

## Kalender Uitvragen verzekeraars 2018\*

Naam	Betrokken verzekeraars	Q1 2018	Q2 2018	Q3 2018	Q4 2018
<b>Algemeen</b>					
Net Capital Generation (NCG); onderzoek naar wijze waarop verzekeraars NCG berekenen, en hoe dit onderdeel uitmaakt van het (kapitaal/dividend) beleid	Grote selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Analyse van en dialoog met verzekeraars	Dialoog en vaststellen van bevindingen en aanbevelingen	Terugkoppeling van bevindingen en aanbevelingen
InsurTech: vervolg van 2017, met risico-mitigerende acties opdat sector ook op termijn passend omgaat met insurtech-ontwikkelingen	Selectie van verzekeraars		Vorbereiding onderzoek	Vorbereiding onderzoek	Analyse en dialoog met sector
Compliance-functie: on-site onderzoek naar werking van deze sleutelfunctie	Kleine selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Analyse van en dialoog met verzekeraars	Dialoog en vaststellen van bevindingen en aanbevelingen	Terugkoppeling van bevindingen en aanbevelingen
Inzicht in Technische Voorzieningen en Ervaringssterfte, onderzoek of ervaringssterfte consistent, o.b.v. realistische aannames wordt geschat, en wat de onzekerheid is	Kleine selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Analyse en dialoog met sector	Dialoog en vaststellen van bevindingen en aanbevelingen	Terugkoppeling van bevindingen en aanbevelingen
Contractgrenzen Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV), vervolg van onderzoek Stresstest schadeverzekeraars	Kleine selectie van verzekeraars			ntb	ntb
Jaarlijkse uitvraag beleggingsverzekeringen	Selectie van verzekeraars	Uitvraag	Analyse van bevindingen		
Variabele pensioenproducten, risico's inventariseren van Wet verbeterde premieregeling voor levensverzekeraars	Grote selectie van levensverzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Uitvraag	Analyse en vaststellen van bevindingen	Terugkoppeling van bevindingen en aanbevelingen
WGA-ERD, beperkte kwantitatieve jaarlijkse uitvraag	WGA/ERD-verzekeraars			Geen uitvraag in 2018. In 2019 vraagt DNB ook data over 2018.	Geen uitvraag in 2018. In 2019 vraagt DNB ook data over 2018.
Sectorbrede Analyse niet-financiële risico's 2018	Alle verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Uitvraag	Beoordeling inzendingen	Afronding
Beheersing tegenpartijkredietrisico zorgaanbieders	Selectie van zorgverzekeraars		Uitvraag	Beoordeling inzendingen	Afronding
Schadelastramingen en gevoeligheden risicoverevening	Selectie van zorgverzekeraars	Uitvraag	Uitvraag	Beoordeling inzendingen	Afronding
Herkalibratie parameters risicovereveningssysteem voor zorgverzekeraars	Zorgverzekeraars			Informatie over verdiende premies en historische schades	Uitvoeren kalibratie
Herverzekering, beoordeling opzet en werking herverzekering	Kleine selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek en start beoordeling	Beoordeling en analyse van bevindingen	Beoordeling en analyse van bevindingen	Beoordeling, benchmarking, terugkoppeling aanbevelingen
Toekomstgerichtheid en duurzaamheid, onderzoek naar Sustainable Development Goals	Selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Uitvraag	Onderzoek en analyse uitkomsten	Cross-sectorale terugkoppeling
Toekomstgerichtheid, onderzoek naar methodologieën van verzekeraars voor identificatie van staartrisico's	Selectie van verzekeraars	Vorbereiding en inventarisatiefase	Vorbereiding en inventarisatiefase	Uitvraag	Analyse en beoordeling
<b>Operationele en IT risico's</b>					
Informatiebeveiliging, cybersecurity	Selectie van verzekeraars	Doorlopende onderzoeken	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Terugkoppeling richting instellingen en sector
Beoordeling Operationele en IT-risico's ("OPIT-scan")	Selectie van verzekeraars	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten
Beoordeling uitbestedingsrisico's (vervolg 2017)	Kleine selectie van verzekeraars	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Terugkoppeling richting instellingen en sector		
Beoordeling inrichting datakwaliteitsmaatregelen (dmv data-analyse en process mining)	Kleine selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Vorbereiding onderzoek	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten
Beheersing frauderisico	Selectie van zorgverzekeraars	Uitvraag	Beoordeling inzendingen	Afronding	
<b>Gedrag &amp; cultuur</b>					
Verandervermogen en verandermanagement; kwaliteit Strategische besluitvorming	Selectie van verzekeraars	Doorlopende onderzoeken	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Analyse en beoordeling	Afronding, terugkoppeling en overige communicatie
<b>Integriteit</b>					
Integriteit: agressieve belastingplanning en klantanonimiteit	Kleine selectie van verzekeraars	Vanuit 2017 doorlopende onderzoeken	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	
Terrorismedinanciering, Fraude en sanctiewetgeving	Kleine selectie van verzekeraars en buitenlandse bijkantoren	Informatie-uitvraag en onderzoek bij instellingen	Vervolgonderzoek bij instellingen	Terugkoppeling en eventuele opvolging bevindingen	
Nieuwe wetgeving, m.n. naleving Wwft	Enquete onder alle levensverzekeraars, nader onderzoek bij kleine selectie	Enquete onder alle levensverzekeraars		Verdiepende uitvraag bij kleine selectie verzekeraars	Verdiepende uitvraag bij kleine selectie verzekeraars
<b>EIOPA</b>					
LTG-rapport, jaarlijks	Selectie van verzekeraars		Uitvraag LTG-rapport 2018	Analyse en beoordeling	
Peer reviews, o.a Key Functions, IORP's en Propriety	Selectie van verzekeraars		IORP's (PPR)	Key functions en Propriety	
Europese stress test verzekeraars	Kleine selectie van verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Uitvraag	Beoordeling inzendingen	Afronding
Gebruik big-data analyses door verzekeraars	Selectie van verzekeraars			Uitvraag	Beoordeling van de uitkomsten
<b>IAIS</b>					
GSII-uitvraag, identificatie mondiaal systeemrelevante verzekeraars	Kleine selectie van verzekeraars	Uitvraag	Analyse van bevindingen		
Uitvraag, field test, Insurance Capital Standards	Kleine selectie van verzekeraars		Start field test	Aanleveren templates	

\*) De kalender uitvragen verzekeraars 2018 geeft een overzicht van uitvragen van De Nederlandsche Bank N.V. aan verzekeraars die worden gedaan in het kader van toezicht en financiële stabiliteit. De kalender ziet op uitvragen die nu staan gepland en betreft geen definitief overzicht. In de toekomst kunnen uitvragen worden aangepast, toegevoegd of geschrapt.