

## 1. Článek Obecné

- 1.1. Účel** – Tento standard SAP poskytuje pokyny pro [aktuáry](#) při poskytování [aktuárských služeb](#) ve spojitosti se standardem [IFRS 17](#) tak, aby [zamýšlení uživatelé](#) měli dostatečnou míru jistoty, že:
- [aktuárské služby](#) jsou prováděny profesionálně a s náležitou péčí;
  - výsledky jsou relevantní vzhledem k jejich potřebám, jsou prezentovány jasně a srozumitelně a jsou úplné; a
  - použité předpoklady a metodika (včetně, ale ne výlučně, modelů a technik modelování) jsou náležitě uvedeny.
- 1.2. Rozsah** – Tento standard SAP se vztahuje na [aktuárské služby](#) týkající se standardu [IFRS 17](#) vykonávané [aktuárem](#) pro sestavení skutečné nebo proforma účetní závěrky [účetní jednotky](#) podle standardu [IFRS](#). [Aktuáři](#), kteří poskytují jiné [aktuárské služby](#) ve spojitosti se standardem [IFRS 17](#) (například: [aktuár](#) poskytující poradenství třetí straně, jako je auditor nebo regulátor, nebo poskytující poradenství potenciálnímu kupujícímu během akvizice), by měli použít metodiku uvedenou v tomto standardu SAP v rozsahu relevantním pro danou úlohu.
- 1.3. Vztah k SAP 1** – Soulad se standardem [SAP 1](#) je prerekvizitou k souladu s tímto standardem SAP.
- 1.4. Vztah ke standardům IFRS** – Tento standard SAP se váže k obsahu standardu [IFRS 17](#) a dalším relevantním standardům [IFRS](#), a to včetně jakýchkoli interpretací Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC) či jeho předchůdcem Stálým interpretačním výborem (SIC) vydaných do 16. srpna 2019. Metodika obsažená v tomto standardu SAP doplňuje metodiku standardu [IFRS 17](#), která zde již není opakována.
- 1.5. Definované termíny** – Tento standard SAP užívá různých termínů, jejichž významy jsou specifikovány ve Slovníku. Tyto výrazy jsou zvýrazněny modrou barvou a podtržením, což je také odkaz na definici (např. [aktuár](#)).
- Tento standard SAP užívá také klíčových termínů ze standardu [IFRS 17](#). V tomto případě je význam stejný jak je použit ve standardu [IFRS 17](#). Tyto výrazy jsou zvýrazněny dvojitým podtržením a zelenou barvou (např. [pojištná smlouva](#)).
- 1.6. Křížové odkazy** – Pokud standard [IFRS 17](#) nebo jakýkoli jiný standard [IFRS](#), na který je odkazováno v tomto standardu SAP, je následně doplněn, vrácen, revokován či nahrazen IASB, či interpretován IFRIC po datu 16. srpna 2019, [aktuár](#) by měl zvážit, v jakém rozsahu lze uplatnit a kdy je stále vhodná metodika v tomto standardu SAP.
- 1.7. Datum účinnosti** – Tento standard platí pro [aktuárské služby](#) v uvedeném rozsahu po datu [Date].

**Commented [JT1]:** Bude doplněn po tom, kdy budeme vědět, k jakému datu budeme schvalovat

## 2. Článek Vhodné postupy

- 2.1. Požadavky na odpovídající znalosti** – Při uplatňování kapitoly 2.2.<sup>1</sup> standardu [SAP 1](#) by [aktuár](#) měl mít nebo by měl získat dostatečné znalosti a povědomí o informacích nezbytných pro vykonání dané úlohy, jako jsou například:
- a. standard [IFRS 17](#), aplikovatelné články dalších relevantních standardů [IFRS](#) (např. IFRS 13 pokud se oceňuje reálnou hodnotou), [účetní politiky účetní jednotky](#) a relevantních procesů, které jsou aplikovatelné při sestavování účetní závěrky podle standardů [IFRS](#);
  - b. obchodní prostředí, ve kterém účetní jednotka působí, včetně finančního trhu, ze kterého získává [data](#);
  - c. rizikový apetit [účetní jednotky](#) k rizikům, která mají dopad na oceňování podle standardu [IFRS 17](#);
  - d. produkty a činnosti [účetní jednotky](#);
  - e. metodiky a předpoklady použité [účetní jednotkou](#) v jiném relevantním kontextu a odůvodnění pro jakékoli rozdíly;
  - f. jakým způsobem ovlivňuje [legislativa](#) uplatnění standardu [IFRS 17](#);
  - g. relevantní auditní standardy.
- 2.2. Materialita** – [Aktuár](#) by měl rozumět odlišnostem mezi materialitou vztahující se k [aktuárským službám](#), k sestavování účetní závěrky podle standardů [IFRS](#) a k auditu této účetní závěrky.
- 2.2.1. Kde je to vhodné pro [práci, aktuár](#) by měl vyhledat metodiky [žadavatele](#) nebo [účetní jednotky](#) ohledně materiality.
  - 2.2.2. Při uplatňování kapitoly 2.4.<sup>2</sup> standardu [SAP 1](#) ve vztahu k sestavení účetní závěrky podle standardu [IFRS](#) by práh materiality [aktuára](#) vztahující se k [aktuárské službě](#) neměl být větší než práh materiality [účetní jednotky](#).
  - 2.2.3. Ve všech následujících kapitolách tohoto standardu SAP je jakékoli užití slov „materiální“ nebo „materialita“ vztaženo k [aktuárským službám](#) provedeným v souladu s tímto standardem SAP.
- 2.3. Proporcionalita** – Při uplatňování kapitoly 1.5.<sup>3</sup> standardu [SAP 1](#) by [aktuár](#) měl vzít v potaz materialitu. Kromě toho by míra upřesnění pro konkrétní předpoklady nebo metodiky doporučené [aktuárem](#) měla být úměrná jejímu možnému dopadu na výsledky [aktuárských služeb](#).
- 2.4. Identifikace, Kombinace, Agregace, Oddělení, Prvotní uznání, Vynětí a Modifikace** – [Aktuár](#) by měl považovat následující procesy za procesy podléhající kapitole 2.7.<sup>4</sup> nebo 2.8.<sup>5</sup> standardu [SAP 1](#):
- a. Identifikace [pojistných smluv](#);
  - b. Kombinace [pojistných smluv](#);
  - c. Určení úrovně agregace [pojistných smluv](#) (s odkazem na 2.6.14);

---

<sup>1</sup> Znalost relevantních okolností

<sup>2</sup> Materialita

<sup>3</sup> Přiměřený úsudek

<sup>4</sup> Předpoklady a metodika stanovené aktuárem

<sup>5</sup> Předepsané předpoklady a metodika (jiné než podle zákona)

- d. Oddělení složek od [pojistné smlouvy](#) pro jejich následné zahrnutí podle jiného standardu;
- e. Oddělení složek od [pojistné smlouvy](#) pro jejich jiné zacházení podle standardu [IFRS 17](#) (pokud a do jaké míry je to povolené);
- f. Prvotní uznání skupiny smluv a vynětí [pojistných smluv](#); a
- g. Zacházení s [modifikacemi pojistné smlouvy](#).

[Aktuár](#) by měl uvést ve [zprávě](#) změny v procesech popsaných výše, včetně odůvodnění těchto změn a jejich dopadu.

**2.5. Oceňovací přístup – [aktuár](#)** by měl považovat procesy výběru vhodného oceňovacího přístupu, který se použije na jednotlivé [skupiny pojistných smluv](#), tedy zda se jedná o [obecný oceňovací přístup](#), [metody alokace pojistného \(PAA\)](#) nebo [přístupu variabilního poplatku](#), za procesy podléhající kapitole 2.7.<sup>4</sup> nebo 2.8.<sup>5</sup> standardu [SAP 1](#).

[Aktuár](#) by měl uvést ve [zprávě](#) změny v procesech popsaných výše, včetně odůvodnění těchto změn a jejich dopadu.

## 2.6. Obecný oceňovací přístup

- 2.6.1. **Obecný přístup pro výběr předpokladů** – Při uplatňování kapitoly 2.7.<sup>4</sup> standardu [SAP 1](#), pokud poskytuje radu [zadavateli](#) nebo [účetní jednotce](#) ohledně aktuárských předpokladů, by [aktuár](#) měl zvážit okolnosti, jako jsou například:
- a. Kombinování podobných rizik na základě povahy pojistných závazků, aniž by byl omezován aktuálními skupinami [pojistných smluv](#), které jsou použity pro účely oceňování;
  - b. Zda předpoklady vyvinuty pro jiný kontext, například předpoklady pro stanovení pojistného, mohou být nevhodné pro účely standardu [IFRS 17](#);
  - c. Vazby, podle potřeby, k zajištění konzistence mezi předpoklady (např. předpoklady týkající se uplatnění opcí by měly být propojeny s ekonomickými scénáři);
  - d. Možné asymetrické rozdělení současných předpokladů (např. předpoklady pro vypořádání se s extrémními událostmi jako jsou události na chvostu rozdělení nebo opce a garance, které jsou vyvolány tržními podmínkami);
  - e. Důvěryhodnost [dat](#) při kombinování informací z různých zdrojů nebo časových období;
  - a
  - f. Dlouhodobé trendy a sezónní výkyvy a další změny v okolním prostředí (např. platná [legislativa](#), ekonomické, demografické, technologické a sociální změny).
- 2.6.2. **Proces aktualizace předpokladů** – Pokud [aktuár](#) považuje za vhodné změnit proces, včetně metodiky, užitý k aktualizaci doporučeného předpokladu, [aktuár](#) by měl tuto změnu projednat se [zadavatelem](#), včetně toho, zda by představoval změnu [účetní politiky](#) nebo pouze změnu účetního odhadu tak, jak je definováno v Mezinárodním účetním standardu 8 (IAS 8) *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby*.
- [Aktuár](#) by měl uvést ve [zprávě](#) změny v těchto procesech, včetně odůvodnění těchto změn a jejich dopadu.
- 2.6.3. **Pojistné riziko** – Pokud poskytuje radu [zadavateli](#) nebo [účetní jednotce](#) ohledně předpokladů spojených s měřením pojistného rizika, měl by [aktuár](#) zvážit faktory, jako jsou například následující:
- a. Vlastnosti [pojistné smlouvy](#) včetně rizik, která jsou předmětem pojištění;

- b. Charakteristiku pojistníka a způsob, kterým byla smlouva prodána;
  - c. Předchozí zkušenost ohledně nastalých pojistných událostí včetně chování časové prodlevy v hlášení a výplatách a relevantnost k očekávané budoucí zkušenosti; a
  - d. Postupy účetní jednotky, jako například procedury úpisu a správu pojistných událostí.
- 2.6.4. Opce pojistníků – Pokud poskytuje radu žadavatel nebo účetní jednotce ohledně předpokladů k uplatňování opcí pojistníky, měl by aktuár zvážit faktory, jako jsou například následující:
- a. Minulé zkušenosti s tím, jak pojistníci opce uplatňovali;
  - b. Pravděpodobné chování pojistníků, s přihlédnutím k faktorům, jako je anti-selekce, efekty nefinančních vlivů a relativní výhody z uplatnění opcí pro pojistníka;
  - c. Charakteristiky toho, jak jsou pojistné smlouvy prodávány a následně obsluhovány;
  - d. Významné očekávané změny v pojistném, poplatcích, výplatách nebo pojistných podmínkách; a
  - e. Jakékoli krátkodobé výkyvy v míře storen, které jsou následkem uplatnění některých opcí.
- 2.6.5. Uvážení účetní jednotky – Pokud poskytuje radu žadavatel nebo účetní jednotce ohledně předpokladů k uplatnění uvážení účetní jednotky, měl by aktuár vzít v úvahu očekávání nebo omezení, která mohou vyplýnout ze zdrojů, jako jsou:
- a. Marketingové a propagační materiály účetní jednotky;
  - b. Minulé postupy účetní jednotky;
  - c. Současné politiky účetní jednotky;
  - d. Tržní praxe; a
  - e. Zákony a rozhodnutí příslušných úřadů a institucí.
- 2.6.6. Držené zajištěné smlouvy – Pokud poskytuje radu žadavatel nebo účetní jednotce ohledně oceňování držených zajištěných smluv, měl by aktuár:
- a. Při odhadu částek vymahatelných v rámci více zajištěných ujednání zvážit pořadí, ve kterém se zajištěné smlouvy aplikují;
  - b. Při odhadu nevymahatelných částek:
    - i. Zvážit finanční situaci zajištětele, existenci záruk a rozsah, v jakém může selhání jednoho zajištětele ovlivnit částky vymahatelné od jiných zajištětelů; a
    - ii. V odhadech budoucích peněžních toků, které mají být obdrženy ze zajištěných smluv, zohlednit nejistotu způsobenou potenciálním neplněním ze strany zajištětelů;
  - c. Při odhadu peněžních toků z plnění zvážit, do jaké míry každá zajištěná protistrana vykonává kontrolu nad znovuzískáním, zrušením nebo směnou ve svůj prospěch; a
  - d. Zvážit dopad obnovy platností zajištěných smluv po pojistných událostech.
- 2.6.7. Vystavené zajištěné smlouvy – Pokud poskytuje radu žadavatel nebo účetní jednotce ohledně oceňování vystavených zajištěných smluv, měl by aktuár vzít v úvahu okolnosti, jako jsou:
- a. Očekávané chování s ohledem na dostupné opce pojistníků, emitenta podkladových pojistných smluv a všech zprostředkujících zajištětelů;

- b. Postupy opisování a správy, včetně opisování fakultativního zajištění, a procesy správy pojistných událostí ovlivňující vydané [zajištné smlouvy](#);
  - c. Obnovy platností [zajištných smluv](#) po pojistných událostech; a
  - d. Neplnění ze strany emitenta podkladových [pojistných smluv](#) a všech zprostředkujících zajistitelů.
- 2.6.8. **Měnové rozdíly** – Pokud poskytuje radu [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) ohledně odhadu [peněžních toků z plnění](#) ve více měnách, měl by [aktuár](#) zohlednit současná tržní očekávání ohledně budoucího vývoje směnných kurzů.
- 2.6.9. **Diskontní sazby** - Pokud poskytuje radu [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) ohledně odvození:
- a. Diskontní sazby pro období, která přesahují dobu, pro kterou jsou k dispozici pozorovatelná data z aktivního trhu, měl by [aktuár](#) zvážit, jak je očekáváno, že se budou sazby v čase vyvíjet, za použití nejlepších dostupných informací, včetně tržních cen, které jsou pozorovatelné;
  - b. Diskontní sazby pro peněžní toky z [pojistných smluv](#), které závisí na výnosech [účetní jednotkou](#) investovaných aktiv, měl by [aktuár](#) zvážit investiční politiku [účetní jednotky](#) tak, jak je uplatňována v praxi, s přihlédnutím ke komunikaci [účetní jednotky](#) směrem k různým zúčastněným stranám a případně k očekávanému chování pojistníka;
  - c. Úprav při stanovení diskontních sazeb o nelikviditu a o kredit či selhání, měl by [aktuár](#) zvážit:
    - i. Přístupy, které jsou robustní a které by mělo být možné spolehlivě aplikovat v průběhu času a za různých tržních podmínek tak, aby odrážely nelikviditu peněžních toků plynoucích z příslušných závazků; a
    - ii. Možné metody pro stanovení těchto úprav na pozorované tržní sazby. Tyto metody zahrnují tržně založené techniky, techniky strukturálního modelu a techniky očekávané / neočekávané úvěrové ztráty.
- 2.6.10. **Smlouvy s peněžními toky, které se mění podle výnosů podkladových položek** – Pokud poskytuje radu [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) ohledně smluv, jejichž peněžní toky se mění s výnosy [podkladových položek](#), měl by [aktuár](#):
- a. Vybrat diskontní sazby používané k výpočtu současné hodnoty peněžních toků pro měření [peněžních toků z plnění](#), které jsou konzistentní s investičními výnosy očekávanými v odhadech budoucích peněžních toků. Výnosy z aktiv by měly být odhadnuty pomocí prospektivních očekávání, která jsou konzistentní se současnými tržními očekáváními ohledně budoucích ekonomických podmínek; a
  - b. U peněžních toků, které jsou navázány na minimální nebo maximální úroveň, zvážit možný související dopad, pokud nějaký, na odhady budoucích peněžních toků, [rizikové úpravy týkající se nefinančního rizika](#) a diskontní sazby použité v projekci.
- 2.6.11. **Náklady na udržení** – Pokud poskytuje radu [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) ohledně odhadu peněžních toků na udržovací náklady, jako jsou náklady na správu pojistných smluv a likvidaci pojistných událostí a přiřaditelné režijní náklady, měl by [aktuár](#) vzít v úvahu faktory, jako jsou:
- a. Politiky [účetní jednotky](#) ohledně účtování nákladů a alokace nákladů;
  - b. Očekávané budoucí náklady vyplývající z plnění pojistných závazků existujících k [datu ocenění](#). Tento odhad by měl vzít v úvahu faktory, jako jsou minulé zkušenosti [účetní jednotky](#), současné obchodní plány a dopad budoucí inflace; a

- c. Podmínky jakýchkoli ujednání o externím zajištění služeb nebo činností.
- 2.6.12. Peněžní toky z pořízení pojistné smlouvy – Aktuár by měl být ujištěn, že alokace peněžních toků z pořízení pojistné smlouvy na každé portfolio pojistných smluv je prováděna na konzistentním základě.
- 2.6.13. Riziková úprava týkající se nefinančního rizika – Pokud poskytuje radu žadavateli nebo účetní jednotce k rizikové úpravě týkající se nefinančního rizika, měl by aktuár:
- Porozumět nefinančnímu riziku souvisejícímu s danými pojistnými smlouvami;
  - Při posuzování toho, co účetní jednotka požaduje jako kompenzaci za to, že nese nefinanční riziko:
    - Zohlednit užitek diverzifikace, který účetní jednotka uvažuje na vhodné úrovni konsolidace; a
    - Zohlednit zdroje souvisejících informací, jako jsou například politiky účetní jednotky na řízení kapitálu, řízení rizika a cenotvorbu.
  - Zvolit metodologii, která na zvolené úrovni agregace:
    - Používá předpoklady, které jsou konzistentní s předpoklady použitými při určování odpovídajících odhadů budoucích peněžních toků;
    - Odráží rozdíly v rizicích mezi portfolii pojistných smluv; a
    - Zohledňuje diverzifikaci, kterou účetní jednotka uvažuje.
  - Vhodným způsobem zohlednit mechanismy, které přenášejí riziko na pojistníka (např. smlouvy s podíly na zisku);
  - Zohlednit, zda rozdíl mezi celkovou výší vypočtené rizikové úpravy týkající se nefinančního rizika bez vlivu zajištění a celkovou výší podstoupené rizikové úpravy týkající se nefinančního rizika spravedlivě odráží kompenzaci, kterou účetní jednotka požaduje za převzetí nejistoty při zohlednění efektu zajištění; a
  - Pokud poskytuje radu ke zveřejňování hladiny spolehlivosti vyžadované standardem IFRS 17 v případě, že riziková úprava týkající se nefinančního rizika nebyla stanovena použitím techniky hladiny spolehlivosti, vzít v úvahu:
    - Schopnost diverzifikace nefinančního rizika napříč portfoliem účetní jednotky; a
    - Vlastní nejistotu v převodu na hladinu spolehlivosti a potřebu popsat tuto nejistotu ve zprávě.
- 2.6.14. Agregace a Marže z pojistné smlouvy (CSM) - Aktuár by měl považovat následující procesy za procesy podléhající kapitole 2.7.<sup>4</sup> nebo 2.8.<sup>5</sup> standardu SAP 1:
- Identifikace portfolii pojistných smluv;
  - Alokace jednotlivých pojistných smluv do portfolii pojistných smluv a rozdělení každého portfolia pojistných smluv do skupin pojistných smluv;
  - Zacházení se ztrátovou složkou u nevýhodných smluv;
  - Stanovení jednotek pojistného krytí při poskytování pojistné služby (tedy pojistného krytí, služeb zabezpečujících investiční výnos a s investicí souvisejících služeb); a
  - Stanovení změny CSM.
- Aktuár by měl uvést ve zprávě změny v těchto procesech, včetně odůvodnění těchto změn a jejich dopadu.

**2.7. Metoda alokace pojistného (PAA)** – Pokud poskytuje radu [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) ve vztahu k používání [PAA](#) pro [skupinu pojistných smluv](#), by měl [aktuár](#):

- 2.7.1. Při počátečním vykázání, pokud je [doba pojistného krytí](#) delší než jeden rok, zvážit:
- Rozdíly mezi očekávanými vzory výnosů z pojistných smluv podle [obecného oceňovacího přístupu](#) a podle [PAA](#);
  - Rozdíly mezi očekávaným načasováním peněžních toků v rámci [obecného oceňovacího přístupu](#) a výnosů z pojistných smluv dle [PAA](#), vedoucí k odlišné úpravě o časovou hodnotu peněz; a
  - Zda budoucí změny v předpokladech v rámci [obecného oceňovacího přístupu](#) by učinily zjednodušení neplatným
- při posuzování, zda lze očekávat materiální rozdíly mezi účetní hodnotou [závazku ze zbývajících pojistného krytí](#) podle [PAA](#) a podle [obecného oceňovacího přístupu](#);
- 2.7.2. Posoudit, zda [pojistné smlouvy](#) ve skupině obsahují významnou složku financování, poradit [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) a odpovídajícím způsobem ocenit závazek;
- 2.7.3. Být si vědom, zda se [účetní jednotka](#) rozhodla v souladu se standardem [IFRS 17](#) vykazovat [peněžní toky z pořízení pojistných smluv](#) jako náklady v okamžiku, kdy tyto náklady vynaloží, a stanovit závazek v souladu s touto volbou [účetní jednotky](#);
- 2.7.4. Být si vědom, zda se [účetní jednotka](#) rozhodla zachytit časovou hodnotu peněz a efekt finančního rizika, pokud to není požadováno, a stanovit závazek v souladu s touto volbou [účetní jednotky](#); a
- 2.7.5. Zvážit, zda skutečnosti a okolnosti naznačují, že [skupina pojistných smluv](#) je, nebo se stala [nevýhodnou](#), a informovat o tom [žadavatele](#) nebo [účetní jednotku](#).

**2.8. Přístup variabilního poplatku** – Při použití [přístupu variabilního poplatku](#), by měl [aktuár](#) aplikovat pokyny v odstavci 2.6., kromě 2.6.6. (držené [zajistné smlouvy](#)) a 2.6.7. (vystavené [zajistné smlouvy](#)), jelikož se [přístup variabilního poplatku](#) nevztahuje na zajištění.

### 2.9. Prezentace a zveřejnění účetní závěrky

- 2.9.1. Tam, kde jsou informace poskytnuté [aktuárem](#) použity v prezentaci a zveřejnění účetní závěrky:
- [Aktuár](#) by měl poskytovat související informace potřebné k dosažení souladu s příslušnou prezentací a požadavky na zveřejňování podle standardu [IFRS 17](#) a s [účetní politikou účetní jednotky](#); a
  - V případě, že [aktuár](#) nabude vědomí toho, že tyto informace v prezentacích a / nebo zveřejněných údajích účetní závěrky jsou použity nesprávně nebo nevhodně, [aktuár](#) by měl projednat a hlásit tyto problémy [žadavatel](#).
- 2.9.2. Pokud poskytuje radu ohledně zveřejňování údajů o sesouhlasení, kde pořadí výpočtů mění zveřejňované informace, by měl [aktuár](#) aplikovat konzistentní pořadí výpočtů napříč všemi sesouhlaseními a z období do období, nebo zveřejnit jakoukoliv změnu, včetně odůvodnění a dopadu těchto změn ve [zprávě](#).

**2.10. Přejít** – Pokud poskytuje radu [žadavatel](#) nebo [účetní jednotce](#) o tom, zda plně retrospektivní přístup v aplikaci standardu [IFRS 17](#) při přechodu není prakticky proveditelný, by měl [aktuár](#) vzít v úvahu faktory, jako jsou:

- Dostupnost a integritu historických [dat](#), která jsou nutná k určení [peněžních toků z plnění](#);

- b. Dostupnost a integritu informací o historických produktech;
- c. Dostupnost, bez zohlednění následných událostí, dostatečných [dat](#) pro stanovení prvotních předpokladů a následných změn, které by [účetní jednotka](#) přijala během celé doby trvání [pojistných smluv](#);
- d. Metodu, která by byla použita k úpravě historických známých úrokových sazeb pro dosažení sazeb, které odrážejí vlastnosti [pojistných smluv](#); a
- e. Obtížnost, bez zohlednění následných událostí, ohodnocení historické [rizikové úpravy týkající se nefinančního rizika](#) a využití uvážení [účetní jednotky](#).



### 3. Článek Komunikace

**3.1. Zveřejňování informací** – Kromě dodržování standardu [SAP.1](#) článku 3 Komunikace by měl [aktuár](#) ve své [zprávě](#) zveřejnit:

- 3.1.1. Informace o změně předpokladů nebo metodě, ať už vyplývá z konzistentního nebo změněného procesu;
- 3.1.2. Změny v procesech, spolu s odůvodněním a dopadem změn, týkajících se:
  - a. Identifikace, kombinace, agregace, oddělení, prvotní uznání, vynětí a [modifikace](#) (2.4.);
  - b. Výběr oceňovacího přístupu (2.5.);
  - c. Proces aktualizace předpokladů (2.6.2.);
  - d. Agregace a [CSM](#) (2.6.14.); a
  - e. Pořadí výpočtů pro sesouhlasení pro účely prezentace a zveřejnění účetní závěrky (2.9.2.); a
- 3.1.3. Když [riziková úprava týkající se nefinančního rizika](#) nebyla stanovena s použitím techniky hladiny spolehlivosti, vlastní nejistotu v převodu na hladinu spolehlivosti (2.6.2.f.).

#### 4. Slovník definovaných pojmů

**IAA** – The International Actuarial Association - Mezinárodní asociace aktuárů

**Aktuár** – Jednotlivý/á člen/členka jedné z členských organizací [IAA](#).

**Aktuárské služby** – Služby, vycházející z aktuárských úvah, poskytované [zamýšlenému uživateli](#), což může zahrnovat poskytnutí rady, doporučení, zjištění nebo [názorů](#).

**Anti-selektce** – Tendence uplatňovat volby nebo opce v neprospěch druhé strany, pokud je výhodné pro někoho toto uplatnit, ať už na začátku nebo v průběhu času.

**ČSpA** – Česká společnost aktuárů (Czech Society of Actuaries).

**Data** – Všechny druhy kvantitativních a kvalitativních informací.

**Datum ocenění** – Datum, ke kterému je prezentována hodnota aktiva či závazku, bez ohledu na to, zda byly skutečné výpočty provedeny k jinému datu a přeneseny do budoucna či zpět k [datu ocenění](#).

**IFRS (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví)** – Jak je definováno Radou pro Mezinárodní účetní standardy (IASB) v odstavci 7 Mezinárodního účetního standardu IAS 1 *Prezentace účetní závěrky*, který byl doplněn v červnu 2011: „Mezinárodní standardy účetního výkaznictví ([IFRS](#)) jsou standardy a interpretace přijaté Radou pro Mezinárodní účetní standardy (IASB). Zahrnují:

- a. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví;
- b. Mezinárodní účetní standardy (IAS) a
- c. Interpretace vytvořené Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC) nebo dřívějším Stálým interpretačním výborem (SIC)

**IFRS 17** – Mezinárodní standard účetního výkaznictví IFRS 17 *Pojistné smlouvy* včetně jakýchkoli interpretací Výboru pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví k němu vydaných do 16. srpna 2019.

**Legislativa** – Aplikovatelné zákony, ustanovení, předpisy nebo jakékoli další závazné normy (např. účetní standardy a další úředně závazné regulační metodiky).

**Model** – Zjednodušené znázornění některého z aspektů světa. [Model](#) je definován specifikací, která popisuje jevy, které by měly být znázorněny, vstupy a vztahy mezi nimi. Tvoří se pomocí implementace sady matematických formulí nebo algoritmů za účelem vyprodukování výsledků ve formě číselných výstupů ze vstupů, které jsou ve formě předpokladů a [dat](#), obvykle zahrnující [odborný úsudek aktuára](#).

**Modifikace** – v tomto standardu chápáno ve smyslu *změny pojistné smlouvy* (anglicky modification of an insurance contract), jak je definováno v odstavcích 72 a 73 ve standardu [IFRS 17](#).

**Názor** – Stanovisko vyjádřené [aktuárem](#), na které se [zamýšlení uživatelé](#) mohou spolehnout.

**Obecný oceňovací přístup** – Základ pro oceňování pojistných smluv stanovený ve standardu [IFRS 17](#), s výjimkou případů, kdy standard [IFRS 17](#) umožňuje zjednodušení (v případě [metody alokace pojistného](#)) nebo úpravu (v případě [metody variabilních poplatků](#)).

**Odborný úsudek** – Úsudek [aktuára](#) založený na pojistně-matematickém vzdělání a zkušenosti.

**Práce** – Veškeré aktuárské činnosti prováděné [aktuárem](#) týkající se [aktuárských služeb](#). Obvykle zahrnuje získávání znalostí o okolnostech úlohy, získávání dostatečných a spolehlivých [dat](#), výběr předpokladů a metodik, výpočty a analýzu smysluplnosti výsledků, využívání [práce](#) dalších lidí, formulování názorů a doporučení, dokumentaci, podávání [zpráv](#) a veškerých dalších [sdělení](#).

**Přístup variabilního poplatku** – Přístup, který je úpravou [obecného oceňovacího přístupu](#), a který je povolen pro ocenění [pojistných smluv s prvky přímé účasti](#), jak je stanoveno ve standardu [IFRS 17](#).

**Standard SAP 1** - Standard Aktuárské Praxe 1 ([SAP 1](#)) – Obecná aktuárská praxe, schválený valnou

**Commented [JTH2]:** Chceme se odchýlit od definice ze SAP1 (tam je AAE)? Nedáme sem, že má být členem ČSpA, když je to náš standard?

hromadou [ČSpA](#) dne 8. prosince 2015.

**Sdělení** – Jakékoli vyjádření (včetně ústních vyjádření) vydané nebo učiněné [aktuárem](#), s ohledem na [aktuárské služby](#).

**Účetní politiky** – Jak definováno Radou pro Mezinárodní účetní standardy (IASB) v odstavci 5 standardu Mezinárodního účetního standardu IAS 8 *Účetní politiky, změny v účetních odhadech a chyby*: „[Účetní politiky](#) jsou specifické principy, základny, konvence, postupy a praktiky přijaté [účetní jednotkou](#) pro přípravu a prezentaci účetní závěrky.“

**Uvážení** – svobodné rozhodnutí o tom, co by se mělo v dané situaci udělat (anglicky discretion)

**Zadavatel** – Strana angažující poskytovatele [aktuárských služeb](#). [Zadavatel](#) je většinou zákazníkem nebo zaměstnavatelem [aktuára](#).

**Zamýšlený uživatel** – Jakákoli právnická nebo fyzická osoba (zpravidla zahrnuje [zadavatele](#)), o níž [aktuár](#) v době poskytování [aktuárských služeb](#) předpokládá, že bude výsledek těchto [aktuárských služeb](#) využívat.

**Zpráva** – [Sdělení aktuára](#) poskytující [zamýšlenému uživateli](#) některé nebo všechny výstupy [aktuárských služeb](#), včetně jakýchkoli výsledků, rad, doporučení, zjištění a [názorů](#), v jakékoli zaznamenané podobě, včetně, avšak ne výhradně, papírové formy, textových dokumentů, souborů tabulkového procesoru, e-mailů, webových stránek, prezentací či audio nebo video záznamů.