

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

SOLVENCY II

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

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



Bc. Monika Steinhübelová

Monika Steinhübelová je analytikem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Zabývá se zejména pojistnou problematikou, specializuje se na připravovanou regulaci Solvency II.

Monika Steinhübelová vystudovala bakalářský obor Finanční matematika na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy, kde pokračuje v navazujícím magisterském oboru Finanční a pojistná matematika.



Mgr. Ing. Václav Novotný

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

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

30. 10. – 1. 11. 2012

PROČ SE ZÚČASTNIT SEMINÁŘE?

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

SHRNUTÍ ZÁKLADNÍCH PRINCIPŮ ŘÍZENÍ RIZIK

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

MATEMATICKO-STATISTICKÉ MINIMUM

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

ÚVOD DO SOLVENCY II

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

STRUKTURA SOLVENCY II

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

TYPY RIZIK A SOUVISEJÍCÍ POJMY

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

ÚVOD DO SMĚRNICE

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

PRINCIP VÝPOČTU KAPITÁLOVÉ PŘÍMĚŘENOSTI

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

SCR (SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK)

Úvod k SCR:

- Zásady sledování solventnosti a frekvence výpočtu SCR
- Přístupy k výpočtu SCR
- Výpočet SCR pomocí standardní formule
 - Obecné zásady výpočtu
 - Struktura výpočtu
 - Požadavky na vstupní data
- Výpočet jednotlivých modulů a podmodulů pro:
 - Neživotní upisovací riziko
 - Životní upisovací riziko
 - Zdravotní upisovací riziko
 - Tržní riziko
 - Riziko selhání protistrany
 - Riziko nehmotných aktiv
 - Riziko operační
 - Úpravu o schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty
- Výpočet SCR pomocí plného interního modelu
 - Use test
 - Obecné principy
 - Zahrnutí interního modelu do systému řízení rizik pojišťovny
 - Standardy statistické kvality
 - Prognóza rozdělení pravděpodobnosti
 - Metodologie výpočtu a předpoklady
 - Požadavky na data
 - Uznávání diversifikačních efektů
 - Uznávání technik snižování rizik
 - Kalibrace interního modelu
 - Validace interního modelu
 - Požadavky na dokumentaci k internímu modelu
 - Proces zavádění a schvalování interního modelu
- Výpočet SCR pomocí částečného interního modelu
 - Příklady modelů
 - Možnosti integrace modelu
 - Podmínky schválení

MCR (MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK)

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

DOHLED NAD KAPITÁLOVOU PŘÍMĚŘENOSTÍ

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

TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ RIZIK A JEJICH UZNATELNOST

Zajištné techniky snižování rizik
Finanční techniky snižování rizik

TECHNICKÉ REZERVY

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

KVALITATIVNÍ POŽADAVKY NA SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK

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

VÝKON ČINNOSTI POJIŠTOVEN

Podmínky pro výkon činnosti:
Oceňování aktiv a pasiv
Řídící a kontrolní systém
Principy odměňování
Zveřejňování informací
Podmínky smluv týkajících se přímého pojištění
Přístup k činnosti
Provozování činnosti životního a neživotního pojištění
Zvláštní ustanovení o pojištění a zajištění

Právo usazování a volný pohyb služeb
Pobočky pojišťoven se sídlem mimo společenství
Pojišťovny v obtížích nebo protiprávním postavení
Reorganizace a likvidace pojišťoven

ORGÁNY DOHLEDU A OBEČNÁ PRAVIDLA

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

DOHLED NAD POJIŠŤOVNAMI VE SKUPINĚ

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

CO PŘINESE SOLVENCY II

Dopady Solvency II
Výsledky QIS 5 v ČR
Jak jsou na tom pojišťovny s implementací
Změny v provádění dohledu

PROCES IMPLEMENTACE SOLVENCY II

Základní schéma
Praktické rady při implementaci
Nejčastější omyly při implementaci
Hlavní nákladové položky

ZAVEDENÍ INTERNÍHO MODELU

Obecné principy
Shrnutí základních pravidel

SHRUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

REFERENCE:

Odborníci z Advanced Risk Management, s.r.o. se dlouhodobě zabývají problematikou pojišťovnictví a Solvency II. Pořádají vlastní semináře zaměřené na Solvency II, přednášejí na odborných konferencích (např.: Institute for International Research GmbH) a vedou odborné semináře pro Institut bankového vzdělávání NBS, n.o.

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

Agropol Trading, s.r.o.
Aviva životní pojišťovna, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP
Čepro, a.s.
ČEPS, a.s.
Česká exportní banka, a.s.
Česká národní banka
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Česká pojišťovna, a.s.
ČESKÁ RAFINÉRSKÁ, a.s.
Česká spořitelna, a.s.
Českomoravská hypoteční banka, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
ČEZ, a.s.
ČSOB Pojišťovna, a.s.
Dexia banka Slovensko, a.s.
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
Generali Pojišťovna a.s.

HEWLETT-PACKARD s.r.o.
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro
Českou republiku
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.
J&T Banka, a.s.
Komerční banka, a.s.
Kooperativa pojišťovna, a.s.
KPMG Česká republika, s.r.o.
Moravia IT, a.s.
Nafta, a.s.
Národní banka Slovenska
NESS Czech s.r.o.
OMV Česká republika, s.r.o.
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.
Penzijní fond České spořitelny, a.s.
Pražská energetika, a.s.
Raiffeisenbank a.s.
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
RWE Transgas, a.s.
S MORAVA Leasing, a.s.

Scania Finance Czech Republic,
spol. s r.o.
Slovenská banková asociácia
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.
Slovnaft, a.s.
STABILITA, d.d.s., a.s.
ŠkoFIN, s.r.o.
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.
Triglav pojišťovna, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Unipetrol, a.s.
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.
Volksbank CZ, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
WPB Capital, spořitelní družstvo
Západočeská energetika, a.s.
Zentiva, a.s.
Železničná spoločnosť, a.s.
Živnostenská banka, a.s.

ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Na seminář se můžete přihlásit na našich webových stránkách www.arm.cz/prihlaska, příp. můžete poslat přihlášku faxem na číslo 00420 257 290 473 nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky bude potvrzeno zasláním e-mailu. Současně bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedená před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad Vám bude zaslán na základě zaplacení zálohové faktury, příp. po konání semináře.

Účastnický poplatek za seminář „**Solvency II**“ činí 29 800,- Kč + DPH. Při účasti dvou a více pracovníků z jedné organizace na tomto semináři činí poplatek 26 800,- Kč + DPH za jednoho účastníka.

Poplatek za seminář zahrnuje kurzovné, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů. Platby poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. Seminář probíhá vždy od 9:00 do 12:15 a od 13:45 do 17:00, s přestávkami v 10:30 a 15:15. První den semináře probíhá registrace účastníků od 8:30.

Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

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

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

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ SOLVENCY II

Jméno, příjmení a titul účastníka:

Funkce:

Firma:

IČO:

Adresa

DIČ

Tel.:

Fax:

e-mail:

podpis a razítko organizace

podpis účastníka

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

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