

Povinný štandard SSA č. 8

IFRS 17 Poistné zmluvy

Predslov

Tento Povinný štandard (PŠ) 8 je pre [aktuára](#) záväzný v prípade, ak [aktuár](#) uvádza, že časť alebo celé [zadanie](#) bolo vykonané v súlade s týmto PŠ.

Tento PŠ bol schválený VZ SSA dňa 29.03.2023

Úvod

Tento PŠ poskytuje [aktuárom](#) usmernenie pri vykonávaní [aktuárskych služieb](#) v súvislosti s [Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva 17 Poistné zmluvy \(IFRS 17\)](#) vydaným v máji 2017 a doplneným v júni 2020.

IFRS 17 Poistné zmluvy stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania [poistných zmlúv](#) a [zaistných zmlúv](#). Cieľom je zabezpečiť, aby [účtovné jednotky](#) poskytovali relevantné informácie spôsobom, ktorý verne zobrazuje tieto zmluvy.

[Účtovná jednotka](#), ktorá vykazuje účtovnú závierku podľa [IFRS](#), je zodpovedná za vykazované informácie. To znamená, že je okrem iného zodpovedná za identifikáciu, kombináciu, agregáciu, oddelenie, vykazovanie a odúčtovanie zmlúv, výber prístupu a predpokladov oceňovania, ocenenie a zverejnenie v účtovnej závierke podľa [IFRS](#).

Napriek tomu [aktuári](#) poskytujúci [aktuárske služby](#) v súvislosti s [IFRS 17](#) môžu [účtovnej jednotke](#) radiť pri rozhodnutiach, pri vykonávaní požadovaných výpočtov alebo ich kombinácii.

Účelom tohto PŠ je:

- uľahčenie konvergovania štandardov aktuárskej práce v súvislosti s [IFRS 17](#);
- Zvýšenie dôvery verejnosti v [aktuárske služby](#) poskytované v súvislosti s [IFRS 17](#);
- Demonštrovať záväzok [IAA](#) podporovať prácu Rady pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) pri dosahovaní vysokokvalitného, transparentného a porovnateľného finančného výkazníctva na medzinárodnej úrovni, ako to predpokladá Memorandum o porozumení medzi [IAA](#) a IASB.

Časť 1. Všeobecná časť

- 1.1. Účel** – Tento PŠ usmerňuje aktuárov pri vykonávaní [aktuárskych služieb](#) v súvislosti s [IFRS 17](#). Jeho účelom je zvýšiť dôveru [určených užívateľov](#), že:
- [aktuárske služby](#) sa vykonávajú profesionálne a s náležitou starostlivosťou;
 - výsledky zodpovedajú ich potrebám, sú prezentované jasne a zrozumiteľne a sú úplné; a
 - použité predpoklady a metodika (vrátane [modelov](#) a techník modelovania) sú náležite zverejnené.
- 1.2. Rozsah pôsobnosti** – Tento PŠ sa vzťahuje na [aktuárov](#) pri vykonávaní [aktuárskych služieb](#) súvisiacich s [IFRS 17](#) na zostavenie aktuálnej alebo predbežnej účtovnej závierky [účtovnej jednotky](#) podľa [IFRS](#). [Aktuári](#) vykonávajúci iné [aktuárske služby](#) v súvislosti s [IFRS 17](#) (napríklad: [aktuár](#) poskytujúci poradenstvo tretej strane, ako je audítor alebo regulačný orgán, alebo poradenstvo potenciálnemu kupujúcemu v súvislosti s akvizíciou), uplatňujú usmernenia v tomto PŠ v rozsahu relevantnom pre zadanie.
- 1.3. Vzťah k PŠ 1** – Súlad s [PŠ 1](#) je nevyhnutným predpokladom tohto PŠ.
- 1.4. Vzťah k IFRS štandardom** – Tento PŠ sa týka obsahu [IFRS 17](#) a iných relevantných [IFRS](#) štandardov vrátane akýchkoľvek interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretácie finančného výkazníctva (IFRIC) alebo jeho predchodcu, Stáleho výboru pre interpretácie, vydaných do 16. augusta 2019. Usmernenie v tomto PŠ dopĺňa usmernenie v [IFRS 17](#), ktoré sa v tomto PŠ neopakuje.
- 1.5. Definované pojmy** – Tento PŠ používa rôzne pojmy, ktorých špecifický význam je definovaný v slovníku pojmov. Tieto pojmy sú v texte zvýraznené prerušovaným podčiarkovníkom a modrou farbou, čo predstavuje hypertextový odkaz na definíciu (napr. [aktuár](#)).
- Tento PŠ taktiež používa kľúčové pojmy z [IFRS 17](#), ktoré majú rovnaký význam ako v [IFRS 17](#). Tieto pojmy sú v texte zvýraznené dvojitým podčiarkovníkom a zelenou farbou (napr. [poistná zmluva](#)).
- 1.6. Krížové odkazy** – Ak [IFRS 17](#) alebo ktorýkoľvek iný [IFRS](#) uvedený v tomto PŠ je následne zmenený, preformulovaný, zrušený alebo nahradený IASB alebo interpretovaný IFRIC po 16. auguste 2019, [aktuár](#) zváži, do akej miery je usmernenie v tomto PŠ stále uplatniteľné a vhodné.

1.7. Dátum účinnosti – Tento PŠ je účinný pre {vykonané [aktuárske služby](#)/začaté [aktuárske služby](#)/vykonávané [aktuárske služby](#) v súvislosti s účtovnou závierkou podľa [IFRS](#) za koniec vykazovaného obdobia}¹ počnúc 1.1.2023 alebo neskôr.

Časť 2. Vhodné postupy

2.1. Relevantné požiadavky na znalosti – Podľa [PŠ 1](#) odsek 2.2.¹ [aktuár](#) má alebo získa dostatočné znalosti a pochopenie informácií potrebných na vykonanie úlohy, ako napríklad:

- a. [IFRS 17](#), príslušné časti iných relevantných [IFRS](#) (napr. IFRS 13 pri oceňovaní reálnej hodnoty), [účtovné politiky účtovnej jednotky](#) a príslušné procesy, ktoré sa uplatňujú pri zostavovaní účtovnej závierky podľa [IFRS](#);
- b. Podnikateľské prostredie, v ktorom jednotka pôsobí, vrátane finančného trhu (trhov), z ktorého získava [údaje](#);
- c. Ochotu [účtovnej jednotky](#) podstupovať riziká, ktoré majú vplyv na oceňovanie podľa [IFRS 17](#);
- d. Produkty a procesy [účtovnej jednotky](#);
- e. Metodológie a predpoklady používané [účtovnou jednotkou](#) v iných relevantných kontextoch a zdôvodnenie akýchkoľvek rozdielov;
- f. Ako [zákon](#) ovplyvňuje aplikovanie [IFRS 17](#); a
- g. Príslušné audítorské štandardy.

2.2. Významnosť – [aktuár](#) chápe rozdiel medzi významnosťou v súvislosti s [aktuárskymi službami](#), prípravou účtovnej závierky podľa [IFRS](#) a auditom týchto účtovných závierok.

2.2.1. Ak je to pre danú [prácu](#) vhodné, [aktuár](#) požiada [zadávateľa](#) alebo [účtovnú jednotku](#) o usmernenie týkajúce sa významnosti.

2.2.2. Pri uplatňovaní [PŠ 1](#) odsek 2.4.², pokiaľ ide o zostavovanie účtovnej závierky podľa [IFRS](#), hranica významnosti [aktuára](#) v súvislosti s [aktuárskymi službami](#) nie je byť vyššia ako hranica významnosti [účtovnej jednotky](#).

2.2.3. Vo všetkých nasledujúcich odsekoch tohto PŠ sa akékoľvek použitie výrazov „významný“ alebo „významnosť“ vzťahuje na [aktuárske služby](#) vykonávané v súlade s týmto PŠ.

¹ Znalosť relevantných okolností

² Významnosť

2.3. Proporcionalita – Podľa [PŠ 1](#) odsek 1.5.³ a predovšetkým odsek 1.5.2., [aktuár](#) berie do úvahy významnosť. Navyše, miera upresnenia konkrétnych predpokladov alebo metód odporúčaných [aktuárom](#) je primeraná ich možnému vplyvu na výsledky [aktuárskych služieb](#).

2.4. Identifikácia, kombinácia, agregácia, oddelenie, vykazovanie, odúčtovanie a úprava – [aktuár](#) považuje procesy:

- a. Identifikácia [poistných zmlúv](#);
- b. Kombinácia [poistných zmlúv](#);
- c. Stanovenie úrovne agregácie (pozri 2.6.14.);
- d. Oddelenie komponentov z [poistnej zmluvy](#) na spracovanie podľa iného štandardu;
- e. Oddelenie komponentov [poistnej zmluvy](#) pre odlišné spracovanie podľa [IFRS 17](#) (ak a v povolenom rozsahu);
- f. Vykazovanie skupín zmlúv a odúčtovanie [poistných zmlúv](#); a
- g. Spracovanie úprav [poistných zmlúv](#)
za podliehajúce [PŠ 1](#) odsek 2.7.⁵ alebo 2.8.⁶.

[Aktuár](#) v [správe](#) uvedie zmeny vo vyššie uvedených procesoch vrátane zdôvodnenia a vplyvu zmien.

2.5. Prístup k oceňovaniu – [aktuár](#) v považuje proces výberu vhodného prístupu k oceňovaniu, ktorý sa má použiť na každú [skupinu poistných zmlúv](#), či už ide o [všeobecný prístup k oceňovaniu](#), [prístup pridelovania poistného \(PAA\)](#) alebo [prístup s variabilným poplatkom](#), za podliehajúci [PŠ 1](#) odsek 2.7.⁴ alebo 2.8.⁵.

[Aktuár](#) v [správe](#) uvedie zmeny vo vyššie uvedených procesoch vrátane zdôvodnenia a vplyvu zmien.

2.6. Všeobecný prístup k oceňovaniu

³ Stanovisko o primeranosti

⁴ Predpoklady a metodika stanovené aktuárom

⁵ Predpoklady a metodika predpísané zadávateľom alebo inou stranou

2.6.1. Všeobecný prístup k výberu predpokladov – Podľa [PŠ 1](#) odsek 2.7.⁴ [aktuár](#) pri poskytovaní poradenstva [zadávateľovi](#) alebo [účtovnej jednotke](#) v súvislosti s aktuárskymi predpokladmi zväži záležitosti, ako napríklad:

- a. Kombinovanie podobných rizík na základe povahy poistného záväzku bez toho, aby boli obmedzené skutočným zoskupovaním [poistných zmlúv](#), ktoré sa používa na účely oceňovania;
- b. Či predpoklady vyvinuté v iných súvislostiach, napríklad cenové predpoklady, môžu byť nevhodné na účely [IFRS 17](#);
- c. Podľa potreby prepojenia na zabezpečenie konzistentnosti medzi predpokladmi (napr. predpoklady týkajúce sa modelov uplatňovania opcií by mali byť prepojené s ekonomickými scenármi);
- d. Potenciálne asymetrické rozdelenie súčasných odhadov (napr. predpoklady na riešenie extrémnych udalostí, ako sú koncové udalosti alebo opcie a záruky, ktoré sú vyvolané trhovými podmienkami);
- e. Dôveryhodnosť [údajov](#) pri kombinovaní informácií z rôznych zdrojov alebo časových období; a
- f. Dlhodobé trendy, sezónne výkyvy a iné zmeny v prostredí (napr. platné [zákony](#), ekonomické, demografické, technologické a sociálne).

2.6.2. Proces aktualizácie predpokladov – Ak [aktuár](#) považuje za vhodné zmeniť proces vrátane metodológie použitej na aktualizáciu odporúčaného predpokladu, [aktuár](#) prediskutuje zmenu so [zadávateľom](#), vrátane toho, či táto zmena predstavuje zmenu v [účtovnej politike](#) alebo iba zmenu v účtovnom odhade definovanom v *Medzinárodnom účtovnom štandarde 8 (IAS 8) Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby*.

[Aktuár](#) v [správe](#) uvedie zmeny v uvedených procesoch vrátane zdôvodnenia a vplyvu týchto zmien.

2.6.3. Poistné riziko – Pri poradenstve [zadávateľovi](#) alebo [účtovnej jednotke](#) o predpokladoch na meranie [poistného rizika](#) [aktuár](#) zväži faktory vrátane nasledujúcich:

- a. Charakteristika [poistnej zmluvy](#) vrátane poistovaných rizík;

- b. Charakteristika poistenca a spôsob predaja zmluvy;
- c. Minulé skúsenosti so vzniknutými nárokmi vrátane vzorcov oneskorení pri hlásení a platbách a relevantnosti pre očakávané budúce skúsenosti; a
- d. Postupy úctovnej jednotky, ako sú upisovacie postupy a správa pohľadávok.

2.6.4. Opcie pre poistencov – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo úctovnej jednotke o predpokladoch uplatnenia opcií poistencami aktuár zväži faktory, ako napríklad:

- a. Minulé skúsenosti s tým, ako poistenci uplatňovali opcie;
- b. Pravdepodobné správanie poistencov berúc do úvahy faktory, ako je antiselekcia, efekty nefinančných aspektov a relatívne výhody pre poistenca z uplatnenia akýchkoľvek opcií;
- c. Charakteristiky spôsobu predaja poistných zmlúv a služieb;
- d. Významné plánované zmeny v poistnom, poplatkoch, pleniach alebo zmluvných podmienkach; a
- e. Akékoľvek krátkodobé výkyvy v stornovanosti spôsobené uplatnením určitých opcií.

2.6.5. Rozhodnutie úctovnej jednotky – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo úctovnej jednotke o predpokladoch, pri ktorých úctovná jednotka zvažuje uplatnenie vlastného uváženia, aktuár vezme do úvahy očakávania alebo obmedzenia, ktoré môžu vyplývať zo zdrojov, ako sú:

- a. Marketingové a propagačné materiály jednotky;
- b. Minulé postupy úctovnej jednotky;
- c. Aktuálna politika úctovnej jednotky;
- d. Trhové praktiky; a
- e. Zákony a nariadenia príslušných orgánov.

2.6.6. Držané zaistné zmluvy – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o oceňovaní držaných zaistných zmlúv aktuár:

- a. Pri odhadovaní súm vymožitelných v rámci viacerých zaistných dohôd zväži poradie, v ktorom platia zaistné zmluvy;
- b. Pri odhadovaní nenávratných súm:
 - i. Zväži finančnú situáciu zaistovateľa, existenciu kolaterálu a rozsah, v akom môže zlyhanie jedného zaistovateľa ovplyvniť sumy vymáhateľné od iných zaistovateľov; a
 - ii. Pri odhadoch budúcich peňažných tokov zo zaistných zmlúv, počíta s neistotou spôsobenou potenciálnym neplnením zo strany zaistovateľov;
- c. Pri odhadovaní peňažných tokov vyplývajúcich z poistnej zmluvy, zväži, do akej miery každá zaistovacia protistrana uplatní vo svoj prospech právo opätovne dojednať, zrušiť alebo komutovať zaistnú zmluvu; a
- d. Zväži vplyv obnovenia zaistných zmlúv po poistných udalostiach.

2.6.7. Vydané zaistné zmluvy – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o oceňovaní vydaných zaistných zmlúv aktuár zväži okolnosti, ako napríklad:

- a. Očakávané správanie vzhľadom na dostupné možnosti poistencov, emitenta podkladových poistných zmlúv a všetkých sprostredkujúcich zaistovateľov;
- b. Postupy upisovania a riadenia, vrátane upisovania nepovinných umiestnení a procesov správy pohľadávok ovplyvňujúcich vydané zaistné zmluvy;
- c. Obnovenie zaistných zmlúv po škodách; a
- d. Nesplnenie záväzkov zo strany emitenta podkladových poistných zmlúv a všetkých sprostredkujúcich zaistovateľov.

2.6.8. Výmenný kurz – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o odhade peňažných tokov vyplývajúcich z poistnej zmluvy vo

viacerých menách aktuár zohľadní súčasné trhové očakávania budúcich výmenných kurzov.

2.6.9. Diskontné sadzby – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o odvození:

- a. Diskontných sadzieb na obdobia, ktoré presahujú tie obdobia, ku ktorým sú dostupné pozorovateľné údaje z aktívneho trhu, aktuár zváži, aký vývoj aktuálnych sadzieb sa očakáva v čase, pričom použije najlepšie dostupné informácie za daných okolností vrátane takých trhových cien, ktoré sú pozorovateľné;
- b. Diskontných sadzieb pre peňažné toky z poistných zmlúv, ktoré sa líšia v závislosti od výnosov investovaných aktív účtovnej jednotky, aktuár zváži investičnú politiku účtovnej jednotky tak, ako sa uplatňuje v praxi, berúc do úvahy komunikáciu účtovnej jednotky s rôznymi zainteresovanými stranami a, v prípade potreby, aj očakávané správanie sa poistníka;
- c. Nelikvidity a úpravy o kreditné riziko a riziko zlyhania pri určovaní diskontných sadzieb aktuár zváži:
 - i. Prístupy, ktoré sú spoľahlivé a ktoré by sa mali dať spoľahlivo uplatňovať v priebehu času a za rôznych trhových podmienok, aby odrážali nelikviditu peňažných tokov súvisiacich s príslušnými záväzkami; a
 - ii. Možné metódy na výpočet takýchto úprav z pozorovaných trhových sadzieb. Metódy zahŕňajú trhové techniky, techniky štruktúrálnych modelov a techniky očakávaných/neočakávaných úverových strát.

2.6.10. Zmluvy s peňažnými tokmi, ktoré sa menia v závislosti od výnosov podkladových položiek – Pri poradenstve žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o zmluvách, ktorých peňažné toky sa menia s výnosmi podkladových položiek, aktuár:

- a. Vyberie diskontné sadzby používané na výpočet súčasnej hodnoty peňažných tokov vyplývajúcich z poistnej zmluvy, ktoré sú konzistentné s výnosom investícií očakávaným v odhadoch budúcich peňažných tokov. Výnosy z aktív by sa mali odhadnúť

pomocou perspektívnych očakávaní konzistentných so súčasnými trhovými očakávaniami budúcich ekonomických podmienok; a

- b. Pri peňažných tokoch, ktoré sú zdola alebo zhora ohraničené, zváži súvisiaci vplyv, ak nejaký existuje, na odhady budúcich peňažných tokov, rizikovú úpravu o nefinančné riziká a diskontné sadzby v projekcii.

2.6.11. Administratívne náklady – Pri poskytovaní poradenstva žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o odhade peňažných tokov na prevádzkové náklady, ako sú náklady na správu poistných zmlúv a vybavovanie poistných udalostí a súvisiace režijné náklady, aktuár zváži faktory ako:

- a. Zásady účtovania nákladov a rozdeľovania nákladov účtovnej jednotky;
- b. Očakávané výdavky, ktoré vzniknú pri plnení poistných záväzkov existujúcich k dátumu ocenenia. Tento odhad berie do úvahy faktory, ako sú minulé skúsenosti účtovnej jednotky a súčasné obchodné plány a vplyv budúcej inflácie; a
- c. Podmienky akýchkoľvek dohôd o outsourcingu.

2.6.12. Peňažné toky súvisiace so začiatočnými nákladmi – aktuár sa ubezpečí, že alokácia peňažných tokov súvisiacich so začiatočnými nákladmi do každého portfólia poistných zmlúv sa uskutočňuje konzistentne.

2.6.13. Riziková úpravu o nefinančné riziká – Pri poradenstve žadávateľovi alebo účtovnej jednotke o rizikovej úprave o nefinančné riziká aktuár:

- a. Rozumie nefinančnému riziku obsiahnutému v poistných zmluvách;
- b. Pri posudzovaní toho, čo účtovná jednotka požaduje ako kompenzáciu za znášanie nefinančného rizika:
 - i. Zohľadní úžitok z diverzifikácie, ktorý účtovná jednotka vykazuje na príslušnej úrovni konsolidácie; a
 - ii. Zváži zdroje relevantných informácií, ako je riadenie kapitálu účtovnej jednotky, riadenie rizík a cenová politika.
- c. Vyberie metodiku, ktorá na zvolenej úrovni agregácie:

- i. Používa predpoklady, ktoré sú konzistentné s predpokladmi použitými pri určovaní zodpovedajúcich odhadov budúcich peňažných tokov;
 - ii. Odráža rozdiely v rizikách portfólií poistných zmlúv; a
 - iii. Umožňuje diverzifikáciu, ktorú účtovná jednotka používa.
- d. Primerane zohľadní mechanizmy, ktoré vedú k prenosu rizika na poistenca (napr. zmluvy s prvkami účasti, podielmi na zisku alebo úpravami poistného);
- e. Zváža, či rozdiel medzi súčtom vypočítaných hrubých úprav o nefinančné riziko a súčtom postúpených úprav o nefinančné riziko verne odráža kompenzáciu, ktorú účtovná jednotka požaduje za znášanie neistoty svojej čistej expozície; a
- f. Pri poskytovaní odporúčaní o zverejnení úrovne spoľahlivosti, ktorú vyžaduje IFRS 17, ak riziková úprava o nefinančné riziko nebola stanovená pomocou prístupu úrovne spoľahlivosti, zváža:
- i. Schopnosť diverzifikovať nefinančné riziko v rámci konsolidovaného podnikania účtovnej jednotky; a
 - ii. Inherentnú neistotu pri prevode na úroveň spoľahlivosti a potrebu opísať takúto neistotu v správe.

2.6.14. Agregácia a zmluvná servisná marža (CSM) – aktuár v rámci procesov:

- a. Identifikácie portfólií poistných zmlúv;
- b. Rozdelenia jednotlivých poistných zmlúv do portfólií poistných zmlúv a rozdelenie každého portfólia poistných zmlúv do skupín poistných zmlúv;
- c. Zaobchádzania s komponentom straty pri nevýhodných zmluvách;
- d. Stanovenia jednotiek pokrytia; a
- e. Rozpustenie CSM

uplatňuje PŠ 1 odsek 2.7 alebo 2.8.

Aktuár v správe zverejní zmeny vo vyššie uvedených procesoch vrátane zdôvodnenia zmien a ich a vplyvu.

2.7. Metóda alokácie poistného (PAA) – Pri poskytovaní poradenstva žadateľovi alebo účtovnej jednotke v súvislosti s používaním PAA pre skupinu poistných zmlúv aktuár:

2.7.1. Pri prvotnom vykázaní, ak je obdobie krytia dlhšie ako jeden rok, zváži:

- a. Rozdiely medzi očakávaným priebehom výnosov z poistenia podľa všeobecného prístupu k oceňovaniu a podľa PAA;
- b. Rozdiely medzi očakávaným načasovaním peňažných tokov podľa všeobecného prístupu k oceňovaniu a výnosmi z poistenia podľa PAA, čo vedie k rôznym úpravám časovej hodnoty peňazí; a
- c. Či by budúce zmeny predpokladov pri použití všeobecného prístupu k oceňovaniu spôsobili, že zjednodušenie už nebude platné

pri posudzovaní, či možno odôvodnene očakávať, že vzniknú významné rozdiely medzi príslušnými účtovnými hodnotami záväzkov za zostávajúce krytie podľa PAA a všeobecného prístupu oceňovania;

2.7.2. Posúdi, či poistné zmluvy v skupine majú významnú zložku financovania, poradiť žadateľovi alebo účtovnej jednotke a podľa toho oceniť záväzok;

2.7.3. sa oboznámi, s rozhodnutím účtovnej jednotky v súlade s IFRS 17 vykázat peňažné toky z nadobudnutia poistenia ako náklady, keď tieto náklady vynaloží, a určiť záväzok v súlade s výberom účtovnej jednotky;

2.7.4. sa oboznámi s rozhodnutím účtovnej jednotky zohľadniť časovú hodnotu peňazí a vplyv finančného rizika, ak sa to nevyžaduje, a určiť záväzok v súlade s výberom účtovnej jednotky; a

2.7.5. Zváža, či skutočnosti a okolnosti nenasvedčujú tomu, že skupina poistných zmlúv je alebo sa stala nevýhodnou, a podľa toho informovať žadateľa alebo účtovnú jednotku.

2.8. Prístup s variabilným poplatkom – Pri použití prístupu s variabilným poplatkom aktuár uplatní usmernenie v odseku 2.6., okrem bodu 2.6.6. (držané zaistné zmluvy) a 2.6.7. (vydané zaistné zmluvy), keďže prístup s variabilným poplatkom sa nevzťahuje na zaistenie.

2.9. Prezentácia a zverejnenie v účtovnej závierke

2.9.1. Ak sa informácie poskytnuté [aktuárom](#) použijú pri prezentácii a zverejnení účtovnej závierky:

- a. [Aktuár](#) poskytne súvisiace informácie potrebné na dodržanie príslušných požiadaviek na prezentáciu a zverejňovanie [IFRS 17](#) a [účtovných politík účtovnej jednotky](#); a
- b. Ak si aktuár uvedomí, že takéto informácie sú použité v prezentáciách a/alebo zverejneniach nesprávne alebo nevhodne, [aktuár](#) tieto problémy prediskutuje a nahlási [zadávateľovi](#).

2.9.2. Pri poskytovaní poradenstva o zverejnení zosúladení, keď poradie výpočtov mení zverejnené informácie, [aktuár](#) použije konzistentné poradie výpočtov vo všetkých zosúladeniach a medzi jednotlivými obdobiami alebo zverejníť akúkoľvek zmenu vrátane zdôvodnenia a dopadu zmeny v [správe](#).

2.10. Prechod – Pri poradenstve [zadávateľovi](#) alebo [účtovnej jednotke](#) o tom, či je úplné retrospektívne uplatnenie [IFRS 17](#) pri prechode neuskutočiteľné, [aktuár](#) berie do úvahy faktory, ako napríklad:

- a. Dostupnosť a integrita minulých [údajov](#), ktoré sú potrebné na určenie [peňažných tokov plnenia](#);
- b. Dostupnosť a integrita informácií o minulých produktoch;
- c. Dostupnosť dostatočných [údajov](#) na určenie počiatočných predpokladov a následných zmien, ktoré by [účtovná jednotka](#) prijala počas trvania [poistných zmlúv](#), bez výhody spätného pohľadu;
- d. Metóda, ktorá by sa použila na úpravu minulých známych úrokových sadzieb, aby sa dosiahli sadzby, ktoré odrážajú charakteristiky [poistných zmlúv](#); a
- e. Ťažkosti, bez výhody spätného pohľadu, pri hodnotení minulej [úpravy rizika o nefinančné riziko](#) a využitie vlastného uváženia [účtovnej jednotky](#).

Časť 3. Komunikácia

3.1. Zverejnenia – Okrem súladu s [PŠ 1](#), oddiel 3. Komunikácia, [aktuár](#) v [správe](#) zverejní:

3.1.1. Informácie týkajúce sa zmeny v predpokladoch alebo metóde, či už vyplývajúce z konzistentného alebo zmeneného procesu;

3.1.2. Zmeny v procesoch spolu s odôvodnením a dopadom zmien týkajúcich sa:

- a. Identifikácie, kombinácie, agregácie, oddelenia, vykazovania, odúčtovania a modifikácie (2.4.);
- b. Výberu oceňovacieho prístupu (2.5.);
- c. Procesu aktualizácie predpokladov (2.6.2.);
- d. Agregácie a [CSM](#) (2.6.14.); a
- e. Poradia výpočtov a rekonsiliácií poskytnutých na prezentáciu a zverejnenie v účtovnej závierke (2.9.2.);

3.1.3. Ak [riziková úprava o nefinančné riziko](#) nebola určená pomocou prístupu na úrovni spoľahlivosti, neistotu spojenú s prevodom na úroveň spoľahlivosti (2.6.13.f.).