

Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. si Vás dovoluje pozvat na seminář:

## SOLVENCY II

**Seminář je určen především:** specialistům na Solvency II, risk managerům, manažerům zodpovědným za zavedení Solvency II, právníkům, interním auditorům a pracovníkům compliance.

Seminář vedou odborníci v oblasti pojišťovnictví a Solvency II:  
Bc. Květa Cvrčková a Mgr. Ing. Václav Novotný



### **Mgr. Ing. Václav Novotný**

Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Již 10 let se specializuje na poradenství a školení v oblasti identifikace, měření a řízení finančních rizik. V roce 1994 započal svou kariéru v investičním oddělení České pojišťovny, a.s. Václav Novotný je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a je často zvaným lektorem na konferencích a seminářích uznávaných institucí. Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze.



### **Bc. Květa Cvrčková**

Květa Cvrčková je analytikem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Zabývá se zejména pojistnou problematikou, specializuje se na připravovanou regulaci Solvency II. Květa Cvrčková vystudovala bakalářský obor Finanční matematika na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy, kde pokračuje v navazujícím magisterském oboru Finanční a pojistná matematika.

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

## 2. - 4. listopadu 2010

### **PROČ SE ZÚČASTNIT SEMINÁŘE?**

- Seznámíte se směrnici Solvency II v přehledné a srozumitelné formě ještě před jejím uvedením v účinnost.
- Na praktických příkladech je demonstrována praktická realizace vybraných požadavků směrnice Solvency II.
- Máte jedinečnou možnost konzultovat problematiku s odborníky a s ostatními účastníky semináře.
- Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. má dlouholeté zkušenosti s efektivním řízením rizik, což je jedním z hlavních cílů projektu Solvency II. Kromě toho systematicky poskytuje poradenství v oblasti implementace finančních regulací (např. Basel II) do procesů finančních institucí.

### SHRNUTÍ ZÁKLADNÍCH PRINCIPŮ ŘÍZENÍ RIZIK

- Definice rizika
- Cíl řízení rizik
- Proces řízení rizik
- Cíl regulace pojištného sektoru
- Základní charakteristiky investic

### MATEMATICKO-STATISTICKÉ MINIMUM

- Distribuční funkce a rozdělení náhodné veličiny
- Kovariance a korelace
- Vybrané metody měření rizik:
  - Stresové testování
  - Value at Risk

### ÚVOD DO SOLVENCY II

- Definice základních pojmů
- Důvody vzniku Solvency II
- Cíle Solvency II
- Historie Solvency II
- Organizace zabývající se Solvency II
- Lamfalussyho legislativní proces
- QIS 5 (Pátá kvantitativní dopadová studie)
- Jak se orientovat v Solvency II?
- Zavádění Solvency II v ČR
- Důležité body ze současné legislativy ČR
- Použité prameny
- Zkratky použité v rámci semináře

### STRUKTURA SOLVENCY II

- Pilíř 1
- Pilíř 2
- Pilíř 3
- Solvency II pro podniky ve skupině

### TYPY RIZIK A SOUVISEJÍCÍ POJMY

- Rizika a jejich struktura dle Solvency II:
  - Rizika zahrnutá do výpočtu solventnostního kapitálového požadavku
  - Riziko koncentrace
  - Riziko likvidity
- Porovnání rizik životní a neživotní pojišťovny

### ÚVOD DO SMĚRNICE

- Předmět, oblast působnosti a definice
- Provedení a vstup v platnost
- Obsah směrnice

### PRINCIP VÝPOČTU KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI

- Použitelný kapitál
  - Třídy vlastních zdrojů (Tier 1, Tier 2, Tier 3)
  - Primární kapitál
  - Doplňkový kapitál
  - Hlavní kritéria pro zařazení do tříd
  - Použitelnost a limity tříd
- Kapitálové požadavky:
  - SCR (Solventnostní kapitálový požadavek)
  - MCR (Minimální kapitálový požadavek)

### SCR (SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK)

#### Úvod k SCR:

- Zásady sledování solventnosti a frekvence výpočtu SCR
- Přístupy k výpočtu SCR

#### Výpočet SCR pomocí standardní formule

- Obecné zásady výpočtu
- Struktura výpočtu
- Požadavky na vstupní data
- Výpočet jednotlivých modulů a podmodulů pro:
  - Neživotní upisovací riziko
  - Životní upisovací riziko
  - Zdravotní upisovací riziko
  - Tržní riziko
  - Riziko selhání protistrany
  - Riziko nehmotných aktiv
  - Riziko operační
  - Úpravu o schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty

#### Výpočet SCR pomocí plného interního modelu

- Use test
  - Obecné principy
  - Zahnutí interního modelu do systému řízení rizik pojišťovny
- Standardy statistické kvality
- Prognóza rozdělení pravděpodobnosti
- Metodologie výpočtu a předpoklady
- Požadavky na data
- Uznávání diversifikačních efektů
- Uznávání technik snižování rizik
- Kalibrace interního modelu
- Validace interního modelu
- Požadavky na dokumentaci k internímu modelu
- Proces zavádění a schvalování interního modelu

#### Výpočet SCR pomocí částečného interního modelu

- Příklady modelů
- Možnosti integrace modelu
- Podmínky schválení

### MCR (MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK)

- Obecné zásady výpočtu
- Struktura výpočtu
- Výpočet jednotlivých komponent
- Fiktivní MCR

### DOHLED NAD KAPITÁLOVOU PŘIMĚŘENOSTÍ

- Pravidla pro zvýšení kapitálového požadavku dohledem
- Zásahy dohledu při nedodržení kapitálových požadavků

## **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ RIZIK A JEJICH UZNATELNOST**

Zajištěné techniky snižování rizik  
Obecné zásady pro použití technik  
Bázová rizika  
Požadavky na kreditní kvalitu protistrany  
Finanční techniky snižování rizik  
Obecné zásady pro použití technik  
Úplná resp. částečná uznatelnost  
Bázová rizika  
Požadavky na kreditní kvalitu protistrany  
Kreditní deriváty  
Kolaterál  
Aktiva deponovaná u třetí strany

## **TECHNICKÉ REZERVY**

Segmentace  
Nejlepší odhad  
Metodologie výpočtu  
Předpoklady výpočtu  
Zohlednění zajištění při výpočtu  
Riziková přirážka  
Výpočet rezerv jako celku  
Zásahy dohledu při nedodržení technických rezerv  
Pojistněmatematická funkce

## **KVALITATIVNÍ POŽADAVKY NA SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK**

Řízení aktiv a závazků  
Zásady investování aktiv  
Řízení rizika likvidity  
Řízení rizika koncentrace  
Řízení operačních rizik  
Upisování pojištění a tvorba technických rezerv  
Zajištění a další techniky snižování rizik

## **VÝKON ČINNOSTI POJIŠŤOVEN**

Podmínky pro výkon činnosti:  
Oceňování aktiv a pasiv  
Řídicí a kontrolní systém  
Principy odměňování  
Zveřejňování informací  
Podmínky smluv týkajících se přímého pojištění  
Přístup k činnosti  
Provozování činnosti životního a neživotního pojištění  
Zvláštní ustanovení o pojištění a zajištění  
Právo usazování a volný pohyb služeb  
Pobočky pojišťoven se sídlem mimo společenství  
Pojišťovny v obtížích nebo protiprávním postavení  
Reorganizace a likvidace pojišťoven

## **ORGÁNY DOHLEDU A OBECNÁ PRAVIDLA**

Hlavní cíl dohledu  
Pravomoci dohledu  
Informace poskytované pro účel dohledu  
Proces kontroly

## **DOHLED NAD POJIŠŤOVNAMI VE SKUPINĚ**

Dohled nad skupinou: definice, použitelnost, oblast působnosti a úroveň dohledu  
Skupinová solventnost  
Opatření k usnadnění dohledu nad skupinou

## **SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR**

## **REFERENCE:**

Odborníci z Advanced Risk Management, s.r.o. se dlouhodobě zabývají problematikou pojištnictví a Solvency II. Přednášejí na odborných konferencích a pořádají vlastní semináře zaměřené na Solvency II, např.:

- Přednášení na seminářích pořádaných Institute for International Research GmbH
- Vedení odborných seminářů pro Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
- Pořádání open seminářů přímo společností Advanced Risk Management, s.r.o.

**REFERENCE:** Věříme, že naše semináře budou stejně jako minulým účastníkům užitečné i Vám.

ABN AMRO Bank N. V.  
AEGON životná poisťovňa, a.s.  
Agropol Trading, s.r.o.  
ATLANTIK finanční trhy, a.s.  
CAC LEASING, a.s.  
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP  
Česká exportní banka, a.s.  
Česká pojišťovna, a.s.  
Česká konsolidační agentura  
ČESKÁ RAFINÉRSKÁ, a.s.  
Českomoravská hypoteční banka, a.s.  
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.  
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.  
Československá obchodní banka, a.s.  
ČEZ, a.s.  
ČKD Praha DIZ, a.s.  
ČSOB Pojišťovna a.s.  
Dexia banka Slovensko a.s.  
Fritz Companies Czech Republic, s.r.o.  
Goodyear Dunlop Tires Czech, s.r.o.

HYPO stavební spořitelna a.s.  
Chládek a Tintěra,  
silnice-železnice, Pardubice a.s.  
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.  
Exportno-importná banka Slovenskej republiky  
ING Životní pojišťovna N.V.  
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.  
Komerční banka, a.s.  
Kooperativa pojišťovna, a.s.  
Lease Plan Česká republika, s.r.o.  
MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.  
Metrostav, a.s.  
Nafta, a.s.  
Národní banka Slovenska  
NOVÁ HUŤ, a.s.  
OB Leasing, a.s.  
OMV Česká republika, s.r.o.  
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.  
Pražská energetika, a.s.  
PSJ holding, a.s.

RWE Transgas, a.s.  
RWE Transgas NET, s.r.o.  
Scania Finance  
Czech Republic, spol. s r.o.  
Shell Czech Republic a.s.  
Slovenská sporiteľňa, a.s.  
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.  
Slovnaft, a.s.  
S MORAVA Leasing, a.s.  
STEINER & MAKOVEC s.r.o.  
ŠkofIN, s.r.o.  
UNIMEX GROUP, a.s.  
Unipetrol, a.s.  
VERTEX, a.s.  
Walter, a.s.  
Wikov Gear, s.r.o.  
Západočeská energetika, a.s.  
Zentiva, a.s.  
Železničná spoločnosť, a.s.  
Živnostenská banka, a.s.

## ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Vyplněnou závaznou přihlášku zašlete laskavě faxem na číslo 00420 257 290 473 nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky bude potvrzeno zasláním e-mailu. Současně bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedená před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník při registraci před začátkem akce.

Účastnický poplatek za seminář „Solvency II“ činí 29 800,- Kč + DPH. Při účasti dvou pracovníků z jedné organizace na tomtéž semináři činí poplatek 26 800,- Kč + DPH za jednoho účastníka. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovní, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů. Platby poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. Seminář probíhá vždy od 9:00 do 12:15 a od 13:45 do 17:00, s přestávkami v 10:30 a 15:15. První den semináře probíhá registrace účastníků od 8:30. Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

Storno podmínky: Účast na semináři lze zrušit písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny zahájením akce bude účtován stornovací poplatek výši 10 % z uhrazené ceny. Při zrušení objednávky v době kratší než 3 týdny před zahájením akce je splatný celý účastnický poplatek bez náhrady. Organizace může vyslat na tento seminář jiného účastníka, než který byl původně přihlášen.

Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. si vyhrazuje právo zrušit pořádání semináře a vrátit účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihlašující organizace i účastník berou na vědomí, že svým podpisem akceptují všechny výše uvedené podmínky.

Přihlašující organizace potvrzuje, že závazně přihlašuje účastníka na tento seminář.

## PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ SOLVENCY II

Jméno, příjmení a titul účastníka:

Funkce:

Firma:

IČO:

Adresa:

DIČ:

Tel.:

Fax:

e-mail:

podpis a razítko organizace

podpis účastníka

Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma, nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, napište nám prosím svůj návrh.



**ADVANCED  
RISK  
MANAGEMENT**

Advanced Risk Management, s.r.o.,  
Paříkova 3, 190 00 Prague 9, Czech Republic,  
tel.: +420 257 290 252, fax: +420 257 290 473,  
www.arm.cz, e-mail: arm@arm.cz,  
IČO: 26140403, DIČ: CZ26140403  
Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787