

**Úplné znenie**  
**opatrenia Národnej banky Slovenska z 9. decembra 2008 č. 25/2008 o**  
**solventnosti a minimálnej výške garančného fondu poisťovne, pobočky**  
**zahraničnej poisťovne, zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne ako**  
**vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných opatrením č. 12/2019**  
**a opatrením č. 2/2013**

Národná banka Slovenska podľa § 34 ods. 12 a 21 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 270/2008 Z. z. (ďalej len „zákon“) a podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**§ 1**

(1) Požadovaná miera solventnosti pre poisťné odvetvia životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti a bodoch 1, 2 a 5 zákona sa rovná súčtu hodnôt vypočítaných podľa prílohy č. 1 a 2.

(2) Požadovaná miera solventnosti pre poisťné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti a bode 3 zákona sa rovná hodnote vypočítanej podľa prílohy č. 1.

(3) Požadovaná miera solventnosti pre poisťné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona sa rovná súčtu hodnôt vypočítaných podľa

- a) prílohy č. 1, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne,
- b) prílohy č. 3, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poisťnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poisťných zmlúv sú určené na obdobie dlhšie ako päť rokov,
- c) prílohy č. 4, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poisťnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poisťných zmlúv nie sú určené alebo sú určené najviac na päť rokov,
- d) prílohy č. 2, ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne prijíma riziko smrti.

(4) na výpočet požadovanej miery solventnosti pre poisťné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti a bode 6 zákona sa rovnako použije § 2.

(5) Požadovaná miera solventnosti pre životné poistenie sa vypočíta ako súčet hodnôt vypočítaných podľa odsekov 1 až 4.

**§ 2**

(1) Požadovaná miera solventnosti pre neživotné poistenie sa vypočíta z objemu poisťného predchádzajúceho roka podľa prílohy č. 5 alebo priemerných nákladov na poisťné plnenie za

posledné tri roky podľa prílohy č. 6. Ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne vykonáva poisťovaciu činnosť len v poisťných odvetviach uvedených v prílohe č. 1 časti B v bode 8 písm. c) a d), bode 9 pre prípad poistenia škôd vzniknutých krupobitím alebo mrazom a v bode 14 zákona, vypočíta sa požadovaná miera solventnosti pre neživotné poistenie z objemu poistného predchádzajúceho roka podľa prílohy č. 5 alebo priemerných nákladov na poistné plnenie za posledných sedem rokov podľa prílohy č. 6.

(2) Požadovaná miera solventnosti pre neživotné poistenie podľa odseku 1 sa určí z vyššej hodnoty vypočítanej podľa prílohy č. 5 a 6.

(3) Ak požadovaná miera solventnosti podľa odseku 2 je nižšia ako požadovaná miera solventnosti za predchádzajúci rok, minimálna hodnota požadovanej miery solventnosti sa vypočíta podľa prílohy č. 7.

### § 3

Na výpočet požadovanej miery solventnosti pre zaistovaciu činnosť sa rovnako použije § 2.

### § 4

Upravená miera solventnosti sa vypočíta podľa § 1 až 3 na základe údajov konsolidovanej účtovnej zvierky.

### § 5

(1) Rizikovým kapitálom sa rozumie suma splatná v prípade smrti poisteného znížená o vytvorenú technickú rezervu.

(2) Rizikový kapitál sa vypočíta podľa prílohy č. 8.

### § 6

(1) Minimálna výška garančného fondu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne pre životné poistenie je 3 700 000 eur.

(2) Minimálna výška garančného fondu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne pre jedno poistné odvetvie neživotného poistenia alebo pre viac poisťných odvetví neživotného poistenia uvedených v prílohe č. 1 časti B zákona

a) bodoch 1 až 9 a 16 až 18 je 2 500 000 eur,

b) bodoch 10 až 15 je 3 700 000 eur.

(3) Minimálna výška garančného fondu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne pre viac poisťných odvetví neživotného poistenia s rôznou minimálnou výškou garančného fondu podľa odseku 2 je 3 700 000 eur.

(4) Minimálna výška garančného fondu zaistovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne je 3 500 000 eur.

## § 7

(1) Výkazy, ktorými poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa a pobočka zahraničnej zaistovne predkladá Národnej banke Slovenska informácie a podrobnosti o skutočnej miere solventnosti, požadovanej miere solventnosti, upravenej miere solventnosti a garančnom fonde sú tieto:

| Označenie výkazu   | Názov výkazu   |
|--------------------|--|
| a) Ppn (SOI) 20-01 | Solventnosť poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, |
| b) Za (SOI) 20-01  | Solventnosť zaistovne a pobočky zahraničnej zaistovne, |
| c) Ppn (USO) 23-01 | Upravená miera solventnosti.                           |

(2) Predkladanie výkazu podľa odseku 1 písm. a) sa vzťahuje na poisťovňu a pobočku zahraničnej poisťovne.

(3) Predkladanie výkazu podľa odseku 1 písm. b) sa vzťahuje na zaistovňu a pobočku zahraničnej zaistovne.

(4) Predkladanie výkazu podľa odseku 1 písm. c) sa vzťahuje na ovládajúcu osobu.

(5) Výkazy podľa odseku 1 sa vypracúvajú ročne z auditovaných údajov k poslednému dňu účtovného obdobia. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, výkaz sa vypracúva ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov a ku koncu kalendárneho roka z predbežných údajov.

(6) Výkazy podľa odseku 1 sa predkladajú Národnej banke Slovenska elektronicky, prostredníctvom informačného systému STATUS DFT – Zber, spracovanie a uchovávanie štatistických údajov subjektov finančného trhu Slovenskej republiky.

(7) Výkazy podľa odseku 1 vypracované z auditovaných údajov sa predkladajú do troch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia a výkazy vypracované z predbežných údajov sa predkladajú do troch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka, za ktorý sa vypracúvajú.

(8) Výkazy podľa odseku 1 sa vypracúvajú v platnej mene.

(9) Vzory výkazov podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 9 až 11. Súčasťou príloh je aj metodika na vypracúvanie týchto výkazov.

## § 8

Týmto opatrením sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 12.

## **§ 9**

Výkazy podľa § 7 ods. 1 sa po prvýkrát vypracujú podľa stavu k 31. decembru 2008 v slovenskej mene.

## **§ 10**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 5. februára 2008 č. 2/2008, ktorým sa ustanovuje minimálna výška garančného fondu poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne (oznámenie č. 54/2008 Z. z.).

## **§ 11**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2008.  
Opatrenie č. 12/2009 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2009.  
Opatrenie č. 2/2013 nadobudlo účinnosť 1. júna 2013.

**Jozef Makúch**  
guvernér

**Požadovaná miera solventnosti pre životné poistenie určená  
z hodnoty technických rezerv**

Požadovaná miera solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$PMS = 0,04 \times TR \times K_z,$$

kde

PMS = požadovaná miera solventnosti,

TR = súčet technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období vytvorených pre zmluvy poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti a bodoch 1, 2, 3 a 5 zákona a súčet technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období vytvorených pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona, kde ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne,

$K_z$  = pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,85 a vypočíta sa takto:

$$K_z = \max\left(0,85, \frac{TR - PZ}{TR}\right),$$

kde

PZ = podiel zaistovateľov na technických rezervách uvedených vyššie.

**Požadovaná miera solventnosti pre životné poistenie určená  
z hodnoty rizikového kapitálu**

Požadovaná miera solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$PMS = (0,003 \times RK_1 + 0,0015 \times RK_2 + \\ + 0,001 \times RK_3 + 0,003 \times RK_4) \times K_Z,$$

kde

PMS = požadovaná miera solventnosti,

$RK_1$  = rizikový kapitál pre zmluvy poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti a bodoch 1, 2 a 5 zákona okrem krátkodobých poistení pre prípad smrti s poistnou dobou do piatich rokov vrátane,

$RK_2$  = rizikový kapitál pre krátkodobé poistenia pre prípad smrti s poistnou dobou od troch do piatich rokov vrátane zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti a bodoch 1, 2 a 5 zákona,

$RK_3$  = rizikový kapitál pre krátkodobé poistenia pre prípad smrti s poistnou dobou do troch rokov vrátane zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti a bodoch 1, 2 a 5 zákona,

$RK_4$  = rizikový kapitál pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona, ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne prijíma riziko smrti,

$K_Z$  = pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,5 a vypočíta sa takto:

$$K_Z = \max\left(0,5; \frac{RK - PZ}{RK}\right),$$

kde

RK = rizikový kapitál pre zmluvy poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti a bodoch 1, 2, a 5 zákona a pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona, ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne prijíma riziko smrti,

PZ = podiel zaistovateľov na rizikovom kapitále.

**Požadovaná miera solventnosti pre poistné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv sú určené na obdobie dlhšie ako päť rokov**

Požadovaná miera solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$PMS = 0,01 \times TR \times K_z,$$

kde

PMS = požadovaná miera solventnosti,

TR = súčet technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období vytvorených pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona, kde ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv sú určené na obdobie dlhšie ako päť rokov,

$K_z$  = pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,85 a vypočíta sa takto:

$$K_z = \max\left(0,85, \frac{TR - PZ}{TR}\right),$$

kde

PZ = podiel zaistovateľov na technických rezervách uvedených vyššie.

**Požadovaná miera solventnosti pre poistné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti a bode 4 zákona, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv nie sú určené alebo sú určené najviac na päť rokov**

Požadovaná miera solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$PMS = 0,25 \times PN_{\text{netto}},$$

kde

PMS = požadovaná miera solventnosti,

$PN_{\text{netto}}$  = čisté prevádzkové náklady za vykazované obdobie a vypočíta sa takto:

$$PN_{\text{netto}} = ON + SR - PR,$$

kde

ON = obstarávacie náklady na poistné zmluvy,

SR = správna réžia,

PR = náklady na provízie.

**Požadovaná miera solventnosti pre neživotné poistenie vypočítaná  
na základe objemu poistného**

Požadovaná miera solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$PMS = [0,18 \times \min(OP - OP_Z; L) + \\ + 0,16 \times \max(0; OP - OP_Z - L) + \frac{0,18}{3} \times \min(OP_Z; L) + \\ + \frac{0,16}{3} \times \max(0; OP_Z - L)] \times K_Z,$$

kde

PMS = požadovaná miera solventnosti,

OP = objem poistného,

OP<sub>Z</sub> = objem poistného zo zmlúv v neživotnom poistení týkajúcich sa poistenia chorôb, ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne vykonáva poistenie choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie, alebo zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne vykonáva zaistenie poistenia choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie za splnenia týchto podmienok:

- a) výška poistného sa vypočítava na základe poistno-matematických metód používaných v životnom poistení,
- b) technická rezerva zohľadňuje nárast rizika so zvyšujúcim sa vekom poisteného,
- c) v poistnom je započítaná primeraná bezpečnostná marža,
- d) poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne môže zrušiť poistnú zmluvu najneskôr pred uplynutím tretieho poistného roka,
- e) poistné podmienky oprávňujú poisťovňu, pobočku zahraničnej poisťovne, zaist'ovňu alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne zvýšiť alebo znížiť poistné aj pre platné zmluvy,

L = 61 300 000 eur,

K<sub>Z</sub> = pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,5.

Objem poistného sa vypočíta takto:

$$OP = \max(PZ_{B1-10, B14-18} + 1,5 \times PZ_{B11-13}; ZP_{B1-10, B14-18} + 1,5 \times ZP_{B11-13}),$$

kde

$PZ_{B1-10, B14-18}$  = všetky sumy poistného upraveného o stornované poistné a o poskytnuté zľavy z poistného, splatné podľa poistných zmlúv za sledované obdobie (ďalej len „technické poistné“) zo zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 1 až 10 a 14 až 18 zákona zníženého o hodnotu odvodu časti poistného podľa § 33 zákona,

$PZ_{B11-13}$  = technické poistné zo zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 11 až 13 zákona znížené o hodnotu odvodu časti poistného podľa § 33 zákona,

$ZP_{B1-10, B14-18}$  = zaslúžené poistné zo zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 1 až 10 a 14 až 18 zákona znížené o hodnotu odvodu časti poistného podľa § 33 zákona,

$ZP_{B11-13}$  = zaslúžené poistné zo zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 11 až 13 zákona znížené o hodnotu odvodu časti poistného podľa § 33 zákona.

Pomer zaistenia sa vypočíta takto:

$$K_z = \max(0,5; \frac{NPP - PZ}{NPP}),$$

kde

NPP = všetky sumy poistných plnení (ďalej len „technické poistné plnenie“) vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia posledných troch rokov,

PZ = podiel zaistovateľov na technických poistných plneniach vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia posledných troch rokov.

**Požadovaná miera solventnosti pre neživotné poistenie vypočítaná na základe priemerných nákladov na poistné plnenie**

Požadovaná miera solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$\begin{aligned} PMS = & [0,26 \times \min(PNPP - PNPP_Z; L) + \\ & + 0,23 \times \max(0; PNPP - PNPP_Z - L) + \\ & + \frac{0,26}{3} \times \min(PNPP_Z; L) + \\ & + \frac{0,23}{3} \times \max(0; PNPP_Z - L)] \times K_Z, \end{aligned}$$

kde

PMS = požadovaná miera solventnosti,

PNPP = priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia,

PNPP<sub>Z</sub> = priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia zo zmlúv v neživotnom poistení týkajúcich sa poistenia chorôb, ak poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne vykonáva poistenie choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie, alebo zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne vykonáva zaistenie poistenia choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie za splnenia nasledovných podmienok:

- a) výška poistného sa vypočítava na základe poistno-matematických metód používaných v životnom poistení,
- b) technická rezerva zohľadňuje nárast rizika so zvyšujúcim sa vekom poisteného,
- c) v poistnom je započítaná primeraná bezpečnostná marža,
- d) poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne môže zrušiť poistnú zmluvu najneskôr pred uplynutím tretieho poistného roka,
- e) poistné podmienky oprávňujú poisťovňu, pobočku zahraničnej poisťovne, zaistovňu alebo pobočku zahraničnej zaistovne zvýšiť alebo znížiť poistné aj pre platné zmluvy,

L = 42 900 000 eur,

K<sub>Z</sub> = pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,5.

Priemerné technické poistné plnenia sa vypočítajú takto:

$$PNPP = (NPP_{B1-10, B14-18} + 1,5 \times NPP_{B11-13}) / N,$$

kde

$NPP_{B1-10, B14-18}$  = technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia znížené o náhrady výšky plnenia poistných udalostí poisťovne podľa § 813 a 827 Občianskeho zákonníka (ďalej len „regres“) počas obdobia podľa § 2 ods. 1 pre poistné odvetvia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 1 až 10 a 14 až 18 zákona,

$NPP_{B11-13}$  = technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia znížené o regresy počas obdobia podľa § 2 ods. 1 pre poistné odvetvia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 11 až 13 zákona,

$N$  = počet rokov podľa § 2 ods. 1.

Pomer zaistenia sa vypočíta takto:

$$K_z = \max\left(0,5, \frac{NPP - PZ}{NPP}\right),$$

kde

$NPP$  = technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia posledných troch rokov,

$PZ$  = podiel zaistovateľov na technických poistných plneniach vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia posledných troch rokov.

### **Minimálna hodnota požadovanej miery solventnosti pre neživotné poistenie**

Minimálna hodnota požadovanej miery solventnosti sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$MPMS = PMS_{t-1} \times \min(1; I_{RPP}),$$

kde

MPMS = minimálna hodnota požadovanej miery solventnosti,

$PMS_{t-1}$  = požadovaná miera solventnosti za predchádzajúci rok,

$I_{RPP}$  = index nárastu technickej rezervy na poistné plnenia a vypočíta sa takto:

$$I_{RPP} = \frac{RPP_{EoY}}{RPP_{BoY}},$$

kde

$RPP_{EoY}$  = technická rezerva na poistné plnenia znížená o podiel zaistovateľa na konci roka,

$RPP_{BoY}$  = technická rezerva na poistné plnenia znížená o podiel zaistovateľa na začiatku roka.

### **Rizikový kapitál**

Rizikový kapitál sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$RK = \max(PS - TR, 0)$$

kde

RK = rizikový kapitál,

PS = poistná suma splatná pri smrti poisteného,

TR = súčet technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období.