

Onderwerp

Wijziging productcodes S.14

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Verzekeraars
Expertisecentrum Data,
Algoritmes & Bedrijfsmodellen

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

1. Introductie

Verzekeraars dienen jaarlijks in template S.14.01.01 informatie over levensverzekeringscontracten te rapporteren. Template S.14.01.01 heeft als titel "Analyse van de levensverzekeringsverplichtingen". Deze template is bedoeld voor levens- en SLT-ziekteverzekeringen¹. Schadeverzekeraars die inkomensverzekeringen verkopen moeten deze producten in deze template rapporteren. In deze template dienen verzekeraars per product enkele portefeuille en productkenmerken te rapporteren.

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247

De toezichthouder heeft bij de introductie van Solvency II in 2016 gebruik gemaakt van de mogelijkheid productcodes voor te schrijven bij het invullen van het template S.14.01.01 en bijbehorende invulinstructies toe te voegen (artikel 11 van de verordening 2015/2450 "Algemene bepalingen en rapportagevereisten voor toezichtdoeleinden").

Door de invoering van de *wet toekomst pensioenen* verandert er het een en ander aan het productassortiment van verzekeraars en is het nodig de productcodering aan te passen. Tevens is de codering aangepast aan de wijzigingen (vooral uitbreiding) van het template door EIOPA² in 2023.

De belangrijkste aanpassingen zijn:

- Door de invoering per 1 juli 2023 van *de wet toekomst pensioenen* worden er een aantal nieuwe productvormen geïntroduceerd.
- Het onderscheid individueel en collectief wordt vervangen door "valt niet onder de reikwijdte van de pensioenwet" en "valt onder de reikwijdte van de pensioenwet".
- De vierde positie krijgt een andere invulling en wordt nu gebruikt voor de indicatie wel of niet eerbiedigende werking.

¹ Dit zijn ziekteverzekeringsactiviteiten, die op eenzelfde technische basis als die van levensverzekeringen (SLT-ziekteverzekering) worden uitgeoefend. SLT staat voor "Similar to Life Techniques".

² [Supervisory reporting - DPM and XBRL \(europa.eu\)](https://www.europa.eu)

In deze nota volgt de codering van het dataveld C0010/C0090 (product ID code) en aanvullende invulinstructies van de levensverzekeringsproducten van template S.14.01.01.

DNB verwacht van verzekeraars dat zij deze indeling gebruiken bij het indienen van de jaarstaten vanaf boekjaar 2023. Voor elke (leven en SLT) verzekeraar geldt dat de voorgeschreven codering verplicht is.

2. Codering

De productcodering bestaat uit 6 posities en is opgebouwd naar soort, type, doel, het al dan hebben van een eerbiedigende werking en branche.

De productindeling geeft bijvoorbeeld inzicht in allerlei vormen van pensioenverzekeringen, onderscheidt of een polis hypotheek gerelateerd is en of een uitvaartverzekering een sommen- of een natura polis betreft.

De productcodering is zodanig gestructureerd dat het de indeling van de technische voorzieningen volgt. De technische voorzieningen worden in Solvency II ingedeeld in branches. Verzekeringsproducten in Nederland kunnen onder meerdere verzekeringsbranches vallen (zie voor branches: bijlage I van de gedelegeerde verordening EU 2015/350). De product identificatiecode dient uniek te zijn en dit betekent voor de rapportage codering dat de branche code onderdeel wordt van de productcoderingen om onderscheid in branches te kunnen maken. Gekozen is om de laatste 2 posities van de identificatiecode te gebruiken voor het onderscheid naar verzekeringsbranche.

Bijvoorbeeld een gemengde verzekering kan verkocht zijn met en zonder winstdeling of als beleggingsverzekering. De product identificatiecode wordt dan voor de productvariant met winstdeling 1.1.0.0.30, voor de variant zonder winstdeling 1.3.0.0.32 en voor de variant beleggingsverzekering wordt de codering 1.3.0.0.31.

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247

3. Product identificatiecode onder Solvency II t.b.v. template S.14.01.01

3.1 Eerste 4 posities

De eerste drie posities van de identificatiecode - telkens gescheiden door een stip - bepalen het soort, type, doel/vorm van het product. De vierde positie wordt gebruikt om aan te geven of de huidige pensioenregeling van werknemers wordt geëerbiedigd. In de eerste rij van tabel 1 worden de verschillende posities weergegeven, in de bijbehorende kolommen staan de codes die horen bij deze posities.

De 1^e positie gaf aan of het een individueel, collectief of een spaarkas product was. In de nieuwe versie van template S.14.01.01 wordt onderscheid gemaakt naar of een contract onder het pensioenrecht valt in dataveld C0102 en met de door DNB gehanteerde code voor positie 1 sluiten we hierbij aan. Om dit duidelijk te maken wordt het onderscheid "individueel" en "collectief" vervangen door respectievelijk "valt niet onder de reikwijdte van de pensioenwet" en "valt onder de reikwijdte van de pensioenwet". Nummer "1" wordt daarmee verzekeringen die niet onder de reikwijdte van de pensioenwet vallen, "2" voor verzekeringen die wel onder de reikwijdte van de pensioenwet vallen, de cijfers "3" en "4" worden niet gebruikt³. De "5" blijft voor de spaarkasverzekeringen.

De 2^e positie geeft het type product aan, bijvoorbeeld of het product een ingegane lijfrente is, of een gemengde verzekering. Deze lijst van type verzekeringen begint met "1: Tijdelijke verzekeringen bij overlijden" en eindigt met "8: Aanvullende verzekeringen". In S.14.01.01 worden ook de SLT-ziekteverzekeringen (inkomensverzekeringen) gerapporteerd. De cijfers "9" tot en met "13" zijn gereserveerd voor de SLT-ziekteverzekeringen. Het cijfer "14" is gereserveerd voor het product "ingegane variabele pensioenuitkering".

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247

³ Dit waren onder de Wft rapportage (voor 2016) de coderingen voor beleggingsverzekeringen, het onderscheid tussen verzekeringen in geld en beleggingsverzekeringen wordt nu gekenmerkt door de branche-code.

Tabel 1 Productidentificatie coderingen (1^e vier posities)

Positie	1		2		3			4		
	Soort		Type		Doel/Vorm			Duur/erbidigende werking		
					Als 1e positie is 1 of 5 (valt niet onder de PW/spaarkas)		Als 1e positie is 2 (valt wel onder de PW)			
0					0	Niet relevant/weet niet	0	Niet relevant/weet niet	0	Overig
1	Valt niet onder de PW	1	Tijdelijke verzekeringen bij overlijden	1	1	Spaarhypotheek	1	Uitkeringsovereenkomst	1	
2	Valt onder de PW	2	Verzekering bij leven	2	2	Hypotheek overig	2	Uitkeringsovereenkomst met gesepareerd beleggingsdepot	2	Stijgende premie
3		3	Gemengde verzekeringen	3	3	Lijfrenteclausule	3	Kapitaalovereenkomst	3	Vlakke premie
4		4	Levenslange verzekeringen bij overlijden	4	4	Pensioenclausule	4	Kapitaalovereenkomst met gesepareerd beleggingsdepot		
5	Spaarkas	5	Uitgestelde ouderdomspensioenen en lijfrenten met bijbehorende overlevingsrenten	5	5	Uitvaart-sommen	5	Combinatie van overeenkomsten		
		6	Zelfstandige verzekeringen van overlevingsrenten	6	6	Uitvaart-natura	6	Combinatie van overeenkomsten met gesepareerd beleggingsdepot		
		7	Ingegane vaste pensioen- en lijfrente-verzekeringen				7	Premieovereenkomst (individueel DC)		
		8	Aanvullende verzekeringen				8	Premieovereenkomst (collectief DC)		
		9	AOV zelfstandigen				9	Solidaire premieovereenkomst		
		10	WIA WGA ERD				10	Flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve		
		11	WIA overig, niet WGA-ERD				11	Flexibele premieovereenkomst zonder risicodelingsreserve		
		12	WAO-gat				12	Premie-uitkeringsovereenkomst		
		13	Overige Inkomensverzekeringen				13	Individuele uitkeringsfase		
		14	Ingegane variabele pensioen uitkering				14	Collectieve uitkeringsfase		

De 3^e positie geeft de doel of vorm aan en dit is afhankelijk of het een product betreft dat wel of niet onder de reikwijdte van de pensioenwet valt. Voor een

product dat niet onder de pensioenwet valt bepaalt de 3^e positie het doel van de verzekering en indien het een product betreft dat wel onder de pensioenwet valt dan geeft de 3^e positie de vorm van de pensioenovereenkomst aan. Voor SLT-ziekteverzekeringen is de derde positie niet relevant en deze is dan gelijk aan "0". In verband met de invoering van de Wet Toekomst Pensioenen per 1 juli 2023 zijn een aantal keuzes aan de lijst toegevoegd.

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247

De 4e positie wordt in de nieuwe versie gebruikt ingeval de huidige pensioenregeling van werknemers wel of niet wordt geëerbiedigd. In de recente versie van S.14.01.01 is het dataveld "resterende contractuele looptijd" (average contractually defined remaining maturity of the contracts) toegevoegd en dit dataveld heeft vrijwel dezelfde functie als de 4^e positie. Hierdoor is deze positie niet meer relevant en krijgt dit dataveld een andere functie in de nieuwe productcodering. De 4^e positie is standaard gelijk aan "0" behalve bij premiebetalende pensioenregelingen. Onder de nieuwe pensioenregels geldt een eerbiedigende werking en dit houdt in dat voor de werknemers die in dienst zijn op het moment van overstap naar het vernieuwde pensioenstelsel, de stijgende (progressieve) premie mag blijven gelden. Of een pensioenregeling een vlakke of een stijgende premie heeft wordt dan via een 2 (stijgende premie) of een 3 (vlakke premie) met de 4^e positie vastgelegd.

3.2 Laatste 2 posities

De laatste 2 posities van de identificatiecode zijn bedoeld onderscheid te maken naar verzekeringsbranche en komt overeen met het dataveld C0030, de branche (line of business). Hierbij is **xx** de codering van de verzekeringsbranche is (29 tot en met 36) zoals gedefinieerd in bijlage I van de gedelegeerde verordeningen (EU) 2015/35.

Levensverzekeringsverplichtingen

(xx=29) *Ziekteverzekeringen* Ziekteverzekeringsverplichtingen waarbij de onderliggende activiteiten op een soortgelijke technische grondslag als van levensverzekeringen worden uitgeoefend, behalve de verplichtingen in verzekeringsbranche 33.

(xx=30) *Verzekeringen met winstdeling* Verzekeringsverplichtingen met winstdeling anders dan de verplichtingen die zijn opgenomen in de verzekeringsbranches 33 en 34.

(xx=31) *Aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen* Verzekeringsverplichtingen met aan indexen of beleggingen gekoppelde uitkeringen, anders dan de verplichtingen in verzekeringsbranches 33 en 34.

(xx=32) *Andere levensverzekeringen* Overige levensverzekeringsverplichtingen anders dan de verplichtingen in de verzekeringsbranches 29 tot en met 31, 33 en 34.

(xx=33) *Lijfrentes van schadeverzekeringscontracten en met betrekking tot ziekteverzekeringsverplichtingen*

(xx=34) *Lijfrentes van schadeverzekeringscontracten en met betrekking tot verzekeringsverplichtingen anders dan ziekteverzekeringsverplichtingen*

Herverzekeringsverplichtingen in het levensverzekeringsbedrijf

(xx=35) *Herverzekering in het ziekteverzekeringsbedrijf*

Herverzekeringsverplichtingen met betrekking tot de verplichtingen in verzekeringsbranches 29 en 33. 17.1.2015 L 12/28 Publicatieblad van de Europese Unie NL

(xx=36) *Herverzekering in het levensverzekeringsbedrijf*

Herverzekeringsverplichtingen met betrekking tot de verplichtingen in verzekeringsbranches 30 tot en met 32 en 34. 17.1.2015 L 12/229 Publicatieblad van de Europese Unie NL.

3.3 Productvarianten, laatste positie

Indien hetzelfde product in meer dan één rij moet worden gerapporteerd, krijgt de inhoud van C0010 (en C0090) een variantcode. Dit is het geval als een product in verschillende uitvoeringen en productnamen wordt aangeboden. In dit geval is de manier om de informatie over het product te melden door de voorgeschreven codering – de zes posities - van het product te gebruiken, gevolgd door het identificatienummer van de variant van het product. Dit kan door het toevoegen van een stip na de zes posities en vervolgens het variant nummer. Codering wordt [x.x.x.x.yy.v] waarbij 'v' het nummer van de variant betreft.

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247

4. Toelichting

Om tot consistentie in de rapportage te komen geeft DNB in deze paragraaf enkele instructies over de werking van de product identificatiecodes en hoe de log files met betrekking tot S.14.01.01 geïnterpreteerd moet worden:

- 6.1. Indien een verzekeraar herverzekeringspremies (accepted reinsurance) ontvangt, dan C0030 invullen met '35' of '36'. Gecedeerde herverzekering (reinsurance ceded) is geen onderdeel van S.14.01.01.
- 6.2. Verzekeraars vullen in het dataveld C0030 de branchecode in. Omdat in de productidentificatiecode de xx ook staat voor de branchecode betekent dit dat de xx gelijk moet zijn aan de branchecode in dataveld C0030.
- 6.3. Bij het rapporteren van het aantal overeenkomsten in de datavelden C0040 en C0050 geldt dat wanneer een polis meerdere dekkingen kent die onderdeel zijn van dezelfde premie en hetzelfde contract bijvoorbeeld verhogingen en/of aanvullende dekkingen - dit wordt geregistreerd als één overeenkomst.
- 6.4. Losse aanvullende dekkingen worden gerapporteerd onder code 1.8.0.0.xx of 2.8.0.0.xx, bijvoorbeeld als een verzekeraar als herverzekeraar optreedt. In dat geval is de codering 2.8.0.0.36.
- 6.5. Een verzekeraar mag onder één productcode productversies rapporteren die niet meer verkocht worden als tenminste één versie van het product nog verkocht wordt. Indien een product met deze productcode nog verkocht wordt dan heeft dataveld C0130 als waarde '1' en indien er geen versies van dit product meer op de markt zijn dan heeft dataveld C0130 waarde '2'.
- 6.6. Voor SLT-ziekteverzekering (inkomensverzekeringen) zijn alleen de eerste twee posities van belang. Bijvoorbeeld de code voor een WIA-ERD product is 2.10.0.0.29.
- 6.7. Sinds 2023 is het, door de wet toekomst pensioen, mogelijk om verschillende nieuwe regelingen aan te bieden. Alle tot dusver bekende producten zijn opgenomen, ongeacht verwachting of verzekeraars deze producten zullen aanbieden.
- 6.8. In een flexibele premieregeling is de opbouwfase gesplitst van de uitkeringsfase. Een deelnemer kan kiezen tussen een vaste- en een variabele uitkering. De codering is afhankelijk van de fase en of de deelnemer onder een collectieve pensioenovereenkomst valt. Bij een collectieve variabele uitkering worden alle resultaten verrekend met de

deelnemers die deel uitmaken van het collectief.

Fase	Producttype	Code
Opbouw	Uitgesteld pensioen	2.5.12.3.31
Uitkering - collectief	Vaste uitkering	2.7.12.0.30 of 2.1.12.0.32
Uitkering - collectief	Variabele uitkering	2.14.12.0.31
Uitkering - individueel	Vaste uitkering	2.7.9.0.30 of 2.7.9.0.32
Uitkering - individueel	Variabele uitkering	2.14.9.0.31

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247

- 6.9. Bij een premie-uitkeringsovereenkomst wordt vanaf 15 jaar voor de AOW-datum met (een gedeelte van de) premie en/of opgebouwde waarde al een vast pensioen aangekocht. Dit houdt in dat het product gesplitst wordt. De codering wordt in dit geval 2.5.13.3.30 of 2.5.13.3.32 voor het nieuwe aangekochte deel en 2.5.13.3.31 voor het achterblijvende deel.

5. Definities

Hypotheek

Hieronder worden levensverzekeringen verstaan, die via cessie of anderszins zijn gerelateerd aan een al dan niet door een verzekeringsmaatschappij verstrekte hypotheek.

Pensioen uitgesteld

Hieronder worden verzekeringen verstaan met uitgestelde uitkering(en) in de vorm van kapitaal en/of rente die vallen onder de reikwijdte van de pensioenwet en of voorzien zijn van een pensioenclausule.

Overlevingsrente

Een overlevingsrente is een (latente) renteverzekering. Met deze verzekering krijgt een nabestaande periodiek een uitkering (rente) bij overlijden van verzekeringsnemer. Afhankelijk voor wie de verzekering is afgesloten, wordt deze ook wel een weduwenrente, weduwnaarsrente, partnerrente of wezenrente genoemd.

Lijfrente uitgesteld

Hieronder worden verzekeringen verstaan met uitgestelde uitkering(en) in de vorm van kapitaal en/of rente welke zijn voorzien van een gerichte lijfrente of lijfrenteclausule.

Spaarverzekeringen

Hieronder worden verzekering verstaan die voornamelijk bedoeld zijn kapitaal op te bouwen.

SLT-ziekteverzekeringen

Hieronder vallen de inkomensverzekeringen. SLT staat "Similar to Life Techniques"

AOV Zelfstandigen	Zowel AOV individueel zelfstandigen, als ook AOV collectief zelfstandigen
WIA WGA ERD	WGA Eigen-ricodragersverzekering
WIA overig, niet-WGA ERD	Zowel collectief als individueel facultatief verzekerd, voor bijvoorbeeld WGA-gat en WIA excedent
WAO-Gat	Uitloop schades voor WAO-Gat collectief en WAO-Gat individueel

Flexibele premieovereenkomst

Premieovereenkomst waarbij de premie individueel wordt belegd en waarbij het kapitaal voortvloeiend uit de premie vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering

Solidaire premieovereenkomst

Premieovereenkomst waarbij de premie collectief wordt belegd, de resultaten in ieder geval naar leeftijdscohorten worden toebedeeld en waarbij het voor pensioenuitkering bestemd vermogen gedurende de uitkeringsfase wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering

Variabele uitkering

Bij de variabele uitkering worden financiële mee- of tegenvallers die het gevolg zijn van het beleggingsrisico verwerkt door middel van individuele toedeling of een collectief toedelingsmechanisme.

Datum

11 oktober 2023

Ons kenmerk

T050-496158493-1247