

## Kalender Uitvragen Verzekeraars 2020

De kalender geeft een overzicht van (sectorbrede) uitvragen van De Nederlandsche Bank N.V. bij verzekeraars die worden gedaan in het kader van toezicht, financiële stabiliteit en resolutie. DNB heeft in verband met de situatie rondom COVID-19 een aantal onderzoeken uitgesteld of geannuleerd. Dit geldt ook voor EIOPA en de IAIS. Daarmee wordt de eerdere versie van de kalender (gepubliceerd in december 2019) vervangen door onderstaand overzicht. Deze planning is gebaseerd op een inschatting van de mogelijkheden en risico's uitgaande van de huidige situatie. Mocht deze veranderen, dan kan DNB de planning heroverwegen. Daarbij kan ook de noodzaak ontstaan om uitvragen of onderzoeken toe te voegen, omdat de situatie kan leiden tot vergrote of nieuwe risico's. Dit geldt ook voor de planning van EIOPA en de IAIS. Indien er wijzigingen zijn in de planning van individuele onderzoeken (zoals gecommuniceerd in de toezichtbrieven eind 2019), wordt u op de hoogte gesteld door de toezichthouder. N.B. de reguliere Solvency II en Basic rapportages zijn niet opgenomen in dit overzicht. Over de gewijzigde tijdslijnen zijn verzekeraars separaat geïnformeerd.

<b>Legenda</b>	Planning ongewijzigd, waar nodig wordt in overleg bepaald of enige flexibiliteit mogelijk is.
	Planning aangepast: start en/of deadlines van het onderzoek zijn aangepast. Het overzicht toont de nieuwe planning.
	On hold: besluitvorming over de planning vindt in een later stadium plaats.
	Geannuleerd.

NAAM ONDERZOEK	BETROKKEN VERZEKERAARS	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020
<b>THEMA'S</b>					
<b>Implementatie Voorbereidend Crisisplan.</b> Op basis van de wet 'Herstel en afwikkeling verzekeraars' moeten alle Solvency II-verzekeraars én -verzekeringsgroepen beschikken over een Voorbereidend Crisisplan (VCP). In 2020 worden deze VCP's beoordeeld en teruggekoppeld.	Alle Solvency II-verzekeraars	Terugkoppeling beoordeling 2019; verzekeraars stellen VCP op.	Verzekeraars stellen VCP op.	Verzekeraars stellen VCP op. Beoordeling van ontvangen VCP's.	Beoordeling van ontvangen VCP's; terugkoppeling van bevindingen.
<b>Pillar II, integraal beoordelingsproces risicomanagement</b> (incl. additionele focus op klimaat, cyber risk en lage rente); beoordeling of de wijze waarop verzekeraars invulling geven aan eisen uit Pillar II van Solvency II, passend is voor hun risicoprofiel; beoordeling in samenhang met de passendheid van de Pillar I-kapitaalvereiste.	Selectie van verzekeraars	Voorbereiding onderzoek.	Voorbereiding onderzoek en mogelijk eerste pilot bij selectie van verzekeraars.	Pilot bij selectie van verzekeraars.	Pilot bij selectie van verzekeraars.
<b>ALGEMEEN</b>					
<b>SBA NFR 2020: Sectorbrede Analyse niet-financiële risico's.</b> Sectorbrede uitvraag naar de beheersing van niet-financiële risico's (integriteits-, operationele- en IT-risico's) en naar de invloed van het bedrijfsmodel (incl. NCG informatie), de governance, het gedrag en cultuur op het risicoprofiel en de risicobeheersing van verzekeraars. Bij de beoordeling daarvan zal DNB mogelijk aanvullende informatie en documentatie opvragen.	Alle Solvency II-verzekeraars	Voorbereiding onderzoek	Uitvraag (april) - deadline 15 juni (4 weken extra)	Beoordeling inzendingen	Afronding
<b>WGA ERD.</b> Uitvraag is onderdeel van het toezicht op Schade- en Inkomensverzekeraars; sinds de introductie van dit product en vanwege de negatieve resultaten in de begin jaren, monitort DNB de ontwikkelingen en potentiële risico's. De introductie van WGA-flex wordt sinds 2017 meegenomen in de uitvraag.	WGA-verzekeraars				Uitvraag (uitgesteld van Q2 naar Q4)
<b>Verzekeren van cyber risico's</b> , onderzoek, verwant aan InsurTech, heeft als doel de huidige producten en mogelijke risico's (inclusief 'non-affirmative' dekkingen) te identificeren en wat mogelijke belemmeringen zijn om cyber risico's te verzekeren. Dit onderzoek wordt zoveel mogelijk in lijn gebracht met de activiteiten van EIOPA.	ntb (afhankelijk van EIOPA)		Nader te bepalen (mede afhankelijk van EIOPA).		
<b>IFRS 17/9 benchmark:</b> implementatie van IFRS17/9 is een belangrijk aandachtsgebied voor verzekeraars die onder IFRS rapporteren en kan belangrijke effecten hebben voor toezicht van DNB. In 2020 wil DNB inzicht verkrijgen in eerste resultaten van IFRS 17/9-implementatie en voortgang programma.	IFRS-verzekeraars				Uitvraag naar voortgang programma en impact van IFRS 17/9 implementatie (uitgesteld van Q3 naar Q4).
<b>Variabel pensioen:</b> DNB en AFM doen gezamenlijk een cijfermatige uitvraag om de marktontwikkelingen op het gebied van premieregelingen en (variabele) pensioenen te blijven volgen.	Selectie van verzekeraars		Uitvraag (verplaatst van eind maart naar eind juni).		
<b>LAC DT.</b> Doel: om impact van eventuele aanpassingen aan bestaande LAC DT Q&A's te bepalen als gevolg van het evalueren van deze Q&A's en het in lijn brengen van deze Q&A's met de nieuwe LAC DT-criteria in de Solvency II regelgeving naar aanleiding van SCR-review in 2018.	Verzekeraars die LAC DT (deels) baseren op projecteren van toekomstige winsten	Uitvraag (met behulp van template)	Deadline beantwoording uitvraag: medio juni.	Beoordeling inzendingen (o.a.: Impact op regelgeving en Q&A's).	Beoordeling inzendingen (o.a.: Impact op regelgeving en Q&A's).
Sectorbrede <b>actuariële beoordeling van de underwriting opinion en reinsurance opinion</b> in het actuaireel functie rapport voor schadeverzekeraars	Schadeverzekeraars		Vertraging of afstel. In Q2 geen gesprekken met verzekeraars voorzien.		
<b>Loan level data woninghypotheken.</b> Monitoren van risicokenmerken van hypotheekleningen op balansen verzekeraars, m.h.o. mogelijke systeemrisico's uit excessieve hypothecaire kredietverlening en risico's aflossingsvrije hypotheken.	Selectie van grote verzekeraars			De uitvraag vindt plaats in Q3, met als peildatum medio 2020.	
<b>Rendementsgaranties.</b> Uitvraag om hoogte, omvang en vorm van rendementsgaranties in de levensverzekeringsector te monitoren, mede tegen de achtergrond van een lage rente-omgeving.	Selectie van levensverzekeraars			Uitvraag	
<b>Monitoring voortgang wereldwijde hervorming alternatieve rentebenchmarks.</b> Data v.d. uitvraag beziet op de waarde van uitzettingen uitgesplitst naar rentebenchmarks en de producttypes voor contracten, om inzichtelijk te krijgen welk deel van de contracten i) moet worden aangepast, ii) reeds is overgezet naar alternatieve rentebenchmarks en iii) moet worden voorzien van een terugvaloptie.	Kleine selectie van verzekeraars			Uitvraag (uitgesteld van Q2 naar Q3). Peildatum 30 juni, deadline in augustus.	Beoordeling

NAAM ONDERZOEK	BETROKKEN VERZEKERAARS	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020
<b>Bankierseed.</b> DNB onderzoekt of verzekeraars de positieve houding t.o.v. de bankierseed hebben vastgehouden en of zij deze inderdaad betekenis hebben weten te geven t.o.v. het doel dat ermee werd beoogd, namelijk (o.a.) een integere cultuur.	Selectie van verzekeraars		On hold: besluitvorming over de planning vindt in een later stadium plaats		
<b>Middenmanagement en verandervermogen.</b> Doel: beter begrip krijgen van de rol van het middenmanagement bij veranderingstrajecten, met vragen als: Welke factoren versterken of verzwakken de rol van het midden management?	Selectie van verzekeraars			On hold: besluitvorming over de planning vindt in een later stadium plaats	
<b>Opstellen Resolutieplan.</b> Eventuele werkzaamheden in het kader van resolutieplanning o.g.v. artikel 3a:81 Wft: P.M.	Selectie van verzekeraars	Eerste selectie verzekeraars: deadline 1 april en 1 mei (betreft 1 maand uitstel voor een specifiek deel).		Tweede selectie verzekeraars: deadline 1 oktober (uitvraag eind maart verzonden).	
<b>OPERATIONELE EN IT RISICO'S</b>					
<b>Self-assessment Cyber/Informatiebeveiliging.</b> Onderzoek naar de volwassenheid van processen en maatregelen ter beheersing van (cyber-) risico's op het gebied van informatiebeveiliging, d.m.v. self assessment.	Selectie van verzekeraars		Bij deel selectie verzekeraars	Bij deel selectie verzekeraars	
<b>Informatiebeveiliging.</b> Sectorbreed onderzoek naar de volwassenheid van informatiebeveiliging.	Kleine selectie van verzekeraars		Uitvraag	Beoordeling inzendingen	Afronding onderzoek
<b>Onderzoek interne controle raamwerken.</b> Verdiepend en vergelijkend onderzoek naar de opzet, het bestaan en de werking van het internal control framework.	Selectie van verzekeraars	Bij deel selectie verzekeraars	Bij deel selectie verzekeraars	Bij deel selectie verzekeraars	Bij deel selectie verzekeraars
<b>Beheersing uitbestedingsproces en meldingen.</b> Verkennend en vergelijkend onderzoek naar de kwaliteit van het uitbestedingsproces.	Kleine selectie van verzekeraars			Start onderzoek	Afronding onderzoek
<b>Digitale strategie.</b> Verdiepend en vergelijkend onderzoek naar de digitale (en/of IT-) strategie.	Selectie van verzekeraars	On hold: besluitvorming over de planning vindt in een later stadium plaats			
<b>FOCUSI-programma OPIT,</b> richt zich op kwalitatieve aspecten van operationeel en IT risicomangement, o.a. het actief en vroegtijdig herkennen van signalen uit de sector en het vertalen van signalen naar risico's.	Selectie van grotere verzekeraars	Doorlopende onderzoeken	Doorlopende onderzoeken	Doorlopende onderzoeken	Doorlopende onderzoeken
<b>INTEGRITEIT RISICO'S</b>					
<b>Naleving Wwft levensverzekeraars.</b> Het onderzoek richt zich op de wijze waarop de instelling het risico op witwassen en terrorisme-financiering beheerst. Welke maatregelen zijn getroffen en waarom.	Kleine selectie van levensverzekeraars	Onderzoek bijna afgerond voor eerste selectie van verzekeraars.	Onderzoek on hold voor tweede selectie van verzekeraars.		
<b>Naleving Sanctiewet.</b> Het onderzoek richt zich in beginsel op de beweegredenen van de verzekeraars om screening ter naleving van de Sanctieregelgeving achterwege te laten en is in beginsel off-site.	Selectie van verzekeraars		Start onderzoek uitgesteld van Q1 naar eind Q2.	Onderzoek	
<b>EIOPA</b>					
<b>Climate risk sensitivity analysis 2020.</b> Tentative data request to complete data available for top-down element as stated in the roadmap.	Selectie van verzekeraars		Uitvraag stond gepland in april. EIOPA zal de analyse op reeds beschikbare data baseren.		
MCRCS data request (comparative study on the market risk models)	Kleine selectie van (IM-) verzekeraars		Deadline wordt later (3 juli).	Deadline 3 juli; Analyse	Terugkoppeling van bevindingen
NLCS project (comparative study on the non-life risk models)	Kleine selectie van (IM-) verzekeraars		nader te bepalen (door EIOPA).	nader te bepalen (door EIOPA).	
<b>Holistische impact assessment.</b> Doel is om het EIOPA-advies inzake de Solvency II 2020 review te kunnen finaliseren.	Selectie leven- en schade verzekeraars	Uitvraag	Deadline is verplaatst van 31 maart naar eind juni.	Uitvraag additionele data, start 1 juli, deadline 15 september	15 sept.: deadline voor uitvraag additionele data
<b>Impact assessment UFR:</b> onderzoek naar de impact van veranderingen in het niveau van de UFR.	Selectie van verzekeraars	Uitvraag: geannuleerd.			
<b>LTG report 2020:</b> jaarlijks onderzoek naar de impact van de LTG-maatregelen.	Selectie van verzekeraars	Uitvraag: geannuleerd.			
<b>Potential data collection for the work on the impact of ultra low yields on insurers to complement SII data</b>	Selectie van verzekeraars	Uitvraag: on hold.			
<b>IAIS</b>					
<b>Individual Insurer Monitoring (IIM, voorheen GSII data collectie):</b> als onderdeel van het IAIS Holistic Framework for systemic risk in the insurance sector a. original IIM-template b. COVID-19 IIM-uitvraag	Kleine selectie van verzekeraars		a. deadline was 8 mei, wordt 23 september b. Beperkte uitvraag over impact COVID-19, 1e deadline 3 juni	a. nieuwe deadline 23 september. b. 2e deadline 26 augustus.	