχεία, που κατανεμήθηκαν για να καλύψουν τέτοιες υποχρεώσεις στο σενάριο, έχουν αλλαγή στην αξία τους.

(4) Το ποσό οποιοδήποτε αποθέματος το οποίο συγκροτήθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 14 (α) του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου μαζί με μία σύντομη περιγραφή της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε και των υποθέσεων που έγιναν για τον υπολογισμό τέτοιου αποθέματος.

10) Σε σχέση με συμβάσεις άλλες από συνδεδεμένες με περιουσιακά στοιχεία ή συνδεδεμένες με δείκτη :

(α) όπου ενδεικνύται, η αναλογία των μεικτών ασφαλιστρών τα οποία έχουν κρατηθεί ρητά ή σιωπηρά για έξοδα και κέρδη για κάθε τύπο ασφάλισης (όπως φαίνονται στη στήλη 8 του Τύπου EA/ΕΛ 6.4) ·

(β) τη μέθοδο με βάση την οποία έγινε πρόβλεψη για έξοδα μετά τη διακοπή πληρωμής ασφαλιστρού ή σε περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν υπάρχουν μελλοντικά ασφαλιστρα εισπρακτέα ή σε περιπτώσεις κατά τις οποίες η μέθοδος εκτίμησης που εφαρμόζεται δεν λαμβάνει υπόψη τα μελλοντικά ασφαλιστρα ως στοιχεία ενεργητικού ·

(γ) στις περιπτώσεις όπου δεν χρησιμοποιήθηκε «μελλοντική» (prospective) μέθοδος εκτίμησης, λεπτομέρειες όσον αφορά τους ελέγχους που έγιναν σε σχέση με την επάρκεια της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε ·

(δ) στις περιπτώσεις όπου, κατά την εκτίμηση συμβάσεων που εμπύπτουν στις περιπτώσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 4(α) του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου, τα μελλοντικά ασφαλιστρα τα οποία έχουν ληφθεί υπόψη δεν είναι σύμφωνα με παράγραφο αυτή, πρέπει να δοθούν τέτοιες επιπρόσθετες πληροφορίες, που θεωρούνται αναγκαίες, για εξακρίβωση του κατά πόσο τα τεχνικά αποθέματα τα οποία απαιτούνται συνολικά για κάθε μια από τις κύριες κατηγορίες συμβάσεων υπερβαίνουν του ποσού για κάθε τέτοια κατηγορία που υπολογίστηκε σύμφωνα με τις παραγράφους 3 – 14 του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου ·

νοούμενου ότι τα τεχνικά αποθέματα (μετά την αφαίρεση της αντασφάλισης) που υπολογίστηκαν συνολικά για όλες τις κατηγορίες συμβάσεων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (δ) πιο πάνω, αντιπροσωπεύουν ποσοστό μικρότερου του 5% των ολικών τεχνικών αποθεμάτων (μετά την αφαίρεση της αντασφάλισης) για όλες τις άλλες συμβάσεις εκτός από συνδεδεμένες με περιουσιακά στοιχεία και συνδεδεμένες με δείκτη συμβάσεις, θα είναι ικανοποιητικό για τον αναλογιστή να δηλώσει ότι τα τεχνικά αποθέματα για κάθε τέτοια κατηγορία συμβάσεων δεν είναι μικρότερα από τα τεχνικά αποθέματα τα οποία θα υπολογίζονταν με βάση τη μέθοδο καθαρών ασφαλιστρών η οποία στην περίπτωση αυτή θα προσδιορίζεται από τον αναλογιστή στη συνοπτική κατάσταση.

11) Για κάθε κατηγορία σύμβασης που είναι συνδεδεμένη με περιουσιακά στοιχεία ή συνδεδεμένη με δείκτη :

(α) όλες οι υποθέσεις οι οποίες έγιναν για σκοπούς εκτίμησης των καθαρών υποχρεώσεων στις στήλες 12 και 13 των

Τύπων ΕΑ/ΕΛ 6.2, ΕΑ/ΕΛ 6.3 και ΕΑ/ΕΛ 6.5· και

(β) στις περιπτώσεις όπου δεν έγινε σαφής πρόβλεψη για το σκοπό αντιμετώπισης των εξόδων τα οποία πιθανόν να δημιουργηθούν μελλοντικά κατά την εκπλήρωση υφιστάμενων συμβάσεων με βάση συγκεκριμένες προϋποθέσεις όσον αφορά τους σχετικούς παράγοντες, λεπτομέρειες αναφορικά με τη βάση που χρησιμοποιήθηκε για εξακρίβωση της επάρκειας των αποθεμάτων για ικανοποίηση της παραγράφου 8 (α) του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου.

12) (1) Τα προβλεπόμενα επίπεδα πληθωρισμού για τα έξοδα και οι βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν στην εκτίμηση της πρόβλεψης τέτοιου μελλοντικού πληθωρισμού.

(2) (α) Το συνολικό ποσό που προκύπτει από έμμεσα και άμεσα αποθέματα που δημιουργήθηκαν κατά την εκτίμηση (εξαιρουμένων οποιωνδήποτε επιπρόσθετων αποθεμάτων εξόδων που κρατήθηκαν) ώστε να καλύψουν τα έξοδα διεκπεραίωσης των σε ισχύ συμβάσεων, κατά τη διάρκεια των δώδεκα μηνών που ακολουθούν την ημερομηνία εκτίμησης, και μια γενική περιγραφή των πηγών τέτοιων ποσών.

(β) Την τωρινή αξία των συνολικών ποσών που προκύπτουν από έμμεσα ή άμεσα αποθέματα που δημιουργήθηκαν κατά την εκτίμηση (εξαιρουμένων οποιωνδήποτε επιπρόσθετων αποθεμάτων εξόδων που κρατήθηκαν) ώστε να καλύψουν τα έξοδα διεκπεραίωσης των σε ισχύ συμβάσεων για όλα τα ακόλουθα έτη, και μια γενική περιγραφή των πηγών τέτοιων ποσών. Για το σκοπό αυτό, πρόνοιες για έξοδα διεκπεραίωσης που αναμένεται ότι θα προκύψουν από νέα εργασία που θα πουληθεί στους δώδεκα μήνες μετά την ημερομηνία εκτίμησης μπορούν να ληφθούν υπόψη, αλλά θα πρέπει να γίνει υπόθεση ότι η επιχείρηση θα παύσει να διεξάγει νέες εργασίες δώδεκα μήνες μετά την ημερομηνία εκτίμησης.

(3) Τη μέθοδο και τη βάση υπολογισμού της απαίτησης (ανεξάρτητα εάν απαιτείται απόθεμα ή όχι) για πρόβλεψη σε σχέση με τα έξοδα που αφορούν τη διαχείριση των σε ισχύ συμβάσεων για (α) κατά τη διάρκεια των δώδεκα μηνών που ακολουθούν την ημερομηνία εκτίμησης, υποθέτοντας ότι η εταιρεία θα συνεχίσει τη διεξαγωγή νέων εργασιών κατά την περίοδο αυτή και (β) κατά τη διάρκεια όλων των ετών που ακολουθούν την εν λόγω περίοδο, υποθέτοντας ότι η εταιρεία θα σταματήσει τη διεξαγωγή νέων εργασιών δώδεκα μήνες μετά την ημερομηνία εκτίμησης, και το ποσό του αποθέματος που υπολογίστηκε.

(4) Τη μέθοδο και τη βάση υπολογισμού της απαίτησης (ανεξάρτητα εάν απαιτείται απόθεμα ή όχι) για πρόβλεψη σε σχέση με τα έξοδα που αφορούν τη συνέχιση της διεξαγωγής νέων εργασιών κατά τη διάρκεια των δώδεκα μηνών που ακολουθούν την ημερομηνία εκτίμησης, και το ποσό του αποθέματος που υπολογίστηκε.

(5) Τη μέθοδο και τη βάση υπολογισμού της απαίτησης (ανεξάρτητα εάν απαιτείται απόθεμα ή όχι) για πρόβλεψη σε σχέση με τα έξοδα που αφορούν τη διακοπή νέων εργασιών, αν η εταιρεία θα σταματούσε τη διεξαγωγή νέων εργασιών δώδεκα μήνες μετά την ημερομηνία εκτίμησης, και το ποσό του αποθέματος που υπολογίστηκε.

(6) Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, μια περιγραφή της μεθόδου και της βάσης οποιωνδήποτε υπολογισμών έγιναν για να καθορισθεί η επάρκεια των προνοιών για έξοδα, με βάση την υπόθεση ότι η εταιρεία θα συνεχίσει τη διεξαγωγή νέων

εργασιών κατά τη διάρκεια όλων των ετών που ακολουθούν την ημερομηνία εκτίμησης, και το ποσό που αποθέματος που κρατήθηκε ως αποτέλεσμα αυτής της μελέτης.

13) (1) Μια κατάσταση με τα ποσά των τεχνικών αποθεμάτων, άλλα από αυτά σε σχέση με ωφελήματα συνδεδεμένα με περιουσιακά στοιχεία, τα οποία να αναλύονται με αναφορά στα συναλλάγματα στα οποία εκφράζονται οι υποχρεώσεις για πληρωμή, μαζί με την αξία των περιουσιακών στοιχείων, και τα οποία να αναλύονται με αναφορά στο συνάλλαγμα, που καλύπτουν τις υποχρεώσεις αυτές.

(2) Στην κατάσταση που απαιτείται από την υποπαράγραφο (1) πιο πάνω, υποχρεώσεις που συναθροίζονται έως 2% του ολικού που χρειάζεται να αναλυθεί, μπορούν να παρουσιαστούν μαζί ως «άλλα συναλλάγματα», και τα περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν οι υποχρεώσεις αυτές δε χρειάζεται να αναλυθούν, νοουμένου ότι δηλώνεται το ποσοστό τέτοιων υποχρεώσεων που καλύπτονται με το ίδιο συνάλλαγμα.

14) (1) Για κάθε σύμβαση ανασφάλισης σύμφωνα με την οποία η επιχείρηση είναι η εκχωρήτρια επιχείρηση και κάτω από την οποία εργασίες είναι σε ισχύ, κατά την ημερομηνία εκτίμησης :

(α) το όνομα του ανασφαλιστή ·

(β) κατά πόσο ο ανασφαλιστής έχει άδεια διεξαγωγής ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία ή σε οποιοδήποτε κράτος μέλος της Ε.Ε. ·

(γ) κατά πόσο ο ανασφαλιστής είναι επιχείρηση ομίλου επιχειρήσεων που σχετίζεται με την επιχείρηση ·

(δ) μια ένδειξη της φύσης και της έκτασης κάλυψης που δίδεται κάτω από τη σύμβαση ·

(ε) τα ασφάλιστρα που πληρώνονται από την επιχείρηση σύμφωνα με τη σύμβαση κατά την περίοδο έκθεσης ·

(στ) το ποσό που κατατέθηκε κατά την ημερομηνία εκτίμησης σε σχέση με τη σύμβαση κάτω από οποιαδήποτε διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής ·

(ζ) κατά πόσο έγινε πρόβλεψη για οποιαδήποτε υποχρέωση της επιχείρησης να επιστρέψει οποιαδήποτε ποσά ανασφαλιστικών προμηθειών σε περίπτωση διακοπής ή εξαγοράς του συμβολαίου · και

(η) κατά πόσο η σύμβαση είναι κλειστή σε νέες εργασίες.

(2) Για κάθε εργασία στον Κλάδο Ζωής που εκχωρείται σε προαιρετική βάση :

(α) το ολικό ποσό των ασφαλίσεων που πληρώνονται από την επιχείρηση για το σύνολο τέτοιων εργασιών κατά την περίοδο έκθεσης ·

(β) το ολικό ποσό τέτοιων ασφαλίσεων που πληρώνονται σε επιχείρηση ομίλου επιχειρήσεων ·

(γ) το ολικό ποσό που κατατίθεται κατά την ημερομηνία υπολογισμού από οποιαδήποτε διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής σε σχέση με το σύνολο τέτοιων εργασιών · και

(δ) το ολικό ποσό που κατατίθεται κατά την ημερομηνία υπολογισμού από οποιαδήποτε διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής με μια επιχείρηση ομίλου επιχειρήσεων.

(3) Για κάθε συμφωνία χρηματοδότησης :

(α) το ποσό οποιασδήποτε μη εξοφλημένης οφειλής της επιχείρησης και μια σύντομη περιγραφή των όρων εξόφλησης μιας τέτοιας οφειλής · και

(β) περιγραφή του τρόπου, εάν υπάρχει, με τον οποίο όλες οι οφειλές έχουν ληφθεί υπόψη κατά την εκτίμηση.

(4) Στην παράγραφο αυτή –

(α) «διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής» σε σχέση με οποιαδήποτε ανασφαλιστική σύμβαση σημαίνει τη διευθέτηση σύμφωνα με την οποία ένα ποσό κατατίθεται από τον ανασφαλιστή στον εκχωρητή ·

(β) «διευθέτηση χρηματοδότησης» σημαίνει οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία εισέρχεται η επιχείρηση σε σχέση με ανασφαλιστικές συμβάσεις που τέθηκαν σε ισχύ από την επιχείρηση, η οποία έχει σαν αποτέλεσμα τη αύξηση του ποσού των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στη γραμμή 13 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ 1 σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης τα οποία είναι διαθέσιμα για την κάλυψη του απαιτούμενου περιθωρίου φερεγγυότητας του Κλάδου Ζωής και το οποίο περιλαμβάνει όρους όπως :

(i) την μεταφορά περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης ή τη δημιουργία ενός χρέους προς την επιχείρηση (ή και τα δύο) · και

(ii) είτε μια υποχρέωση για την επιχείρηση να επιστρέψει (με ή χωρίς τόκο) μέρος ή ολόκληρο το περιουσιακό στοιχείο ή μια πρόβλεψη για την εξόφληση τέτοιου χρέους, σε κάθε περίπτωση σε συγκεκριμένες περιστάσεις.

15) (1) Οι αρχές με βάση τις οποίες διενεργείται η κατανομή των κερδών μεταξύ των ασφαλισμένων και των μετόχων όπως περιγράφεται σε οποιοδήποτε από τα ακόλουθα έγγραφα :

(α) το έγγραφο σύστασης της επιχείρησης ·

(β) αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου της επιχείρησης ·

(γ) οποιοδήποτε ασφαλιστήριο που εκδόθηκε από την επιχείρηση ·

(δ) οποιαδήποτε διαφήμιση που εκδόθηκε από ή εκ μέρους της επιχείρησης ·

(ε) οποιοδήποτε άλλο σχετικό έγγραφο.

(2) Για κάθε ταμείο με κέρδη μία γενική δήλωση για τους σκοπούς της επιχείρησης σε σχέση με τη διανομή κερδών στους ασφαλισμένους, περιλαμβανομένων :

(α) των σκοπών σε σχέση με τα ασφαλιστήρια που λήγουν ή εξαγοράζονται και με τις απαιτήσεις που προκύπτουν λόγω θανάτου ·

(β) την κατάλληλη και ίση μεταχείριση των διαφορετικών ομάδων ασφαλιζομένων με κέρδη · και

(γ) την ομαλοποίηση

και μια περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν από την επιχείρηση ώστε να εξασφαλιστεί ότι οι σκοποί αυτοί έχουν επιτευχθεί.

16) (1) Λεπτομέρειες των μερισμάτων (bonuses) τα οποία κατανεμήθηκαν σε κάθε κατηγορία συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένης και της βάσης με την οποία έγινε ο υπολογισμός καθώς και των περιστάσεων και του τύπου στον οποίο πληρώνονται τα μερίσματα μαζί με :

(α) όπου τα ποσοστά μερισμάτων που έχουν κατανεμηθεί εξαρτώνται από την αρχική διάρκεια της σύμβασης ή από τις ετήσιες περιόδους κατά τις οποίες η σύμβαση βρισκόταν σε ισχύ, δείγματα ποσοστών για κάθε πενταετία της αρχικής διάρκειας ή περιόδου, ανάλογα με την περίπτωση ·

(β) όπου τα ποσοστά μερισμάτων που έχουν κατανεμηθεί εξαρτώνται από την ηλικία της ασφαλισμένης ζωής, δείγματα ποσοστών για κάθε δεκαετία ηλικίας ·

(γ) όπου τα ποσοστά μερισμάτων που έχουν κατανεμηθεί εξαρτώνται από μια εξίσωση ή από σειρά εξισώσεων, π.χ. για συμβάσεις υπέρβασης οφειλούμενου επιτοκίου τότε η εξίσωση ή εξισώσεις, πρέπει να δίνονται μαζί με την αξία, στην περίοδο αναφοράς, οποιασδήποτε μεταβλητής παραμέτρου, αντί των δειγμάτων ποσοστών ·

(δ) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις όλες τις λεπτομέρειες των ποσοστών των μερισμάτων που κατανεμήθηκαν.

Όπου είναι απαραίτητο, τα ποσοστά των μερισμάτων θα πρέπει να εκφράζονται ως κλάσμα της ιδιότητας της σύμβασης με την οποία σχετίζονται, π.χ. ως ποσοστό ανά €1.700 του ασφαλιστέου ποσού και των υφιστάμενων μερισμάτων.

(2) Οι πληροφορίες που απαιτούνται υπό την υποπαράγραφο (1) πιο πάνω δεν χρειάζεται να δοθούν για οποιαδήποτε κατηγορία σύμβασης :

(α) όπου καμία σύμβαση δεν έχει τεθεί σε ισχύ από την επιχείρηση κατά την περίοδο αναφοράς · και

(β) οι οποίες έχουν περιληφθεί στον Τύπο EA/ΕΛ 6.4 κάτω από την επικεφαλίδα «Διάφορα» που προβλέπεται από την οδηγία 9 στους Τύπους EA/ΕΛ 6.2 έως EA/ΕΛ 6.5.

17) (1) Μια δήλωση για την πρακτική της επιχείρησης σχετικά με οποιεσδήποτε πληρωμές μερισμάτων (επιπρόσθετα σε αυτά που η επιχείρηση έχει συμβατική υποχρέωση) που θα γίνει σε απαιτήσεις που θα προκύψουν στο οικονομικό έτος που ακολουθεί την ημερομηνία εκτίμησης, περιλαμβανομένης της βάσης υπολογισμού και τις περιστάσεις και τη μορφή στην οποία τα μερίσματα είναι πληρωτέα, μαζί με :

(α) όπου τα ποσοστά μερισμάτων εξαρτώνται στην αρχική διάρκεια της σύμβασης ή χρονική περίοδο μια σύμβαση βρίσκεται σε ισχύ, δείγματα ποσοστών για κάθε πενταετία της αρχικής διάρκειας ή περιόδου, ανάλογα με την περίπτωση ·

(β) όπου τα ποσοστά μερισμάτων εξαρτώνται από την ηλικία της ασφαλισμένης ζωής, δείγματα ποσοστών για κάθε δεκαετία ηλικίας ·

(γ) όπου τα ποσοστά μερισμάτων εξαρτώνται από μία εξίσωση ή από σειρά εξισώσεων, τότε αντί των δειγμάτων ποσοστών, η εξίσωση ή εξισώσεις που θα χρησιμοποιηθούν · και

(δ) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, όλες οι λεπτομέρειες των μερισμάτων.

Όπου είναι απαραίτητο, τα ποσοστά των μερισμάτων θα πρέπει να εκφράζονται ως κλάσμα της ιδιότητας της σύμβασης με την οποία σχετίζονται, π.χ. ως ποσοστό ανά £1.000 του ασφαλιστέου ποσού και των υφιστάμενων μερισμάτων.

(2) Οι πληροφορίες που απαιτούνται υπό την υποπαράγραφο (1) πιο πάνω δεν χρειάζεται να δοθούν για οποιαδήποτε κατηγορία σύμβασης :

(α) όπου καμία σύμβαση δεν έχει τεθεί σε ισχύ από την επιχείρηση κατά την περίοδο αναφοράς · και

(β) οι οποίες έχουν περιληφθεί στον Τύπο ΕΑ/ΕΛ 6.4 κάτω από την επικεφαλίδα «Διάφορα» που προβλέπεται από την οδηγία 9 στους Τύπους ΕΑ/ΕΛ 6.2 έως ΕΑ/ΕΛ 6.5.

18) Για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων που φαίνονται στον Τύπο ΕΑ/ΕΛ 6.1, μια γενική περιγραφή της μεθόδου με την οποία η απόδοση που φαίνεται στη στήλη 3 του Τύπου αυτού προσαρμόστηκε σε αυτή που φαίνεται στη στήλη 4 αυτού του Τύπου, σύμφωνα με την παράγραφο 6 (στ) του Μέρους Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου, συνοδευόμενο από μια δήλωση του τρόπου που ενδεχομένως η μέθοδος αυτή αναθεωρήθηκε στη βάση διαφορετικών υποθέσεων του σεναρίου αναστροφής (resilience scenario) για τον καθορισμό της απόδοσης που φαίνεται στη στήλη 8 του Τύπου αυτού.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 6(β) – Κλάδος Γενικής Φύσεως

Όνομα Επιχείρησης	
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης	
Συνολικές Εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο	
Οικονομικό Έτος	

Περίληψη της έκθεσης αναφορικά με την εκτίμηση των αποθεμάτων του Κλάδου Γενικής Φύσεως που ετοιμάζεται από τον εντεταλμένο αναλογιστή

Αυτός ο Τύπος απαιτείται μόνο για Κυπριακή ασφαλιστική εταιρεία ή αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση η οποία ασκεί κυρίως ανασφαλιστικές εργασίες, σε σχέση με ολόκληρο το Κλάδο Γενικής Φύσεως.

Για τους σκοπούς αυτού του Τύπου, η « περίοδος έκθεσης» σημαίνει την περίοδο από την ημερομηνία της αμέσως προηγούμενης έρευνας σύμφωνα με το άρθρο 90 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 - 2013 («Νόμος») σε σχέση με την ημερομηνία εκτίμησης, (όπως ορίζεται στην Παράγραφο 1 πιο κάτω).

Οι ακόλουθες πληροφορίες πρέπει να δίνονται, οι απαντήσεις να αριθμούνται ώστε να αντιστοιχούν με τους αριθμούς των αντίστοιχων παραγράφων του Τύπου αυτού.

- 1) Την ημερομηνία με την οποία σχετίζεται η έρευνα, (η «ημερομηνία εκτίμησης»).
- 2) Την ημερομηνία με την οποία σχετίζεται η αμέσως προηγούμενη έρευνα σύμφωνα με το άρθρο 90 του Νόμου.
- 3) Μια δήλωση ότι, κατά τη γνώμη του εντεταλμένου αναλογιστή :

(α) έχουν τηρηθεί κατάλληλα στοιχεία από την επιχείρηση ικανοποιητικά για τους σκοπούς υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων που φαίνονται στη γραμμή 6 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ2.3 ·

(β) τα εν λόγω τεχνικά αποθέματα έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το Μέρος Α του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου · και

(γ) τα εν λόγω τεχνικά αποθέματα στο σύνολο τους συνιστούν κατάλληλη πρόβλεψη στη λήξη του οικονομικού έτους για τις υποχρεώσεις της επιχείρησης στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, έχοντας λάβει υπόψη τη φύση των κινδύνων του Κλάδου Γενικής Φύσεως που αναλήφθηκαν από την επιχείρηση, και λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε άλλες πρόνοιες που έγιναν από την επιχείρηση σε σχέση με τις εργασίες της στον Κλάδο Γενικής Φύσεως ·

ή όπου αυτό δεν ισχύει, τέτοιες αιτιολογήσεις (qualifications), λεπτομέρειες (amplifications) ή επεξηγήσεις (explanations) τις οποίες ο εντεταλμένος αναλογιστής θεωρεί απαραίτητες.

4) Μια συνοπτική έκθεση που ετοιμάζεται από τον εντεταλμένο αναλογιστή για την έρευνα που διεξήγαγε σύμφωνα με το άρθρο 90 του Νόμου, στο βαθμό που αυτή η έρευνα σχετίζεται με τις εργασίες της επιχείρησης στον Κλάδο Γενικής Φύσεως, και περιλαμβάνει ειδικά τις ακόλουθες πληροφορίες :

(α) γενική περιγραφή της εργασίας στον Κλάδο Γενικής Φύσεως που πραγματοποιήθηκε, και των κινδύνων που αναλήφθηκαν, από την επιχείρηση ·

(β) λεπτομερής περιγραφή οποιασδήποτε σύμβασης ή συμβολαίου που έχει συναφθεί για περίοδο περισσότερη των 12 μηνών, συμπεριλαμβανομένων οποιονδήποτε ρητών ή έμμεσων εγγυήσεων που περιέχονται σε τέτοιες συμβάσεις ή συμβόλαια ·

(γ) σύνοψη των πηγών για τις πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό των τεχνικών αποθεμάτων, και των μεθόδων που χρησιμοποιούνται από τον εντεταλμένο αναλογιστή ώστε να διαπιστώσει ότι οι πληροφορίες ήταν ικανοποιητικές για αυτό το σκοπό ·

(δ) γενική περιγραφή των αρχών και μεθόδων που υιοθετήθηκαν για το σκοπό καθορισμού του καθενός από τα ακόλουθα :

- (i) Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών ·
- (ii) Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ ·
- (iii) Απόθεμα εκκρεμών απαιτήσεων ·
- (iv) Απόθεμα εξισορρόπησης · και
- (v) Οποιοδήποτε άλλα τεχνικά αποθέματα που κρατούνται ·

(ε) περίληψη οποιωνδήποτε ειδικών υποθέσεων που έγιναν για σκοπούς καθορισμού των τεχνικών αποθεμάτων, περιλαμβανομένων παραγόντων εξωτερικών και εσωτερικών προς την επιχείρηση · και

(στ) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία την οποία ο εντεταλμένος αναλογιστής θεωρεί απαραίτητη για σωστή κατανόηση των κινδύνων που αναλαμβάνονται από την επιχείρηση, ή του τρόπου με τον οποίο τα τεχνικά αποθέματα έχουν καθοριστεί.

5) (1) Μια κατάσταση με τα ποσά των τεχνικών αποθεμάτων σε σχέση με τον Κλάδο Γενικής Φύσεως, τα οποία να αναλύονται με αναφορά στα συναλλάγματα στα οποία οι υποχρεώσεις θεωρούνται ότι θα πληρωθούν, σύμφωνα με το Μέρος Γ του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου μαζί με την αξία των περιουσιακών στοιχείων, τα οποία να αναλύονται με αναφορά στο συνάλλαγμα, που καλύπτουν τις υποχρεώσεις αυτές.

(2) Στην κατάσταση που απαιτείται από την υποπαράγραφο (1) πιο πάνω, οι υποχρεώσεις που συναθροίζονται έως 2% του ολικού που απαιτείται να αναλυθεί μπορούν να παρουσιαστούν μαζί ως «άλλα συναλλάγματα», και τα περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν οι υποχρεώσεις αυτές δεν χρειάζεται να αναλυθούν, νοουμένου ότι δηλώνεται το ποσοστό των υποχρεώσεων αυτών που καλύπτονται με το ίδιο συνάλλαγμα.

6) (1) Περίληψη των διευθετήσεων επανεκχώρησης της επιχείρησης σε σχέση με τον Κλάδο Γενικής Φύσεως, περιλαμβανομένου για κάθε συμβολαίου επανεκχώρησης σε σχέση με τον Κλάδο Γενικής Φύσεως από το οποίο υπάρχουν σε ισχύ εργασίες, ή κίνδυνοι παραμένουν εκκρεμείς, κατά την ημερομηνία εκτίμησης :

(α) το όνομα του αντασφαλιστή που αποδέχεται την επανεκχώρηση·

(β) κατά πόσο ο αντασφαλιστής έχει άδεια διεξαγωγής ασφαλιστικών εργασιών στη Δημοκρατία ή σε οποιοδήποτε κράτος μέλος της Ε.Ε ·

(γ) κατά πόσο ο αντασφαλιστής είναι επιχείρηση ομίλου επιχειρήσεων που σχετίζεται με την επιχείρηση ·

(δ) μια ένδειξη της φύσης και της έκτασης της κάλυψης που δίδεται κάτω από τη σύμβαση ·

(ε) τα ασφάλιστρα που πληρώνονται από την επιχείρηση σύμφωνα με τη σύμβαση κατά τη περίοδο έκθεσης ·

(στ) το ποσό που κατατέθηκε κατά την ημερομηνία εκτίμησης σε σχέση με τη σύμβαση κάτω από οποιαδήποτε διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής · και

(ζ) κατά πόσο η σύμβαση είναι κλειστή σε νέες εργασίες.

(2) Για εκχωρητές εργασίες στον Κλάδο Γενικής Φύσεως σε προαιρετική βάση

(α) το ολικό ποσό των ασφαλιστρών που πληρώνονται από την επιχείρηση για το σύνολο τέτοιων εργασιών κατά τη περίοδο έκθεσης ·

(β) το ολικό ποσό τέτοιων ασφαλιστρών που πληρώνονται σε επιχείρηση ομίλου επιχειρήσεων ·

(γ) το ολικό ποσό που κατατίθεται κατά την ημερομηνία εκτίμησης κάτω από οποιαδήποτε διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής σε σχέση με όλες αυτές τις εργασίες · και

(δ) το ολικό ποσό που κατατίθεται κατά την ημερομηνία εκτίμησης κάτω από οποιαδήποτε διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής σε επιχείρηση ομίλου επιχειρήσεων.

(3) Σε αυτή την παράγραφο «διευθέτηση επιστροφής προκαταβολής», σε σχέση με οποιαδήποτε συμφωνία εκχώρησης, σημαίνει τη διευθέτηση όπου ένα ποσό κατατίθεται με τον εκχωρητή από τον αντασφαλιστή που αποδέχεται την επανεκχώρηση.

Υπολογισμός του Ελάχιστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας

Κλάδος Γενικής Φύσεως - πρώτο αποτέλεσμα

Όνομα Επιχείρησης				
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης				
Συνολικές εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο				
Οικονομικό Έτος				
Μονάδες	ΕΥΡΩ €1000			
		Τρέχον Οικονομικό Έτος	Προηγούμενο Οικονομικό Έτος	
		1	2	
Μικτά πραγματοποιηθέντα ασφάλιστρα	1			
Φόροι και τέλη ασφαλίσεων (που περιλαμβάνονται στη γραμμή 1)	2			
Πραγματοποιηθέντα ασφάλιστρα καθαρά από φόρους και τέλη ασφαλίσεων (1-2)	3			
Ασφάλιστρα για τους κλάδους 11,12 ή 13 (που περιλαμβάνονται στην γραμμή 3)	4			
Υποσύνολο Α (γραμμή 3 + 0.5 x γραμμή 4)	5			
Μικτά δεδουλευμένα ασφάλιστρα	6			
Φόροι και τέλη ασφαλίσεων (που περιλαμβάνονται στη γραμμή 6)	7			
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα καθαρά από φόρους και τέλη ασφαλίσεων (7- 6)	8			
Ασφάλιστρα για τους κλάδους 11,12 ή 13 (που περιλαμβάνονται στην γραμμή 8)	9			
Υποσύνολο Β (γραμμή 8 + 0.5 x γραμμή 9)	10			
Υποσύνολο Γ (το μεγαλύτερο μεταξύ Υποσυνόλου Α και Υποσυνόλου Β)	11			
Προσαρμοσμένο Υποσύνολο Γ εάν το οικονομικό έτος δεν είναι περίοδος 12 μηνών για να εξαχθεί ετήσιο αποτέλεσμα	12			
Κατανομή Υποσυνόλου Γ (ή προσαρμοσμένου Υποσυνόλου Γ όπου εφαρμόζεται)	Εκτός αναλογιστικού Κλάδου Ασθενειών	18% του ποσού μέχρι 57,5εκ. Ευρώ	13	
		16% του ποσού υπέρβασης των 57,5εκ. Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	14	
	Αναλογιστικός Κλάδος Ασθενειών	6% του ποσού μέχρι 57,5εκ. Ευρώ	15	
		5,33% της υπέρβασης των 57,5εκ. Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	16	
Υποσύνολο Δ (13 - 16)	17			
Απαιτήσεις που πληρώθηκαν στα 3 τελευταία οικονομικά έτη	18			
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις προς μεταφορά στο τέλος της τριετούς περιόδου	19			
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις από μεταφορά στην αρχή της τριετούς περιόδου	20			
Υποσύνολο Ε (18 + 19 - 20)	21			
Ανακτήσιμα ποσά από τους αντισταθμιστές σε σχέση με απαιτήσεις που συμπεριλαμβάνονται στο Υποσύνολο Ε	22			
Υποσύνολο ΣΤ (21 - 22)	23			
Υποσύνολο ΣΤ / Υποσύνολο Ε, ή 0,5 οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο	24			
Πρώτο αποτέλεσμα (Υποσύνολο Δ x γραμμή 24)	25			

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων
Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2013.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 7.2

Υπολογισμός του Ελάχιστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας			
Κλάδος Γενικής Φύσεως - δεύτερο αποτέλεσμα			
Όνομα Επιχείρησης			
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης			
Συνολικές εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο			
Οικονομικό Έτος			
Περίοδος αναφοράς (αρ. ετών)			
Μονάδες	ΕΥΡΩ €1000		
		Τρέχον Οικονομικό Έτος	Προηγούμενο Οικονομικό Έτος
		1	2
Απαιτήσεις που πληρώθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς	1		
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρονται στο τέλος της περιόδου αναφοράς	2		
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στην αρχή της περιόδου αναφοράς	3		
Απαιτήσεις που προέκυψαν κατά την περίοδο αναφοράς (1 + 2 - 3)	4		
Απαιτήσεις που προέκυψαν για τους κλάδους 11,12 ή 13 (που περιλαμβάνονται στην γραμμή 4)	5		
Υποσύνολο Ζ (γραμμή 4 + 0.5 χ γραμμή 5)	6		
Υποσύνολο Η (Υποσύνολο Ζ / περίοδο αναφοράς σε έτη)	7		
Κατανομή υποσυνόλου Η	Εκτός Αναλογιστικού Κλάδου Ασθενειών	26% του ποσού έως 40,3εκ. Ευρώ	8
		23% της υπέρβασης των 40,3εκ. Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	9
	Αναλογιστικός Κλάδος Ασθενειών	8,67% του ποσού μέχρι 40,3εκ. Ευρώ	10
		7,67% της υπέρβασης των 40,3εκ. ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	11
Υποσύνολο Θ (8 έως 11)	12		
Δεύτερο αποτέλεσμα (Υποσύνολο Θ * γραμμή 24 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ 7.1)	13		
Πρώτο αποτέλεσμα (Γραμμή 25 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ 7.1)	14		
Υποσύνολο Ι (το μεγαλύτερο των γραμμών 13 και 14)	15		
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στο τέλος του οικονομικού έτους, καθαρό από αντασφάλιση	16		
Γραμμή 16 στήλη 1/ γραμμή 16 στήλη 2, ή 1.0, όποιο είναι χαμηλότερο	17		
Υποσύνολο Κ (γραμμή 19 στήλη 2 χ γραμμή 17 στήλη 1)	18		
Υποσύνολο Λ (το μεγαλύτερο μεταξύ Υποσυνόλου Ι και Υποσυνόλου Κ)	19		
Ελάχιστο Εγγυητικό Κεφάλαιο	20		
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας (το μεγαλύτερο των γραμμών 19 και 20)	21		
Για αντασφαλιστική εταιρεία			
Γραμμή 19	22		
Γραμμή 16 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ 7.3	23		
Υποσύνολο Μ (22 + 23)	24		
Ελάχιστο Εγγυητικό Κεφάλαιο	25		
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας (το μεγαλύτερο των γραμμών 24 και 25)	26		

Απαιτούμενο Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας Κλάδος Ζωής													
Όνομα Επιχείρησης			Κλάδοι 1, 2 και 9		Κλάδοι 3, 7 και 8 με σχετικό συντελεστή					Κλάδοι 4 και 6	Μη καταναμημένα αποτελέσματα	Ολικό για όλους τους κλάδους	
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης			4%	4%	1%	0%	Ολικό		4%	4%	Τρέχον οικονομικό έτος	Προηγούμενο έτος	
Συνολικές εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο			1	2	3	4	5		6	7	8	9	
Οικονομικό Έτος													
Μονάδες		ΕΥΡΩ €1000											
Σχετικός συντελεστής (δες οδηγία 2)													
Τεχνικά αποθέματα μετά τη διανομή του πλεονάσματος (δες οδηγία 3)		Πριν την αφαίρεση της αντισφάλισης											
		Μετά την αφαίρεση της αντισφάλισης											
Γραμμή 2 / γραμμή 1 ή 0,85 οποιοδήποτε είναι το μεγαλύτερο													
Πρώτο αποτέλεσμα = (γραμμή 1) x (γραμμή 3) x σχετικό συντελεστή													
Μη αρνητικό κεφάλαιο κινδύνου πριν την αντισφάλιση (σύνολο συμβολαίων) (δες οδηγία 5)		Πρόσκαιρες ασφαλίσεις με αποπούμενο περιθώριο φερεγγυότητας 0,1%											
		Πρόσκαιρες ασφαλίσεις με αποπούμενο περιθώριο φερεγγυότητας 0,15%											
		Όλες οι άλλες ασφαλίσεις με αποπούμενο περιθώριο φερεγγυότητας 0,3%											
		Σύνολο (5 έως 7)											
Μη αρνητικό κεφάλαιο κινδύνου μετά την αντισφάλιση (σύνολο για όλα τα συμβόλαια) (δες οδηγία 5)													
Γραμμή 9 / γραμμή 8, ή 0,50, οποιοδήποτε είναι το μεγαλύτερο													
Δεύτερο αποτέλεσμα (δες οδηγία 6)													
Άθροισμα πρώτου και δεύτερου αποτελέσματος (4 + 11)													
Αποτέλεσμα για ασφάλιση κλάδου 5													
Επιπρόσθετο αποτέλεσμα για συμπληρωματική ασφάλιση συμμετακτών βλαβών και κλάδου ασφάλισης υγιεινής (κλάδος 4) και μη επενδυτικής εργασίας αντισφάλισης ζωής													
Επιπρόσθετο αποτέλεσμα για τους κλάδους 3,7 και 8 (25% των σχετικών εξόδων) (δες οδηγία 10)													
Ολικό (12 έως 15)													
Ελάχιστο Εγγυητικό Κεφάλαιο													
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας (το μεγαλύτερο των γραμμών 16 και 17)													

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων
Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2013.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 7.4

Υπολογισμός του Ελάχιστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας

Επιπρόσθετο αποτέλεσμα για συμπληρωματική ασφάλιση ατυχήματος και ασθένειας και ασφάλισης υγείας (Κλάδος Ζωής 4) και μη επενδυτικής εργασίας αντασφάλισης ζωής- πρώτο αποτέλεσμα

Όνομα Επιχείρησης				
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης				
Συνολικές εργασίες/εργασίες στην Κύπρο				
Οικονομικό Έτος				
Μονάδες		ΕΥΡΩ €1000		
			Τρέχον Οικονομικό Έτος	Προηγούμενο Οικονομικό Έτος
			1	2
Μικτά πραγματοποιηθέντα ασφάλιστρα		1		
Φόροι και τέλη ασφαλιστρών (που περιλαμβάνονται στη γραμμή 1)		2		
Υποσύνολο Α (1 -2)		3		
Μικτά δεδουλευμένα ασφάλιστρα		4		
Φόροι και τέλη ασφαλιστρών (που περιλαμβάνονται στη γραμμή 4)		5		
Υποσύνολο Β (4 -5)		6		
Υποσύνολο Γ (το μεγαλύτερο μεταξύ Υποσυνόλου Α και Υποσυνόλου Β)		7		
Προσαρμοσμένο Υποσύνολο Γ αν το οικονομικό έτος δεν είναι 12 μήνες για να εξαχθεί ετήσιο αποτέλεσμα		8		
Κατανομή Υποσυνόλου Γ (ή προσαρμοσμένου Υποσυνόλου Γ όπου εφαρμόζεται)	Εκτός Αναλογιστικού Κλάδου Ασθενειών	18% του ποσού μέχρι 57,5εκ. Ευρώ	9	
		16% του ποσού υπέρβασης των 57,5εκ. Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	10	
	Αναλογιστικός Κλάδος Ασθενειών	6% του ποσού μέχρι 57,5εκ. Ευρώ	11	
		5,33% της υπέρβασης των 57,5εκ. Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	12	
Υποσύνολο Δ (9 - 12)		13		
Απαιτήσεις που πληρώθηκαν τα τελευταία 3 οικονομικά έτη		14		
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρονται στο τέλος της τριετούς περιόδου		15		
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στην αρχή της τριετούς περιόδου		16		
Υποσύνολο Ε (14 + 15 - 16)		17		
Ανακτήσιμα ποσά από τους αντασφαλιστές σε σχέση με απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο Υποσύνολο Ε		18		
Υποσύνολο ΣΤ (17 - 18)		19		
Υποσύνολο ΣΤ / Υποσύνολο Ε, ή 0,50, οποιοδήποτε είναι το μεγαλύτερο		20		
Πρώτο αποτέλεσμα (Υποσύνολο Δ χ γραμμή 20)		21		

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2013.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 7.5

Υπολογισμός του Ελάχιστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας

Επιπρόσθετο αποτέλεσμα για συμπληρωματική ασφάλιση ατυχήματος και ασθένειας και ασφάλισης υγείας (Κλάδος Ζωής 4) και μη επενδυτικής εργασίας ανασφάλισης ζωής- δεύτερο αποτέλεσμα

Όνομα Επιχείρησης				
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης				
Συνολικές εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο				
Οικονομικό Έτος				
Περίοδος αναφοράς (αρ. ετών)	0			
Μονάδες	ΕΥΡΩ €1000			
		Τρέχον Οικονομικό Έτος	Προηγούμενο Οικονομικό Έτος	
		1	2	
Απαιτήσεις που πληρώθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς	1			
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρονται στο τέλος της περιόδου αναφοράς	2			
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στην αρχή της περιόδου αναφοράς	3			
Υποσύνολο Ζ (1 + 2 - 3)	4			
Υποσύνολο Η (Υποσύνολο Ζ / περίοδο αναφοράς σε έτη)	5			
Κατανομή υποσυνόλου Η	Εκτός Αναλογιστικού Κλάδου Ασθενειών	26% του ποσού έως 40,3εκ. Ευρώ	6	
		23% της υπέρβασης των 40,3εκ. Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	7	
	Αναλογιστικός Κλάδος Ασθενειών	8,67% του ποσού μέχρι 40,3εκ. Ευρώ	8	
		7,67% της υπέρβασης των 40,3εκ. ευρώ (εάν εφαρμόζεται)	9	
Υποσύνολο Θ (6 έως 9)	10			
Δεύτερο αποτέλεσμα (Υποσύνολο Θ * γραμμή 20 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ 7.4)	11			
Πρώτο αποτέλεσμα (Γραμμή 21 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ 7.4)	12			
Υποσύνολο Ι (το μεγαλύτερο από τις γραμμές 11 και 12)	13			
Απόθεμα για εκκρεμείς απαιτήσεις που μεταφέρθηκαν στο τέλος του οικονομικού έτους, καθαρό από ανασφάλιση	14			
Γραμμή 14 στήλη 1/ γραμμή 14 στήλη 2 ή 1.0, όποιο είναι χαμηλότερο	15			
Υποσύνολο Κ (γραμμή 17 στήλη 2 * γραμμή 15 στήλη 1)	16			
Επιπρόσθετο αποτέλεσμα (το μεγαλύτερο μεταξύ του Υποσυνόλου Ι και Κ)	17			