

Παράρτημα 4

Πιστοποιητικό Αναλογιστή σύμφωνα με το άρθρο 90 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016 (ο «Νόμος»)

1. Ο Πιστοποιών Αναλογιστής πρέπει να δηλώσει:
 - την ημερομηνία εφαρμογής της εκτίμησης
 - το ποσό των τεχνικών προβλέψεων που κρατούνται, με παρουσίαση ξεχωριστών ποσών για τις τεχνικές προβλέψεις ζωής και γενικής φύσεως, και με ξεχωριστή παρουσίαση των μικτών προβλέψεων, των ποσών που είναι ανακτήσιμα από αντασφαλιστικές συμβάσεις και φορείς ειδικού σκοπού, και του αποτελέσματος των καθαρών προβλέψεων
 - το ποσό των τεχνικών προβλέψεων που υπολογίζονται ως σύνολο παρά σαν βέλτιστη εκτίμηση και περιθώριο κινδύνου, κάτω από το άρθρο 79(3) του Νόμου
 - το ποσό των τεχνικών προβλέψεων που υπόκειται:
 - σε προσαρμογή επιτοκίου λόγω αντιστοίχισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 81 του Νόμου
 - σε προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, σύμφωνα με το άρθρο 83 του Νόμου
 - στις μεταβατικές διατάξεις για τα επιτόκια άνευ κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 423 του Νόμου
 - στις μεταβατικές διατάξεις για τις τεχνικές προβλέψεις, σύμφωνα με το άρθρο 424 του Νόμου
2. Ο Πιστοποιών Αναλογιστής πρέπει να δηλώσει (όπου εφαρμόζεται, και υποκείμενο σε οποιοσδήποτε εξαιρέσεις ή περιορισμούς όπως δηλώνεται στο μέρος 5 πιο κάτω) ότι του:
 - έχει δοθεί ικανοποιητική πρόσβαση στα συστήματα, διαδικασίες, στοιχεία, μεθόδους, υποθέσεις και αναφορές της επιχείρησης, που είναι επαρκής για τους σκοπούς του πιστοποιητικού
 - έχει δοθεί από την επιχείρηση ικανοποιητική επιπρόσθετη πληροφόρηση, διευκρίνιση, δικαιολογία ή απόδειξη, όπου έχει ζητηθεί, η οποία ήταν απαραίτητη για τους σκοπούς του πιστοποιητικού
3. Ο Πιστοποιών Αναλογιστής πρέπει να δηλώσει ότι κατά τη γνώμη του:
 - το ύψος των τεχνικών προβλέψεων που κρατούνται κατά την ημερομηνία εκτίμησης ήταν κατάλληλο και σχετικό με το ποσό που θα έπρεπε να καταβάλει

μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση εάν μεταβίβαζε τις συμβατικές της υποχρεώσεις σε άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 78(2) του Νόμου·

- ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων χρησιμοποίησε και ήταν συνεπής με πληροφορίες που παρέχουν οι χρηματοοικονομικές αγορές και τα γενικά διαθέσιμα δεδομένα για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων (συνέπεια με την αγορά) σύμφωνα με το άρθρο 78(3) του Νόμου·
- οι τεχνικές προβλέψεις έχουν υπολογιστεί με συνετό, αξιόπιστο και αντικειμενικό τρόπο σύμφωνα με το άρθρο 78(4) του Νόμου.

4. Ο Πιστοποιών Αναλογιστής πρέπει να δηλώσει ότι κατά τη γνώμη του:

- οι τεχνικές προβλέψεις έχουν υπολογιστεί χρησιμοποιώντας μεθόδους και παραδοχές που είναι σύμφωνα με τα άρθρα 78 μέχρι 92 του Νόμου, και τα άρθρα 17 έως 61 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ)2015/35 της Επιτροπής(«ο Κανονισμός»);
- όπου οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίστηκαν σαν το άθροισμα μιας βέλτιστης εκτίμησης και ενός περιθωρίου κινδύνου, η βέλτιστη εκτίμηση υπολογίστηκε σύμφωνα με το άρθρο 79(1) του Νόμου και ειδικότερα:
 - ήταν βασισμένη σε επικαιροποιημένες και αξιόπιστες πληροφορίες και σε ρεαλιστικές παραδοχές σύμφωνα με το άρθρο 79(1)(β) του Νόμου και τα άρθρα 22 έως 27 του Κανονισμού·
 - έλαβε υπόψη όλες τις σχετικές ταμειακές εισροές και εκροές σύμφωνα με τα άρθρα 79(1)(γ), 84 και 85 του Νόμου και τα άρθρα 28 έως 33 του Κανονισμού·
 - έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση κατάλληλων, εφαρμόσιμων και συναφών αναλογιστικών και στατιστικών μεθόδων σύμφωνα με το άρθρο 79(1)(β) του Νόμου και τα άρθρα 34 έως 36 του Κανονισμού·
- όπου οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίστηκαν σαν το άθροισμα μιας βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου, το περιθώριο κινδύνου αντιπροσωπεύει το κόστος παροχής ενός ποσού επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων, ίσου προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας που είναι αναγκαίες για τη στήριξη των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων για όλη τη διάρκεια τους, σύμφωνα με το άρθρο 79(4) του Νόμου και τα άρθρα 37 έως 39 του Κανονισμού·
- για τις τεχνικές προβλέψεις που δεν έχουν υπολογιστεί ως το άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου, η εκτίμηση προσδιορίστηκε στη βάση της αγοραίας αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, για τα οποία η αξιόπιστη αγοραία αξία ήταν παρατηρήσιμη και ήταν τέτοια ώστε οι μελλοντικές ταμειακές ροές που συνδέονται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές υποχρεώσεις μπορούσαν να αναπαραχθούν αξιόπιστα σύμφωνα με το άρθρο 79(3) του Νόμου και το άρθρο 40 του Κανονισμού·
- τα ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστικές συμβάσεις και φορείς ειδικού σκοπού έχουν υπολογιστεί ξεχωριστά από τις μικτές τεχνικές προβλέψεις, και

έχει ληφθεί υπόψη η χρονική διαφορά και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης από τον αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 87 του Νόμου και τα άρθρα 41 και 42 του Κανονισμού·

- οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές υποχρεώσεις έχουν ομαδοποιηθεί σε ομογενείς ομάδες κινδύνου, και τουλάχιστον κατά κατηγορία δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 86 του Νόμου και το άρθρο 55 του Κανονισμού·
 - οι μέθοδοι που χρησιμοποιήθηκαν και ειδικότερα οποιοσδήποτε απλοποιήσεις, ήταν ανάλογες με τη φύση, κλίμακα και πολυπλοκότητα των κινδύνων που διέπουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές υποχρεώσεις, σύμφωνα με τα άρθρα 55 έως 61 του Κανονισμού·
 - τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν ήταν κατάλληλα, πλήρη και επακριβή σύμφωνα με το άρθρο 88(1) του Νόμου και το άρθρο 19 του Κανονισμού·
 - όπου έχουν χρησιμοποιηθεί οποιαδήποτε δεδομένα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 88(1) του Νόμου ή το άρθρο 19 του Κανονισμού, οι περιορισμοί στα δεδομένα έχουν τεκμηριωθεί κατάλληλα σύμφωνα με το άρθρο 20 του Κανονισμού, και έχουν χρησιμοποιηθεί κατάλληλες προσεγγίσεις, σύμφωνα με το άρθρο 88(2) του Νόμου και το άρθρο 21 του Κανονισμού·
 - για οποιοσδήποτε τεχνικές προβλέψεις που υπόκεινται σε προσαρμογή επιτοκίου λόγω αντιστοίχισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, σε προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, στις μεταβατικές διατάξεις για τα επιτόκια άνευ κινδύνου ή στις μεταβατικές διατάξεις για τις τεχνικές προβλέψεις, όπως αναφέρεται στο μέρος 1 πιο πάνω:
 - έχει δοθεί εποπτική έγκριση και θα πρέπει να δηλώνεται η ημερομηνία κατά την οποία έχει δοθεί η έγκριση·
 - οι αναπροσαρμογές έχουν υπολογιστεί με βάσει τα σχετικά άρθρα 81, 82, 83, 423 και 424 του Νόμου, και τα άρθρα 49 έως 54 του Κανονισμού·
 - η επιχείρηση διαθέτει τις εσωτερικές διεργασίες και διαδικασίες για να επικυρώνει τον υπολογισμό των βέλτιστων εκτιμήσεων και των στοιχείων, μεθόδων και παραδοχών στα οποία βασίζεται ο υπολογισμός ιδιαίτερα με βάση τα εμπειρικά δεδομένα σύμφωνα με το άρθρο 89(1) του Νόμου και το άρθρο 264 του Κανονισμού·
 - Η επιχείρηση έχει τεκμηριώσει τη συλλογή δεδομένων και την ανάλυση της ποιότητας τους, την επιλογή των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν, την επιλογή και εφαρμογή των αναλογιστικών και στατιστικών μεθόδων, και την επικύρωση των τεχνικών προβλέψεων σύμφωνα με το άρθρο 265 του Κανονισμού·
 - Η αναλογιστική λειτουργία έχει υποβάλει αναφορά σε σχέση με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της επιχείρησης, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 272(5) του Κανονισμού.
5. Ο Πιστοποιών Αναλογιστής πρέπει να περιγράψει με λεπτομέρεια οποιοσδήποτε εξαιρέσεις, περιορισμούς ή όρους που χρειάζεται να γίνουν για τις δηλώσεις που γίνονται στα μέρη 2,3 και 4 πιο πάνω, να εξηγήσει πως έχουν αντιμετωπιστεί αυτές οι ελλείψεις, και να δηλώσει επεξηγώντας κατά πόσο τα συνολικά επίπεδα των τεχνικών

προβλέψεων εξακολουθούσαν να είναι κατάλληλα σε σχέση με τις δηλώσεις που γίνονται στο μέρος 3 πιο πάνω.