

Παράρτημα Ι

Τυποποιημένη μέθοδος για την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR)

(Παράρτημα IV της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ)

1. Υπολογισμός της βασικής Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας

Η βασική Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR), η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 80 του παρόντος, υπολογίζεται ως εξής:

$$\text{Βασική SCR} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{Corr}_{i,j} \times \text{SCR}_i \times \text{SCR}_j}$$

όπου SCR_i αναπαριστά την ενότητα κινδύνου i και SCR_j αναπαριστά την ενότητα κινδύνου j και όπου i, j σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j . Στον υπολογισμό SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής:

- α) $\text{SCR}_{\text{ζημιών}}$ αναπαριστά την ενότητα του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών
- β) $\text{SCR}_{\text{ζωής}}$ αναπαριστά την ενότητα του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων ζωής
- γ) $\text{SCR}_{\text{υγείας}}$ αναπαριστά την ενότητα του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων υγείας
- δ) $\text{SCR}_{\text{αγοράς}}$ αναπαριστά την ενότητα του κινδύνου αγοράς
- ε) $\text{SCR}_{\text{αθέτηση}}$ αναπαριστά την ενότητα του κινδύνου αθέτησης ανψυμβαλλόμενου

Ο παράγοντας $Corr_{i,j}$ αναπαριστά το στοιχείο που αναφέρεται στη γραμμή i και στη στήλη j του ακόλουθου πίνακα συσχέτισης:

$i \backslash j$	Αγορά	Αδέτηση	Ζωή	Υγεία	Ζημιές
Αγορά	1	0,25	0,25	0,25	0,25
Αδέτηση	0,25	1	0,25	0,25	0,5
Ζωή	0,25	0,25	1	0,25	0
Υγεία	0,25	0,25	0,25	1	0
Ζημιές	0,25	0,5	0	0	1

2. Υπολογισμός της ενότητας «κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών»

Η ενότητα του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 81 του παρόντος, υπολογίζεται ως ακολούθως:

$$SCR_{\text{ζημιών}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

όπου SCR_i αναπαριστά την υποενότητα κινδύνου i και SCR_j αναπαριστά την υποενότητα κινδύνου j και όπου i,j σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j . Στον υπολογισμό SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής:

- α) $SCR_{\text{ασφάλιστρου και τεχνικών προβλέψεων ασφαλίσεων κατά ζημιών}}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου ασφάλιστρου και τεχνικών προβλέψεων ασφαλίσεων κατά ζημιών
- β) $SCR_{\text{καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών}}$ αναπαριστά την υποενότητα του καταστροφικού κινδύνου ασφαλίσεων κατά ζημιών

3. Υπολογισμός της ενότητας «κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής»

Η ενότητα του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων ζωής η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 81 του παρόντος, υπολογίζεται ως ακολούθως:

$$SCR_{ζωή} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

όπου SCR_i αναπαριστά την υποενότητα κινδύνου i και SCR_j αναπαριστά την υποενότητα κινδύνου j και όπου i, j σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j . Στον υπολογισμό SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής:

- α) $SCR_{\thetaνησιμότητα}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου θνησιμότητας,
- β) $SCR_{μακροβιότητα}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου μακροβιότητας,
- γ) $SCR_{ανικανότητα}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου ανικανότητας – νοσηρότητας,
- δ) $SCR_{εξόδων ζωής}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου εξόδων ασφάλισης ζωής,
- ε) $SCR_{αναθεώρηση}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου αναθεώρησης,
- στ) $SCR_{καταγγελίας}$ αναπαριστά την υποενότητα του κινδύνου καταγγελίας,
- ζ) $SCR_{καταστροφικοί κίνδυνοι ασφάλισης ζωής}$ αναπαριστά την υποενότητα του καταστροφικού κινδύνου ασφάλισης ζωής

4. Υπολογισμός της ενότητας «κίνδυνος αγοράς»

Η ενότητα του κινδύνου αγοράς η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 5 του άρθρου 81 του παρόντος, υπολογίζεται ως ακολούθως:

$$SCR_{αγορά} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

όπου SCR_i αναπαριστά την υποενοότητα κινδύνου i και SCR_j αναπαριστά την υποενοότητα κινδύνου j και όπου i, j σημαίνει ότι το άθροισμα πρέπει να καλύπτει όλους τους δυνατούς συνδυασμούς των i και j . Στον υπολογισμό SCR_i και SCR_j αντικαθίστανται από τα εξής:

- α) $SCR_{\text{επιτοκίου}}$ αναπαριστά την υποενοότητα του κινδύνου επιτοκίου,
- β) $SCR_{\text{μετοχών}}$ αναπαριστά την υποενοότητα του κινδύνου μετοχών,
- γ) $SCR_{\text{τιμών ακινήτων}}$ αναπαριστά την υποενοότητα του κινδύνου τιμών ακινήτων,
- δ) $SCR_{\text{πιστωτικού περιθωρίου}}$ αναπαριστά την υποενοότητα του κινδύνου πιστωτικού περιθωρίου,
- ε) $SCR_{\text{συναλλαγματικός}}$ αναπαριστά την υποενοότητα του συναλλαγματικού κινδύνου,
- στ) $SCR_{\text{συγκέντρωσης}}$ αναπαριστά την υποενοότητα του κινδύνου συγκέντρωσης αγοράς.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως νόμου του Κράτους.

Αθήνα, 3 Φεβρουαρίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΡΟΚΟΠΙΟΣ Β. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ,
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΘΑΚΗΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΡΟΥΓΚΑΛΟΣ

ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΟΥΛΙΑΡΑΚΗΣ

ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΟΣΚΑΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ
ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 4 Φεβρουαρίου 2016

Ο ΕΠΙ ΤΗΣ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ



* 0 1 0 0 0 1 3 0 5 0 2 1 6 0 1 3 2 *

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΕΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004