

LXXXII Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 3 marca 2020 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

-
1. Do dużych ryzyk zaliczamy wszystkie ryzyka, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
 - a. w grupach 3, 8, 9, 10, 13 i 16
 - b. w grupach 4–7, 11 i 12
 - c. w grupach 14 i 15

 2. Roszczenia z umowy ubezpieczenia (poza ubezpieczeniami OC, morskimi oraz pośrednimi) przedawniają się z upływem:
 - a. lat trzech
 - b. lat dziesięciu
 - c. lat dwóch

 3. Zakład ubezpieczeń wykonujący działalność w formie spółki akcyjnej ma obowiązek i wyłączne prawo używania w firmie wyrazów:
 - a. „ubezpieczyciel”
 - b. „towarzystwo ubezpieczeń”, „zakład ubezpieczeń”
 - c. „towarzystwo ubezpieczeń”, „korporacja ubezpieczeniowa”

 4. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć:
 - a. tylko według przepisów o właściwości ogólnej
 - b. tylko przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
 - c. według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia

 5. Zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie członkowskim UE wykonujący działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów staje się członkiem Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych:
 - a. z dniem złożenia deklaracji członkowskiej
 - b. z dniem uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej
 - c. z dniem zawarcia pierwszej umowy w tej grupie ubezpieczenia

-
6. Zakład ubezpieczeń przekazuje, na wniosek Rzecznika Finansowego, wzorzec umowy o świadczenie usług, którym posługuje się w swojej działalności, oraz inne dokumenty i formularze stosowane przy zawieraniu i wykonywaniu tych umów:
 - a. w terminie 14 dni od dnia otrzymania wniosku
 - b. w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku
 - c. w terminie 7 dni od dnia otrzymania wniosku

 7. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej do kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania w zakładzie ubezpieczeń zalicza:
 - a. funkcję sprzedażową, zarządzania ryzykiem, funkcję likwidacji szkód
 - b. funkcję aktuarialną, funkcję audytu wewnętrznego i funkcję likwidacji szkód
 - c. funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję aktuarialną

 8. Na podstawie przepisów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dokonują przeglądu zasad dotyczących audytu wewnętrznego oraz outsourcingu:
 - a. co najmniej raz na dwa lata
 - b. co najmniej raz na kwartał
 - c. co najmniej raz w roku

 9. Członkiem zarządu zakładu ubezpieczeń nie może być osoba będąca członkiem organu zarządzającego:
 - a. powszechnego towarzystwa emerytalnego
 - b. zakładu ubezpieczeń będącego jednostką zależną
 - c. przedsiębiorstwem produkcyjnym

 10. Zakład ubezpieczeń przeprowadza własną ocenę ryzyka i wypłacalności:
 - a. co najmniej raz na dwa lata
 - b. co najmniej raz w roku, a także bezzwłocznie po wystąpieniu istotnych zmian w profilu ryzyka zakładu
 - c. raz w roku

-
11. Zakład ubezpieczeń prowadzi ewidencję umów outsourcingu zawierającą:
- a. tylko dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie czynności oraz funkcji należących do systemu zarządzania
 - b. tylko dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie czynności, zakres powierzonych czynności oraz miejsce ich wykonywania
 - c. co najmniej dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie czynności oraz funkcji należących do systemu zarządzania; zakres powierzonych czynności i funkcji należących do systemu zarządzania oraz miejsce ich wykonywania; okres obowiązywania umów
12. Podmiotami rynku finansowego w świetle przepisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym są:
- a. m.in. krajowe zakłady ubezpieczeń, zagraniczne zakłady ubezpieczeń, główne oddziały i oddziały w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, a także brokerzy ubezpieczeniowi
 - b. tylko krajowe zakłady ubezpieczeń, zagraniczne zakłady ubezpieczeń, główne oddziały i oddziały w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
 - c. tylko brokerzy i agenci ubezpieczeniowi
13. Organ właściwy w sprawie powołania aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną powołuje nowego aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną:
- a. nie później niż w terminie 90 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuarium
 - b. nie później niż w terminie 60 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuarium
 - c. nie później niż w terminie 30 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuarium

-
14. Sumy pieniężne przekazane z tytułu umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego z umowy ubezpieczenia pośrednikowi ubezpieczeniowemu:
- nie uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń
 - uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń, ale tylko w ubezpieczeniach komunikacyjnych
 - uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń
15. Zakład ubezpieczeń oraz agent ubezpieczeniowy, którzy tworzą produkt ubezpieczeniowy, stosują odpowiedni proces zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego oraz istotnych zmian dokonywanych w dystrybuowanym produkcie ubezpieczeniowym:
- tylko przed wprowadzeniem go do obrotu
 - tylko po wprowadzeniu go do obrotu
 - przed wprowadzeniem go do obrotu, a także dokonują przeglądu tego procesu
16. Dystrybutor ubezpieczeń posiada wiedzę o produkcie ubezpieczeniowym oraz określonym rynku docelowym tego produktu. Obowiązek ten nie dotyczy przypadku dystrybucji:
- produktu ubezpieczeniowego obejmującego tylko ryzyka w grupach 14, 15 i 16
 - produktu ubezpieczeniowego obejmującego duże ryzyka
 - produktu ubezpieczeniowego obejmującego tylko ryzyka w grupach 3 i 10
17. Przeniesienie portfela ubezpieczeń powoduje:
- przeniesienie aktywów zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń
 - przeniesienie kapitałów własnych zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego
 - przeniesienie aktywów zakładu ubezpieczeń przekazującego do zakładu ubezpieczeń przejmującego w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, ustalonej dla przenoszonego portfela ubezpieczeń

-
18. Zakład ubezpieczeń informuje poszkodowanego lub uprawnionego z umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC rolników o możliwości wyczerpania się określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej, w przypadku gdy:
- a. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 60% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
 - b. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 70% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
 - c. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 80% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
19. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC rolników w przypadku szkód na osobie:
- a. nie może być niższa niż równowartość w złotych 5 210 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
 - b. nie może być niższa niż równowartość w złotych 5 000 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
 - c. nie może być niższa niż równowartość w złotych 5 210 000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń, których skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
20. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych w przypadku szkód w mieniu:
- a. nie może być niższa niż równowartość w złotych 1 000 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
 - b. nie może być niższa niż równowartość w złotych 1 050 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
 - c. nie może być niższa niż równowartość w złotych 1 050 000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń, których skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych

-
21. Ubezpieczyciel nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu umowy ubezpieczenia na życie zatajona została choroba osoby ubezpieczonej:
- jeżeli do wypadku doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie, przy czym umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć powyższy termin
 - jeżeli do wypadku doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie przy czym umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić powyższy termin
 - zawsze gdy, do wypadku doszło po upływie roku od zawarcia umowy ubezpieczenia na życie
22. Wskazanie uprawnionego do otrzymania sumy ubezpieczenia staje się bezskuteczne:
- tylko jeżeli uprawniony umyślnie przyczynił się do jego śmierci
 - tylko jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego
 - jeżeli uprawniony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do jego śmierci
23. Informacje dotyczące skarg na działalność zakładu ubezpieczeń zawarte w dodatkowym sprawozdaniu finansowym i statystycznym zakładu ubezpieczeń przekazywane Rzecznikowi Finansowemu :
- są ujawniane tylko na żądanie organu nadzoru
 - są jawne
 - są ujawniane tylko na żądanie UOKiK-u
24. Informacje dostarczane do celów nadzoru są zgodne z następującymi zasadami:
- odzwierciedlają charakter, skalę i złożoność działalności danego zakładu, a w szczególności ryzyka właściwe dla jego działalności; są dostępne, kompletne, porównywalne i spójne w czasie; są istotne, wiarygodne i zrozumiałe
 - wystarczy, że są wiarygodne i zrozumiałe
 - wystarczy, że są kompletne, porównywalne i spójne w czasie

-
25. Komisja Nadzoru Finansowego mając na uwadze cele nadzoru nad rynkiem finansowym takie jak zapewnienie prawidłowego funkcjonowania rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa i zaufania do rynku, a także zapewnienie ochrony interesów jego uczestników może m.in.:
- wypłacać świadczenia i odszkodowania w przypadku upadłości zakładów ubezpieczeń
 - wydawać rozporządzenia w zakresie rynku ubezpieczeniowego
 - wydawać rekomendacje w ramach podejmowania działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku ubezpieczeniowego
26. Dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność wyłącznie w zakresie ryzyk, o których mowa w dziale II w grupach 10–13 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy następującej kwocie bazowej:
- równowartości w złotych 2 500 000 euro
 - równowartości w złotych 3 600 000 euro
 - równowartości w złotych 3 700 000 euro
27. Czy poszkodowanemu w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej w umowach ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. przysługuje roszczenie o wypłatę renty do UFG:
- tak, bez limitu i w każdym przypadku
 - nie
 - tak, ale ograniczone do wysokości sumy gwarancyjnej z art. 36, ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK i w przypadku, jeżeli zakład ubezpieczeń nie jest zobowiązany do jej wypłaty na podstawie orzeczenia sądu ustalającego inną jej wysokość
28. Na zakład ubezpieczeń, który nie przekazuje, na wniosek Rzecznika Finansowego, wzorca umowy o świadczenie usług, którym posługuje się w swojej działalności, oraz innych dokumentów i formularzy stosowanych przy zawieraniu i wykonywaniu tych umów, w wymaganym terminie od dnia otrzymania wniosku, Rzecznik Finansowy:
- może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną w wysokości minimalnej 500 000 zł
 - nie może nałożyć żadnej kary pieniężnej
 - może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 100 000 zł

-
29. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych zwalnia od podatku dochodowego (zwolnienia przedmiotowe):
- a. wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych
 - b. tylko kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej
 - c. kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnej oraz dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej
30. Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych obniża podstawę opodatkowania zakładów ubezpieczeń:
- a. o wartość aktywów zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie PPK, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
 - b. o ujemny wynik finansowy zakładu ubezpieczeń
 - c. nie obniża podstawy opodatkowania
31. Zgodnie z Kodeksem etyki zawodowej Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy aktuariusz nie wykonuje usług zawodowych w przypadku:
- a. gdy istnieje faktyczny lub potencjalny konflikt interesów, chyba że zdolność aktuarusza do prawidłowego postępowania pozostała nienaruszona, a faktyczny lub potencjalny konflikt został w pełni ujawniony
 - b. gdy istnieje tylko potencjalny konflikt interesów
 - c. gdy istnieje faktyczny lub potencjalny konflikt interesów, chyba że zdolność aktuarusza do prawidłowego postępowania pozostała nienaruszona
32. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny może udzielać zwrotnej pomocy finansowej zakładowi ubezpieczeń przejmującemu portfel obowiązkowych ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych oraz OC rolników:
- a. w każdej sytuacji
 - b. jeżeli posiadane dopuszczone środki własne w wysokości co najmniej kapitałowego wymogu wypłacalności nie gwarantują w pełni wypłacalności tego zakładu ubezpieczeń
 - c. jeżeli posiadane kapitały własne nie gwarantują wypłacalności tego zakładu ubezpieczeń

-
33. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną informuje organ nadzoru o ujawnionych faktach wskazujących na naruszenie przepisów prawa oraz podjętych przez zakład ubezpieczeń działaniach w związku z ich ujawnieniem:
- niezwłocznie od dnia poinformowania zarządu zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu ww. faktów
 - w terminie 90 dni od dnia poinformowania zarządu zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu ww. faktów
 - w terminie 30 dni od dnia poinformowania zarządu zakładu ubezpieczeń o ujawnieniu ww. faktów
34. Jeżeli organ nadzoru nie posiada wiarygodnych informacji dotyczących podmiotu powiązanego zakładu ubezpieczeń, niezbędnych do obliczenia wypłacalności grupy, z pozycji dopuszczonych środków własnych na pokrycie wypłacalności grupy wyłącza się:
- aktywa finansujące środki własne tego podmiotu powiązanego
 - wszelkie aktywa finansujące kapitały własne tego podmiotu powiązanego
 - wszelkie aktywa finansujące pasywa tego podmiotu powiązanego
35. W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa, ubezpieczającemu:
- przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej, jeśli tak stanowi umowa ubezpieczenia
 - przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej
 - nie przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej
36. Różnicowanie składek ubezpieczeniowych i świadczeń w Polsce do celów ubezpieczeń i związanych z nimi usług finansowych ze względu na ciężę i macierzyństwo:
- jest zakazane, ale tylko w zakresie ubezpieczeń z działu I
 - jest zakazane, zarówno w zakresie ubezpieczeń z działu I, jak i działu II
 - nie jest zakazane

-
37. Wolne od podatku na podstawie Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych są:
- a. tylko zakłady ubezpieczeń w formie małego TUV-u
 - b. zakłady ubezpieczeń objęte planem naprawczym, o którym mowa w art. 312 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub krótkoterminowym planem finansowym, o którym mowa w art. 313 ust. 2 tej ustawy
 - c. tylko zakłady ubezpieczeń prowadzące ubezpieczenia obowiązkowe
38. Suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu.:
- a. nie należy do spadku po ubezpieczonym
 - b. nie należy do spadku po ubezpieczonym, tylko w ubezpieczeniach na życie
 - c. zawsze należy do spadku po ubezpieczonym
39. Nie są objęte obowiązkowym ubezpieczeniem w gospodarstwach rolnych:
- a. budynki, których stan techniczny osiągnął 90 % normy zużycia
 - b. budynki, których stan techniczny osiągnął 80 % normy zużycia
 - c. budynki, których stan techniczny osiągnął 100 % normy zużycia
40. Dla wewnętrznych zakładów reasekuracji nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy następującej kwocie bazowej:
- a. równowartości w złotych 2 500 000 euro
 - b. równowartości w złotych 1 200 000 euro
 - c. równowartości w złotych 3 600 000 euro

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 3 marca 2020 r.

Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe
Arkusz odpowiedzi*

Imię i nazwisko :

Pesel

Zadanie nr	Odpowiedź	Punktacja ♦
1	B	
2	A	
3	B	
4	C	
5	A	
6	A	
7	C	
8	C	
9	A	
10	B	
11	C	
12	A	
13	C	
14	C	
15	C	
16	B	
17	C	
18	C	
19	A	
20	B	
21	B	
22	C	
23	B	
24	A	
25	C	
26	C	
27	C	
28	C	
29	C	
30	A	
31	A	
32	B	
33	C	
34	A	
35	B	
36	B	
37	B	
38	A	
39	C	
40	B	

* Oceniane są wyłącznie odpowiedzi umieszczone w *Arkuszu odpowiedzi*.

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.