

PODSTATA A VÝZNAM ZILLMERIZÁCIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Rezerva na životné poistenie býva tvorená ako **Zillmerova rezerva**.

Pri tvorbe Zillmerovej rezervy sa **zohľadňuje postupné odpisovanie obstarávacích nákladov** spojených so životným poistením. **Zillmerizáciou** sa rozumie postupné odpisovanie obstarávacích nákladov spojených so životným poistením počas platenia poistného.

V rámci tvorby technickej rezervy na životné poistenie je umožnená **zillmerizácia**, ktorá predstavuje postupné odpisovanie obstarávacích nákladov v priebehu doby platenia poistného. Zillmerizácia je povolená do výšky obstarávacích nákladov započítaných do poistného v životnom poistení. Pri výpočte technických rezerv sa použijú tie isté úmrtnostné tabuľky a technická úroková miera ako pri určovaní sadzieb poistného.

Obstarávacie náklady sa teda nezúčtujú hneď pri predpise poistného, ale o ich výšku sa zníži tvorba technickej rezervy na životné poistenie. V prípade, že celková suma obstarávacích nákladov presahuje výšku technickej rezervy na životné poistenie, vytvorí sa táto rezerva v nulovej výške a rozdiel sa prenesie do nasledujúceho účtovného obdobia. V nasledujúcich účtovných obdobiach sa postupuje podobne, a to až dovtedy, kým nebude zúčtovaná celková suma obstarávacích nákladov. Zillmerizácia teda vysvetľuje skutočnosť, prečo poisťovne v prvých rokoch (kým nie je odpísaná celková výška obstarávacích nákladov) nevyplácajú odkupnú hodnotu, resp. táto hodnota je nulová.

Technická rezerva na životné poistenie

- predstavuje hodnotu budúcich záväzkov poisťovne v životnom poistení vypočítanú poistno-matematickými metódami vrátane podielov na zisku alebo podielov na prebytku poistného a nákladov spojených so správou poistení po odpočítaní hodnoty budúceho poistného,
- tvorí sa ako súhrn podľa jednotlivých poistných zmlúv,
- pri výpočte sa vychádza z takej časti predpísaného poistného v ŽP, ktorá kryje poistné riziko a nezahŕňa náklady a zisk poisťovne, pričom je povolená zillmerizácia do výšky obstarávacích nákladov započítaných do poistného v ŽP,
- pri výpočte TR sa použijú tie isté úmrtnostné tabuľky a úroková miera ako pri určovaní sadzieb poistného. Výnimočne možno použiť matematicko-štatistické metódy, ak ich výsledky sú približne rovnaké ako pri individuálnych výpočtoch pre jednotlivú poistnú zmluvu,
- ak má technická rezerva zápornú hodnotu, nahradí sa nulou,
- ak v čase výpočtu TR na ŽP má poisťovňa podľa poistnej zmluvy aj záväzky na výplatu sumy pre prípad predčasného vypovedania poistnej zmluvy, tvorba TR sa zvyšuje o hodnotu týchto záväzkov.

Rezerva životného poistenia predstavuje súčasnú hodnotu záväzkov poisťovne voči poisteným po odpočítaní súčasnej hodnoty budúceho poistného.

Táto rezerva je stanovená ako **diskontovaná očakávaná hodnota budúcich nárokov na poistné plnenia a náklady znížená o diskontovanú hodnotu budúceho poistného od poistníkov**. Pri výpočte sa použijú tie isté predpoklady, ako boli použité pri výpočte poistného (úmrtnosť, úroková miera, náklady).

Pre kapitálové **životné poistenia s bežným poistným** hodnota rezervy životného poistenia zahŕňa zillmerizáciu rezervy. **Zillmerizácia rezervy** zohľadňuje skutočnosť, že v prípade bežného poistného sú obstarávacie náklady vynaložené pri u zatváraní poistnej zmluvy splácané (umorované) postupne tak, ako prichádza budúce poistné, ktoré s takouto poistnou zmluvou súvisí.

Súčasťou tejto rezervy je aj rezerva na podiely na prebytku (RPnP) - alokovaná aj nealokovaná.

Rezerva životného poistenia sa rozpúšťa v prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy, napr. pri výpovedi poistnej zmluvy zo strany klienta, pri zániku poistnej zmluvy v prípade neplatenia poistného, pri poistnej udalosti smrť, pri predčasnom splatení úveru a pri dožití sa poisteného konca poistenia. Výška rozpustenej životnej rezervy pre danú poistnú zmluvu je rovná súčtu rezervy v hrubej výške a rezervy na podiely na prebytku poistného (alokovaných i nealokovaných). Rezerva životného poistenia sa rozpúšťa ku dňu zániku poistenia.

ZÁKON Č. 8/2008 Z.Z. Z 28. NOVEMBRA 2007 O POISŤOVNÍCTVE A O ZMENE A DOPLNENÍ NIEKTORÝCH ZÁKONOV

Cieľom je dosiahnutie plnej harmonizácie s legislatívou EÚ a tiež zapracovanie skúseností z aplikačnej praxe. Podľa Dôvodovej správy je zámerom zákona úprava podmienok pre vykonávanie činností poisťovní a zaistovní z členských štátov Európskej únie, požiadaviek na podnikanie v poisťovníctve, najmä povinnosť tvorby technických rezerv v dostatočnej výške, tvorba garančného fondu a dodržiavanie požadovanej miery solventnosti.

Zákon ustanovuje spôsob uplatňovania a udržiavania primeraného systému riadenia rizík, systém vnútornej kontroly a vnútorného auditu poisťovní a zaistovní. Upravuje tiež výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi dohľadu a špecifikuje podmienky ich výmeny s cieľom zachovať dôvernú povahu týchto informácií. Zákon vytvára tiež právny rámec pre uplatňovanie efektívneho dohľadu nad poisťovňami a zaistovňami v skupine. Zákon nadobúda účinnosť 15. februára 2008 s výnimkou článkov I a III, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. apríla 2008.