

Αριθμός 166

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ
ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2009

Ο Έφορος Ασφαλίσεων με απόφασή του όπως προβλέπεται από το Άρθρο 2 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002-2009, καθορίζει τη μορφή των πιο κάτω Τύπων ΕΑ/ΕΛ 1.1, ΕΑ/ΕΛ 2.3, ΕΑ/ΕΛ 2.4, ΕΑ/ΕΛ 6(α), ΕΑ/ΕΛ 6(β) και ΕΑ/ΕΛ 7.1 – ΕΑ/ΕΛ 7.5, που αφορούν το περιθώριο φερεγγυότητας, τα τεχνικά αποθέματα και την αναλογιστική εκτίμηση ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2009.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 1.1

Κατάσταση Φερεγγυότητας			
Όνομα Επιχείρησης			
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης			
Συνολικές εργασίες / Εργασίες στην Κύπρο			
Οικονομικό Έτος			
Μονάδες	ΕΥΡΩ €1000		
		Κατά τη λήξη του τρέχοντος οικονομικού έτους	Κατά τη λήξη του προηγούμενου οικονομικού έτους
		1	2
Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία			
Κλάδος Ζωής - Εγκεκριμένες επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία	1		
Κλάδος Ζωής - υποχρεώσεις	2		
Περιουσιακά στοιχεία Κλάδου Ζωής διαθέσιμα για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (1 - 2)	3		
Άλλες εγκεκριμένες επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία εκτός του Κλάδου Ζωής	4		
Άλλες υποχρεώσεις εκτός του Κλάδου Ζωής	5		
Άλλα εκτός του Κλάδου Ζωής περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (4 - 5)	6		
Άλλα περιουσιακά στοιχεία που επιτρέπεται να ληφθούν υπόψη για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας	Μη καταβεβλημένα ποσά (περιλαμβανομένου του αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) για μερικώς πληρωμένες μετοχές	7	
	Συμπληρωματικές εισφορές για αλληλοασφαλιστικό οργανισμό Κλάδου Γενικής Φύσεως	8	
	Άλλα	9	
Υποχρεώσεις που επιτρέπεται να μην ληφθούν υπόψη για κάλυψη του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας	Δάνεια μειωμένης διασφάλισης	10	
	Σωρευτικό προνομίου μετοχικό κεφάλαιο	11	
Μείωση άμεσης επένδυσης ιδίων μετοχών	12		
Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία (3 + 6 + 7 έως 11 - 12)	13		
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας			
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας του Κλάδου Ζωής	14		
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας του Κλάδου Γενικής Φύσεως	15		
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας για αντασφαλιστική εταιρεία	16		
Ελάχιστο Περιθώριο Φερεγγυότητας (14 + 15 + 16)	17		
Υπέρβαση των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων έναντι του Ελαχίστου Περιθωρίου Φερεγγυότητας (13 - 17)	18		
Εγγυητικό Κεφάλαιο			
Εγγυητικό Κεφάλαιο του Κλάδου Ζωής	19		
Εγγυητικό Κεφάλαιο του Κλάδου Γενικής Φύσεως	20		
Εγγυητικό Κεφάλαιο για αντασφαλιστική εταιρεία	21		

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2009.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 2.3

Υποχρεώσεις εκτός του Κλάδου Ζωής				
Όνομα Επιχείρησης				
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης				
Συνολικές εργασίες/Εργασίες στην Κύπρο				
Οικονομικό έτος				
Μονάδες		ΕΥΡΩ €1000		
			Κατά τη λήξη του τρέχοντος οικονομικού έτους	Κατά τη λήξη του προηγούμενου οικονομικού έτους
			1	2
Τεχνικά αποθέματα (μικτό ποσό)	Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστών (περιλαμβανομένων των αναβαλλόμενων εξόδων κτήσης)	1		
	Απόθεμα εκκρεμουσών απαιτήσεων	2		
	Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ	3		
	Απόθεμα εξασφάλισης	4		
	Άλλα τεχνικά αποθέματα (να καταγραφούν σε ξεχωριστό σημείωμα)	5		
Ολικό τεχνικών αποθεμάτων (1 έως 5)		6		
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους και χρεώσεις	Φορολογία	7		
	Άλλες	8		
Καταθέσεις που εισπράχθηκαν από αντισταθμιστές		9		
Πιστωτές και άλλες υποχρεώσεις	Από ασφαλιστικές εργασίες	Πρωτασφάλιση	10	
		Αποδεχθείσα αντισταθμίση	11	
		Εκχωρητέα αντισταθμίση	12	
	Ομολογιακά δάνεια	Εξασφαλισμένα	13	
		Μη εξασφαλισμένα	14	
	Ποσά που οφείλονται σε πιστωτικά ιδρύματα		15	
	Άλλοι πιστωτές		16	
Δεδουλευμένα και αναβαλλόμενα έσοδα		17		
Πρόβλεψη για δυσμενείς αλλαγές		18		
Συσσωρευμένο προνομιούχο μετοχικό κεφάλαιο		19		
Δάνεια μειωμένης διασφάλισης		20		
Ολικό άλλων υποχρεώσεων (7 έως 20)		21		
Ολικό υποχρεώσεων (6 + 21)		22		
Ποσά που περιλαμβάνονται στη γραμμή 22 και που αφορούν υποχρεώσεις ομίλων επιχειρήσεων		23		

Καταστάσεις σύμφωνα με τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων
Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002-2009.

Τύπος ΕΑ/ΕΛ 2.4

Υποχρεώσεις και Περιθώρια Κλάδου Ζωής					
Όνομα Επιχείρησης					
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης					
Συνολικές εργασίες/εργασίες στην Κύπρο					
Κατηγορία πλεονάσματος					
Οικονομικό έτος					
Μονάδες		ΕΥΡΩ €1000			
			Κατά τη λήξη του τρέχοντος οικονομικού έτους	Κατά τη λήξη του προηγούμενου οικονομικού έτους	
			1	2	
Τεχνικά αποθέματα (μετά τη διανομή πλεονάσματος) αφαιρουμένης της εκχωρητέας αντασφάλισης	Αποθέματα για συμβόλαια συνδεδεμένα με περιουσία	1			
	Αποθέματα για συμβόλαια συνδεδεμένα με δέκτιη	2			
	Αποθέματα για άλλα συμβόλαια Κλάδου Ζωής	3			
	Αποθέματα για συμβόλαια διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή ταμείων και ομοδικών προγραμμάτων πρόνοιας	4			
Ολικό τεχνικών αποθεμάτων (1 έως 4)		5			
Φιλοδώρημα σε μετρητά που δηλώνεται για το έτος άλλα το οποίο δεν έχει πληρωθεί στους κατόχους ασφαλιστηρίων κατά τη λήξη του έτους		6			
Υπόλοιπο πλεονάσματος / (ελλείμματος) στο ταμείο Κλάδου Ζωής		7			
Ταμείο Κλάδου Ζωής μεταφερόμενο στο επόμενο οικονομικό έτος (5 έως 7)		8			
Εκκρεμείς απαιτήσεις που κατέστησαν οφειλόμενες πριν από τη λήξη του έτους	Μεικτό ποσό	9			
	Μερίδιο Αντασφαλιστών	10			
	Καθαρό ποσό (9 - 10)	11			
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους και χρεώσεις	Φορολογία	12			
	Άλλα	13			
Πιστωτές και άλλες υποχρεώσεις	Καταθέσεις που εισπράχθηκαν από αντασφαλιστές	14			
	Από ασφαλιστικές εργασίες	Πρωτασφαλίσεις	15		
		Αποδεχθείσα αντασφάλιση	16		
		Εκχωρητέα αντασφάλιση	17		
	Ομολογιακά δάνεια	Εξασφαλισμένα	18		
		Μη εξασφαλισμένα	19		
	Ποσά που οφείλονται σε πιστωτικά ιδρύματα		20		
	Άλλοι πιστωτές	Φορολογία	21		
		Άλλα	22		
	Δεδουλευμένα και αναβαλλόμενα έσοδα		23		
Πρόβλεψη για δυσμενείς αλλαγές		24			
Ολικό άλλων ασφαλιστικών και μη ασφαλιστικών υποχρεώσεων (11 έως 24)		25			
Ολικό υποχρεώσεων και περιθωρίων (5 + 6 + 7 μόνο εάν θετικό + 25)		26			
Ποσά που περιλαμβάνονται στη γραμμή 26 και που αφορούν υποχρεώσεις ομίλων επιχειρήσεων		27			

Όνομα Επιχείρησης
Αριθμός Εγγραφής Επιχείρησης
Συνολικές Εργασίες/Εργασίες στην Κύπρο
Οικονομικό Έτος

Περίληψη της έκθεσης αναφορικά με την εκτίμηση των αποθεμάτων του Κλάδου Ζωής που ετοιμάζεται από τον εντεταλμένο αναλογιστή

Για τους σκοπούς αυτού του Τύπου η « περίοδος έκθεσης» σημαίνει την περίοδο από την ημερομηνία της αμέσως προηγούμενης έρευνας σύμφωνα με το άρθρο 90 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 - 2009 («Νόμος») σε σχέση με την ημερομηνία εκτίμησης (όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 πιο κάτω).

Οι ακόλουθες πληροφορίες πρέπει να δίνονται, οι απαντήσεις να αριθμούνται ώστε να αντιστοιχούν με τους αριθμούς των αντίστοιχων παραγράφων του Τύπου αυτού.

- 1) Η ημερομηνία με την οποία σχετίζεται η έρευνα, (η «ημερομηνία εκτίμησης»).
- 2) Η ημερομηνία με την οποία σχετίζεται η αμέσως προηγούμενη έρευνα σύμφωνα με το άρθρο 90 του Νόμου.
- 3) Δήλωση ότι η εκτίμηση έγινε σύμφωνα με το Μέρος Β του Τέταρτου Παραρτήματος του Νόμου, ή όπου αυτό δεν ισχύει να δίνονται οι απαραίτητες αιτιολογήσεις (qualifications), λεπτομέρειες (amplifications) και επεξηγήσεις (explanations).
- 4) (1) Υπό την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2) πιο κάτω για κάθε κατηγορία σύμβασης άλλη από σύμβαση συνδεδεμένη με περιουσιακά στοιχεία ή συνδεδεμένη με δείκτη, όπου αυτή δεν περιγράφεται ικανοποιητικά από την καταχώριση στη στήλη 1 του Τύπου ΕΑ/ΕΛ6.4, πλήρη περιγραφή των ωφελημάτων, περιλαμβανομένων :
 - (α) οποιωνδήποτε εγγυημένων ποσοστών ασφαλιστρών ή ουσιαδών δικαιωμάτων επιλογής περιλαμβανομένων ιδιαίτερα οποιωνδήποτε εγγυημένων αξιών εξαγοράς·
 - (β) κατά πόσο η σύμβαση ήταν ανοιχτή σε νέες εργασίες στη διάρκεια της περιόδου έκθεσης.
 (2) Οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1) πιο πάνω δε χρειάζεται να δοθούν για οποιαδήποτε κατηγορία σύμβασης:
 - (α) όπου καμία σύμβαση δεν πραγματοποιήθηκε από την επιχείρηση κατά τη διάρκεια της περιόδου έκθεσης· και
 - (β) η οποία έχει συμπεριληφθεί στον Τύπο ΕΑ/ΕΛ 6.4 κάτω από την επικεφαλίδα "Διάφορα" όπως προνοείται στην οδηγία 9 των Τύπων ΕΑ/ΕΛ 6.2 έως 6.5.
- 5) (1) Υπό την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2) πιο κάτω για κάθε κατηγορία σύμβασης συνδεδεμένης με περιουσιακά στοιχεία και σύμβασης συνδεδεμένης με δείκτη :
 - (α) το όνομα που δίνεται στην κατηγορία αυτή·
 - (β) τον τύπο της σύμβασης, σύμφωνα με τις κατηγορίες που ορίζονται στις οδηγίες 4 και 5 των οδηγιών των Τύπων ΕΑ/ΕΛ 6.2 έως 6.5·
 - (γ) δήλωση της συχνότητας των ασφαλιστρών·
 - (δ) συνοπτική περιγραφή των ωφελημάτων, που προνοούνται από τη σύμβαση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε εγγυήσεων και οποιωνδήποτε δικαιωμάτων εκλογής·
 - (ε) το ποσοστό των επενδυμένων ασφαλιστρών (θεωρητικών ή πραγματικών) για δείγματα ηλικιών και διάρκειας·
 - (στ) κατάλογο των εσωτερικών συνδεδεμένων ταμείων, περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται απ' ευθείας από τα ταμεία, εξωτερικών δεικτών ή άλλων αξιών αναφοράς στα οποία δύνανται να συνδεθούν τα ωφελήματα που προκύπτουν από τις συμβάσεις καθώς και λεπτομέρειες όσον αφορά τη σχέση μεταξύ της αξίας τους και των πληρωτέων ωφελημάτων στους ασφαλισμένους·
 - (ζ) λεπτομέρειες όσον αφορά οποιεσδήποτε εγγυήσεις στην απόδοση των επενδύσεων ή σε σχέση με την απόδοση των επενδύσεων·
 - (η) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η επιχείρηση ανακτά από τις συμβάσεις τα έξοδα της (συμπεριλαμβανομένων εξόδων και προμηθειών κτήσης, εξόδων και προμηθειών ανανέωσης και τα έξοδα που αποδίδονται στην παροχή ωφελημάτων). Όπου το ασφαλιστήριο προβλέπει την κατανομή μονάδων, θα πρέπει να δίνεται το ετήσιο ποσοστό οποιωνδήποτε χρεώσεων διαχείρισης. Όπου το ποσό των ασφαλιστρών που θεωρητικά θα επενδυθεί μετά την αφαίρεση οποιωνδήποτε χρεώσεων είναι μεγαλύτερο από το ποσό των ασφαλιστρών, πρέπει να δίνεται εξήγηση·
 - (θ) λεπτομέρειες όσον αφορά οποιουδήποτε περιορισμούς στην αύξηση των χρεώσεων·