**Slovník použitých termínov v Povinných štandardoch**

**Aktuár (PŠ 1, 2, 3)** – fyzická osoba, člen aktuárskej spoločnosti, ktorá je členskou organizáciou IAA

**Aktuárska funkcia (AF)** **(PŠ 4)**– administratívna kapacita na vykonávanie špecifických úloh stanovených v článku 48 Smernice Solventnosť II.

**Aktuárske služby (PŠ 1, 2, 3) –** služby spadajúce do aktuárskej oblasti poskytované určenému užívateľovi a môžu obsahovať poradenstvo, odporúčanie, názor alebo správu

**AMSB** **(PŠ 4)** –  administratívny, riadiaci a dozorný orgán. Tento pojem bol do slovenského právneho poriadku implementovaný ako predstavenstvo, výnimočne aj dozorná rada

**Back testing** **(PŠ 2) –** porovnanie projekcie finančných tokov so skúsenosťami za minulé obdobie a vyčíslenie odchýlky a uvedenie dôvodov je vzniku

**Konflikt záujmov** **(PŠ 4)** – nastáva, ak má jednotlivec alebo organizácia viacero záujmov, pričom jeden z nich by mohol narúšať motiváciu konať v prospech druhého, alebo by výsledkom bola práca, ktorá nie je objektívna a nestranná alebo nie je za takú považovaná.

**Dátum ocenenia (PŠ 2, 3) –** dátum, ku ktorému je vykázaná hodnota aktív alebo pasív, bez ohľadu na to, či ich hodnota bola stanovená k inému dátumu a spätne alebo dopredu prevedená k tomuto dátumu

**Dátum prijatia (PŠ 1)** – dátum, kedy bol tento štandard prijatý Valným zhromaždením SSA

**Dátum vypracovania správy (PŠ 2) –** dátum, ku ktorému aktuár predkladá správu určenému užívateľovi, zvyčajne nasleduje po dátume ocenenia

**Model** **(PŠ 4)** – zjednodušené stvárnenie určitého aspektu sveta. Model je definovaný špecifikáciou, ktorá popisuje čo má byť stvárnené a vstupné dáta a vzťahy medzi nimi, implementovaný cez súbor matematických vzorcov a algoritmov a realizovaný použitím implementácie na získanie súboru výstupných dát zo vstupných dát vo forme údajov a predpokladov, ktorý zvyčajne obsahuje úsudok aktuára

**Finančná analýza (PŠ 2)** – akákoľvek formálna aktuárska analýza. Je na úsudku aktuára čo predstavuje formálnu aktuársku analýzu, ale môže to prestavovať prácu, ktorú požaduje zákon a prácu, ktorú požaduje zadávateľ, aby mohol urobiť rozhodnutie na základe dodaných informácií. Finančná analýza môže okrem iného zahŕňať nasledovné:

1. určenie diskontovaných hodnôt v stanovenom čase,
2. projekciu finančných tokov a súvisiacich hodnôt fondov a
3. určenie výšky príspevkov v budúcnosti.

**IAA (PŠ 1, 2, 3) – International Actuarial Association (**Medzinárodná spoločnosť aktuárov)

**IAS 19 (PŠ 3) –** medzinárodný účtovný štandard *19 Zamestnanecké pôžitky*, vrátane akýchkoľvek interpretácií vydaných počas Septembra 2014 *Výborom pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva* alebo *Stálym výborom pre interpretácie.*

**Komunikácia (PŠ 1, 2, 3)** – akékoľvek vyjadrenie (vrátane ústneho), ktoré urobí aktuár v súvislosti s poskytovanými aktuárskymi službami

**Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRSs) (PŠ 3)** – ako je definované podľa IASB v paragrafe 7 *IAS 1* *Prezentácia účtovnej závierky*, ktorý bol aktualizovaný v Júni 2011, podľa *Prezentácie položiek ostatných súhrnných ziskov a strát (Dodatky k IAS 1)*: „*Štandardy a interpretácie vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB). Tieto zahŕňajú:*

1. *Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva,*
2. *Medzinárodné účtovné štandardy,*
3. *Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva IFRIC Interpretácie a*
4. *bývalý Stály výbor pre interpretácie SIC Interpretácie.”*

**Mimozmluvná povinnosť (PŠ 3)** – ako je definované podľa IASB v paragrafe 10 *IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva*, ktorý bol aktualizovaný v Októbri 2010, podľa IFRS 9 *Finančné nástroje*: „*Mimozmluvná povinnosť je povinnosť, ktorá sa odvíja z činností účtovnej jednotky, keď:*

1. *zavedenými vzormi správania sa z minulej praxe, zverejnenými postupmi alebo dostatočne konkrétnym súčasným vyhlásením účtovná jednotka naznačila ostatným stranám, že bude akceptovať určité záväzky a*
2. *v dôsledku čoho účtovná jednotka vytvorila platné očakávanie na strane ostatných zúčastnených strán, že si splní túto zodpovednosť*.“

V paragrafe 4(c) *IAS 19* *Zamestnanecké požitky* IASB ďalej hovorí „*Neformálne zvyklosti vedú k vzniku mimozmluvnej povinnosti, ak účtovná jednotka nemá inú reálnu alternatívu, len zamestnanecké požitky vyplatiť.*”

**Následná udalosť (PŠ 1, 2) –** udalosť, o ktorej sa aktuár dozvie po dátume ocenenia (alebo dátume na ktorý aktuárske služby odkazujú) ale pred komunikáciou aktuára o výsledkoch týchto aktuárskych služieb

**Odborný úsudok (PŠ 1, 2, 3) –** úsudok aktuára opierajúci sa o jeho aktuárske vzdelanie a skúsenosti

**SDZ (PŠ 2) –** [Schémy dôchodkového zabezpečenia](#social_security_program)

**Schémy dôchodkového zabezpečenia (PŠ 2) –** program so všetkými nasledujúcimi atribútmi pričom nezávisí od toho ako je financovaný a spravovaný:

1. pokrýva široký segment alebo celú populáciu, často na povinnej alebo automatickej báze,
2. benefity sú poskytnuté jednotlivcom alebo v ich mene,
3. program, vrátane benefitov a metódy financovania, je zadefinavaný zákonom,
4. program nie je financovaný súkromným poistením,
5. benefity programu sú splatné alebo určené na starobu, dôchodok, smrť, invaliditu a dožitie a nasledujúce benefity (ak sa poskytujú) sú iba doplnkom k hlavnému benefitu:
   1. benefity pri nezamestnanosti,
   2. liečebné náklady,
   3. benefity poskytnuté pri pracovných úrazoch alebo smrti alebo pri chorobách z povolania,
   4. krátkodobé dávky sociálnej starostlivosti (napr. stravné lístky),
   5. benefity poskytované ako pomoc pri katastrofách (napr. poistenie alebo financovanie obnovy pri povodniach, suchu, hurikáne / tajfúne, zemetrasení / tsunami) a
   6. finančné poistenie alebo finančné záruky (napríklad pre úvery, bankové vklady, výplaty dôchodkov, finančné cenné papiere, platieb poistného od nesolventných poisťovní)

**Smernica Solventnosť II** **(PŠ 4)** – smernica 2009/138/ES

**Správa (PŠ 1, 2, 3)** – správa aktuára, v ktorej prezentuje výsledky aktuárskych služieb určenému užívateľovi zaznamenaná v akejkoľvek forme, a to papierovej forme, vo forme súboru textového editora alebo tabuľkového procesora, elektronickej pošty, webovej stránky, prezentácie, audio alebo video záznamu. V PŠ 1 použitý aj pojem **report**.

**Správa aktuárskej funkcie (SAF)** **(PŠ 4)** – správa aktuárskej funkcie pre administratívny, riadiaci a dozorný orgán (AMSB) podľa článku 45 Smernice Solventnosť II a súvisiacich právnych predpisov, štandardov a usmernení. SAF môže obsahovať niekoľko častí, ktoré môžu byť vydané v rôznych dňoch.

**Spoločnosť** **(PŠ 4)** – poisťovňa alebo zaisťovňa, ktorá má oprávnenie vykonávať poistnú alebo zaistnú činnosť v súlade s článkom 14 Smernice Solventnosť II

**Stanovisko (PŠ 2, 3)** – stanovisko vyjadrené aktuárom, na ktoré sa určení užívatelia môžu odvolávať

**Technické rezervy** **(PŠ 4)** – technické rezervy spoločnosti vypočítané podľa zásad oceňovania Smernice Solventnosť II (články 75 až 86)

**Upisovanie** **(PŠ 4)** – proces určovania, hodnotenia a ocenenia poistných alebo zaistných rizík, vrátane prijatia alebo zamietnutia poistných alebo zaistných záväzkov

**Určený užívateľ (PŠ 1, 2, 3) –** akákoľvek právnická alebo fyzická osoba (obvykle [za](#Principal)dávateľ), ktorú [aktuár](#actuary) v čase, keď vykonáva [aktuárske služby](#actuarial_services) považuje za užívateľa [správy](#report)

**Účelovo vytvorený subjekt** **(PŠ 4)** – akákoľvek spoločnosť, integrovaná alebo neintegrovaná, iná ako už existujúca poisťovňa alebo zaisťovňa, ktorá na seba preberá riziká poisťovne alebo zaisťovne, a ktorá v plnej miere financuje svoje vystavenie sa takýmto rizikám cez procesy vydania dlžoby alebo iným finančným mechanizmom, kde sú práva splatenia poskytovateľov takejto dlžoby alebo iného finančného mechanizmu podriadené zaisťovacím záväzkom takého subjektu

**Účtovná jednotka (PŠ 1, 2)** – je predmet aktuárskych služieb, či už ako celok alebo ako jej časť. Účtovná jednotka zahŕňa obchodnú spoločnosť, poisťovateľa, penzijnú spoločnosť, prípadne poskytovateľa dôchodkov, spoločnosti poskytujúce sociálne platby, jednotlivca, štátne organizácie alebo agentúry, skupinu, atď.

**Údaje** **(PŠ 4)** – všetky typy kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií a dát (napr. údaje o poistných zmluvách, aktuárskych predpokladoch, expertné úsudky atď.)

**Účtovná politika** **(PŠ 3)** **–** ako je definované *Výborom pre Medzinárodné účtovné štandardy* (IASB) v paragrafe 5 *IAS 8* *Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby* „*Účtovná politika sú špecifické princípy, východiská, konvencie, pravidlá a praktiky, ktoré účtovná jednotka uplatňuje pri zostavovaní a prezentácii účtovnej závierky.*”

**Vykazujúca jednotka (PŠ 3)** ako je definované podľa IASB **v** odseku 8 *Koncepčného rámca prípravy a prezentácie účtovnej závierky*, prijatého v apríli 2001: „*účtovná jednotka, vo vzťahu ku ktorej existujú používatelia, ktorí sa spoliehajú na účtovnú závierku ako hlavný zdroj finančných informácií o danej účtovnej jednotke*”

**Zadanie** **(PŠ 1, 2, 3)** – všetky aktuárske aktivity vykonané aktuárom týkajúce sa aktuárskych služieb. Zvyčajne to zahŕňa získavanie vedomostí o podmienkach zadania, získavanie dostatočných a spoľahlivých údajov, výber predpokladov a metodológie, výpočty, a posúdenie primeranosti ich výsledku, použitie práce iných osôb, formuláciu názoru a rady, dokumentáciu. reportovanie a akúkoľvek inú komunikáciu.

**Zadávateľ (PŠ 1, 2, 3) –** ten, kto požaduje aktuárske služby. Zadávateľom je zvyčajne aktuárov klient alebo zamestnávateľ.

**Zákon (PŠ 1, 2, 3) –** platné zákony, štatúty, predpisy alebo akékoľvek iné záväzné nariadenia (ako napríklad účtovné štandardy a iné regulačné pokyny, ktoré sú účinné a záväzné)

**Zamestnanecké požitky (PŠ 3**) – ako je definované podľa IASB v paragrafe 8 *IAS 19* *Zamestnanecké požitky*, ktorý bol aktualizovaný v Septembri 2014: „*sú všetky formy protihodnôt poskytovaných účtovnou jednotkou výmenou za služby poskytované zamestnancami alebo za ukončenie pracovného pomeru*“

**Zaužívaná aktuárska prax (PŠ 1, 2) –** postup alebo postupy, ktoré sú všeobecne uznávané v rámci aktuárskej profesie a sú primerané a vhodné na vykonanie aktuárskych služieb v zmysle PŠ pripadne príslušných štandardov aktuárskej práce