

# **LXXXIII Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 5 października 2021 r.**

**Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe**

**Imię i nazwisko osoby egzaminowanej: .....**

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**



1. Suma gwarancyjna w obowiązkowym ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych w przypadku szkód w mieniu:
  - a. 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
  - b. nie może być niższa niż równowartość w złotych 600 000 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 jednego zdarzenia, którego skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
  
2. Zakład ubezpieczeń informuje poszkodowanego z umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych o możliwości wyczerpania się określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej, w przypadku gdy:
  - a. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 80% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
  - b. łączna kwota wypłaconych odszkodowań przekroczy 50% określonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej
  - c. łączna kwota wypłaconych odszkodowań lub innych świadczeń przekroczy 60% określonej w umowie ubezpieczenia sumy ubezpieczenia
  
3. 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 wszystkich zdarzeń, których skutki są objęte ubezpieczeniem bez względu na liczbę poszkodowanych
  - b. 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
  - c. 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

- 
4. 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:
    - a. nie przysługuje roszczenie o wypłatę renty
    - b. 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
    - c. tak, wyłącznie do wysokości 50 % sumy gwarancyjnej z art. 36, ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK
  
  5. Dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność wyłącznie w zakresie ryzyk, o których mowa w dziale II w grupie 10 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy następującej kwocie bazowej:
    - a. równowartości w złotych 3 700 000 euro
    - b. równowartości w złotych 3 500 000 euro
    - c. równowartości w złotych 2 600 000 euro
  
  6. Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych obniża podstawę opodatkowania zakładów ubezpieczeń:
    - a. nie obniża podstawy opodatkowania
    - b. 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
    - c. o ujemny wynik techniczny zakładu ubezpieczeń

- 
7. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych zwalnia od podatku dochodowego (zwolnienia przedmiotowe):
    - a. wszelkie kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych i majątkowych
    - b. 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
    - c. tylko kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej
  
  8. Wolne od podatku na podstawie Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych są:
    - a. tylko zakłady ubezpieczeń w formie TUW-u
    - b. tylko zakłady ubezpieczeń prowadzące ubezpieczenia zdrowotne
    - c. 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
  
  9. Różnicowanie składek ubezpieczeniowych i świadczeń w Polsce do celów ubezpieczeń i związanych z nimi usług finansowych ze względu na ciężę i macierzyństwo:
    - a. nie jest zakazane
    - b. jest zakazane, ale tylko w zakresie ubezpieczeń z działu II
    - c. jest zakazane, zarówno w zakresie ubezpieczeń z działu I, jak i działu II
  
  10. Dla wewnętrznych zakładów reasekuracji nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy następującej kwocie bazowej:
    - a. równowartości w złotych 1 200 000 euro
    - b. równowartości w złotych 2 400 000 euro
    - c. równowartości w złotych 2 200 000 euro

- 
11. Nie są objęte obowiązkowym ubezpieczeniem w gospodarstwach rolnych:
    - a. budynki, których stan techniczny osiągnął 60 % normy zużycia
    - b. budynki, których stan techniczny osiągnął 100 % normy zużycia
    - c. budynki, których stan techniczny osiągnął 75 % normy zużycia
  
  12. Organ właściwy w sprawie powołania aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną powołuje nowego aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną:
    - a. nie później niż w terminie 30 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuarium
    - b. nie później niż w terminie 120 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuarium
    - c. nie później niż w terminie 180 dni od dnia odwołania poprzedniego aktuarium
  
  13. Członkiem zarządu zakładu ubezpieczeń nie może być osoba będąca członkiem organu zarządzającego:
    - a. zakładu ubezpieczeń w formie TUW
    - b. banku
    - c. przedsiębiorstwa produkcyjnego
  
  14. Zakład ubezpieczeń prowadzi ewidencję umów outsourcingu zawierającą:
    - a. tylko dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie funkcji należących do systemu zarządzania
    - b. 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
    - c. tylko dane identyfikujące przedsiębiorców, z którymi zostały zawarte umowy powierzające wykonywanie czynności należących do systemu zarządzania

- 
15. Zakład reasekuracji wykonujący działalność w formie spółki akcyjnej ma obowiązek i wyłączne prawo używania w firmie wyrazów:
    - a. „reasekurator”
    - b. „towarzystwo reasekuracji”, „towarzystwo reasekuracyjne” albo „zakład reasekuracji”
    - c. „zakład reasekuracji”, „korporacja reasekuracyjna”
  
  16. Do dużych ryzyk zaliczamy wszystkie ryzyka, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
    - a. w grupie 14
    - b. w grupach 10, 13 i 16
    - c. w grupach 4–7, 11 i 12
  
  17. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, w przypadku gdy ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą ma on prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia:
    - a. w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy
    - b. w terminie 7 dni od dnia wpłaty składki ubezpieczeniowej
    - c. w terminie: 30 dni od dnia zawarcia umowy
  
  18. Przepisów prawa dotyczących umowy ubezpieczenia (Tytułu XXVII Kodeksu cywilnego) nie stosuje się do:
    - a. ubezpieczeń rzeczowych
    - b. gwarancji ubezpieczeniowych
    - c. ubezpieczeń osobowych
  
  19. Według obowiązujących przepisów prawa za dystrybutora ubezpieczeń uznaje się:
    - a. tylko agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające
    - b. tylko agenta ubezpieczeniowego lub brokera ubezpieczeniowego
    - c. zakład ubezpieczeń, agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub brokera ubezpieczeniowego

- 
20. Do kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania w zakładzie ubezpieczeń według Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zalicza się:
- a. tylko następujące funkcje: aktuarialną, sprzedażową i zarządzania ryzykiem
  - b. funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję aktuarialną
  - c. tylko funkcję audytu wewnętrznego, aktuarialną oraz funkcję likwidacji szkód
21. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym lub gdy istnieje niebezpieczeństwo wystąpienia takiej niezgodności w ciągu najbliższych 3 miesięcy, zakład ubezpieczeń informuje o tym organ nadzoru:
- a. w ciągu 30 dni od dnia stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa
  - b. niezwłocznie
  - c. w ciągu 90 dni od stwierdzenia niezgodności lub istnienia niebezpieczeństwa
22. W przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia tworzą:
- a. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności
  - b. aktywa stanowiące pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego
  - c. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości



- 
23. Zakład ubezpieczeń przejmujący, w terminie 30 dni od dnia połączenia, ogłasza w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o połączeniu zakładów ubezpieczeń i informuje ubezpieczających o możliwości wypowiedzenia przez nich umowy ubezpieczenia:
- a. w terminie 9 miesięcy od dnia ogłoszenia
  - b. w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia
  - c. w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia
24. Zgodnie z Wytycznymi KNF dotyczącymi reasekuracji biernej/retrocesji dokonując każdorazowo wyboru reasekuratora, zakład ubezpieczeń powinien brać pod uwagę:
- a. tylko stabilność finansową reasekuratora i relację cedowanego portfela do skali działalności reasekuratora
  - b. co najmniej stabilność finansową reasekuratora i jego reputację, adekwatność profilu działalności biznesowej reasekuratora do charakteru cedowanego ryzyka, sposób i terminy dokonywania rozliczeń, powiązania w grupie kapitałowej, jeśli takie występują (ryzyko zarażenia), relację cedowanego portfela do skali działalności reasekuratora
  - c. tylko adekwatność profilu działalności biznesowej reasekuratora do charakteru cedowanego ryzyka
25. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce podmiotu rynku finansowego obsługującej klientów:
- a. tylko w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej
  - b. tylko w formie pisemnej
  - c. w formie pisemnej, ustnie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, o ile takie środki zostały do tego celu wskazane przez podmiot rynku finansowego

- 
26. Obowiązujące wartości kwot bazowych dla nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego są weryfikowane:
- a. co 3 lata, z uwzględnieniem zmian indeksu cen konsumpcyjnych publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny
  - b. co 5 lat, z uwzględnieniem zmian indeksu cen konsumpcyjnych publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny
  - c. co 5 lat, z uwzględnieniem zmian zharmonizowanego europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej
27. Zawiadomienia i oświadczenia składane w związku z zawartą umową ubezpieczenia agentowi ubezpieczeniowemu uznaje się za złożone zakładowi ubezpieczeń, w imieniu lub na rzecz którego agent działa, o ile zostały złożone na piśmie lub na innym trwałym nośniku. Zakład ubezpieczeń:
- a. może wyłączyć upoważnienie agenta ubezpieczeniowego do odbierania ww. zawiadomień i oświadczeń
  - b. nie może wyłączyć ani ograniczyć upoważnienia agenta ubezpieczeniowego do odbierania ww. zawiadomień i oświadczeń
  - c. może ograniczyć upoważnienie agenta ubezpieczeniowego do odbierania ww. zawiadomień i oświadczeń
28. Przy ubezpieczeniu na życie samobójstwo ubezpieczonego nie zwalnia ubezpieczyciela od obowiązku świadczenia:
- a. w każdym przypadku
  - b. jeżeli nastąpiło ono po upływie lat dwóch od zawarcia umowy ubezpieczenia; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą skrócić ten termin, nie bardziej jednak niż do 6 miesięcy
  - c. jeżeli nastąpiło ono po upływie roku od zawarcia umowy ubezpieczenia; umowa lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą wydłużyć ten termin, nie bardziej jednak niż o 12 miesięcy

- 
29. Suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu:
- a. nie należy do spadku po ubezpieczonym tylko w ubezpieczeniach majątkowych
  - b. nie należy do spadku po ubezpieczonym w ubezpieczeniach osobowych
  - c. zawsze należy do spadku po ubezpieczonym
30. Jeżeli zakład ubezpieczeń odmawia udzielenia wyjaśnień i informacji dotyczących działalności agencyjnej agentów ubezpieczeniowych wykonujących czynności na rzecz lub w imieniu danego zakładu ubezpieczeń organ nadzoru:
- a. nie może nałożyć żadnej kary pieniężnej
  - b. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 0,5% składki przypisanej brutto wykazanej przez zakład ubezpieczeń w ostatnim przedstawionym organowi nadzoru sprawozdaniu finansowym, a w przypadku gdy zakład ten nie wykonywał działalności lub uzyskał składkę przypisaną brutto poniżej 20 mln złotych – do wysokości 100 000 złotych
  - c. może, w drodze decyzji nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 10 000 złotych
31. Wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przez zagraniczny zakład ubezpieczeń mający siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, który uzyskał zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez główny oddział, podlega nadzorowi:
- a. organu nadzoru kraju pochodzenia
  - b. EIOPA
  - c. Komisji Nadzoru Finansowego

- 
32. 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
  - uznaje się za wpłacone zakładowi ubezpieczeń, ale tylko w ubezpieczeniach obowiązkowych
33. Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zakład ubezpieczeń:
- powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby tylko jego klientów
  - powinien prowadzić politykę informacyjną udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji
  - powinien prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji
34. Zgodnie z Rekomendacją Komisji Nadzoru Finansowego efektywny system zarządzania produktem, obejmujący pełny cykl życia produktu, tj. od momentu jego projektowania po moment wycofania produktu z rynku oraz wywiązania się zakładu ubezpieczeń z umownych zobowiązań stanowi:
- tylko integralną część systemu zarządzania ryzykiem w zakładzie ubezpieczeń
  - tylko integralną część systemu zarządzania dystrybucją
  - integralną i spójną część systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zakładzie ubezpieczeń
35. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji mogą tworzyć w ciężar kosztów fundusz prewencyjny w wysokości:
- nieprzekraczającej 1% składki zarobionej brutto w ostatnim roku obrotowym
  - nieprzekraczającej 1% składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym
  - nieprzekraczającej 1% składki zainkasowanej w ostatnim roku obrotowym

- 
36. Na potrzeby obliczania wypłacalności grupy, zobowiązania dla celów wypłacalności inne niż rezerwy techniczno--ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności wycenia się:
- według kosztów wytworzenia
  - według skorygowanej ceny nabycia
  - według wartości godziwej
37. Suma ubezpieczenia ustalona w umowie ubezpieczenia majątkowego:
- stanowi zawsze górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela,
  - stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela, jeżeli nie umówiono się inaczej,
  - stanowi górną granicę odpowiedzialności sprawcy.
38. Nadzór nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji sprawowany przez Komisję Nadzoru Finansowego opiera się na podejściu:
- tylko retrospektywnym
  - tylko prospektywnym
  - prospektywnym i bazującym na ocenie ryzyka
39. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w przeprowadzonym na zlecenie zakładu ubezpieczeń badaniu sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej ponowne badanie tego sprawozdania:
- może być zleczone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeżeli zgodę wyrazi Komitet Audytu zakładu ubezpieczeń
  - może być zleczone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości, jeśli zgodę wyrazi organ nadzoru
  - nie może być zleczone biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości

40. Zakład ubezpieczeń, który otrzymał wniosek Rzecznika w sprawach objętych zakresem jego działalności, jest obowiązany poinformować Rzecznika o podjętych działaniach lub zajętych stanowisku oraz przekazać żądane dokumenty:
- a. nie później niż w terminie 90 dni od dnia otrzymania wniosku
  - b. niezwłocznie, nie później niż w terminie 60 dni od dnia otrzymania wniosku
  - c. niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 5 października 2021 r.**

**Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe**  
**Arkusz odpowiedzi\***

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.