

"ΦΕΚ Β' 847/4.7.2001 Αριθ. Κ3/4382 Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της Απόφασης Κ3-3974/11-10-1999 (ΦΕΚ 8334/18-10-1999 τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ), "Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής (τεχνικά αποθέματα - μαθηματικά αποθέματα - πίνακες ζωής και νοσηρότητας, ανικανότητας - τεχνικά επιτόκια - τιμολόγηση - βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων και όρων - βεβαίωση αναλογιστού - ειδικό αρχείο στις Unit Linked Life Insurances)", όπως ισχύει.

.....

***ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ:Σύμφωνα με την υπ'αριθμ. 49/21/12.9.2012 (ΦΕΚ Β' 3102/23.11.2012) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ορίζεται ότι:

" Όπου στην απόφαση της Υφυπουργού Ανάπτυξης αριθμ. Κ3-4382/2001 (ΦΕΚ Β' 847/04.07.2001) γίνεται αναφορά στο Παράρτημα Α προστίθεται αναφορά και στο Παράρτημα Δ αυτής".

***ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ:Σύμφωνα με το άρθρο 20, παρ. 2,3,4,5,6 της Απόφ. 13808/ 10-19.12.2008 (ΦΕΚ Β' 2577/19.12.2008) του ΔΣ της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), ισχύουν τα ακόλουθα:

" 2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης καταργείται η υ.α. Κ3- 4383/7.6.2001 ως και κάθε προηγούμενη αντίθετη ρύθμιση, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος άρθρου.

3. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας, όπου στην ισχύουσα νομοθεσία γίνεται αναφορά στην υ.α. Κ3-4383/7.6.2001, θα νοείται η παρούσα, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος άρθρου.

4. Κατ' εξαίρεση των προβλεπόμενων στις παρ. 4 και 5 του παρόντος άρθρου, για όσο διάστημα παραμένει σε ισχύ η υ.α. Κ3-4382/7.6.2001, όπου στην ισχύουσα νομοθεσία αναφορικά με τη ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής γίνεται αναφορά στην υ.α. Κ3-4383/7.6.2001, θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της υ.α. Κ3-4383/7.6.2001.

5. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, καταργείται κάθε προηγούμενη απόφαση ή έγκριση σχηματισμού επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών.

6. Η παρούσα απόφαση ισχύει από την δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως."

.....

Η ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Εχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α) Των άρθρων 4, 7 [παραγ. 1, 2β, 3, 4 (Β, Γ και 6), 8 [παραγ. 1, 2, 5 (εδάφ. ιγ) και 12 (εδάφ. β)], 11 (παραγ. 1), 12, 13 (παραγ. 2), 13γ, 15 (παραγ. 4 και 6), 30 (παραγ. 3), 40, 42, 42γ και 55 του ΝΔ 400/1970 "Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως", όπως ισχύουν προστεθειμένα ή τροποποιημένα με τα άρθρα 7, 10, 11, 12 (παραγ. 3), 14, 15 (παραγ. 1 και 3), 16, 17, 24 (παραγ. 2), 24 (παραγ. 7 και 8), 24 (παραγ. 9), 25 (παραγ. 1 και 2) και 31 (παραγ. 1) αντίστοιχα του ΠΔ 252/1996 (ΦΕΚ 186, Α) "Συμμόρφωση προς τις διατάξεις των 2ων και 3ων οδηγιών της ΕΕ κλπ.", ως και με το άρθρο 10 (παραγ. 5γ) του Ν. 2741/1999 (ΦΕΚ 199, Α).

β) Τον άρθρον 2α (παραγ. ιη έως και κγ) του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει προστεθειμένο με το άρθρο 4 του Π.Δ. 252/1996 και τροποποιημένο με το άρθρο 2 (παραγ. 1) του Π.Δ. 159/1998 (ΦΕΚ 121, Α) "Τροποποίηση και συμπλήρωση του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει, σε συμμόρφωση προς τις διατάξεις της οδηγίας 95/26/Ε.Κ. Κλπ"

γ) Των άρθρων 13γ (περιλ Α, παράγ. 5) και 55 (περιλ. Α, παράγ. 2) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει.

δ) Του άρθρου 9 (παράγ. 1) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει τροποποιημένο με το άρθρο 12 (παράγ. 1) του ΠΔ 252/1996, ως και των άρθρων 42δ, 43 [παράγ. 2 (α, γ)], 44 (εδάφ. β, γ), 45 και 47 (εδάφ. γ) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύουν τροποποιημένα ή προστεθειμένα με το Ν. 2170/1993 (ΦΕΚ 150, Α) και το ΠΔ252/1996.

ε) Του 11ου Κεφαλαίου "Ετήσιοι και Ενοποιημένοι Λογαριασμοί (Οικονομικές Καταστάσεις) των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων" του Ν.Δ. 400/1970, όπως προστέθηκε σ' αυτό με το άρθρο 2 του Π.Δ. 169/2000 (ΦΕΚ 156, Α) "Προσαρμογή του Ν.Δ.400/1970, όπως ισχύει, προς την οδηγία 91/674/ΕΟΚ για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων".

στ) Του άρθρου 4 του Π.Δ. 169/2000.

ζ) Του άρθρου 29 (παράγ. 3 και 4) του Ν. 2496/1997 (ΦΕΚ 87, Α) "Ασφαλιστική σύμβαση, τροποποιήσεις της νομοθεσίας για την ιδιωτική ασφάλιση και άλλες διατάξεις".

η) Του ΠΔ 148/1984 (ΦΕΚ 47, Α) "Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων", όπως ισχύει τροποποιημένο με το ΠΔ 64/1999 (ΦΕΚ 74, Α), και των υπουργικών αποφάσεων που απορρέουν από αυτό.

θ) Του άρθρου 33 (παράγ. 1) του ΠΔ 252/1996.

ι) Της απόφασης του Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3 3975/11-10-1999 (ΦΕΚ 8333/18-10-1999, τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε) "Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών", όπως ισχύει διορθωμένη και τροποποιημένη με τις αποφάσεις: Κ3-315/10-1-2000 (ΦΕΚ 313/14-1-2000, τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε), Κ3-9479/27-11-2000 (ΦΕΚ 1540/18-12-2000, τεύχος Β) και Κ3-11732/2-2-2001 (ΦΕΚ 160/16-2-2001, τεύχος Β).

ια) Της απόφασης του Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-3522/25-11-1997 (ΦΕΚ 8593/11-12-1997), τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ), όπως ισχύει τροποποιημένη με την απόφαση Κ3-1695/5-3-1998 (ΦΕΚ 1330/11-3-1998), τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) και με την απόφαση Κ3-3975/11-10-1999, "Ελεγχος της πορείας διακανονισμού (run-off), κατά την οικονομική χρήση 1997 και τις επόμενες, των εκκρεμών ζημιών στην έναρξη τους και τρόποι κάλυψης του run-off".

ιβ) Της απόφασης του Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-3974/11-10-1999 (ΦΕΚ 8334/18-10-1999, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) "Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής".

ιγ) Της απόφασης του Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-315/10-1-2000 "Διορθώσεις και τροποποιήσεις των αποφάσεων Κ3-3974/11-10-1999 και Κ3-3975/11-10-1999".

ιδ) Της απόφασης της Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-6459/26-7-2000 (ΦΕΚ 7117/27-7-2000, τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε) "Παράταση της προθεσμίας για την κυκλοφορία των νέων τιμολογίων των μακροπροθέσμων εγγυημένων ασφαλίσεων ζωής".

ιε) Της απόφασης της Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-9479/27-11-2000 "Τροποποίηση των αποφάσεων του Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-3974/11-10-1999 και Κ3-3975/11-10-1999, όπως ισχύουν".

ιστ) Της απόφασης της Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-11732/2-2-2001 "Τροποποίηση των αποφάσεων του Υφυπουργού Ανάπτυξης Κ3-3974/11-10-1999 και Κ3-3975/11-10-1999, όπως ισχύουν".

ιζ) Του ΠΔ 397/1988 (ΦΕΚ 185, Α) "Οργανισμός του Υπουργείου Εμπορίου", όπως ισχύει

ιη) Του ΠΔ 27/1996 (ΦΕΚ, Α) "Συγχώνευσης των Υπουργείων Τουρισμού, Βιομηχανίας - Ενέργειας - Τεχνολογίας και Εμπορίου σε Υπουργείο Ανάπτυξης".

ιθ) Του ΠΔ 59/1996 (ΦΕΚ 51, Α) "Σύσταση Γενικής Γραμματείας Εμπορίου στο Υπουργείο Ανάπτυξης και καθορισμός αρμοδιοτήτων της".

κ) Της κοινής απόφασης 303/5-5-2000 (ΦΕΚ 594, Β) του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Ανάπτυξης "Ανάθεση αρμοδιοτήτων στους Υφυπουργούς Ανάπτυξης".

2. Το γεγονός ότι από την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη εις βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Αρθρο :1

***ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ:Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 49/21/12.9.2012 (ΦΕΚ Β' 3102/23.11.2012) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ορίζεται ότι:

" Όπου στην απόφαση της Υφυπουργού Ανάπτυξης αριθμ. Κ3-4382/2001 (ΦΕΚ Β' 847/04.07.2001) γίνεται αναφορά στο Παράρτημα Α προστίθεται αναφορά και στο Παράρτημα Δ αυτής".

***ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ:Σύμφωνα με το άρθρο 20, παρ. 2,3,4,5,6 της Απόφ. 13808/ 10-19.12.2008 (ΦΕΚ Β' 2577/19.12.2008) του ΔΣ της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), ισχύουν τα ακόλουθα:

" 2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης καταργείται η ν.α. Κ3- 4383/7.6.2001 ως και κάθε προηγούμενη αντίθετη ρύθμιση, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος άρθρου.

3. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας, όπου στην ισχύουσα νομοθεσία γίνεται αναφορά στην ν.α. Κ3-4383/7.6.2001, θα νοείται η παρούσα, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του παρόντος άρθρου.

4. Κατ' εξαίρεση των προβλεπόμενων στις παρ. 4 και 5 του παρόντος άρθρου, για όσο διάστημα παραμένει σε ισχύ η ν.α. Κ3-4382/7.6.2001, όπου στην ισχύουσα νομοθεσία αναφορικά με τη ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής γίνεται αναφορά στην ν.α. Κ3-4383/7.6.2001, θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της ν.α. Κ3-4383/7.6.2001.

5. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, καταργείται κάθε προηγούμενη απόφαση ή έγκριση σχηματισμού επιπλέον τεχνικών αποθεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών.

6. Η παρούσα απόφαση ισχύει από την δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως."

.....

Αρθρο 1

Σκοπός - Πεδίο Εφαρμογής

Σκοπός της παρούσας απόφασης είναι:

1. Ο καθορισμός των τεχνικών βάσεων, των μεθόδων και των τρόπων υπολογισμού των τεχνικών αποθεμάτων που σχηματίζονται και καταχωρούνται λογιστικώς υποχρεωτικά, σύμφωνα με το άρθρο 7 [παράγ. 1, 2B, 3 και 4 (B, Γ)] του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει τροποποιημένο με το άρθρο 10 του ΠΔ 252/1996, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα με καθεστώς εγκατάστασης σύμφωνα με τα άρθρα 2, 2α, 3 και 20 του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύουν τροποποιημένα ή προστεθειμένα με το ΠΔ 252/1996, τον Ν. 2496/1997 και το ΠΔ 159/1998, έχουν έδρα στην Ελλάδα ή σε χώρα εκτός της ΕΕ και του ΕΟΧ και ασκούν πρωτασφαλιστικές εργασίες ζωής σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγ. 2 του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει. Τα ανωτέρω υποχρεωτικώς σχηματιζόμενα και καταχωρούμενα λογιστικώς τεχνικά αποθέματα επενδύονται (διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση) και αναλυτικές καταστάσεις υπολογισμού των, υπογεγραμμένες από τα πρόσωπα του άρθρου 55 του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει, υποβάλλονται στην Δ/νση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 13γ του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει.
2. Ο καθορισμός των αναλογιστικών αρχών και των τεχνικών βάσεων, που χρησιμοποιούνται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παράγ. 1 ανωτέρω, για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών κινδύνου στη περίπτωση υπολογισμού και σχηματισμού μαθηματικών αποθεμάτων.
3. Ο καθορισμός του τρόπου τήρησης του "Βιβλίου τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων" από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παράγ. 1 ανωτέρω, με την επιφύλαξη των άρθρων 4, 13γ (περιπ. Α, παράγ. κα), 42, 42γ και 42δ του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει.
4. Ο καθορισμός του τύπου και του περιεχομένου της "Βεβαίωσης" που χορηγεί ο "υπεύθυνος αναλογιστής" των ασφαλιστικών επιχειρήσεων της παράγ. 1 ανωτέρω.
5. Ο καθορισμός του τρόπου τήρησης του "Ειδικού αρχείου" στις ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (κλάδοι ασφαλίσεων ζωής: III, V) από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παράγ. 1 ανωτέρω.

Αρθρο :2
Γραφήματα /Πίνακες /Εικόνες κειμένου : 1

Αρθρο 2 Επεξηγήσεις

1. Για λόγους λογιστικών χειρισμών, όπου στη παρούσα απόφαση αναφέρονται οι όροι "τεχνικό (ά) απόθεμα (τα)" και "μαθηματικό (ά) απόθεμα (τα)",σημαίνουν αντίστοιχα "ασφαλιστική (ές) [τεχνική (ές)] πρόβλεψη (εις)" και "μαθηματικές προβλέψεις".
2. Το μέχρι την 31η/12/1999 χρησιμοποιούμενο και καταχωρούμενο "τεχνικό απόθεμα κινδύνων σε ισχύ" μετατρέπεται σε "τεχνικό απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων".
3. Τα τεχνικά αποθέματα, που αναφέρονται στην παρούσα απόφαση και στην απόφαση Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, εκτός της προτελευταίας σειράς των πινάκων της παράγ. 2 του άρθρου ΙΙ αυτής, τα οποία διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 13γ του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, ως και τα στοιχεία - λογαριασμοί (ασφάλιστρα, πληρωθείσες ζημιές, εκκρεμείς ζημιές, προμήθειες, άλλα έξοδα, έσοδα - έξοδα επενδύσεων κτλ), που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των, αφορούν ή αντιστοιχούν στην πρωτασφαλιστική δραστηριότητα ασφαλίσεων ζωής συμπεριλαμβανομένων των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων που πηγάζουν εξ' αυτής, με την επιφύλαξη των άρθρων 3 (παράγ. 3 και 4) και 4 (παράγ. 4 και 5) της παρούσας απόφασης.
4. α) Η λογιστική καταχώρηση και ο λογιστικός χειρισμός των τεχνικών αποθεμάτων γίνεται με βάση: i) το ΠΔ 148/1984, όπως ισχύει τροποποιημένο με το ΠΔ 64/1999, και τις υπουργικές αποφάσεις που απορρέουν από αυτό, ii) τα άρθρα 62 (παρ. 2), 67 (παρ. 1 και 3), 69, 70 (παρ. 1), 72 (παρ. 1Β) και 73 (παρ. 3) του Ν.Δ. 400/1970, όπως προστέθηκαν σ' αυτό με το άρθρο 2 του Π.Δ. 169/2000, σε συνδυασμό με το άρθρο 13 (παρ. 2, κλάδος VIII) του ανωτέρω Ν.Δ., όπως ισχύει και iii) τους επί πλέον λογιστικούς χειρισμούς που προκύπτουν από την εφαρμογή της παρούσας απόφασης.

β) Τα δικαιώματά συμβολαίων των απλών και σύνθετων προϊόντων [των απλών και σύνθετων (κοινών) ασφαλιστηρίων συμβολαίων] κατανέμονται, για την εφαρμογή της παρούσας απόφασης, στους επιμέρους κλάδους (ή υποκλάδους) ασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 1 (παρ. 1. 103 περ. 7 και 8) του Π.Δ. 148/1984, όπως ισχύει τροποποιημένο με το άρθρο 2 (παρ. 1) του Π.Δ. 64/1999, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα επιμέρους ακαθάριστα καταχωρημένα (εγγεγραμμένα) ασφάλιστρα και τον όγκο των αντιστοίχων επιμέρους συμβολαίων.

γ) Η αντιστοιχία στις ονομασίες των κλάδων και στους κωδικούς αριθμούς που φέρουν, σύμφωνα με το άρθρο 13 (παρ. 2) του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει και με το Π.Δ. 148/1984, όπως ισχύει τροποποιημένο με το Π.Δ. 64/1999, είναι η εξής:

***ΠΑΡΑΛΕΙΠΕΤΑΙ ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΑΖΗΤΗΣΤΕ ΤΟΝ ΜΕ FAX

Άρθρο :3

Άρθρο 3

Τεχνικό Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών

1. Το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 (παράγ. 2, περιπ. Β, εδάφ. α, πρώτη πρόταση και περιπ. Α εδάφ. α) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, αφορά στους κλάδους I 3 (συμπληρωματικές ασφαλίσεις) και IV 2 (ανεξάρτητες ασφαλίσεις ατυχημάτων και ασθενειών), όταν για αυτούς δεν υπολογίζονται και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα, ως και στην πρόσκαιρη ομαδική ασφάλιση θανάτου ετησίως ανανεούμενη.

2. Για το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα ισχύουν τα κάτωθι:

α) Υπολογίζεται κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 3 (παράγ. 1α και 2α) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), λαμβάνοντας υπόψη και τα κάτωθι για την εφαρμογή του παρόντος εδαφίου:

α 1. Τα μεταφερόμενα (αναπόσβετα) έξοδα πρόσκτησης, που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση, δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερα:

-του 0,30 του ανωτέρου τεχνικού αποθέματος για τους κλάδους I 3 και IV 2

-του 0,10 του ανωτέρου τεχνικού αποθέματος για τις πρόσκαιρες ομαδικές ασφαλίσσεις θανάτου ετησίως ανανεούμενες.

α2. Τα ανωτέρω μεταφερόμενα ποσά καταχωρούνται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων και αναλύονται σε αυτά που αφορούν στον κλάδο I 3, στον κλάδο IV 2 και στις πρόσκαιρες ομαδικές ασφαλίσσεις θανάτου ετησίως ανανεούμενες.

β) Σχηματίζεται κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων και καταχωρείται λογιστικώς στον λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-1 "Μαθηματικές προβλέψεις".

γ) Αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων σε αυτό που αφορά στο κλάδο I 3, στον κλάδο IV 2 και στις πρόσκαιρες ομαδικές ασφαλίσσεις θανάτου ετησίως ανανεούμενες.

3. Το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα, όπως ορίζεται στην παράγ. 1 ανωτέρω, υπολογίζεται, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με το άρθρο 3 (παράγ. 3) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), αλλά επενδύεται ελεύθερος (δεν διατίθεται σε ασφαλιστική τοποθέτηση), και επί των αντασφαλιστικών αναλήψεων που αφορούν στους κλάδους I 3 και IV 2 και επί των "risk premium" αναλήψεων.

4. Οι ανωτέρω παράγ. 1 έως και 3 εφαρμόζονται κατ' αναλογία και στην περίπτωση προσωρινού κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων (συνολτικές οικονομικές καταστάσεις).

Άρθρο :4

Άρθρο 4

Τεχνικό Αποθέμα Εκκρεμών Ζημιών (Αποζημιώσεων)

(και Παροχών)

1. Το ανώτερο τεχνικό αποθέμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 (παράγ. 2, περιπ. Β, εδάφ. γ, πρώτη πρόταση και δεύτερη) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, υπολογίζεται, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με το άρθρο 4 [παράγ. 1, εδάφ. α (σημεία α1, α3 και α4) και εδάφ. β] της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), λαμβάνοντας υπόψη και τα κάτωθι για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου:

α) Στο αποθέμα εκκρεμών ζημιών του άρθρου 4 (παράγ. 1, εδάφ. α, σημείο α1) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), το οποίο υπολογίζεται από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας, και γενικώς στο ανωτέρω αποθέμα, περιλαμβάνονται και οι πληρωτέες παροχές (όπως λήξεις, εξαγορές, κληρώσεις, συντάξεις) που καταχωρούνται στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-2 "Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις", και οι οποίες αναφέρονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων κατ' είδος και ανά κλάδο ασφάλισης.

β) Το αποθέμα εκκρεμών ζημιών του άρθρου 4 (παράγ. 1, εδάφ. α, σημείο α3) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), το οποίο υπολογίζεται από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας, εφαρμόζεται στους κλάδους Ι 3 και ΙV 2, όταν για αυτούς δεν υπολογίζονται και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα.

γ) Το αποθέμα IBNR (τχ) του άρθρου 4 (παράγ. 1, εδάφ. β) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) εφαρμόζεται μόνο στους κλάδους Ι3 και ΙV2, όταν για αυτούς δεν υπολογίζονται και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα, λαμβάνοντας υπόψη και τα κάτωθι για την εφαρμογή του παρόντος εδαφίου:

γ 1. Δεν εφαρμόζεται η διάταξη του σημείου β2 του εδαφίου β της παράγ. 1 του άρθρου 4 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) σχετικά με τη μεταβολή των πληρωθεισών ζημιών ΠΖ (χ), ΠΖ (χ-1) και ΠΖ (χ-2) από είσπραξη ανακτήσιμων ποσών (υποκατάσταση - διάσωση).

γ 2. Τα αποθέματα ΑΕΖ (τχ) και ΑΕΖ (Ε) του σημείου β 2 του εδαφίου β της παραγ. 1 του άρθρου 4 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) ορίζονται ως εξής:

"-ΑΕΖ (τχ) : Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος της ελεγχόμενης οικονομικής χρήσης, στο οποίο περιλαμβάνονται: το απόθεμα που έχει προκύψει με τη μέθοδο "φάκελο προς φάκελο" της παρούσας παραγράφου (εδάφ. α, β) και το επιπλέον απόθεμα που προέκυψε από την εφαρμογή των παραγ. 2 και 3 κατωτέρω. Για την κατανομή του επιπλέον αποθέματος, βάσει της απόφασης Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με τις παραγ. 2 και 3 κατωτέρω, στους κλάδους Ι3 και ΙV2 ισχύει η δεύτερη πρόταση στον παρακάτω ορισμό του ΑΕΖ (Ε).

-ΑΕΖ (Ε) : Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στην έναρξη της τριετίας, στην περίπτωση που υπάρχουν περισσότερες από τρεις κλεισμένες (επισήμως) οικονομικές χρήσεις, στο οποίο περιλαμβάνονται: το απόθεμα που έχει προκύψει με τη μέθοδο "φάκελο προς φάκελο" της παρούσας παραγράφου (εδάφ. α, β) και το επιπλέον απόθεμα που προέκυψε από την εφαρμογή των παραγ. 2 και 3 κατωτέρω. Το τυχόν επιπλέον απόθεμα, βάσει της απόφασης Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με τις παραγ. 2 και 3 κατωτέρω, που αντιστοιχεί στους κλάδους Ι3 και ΙV2, κατανέμεται σ' αυτούς βάσει του ποσοστού συμμετοχής του αποθέματος εκκρεμών ζημιών του κλάδου, με βάση την παρούσα παράγραφο (εδάφ. α, β), στο συνολικό απόθεμα εκκρεμών ζημιών των κλάδων με βάση την παρούσα παράγραφο (εδάφ. α, β). Οι τυχόν αναλογιστικώς εκτιμημένες εκκρεμείς ζημιές, που δεν εμπίπτουν στο εδάφιο β της παρούσας παραγράφου, θα πρέπει να έχουν υπολογιστεί κατά αναλογία του εδαφίου αυτού".

2. Υπολογίζεται, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, από την δεύτερη επισήμως κλεισμένη οικονομική χρήση και τις επόμενες, επιπλέον απόθεμα εκκρεμών ζημιών και πραγματοποιείται έλεγχος του run-off των εκκρεμών ζημιών σύμφωνα με την απόφαση Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει τροποποιημένη με την απόφαση Κ3-1695/5-3-1998 και με το άρθρο 4 (παραγ. 3Α) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), λαμβάνοντας υπόψη και τα κάτωθι για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου:

α) Για τον καθορισμό της έννοιας των εκκρεμών ζημιών εφαρμόζεται η παράγ. 1. (εδάφ. α, β) ανωτέρω χωρίς τις πληρωτέες παροχές.

β) Οπου στο άρθρο II (παράγ. 1) της απόφασης Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, αναφέρεται υπολογισμός εκκρεμών ζημιών με τη μέθοδο "φάκελο προς φάκελο", νοείται αυτός που αναφέρεται στην παράγ. 1 (εδάφ. α) ανωτέρω, χωρίς τις πληρωτέες παροχές, λαμβάνοντας υπόψη και το άρθρο 12 (παρ. 2) της παρούσας απόφασης.

γ) Για τα αποθέματα SAEZ (αχ), IBNR (αχ), IBNR (τχ) και (τχ) SAEZ (RC) χ, που αναφέρονται στο άρθρο 11 (παράγ. 1) της απόφασης Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, ισχύουν τα εξής:

γ 1. Το SAEZ (αχ) περιλαμβάνει τα επιπλέον αποθέματα (πέραν αυτών που υπολογίστηκαν με τη μέθοδο "φάκελο προς φάκελο") που προέκυψαν από την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου και της παραγράφου 3 κατωτέρω.

γ 2. Το IBNR (αχ) και IBNR (τχ) υπολογίζονται με βάση την παράγραφο 1 (εδάφ. γ) ανωτέρω, ή με βάση παλαιότερες σχετικές αποφάσεις που ήταν σε ισχύ τότε όσον αφορά στο IBNR (αχ).

γ 3. Το (τχ) SAEZ (RC) (χ) δεν λαμβάνεται υπόψη για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου.

δ) Οι υποπαράγραφοι Δ (εδάφ. β), Ε και ΣΤ της παραγράφου 3 του άρθρου 4 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου.

ε) Για την εφαρμογή του άρθρου 12 (παράγ. 2) της παρούσας απόφασης ("στατιστική μέθοδος"), τα AEZ (αχ), AEZ (τχ) και (τχ) AEZ (RC) χ, που αναφέρονται στο άρθρο II (παράγ. 1 και 2) της απόφασης Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, θεωρούνται ότι υπολογίστηκαν με την "στατιστική μέθοδο".

3. Όταν μια ζημιά, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 (εδάφ. α) ανωτέρω, αναβιώνει, αυτή πρέπει να χρησιμοποιείται με το νούμερο του έτους που

δηλώθηκε για πρώτη φορά. Επίσης, για την εφαρμογή της απόφασης Κ3-3522/25-11-1997, όπως ισχύει, και της παραγράφου 2 ανωτέρω, η ανωτέρω ζημιιά πρέπει να κατατάσσεται στο έτος που δηλώθηκε για πρώτη φορά.

4. Το απόθεμα εκκρεμών ζημιών, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1 (εδάφ. α, β) ανωτέρω, υπολογίζεται, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, και επί των αντασφαλιστικών αναλήψεων των κλάδων Ι3 και ΙV2, αλλά επενδύεται ελευθέρως (δεν διατίθεται σε ασφαλιστική τοποθέτηση), ως εξής:

α) Υπολογίζεται ανά κλάδο ασφάλισης κατά αναλογία της παραγράφου 1 (εδάφ. α, β) ανωτέρω, εκτός εάν ορίζεται κάτι διαφορετικό από υφιστάμενη αντασφαλιστική σύμβαση.

β) Σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς ανά κλάδο ασφάλισης, λαμβάνοντας υπόψη και το άρθρο 69 (παρ. 6, εδάφ. α) του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.

γ) Τα ανωτέρω σχηματιζόμενα και καταχωρούμενα λογιστικώς ανά κλάδο ασφάλισης ποσά αναφέρονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων.

5. Οι παράγ. 1 (εδάφ. α, β) και 4 ανωτέρω εφαρμόζονται κατά αναλογία και στην περίπτωση προσωρινού κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων (συνολτικές οικονομικές καταστάσεις).

Άρθρο :5

Άρθρο 5

Τεχνικό Απόθεμα Κινδύνων Σε Ισχύ

Το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 (παράγ. 2, περιλ. Β, εδάφ. β και περιλ. Α, εδάφ. β) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, αφορά στους κλάδους ασφάλισης Ι3 και ΙV2, όταν για αυτούς δεν υπολογίζονται και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα και υπολογίζεται, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, στη δευτέρα κλεισμένη (επισήμως) οικονομική

χρήση και στις επόμενες, ως εξής:

α). Υπολογίζεται για τους δυο μαζί ανωτέρω κλάδους, λαμβάνοντας υπόψη τα κάτωθι:

α 1. Τις τρεις τελευταίες κλεισμένες (επισήμως) οικονομικές χρήσεις, ή τις δύο πρώτες κλεισμένες (επισήμως) όταν έχουμε μόνο δύο οικονομικές χρήσεις (επισήμως) κλεισμένες.

α 2. Τα τεχνικά αποθέματα που υπολογίζονται και πρόκειται να σχηματιστούν και να καταχωρηθούν λογιστικώς κατά το κλείσιμο της (ελεγχόμενης) οικονομικής χρήσης σύμφωνα με τα άρθρα 1 (παράγ. 1), 2, 3 (παράγ. 1 και 2), 4 (παράγ. 1, 2 και 3), 6 (παράγ. 1, 2 και 3), 7 (παράγ. 1, 2 και 3), 8 και 12 της παρούσας απόφασης.

α 3. Τα στοιχεία - λογαριασμοί (ασφάλιστρα, έξοδα, έσοδα επενδύσεων, κόστος διαχείρισης επενδύσεων, δικαιώματα κτλ) σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 2 της παρούσας απόφασης, τα οποία πρόκειται να καταχωρηθούν λογιστικώς κατά το κλείσιμο της (ελεγχόμενης) οικονομικής χρήσης.

α 4. Τα αντίστοιχα απολογιστικά στοιχεία των σημείων α 2 και α 3 ανωτέρω για τις δύο προηγούμενες κλεισμένες (επισήμως) οικονομικές χρήσεις, ή για την προηγούμενη κλεισμένη (επισήμως) όταν έχουμε μόνο δύο οικονομικές χρήσεις επισήμως κλεισμένες.

β) Ο υπολογισμός του γίνεται σύμφωνα με το εδάφιο β της παραγράφου 2 του άρθρου 6 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), λαμβάνοντας υπόψη και τα κάτωθι για την εφαρμογή του παρόντος εδαφίου:

β 1. Δεν εφαρμόζεται η διάταξη του εδαφίου β (σημείο β1) της παραγράφου 2 του άρθρου 6 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) σχετικά με τη μεταβολή των πληρωθεισών ζημιών (μ) ΠΖ (χ-2), (μ) ΠΖ (χ-1), (μ) ΠΖ (χ) από είσπραξη ανακτήσιμων ποσών (υποκατάσταση - διάσωση).

β 2. Τα (μ) ΑΕΖ (τχ) και (μ) ΑΕΖ (Ε) προκύπτουν από την εφαρμογή των άρθρων 1 (παράγ. 1), 2 (παράγ. 1, 3 και 4), 4 (παράγ. 1, 2 και 3) και 12 της παρούσας απόφασης.

β 3. Τα λοιπά (έμμεσα) διαχειριστικά έξοδα, που αναφέρονται στον ορισμό των ΟΕΧ (χ-2), ΟΕΧ (χ-1), ΟΕΧ (χ) του εδαφίου β (σημείο β1) της παραγράφου 2 του άρθρου 6 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999) ότι εμφανίζονται (έχουν καταχωρηθεί στον λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών, θεωρείται ότι εμφανίζονται (έχουν καταχωρηθεί στον λογαριασμό εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής.

β 4. Τα υποσημεία ii και iii, στον ορισμό των ΟΕΧ (χ-2), ΟΕΧ (χ-1), ΟΕΧ (χ) του εδαφίου β (σημείο β1) της παραγράφου 2 του άρθρου 6 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), αναδιατυπώνονται ως εξής για την εφαρμογή του παρόντος εδαφίου:

"ii) Η κατά τα ανωτέρω προσδιορισθείσα αναλογία, ή τα αντίστοιχα γενικά έξοδα που εμφανίζονται (έχουν καταχωρηθεί στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης ασφαλίσεων ζωής, κατανέμεται (ονται) στους κλάδους I και IV σύμφωνα με τις αρχές που αναφέρονται στο υποσημείο i ανωτέρω. Με τις ίδιες αρχές γίνεται και η κατανομή των λοιπών (έμμεσων) εξόδων και των γενικών εξόδων των κλάδων I και IV στους κλάδους I3 και IV2.

iii) Από τα λοιπά (έμμεσα) έξοδα και τα γενικά έξοδα, που επιβαρύνουν μαζί τους κλάδους I3 και IV2, αφαιρείται η αναλογία αυτών, που επιβαρύνουν την αντασφαλιστική δραστηριότητα (αντασφαλιστικές αναλήψεις), σύμφωνα με τις αρχές που αναφέρονται στα υποσημεία i και ii ανωτέρω"

β 5. Τα καθαρά έσοδα επενδύσεων NIR (χ-2), NIR (χ-1), NIR (χ), τα οποία αντιστοιχούν μαζί στους κλάδους I3 και IV2, προκύπτουν από κατανομή σύμφωνα με τις αρχές που αναφέρονται στα υποσημεία i, ii, iii, iv του ορισμού των ΟΕΧ (χ-2), ΟΕΧ (χ-1), ΟΕΧ (χ) του εδαφίου β (σημείο β1) της παραγράφου 2 του άρθρου 6 της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), όπως αυτά έχουν διαμορφωθεί με το σημείο β4 ανωτέρω.

β' 6. Η παρομοίωση στο άρθρο 3 (παρ. 1 και 2) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), που γίνεται στο σημείο β2 του εδαφίου β της παραγράφου 2 του άρθρου 6 της ανωτέρω απόφασης, θεωρείται ότι γίνεται στο άρθρο 3 (παρ. 1 και 2) της παρούσας απόφασης.

γ). Εφ' όσον από την εφαρμογή των εδαφίων α και β ανωτέρω συντρέχει υπολογισμός αποθέματος κινδύνων σε ισχύ, αυτό σχηματίζεται κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων και καταχωρείται (πιστώνεται) στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-5 "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής" με χρέωση του υπολογαριασμού Β-6 "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις" του λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής και αναφέρεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων.

Άρθρο :6
Γραφήματα /Πίνακες /Εικόνες κειμένου : 1

Άρθρο 6

Μαθηματικά Αποθέματα, Τεχνικές Βάσεις Υπολογισμού
των Μαθηματικών Αποθεμάτων και των Ασφαλιστρών
Κινδύνου και άλλες Αναλογιστικές Αρχές

1. Η παρούσα παράγραφος αφορά τις ασφαλιστικές εργασίες των κλάδων Ι, ΙΙ, ΙV, VI και ΙΧ του άρθρου 13 παράγ. 2 του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει (μακροπρόθεσμες εγγυημένες ασφαλίσεις ζωής και υγείας).

Α. Το μαθηματικό απόθεμα (μαθηματικό απόθεμα κινδύνου ή καθαρό μαθηματικό απόθεμα) (tV), συμπεριλαμβανομένου και του μαθηματικού αποθέματος για τους κλάδους Ι3 και ΙV2 όταν για αυτούς υπολογίζονται και σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 [παράγ. 2, περιλ. Β, εδάφ. δ (i)] του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, υπολογίζεται "συμβόλαιο προς συμβόλαιο" στο ασφαλιστικό έτος t με την χρησιμοποίηση των κάτωθι τεχνικών βάσεων. Επίσης με τις κάτωθι τεχνικές βάσεις υπολογίζονται και τα αντίστοιχα ασφάλιστρα κινδύνου συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλιστρών κινδύνου της πρόσκαιρης ομαδικής ασφάλισης θανάτου ετησίως ανανεούμενης, οι οποίες πρέπει να είναι ίδιες με τις τεχνικές βάσεις υπολογισμού των μαθηματικών

αποθεμάτων.

α) Πίνακες ζωής και πίνακες νοσηρότητας - ανικανότητας. Για τους ανωτέρω υπολογισμούς χρησιμοποιούνται οι κάτωθι πίνακες, οι οποίοι αναφέρονται στα παραρτήματα της παρούσας απόφασης, με την επιφύλαξη των σημείων α 5 και α 6 κατωτέρω.

α 1. Ο πίνακας θνησιμότητας 1990 της Ένωσης Ελλήνων Αναλογιστών, ο οποίος προήλθε από ομαλοποίηση (εξομάλυνση), με βάση αναγνωρισμένες αναλογιστικές και στατιστικές μεθόδους, των στοιχείων επιβίωσης του 1990 της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας της Ελλάδος, ώστε να είναι αποτελεσματικός για την τιμολόγηση των κινδύνων και τον υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων, και ο οποίος εγκρίθηκε από την Ελληνική Εποπτική Αρχή (Παράρτημα Α στην παρούσα απόφαση).

"Αντί του ανωτέρω πίνακα θνησιμότητας, μέχρι και την 20η Δεκεμβρίου 2012 δύναται να χρησιμοποιείται ο προσαρμοσμένος στο έτος 2012 και ενιαίος για Άνδρες και Γυναίκες, πίνακας

θνησιμότητας του 2005 της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος (Παράρτημα Δ στην παρούσα απόφαση). Για τις ασφαλίσσεις ζωής που συνάπτονται από την 21η Δεκεμβρίου 2012 και μετά,

χρησιμοποιείται υποχρεωτικά μόνον ο προσαρμοσμένος στο έτος 2012 και ενιαίος για Άνδρες και

Γυναίκες, πίνακας θνησιμότητας του 2005 της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος.

Συγκεκριμένα, για τις ισόβιες ασφαλίσσεις θανάτου, τις μικτές ασφαλίσσεις (θανάτου και επιβίωσης)

και τις πρόσκαιρες ασφαλίσσεις θανάτου, χρησιμοποιείται ο πίνακας του παραρτήματος Δ με κωδικό

ΕΑΕ2012Α. Για τις ασφαλίσσεις επιβίωσης και προσόδων καθώς και για τις ασφαλίσσεις επιβίωσης ή

προσόδων με επιστροφή του ασφαλιστρού στην περίπτωση του θανάτου, χρησιμοποιείται ο πίνακας του παραρτήματος Δ με κωδικό ΕΑΕ2012Ρ".

***Το εντός " " εδάφιο προστέθηκε ως άνω με την υπ' αριθμ. 49/21/12.9.2012 (ΦΕΚ Β' 3102/23.11.2012) απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

α 2. Για ασφαλίσσεις θανάτου (απλές πρόσκαιρες, ισόβιες), που συνάπτονται στην Ελλάδα, μπορεί να γίνει μείωση στο 10% επί των τιμών

των q_x, q_y του πίνακα που αναφέρεται στο σημείο α1 ανωτέρω.

α 3. Για ασφαλίσεις που συνάπτονται σε χώρες του ΟΟΣΑ (εκτός Ελλάδος), χρησιμοποιείται ο πίνακας του σημείου α1 ανωτέρω με τη δυνατότητα αυξομείωσης των τιμών q_x, q_y μέχρι + 10%.

α 4. Οι Ελληνικοί πίνακες γάμων και γεννήσεων του 1995 της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας της Ελλάδος (Παράρτημα Γ στην παρούσα απόφαση).

α 5. Επιπλέον χρησιμοποιούνται πίνακες νοσηρότητας και ανικανότητας για τις ασφαλίσεις υγείας, οι οποίοι υποβάλλονται στην Δ/ση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης.

α 6. Οι πίνακες των σημείων α1, α2, α3 και α4 ανωτέρω χρησιμοποιούνται για ασφαλίσεις που συνάπτονται σε χώρες του ΟΟΣΑ. Για ασφαλίσεις που συνάπτονται σε χώρες εκτός του ΟΟΣΑ μπορούν να χρησιμοποιηθούν επίσημοι πίνακες των χωρών αυτών ή ειδικοί προσαρμοσμένοι πίνακες, οι οποίοι υποβάλλονται στην Δ/ση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης.

β). Εγγυημένα τεχνικά επιτόκια. Για τους ανωτέρω υπολογισμούς χρησιμοποιούνται τα κάτωθι εγγυημένα τεχνικά επιτόκια, τα οποία δεν μπορούν να είναι μεγαλύτερα από:

β1). 4%, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε δραχμές.

?β2) 3,3 %, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε νομίσματα χωρών της ΕΕ και του ΕΟΧ (εκτός Ευρωζώνης), εκτός εάν στις χώρες αυτές ισχύει νομοθετημένο διαφορετικό ανώτατο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο οπότε ισχύει το νομοθετημένο.

β3) 3,3%, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε νομίσματα τρίτων χωρών, εκτός εάν στις χώρες αυτές ισχύει νομοθετημένο χαμηλότερο ανώτατο τεχνικό επιτόκιο οπότε ισχύει το χαμηλότερο νομοθετημένο.

β4) 3,35%, όταν το μαθηματικό απόθεμα και οι αντίστοιχες παροχές είναι απαιτητές σε ΕΥΡΩ.

β5) Σε περίπτωση ασφαλίσεων με εφάπαξ ασφάλιστρο και διάρκεια μέχρι και επτά (7) έτη, ως ανώτατο εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο λαμβάνεται η απόδοση των δεκαετών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή των κεντρικών διοικήσεων των άλλων κρατών - μελών (ΕΕ και ΕΟΧ) ή των διεθνών οργανισμών, στους οποίους είναι μέλος ένα ή περισσότερα κράτη - μέλη, ή των κεντρικών διοικήσεων τρίτων χωρών που είναι εισηγμένα σε χρηματιστήρια της ΕΕ και του ΕΟΧ, ή η απόδοση δεκαετών εταιρικών ομολόγων εισηγμένων σε χρηματιστήρια της ΕΕ και του ΕΟΧ, ανάλογα με το νόμισμα που είναι απαιτητό το μαθηματικό απόθεμα και οι παροχές, με την προϋπόθεση ότι τα αντίστοιχα μαθηματικά αποθέματα επενδύονται σε τέτοια ομόλογα."

***Οι περ.β2 έως β5 αντικαταστάθηκαν ως άνω με την ΥΑ(ΑΝ)
Κ3/9124/2001 (Β 1616)

Β. Εάν κατά τους αναλογιστικούς υπολογισμούς μιας ασφάλισης λαμβάνονται υπόψη αυξανόμενα ασφάλιστρα και αυξανόμενα ασφαλισμένα κεφάλαια (αυξανόμενες παροχές), τότε μπορεί, για τον υπολογισμό του ΙV ανά συμβόλαιο, να χρησιμοποιηθεί η αναδρομική (σωρευτική) μέθοδος σε συνδυασμό με τις τεχνικές βάσεις που αναφέρονται στα εδάφια α και β της υποπαραγράφου Α ανωτέρω.

Γ. Το ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα, όπως ορίζεται και υπολογίζεται στις υποπαραγράφους Α και Β ανωτέρω, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων [μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού ($t+1/2\omega$)] ως εξής, λαμβάνοντας υπόψη και το άρθρο 7 (παραγ. 2, περιλ. Β, εδάφ. α και περιλ. Α, εδάφ. α) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει:

α). Περίπτωση κατά την οποία, από τον σχεδιασμό των προγραμμάτων (προϊόντων) ασφάλισης, προκύπτει ότι τα έξοδα πρόσκτησης καταβάλλονται εντός χρονικού διαστήματος μικρότερου από το χρονικό διάστημα είσπραξης των εμπορικών ασφαλίσεων.

α 1. Το μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού ($t+1/2V$) υπολογίζεται, κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, "συμβόλαιο προς συμβόλαιο" με τον κάτωθι μαθηματικό τύπο, ή με γραμμική παρεμβολή:

$$t+1/2V = 1/2 (tV + t+1 V) + UPR (t\chi)/t = 0, 1, 2, \dots$$

- $t V, t+1 V$: Μαθηματικά αποθέματα στα ασφαλιστικά έτη t και $t+1$.

- $UPR (t\chi)$: Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών στο τέλος της οικονομικής χρήσης, όπως υπολογίζεται με βάση το άρθρο 3 (παράγ. 1, εδάφ. α) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999).

α 2. Το ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού σχηματίζεται ανά κλάδο ασφάλισης, καταχωρείται στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-1 "Μαθηματικές προβλέψεις" και αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων ανά κλάδο ασφάλισης, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων.

α 3. Για τα έξοδα πρόσκτησης (προμήθειες, αμοιβές εκπαιδεύσεως των παραγωγών ασφαλειών, επιδόματα και λοιπά πέραν των προμηθειών ποσά που πραγματοποιούνται για τη σύναψη και την απόκτηση των πρωτασφαλίσεων), που έχουν καταβληθεί ή πιστωθεί κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων και αφορούν επόμενες οικονομικές χρήσεις [μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης], ισχύουν τα κάτωθι:

***ΠΑΡΑΛΕΙΠΕΤΑΙ ΚΕΙΜΕΝΟ - ΑΝΑΖΗΤΗΣΤΕ ΤΟ ΜΕ FAX

iii) Από τον παράγοντα ($t+1/2AAC$), όπως υπολογίζεται με βάση το υποσημείο ii ανωτέρω, αφαιρείται η αναλογιστική παρούσα αξία των εξόδων πρόσκτησης που πρόκειται να καταβληθούν.

vi) Τα ανωτέρω μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης, όπως υπολογίζονται με βάση τα υποσημεία ii και iii ανωτέρω, μεταφέρονται, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, στους "Μεταβατικούς Λογαριασμούς Ενεργητικού" με πίστωση του λογαριασμού "Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα" και αναλύονται στο προσάρτημα ανά κλάδο

ασφάλισης.

β). Περίπτωση κατά την οποία, από τον σχεδιασμό των προγραμμάτων (προϊόντων) ασφάλισης, προκύπτει ότι τα έξοδα πρόσκτησης καταβάλλονται εντός χρονικού διαστήματος ίσου με το χρονικό διάστημα είσπραξης των εμπορικών ασφαλιστρών.

β 1. Το μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού ($t + 1/2 V$) υπολογίζεται, κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, "συμβόλαιο προς συμβόλαιο" με τον κάτωθι μαθηματικό τύπο, ή με γραμμική παρεμβολή:

$$t + 1/2 V = 1/2 (t V + t+1 V) + UPR (τχ) / t = 0, 1, 2, \dots$$

$-t V, t+1 V$: Μαθηματικά αποθέματα στα ασφαλιστικά έτη t και $t+1$.

$-UPR (τχ)$: Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών στο τέλος της οικονομικής χρήσης, το οποίο υπολογίζεται με βάση το άρθρο 3 (παράγ. 1 α και 2α) της απόφασης Κ3-4383/7-6-2001 (κωδ. της απόφασης Κ3-3975/11-10-1999), λαμβάνοντας υπόψη και τα κάτωθι:

i). Τα μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης, τα οποία διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση, δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερα του 0,10 του ανωτέρω αποθέματος $UPR (τχ)$ για ομαδικές ασφαλίσεις και του 0,30 για ατομικές ασφαλίσεις.

ii). Τα ανωτέρω μεταφερόμενα ποσά αναφέρονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων ανά κλάδο ασφάλισης και κατά είδος ασφάλισης (ατομικές - ομαδικές).

β2. Το ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, σχηματίζεται ανά κλάδο ασφάλισης, καταχωρείται στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-1 "Μαθηματικές προβλέψεις" και αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων ανά κλάδο ασφάλισης και κατ' είδος ασφάλισης (ατομικές - ομαδικές). Επίσης στο προσάρτημα αναφέρεται ανά κλάδο και κατά είδος ασφάλισης και το απόθεμα $UPR (τχ)$.

γ). Περίπτωση ασφαλίσεων με ενιαία (εφάπαξ) ασφαλιστρα:

γ 1. Το μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού ($t+1/2V$) υπολογίζεται, κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, "συμβόλαιο προς συμβόλαιο" με τον κάτωθι μαθηματικό τύπο, ή, με γραμμική παρεμβολή:

$$t+1/2V = 1/2(tV+t+1V) + 1/2 (tPVEX + t+1 PVEX) / t = 0,1,2,$$

$-tV, t+1V$: Μαθηματικά αποθέματα στα ασφαλιστικά έτη
 t και $t+1$

$-tPVEX, t+1 PVEX$: Αναλογιστικές παρούσες αξίες των μελλοντικών εξόδων διαχείρισης (διοίκησης) στα ασφαλιστικά έτη t και $t+1$.

γ 2. Το ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, σχηματίζεται ανά κλάδο ασφάλισης, καταχωρείται στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-1 "Μαθηματικές προβλέψεις" και αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων ανά κλάδο ασφάλισης και κατά είδος ασφάλισης (ατομικές - ομαδικές).

Δ. α). Οι εγγυημένες αξίες αγοράς των ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο ασφαλιστικό έτος t (tCV), που προβλέπονται και από το άρθρο 24 (παράγ. 3 και 4) του Ν. 2496/1997, οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των ασφαλιστρών κινδύνου και των μαθηματικών αποθεμάτων, υπολογίζονται με βάση:

-το μαθηματικό απόθεμα (tV) των υποπαραγράφων Α και Β ανωτέρω,

-τα μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης ($tAAC$) της υποπαραγράφου Γ (εδάφιο α, σημείο α 3 υποσημεία i και ii) ανωτέρω, και

-τον συντελεστή ποινής εξαγοράς (f) ανάλογα με τα έτη ασφάλισης,

ήτοι:

$$tCV = f_X (tV - tAAC) / t = 1, 2, 3, \dots, f = > 0,90$$

β) Για την ανωτέρω εγγυημένη αξία εξαγοράς (tCV) ισχύουν τα εξής:

β 1. Το t δεν μπορεί να είναι μικρότερο του 1, και για ατομικές ασφαλίσεις ο αρχικός χρόνος εξαγοράς δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερος από 3 δηλαδή: *****

β 2. Ο συντελεστής f δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 0,90

β 3. Αν η εξαγορά γίνει σε χρόνο μεταξύ t και $t+1$, η αξία της μπορεί να υπολογιστεί με τον κάτωθι τύπο, ή με γραμμική παρεμβολή:

$$\frac{tCV + t+1 CV}{2}$$

γ) Όταν ισχύουν οι περιπτώσεις β και γ της υποπαραγράφου Γ ανωτέρω, για τον προσδιορισμό των αξιών εξαγοράς εφαρμόζονται τα εδάφια α και β ανωτέρω με $tCV = f \cdot xtV$

Ε. α) Για τον προσδιορισμό των μειωμένων ασφαλισμένων κεφαλαίων (ασφαλισμένων παροχών) των ελευθέρων συμβολαίων, η αξία εξαγοράς (tCV) της υποπαραγράφου Δ ανωτέρω, μειωμένη έως 2% για έξοδα διαχείρισης (διοίκησης), λαμβάνεται ως εφάπαξ ασφάλιστρο. Η αξία εξαγοράς ελεύθερου συμβολαίου ισούται με το μαθηματικό απόθεμα του ελεύθερου συμβολαίου (δηλαδή ισχύει $f=1$ και $tAAC = 0$).

β) Για την παροχή δανείων προς τους ασφαλισμένους με εξασφάλιση το ασφαλιστήριο συμβόλαιο λαμβάνεται υπόψη η αξία εξαγοράς (tCV) της υποπαραγράφου Δ ανωτέρω.

γ) Για τον υπολογισμό των μερισμάτων των ασφαλισμένων από συμμετοχή στα κέρδη ή στις αποδόσεις λαμβάνεται υπόψη το μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού μετά την αφαίρεση: i) των μεταφερομένων (αναπόσβεστων) εξόδων πρόσκτησης και ii) των εξόδων διαχείρισης (διοίκησης) που αντιστοιχούν στο UPR (τχ), σύμφωνα με την υποπαραγράφο Γ ανωτέρω. Σε περίπτωση εφάπαξ ασφαλιστρών αφαιρείται η παρούσα αξία εξόδων διαχείρισης (διοίκησης) $(t + 1/2PVEX)$.

ΣΤ. Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, για τα οποία υπολογίζονται μαθηματικά αποθέματα, τα οποία έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν με βάση την ασφαλιστική νομοθεσία και τις υπουργικές αποφάσεις που ισχύουν

πριν από την δημοσίευση του ΠΔ. 252/1996, ως και με βάση τα εγκεκριμένα σχετικά τεχνικά σημειώματα, λαμβάνοντας υπόψη τα άρθρα 8¹ και 14 (παράγ. 5) της παρούσας απόφασης, ισχύουν τα εξής:

α) Θα συνεχίσουν να είναι διαχειριζόμενα σύμφωνα με την ανωτέρω προγενέστερη νομοθεσία, με τα εγκεκριμένα σχετικά τεχνικά σημειώματα και με τους γενικούς και ειδικούς όρους των, με την επιφύλαξη των εδαφίων β, γ, δ και ε κατωτέρω.

β) Τα αντίστοιχα μαθηματικά αποθέματα ισολογισμού υπολογίζονται, σχηματίζονται, καταχωρούνται λογιστικώς και αναλύονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με την υποπαράγραφο Γ [εδάφ. α (σημεία α1, α2) και γ] ανωτέρω. Όμως, για τους ανωτέρω υπολογισμούς: i) χρησιμοποιείται το δεδουλευμένο ασφαλιστρο κινδύνου και ii) στην περίπτωση εφάλαξ ασφαλιστρών δεν λαμβάνεται υπόψη η παρούσα αξία εξόδων διαχείρισης (διοίκησης).

γ) Τα αντίστοιχα κατά Zillmer μεταφερόμενα (αναπόσβεστα) έξοδα πρόσκτησης, όπως υπολογίζονται με βάση την απόφαση 85538/7254/1970 (ΦΕΚ 1513, τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) και τα εγκεκριμένα τεχνικά σημειώματα, δεν αφαιρούνται κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων από το μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού, όπως ορίζεται στο εδάφ. β ανωτέρω, αλλά μεταφέρονται στους "Μεταβατικούς Λογαριασμούς Ενεργητικού" με πίστωση του λογαριασμού "Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα" και αναλύονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων ανά κλάδο ασφάλισης.

δ) Για τον υπολογισμό των μερισμάτων των ασφαλισμένων από συμμετοχή στα κέρδη ή στις αποδόσεις λαμβάνεται υπόψη το μαθηματικό απόθεμα ισολογισμού μετά την αφαίρεση των κατά Zillmer μεταφερόμενων (αναπόσβεστων) εξόδων πρόσκτησης, όπως η διαφορά αυτή προσδιορίζεται με βάση τα εδάφ. β και γ ανωτέρω.

ε) Στην ανανέωση στο (από το) ασφαλιστικό έτος t που συμπληρώνεται μετά την 31η/12/1999, τα ασφαλιστρα κινδύνου των προσκαίρων ομαδικών ασφαλίσεων θανάτου ετησίως ανανεούμενων μπορεί να υπολογίζονται με βάση τις τεχνικές βάσεις της υποπαραγράφου Α ανωτέρω.

2. Η παρούσα παράγραφος αφορά στις ασφαλιστικές εργασίες των κλάδων VII και VIII του άρθρου 13 παράγ. 2 του Ν. 400/1970, όπως ισχύει (ομαδικά συνταξιοδοτικά σχήματα).

Α. Για τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχήματα ορισμένων παροχών (*defined benefits plans*) των κλάδων VII2 και VIII ισχύουν τα εξής:

α). Οι αναλογιστικοί υπολογισμοί γίνονται με βάση τις κάτωθι τεχνικές βάσεις:

α1. Τον Ελβετικό πίνακα ζωής EVK '90 (παράρτημα Β στην παρούσα απόφαση) ή τον πίνακα θνησιμότητας 1990 της ΕΕΑ των σημείων α1 και α3 του εδαφ. α της παραγ. 1Α ανωτέρω (παράρτημα Α στην ανωτέρω απόφαση), σε συνδυασμό με την παράγ. 1Αα (σημεία α4, α5, α6) ανωτέρω.

α2. Ως ανώτατο προεξοφλητικό (τεχνικό) επιτόκιο λαμβάνεται αυτό που ορίζεται στο σημείο β5 του εδαφ. β της παραγράφου 1Α ανωτέρω, χωρίς τον περιορισμό στην επένδυση των μαθηματικών αποθεμάτων.

β). Το μαθηματικό απόθεμα (πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού διαχείρισης ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων και ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας), όπως ορίζεται στο άρθρο 7 [παράγ. 2, περιπ. Β, εδαφ. δ (ii)] του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, υπολογίζεται, ανά σύμβαση, κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-1 "Μαθηματικές προβλέψεις" κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων και αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων χωριστά για τον κλάδο VII2 και χωριστά για τον κλάδο VIII.

γ). Στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση εγγυάται το τεχνικό επιτόκιο, αυτό δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από τα αναφερόμενα στο εδάφιο β (σημεία β1 έως και β4) της παραγράφου 1Α ανωτέρω.

δ). Κάθε δυο τουλάχιστον ασφαλιστικά έτη, πραγματοποιείται αναλογιστική μελέτη με βάση τις τεχνικές βάσεις του εδαφίου α ανωτέρω, στην οποία λαμβάνονται υπόψη το εδάφιο γ ανωτέρω και το μαθηματικό

απόθεμα του εδαφίου β ανωτέρω, για να εξεταστεί η επάρκεια των καταβαλλομένων εισφορών κινδύνου λόγω της αύξησης των μισθών και της κινητικότητας της ασφαλισμένης ομάδας [αποχωρήσεις ασφαλισμένων (εργαζομένων) - είσοδοι νέων ασφαλισμένων (εργαζομένων)]. Η ανωτέρω αναλογιστική μελέτη, υπογεγραμμένη από τον αναλογιστή του άρθρου 55 (περιπ. Α) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, καταχωρείται στο φάκελο της αντισυμβαλλομένης επιχείρησης.

ε). Από το ασφαλιστικό έτος t , κατά το οποίο οι εργαζόμενοι (ασφαλισμένοι) συνταξιοδοτούνται, υπολογίζονται, σχηματίζονται και καταχωρούνται λογιστικώς μαθηματικά αποθέματα σύμφωνα με το εδάφ. α (α1) ανωτέρω και την παράγ. 1 [υποπαράγ. Α, εδάφ. α (α1, α3, α6) και β (β1 έως και β4) και Γ (εδάφ. γ)] ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη την υποπαραγ. ΣΤ (εδάφ. α, β) της παραγ. 1 ανωτέρω και το άρθρο 8 της παρούσας απόφασης. Στον υπολογισμό των αξιών εξαγοράς λαμβάνεται υπόψη η υποπαράγ. Δ της παράγ. 1 ανωτέρω με $f=1$ και $t_{AAC}=0$. Επίσης εφαρμόζεται ανάλογα και η υποπαράγ. Ε (εδάφ. β και γ) της παραγ. 1 ανωτέρω.

Β. Για τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχήματα ορισμένων εισφορών (*defined contributions plans*) των κλάδων VII2 και VIII ισχύουν τα εξής:

α). Ως ανώτατο σωρευτικό (τεχνικό) επιτόκιο λαμβάνεται αυτό που ορίζεται στο σημείο β5 του εδαφίου β της παραγράφου 1Α ανωτέρω, χωρίς τον περιορισμό στην επένδυση των μαθηματικών αποθεμάτων.

β). Για το μαθηματικό απόθεμα εφαρμόζεται το εδάφιο β της υποπαραγ. Α ανωτέρω, με την τροποποίηση ότι για κάθε ασφαλισμένο (εργαζόμενο), που συμμετέχει στην ομαδική ασφάλιση, υπολογίζεται, κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, χωριστό μαθηματικό απόθεμα [συσσωρευμένη αξία των εισφορών κινδύνου (καθαρών εισφορών)], το οποίο περιλαμβάνεται στο ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα.

γ) Εφαρμόζονται τα εδάφια γ και ε της υποπαραγράφου Α ανωτέρω.

Γ. Για τα ομαδικά συνταξιοδοτικά σχήματα του κλάδου VIII1 ισχύουν τα εξής:

α). Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση διαχειρίζεται κεφάλαια των ασφαλιστικών Ταμείων επωνύματι της αλλά για λογαριασμό των, τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού καταχωρούνται χωριστά, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, στον ισολογισμό της και αναλύονται στο προσάρτημα σύμφωνα με τις διάφορες θέσεις ενεργητικού και παθητικού, εφόσον η ασφαλιστική επιχείρηση έχει στην κατοχή της και κυριότητά της τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού. Τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στην διαχείριση χρεώνονται ή πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό Ταμείο.

β). Τα στοιχεία ενεργητικού, που έχουν αποκτηθεί από την ασφαλιστική επιχείρηση εξ' ονόματος και για λογαριασμό του ασφαλιστικού Ταμείου εμφανίζονται, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, στους εκτός ισολογισμού λογαριασμούς τάξεως.

3. Η παρούσα παράγραφος αφορά τις ασφαλιστικές εργασίες των κλάδων ΙΙΙ και V του άρθρου 13 (παράγ. 2) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει (ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις).

Α. Το μαθηματικό απόθεμα των ανωτέρω κλάδων υπολογίζεται κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας και σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων ως εξής:

α). Υπολογίζεται "συμβόλαιο προς συμβόλαιο" σύμφωνα με τα άρθρα 7 [παράγ. 2, περιπ. Β, εδάφ. δ (iii)] 13γ, 67 (παρ. 1), 70 (παρ. 1), 72 (παρ. 1Β) και 73 (παρ. 3) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει.

β). Σχηματίζεται ανά κλάδο ασφάλισης, καταχωρείται λογιστικώς στο λογαριασμό του Παθητικού Δ "Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" σε συνδυασμό με τους υπολογαριασμούς Α-1- (γ, δ) "Μαθηματικές προβλέψεις", Α-3 "Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες επενδύσεων" και Β-10 "Διαφορές αποτιμήσεως στην τρέχουσα αξία επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" ("Μη ρευστοποιηθείσες ζημιές επενδύσεων") του λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής και αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων χωριστά για τον

κλάδο III και χωριστά για τον κλάδο V.

Β. Εάν μαζί με τις ασφαλίσεις των ανωτέρω κλάδων παρέχονται συμπληρωματικά και εγγυημένες ασφαλίσεις, τότε τα ασφάλιστρα και τα τεχνικά αποθέματα των εγγυημένων ασφαλίσεων καταχωρούνται στην εκμετάλλευση του κλάδου Ι. Για τον υπολογισμό, σχηματισμό και την καταχώρηση των αντίστοιχων τεχνικών αποθεμάτων ως και για την εφαρμογή των αντίστοιχων αναλογιστικών αρχών, εφαρμόζονται τα άρθρα 1 (παράγ. 1 και 2), 2, 3 (παράγ. 1 και 2), 4 (παράγ. 1, 2 και 3), 5, 6 (παράγ. 1), 7 (παράγ. 1, 2 και 3), 8 και 12 της παρούσας απόφασης.

4. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται κατ' αναλογία και στην περίπτωση προσωρινού κλεισίματος οικονομικών καταστάσεων (συνολτικές οικονομικές καταστάσεις). Για τον υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων των παράγ. 1, 2 και 3 (υποπαράγ. Β) ανωτέρω χρησιμοποιούνται προσεγγιστικές μέθοδοι

Άρθρο :7

Άρθρο 7

Τεχνικό Απόθεμα για Συμμετοχή
στις Τεχνικά Κέρδη ή στις Αποδόσεις και για Επιστροφές

1. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται στις ασφαλιστικές εργασίες των κλάδων Ι, ΙΙ, ΙV και ΙΧ, λαμβάνοντας υπόψη και το άρθρο 6 (παραγ. 3, υποπαράγ. Β) της παρούσας απόφασης.

2. Ως "τεχνικά κέρδη" θεωρούνται αυτά που προκύπτουν από τους λογαριασμούς εκμεταλλεύσεις των ανωτέρων κλάδων, στον υπολογισμό των οποίων μπορεί να ληφθεί υπόψη και αναλογία των γενικών εξόδων ("έξοδα διοικητικής λειτουργίας" + "έξοδα λειτουργίας διαθέσεως" + "χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα") που καταχωρούνται στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

3. Το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα κατά το κλείσιμο των οικονομικών

καταστάσεων υπολογίζεται, σχηματίζεται και καταχωρείται λογιστικώς ως εξής:

α). Υπολογίζεται "συμβόλαιο προς συμβόλαιο" σύμφωνα με τα άρθρα 7 [παράγ. 2, περιπ. Β, εδάφ. ε] και 12 (παράγ. 1 και 2) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει.

β). Σχηματίζεται ανά κλάδο ασφάλισης, καταχωρείται λογιστικώς στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-3 "Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφές" και αναλύεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων χωριστά για το τεχνικό απόθεμα για συμμετοχή στα κέρδη ή στις αποδόσεις και χωριστά για το τεχνικό απόθεμα για επιστροφές.

4. Το ανωτέρω τεχνικό απόθεμα υπολογίζεται και σχηματίζεται και στην περίπτωση προσωρινού κλεισίματος οικονομικών καταστάσεων (συνολτικές οικονομικές καταστάσεις). Για τον υπολογισμό του χρησιμοποιούνται προσεγγιστικές μέθοδοι.

Άρθρο :8

Άρθρο 8

Επιπρόσθετο Ειδικό Τεχνικό Απόθεμα λόγω χρήσης του

Γαλλικού Πίνακα Θνησιμότητας

P. M 60/64 Μ Κ Η

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν σύμφωνα με το άρθρο 7 (παράγ. 2, περιπ. Β, εδάφ. στ) του ΝΔ 400/1970, όπως ισχύει, κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, να υπολογίζουν, σχηματίζουν και να καταχωρούν λογιστικώς ειδικό τεχνικό απόθεμα, επιπλέον των τεχνικών αποθεμάτων και μαθηματικών αποθεμάτων που αναφέρονται στα άρθρα 3 (παράγ. 1 και 2), 4 (παράγ. 1, 2 και 3), 5, 6 (παράγ. 1, 2 και 3), 7 (παράγ. 1, 2 και 3) και 12 της παρούσας απόφασης, για εκείνα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια (προγράμματα) των κλάδων Ι1 και Ι2, λαμβάνοντας υπόψη και το άρθρο 6 (παράγ. 2, υποπαράγ. Α, εδάφ. ε και υποπαράγ. Β, εδάφ. γ) της παρούσας απόφασης, τα οποία, λόγω χρήσης του Γαλλικού Πίνακα Θνησιμότητας ΡΜ 60/64 ΜΚΗ με αυξημένα εγγυημένα τεχνικά επιτόκια (αποφάσεις Κ4-4381/1979, Κ3-1462/1993), αντιμετωπίζουν σοβαρό κίνδυνο ως προς τη σύσταση επαρκών μαθηματικών αποθεμάτων.

2. Το ανωτέρω ειδικό τεχνικό απόθεμα καταχωρείται (πιστώνεται), κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων, στο λογαριασμό του Παθητικού Γ-Ι-5 "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής" με χρέωση του υπολογαριασμού Β-6 "Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις" του λογαριασμού εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζωής και αναφέρεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων.

Αρθρο :9

Αρθρο 9

Βιβλίο Τεχνικών Σημειωμάτων και Γενικών και
Ειδικών Ορων

1. Το ανωτέρω βιβλίο, το οποίο θεωρείται, κατά το άνοιγμά του, από την Δ/νση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης και τηρείται από τον αναλογιστή του άρθρου 55 (περιπ. Α) του ΝΔ. 400/1970, όπως ισχύει, πρέπει να περιλαμβάνει τις (τα) κάτωθι ενότητες (κεφάλαια):

α) Ενότητα (Κεφάλαιο) τεχνικών σημειωμάτων. Η ενότητα αυτή περιλαμβάνει τα τεχνικά σημειώματα: i) των ασφαλιστικών προγραμμάτων στα οποία προβλέπεται ο υπολογισμός και σχηματισμός μαθηματικών αποθεμάτων, ii) της πρόσκαιρης ομαδικής ασφάλισης θανάτου ετησίως ανανεούμενης, iii) των αναλογιστικώς υπολογιζομένων εκκρεμών ζημιών και iv) των παλαιών εγκεκριμένων ασφαλιστικών προγραμμάτων, σε έκαστο των οποίων δίδεται κωδικός αριθμός και πρέπει να περιλαμβάνει:

- α 1. Την ειδική ονομασία του.
- α 2. Τον κλάδο ή τους κλάδους ασφάλισης που καλύπτει
- α 3. Την περιγραφή των κινδύνων που καλύπτει
- α 4. Το νόμισμα στο οποίο εφαρμόζεται
- α 5. Την χώρα στην οποία εφαρμόζεται
- α 6. Τον πίνακα ζωής και νοσηρότητας - ανικανότητας που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλίσεων (εισφορών) κινδύνου και των μαθηματικών αποθεμάτων, ή για τον υπολογισμό των εκκρεμών ζημιών (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V).

α 7. Το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω υπολογισμούς (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V), ως και το προεξοφλητικό, ή σωρευτικό επιτόκιο (εγγυημένο ή όχι) των ασφαλίσεων των κλάδων VII2 και VIII.

α 8. Τα έξοδα πρόσκτησης που καταβάλλονται και επιβαρύνουν τα ασφαλιστρα (εισφορές) (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V).

α 9. Τα έξοδα διαχείρισης (διοίκησης) και τα δικαιώματα συμβολαίων που επιβαρύνουν τα ασφαλιστρα (εισφορές) (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V).

α 10. Τους μαθηματικούς τύπους των ασφαλιστρών (εισφορών) (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V).

α 11. Τους μαθηματικούς τύπους των μαθηματικών αποθεμάτων, των μαθηματικών αποθεμάτων ισολογισμού και των μεταφερομένων (αναποσβέστων) εξόδων πρόσκτησης (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V), ως και τους μαθηματικούς τύπους των αναλογιστικώς υπολογιζόμενων εκκρεμών ζημιών.

α 12. Την τεχνική περιγραφή και τους αντίστοιχους μαθηματικούς τύπους για τον υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλίσεων των κλάδων VII2 και VIII.

α 13. Τους μαθηματικούς τύπους εξαγορών και ελευθέρων (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III και V), ως και τους μαθηματικούς τύπους εξαγορών και αποχωρήσεων εργαζομένων (ασφαλισμένων) στην περίπτωση των ασφαλίσεων των κλάδων VII2 και VIII.

α 14. Την τεχνική περιγραφή και τους αντίστοιχους μαθηματικούς τύπους για συμμετοχή στα κέρδη ή στις αποδόσεις και για επιστροφές (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III, V, VII2 και VIII).

α 15. Τους πίνακες ασφαλιστρών κινδύνου και εμπορικών ασφαλιστρών (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III, V, VII2 και VIII) και τους έμμεσους φόρους που επιβαρύνουν τα εμπορικά ασφαλιστρα (εισφορές).

α 16. Τους πίνακες ενδεικτικών τιμών για μαθηματικά αποθέματα, μαθηματικά αποθέματα ισολογισμού, εξαγορές και ελεύθερα (εκτός ασφαλίσεων των κλάδων III, V, VII2 και VIII).

α 17. Την ειδική ανάλογη τεχνική περιγραφή και τους αντίστοιχους μαθηματικούς τύπους για ασφαλίσεις που συνδέονται με επενδύσεις (κλάδοι III και V).

α 18. Τον κωδικό αριθμό και την ειδική ονομασία των γενικών και