Тематичен обхват на изпит за признаване на правоспособност на
отговорен актюер

Специализиран модул „Животозастраховане"

## Основни видове застрахователни продукти

## **Теми:**

## Видове застраховки

## Видове анюитети

## Договори с печалба и методи за разпределение на печалбата

## Застрахователни договори, свързани с индекс или инвестиционен фонд

## **Обхват:**

## а. Дефиниране на основните термини, използвани в животозастраховането

## б. Описание на основните видове животозастрахователни продукти от гледна точка на:

* основни видове предлагани продукти
* застрахователните плащания
* периодичността на плащане на застрахователната премия
* с или без печалба
* застрахованите лица (индивидуални, групови или на свързани животи)
* обезщетения, опции и гаранции, които продуктите могат да осигуряват
* ползи, финансови и други рискове за застрахователя, свързани с тези продукти
* ползи и рискове от продуктите за застрахования

## в. Описание на различните методи за разпределение на печалба при полици с печалба

## Ценообразуване на животозастрахователни продукти

## **Теми:**

## Методи за определяне на цените на продуктите

### Метод на уравнението на стойността — метод на формулата

### Метод на възникващите разходи — тест за печалбата

## Основни актюерски предположения при ценообразуването

## Принципи на дизайна на продукти

## Комисионни схеми

## Маркетинг

## **Обхват:**

## а. Определяне на цената на застрахователните продукти, използвайки различни методи и критерии

## б. Определяне на основните допускания при:

* ценообразуване
* оценка на платежоспособността
* определяне на вложената стойност (embedded value)

## в. Описание на влиянието на общата бизнес среда от гледна точка на:

* основните канали за продажба
* приложение на различните канали за продажба
* финансиране на различните канали за продажба
* видове разходи и комисионни
* икономическа среда
* регулаторен режим
* финансов режим

г. Продуктов дизайн, който включва:

* зараждане на идея и оценка на търсенето
* формиране на екип, който да работи по дизайна
* вземане на решение относно премийната структура и разходите за маркетинг
* оценка на рисковите параметри
* определяне за стандартите при издаването на полици
* решение относно изискванията за презастраховане и инвестиционна политика
* административни инструменти

## Проучване на минал опит и области на риск и несигурност

## **Теми:**

## Проучване и анализ на минал опит

## Източници на риск и несигурност

## **Обхват:**

а. Проучване и анализ на миналия опит на компанията, свързан със:

* смъртността
* заболеваемостта
* разходите
* поведението на притежателите на полиците (откупуване, трансформиране на договор в изплатен, индексации, други промени по договорите)
* доходността от инвестициите

б. Основни източници на риск и несигурност за животозастрахователната компания.

## Приемане за застраховане (подписвачество)

## **Теми:**

## Цели и основни принципи на подписвачеството

## Информация, необходима за допускане на застраховане

## Оценка на степента на допълнителния риск

**Обхват:**

а. Описание на приемането за застраховане (подписвачество) от гледна точка на:

* основните причини за подписвачеството
* информацията, необходима за допускане до застраховане:
* преценка за степента на допълнителен риск
* преобразуване на допълнителния риск в специални клаузи

б. Подписвачески техники

в. Фактори, взети под внимание при издаването на застраховки

г. Селекция и антиселекция

## Презастраховане

## **Теми:**

## Цели и основни принципи на презастраховането

## Основни видове презастрахователни договори

## **Обхват:**

## а. Описание на основните принципи на презастраховането

## б. Описание на причините за презастраховане

## в. Описание на основните видове презастрахователни договори

## г. Взаимодействие между подписваческото ниво и презастраховането

## д. Оценка на трансфера на риск

## Модели на преживяване

## **Теми:**

## Опростен модел на преживяване

## Очаквано бъдещо време на живот

## Прости параметрични модели на преживяване

##  Закони за смъртността на Гомперц и Мейкъм

## **Обхват:**

## а. Описание на концепцията на моделите на преживяване

## б. Описание на процедурите за оценяване на разпределението на продължителността на живота

## в. Описание на законите на смъртността на Гомперц и Мейкъм и техните приложения

## г. Описание на биномния модел на смъртността

## д. Извеждане на максимално правдоподобни оценки на преходните сили

## е. Вериги на Марков – модели на две състояния

## Градуиране, статистически тестове и методи за градуиране

## **Теми:**

## Цели на градуирането

## Видове градуиране

## Свойства на градуирането

## Методи за градуиране

## **Обхват:**

## а. Описание на процеса на градуиране и различните методи на градуиране:

* + градуиране чрез параметрична формула
	+ градуиране чрез отнасяне към стандартна таблица
	+ графичен метод
	+ сравнение на различните методи.

## б. Сравняване на наблюдавана смъртност с друг опит по отношение на смъртността

## в. Тестване на гладкостта на градуирането

## г. Статистически тестове на градуирането

## д. Описание как се тестват първични оценките на преходните сили за съответствие със стандартна таблица или с градуирани оценки

## Инвестиции и методи за оценка на активите

## **Теми:**

## Принципи на инвестиране

## Фактори, влияещи върху избора на инвестиции

## Методи за оценка на инвестициите

## **Обхват:**

## а. Описание на основните принципи за инвестиране

## б. Основни фактори, влияещи върху избора на инвестициите

## в. Връзка между дизайна на продуктите и избора на активи за инвестиране

## г. Методи за оценка на инвестициите:

## метод на балансовата стойност

## метод на пазарната стойност

## метод на дисконтирания паричен поток

## Методи за оценка на задълженията (резервите)

## **Теми:**

## Метод на нетната премия

## Метод на брутната премия

## Метод на дисконтираните парични потоци

## Спечелен дял от активите

## **Обхват:**

## а. Роля на резервите при отразяването на приходите и разходите

## б. Описание на актюерските елементи, необходими за оценката на задълженията:

## ключови дати

## времеви периоди

## премийна база

## разходи

## предположения за риск

## техническа доходност

## в. Описание на основните методи за резервиране в зависимост от посоката на проекция:

## Проспективен метод

## Ретроспективен метод

## г. Описание на методите за резервиране по отношение на използваната премийна база

## д. Актюерски предположения при оценката на задълженията

## Оценка на платежоспособността на застрахователната компания. Доклад на актюерската функция

## **Теми:**

## Елементи на икономическия баланс

## Собствени средства

## Минимално капиталово изискване

## Капиталово изискване за платежоспособност

## Доклад на актюерската функция.

## **Обхват:**

## а. Описание и характеристики на елементите на икономическия баланс:

## Инвестиции

## Презастрахователни възстановявания

## (Пре)застрахователни вземания

## Технически резерви

## (Пре)застрахователни задължения.

## б. Описание на елементите на собствените средства

## в. Класификация на собствените средства

## г. Формула за минимално капиталово изискване

## д. Модули и подмодули на капиталовото изискване за платежоспособност

## е. Формула за капиталово изискване за платежоспособност

## ж. Доклад на актюерската функция:

## Цели на доклада

## Елементи на доклада

## Оценка и анализ на печалбата на животозастрахователната компания

## **Теми:**

## Вложена стойност (embedded value)

## Оценка на стойността на новия бизнес (new business value)

## **Обхват:**

## а. Концепция на вложената стойност

## б. Използвани предположения при оценката на вложената стойност

## в. Оценка и анализ на печалбата от гледна точка на източниците на печалба

## г. Оценка и анализ на промяната във вложената стойност

## д. Стойност на положителната репутация (goodwill value)

## Надзорна финансова отчетност. Актюерски доклад

## **Теми:**

## Нормативна уредба

## Основни видове продукти

## Технически резерви

## Изчисляване на границата на платежоспособност и на собствените средства

## Актюерски доклад

## **Обхват:**

## а. Кодекс за застраховането

## б. Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламени и на Съвета от 25.11.2009 г. относно започването и упражняването на застрахотелна и презастрахователна дейност (Плажежоспособност II)

## в. Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10.10.2014 г.

## г. НАРЕДБА № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи

## д. НАРЕДБА № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователи, презастрахователи и Гаранционния фонд

## е. НАРЕДБА № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява

## ж. НАРЕДБА № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите

## з. Основни видове продукти, дефинирани в Кодекса за застраховането и описание на плащанията, които осигуряват

## и. Същност на техническите резерви

## й. Видове резерви

## к. Общо правила за изчисляването на техническите резерви

## л. Ред и методика за образуването на резервите

## м. Определяне на границата на платежоспособност

## н. Методи за изчисление на границата на платежоспособност

## о. Коригирана платежоспособност

## п. Елементи, които се включват при изчисляване на собствените средства

## р. Допълнителен надзор върху платежоспособността на застрахователя и презастрахователя

## с. Форма и съдържание на актюерския доклад

## Финансова отчетност, международни счетоводни стандарти и приложимо данъчно законодателство

## **Теми:**

## 1. Основни счетоводни принципи, характерни за дейността на застраховател, извършващ животозастраховане

## 2. Приложимо данъчно законодателство

## **Обхват:**

## а. Международни стандарти за финансова отчетност. МСФО № 4 и МСФО № 17 – застрахователни договори и МСФО № 9 – финансови инструменти

## б. Международни счетоводни стандарти № 39 - Финансови инструменти: признаване и оценяване

## в. Данъчно законодателство