

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló  
jelentés

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

2021

## Tartalom

Összefoglaló.....	4
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása.....	5
A.1 Üzleti tevékenység .....	5
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása .....	9
Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása .....	10
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása .....	12
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása .....	13
Az Egyesület segélyezési tevékenysége.....	13
A.5 Egyéb információk.....	14
A veszteség rendezésének módja .....	14
B. Irányítási rendszer .....	15
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről .....	15
Küldöttgyűlés.....	15
Az Igazgatótanács .....	17
Felügyelő Bizottság.....	18
Kárrendezési Bizottság .....	19
A Panasz Bizottság.....	20
Egyesület tisztségviselői .....	20
Kontroll funkciók .....	20
Javadalmazási Politika .....	22
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények .....	23
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést.....	23
Kockázatok azonosítása, mérése.....	23
Kockázatkezelési rendszer.....	24
ORSA folyamat.....	24
B.4 Belső ellenőrzési rendszer.....	26
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör .....	26
B.6 Aktuáriusi feladatkör .....	28
B.7 Kiszervezés .....	28
C. Kockázati profil .....	30
C.1 Biztosítási kockázat .....	30
Szakmai képzés.....	31
C.2 Piaci kockázat .....	32

C.3 Hitelkockázat .....	32
C.4 Likviditási kockázat .....	32
A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség .....	32
C.5 Működési kockázat .....	32
C.6 Egyéb jelentős kockázatok .....	33
C.7 Egyéb információk .....	34
D. Szavatolótőke megfelelési értékelés .....	35
D.1 Eszközök .....	35
D.2 Biztosítástechnikai tartalékok .....	36
D.3 Egyéb kötelezettségek .....	38
D.4 Alternatív értékelési módszerek .....	38
E. Tőkekezelés .....	39
E.1 Szavatolótőke .....	39
E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet .....	41
Érzékenység vizsgálat .....	43
E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke szükséglet számítása során .....	43
E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések .....	43
E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke szükséglet nem teljesülése .....	43

## Összefoglaló

2016. január 1-jétől lépett hatályba a Szolvencia II néven ismert új, egységes szabályozási rendszer, mely előírja a biztosítóknak a „Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés” ("SFCR") készítését és nyilvánosságra hozatalát. A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: MÜBSE, Biztosító, vagy Egyesület) 2021 vonatkozásában a jelentést a honlapján teszi közzé.

A jelentés magában foglalja az Egyesület üzleti tevékenységét és teljesítményét, irányítási rendszerét, kockázati profilját, a szavatolótőke értékelést és a tőkekezelést.

Az Egyesület stratégiai céljai és üzleti profilja az elmúlt évben jelentősen nem változtak. Az Egyesület feladata, a Küldöttgyűlése által elfogadott, 2021-2023-ra vonatkozó hároméves stratégia és cselekvési terv végrehajtása. A stratégiában szereplő fejlesztések alapvető célja az, hogy a MÜBSE a jelentősen változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar igényeinek megfelelő kiszolgálásával folytassa tevékenységét, tartsa meg piaci részesedését, korszerűsítse termékínálatát és belső működését, növelje gazdasági erejét és tartsa fenn a piaci átlagot meghaladó szolvencia helyzetét.

Fontos új elem az Egyesület működésében a társadalmi felelősségvállalás előtérbe helyezése. Ennek keretében a fenntartható működést célzó projekteket indítottunk el, valamint jótékony társadalmi célokat támogattunk.

Az Egyesület irányítási rendszerében nem történt változás.

2021-ben eredményes évet zárt az Egyesület. Az Egyesület tőkehelyzete továbbra is stabil. A szavatoló tőke megfelelési mutató bár 2020-hoz képest csökkent így is kimagaslóan magas 431 százalékos. A szavatolótőke szükségletet továbbra is a minimális szavatoló tőke határozza meg, melynek az értéke 2021-ben 1 294 ezer forint volt.

A Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentést az Egyesület Igazgatótanácsa 2022. március 30. napján elfogadta.

## A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

### A.1 Üzleti tevékenység

A Magyar Ügyvédek Kölcsonös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: Egyesület, Biztosító, vagy MÜBSE) címe: 1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 8.

Az Egyesület célja: Az Egyesület tagjai részére felelősségbiztosítási szolgáltatást nyújt, valamint a tagdíjából segélyeket biztosít és szakmai továbbképzést szolgáltat.

Az Egyesület tevékenységi köre: Az Egyesület céljainak elérése érdekében a tagjai rendszeresen tagdíjat, a biztosítottak felelősségbiztosítási díjat is fizetnek, továbbá a Küldöttgyűlés határozata alapján rendkívüli befizetéseket teljesíthetnek. A tagoknak az Egyesületbe történő belépéskor a Küldöttgyűlés által meghatározott egyszeri vagyoni hozzájárulást kell fizetni. Az Egyesület szolgáltatásait a befizetett tagdíjából, biztosítási díjakból és az egyesületi vagyon hasznosításából származó források terhére nyújtja. Az Egyesület minden bevételét és nyereségét tagjai javára a szolgáltatások biztosítására fordítja. Az Egyesület tevékenységi körében tagjai érdekvédelmét és érdekképviseletét is ellátja. Az Egyesület tevékenységét a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 1. számú melléklet A. Rész 13. pontjában meghatározott ágazati besorolás szerint végzi.

Az Egyesület tevékenysége az általános felelősségbiztosítás, azon belül ügyvéd szakmai felelősség biztosítás. Az Egyesület kizárólag Magyarországon nyújt szolgáltatást.

Az Egyesület könyvvizsgálója:

K-E-S Kft., H-1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.

A könyvvizsgálatért felelős természetes személy:

Tatár Emese

Biztosítási minősítésű könyvvizsgálói száma: 006433

A Biztosító felügyeletért felelős hatóság neve és elérhetősége:

Magyar Nemzeti Bank

1013 Budapest, Krisztina körút 55.

Az Egyesület sem más biztosítóban, sem más vállalkozásban nem rendelkezik tulajdoni hányaddal, részesedéssel, valamint nincs jelentős, többségi, illetve közvetlen irányítást biztosító befolyása más biztosítóknak, illetve vállalkozások felett.

A Biztosító egyesületi formában működik, tagjai nem tulajdonosok. A Bit rendelkezései alapján az Alapszabály XI. Fejezet 11.4. pontja szerint az Egyesület jogutód nélküli megszűnése esetén a tagok részesedhetnek a biztosítási célú kötelezettségek kiegyenlítése után fennmaradt vagyonból.

Az Egyesület tagja lehet:

- az ügyvédi kamarába tagként bejegyzett ügyvéd,
- az ügyvédi kamaráknál nyilvántartott ügyvédi iroda,
- alkalmazott ügyvéd,
- európai közösségi jogász,
- alkalmazott európai közösségi jogász,
- külföldi jogi tanácsadó,

- ügyvédek és ügyvédi irodák alkalmazottai.

Az Egyesület tagjainak kötelessége:

- az Egyesület tevékenységének támogatása,
- az Alapszabály és mellékleteinek, a Küldöttgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak betartása,
- az Egyesületbe történő belépéskor az egyszeri vagyoni hozzájárulás megfizetése,
- a megállapított tagdíj és felelősségbiztosítási díj esedékesség szerinti megfizetése.

Az Egyesületi taglétszám alakulása 2021-ben:

A teljes egyesületi taglétszám 2021. január 1. napján	11.475 fő
Aktív létszám 2021. január 1. napján	10.595 fő
Teljes egyesületi taglétszám 2021. december 31. napján	11.495 fő
Aktív létszám 2021. december 31. napján /Biztosított állomány/	10.690 fő
Szünetelő tag	805 fő
Tagok létszámának változása	20 fő
ebből az aktív tagok létszámának változása	95 fő

#### *Lényeges üzleti és egyéb események*

Az Egyesület aktív biztosítottjainak száma 95 fővel emelkedett. A szünetelő tagok száma csökkent, mert az egyesület 2021-ben tagdíj nem fizetés miatt több szünetelő tagnak megszüntette a tagságát. A biztosítási díjbevételek hat százalékkal nőttek az előző időszakhoz képest. Az Egyesület eredményes évet zárt, annak ellenére, hogy a COVID 19 miatt kialakult helyzetben, nehéz körülmények között kellett tevékenykednie.

#### *Járványügyi vészhelyzet*

Az Egyesület 2021-ben is részt vett a MABISZ koronavírus munkacsoportjának munkájában.

Az Egyesület biztosítottainak szakmai működését 2021-ben nem sújtották a 2020. évihez hasonló jogi korlátozások. Ezért a 2020-ban bevezetett intézkedéscsomag három eleméből az Egyesület Igazgatótanácsa nem látta szükségesnek a díjmérséklés és a díjfizetési moratórium intézményes fenntartását. Néhány egyedi esetben, méltányossági alapon engedélyeztünk díjfizetési halasztást.

A válsághelyzet által leginkább érintett tagjaink számára azonban 2021-ben is fenntartottuk a méltányossági segélyezési lehetőséget, erre a célra 10 millió Ft-os keretet képeztünk meg a szokásos segélyezési kereten felül.

Összeségében elmondható, hogy az Egyesület a kialakult helyzetet 2021-ben is kezelni tudta, az operatív működést problémamentesen fenntartottuk, oly módon, hogy egyidejűleg tagjaink és munkatársaink egészségét is megóvtuk. Reagálni tudtunk továbbá azon igényekre is, melyek biztosított tagjaink egy részének munkáját és bevételeit negatívan érintő járványügyi helyzet nyomán keletkeztek.

## Stratégia 2021-2023

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (továbbiakban Egyesület) az Igazgatótanács és a Küldöttgyűlés döntései alapján 2021 tavaszán meghirdette a 2021-2023-as időszakra vonatkozó stratégiai tervét.

A tervben szereplő fejlesztések fő célja, hogy a MÜBSE a változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar megalégedésére folytassa tevékenységét, miközben folyamatosan korszerűsíti termékínálatát, működését, és őrizze meg a hosszú távon is biztonságos működést garantáló tőkehelyzetét.

Az alapvető cél természetesen továbbra is az Egyesület hatékony és eredményes működése, piaci részesedésének megtartása az általa kezelt biztosítási szerződések értékének növelésével oly módon, hogy az ügyvédség és a tagság érdekében való működés fedezete tovább emelkedjen.

Célunk az, hogy a tervidőszak végére

- az Egyesület piaci részesedése a 2020. év végi szinten maradjon;
- a magasabb értékű (nem a törvényi minimumfedezetet nyújtó) szerződések aránya érje el a 25%-ot darabszámban és díjbevételekben egyaránt (az E-ING rendszernek a tervidőszakban tervezett bevezetésének elmaradása esetén a jelzett értékek alacsonyabban, 15% körül alakulhatnak);
- az éves működési fedezet 100 millió Ft-al növekedjék a tervidőszak végére.

A stratégia az alábbi fő területekre fókuszál:

- Társadalmi szerepvállalás elsősorban a fenntartható működés érdekében
- Értékteremtés a teljes ügyvédi kar érdekében
- Az ügyfelek és a tagság irányába végzett tevékenységek folyamatos fejlesztése
  - A károsultak nehézségeinek egyszerű és korrekt megoldása
  - A munkatársak munkakörülményeinek folyamatos javítása a biztonságra és a motivációra irányuló kiemelt figyelemmel.

A fenti célok eléréséhez 14 fejlesztési projekt került megfogalmazásra.

Összességében megállapítható, hogy a kijelölt feladatok teljesítése megfelelő ütemben halad. Három projekt 2021. végén sikeresen lezárult, a többi pedig a meghatározott ütemterv szerint halad, számottevő késedelem nem tapasztalható és az elvégzett munkák eredménye az előzetesen kijelölt céloknak megfelel.

A számszerűsített fő célok állása a 2020. évihez képest:

- Az Egyesület piaci részesedése nem számottevő mértékben, 0,6 %-kal 88,4 %-ra csökkent 2021 végére.
- A magasabb értékű biztosítási szerződések száma 5 %-al emelkedett 2021 végére, arányuk a teljes állományban pedig 11,5 %-ról 12 %-ra nőtt, az állomány egészének növekedése miatt.
- A működési fedezet 66,6 millió Ft-tal növekedett 2021 végére.

### Alkalmazottak száma

Az Egyesületben alkalmazásban 12 főállású és 3 részmunkaidős alkalmazott van. Teljes munkaidős egyenértékben kifejezve ez 14 főnek felel meg.

### Összehasonlító adatok

A 2021-es üzleti évet eredményesen zárta az Egyesület, a járványügyi vészhelyzet ellenére, bár a szokásos vállalkozói eredménye 33 százalékkal csökkent, aminek fő oka a csökkenő befektetési eredmény volt.

A táblázat adatai eFt-ban

Megnevezés	2021	2020	Változás
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	722 288	679 757	42 531
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	119 480	109 351	10 129
Károk ráfordításai	236 371	261 254	-24 883
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	243 508	244 712	-1 204
SZOKÁSOS VÁLLAKOZÁSI EREDMÉNY	142 598	212 555	-69 957
ADÓZÁS ELŐTT EREDMÉNY	142 598	212 555	-69 957
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
ADÓZOTT EREDMÉNY	142 598	212 555	-69 957

A tőkehelyzet 2021-ben tovább erősödött:

A táblázat adatai eFt-ban

Megnevezés	2021	2020	Változás
Jegyzett tőke	500	500	0
Tőketartalék	121 188	115 908	5 280
Értékelési tartalék 20%-a	0	0	0
Eredménytartalék	4 445 622	4 233 068	212 554
ADÓZOTT EREDMÉNY	142 598	212 555	-69 957
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0
Immateriális javak könyv szerinti értéke	31 685	26 160	5 525
Összesen	4 678 223	4 535 871	142 352

A szavatoló tőkeszükséglet változása:

Szavatolótőke szükséglet	2021	2020	Változás
Az adatok millió Ft-ban megadva			
Piaci kockázat	697	430	267
Partner általi nemteljesítési kockázat	73	101	-28
Életbiztosítási kockázat	0	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	596	573	23
Diverzifikáció	-306	-252	-55
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	1 060	853	208
Működési kockázat	59	61	-2
Szavatolótőke szükséglet	1 119	914	205



A szavatolótőke szükséglet huszonkét százalékkal nőtt. A piaci kockázat tekintetében jelentős növekedés van. A piaci kockázat növekedése alapvetően a kitettség növekedésére, valamint a befektetési portfólió átstrukturálására vezethető vissza. A partner általi nemteljesítés kockázata a viszontbiztosító 2020-as szavatolótőke megfelelési rátájának változására vezethető vissza. A nem-életbiztosítási kockázat négy százalékkal nőtt.

## A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Az Egyesület kizárólag ügyvéd szakmai felelősség biztosítási fedezetet nyújt tagjainak.

A jelenlegi jogszabályok értelmében az ügyvéd a tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) szerint felel. Az Üttv. (ügyvédi tevékenységről szóló törvény) alapján az ügyvédi tevékenység által okozott kár megtérítését, a személyiségi jogsértés miatt járó sérelemdíj megfizetésének a fedezetét felelősségbiztosítással kell biztosítani, és azt az érintett ügyvédi tevékenységének tartama alatt fenn kell tartani. Ugyanezen törvény 58.§ (1) bekezdés e) pontja értelmében az ügyvédi kamarába történő felvétel előfeltétele az érintett ügyvédi tevékenységével okozott károk megtérítésének, illetve sérelemdíj megfizetésének a fedezetét biztosító felelősségbiztosítás megléte.

Az Egyesület 1991 óta művelt szakmai felelősség biztosítása jelenleg öt különböző limit összegre nyújt fedezetet az Egyesület tagjai számára. Ezek alapvetően csak a fizetett díjban, illetve szolgáltatási limitben különböznek, a feltételeik egyébként – az évenkénti kár maximum és az önrészek szabályozásán kívül - megegyeznek. Kiegészítő biztosítást lehet kötni ingatlanközvetítésre bármely módhoz az alapdíj feléért, továbbá lehetőség van adótanácsadó, ill. felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadói és adatvédelmi kiegészítő biztosítás megkötésére külön díj ellenében. A különböző szintekhez tartozó kárkifizetési maximumok a következőképpen alakulnak:

Feltétel	Kár maximum eseményenként	Kár maximum évente	Ügyvédi önrész %	Ügyvédi önrész minimum
1. számú	13 m Ft	20,8 m Ft	15	100 000
2. számú	16 m Ft	24 m Ft	15	150 000
3. számú	24 m Ft	40 m Ft	15	300 000
4. számú	50 m Ft	50 m Ft	-	1 000 000
5. számú	100 m Ft	100 m Ft	-	2 000 000

A biztosítottak tartamengedményről szóló záradékkal is megköthetik a biztosításokat.

Az Egyesület díjbevételeinek alakulása az elmúlt két évben:

(eFt)	2021 év	2020 év	Változás
Bruttó díj	1 246 073	1 172 463	73 610
Nettó díj	722 288	679 757	42 531

A díjnövekedés oka jelentős mértékben a koronavírus vészhelyzetből fakad. Az Egyesület még 2020-ban azoknak a biztosítottaknak, akik a járványhelyzet miatti tevékenységcsökkenés miatt ezt írásban (vagy e-mailben) kérték, egy negyedéves díjuk mértékéig díjmérséklést engedélyezett.

Az Egyesület 20 éven keresztül szinte egyedül foglalkozott az ügyvédi szakmai felelősség biztosítással, az elmúlt években azonban több üzleti biztosító is a piacra lépett. Azonban egyik sem nyújtja azt a teljes körű szolgáltatást, amit az Egyesület biztosít. Az Egyesület mindent megtett annak érdekében, hogy az általa nyújtott feltételrendszer - az alacsonyabb díjú konkurencia díjával szemben - a minőségi munkára ösztönözze a biztosítottakat, továbbá egyéb kedvezményeket, kiegészítő szolgáltatásokat is nyújt. Az Egyesület törekszik arra is, hogy a biztosítási díj – legalábbis a kármentes tagok esetében - közeledjen az üzleti biztosítók által nyújtott - anyagilag előnyösebb - ajánlathoz.

#### Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása

Az Egyesület biztosítástechnikai eredménye 2020-hoz képest számottevően nem változott, ami több egymást kioltó hatás eredménye. A kárráfordítás, illetve az egyéb biztosítástechnikai ráfordítás csökkent, jelentősebben a nettó működési költségek változtak a 2021-ben bevezetett új költségelosztási módszer miatt, amely közvetlen, azonnal funkcióhoz rendeli a költségeket. Az alábbi táblázat az Egyesület főbb eredmény számait tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerint (Ezer Ft-ban)

(ezer Ft)	2021	2020	Változás
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	722 288	679 757	42 531
Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	119 480	109 351	10 129
Károk ráfordításai	236 371	261 254	-24 883
Matematikai tartalékok változása	0	0	0
Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék vált.	-9 221	-21 572	12 351
Káringadozási tartalék változása	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása Törlési t.	-1 026	1 016	-2 042
Nettó működési költségek	103 963	20 681	83 282
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	268 173	283 017	-14 844
Biztosítástechnikai eredmény	243 508	244 712	-1 204

#### Kármentességi díjjóváírás

A Kármentességi díjengedményről a hatályos Alapszabály 9.7. pontja rendelkezik:

*„Azoknak a tagoknak, akik a tárgyévot megelőző, a külön szabályzatban meghatározott naptári időszakban érvényes biztosítási szerződéssel rendelkeztek és folyamatosan kármentesek voltak, az Egyesület kármentességi díjengedményt nyújt az e célra képzett tartalék terhére. A kármentességi díjengedmény rendszerét, jogosultak körét az Igazgatótanács szabályzatban állapítja meg. A díjengedmény mértékét az Igazgatótanács évente határozza meg. Az Igazgatótanács által elfogadott határozat a Szabályzat melléklete.*

*A díjengedmény mértékének meghatározása szempontjából a tag érvényes ügyvédi felelősségbiztosítási feltételét kell figyelembe venni. A díjengedményt az Egyesület elsősorban díjjóváírással teljesíti.”*

Az idei jóváírásra elkülönített összeg az Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékba került.

2020-ban az Igazgatótanács elfogadta a Kármentességi díjengedmény rendszeréről szóló szabályzat 4. és 5. pontjának módosítását. Az egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2020. szeptember 21. napján lépett hatályba. 2021-ben nem történt módosulás.

A kármentességi díjengedmény mértéke:

- legalább 3 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 1/12 része
- legalább 6 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 2/12 része
- legalább 9 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 3/12 része
- legalább 12 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 4/12 része

#### *Kockázatmérséklési technika: Viszontbiztosítás*

Az Egyesület kockázatainak csökkentése érdekében viszontbiztosítási szerződéseket kötött. Jelenleg érvényben lévő szerződése az Egyesületnek a Groupama Biztosító Zrt.-vel van. A Groupama Biztosító Zrt.-vel 2018-ban kötött viszontbiztosítási szerződés az első három termék limit vonatkozásában 50 %-os Quota Share, míg a negyedik-ötödik termék vonatkozásában 90%-os. A kárbejelentés lehetőségét 2019-től a folyamatosan biztosított ügyvédek számára a bejelentési időszak során mindvégig, után pedig további 7 évig is biztosítja az Egyesület, ennek megfelelően erre külön fedezetet is vásárolt. A kapott viszontbiztosítási jutalék jelentősen, 34%-ra emelkedett. A 2001 előtti káresetek vonatkozásában, már díjfizetés nélkül, de fennáll a Generali Biztosító Zrt. viszontbiztosítási kötelezettsége. A viszontbiztosítók és az Egyesület munkakapcsolata zökkenőmentes. Problémák nem merültek fel. Mindkét viszontbiztosítási partner egy multinacionális biztosító hazai leányvállalata. 2020-ban a viszontbiztosítási szerződést a koronavírus vészhelyzetre tekintettel módosítottuk, mely alapján a viszontbiztosító teljes fedezetet vállalt úgy, hogy a vészhelyzet miatt elengedett negyedéves díjakra eső viszontbiztosítási díjnak csak felét fizette meg az Egyesület. Ennek a módosításnak a tavaly díjkedvezményt kérő éves díjfizetésű szerződések vonatkozásában volt hatása 2021-ben is.

### A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

Az Egyesület befektetéseit megosztva, részben saját értékpapírszámlán kezeli, részben kiszervezett feladatként végezteti el.

Az Egyesület befektetési politikáját a likviditási szempontok elsődlegessége és az óvatosság elve mellett 2021-ben a mérsékelt diverzifikáció jellemezte, bizonyos hozamgarantált eszközök és a fenntarthatóság erősödését szolgáló befektetések portfolióba való beemelése által.

Az Egyesület befektetett pénzügyi eszközeinek 35 %-át saját, 65 %-át pedig idegen (portfóliókezelő) kezelésben tartja névérték alapon számítva.

Értékpapírszámlával 2021-ben az MKB Banknál rendelkezünk, ezen a számlán 2021-ben államkötvényekből álló portfóliót tartottunk, az évközből jövőrészekre kerülő kamatokból szintén államkötvényt vásároltunk, kiterjesztve a vásárlásokat a zöld államkötvényekre is.

A saját kezelésben tartott értékpapír állomány teljes egésze konzervatív befektetési szemléletű kezelés mellett történik, a portfóliót kizárólag magyar állampapír alkotja. Az Egyesület konzervatív stratégiáját szem előtt tartva az Ügyvezetés dönt a lejáratig tartás vagy likviditási igény esetén a papír eladása mellett.

2021-ben portfóliókezelési szerződéssel rendelkezünk az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt-vel és a Generali Alapkezelő Zrt-vel.

A portfóliókezelésben lévő értékpapír állomány feletti befektetési stratégia kétféle. Mindkét portfóliókezelő az állományának legalább 80 %-át konzervatív befektetési eszközökbe fekteti (magyar állampapír). Az idegen kezelésben tartott befektetett eszközállomány maximum 20 %-a azonban hozamorientáltan, vállalati kötvények, hozamgarantált és fenntarthatósági célokat szolgáló eszközalapok vásárlásaival kerül kialakításra.

A letétkezelést a K&H Bank látja el Generali Alapkezelő és az MKB Pannónia Zrt. számára, a saját kezelésű értékpapírszámla esetében pedig az MKB Bank Zrt.

*Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként:*

Adatok eFt-ban	2020	2021	Változás
Diszkontkincstárjegyek és államkötvény értékpapírok kamata	233 476	220 374	-13 102
Lekötött bankbetétek kamata	15	39	24
Diszkontkincstárjegyek és államkötvények értékesítésének árfolyamnyeresége	7 377	7 428	51
Részvények árfolyamnyeresége és átváltási nyeresége	-	18 397	18 397
Befektetések egyéb bevételei	2 123	291	-1 832
<b>Befektetések bevételei összesen:</b>	<b>242 991</b>	<b>246 528</b>	<b>3 537</b>

Az Egyesület mérlegében nincs a saját tőkében közvetlenül elismert bármely nyereségekre vagy veszteségekre vonatkozó tétel. Az Egyesület nem fektet értékpapírosított eszközbe.

#### A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

##### Az Egyesület segélyezési tevékenysége

2021-ben az eredeti tervek szerint 45.000.000 Ft állt rendelkezésre segélyek nyújtására. A segélykeret 2021. évre megállapított 45.000.000 forintos összegét az Igazgatótanács tekintettel a pandémia kezelésével kapcsolatos intézkedésekre és a járványügyi segélyezési jogcím bevezetésére – az általános tartalékok terhére – 10.000.000 forint összeggel megemelte, így összesen 55.000.000 forint segélykeret állt rendelkezésre. Ez az összeg lehetőséget biztosított arra, hogy ne csak igazolt betegség, gyermek születése és haláleset esetén kerüljön segély megállapításra, hanem a fiatal ügyvédek által önálló praxis indítása esetén, továbbá kivételes esetben méltányosságból is.

2021-ben összesen 459 fő részesült segélyben.

A 2021. évi segélykeret összege	55.000.000.- Ft
Segélykifizetés összege	50.210.000.- Ft
Maradvány	4.790.000.- Ft

Segélyek megoszlása jogcímek alapján:

Segély jogcíme	fő	Ft
Betegség:	48	5 340 000
Szülés:	106	12 160 000
Temetés:	57	6 310 000
Méltányosság:	31	3 490 000
Praxisindítási	110	12 100 000
Pandémia:	103	10 300 000
IT döntés:	4	510 000
Mindösszesen:	459	50 210 000

Segélyezési kérelmet az Egyesület tagja 6 hónapi egyesületi tagság eltelte után nyújthat be. Ez a korlátozás nem vonatkozik a praxisindítási segély előterjesztésére.

## A.5 Egyéb információk

### A veszteség rendezésének módja

Amennyiben más források nem elégségesek az Egyesület tárgyévi kötelezettségeinek teljesítésére, a veszteség rendezésének módja a tagok által az Alapszabály X. fejezetében meghatározottak szerint teljesítendő pótlólagos befizetés. Szolgáltatáscsökkentésre a Bit. értelmében nincs lehetőség.

### *A tagok által teljesítendő kötelező pótlólagos befizetés*

Amennyiben az ügyvédi felelősségbiztosítási feltétel szerinti szolgáltatás az Egyesület vagyonából, a befolyt biztosítási díjakból, a viszontbiztosításból és a biztosítástechnikai tartalékból nem fedezhető és az Egyesület veszteségessé válik, a tagok kötelesek a veszteséget minden esetben pótlólagos befizetéssel rendezni. A pótlólagos befizetést és annak mértékét az Igazgatótanács rendeli el és azt az Egyesület tagjai egyenlő arányban teljesítik. A tagsági viszony megszűnését követően a volt tag pótlólagos befizetésre nem kötelezhető. A pótlólagos befizetési kötelezettség alapján a biztosító egyesület tagja által teljesítendő befizetés nem haladhatja meg az Egyesület tagja által a pótlólagos befizetési kötelezettség teljesítése nélkül a biztosító egyesület részére bármilyen jogcímen évente teljesített befizetések 100 %-át (száz százalékát).

Amennyiben a tag nem tesz eleget pótlólagos befizetési kötelezettségének, az Igazgatótanács jogosult a tag kizárását kezdeményezni a Küldöttgyűlésnek. Ez nem mentesíti a tagot befizetési kötelezettsége teljesítése alól.

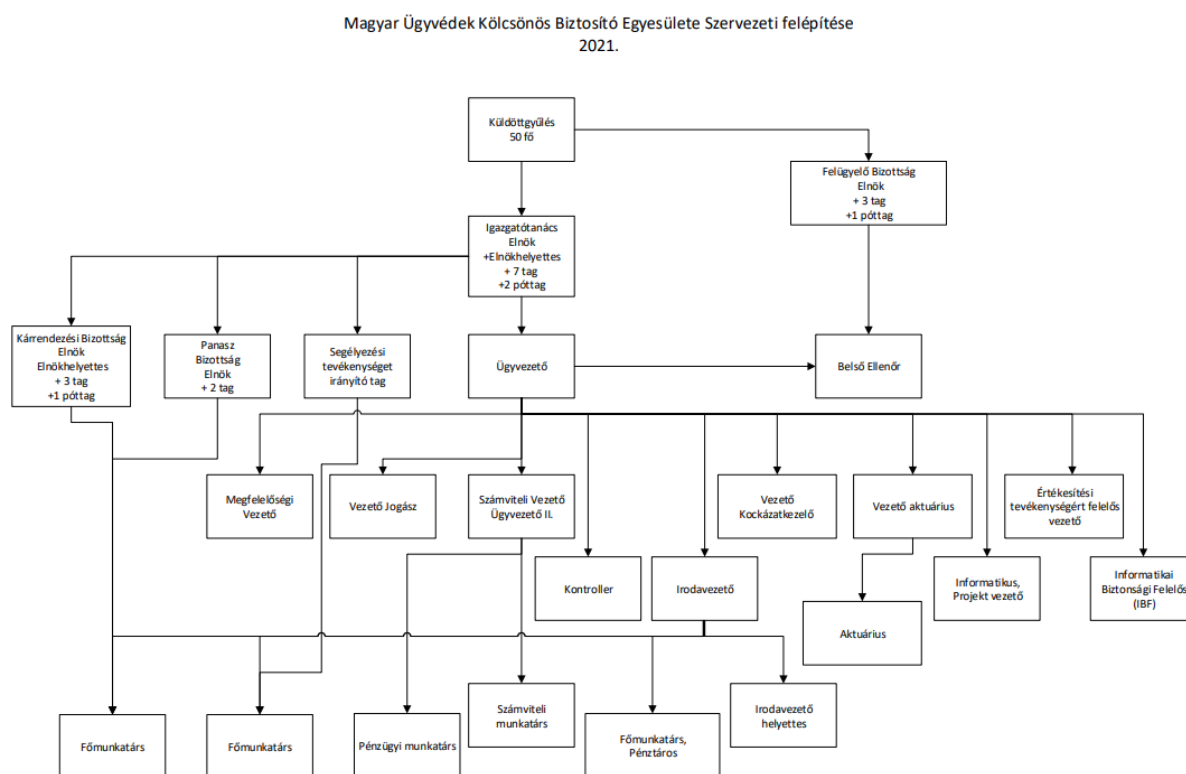
## B. Irányítási rendszer

### B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

#### AZ EGYESÜLET SZERVEI

- Küldöttgyűlés
- Igazgatótanács
- Felügyelő Bizottság
- Kárrendezési Bizottság
- Panasz Bizottság.

*Az Egyesület szervezeti ábrája:*



#### Küldöttgyűlés

Az Egyesületnél vezető állású személyek az Igazgatótanács tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai és az ügyvezető. Az Egyesület tagjai az Egyesület Küldöttgyűlésén küldöttek útján vesznek részt.

A 2020. decemberi tisztújítás során megújultak a testületek és 2 fő póttagot választott a Küldöttgyűlés az Igazgatótanácsba, és egyet-egyét a Felügyelőbizottságba és a Kárrendezési Bizottságba.

Az Egyesület legfőbb szerve az 50 tagú Küldöttgyűlés. A Küldöttgyűlés a küldöttek összessége, mely évente legalább egyszer ül össze (rendes Küldöttgyűlés). A küldötteket a tagok köréből létszámarányosan 5 évre választják a budapesti területi régiók küldöttválasztó gyűlésein és a Megyei Területi Küldöttválasztó Gyűléseken. Az adott terület egyesületi tagjainak létszámarányát az

Igazgatótanács öt évente a Területi Küldöttválasztó Gyűlések lebonyolítását megelőző 60 nappal állapítja meg. A küldötteket az Egyesület budapesti régióinak küldöttválasztási területeihez és megyei küldöttválasztási területéhez tartozó tagjainak gyűlése (Területi Küldöttválasztó Gyűlés) titkos, írásbeli szavazással választja meg az adott küldöttválasztási területéhez tartozó tagok közül.

2020-ban új küldöttek megválasztására került sor és tisztújítás is megtörtént az új összetételű Küldöttgyűlés által.

A rendes Küldöttgyűlést minden év május 15. napjáig össze kell hívni. Indokolt esetben ettől az Igazgatótanács eltérhet. A Küldöttgyűlést 60 napon belül össze kell hívni, ha azt az érvényesen megválasztott küldöttek 1/3-a a cél megjelölésével, vagy a Felügyelő Bizottság, ill. a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) írásban kezdeményezi (rendkívüli Küldöttgyűlés).

A Küldöttgyűlést az Igazgatótanács hívja össze.

A Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Alapszabály és mellékleteinek elfogadása, módosítása, a jelenlévő küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozatával.
- Az Alapszabály 9.1. pontjában részletezett rendelkezések kizárólag a Felügyelet egyetértésével módosíthatók a tőketartalék; a lekötött tartalék; az értékelési tartalék 20%-a; az eredménytartalék; a szokásos vállalkozói eredmény és az alárendelt kölcsöntőke tekintetében.
- Az Egyesület céljának (Alapszabály II. fejezet, 2.1. pontja) módosításához és az Egyesület megszűnéséről szóló Küldöttgyűlési döntéshez a szavazati joggal rendelkező küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozata szükséges.
- Más biztosító egyesülettel történő egyesülésnek vagy szétválásnak az elhatározása, az Alapszabály 11.1. pontjában foglalt feltételek szerint.
- Döntés az Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulásáról a Küldöttgyűlés tagjai háromnegyedének a hozzájárulásával [Bit. 27. § (2) bek.].
- Az Egyesület Igazgatótanácsa tagjainak és két póttagjának megválasztása, tagjainak és póttagjainak visszahívása, felmentése.
- Az Igazgatótanács éves beszámolójának megtárgyalása, elfogadása.
- A Kárrendezési Bizottság elnökének és tagjainak, valamint póttagjainak megválasztása, felmentése.
- A Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak, valamint póttagjainak megválasztása, felmentése, elnöke beszámolójának elfogadása.
- Az Egyesület könyvvizsgálójának megválasztása, felmentése.
- A tag kizárása.
- Az Egyesület hároméves fejlesztési stratégia és cselekvési tervének elfogadása.
- Az Egyesület éves költségvetésének elfogadása, ennek részeként az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság és a könyvvizsgáló díjazásának megállapítása. Az Egyesület 3 éves költségvetésének elfogadása.
- Az Egyesület éves beszámolójának jóváhagyása, az előző évről szóló számviteli beszámoló elfogadása.
- Az Igazgatótanács ügyrendjének jóváhagyása.
- Döntés az Egyesület eredményének felhasználásáról.
- Az egyesületi tagdíj, és az egyszeri vagyoni hozzájárulás mértékének, ill. az egyesületi nem biztosítási szolgáltatásoknak a meghatározása.



- Döntés a vezető tisztségviselők vagy más Egyesületi szervek tagjai elleni kártérítési igények érvényesítéséről.
- A Küldöttgyűlés által hatáskörébe vont ügyek.
- Döntés az Egyesület megszűnése után fennálló vagyoni felosztásáról.
- Az egyes tagoknak a jogutód részvénytársaság saját tőkéből történő vagyoni részesedésének meghatározása az Egyesület átalakulása esetén a Bit. alapján.
- Amennyiben az Igazgatótanács a Küldöttgyűlést a Ptk. 3:81. § (1) bekezdés a)-c) pontja alapján hívta össze (Alapszabály 6.7.pont) a küldöttek kötelesek az összehívásra okot adó körülmény megszüntetése érdekében intézkedést tenni vagy az Egyesület megszüntetéséről dönteni.

A törvényben és a Magyar Ügyvédi Kamara Szabályzatában meghatározottak szerint köteles a Küldöttgyűlés eljárni a biztosítási szolgáltatás mértékének meghatározása során.

### Az Igazgatótanács

Az Igazgatótanács az Egyesület ügyvezető, ügyintéző és képviseleti szerve.

A Küldöttgyűlés 9 tagú Igazgatótanácsot választ 5 évre, nyílt szavazással. Az Igazgatótanács tagjának megbízatása elfogadó nyilatkozattal jön létre. A megbízatás megszűnik a megbízatás időtartamának lejártával, mely a következő Igazgatótanács megválasztásáig tart. Megszűnik az Igazgatótanács tagjának megbízatása továbbá lemondással, halálával, cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, valamint vele szembeni kizáró, vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkezésével. Amennyiben az öt éves választási cikluson belül szükségessé válik az Igazgatótanácsba megválasztott póttag belépése, úgy a póttag megbízatása a korábban megválasztott Igazgatótanács tagok megbízatásához igazodik. Az Igazgatótanács két Küldöttgyűlés között a Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyek kivételével a Küldöttgyűlés hatáskörét gyakorolja, irányítja, szervezi és segíti az Egyesület tevékenységét. Az Igazgatótanács jogosult eseti bizottság létrehozására. Az Igazgatótanács testületként jár el.

Az Igazgatótanács feladata különösen:

- Az Igazgatótanács jogosult a viszontbiztosítási szerződés előzetes jóváhagyására és az ügyvezető felhatalmazására a szerződés megkötésére.
- Az Igazgatótanács jogosult az éves felelősségbiztosítási díj megállapítására valamennyi biztosítási feltételre vonatkozóan, a biztosítási feltételben meghatározott időszak figyelembevételével.
- A biztosítási feltételek megállapítása, ill. módosítása.

Ennek a három hatáskörének a módosítását az Igazgatótanács nem ruházhatja át. Az Igazgatótanács a fenti döntéseiről a Küldöttgyűlést tájékoztatni köteles.

- Biztosítja az Egyesület három éves stratégiája és cselekvési tervének időarányos megvalósítását.
- Megállapítja a tagdíjból a segélyezésre (segélyek folyósítására) fordítható tárgyévi összeg tervezett mértékét. Megválasztja a segélyezési tevékenységet irányító tagot és munkatársát.
- Az Igazgatótanács szükség szerint dönt az Alapszabály X. fejezetében részletezett pótlólagos befizetésről és annak mértékéről abban az esetben, amennyiben az Egyesület pénzügyi szükséghelyzetbe kerül.
- Az Egyesület fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló éves jelentés közzététel előtti jóváhagyása.

- Döntés az Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulására vonatkozó indítványról.

Az Igazgatótanács akkor határozatképes, ha legalább 5 tagja az igazgatótanácsi ülésen jelen van. Az Igazgatótanács határozatait - amennyiben az Alapszabály másképp nem rendelkezik - a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza. Minősített többségű határozat meghozatalához az összes igazgatótanácsi tag kétharmadának /6 tag/ szavazata szükséges.

Az Igazgatótanács tagja az a nagykorú egyesületi tag lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták.

Nem lehet igazgatótanácsi tag az,

- akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítélték, amíg a büntetett előléthez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült,
- akit az Egyesületnél a vezető állású tisztségéhez kapcsolódó feladatai ellátásától jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt.
- az a személy, akivel szemben az előző bekezdésben meghatározott bűncselekmény miatt vádemelésre került sor, a büntető eljárás jogerős befejezéséig vezető állású személynek nem választható meg. /Bit. 53. § (4) és (5) bek./

Az Igazgatótanács tagjai: Elnök, Elnökhelyettes, Ügyvezető, a Kárrendezési Bizottság elnöke és további megválasztott 5 tag.

Az Igazgatótanács összehívása:

Az Igazgatótanácsot legalább negyedévenként az elnök az ügyvezetővel együttesen hívja össze. A meghívót elektronikus levélben kell megküldeni legkésőbb az ülés időpontját megelőző 8. napig. Az Igazgatótanács ülésére a Felügyelő Bizottság elnökét és az Egyesület egyéb vezetőit meg kell hívni. Az Igazgatótanács három tagjának indítványára rendkívüli igazgatótanácsi ülést kell összehívni. Az Igazgatótanács ülését akkor is össze kell hívni, ha a Küldöttgyűlés határozata azt előírta. Ügyrendjét maga állapítja meg. Az Igazgatótanács bármely tagja és az első számú vezető (ügyvezető) együttesen jogosultak az Egyesület képviselőjére – ideértve a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is. Az Egyesület második ügyvezetője is jogosult az Egyesület képviselőjére az Igazgatótanács bármely tagjával együttesen.

### Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság feladata:

- Ellenőrzi az Egyesület ügyintéző és képviselői szervét / Bit 22.§(2) /
- Ellenőrzi, hogy az Egyesület működése megfelel-e a jogszabályoknak, a Felügyelet ajánlásainak, az Egyesület szabályzatainak és az Alapszabályban foglaltaknak.
- Ellenőrzi az Egyesület gazdálkodását. A Felügyelő Bizottság évente köteles a Küldöttgyűlésen munkájáról beszámolni és tájékoztatni a Küldöttgyűlést az Egyesület gazdálkodásáról. A Felügyelő Bizottság az Egyesület pénzügyi és gazdasági ellenőrzését szükség esetén könyvszakértő bevonásával végzi. A Felügyelő Bizottság jogosult külső szakértő felkérésére, melynek költsége az Egyesületet terheli. A mérleg auditálás eredményét a Felügyelő Bizottság terjeszti a Küldöttgyűlés elé saját jelentésében elfogadásra.

A Felügyelő Bizottság legalább naptári negyedévente tart ülést. A Felügyelő Bizottság ülését a Felügyelő Bizottság elnöke hívja össze, a meghívó postai vagy elektronikus levélben történő megküldésével, legkésőbb az ülés napját megelőző 8 nappal. A Felügyelő Bizottság akkor határozatképes, ha legalább három tagja az FB ülésen jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel

hozza meg. Szavazategyenlőség esetén, ha az ülésen a Bizottság négy tagja van jelen, az Elnök szavazata szerinti döntést kell hozni. A Felügyelő Bizottság Elnökének törekednie kell a nyitott, szakmailag megalapozott vitákon alapuló, kellő kritikai hozzáállással megvalósuló kiegyensúlyozott döntés hozatalra, továbbá biztosítania kell a többségi állásponttól eltérő egyedi álláspont jegyzőkönyvben történő rögzítését is, ha ezt a nemmel, vagy tartózkodással szavazó tag kéri.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg.

A Felügyelő Bizottság szükség esetében jogosult rendkívüli Küldöttgyűlés összehívását kezdeményezni az Igazgatótanács elnökénél. Amennyiben az Elnök a kérelem kézhezvételétől számított 30 napon belül annak nem tesz eleget, úgy a Felügyelő Bizottság jogosult a Küldöttgyűlés összehívására.

### Kárrendezési Bizottság

Elnökét és tagjait a Küldöttgyűlés választja 5 évre, nyílt szavazással. Tagjainak a megbízatása az érintett személy elfogadó nyilatkozatával jön létre és a következő Kárrendezési Bizottság elnökének, és tagjainak a megválasztásáig tart.

A Kárrendezési Bizottság feladata az Alapszabály mellékletét képező ügyvédi felelősségbiztosítási feltételek alapján az Egyesülethez benyújtott kárbejelentések elbírálása. A Bizottság elnöke a biztosítottat, illetve a biztosítottal szemben kárigényt bejelentő ügyfelet jogosult 8 napos határidő biztosítása mellett hiánypótlásra felhívni, és egyben figyelmeztetni arra, hogy a Bizottság csak az ügy érdemi elbírálásához szükséges összes irat beérkezését követően tud a kárrendezési eljárásban érdemi határozatot hozni. Amennyiben a megküldött iratok tartalma alapján indokolt, úgy lehetőség van ismételt hiánypótlás kiküldésére 5 napos határidő biztosítása mellett. Abban az esetben, ha a hiánypótlásra megadott határidő, és az ismételt hiánypótlás teljesítésére szóló felhívás is eredménytelenül telik el, a Bizottság a rendelkezésére álló adatok alapján bírálja el a kárigényt. A Bizottság elnöke írásban felhívja a biztosítottat, hogy a kézhezvételtől számított 8 napon belül a bejelentésre tegye meg írásbeli észrevételét, amelynek tartalmaznia kell a Biztosítási Feltétel VIII.1. pontjában foglaltakat, valamint az azokat alátámasztó okiratok másolatát. Amennyiben a kárbejelentés benyújtásától számított egy hónapon belül a Bizottság rendelkezésére áll az ügy elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum, úgy a Bizottság indokolással ellátott érdemi határozatot hoz a 14. pontban foglaltaknak megfelelően. Amennyiben a kárbejelentés benyújtásától számított egy hónapon belül nem áll rendelkezésre a kárigény elbírálásához nélkülözhetetlen valamennyi dokumentum, úgy a Bizottság indokolással ellátott nyilatkozatot (választ) tesz a károsult (és a biztosított ügyvéd) részére. A nyilatkozatban (válaszban) ismételten felhívja az ügyfelek figyelmét a hiányzó dokumentumok megküldésére, amelyek kézhezvételét követően a kárigény elbírálása folytatható. Az indokolással ellátott válaszban az érdemi határozat meghozatalának akadályáról ( például az elbíráláshoz szükséges adatok, dokumentumok hiánya) az ügyfelet tájékoztatni kell.

A bizottság elnökből, elnökhelyettesből és három tagból áll.

A Kárrendezési Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt az Igazgatótanács hagyja jóvá. A Kárrendezési Bizottság szükség szerint ül össze, összehívásáról a bizottság elnöke gondoskodik. A Bizottság határozatképességét és döntéshozatalának módját ügyrendje szabályozza. A Kárrendezési Bizottság határozata ellen az érdekelt fél panasszal élhet a Panasz Bizottsághoz. A Kárrendezési Bizottság a panasz beérkezésétől számított 5 munkanapon belül továbbítja a panasz beadványt az iratokkal együtt a Panasz Bizottság elnökéhez.

## A Panasz Bizottság

A Panasz Bizottság feladata a Kárrendezési Bizottság határozata ellen benyújtott panaszok elbírálása és a másodfokú határozat meghozatala. A Panasz Bizottság elnökből és két tagból áll. A Panasz Bizottság tagjai: az Egyesület Igazgatótanácsának elnöke, elnökhelyettese és az Egyesület elsős számú ügyvezetője. A Panasz Bizottság elnökét a Bizottság tagjai maguk közül választják meg. A Panasz Bizottság a döntését a Bizottság elnökének írásbeli előterjesztése (határozati javaslat) alapján többségi határozattal hozza meg. A Panasz Bizottság a panaszt az Egyesülethez történt beérkezést követő 30 napon belül bírálja el.

A Panasz Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg.

A Panasz Bizottság valamely tagjának tartós akadályoztatása esetén helyette az Igazgatótanács által kijelölt igazgatótanácsi tag jár el, az akadályoztatás megszűnéséig.

## Egyesület tisztségviselői

Az Egyesület tisztségviselőinek hatáskörét az Egyesület Alapszabályának VII. fejezete definiálja.

Az Egyesület nevesített tisztségviselői és egyéb vezetői

- elnök,
- elnökhelyettes,
- ügyvezető,
- vezető aktuárius,
- vezető jogász,
- számviteli rendért felelős vezető,
- belső ellenőrzési vezető (belső ellenőr),
- vezető kockázatkezelő,
- megfelelési vezető,
- Kárrendezési Bizottság elnöke,
- Panasz Bizottság elnöke.

Az Egyesület tisztségviselői jogosultak az Egyesület bizottsági ülésein részt venni tanácskozási joggal.

## Kontroll funkciók

Az Egyesület belső kontroll és kockázatkezelési rendszere három védelmi vonal mentén épül fel:

- Operatív funkciók (Kockázat Tulajdonosok), melyek az első védelmi vonalat képviselik és a szakterületükhöz kapcsolódó kockázatok végső felelősei;
- Kockázatkezelési és Megfelelési funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

A Kockázatkezelési és Megfelelési funkciók (második védelmi vonal) kiegészítik az operatív területek által végzett tevékenységeket. Ezek a funkciók függetlenek a különböző operatív területektől és közvetlenül jelentenek az Igazgatótanácsnak az Egyesület szabályzatainak megfelelően. A kockázatkezelési rendszert végül a Belső ellenőrzési funkció erősíti meg (harmadik védelmi vonal), mely független az operatív területektől és a Felügyelő bizottságnak jelent.

### *Aktuáriusi funkció*

A funkció részletes ismertetése megtalálható a B.6 fejezetben.

### *Megfelelőségi funkció*

A Megfelelőségi funkció irányításáért a megfelelőségi vezető felelős, akivel szemben - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – alapvető elvárás, hogy szakirányú felsőfokú - így különösen közgazdasági, biztosítási, pénzügyi vagy jogi - végzettséggel rendelkezzen.

A megfelelőségi vezető független a Biztosító más tevékenységét irányító vezetőktől, velük sem alá vagy-fölérendeltségi, sem más módon utasítási viszonyban nem áll, ide nem értve az ügyvezető igazgató irányítási tevékenységét. A megfelelési vezető rendelkezik a tevékenysége végzéséhez szükséges felhatalmazással, szakképzettséggel, a feladat ellátásban közreműködő szakértőkkel és a tevékenysége elvégzéséhez szükséges információkhoz való hozzáféréssel.

Az ügyvezető - első számú vezető - irányítása mellett működik a megfelelőségi vezető. A megfelelőségi vezető tevékenységéről az igazgatótanácsnak évente írásban beszámol. A megfelelőségi vezető rendszeresen beszámol az ügyvezető igazgatónak a megfelelőség területén szerzett tapasztalatairól. A Megfelelőségi funkció felelős azért, hogy a jogszabályi környezetben bekövetkező esetleges változásoknak a Társaságra gyakorolt hatásait felmérje, valamint feltárja és felmérje a megfelelőségi kockázatokat, ideértve azon intézkedések elégségességét is, melyek célja a törvényi meg nem felelés elkerülése.

A megfelelőségi vezető egyidejűleg ellátja az adatvédelmi tisztviselő feladatait is.

### *Kockázatkezelési funkció*

A Kockázatkezelési funkció vezetője a vezető kockázatkezelő, akivel szemben - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – alapvető elvárás, hogy szakirányú felsőfokú - így különösen közgazdasági, aktuárius szakértő, matematikusi, mérnöki, jogi vagy pénzügyi – végzettséggel rendelkezzen. A Kockázatkezelési funkció – a helyi törvényeknek és szabályozásoknak megfelelően – teljes hozzáférési jogosultsággal rendelkezik minden olyan információhoz, rendszerhez és dokumentációhoz, mely a kockázatkezelési tevékenység hatálya alá tartozik.

A Kockázatkezelési funkció vezetője az Igazgatótanács felé jelent. A Kockázatkezelési funkció feladata továbbá:

- az Igazgatótanács és egyéb funkciók támogatása a kockázatkezelési rendszer hatékony és eredményes működtetésében,
- a kockázatkezelési rendszer felügyelete, a kockázatkezelési szabályzat bevezetése,
- a Szolvencia II-es szavatolótőke szükséglet számításának felügyelete,
- ORSA Jelentés elkészítése és koordinálása,
- tanácsadói szerepet lát el az Igazgatótanács felé minden kockázattal kapcsolatos témakörben,
- tágabb értelemben vett kockázat feltárási folyamat részeként meghatározza és felméri az esetlegesen felmerülő kockázatokat,
- új termék kialakítása során, illetőleg meglévő biztosítási termék módosításakor a tervezet kockázat kezelési szempontból történő véleményezése.

### *Belső Ellenőrzési feladatkör*

A funkció részletes ismertetése megtalálható a B.4, B.5 fejezetekben. A belső ellenőrzési feladatkört egy fő látja el.

### *Javadalmazási Politika*

Az Egyesület a hároméves Stratégia és cselekvési terv szerint 2019. évben motiváló értékelési és javadalmazási rendszert alakított ki, mely az egyéni teljesítményekre épülő változó bérelemeket tartalmaz, és a munkavállalók tevékenységének értékelésén alapul.

A munkaviszonyban álló munkavállalók az éves költségvetésbe betervezésre kerülő jutalomban részesülhetnek. A költségvetést az Igazgatótanács javaslata alapján a Küldöttgyűlés fogadja el.

## B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

Az Egyesület a nevesített tisztségviselőivel szemben elvárja, hogy rendelkezzenek a jogszabályi előírások szerinti és a pozíció betöltéséhez/feladatok ellátásához szükséges képességekkel, tudással, végzettséggel és szakmai tapasztalattal.

## B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést

A kockázat az Egyesület üzleti tevékenységének szerves része. A kockázat kezelés célja nem a kockázatok minimalizálása, hanem annak biztosítása, hogy az Egyesület a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje fel és kezelje annak érdekében, hogy a felmerült kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

A kockázatkezelési keretrendszer a következő folyamatokon alapul:

- Kockázatok azonosítása, mérése
- Kockázatok kezelése és kontrollja
- Kockázatok riportálása (beleértve az ORSA Riportot).

### Kockázatok azonosítása, mérése

Kockázat azonosítása, mérése alatt értjük a kockázat (meglévő vagy potenciális, belső vagy külső) természetének megértését, hatásának elemzését, kiterjedésének behatárolását (limitek beállítása), ellenőrzési szempontjainak és módszereinek meghatározását, mérhetőségének értelmezését (kvalitatív, kvantitatív, ill. explicit vagy implicit), összefüggéseinek ismeretét és más kockázatokhoz való viszonyítását.

A Standard Formulára alapozott Kockázati Térkép (lásd a lenti ábra) bemutatja a Szolvencia II Direktíva által meghatározott, a kockázati tőke számszerűsítésekor alkalmazott standard megközelítésnek megfelelően definiált és osztályozott főbb kockázatokat.

A Standard Formulában lefedett I. pilléres kockázatok			I. pillérben le nem fedett kockázatok	
Piaci kockázatok	Partner általi nemteljesítés kockázata	Biztosítási kockázatok Nem-élet	Operációs kockázatok	
Kamatláb	Nemteljesítési	Díj és Tartalékolás	Megfelelőségi kockázat	Likviditási kockázat
Részvénypiaci		Katasztrófa (CAT)	Belső csalás	Stratégiai kockázat
Ingatlanpiaci		Törlés	Külső csalás	Reputációs kockázat
Kamatrés			Munkakörnyezet és munkabiztonság	Továbbterjedési kockázat
Devizaárfolyam			Ügyfél és termék	Fokozódó kockázat
Koncentrációs			Eszközök fizikai sérülése	
			Üzletmenet megszakadás, rendszerhibák	
			Végrehajtás és folyamatmenedzsment	

A Standard Formula módszertana a kockázati tőkeszükséglet számszerűsítésére alkalmazott standard megközelítés, amely a következő elemekre épül:

- Piac konzisztens számszerűsítési alapelvek alkalmazása a Saját Tőke azonosítására. A kötelezettségek valós értéke (fair value) magában foglalja a jövőbeli cash flow-k legjobb becslését (Best estimate of Liabilities) és egy további kockázati ráhagyást (Risk Margin).
- A Szavatolótőke Szükséglet (azaz Solvency Capital Requirement - SCR) értékelése, mint fő kockázatmérési kritérium. A SCR az a tőke, amely a Rendelkezésre álló tőke maximális veszteségeinek az elnyelésére szolgál. Meghatározása a Value-at-Risk megközelítést alkalmazva 1 éves időhorizonton történik 99,5%-os valószínűségi szinten.

Az I. pillérben le nem fedett kockázati kategória tartalmazza azokat a kockázatokat, amelyek a korábbi kategóriákba nem sorolhatók és nem generálnak tőkeszükségletet. Hatásuk lehet azonban az Egyesület üzleti céljainak megvalósíthatóságára, de kezelésük és csökkentésük nem igényel tőkeszükséglet számítást.

### Kockázatkezelési rendszer

Az Egyesület belső kontroll és kockázatkezelési rendszere három védelmi vonal mentén épül fel:

- Operatív funkciók (Kockázat Tulajdonosok), melyek az első védelmi vonalat képviselik és a szakterületükhöz kapcsolódó kockázatok végső felelősei;
- Kockázatkezelési és Megfelelőségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső Ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

Az egyes kontrollfunkciók részletes ismertetése megtalálható a B.1, illetve a B.4-6 fejezetben.

Az Egyesület – méretére és összetettségére való tekintettel – nem állít fel a kockázatkezeléssel kapcsolatosan külön bizottságokat. A második és harmadik védelmi vonal képviselői részt vesznek az Elnökségi üléseken, támogatva ezzel is annak munkáját.

### ORSA folyamat

Az ORSA folyamat a kockázatkezelési rendszer kiemelten fontos eleme, amelynek célja a fizetőképességi helyzet és a kockázati profil megfelelőségének értékelése a jelen szempontjából, illetve jövőbe tekintő módon.

Az ORSA Riportnak hitelesen kell alátámasztania és dokumentálnia a kockázat értékelési folyamat eredményét. Az ORSA Riportban található információknak kellőképpen részletesnek kell lenniük ahhoz, hogy biztosítani tudják a releváns eredmények felhasználhatóságát a döntéshozási és tervezési folyamat során.

Az ORSA Riport a következő fő elemekből áll:

- Irányítási rendszerre vonatkozó megállapítások
- Kockázati irányítás és - kezelés, mely ezek értékelését és a fejlesztendő területeket tartalmazza
- Üzleti terv aktualizálása/kiegészítése
- Kockázati stratégia aktualizálása és a stratégia megfelelőségének alátámasztása
- Kockázati mérőszámok és modellek eredményei, beleértve:
  1. a főbb kockázatok azonosításának és értékelésének eredményét,
  2. a kockázati profil kockázatok szerinti értékelését és a hozzájuk tartozó tőkeszükségletet (mind aktuális, mind előretekintő perspektívából).



A rendszeres ORSA Riport tartalmazza a teljes kockázati profil értékelését és minden évben az év második negyedévében készül, figyelembe véve az előző évre vonatkozó év végi pénzügyi adatokat. A Riportot a szabályozó által megszabott időintervallumon belül, de legkésőbb november 30-ig be kell nyújtani az MNB-nek.

Nem-rendszeres ORSA Riport az Egyesület kockázati profiljának jelentős megváltozása esetén készül.

A CRO felelőssége az olyan esetek azonosítása, amikor ad- hoc ORSA Riportot kell készíteni. Ennek megfelelően bármely, a Kockázattulajdonosok által felvetett erre irányuló javaslatot meg kell vizsgálni és értékelni kell az Igazgatótanács bevonásával. A nem-rendszeres ORSA Riport elkészítését potenciálisan kiváltó tényezők egy indikatív listája a következő:

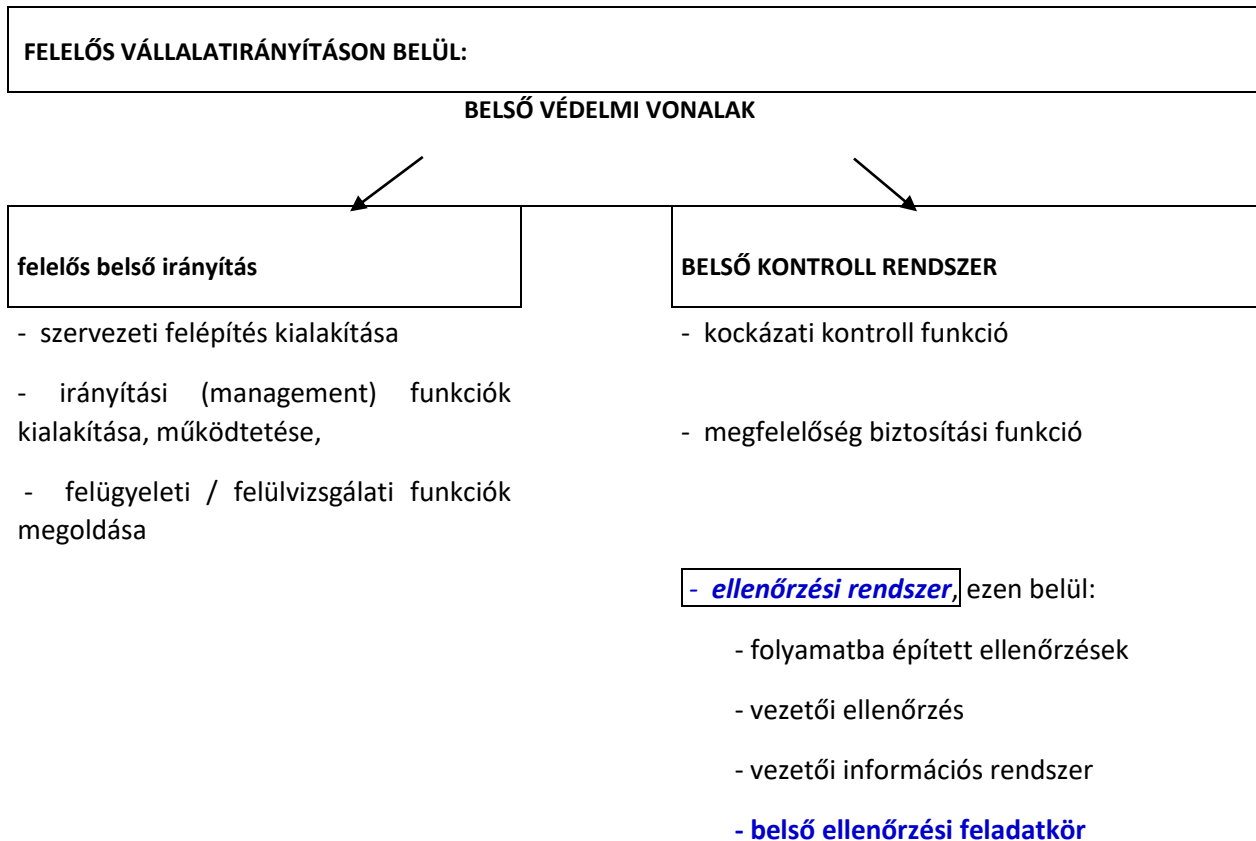
- kockázati profil megváltozása;
- tőkeszükségletre vonatkozó szabályozói előírások bármely módon történő megsértése az üzleti tervezési periódus alatt;
- az üzleti modellben, az üzleti stratégiában, a termékben, a fokozódó kockázatokban, a befektetési stratégiában, a viszontbiztosítási stratégiában, a portfólió kiegyensúlyozásában vagy bármely más, a kulcsfontosságú üzleti folyamatokban bekövetkezett jelentős változás;
- szabályozói környezetben bekövetkezett jelentős változás.

Az ORSA riportot a vezető kockázatkezelő készíti el az üzleti és a kontroll funkciók támogatásával. Az elkészült jelentést az Igazgatótanács jóváhagyása után, a törvényi szabályozásnak megfelelően, beküldi az Egyesület az MNB-nek.

## B.4 Belső ellenőrzési rendszer

A belső ellenőrzési feladatkör a harmadik védelmi vonalat látja el.

A belső ellenőrzési feladatkör szervezeten belüli (azon belül az *ellenőrzési rendszeren belüli*) elhelyezkedése:



## B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

„...Bit 85. § (1) A belső ellenőrzési feladatkör a következő feladatok kizárólagos ellátására terjed ki:

a) a biztosító vagy a viszontbiztosító belső szabályzatai megfelelő működésének és hatékonyságának, és

b) a biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálata.

(2) A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy - a (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően - a biztosító vagy a viszontbiztosító által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrzi.

(3) A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy legalább a jelentéseiről készített összefoglalót mind a felügyelőbizottság, mind az igazgatóság részére megküldi. Az összefoglalót köteles magyar nyelven is elkészíteni és a felügyeleti ellenőrzés alkalmával az ellenőrzést végzők rendelkezésére bocsátani.”

A belső ellenőr felett a munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja, a belső ellenőr irányítását – az éves tervén és az ahhoz kapcsolódó rendszeres beszámolókon keresztül - a Felügyelőbizottság látja el.

Vizsgálat alatt a meglévő és a kívánt/előírt állapot összehasonlítását és az eltérések leírását és magyarázatát értjük. A kívánt/előírt állapotot is elemezni kell és ha szükséges, annak kijavítására is javaslatokat kell tenni, azaz az első lépés mindig annak a vizsgálata, hogy maguk a szabályzatok / utasítások jók-e (egyértelműek, minden esetre tartalmazzák a teendőket, meghatározzák az eljárásokat, a hatékonyságot, gazdaságosságot biztosítják).

A belső ellenőr vizsgálatai – hacsak a konkrét megbízás nem irányul másra - mindig annak a megállapítását szolgálják, hogy a vizsgált terület figyelembe veszi-e a törvényi előírásokat, a belső szabályzatokat és léteznek-e megfelelő (pl. folyamatba épített, főleg utasításokban megjelenő) kontrollok, ellenőrzési rendszerek és ha igen, azok hatékonyak-e.

A további vizsgálati célokat a mindenkori vizsgálati megbízás / program határozza meg.

## B.6 Aktuáriusi feladatkör

Az Egyesület aktuáriusi funkcióját a vezető aktuárius látja el, ennek megfelelően számítási és validálási feladatokat is egyaránt végez. A vezető aktuárius, mint a funkció vezetője esetében a törvényi előírásoknak megfelelően elvárás az alábbi szakmai és egyéb feltételeknek való megfelelés:

- biztosításmatematikai (aktuáriusi) végzettség vagy szakirányú felsőfokú és legalább ötéves vezető aktuáriusi vagy tízéves aktuáriusi munkakörben szerzett szakmai gyakorlat,
- legalább ötéves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletet ellátó szervezetnél, a biztosítók, az aktuáriusok vagy biztosításközvetítők szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél vagy biztosító könyvvizsgálójánál szerzett aktuáriusi szakmai gyakorlat.

A Szolvencia II irányelv rendelkezéseinek megfelelően az aktuáriusi funkció feladata:

- a biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása,
- az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása,
- a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése,
- a legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetése,
- az Igazgatótanács tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalékok számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről,
- a biztosítástechnikai tartalék számításának felügyelete, olyan esetekben, ahol nem áll rendelkezésre elegendő mennyiségű, vagy megfelelő minőségű adat ahhoz, hogy megbízható aktuáriusi módszertant lehessen alkalmazni,
- az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való állásfoglalás kialakítása,
- a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való álláspont kialakítása, valamint
- a kockázatkezelési rendszer hatékony bevezetésének támogatása.

Az aktuáriusi terület feladatait főállásban jelenleg egy fő látja el, aki egy személyben a vezető aktuárius is.

## B.7 Kiszervezés

Kiszervezési politika: a Biztosító Egyesület annak érdekében, hogy a stratégiájában megfogalmazott céljai a leghatékonyabban megvalósuljanak, és az eredményessége az üzleti tervben meghatározottak szerint alakuljon, a biztosítással, illetőleg a biztosítással közvetlenül összefüggő tevékenységének végzésével - a biztosítási tevékenységről szóló törvény által meghatározott keretek között - arra jogosult más céget, illetőleg természetes személyt bízhat meg.

Az Egyesület Kiszervezésről szóló Szabályzatát az Igazgatótanács 2015. november 30-i ülésén fogadta el és 2016. január 1. napján lépett hatályba. Az ezt megelőzően kötött kiszervezésnek minősülő szerződéseket 2016. június 1-ig kellett felülvizsgálni és indokolt esetben módosítani annak érdekében, hogy a szerződések megfeleljenek a jelen szabályzatban foglaltaknak.

A kiszervezett tevékenységgel kapcsolatban alkalmazott jogszabályok: A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény és a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről.

Az Igazgatótanács 2018 évben, határozatban jelölte ki a kiszervezésért felelős kiemelten fontos személyt.

A Biztosító Egyesület kiszervezésről szóló szabályzata állapítja meg az ügymenet kiszervezésének célját, módját és annak feltételeit. A Biztosító Egyesületnek – az adatvédelmi előírások betartása

mellett – a portfólió kezelés, az informatikai szolgáltatások és az aktuáriusi feladatkörben vannak kiszervezett tevékenységei. A Biztosító tevékenysége ellátásának fontos feltétele az informatikai szolgáltatások igénybevétele.

A kiszervezésre irányuló szerződések megkötése előtt az érintett szakterület vezetőjének nyilatkoznia kell arról, hogy a Bit. 90 § (5) bekezdésében meghatározott körülmények a szerződés tárgyát képező tevékenység tekintetében nem állnak fenn. A Biztosító Egyesület valamely tevékenység kiszervezése esetén a szerződés aláírását megelőzően vizsgálja, hogy az adott tevékenység kiszervezése milyen hatással van a Biztosító Egyesület működésének biztonságára. Az adott ügymenet kiszervezésére akkor kerülhet sor, ha a kiszervezett tevékenység irányítása, annak ellenőrzése, valamint a biztosítási kockázatokért való helytállás a Biztosító Egyesületnél marad. A Biztosító Egyesület felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal járjon el. Ennek érdekében a Kiszervezési Szabályzat meghatározza a kiszervezett tevékenységre vonatkozó szerződés kötelező tartalmi elemeit, melyek biztosítják a tevékenység minőségére vonatkozó részletes követelményeket.

A kiszervezett tevékenység irányítását és felügyeletét a számviteli rendért felelős vezető látja el a portfólió kezelési szerződések esetében, a Biztosító Befektetési Szabályzatában és a szerződésekben meghatározottak szerint. Az informatikai ügymenetet ellátó szervezetek tevékenységének irányítását és felügyeletét a szervezetek ügyvezetőin keresztül az informatikus projekt-manager folyamatos kapcsolattartás mellett valósítja meg.

Az aktuáriusi, portfólió kezelési és informatikai szolgáltatások körében a Biztosító Egyesület kiszervezett tevékenységeinek irányítása, felügyelet az alábbiak szerint történik:

**Portfólió kezelési szerződések:** A kiszervezett tevékenységet végző szervezetek a Befektetési szabályzatban és a szerződésekben meghatározottak szerint riportálnak a számviteli rendért felelős vezető (ügyvezető kettő) részére. A belső ellenőr és a könyvvizsgáló jogosult ellenőrizni a vagyonkezelői tevékenységet.

**Informatikai szerződések:** Az informatikus- projekt manager Tóth Richárd, aki irányítja és ellenőrzi az IT tevékenységet ellátó szervezeteket, azok ügyvezetőin keresztül, folyamatos kapcsolattartás mellett.

**Aktuáriusi feladatkör:** A vezető aktuárius Tasnády Ágnes, aki irányítja és ellenőrzi az aktuáriusi tevékenységet támogató egyéni vállalkozót, folyamatos kapcsolattartás mellett.

A kiszervezési szerződések MNB felé történő bejelentéséért a vezető jogász a felelős (vezető jogász: Dr. Módosi Anna-Máris, 2021.07.01. napjától Langné dr. Csigi Nóra).

## C. Kockázati profil

Az Egyesület alapvető kockázati preferenciái:

- Üzleti tevékenysége kizárólag ügyvéd felelősség biztosításra és az ügyvédi tevékenységhez szorosan kapcsolódó tevékenységek kiegészítő felelősség biztosítására (ingatlan, közbeszerzési, adótanácsadói, adatvédelmi) terjed ki.
- Hosszú távú kapcsolatot alakít ki az egyesületi tagokkal.
- Elkötelezett a biztonságos befektetések mellett.
- Likviditás megőrzésére mindig figyelemmel van.
- Óvatos viszontbiztosítási politikája van, ennek megfelelően köti viszontbiztosítási szerződéseit.
- Koncentrációs kockázatot elfogadható szintjén tartja.
- Működési és reputációs kockázatokat gondosan mérlegeli.

### C.1 Biztosítási kockázat

A nem-élet biztosítási kockázat a biztosítási kötelezettségek felmerüléséhez, mértékéhez vagy időbeliségéhez kapcsolódó bizonytalanságra vonatkozik. A tartalékolási és katasztrófa kockázat ahhoz a bizonytalansághoz kapcsolódik, hogy a kártartalékok kifutása egy éves időhorizonton belül eltér a várható értéktől. Más szóval, azt a kockázatot jelenti, hogy az aktuáriusi tartalékok nem elegendőek a felmerült károkból fakadó összes kötelezettség fedezésére.

A nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete 596 millió Ft (ennek 79 százaléka nem-élet biztosítási tartalékkockázat, 21 százaléka nem-élet biztosítási katasztrófakockázat). Az előző évi számításhoz képest a nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete hat százalékkal csökkent. A szavatolótőke szükségletre vonatkozó további információk e jelentés E.2 részében található. Az Egyesület egyetlen nem-életbiztosítási katasztrófa kockázata az ember által okozott katasztrófára képzett kockázat.

Az Egyesület kockázatvállalási folyamata egyedi, az egyesületi célok által meghatározott. Az Egyesület a tömegesen megkötött biztosítások esetében hagyományosan értelmezett kockázatbírálói tevékenységet nem végez, mert befogad minden ügyvédet, aki a tagsággal szembeni követelményeknek megfelel. Ez alól kivételt képeznek az új magasabb limitű termékek, (3., 4., 5. sz. termékek) ahol az Egyesület végez kockázatbírálást.

A biztosítási kockázatok vonatkozásában a legfontosabb kockázatcsökkentési technika a viszontbiztosítás. Az Egyesület 2018. decemberében hároméves határozott időtartamra Quota Share típusú arányos viszontbiztosítási szerződést kötött, mely 2019. január 1. napján lépett hatályba. A viszontbiztosítási jutalék mértéke a befolyt viszontbiztosítási díj 34%-a. A viszontbiztosítási szerződések legfontosabb paraméterei (bejelentési idő, kár limit) pontosan megegyeznek az ügyvéd szakmai felelősség biztosítás feltételeivel. A 2001 előtti káresetek vonatkozásában, már díjfizetés nélkül, de fennáll a Generali Biztosító Zrt. viszontbiztosítási kötelezettsége.

## Szakmai képzés

Az Egyesület 2013 végén úgy döntött, hogy a biztosított ügyvédek szakmai tudásának gyarapítása és az ügyvédi műhibák csökkentésének érdekében, kármegelőzés jelleggel, egy-egy olyan témakörben, ahol a legtöbb ügyvédi műhiba keletkezik, írásbeli szakmai anyagokat készít. A korábbi években elkészített anyagok hatályosított és a megváltozott bírói gyakorlat szerint aktualizált anyagai, a korábbi szakmai anyagok, valamint az archív szakmai anyagok az Egyesület honlapján új, egységes formavilágú, felhasználóbarát felületen érhetők el.

Az anyagokat az Egyesület Kárrendezési Bizottságának elnöke, dr. Kománovics Ibolya és dr. Szűcs Brigitta igazgatótanácsi tag gondozza, neves szaktekintélyek lektorálták.

Az Egyesület az Üttv. és a MÜK szabályzatai szerinti képzési helyként akkreditáltatta magát és a szakmai anyagokat fokozatosan az elvárások szerinti e-learning anyaggá átdolgozza. Jelenleg már 4 szakmai anyagunkat akkreditáltattuk, melyekkel tagjaink összesen 18 kreditpontot szerezhhetnek, távoktatás formájában, kényelmesen, költségmentesen.

Továbbra is sikeres az a szolgáltatásunk is, hogy hetente két alkalommal - előzetes egyeztetés után - a Kárrendezési Bizottság tagjai konzultációs lehetőséggel állnak a panaszolt ügyvédek rendelkezésére, a károk elkerülése, vagy csökkentése céljából.

Az Egyesület fő termékének jellegére tekintettel a kármegelőző hatás, a kárstatisztika javulása csak hosszabb idő után várható. A 2021-ben elvégzett kárelemzés projekt vizsgálata már ki tudta mutatni az „Ingtalan adás-vétel” károk tekintetében a darabszám csökkenését 2013 utáni időszakban.

## C.2 Piaci kockázat

A pénzügyi kockázat magában foglalja a kamatlábak, a részvényt piac, vagy devizaárfolyamok, ingatlanárak és a kamatrés nem várt mozgásából eredő kockázatot, melyeknek kedvezőtlen hatása lehet az Egyesület gazdasági és pénzügyi eredményeire. Ezen felül az egy adott kibocsátó koncentrációjának túlzott megnövekedéséből adódó veszteségeket is figyelembe veszi.

A sztenderd modell számítások alapján az Egyesület piaci kockázatokból származó szavatolótőke szükséglete 697 millió Ft (diverzifikáció után), mely igen jelentős (62%-os) növekedést jelent az előző évhez képest. Ennek oka a Kamatláb kockázat jelentősebb (38 %-os) és a Részvény kockázat drasztikus (486 %-os) növekedése. Ennek fő oka, hogy az Egyesület a magasabb piaci hozamok reményében nyitott magasabb kockázatú befektetések irányába. A Kamatláb kockázat tekintetében szerepet játszik még a kockázatmentes hozamgörbe emelkedéséből fakadó növekedés is. Ingatlanpiaci kockázat kisebb mértékű növekedése az előző évhez viszonyítva alapvetően a kitétség növekedése miatt következett be. A Koncentrációs-, valamint a Kamatrés kockázat megjelenése is a befektetési portfólió átstrukturálásának hatása.

A szavatolótőke szükségletéről további információk az E.2 fejezetben találhatóak. A piaci kockázatok értékeléséhez használt módszertan az előző beszámolási időszak óta nem változott. A standard formula megfelelően modellezi a piaci kockázat koncentrációját.

A piaci kockázat megfelelő szinten tartása érdekében az Egyesület elkötelezett a biztonságos befektetések mellett, illetve a befektetési tevékenységének egy részét kiszervezi két alapkezelőhöz.

## C.3 Hitelkockázat

A partner általi nemteljesítési kockázat azt jelenti, hogy veszteségek merülnek fel amiatt, mert partner nem tud eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek. Az Egyesület hitelkockázata alapvetően a viszontbiztosítási partnereinek, illetve a bankok (lekötött betét) nem teljesítéséből ered.

A sztenderd modell számítások szerint a partner általi nem teljesítésből származó kockázatok szavatolótőke szükséglete 73 millió Ft (diverzifikáció után). Ez magasabb, mint a tavalyi érték, melynek legfőbb oka a fő viszontbiztosítási partner 2020-es szavatolótőke megfelelési mutatójának változása.

## C.4 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi, vagy várható kockázata, hogy az Egyesület jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni. A likviditási kockázatra szavatolótőke nem kerül megképzésre.

A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség

Nem releváns.

## C.5 Működési kockázat

A működési kockázat nem megfelelően, vagy hibásan működő folyamatokból, munkatársak vagy rendszerek hibájából vagy külső eseményekből származó veszteségek kockázata.

Az Egyesület a következő hét működési kockázati kategóriát különbözteti meg a pénzügyi szektor sztenderdjeinek megfelelően:

1. Belső csalás, jogosulatlan tevékenység, lopás és csalás (pl. szándékos téves jelentés, alkalmazotti lopás, bennfentes kereskedés).



2. Külső csalás és lopás, rendszerbiztonság áthágásából fakadó problémák (pl. betörés, aláírás-hamisítás, számítógépes csalás).
3. Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság: alkalmazotti kapcsolatokból eredő veszteségek, biztonságos munkahelyi környezet hiánya, diszkriminációs cselekmények (pl. munkahelyi biztonsági szabályok megsértése).
4. Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika: megfelelőség, közzététel és bizalmi viszony (pl. bizalmas ügyfeladatok kiadása, pénzmosás, engedélyezetlen termékek eladása).
5. Tárgyi eszközökben bekövetkező károk: katasztrófák és egyéb események (pl. természeti katasztrófák, külső forrásból származó emberi veszteségek, terrorizmus, szándékos károkozás).
6. Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba: rendszerek hibája (pl. hardver-, szoftverproblémák).
7. Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés: tranzakció-végrehajtás, fenntartás, monitoring és jelentéskészítés, dokumentáció, ügyfélnyilvántartás, kereskedelmi partnerek okozta veszteségek (pl. adatrögzítési hibák, nem teljes jogi dokumentáció, kereskedelmi partnerrel felmerülő problémák).

A sztenderd modell számítások szerint a működési kockázatokból származó szavatolótőke szükséglete az Egyesületnek 59 millió forint, tavalyihoz képest minimálisan csökkent.

## C.6 Egyéb jelentős kockázatok

Az Egyesület a következő egyéb kockázatokat értékeli jelentősnek:

*Titok és adatvédelem, információkezelés:* A biztosító elkészítette az adatvédelemről szóló szabályozását, meghatározta ebben az adatkezelés elveit, szabályait, biztosítási és üzleti titok megőrzésére vonatkozó szabályokat, követendő eljárásokat. A biztosító külső szakértő bevonásával készült fel a GDPR 2018-as bevezetésére. Az IT szabályzatok is tartalmazzák szabályokat az adatvédelem területén követendő eljárásokra. A biztosító 2018-tól adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz.

*Panaszkezelés:* A biztosító rendelkezik – a felügyelet által készített mintaszabályzat szerinti - panaszkezelési szabályzattal.

## C.7 Egyéb információk

Az Egyesület érzékenység vizsgálatot végez annak érdekében, hogy ellenőrizze, hogy szavatolótőke megfelelése hogyan alakulna kedvezőtlen piaci feltételek, illetve a viszontbiztosító minőségében bekövetkező jelentősebb változás esetén. Az alábbi stressz számításokat végeztük el:

- kockázatmentes kamatláb felfelé sokk +500 bázispont (az MNB ajánlása szerint)
- kockázatmentes kamatláb lefelé sokk -200 bázispont (az MNB ajánlása szerint)

Az érzékenységvizsgálat eredményét az E fejezet tartalmazza.

## D. Szavatolótőkemegfelelési értékelés

### D.1 Eszközök

Az Eszközök átértékelése során a 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET által előírt átértékelési követelmények szerint jártunk el. Ez alól a saját használatú ingatlanok piaci értékének számítása kivétel, ahol a piaci értéket a Portfolió.hu ingatlanértékbecslő kalkulátora segítségével számszerűsítettük.

A következő táblázat tartalmazza a különbséget az átértékelt és az eredeti mérleg eszközoldala között:

2021.12.31 (millió HUF)	SII	Helyi szabályok
Üzleti és cégérték	0	0
Halasztott szerzési költségek	0	0
Immateriális javak	0	32
Halasztott adókövetelések	0	0
Nyugdíjszolgáltatások többlete	0	0
Saját használatra tartott ingatlanok, gépek és berendezések	233	62
<b>Befektetések (az indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök kivételével)</b>	<b>7 459</b>	<b>8 184</b>
Ingatlanok (a saját használatú kivételével)	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	0	0
Részvények	0	0
Jegyzett részvények	0	0
Nem jegyzett részvények	0	0
Kötvények	6 866	7 595
Államkötvények	6 751	7 481
Vállalati kötvények	115	114
Strukturált kötvények	0	0
Fedezettel biztosított értékpapírok	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	593	589
Derivatívák	0	0
Betétek a pénzeszköz egyenértékesek kivételével	0	0
Egyéb befektetések	0	0
Indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök	0	0
Hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Biztosítási kötvényekre adott hitelek	0	0
Magánszemélyeknek adott hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Egyéb hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
<b>Viszontbiztosítási megtérülés</b>	<b>800</b>	<b>0</b>
Biztosítási és közvetítőknél levő kintlévőségek	0	0
Viszontbiztosítási kintlévőségek	2	2
Kintlévőségek (kereskedés, nem biztosítás)	13	13

Saját részvények (közvetlen birtoklás)	8	8
A szavatolótőke-elemekre, illetve a lehívott, de még be nem fizetett alaptőkére vonatkozóan fizetendő összegek	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	93	93
Egyéb, máshol nem szerepeltetett eszközök	30	104
<b>Eszközök összesen</b>	<b>8 638</b>	<b>8 498</b>

## D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

Az Egyesület a biztosítástechnikai tartalékokat a 2014. évi LXXXVIII. törvénnyel és a 2015/35 –ös EU rendelettel összhangban képi.

A szabályozás szerint a nem-életbiztosítási kötelezettségek legjobb becslését külön kell kiszámítani a díjtartalékokra és a függőkár-tartalékokra vonatkozóan.

- A díjtartalékoknak a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek által fedezett olyan jövőbeli kárigényekre kell vonatkozni, amelyek a szerződés határára belülről esnek. A díjtartalék kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az ezekhez az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat. Jelenleg ilyen jellegű díjtartalékai az egyesületnek nincsenek.
- A függőkár-tartalékoknak olyan kárigényekre kell vonatkozni, amelyek már megtörténtek, függetlenül attól, hogy az ezen eseményekből származó kárigényeket bejelentették-e. A függőkár-tartalékok kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat. Jelenleg az Egyesület vonatkozásában a jövőbeli kárkifizetéseket és a kifizetésekhez kapcsolt költségeket tartalmazza.

Mivel az Egyesület egy ágazatba (Line of Business) sorolt termékeket értékesít, így automatikusan megvalósul a homogén kockázati csoportba sorolás. A felmerülő károk a szerződéses limitek miatt, kárnagyság szerint sem bomlanak meg különböző kategóriákra, ezért nem jelent problémát a nagy károk kezelése. A kárköltségek vonatkozásában a mérleg szerinti kárköltségekből indultunk ki.

A követett aktuáriusi módszertan eltért a szokásos gyakorlattól, ugyanakkor figyelembe veszi az Egyesület kiemelten hosszú kártapasztalatát és az arányosság elvét. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a legjobb becslést (BEL) éves bázisú, lánc-létra típusú kifizetési háromszöggel állapítjuk meg. Mivel az egyesület azon tagok számára, akik jogviszonya folyamatos, eltekint a bejelentési idő korlátjától, ezt a legjobb becslésnél sem vesszük figyelembe.

A viszontbiztosítási szempontból a bruttó és a nettó eredményeket hasonlóan paraméterezett, két külön futásból kapjuk. A nettó és a bruttó eredmények közötti különbséget használjuk fel a viszontbiztosítási kitétettség modellezésére a CDR számítása során is.

Az Egyesület csak általános felelősségbiztosításban képez tartalékokat.

Millió HUF	Bruttó	Nettó
<b>Technikai tartalékok</b>	<b>2 233</b>	<b>1 433</b>
Legjobb becslés	1 956	1 156
Kockázati ráhagyás	277	277

### Kártartalék

A tavalyi évhez képest nem történt módszertani változás a legjobb becslés számításában. A kártartalékok legjobb becslése az előző évhez képest emelkedett hat százalékkal. A nettó tartalékok mindösszesen 43 %-át adják a számviteli biztosítástechnikai tartalékoknak. Az Egyesület számítási módszerével csak a múltbéli káradatok inflációját használja fel, nem használ fel más inflációs prognózisokat.

Az alkalmazott módszertanok rövid összefoglalása:

*A kárköltés számítása:* a kárköltés és a bruttó kárkifizetés százalékos arányát kiszámítva, azt rávetítettük a bruttó kárra. Az így kapott költségartalékot használtuk fel a nettó kárköltés számítására is, csak a nettó tartalék kifutásának megfelelően megváltoztatva az évenkénti költségartalék mértékét.

*A kockázati ráhagyás:* az Egyesület által alkalmazott módszer a szavatolótőke előrejelzésen alapul, és a „Cost of Capital” értéke 6%. Ez megfelel a BIZOTTSÁG (EU) 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 37. cikkében előírtaknak. A rendelet 58.cikkében foglalt egyszerűsítéseket felhasználva, az Egyesület a bruttó tartalékok értékét drivernek felhasználva számítja ki a kockázati ráhagyást.

### Díjtartalék

A díjtartalékot az EIOPA által kiadott biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó specifikáció („Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékok értékeléséhez” című iránymutatás EIOPA-BoS-14/166 HU) III. technikai mellékletében található, a díjtartalékokra vonatkozó egyszerűsítésben leírtak alapján képezzük.

Mivel az Egyesület kizárólag január elsejei évfordulós szerződésekkel rendelkezik, így meg nem szolgált díjtartaléka nincs. Csak azon szerződések következő évi díjaival kell számolni, amelyeket nem mondtak fel vagy töröltek, továbbá azon új szerződések díjaival, amiket már 2020. december 31-éig megkötöttek. Figyelembe vesszük a várható éven belüli törléseket is. A díjak becslését külön végezzük el a bruttó és nettó díjra. Az alkalmazandó bruttó és nettó CR értékre a vezető aktuárius tesz javaslatot a korábbi évek tapasztalata és a jövőre vonatkozó várakozások alapján. Az értéket az ügyvezetők hagyják jóvá az éves tervezés folyamán. Miután a jövő évi díjak éven belül „felhasználásra kerülnek”, nincs szükség azok diszkontálására. Az Egyesületnek nincsenek klasszikus értelemben vett szerzési költségei.

Az egyszerűsített formula:  $BE=(CR-1)*PVFP$ .

### A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó összefoglaló táblázat:

(millió Ft)	Általános felelősségbiztosítás
Számviteli szabályok szerinti biztosítástechnikai tartalék	3 291
Kötelezettségek legjobb becslése a viszontbiztosítás figyelembevétel nélkül	1 956
Kockázati ráhagyás (társasági nézet)	277
Megtérülések viszontbiztosítóktól	800
Biztosítástechnikai tartalék a viszontbiztosítás figyelembevételével	1 433

Az Egyesület nem alkalmaz sem volatilitási kiigazítást, sem illeszkedési kiigazítást, sem átmenti kockázatmentes hozamgörbét, sem átmeneti levonást.

### D.3 Egyéb kötelezettségek

Az Egyéb kötelezettségek (passzív időbeli elhatárolások, adószámlákon keletkezett kötelezettség stb.) értékelésénél a könyvszerinti értéket tekintjük a piaci értéknek. A tagokkal szemben fennálló kötelezettség, amit a pénzügyi beszámolóban az Eredménytől függő tartalék soron jelenítünk meg, a Szolvencia II-es mérlegben az Egyéb tartalék sorra kerül át, hiszen azt a jelenlegi szabályozás értelmében teljes egészében kötelessége az Egyesületnek a tagjai számára visszajuttatni.

Kötelezettségek (mHUF)	SII	Pénzügyi beszámoló
Egyéb tartalék	326	0
Biztosítási ügyletből	322	322
Viszontbiztosítási ügyletből	10	10
Egyéb kötelezettség	165	165
Összesen	823	497

### D.4 Alternatív értékelési módszerek

Az Egyesület nem alkalmaz alternatív értékelési módszert.

## E. Tőkekezelés

### E.1 Szavatolótőke

Az Egyesület rendelkezésre álló szavatoló tőkéje kizárólag az eszközök forrásokat meghaladó többletéből áll. A rendelkezésre álló szavatolótőke a következő elemekből állhat:

- Alaptőke és az ahhoz kapcsolódó tőketartalék
- Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén
- Alárendelt egyesületi tagi számlák
- A nyereségrészesedésből származó szavatolótőke
- Elsőbbségi részvények és az azokhoz kapcsolódó tőketartalék
- Átértékelési tartalék
- Az Irányelv 75. cikke szerint értékelt alárendelt kötelezettségek
- Nettó halasztott adókövetelések

Az Egyesületnek jelenleg csak alaptőkéje, valamint átértékelési tartaléka van.

A szavatolótőke összetételének bemutatása:

Szavatolótőke – Összehasonlítás az előző évvel			
(millió Ft)	2021	2020	Változás
Jegyzett tőke	0,5	0,5	0
Jegyzett tőkéhez kapcsolódó tőketartalék	0	0	0
Többlettőke	0	0	0
Elsőbbségi részvények	0	0	0
Elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	0	0	0
Átértékelési tartalékok (lásd az alábbi táblázatot)	5 581,5	6 255,4	-673,9
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	0	0	0
Egyéb, a felügyeleti hatóság által alapvető szavatolótőkeként jóváhagyott, a fentiekben nem említett szavatolótőke elemek	0	0	0
A pénzügyi kimutatásokban szereplő szavatolótőke, amely nem része az átértékelési tartaléknak, és nem felel meg a Szolvencia II szavatoló tőkébe történő besorolás követelményeinek	0	0	0
A pénzügyi- és hitelintézetekben levő részesedések levonása	0	0	0
Alapvető szavatolótőke levonások után összesen	5 582	6 256	-673,9

A rendelkezésre álló szavatolótőke 674 millió forinttal, azaz tizenegy százalékkal csökkent, aminek a fő oka a befektetések piaci átértékelése során keletkezett csökkenés.

Átértékelési tartalék			
(millió Ft)	2021	2020	Változás
Eszközök – Források	5 581	6 255	-674
Saját részvények	0	0	0
Várható osztalékok és kifizetések	0	0	0
Egyéb alapvető szavatolótőke elemek	0	0	0
Elkülönítés miatt korlátozott szavatolótőke elemek	0	0	0
Átértékelési tartalék	5 581	6 255	-674

Az Egyesület osztalékot nem fizet.

Az Egyesület rendelkezésre álló szavatoló tőkéje és az elfogadható szavatolótőke összege megegyezik. Az Egyesületnek kiegészítő szavatoló tőkéje nincs. Minden szavatolótőke eleme első szintű (Tier 1).

Millió HUF	Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
A szavatolótőke szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	5 582	5 582	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	5 582	5 582	0	0	0
A szavatolótőke szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	5 582	5 582	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	5 582	5 582	0	0	0

A számviteli beszámolóban szereplő saját tőke és a Szolvencia II mérleg szerinti eszközök forrásokat meghaladó többletének levezetése:

A számviteli törvényben előírt saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó többlete közötti egyeztetés			
(millió Ft)	2021	2020	Különbség
Jegyzett tőke	0,5	0,5	0
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke ( - )	0	0	0
Tőketartalék	121	116	5
Eredménytartalék	4 446	4 233	213
Értékelési tartalék	0	0	0
Szokásos vállalkozási eredmény	143	213	-70
Saját tőke:	4 710	4 563	147
Kiigazítás immateriális javak miatt	32	-26	58
Kiigazítás befektetések miatt	-554	256	-810
Kiigazítás nettó technikai tartalék miatt	1 858	1 858	0
Kiigazítás pénzügyi és alárendelt tartozások miatt	0	0	0
Kiigazítás egyéb elemek miatt	-463	-394	-69
Kiigazítás halasztott adók miatt	0	0	0
Eszközök forrásokat meghaladó többlete	5 582	6 256	-674

Az Egyesület osztalékot nem fizet.



## E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet

Az Egyesület alapvető szavatolótőke szükséglete:

Alapvető szavatolótőke-szükséglet	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Piaci kockázat	697	697
Partner általi nemteljesítési kockázat	73	73
Életbiztosítási kockázat	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	596	596
Diverzifikáció	-306	-306
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	1 060	1 060

Az Egyesület jelentősebb kockázata a piaci, valamint a nem-életbiztosítási kockázat. A partner általi nem teljesítési kockázat csökkent, míg a másik kettő jelentősen nőtt.

Az Egyesület szavatolótőke szükséglete:

A szavatolótőke szükséglet kiszámítása	millió Ft
A kiigazítások hozzárendelése az elkülönített alapokra / illeszkedési kiigazítási portfólióra vonatkozó elvi szavatolótőke szükséglet összesítése miatt	0
Működési kockázat	59
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	0
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	0
Szavatolótőke szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	1 119
Előírt többlettőke-követelmény	0
Szavatolótőke szükséglet	1 119

Az alábbi táblázat mutatja az Egyesület szavatoló- illetve a minimális tőkeszükségletének alakulását az elmúlt három évben.

Szavatolótőke szükséglet (millió Ft)	2021	2020	2019
SCR	1 119	914	825
MCR	1 294	1 200	1 178

Mivel a minimális tőkeszükséglet mindhárom évben magasabb, mint a szavatolótőke szükséglet az határozza meg az Egyesület szavatolótőkeszükségletét.

Az Egyesület a minimális tőkeszükségletet az EU 2015/35 Felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott módszertan alapján kiszámítja.

A minimális tőkeszükséglet számítása a nem-életbiztosítási tevékenységre:

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása (millió Ft)	Nem-életbiztosítási tevékenységek
Lineáris MCR	214
SCR	1 119
MCR felső korlátja	503
MCR alsó korlátja	280
Kombinált MCR	280
MCR abszolút alsó korlátja	1 294
Minimális tőkeszükséglet	1 294

Az Egyesület tőkemegfelelési mutatója, bár 17 százalékkal csökkent a tavalyi évhez képest, még így is kiemelkedően magas.

Tőkemegfelelési mutató		
(millió Ft)	Tárgyév	Előző év
A szavatolótőke-szükségletet fedező figyelembe vehető szavatolótőke	5 582	6 256
Szavatolótőke-szükséglet	1 294	1 200
Tőkemegfelelési mutató	431%	521%

## Érzékenység vizsgálat

. Az alábbi stressz számításokat végeztük el:

- kockázatmentes kamatláb felfelé sokk +500 bázispont (az MNB ajánlása szerint)
- kockázatmentes kamatláb lefelé sokk -200 bázispont (az MNB ajánlása szerint)

	Eredeti	+ 500 bp	-200 bp
SCR	1 119	3 165	1 119
MCR	1 294	1 294	1 294
OF	5 582	5 075	5 582
SCR százalék	499%	<b>160%</b>	499%
<b>MCR százalék</b>	<b>431%</b>	392%	<b>431%</b>

+500 bázispontos sokk mellett is szolvens marad az Egyesület.

E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke szükséglet számítása során

Nem releváns.

E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

Nem releváns.

E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke szükséglet nem teljesülése

Nem releváns.