

**ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ
(SCR)**

1. των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας

Οι βασικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας (SCR),όπως αναφέρονται στο άρθρο 110, παράγραφος 1, υπολογίζονται ως εξής:

$$ΒασικδSCR = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

όπου SCR_i αντιστοιχεί στην ενότητα κινδύνου i και SCR_j αναφέρεται στην ενότητα κινδύνου j , και όπου « i,j » σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j . Στον υπολογισμό, SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής:

$SCR_{Γενικής \ Φύσεως}$ αντιπροσωπεύει την ενότητα «αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης Γενικής Φύσεως»·

$SCR_{Ζωής}$ αντιστοιχεί στην ενότητα «αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης Ζωής»·

$SCR_{ασθενείας}$ αντιστοιχεί στην ενότητα «αναβαλλόμενος κίνδυνος ασφάλισης ασθενείας»·

$SCR_{αγοράς}$ αντιστοιχεί στην ενότητα «αναβαλλόμενος κίνδυνος αγοράς»·

$SCR_{αθέτησης}$ αντιστοιχεί στην ενότητα «αναβαλλόμενος κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου».

Ο παράγοντας $Corr_{ij}$ αντιστοιχεί στο στοιχείο που αναφέρεται στη γραμμή i και στη στήλη j του ακόλουθου πίνακα συσχέτισης:

j	Αγορά	Αθέτηση	Ζωή	Ασθένεια	Γενικής Φύσεως
Αγορά					
Αθέτηση					
Ζωή					
Ασθένεια					

	Γενικής φύσεως					
2.	Υπολογισμός της ενότητας «αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης Γενικής Φύσεως» Η ενότητα «αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης Γενικής Φύσεως» που προβλέπεται στο άρθρο 111, παράγραφος 2, υπολογίζεται ως εξής: $SCR_{\text{Γενικής φύσεως}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$ όπου SCR_i αντιστοιχεί στην υποενότητα i και SCR_j αναφέρεται στην υποενότητα j, και όπου «i,j» σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j. Στον υπολογισμό, SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής: $SCR_{\text{ασφάλιστρο και τεχνικές προβλέψεις}}$ αντιπροσωπεύει την υποενότητα «κίνδυνος ασφάλιστρου και τεχνικών προβλέψεων ασφάλισης Γενικής Φύσεως». $SCR_{\text{καταστροφικός κίνδυνος}}$ αντιστοιχεί στην υποενότητα «καταστροφικός κίνδυνος ασφάλισης Γενικής Φύσεως».					
3.	Υπολογισμός της ενότητας «αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης Ζωής» Η ενότητα «αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης Ζωής» που προβλέπεται στο άρθρο 111, παράγραφος 3, υπολογίζεται ως εξής: $SCR_{\text{ζωής}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$ όπου SCR_i αντιστοιχεί στην υποενότητα i και SCR_j αναφέρεται στην υποενότητα j, και όπου «i,j» σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j. Στον υπολογισμό, SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής: $SCR_{\text{θνησιμότητα}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος θνησιμότητας» $SCR_{\text{μακροβιότητα}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος μακροβιότητας» $SCR_{\text{ανικανότητα}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος ανικανότητας-νοσηρότητας» $SCR_{\text{έξοδα-ζωή}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος εξόδων ασφάλισης Ζωής» $SCR_{\text{αναθεώρηση}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος αναθεώρησης» $SCR_{\text{ακύρωση}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος ακύρωσης» $SCR_{\text{καταστροφικός κίνδυνος-ζωή}}$ αναφέρεται στην υποενότητα «καταστροφικός κίνδυνος ασφάλισης Ζωής»					
4.	Υπολογισμός της ενότητας «κίνδυνος αγοράς» Διάρθρωση της ενότητας «κίνδυνος αγοράς»					

Η ενότητα κινδύνου αγοράς, όπως αναφέρεται στο άρθρο 111, παράγραφος 5, υπολογίζεται ως εξής:

$$SCR_{\text{αγοράς}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

όπου SCR_i αντιστοιχεί στην υποενότητα i και SCR_j αναφέρεται στην υποενότητα j , και όπου « i,j » σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j . Στον υπολογισμό, SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής:

$SCR_{\text{επιτόκιο}}$, αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος επιτοκίου»

$SCR_{\text{μετοχές}}$, αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος μετοχών»·

$SCR_{\text{ακίνητα}}$, αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος τιμών ακινήτων»·

$SCR_{\text{πιστωτικά περιθώρια}}$, αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος πιστωτικών περιθωρίων»·

$SCR_{\text{συγκέντρωση}}$, αναφέρεται στην υποενότητα «κίνδυνος αγοράς από συγκεντρώσεις»·

$SCR_{\text{συνάλλαγμα}}$, αναφέρεται στην υποενότητα «συναλλαγματικός κίνδυνος».