

Informatiebijeenkomst SII herziening

9 oktober 2026

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Onderwerpen

- Proportionaliteitsraamwerk
- Technische voorzieningen en SCR
- Overige onderwerpen

Proportionaliteitsraamwerk

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Proportionaliteitsraamwerk – wat gaan we behandelen?

1. Samenvatting nieuw proportionaliteitsraamwerk
 - *Small and Non-Complex* verzekeraars
 - niet-*Small and Non-Complex* verzekeraars
2. Aanmelden voor status *Small and Non-Complex*
3. Aanvraag voor evenredigheidsmaatregelen als niet-*Small and Non-Complex*
4. Pré-applicatie periode en wettelijke termijnen

Small and Non-Complex

- Introductie *Small and Non-Complex Undertaking* (**SNCU**) en *Small and Non-Complex Group* (**SNCG**)
- Verzekeraar voldoet aan criteria art. 29 bis → SNCU mogelijk, recht op evenredigheidsmaatregelen
- Verzekeringsgroep voldoet aan criteria art. 213 bis → SNCG mogelijk, recht op zelfde evenredigheidsmaatregelen

Small and Non-Complex – Evenredigheidsmaatregelen

Onderdeel	Maatregel	Artikel Richtlijn
RSR	1. RSR eens per 5 jaar*	35, lid 5 bis
Sleutelfuncties	2. Combinatie sleutelfuncties toegestaan en combinatie sleutelfuncties en AMSB	41, lid 2 bis
Geschreven beleid	3. Evaluatie schriftelijk beleid eens per 5 jaar i.p.v. jaarlijks	41, lid 3
ORSA	4. Geen macroprudentiële analyse ORSA 5. Geen klimaatscenario's ORSA 6. ORSA eens per 2 jaar i.p.v. jaarlijks	45, lid 1 ter 45, lid 5 45 bis, lid 5
SFCR	7. Deel gericht op market professionals alleen vereiste kwantitatieve info, mits eens per 3 jaar een volledige SFCR wordt aangeleverd **	51, lid 6 51 bis, lid 1
Best estimate	8. Deterministische waardering van best estimate levensverplichtingen met opties en garanties die niet materieel worden geacht***	77, lid 8
Liquiditeitsplan	9. Geen liquidity risk management plan	144 bis, lid 8

Small and Non-Complex – Criteria

→ 2 financiële boekjaren op rij voorafgaand aan aanmelding

Leven	Schade	Beide***
1. Module renterisico $\leq 5\%$ bruto TV totaal 2. Bruto premie uit andere lidstaten $< \text{€}20$ miljoen, <u>of</u> $< 10\%$ totale bruto premie** 3. Bruto TV leven $\leq \text{€}1$ miljard 4. Aanvaarde herverzekering $\leq 50\%$ totale bruto premie ** 5. SCR-ratio $> 100\%$ 6. Som van volgende $\leq 20\%$ totale beleggingen: • Module marktrisico • Deel module TPK* • Overige kapitaal vereiste immateriële activa	1. Gemiddelde NCR afgelopen 3 jaar $< 100\%$ 2. Bruto premie uit andere lidstaten $< \text{€}20$ miljoen, <u>of</u> $< 10\%$ totale bruto premie** 3. Bruto premie schade $\leq \text{€}100$ miljoen 4. Aanvaarde herverzekering $\leq 50\%$ totale bruto premie** 5. SCR-ratio $> 100\%$ 6. Bruto premie uit branches 5, 6, 7, 11, 12, 14 en 15 (annex I) $\leq 30\%$ totale bruto premie** 7. Som van volgende $\leq 20\%$ totale beleggingen: • Module marktrisico • Deel module TPK* • Overige kapitaal vereiste immateriële activa	1. Module renterisico $\leq 5\%$ bruto TV totaal 2. Gemiddelde NCR afgelopen 3 jaar $< 100\%$ 3. Bruto premie uit andere lidstaten $< \text{€}20$ miljoen, <u>of</u> $< 10\%$ totale bruto premie** 4. Bruto TV leven $\leq \text{€}1$ miljard 5. Bruto premie schade $\leq \text{€}100$ miljoen 6. Aanvaarde herverzekering $\leq 50\%$ totale bruto premie** 7. SCR-ratio $> 100\%$ 8. Bruto premie uit branches 5, 6, 7, 11, 12, 14 en 15 (annex I) $\leq 30\%$ totale bruto premie** 9. Som van volgende $\leq 20\%$ totale beleggingen: • Module marktrisico • Deel module TPK* • Overige kapitaal vereiste immateriële activa

- Berekening o.b.v. [technische specificatie EIOPA](#)
- Criteria groepen voor het overgrote deel hetzelfde (art. 213 bis SII richtlijn)

Niet-SNCU – Evenredigheidsmaatregelen

Onderdeel	Maatregel	Artikel SII richtlijn
RSR	1. RSR in principe iedere 3 jaar, vaker indien toezichthouder dit nodig acht*	35, lid 5 bis
Sleutelfuncties	2. Combinatie sleutelfuncties toegestaan en combinatie sleutelfuncties en AMSB	41, lid 2 bis
Geschreven beleid	3. Evaluatie schriftelijk beleid eens in de 5 jaar, ipv jaarlijks	41, lid 3
ORSA	✗ Geen macroprudentiële analyse ORSA ✗ Geen Klimaatscenario's 6. ORSA eens in 2 jaar, ipv jaarlijks	45, lid 1 ter 45, lid 5 45 bis, lid 5
SFCR	✗ Deel gericht op market professionals alleen vereiste kwantitatieve info ✗ Geen audit op balans SFCR	51, lid 6 51 bis, lid 1
Best estimate	9. Deterministische waardering van best estimate levensverplichtingen met opties en garanties die niet materieel worden geacht	77, lid 8
Liquiditeitsplan	10. Geen liquidity risk management plan	144 bis, lid 8

Niet-SNCU – Criteria

- Een kwantitatief criterium
- Verder kwalitatieve criteria die *supervisory judgement* vereisen
- Kwalitatieve criteria variëren per evenredigheidsmaatregel
- Per evenredigheidsmaatregel kan uitkomst aanvraag verschillen (toewijzing/afwijzing)

Zie voor alle criteria art.
327b t/m 327g van de SII
Gedelegeerde Verordening

Combineren sleutelfuncties	Reductie evaluatie geschreven beleid
1. De toezichthoudende autoriteit concludeert, op basis van het toezichtbeoordelingsproces, dat de onderneming: (1) in staat is om huidige of toekomstige risico's te weerstaan... etc. 2. De volgende grenzen worden niet overschreden: • Bruto TV leven $\leq$ 12 miljard • Bruto premie schade $\leq$ 2 miljard • Martkaandeel $\leq$ 5% (leven gebaseerd op bruto TV, schade gebaseerd op bruto premie) 3. De toezichthouder is van mening dat de kosten voor het in stand houden van afzonderlijke functies disproportioneel hoog zijn. Etc...	1. De toezichthoudende autoriteit concludeert, op basis van het toezichtbeoordelingsproces, dat de onderneming: (1) in staat is om huidige of toekomstige risico's te weerstaan... etc. 2. De volgende grenzen worden niet overschreden: • Bruto TV leven $\leq$ 12 miljard • Bruto premie schade $\leq$ 2 miljard • Martkaandeel $\leq$ 5% (leven gebaseerd op bruto TV, schade gebaseerd op bruto premie) 3. De toezichthouder heeft geen onopgeloste materiële zorgen vastgesteld die voortkomen uit het governance-systeem van de onderneming. Etc...

Evenredigheidsmaatregelen solo vs. groep

Proportionaliteit werkt niet automatisch door tussen groepsniveau en onderliggende verzekeraar

- Voor beide niveaus moet een aanvraag worden goedgekeurd, om op beide niveaus gebruik te maken van evenredigheidsmaatregelen*
- Indien op groepsniveau aan bepaalde verplichtingen moet worden voldaan, moet de solo de groep daartoe in staat stellen (v.b.: groeps ORSA)

Wanneer geen evenredigheidsmaatregelen meer?

SNCU's & SNCG's

Twee financiële boekjaren op rij niet voldoen aan alle criteria, verzekeraar het boekjaar daarop geen SNCU meer.

Niet-SNCU's met evenredigheidsmaatregelen

De toestemming kan te allen tijde worden ingetrokken als DNB constateert dat niet langer aan de criteria wordt voldaan.

Aanmelden voor proportionaliteit

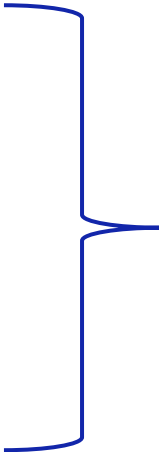
- Formulieren sinds 1 oktober beschikbaar op [MijnDNB](#)
- [Factsheet proportionaliteit](#)

1. Aanmelden als SNCU/SNCG

- Melding aan DNB om de status te verkrijgen
- Kwantitatieve criteria van toepassing
- DNB kan bezwaar maken

2. Aanvraag evenredigheidsmaatregelen als niet-SNCU

- Aanvraag voor één of meer evenredigheidsmaatregelen
- Voornamelijk kwalitatieve criteria van toepassing
- DNB kan een aanvraag goedkeuren of afwijzen



In beide gevallen volgt een beschikking, wettelijke termijn (later meer over termijnen)

Aanmelden als SNCU of SNCG – voorwerk

- Voor een melding bij DNB dient een verzekeraar te weten of aan de criteria wordt voldaan
 - De verzekeraar levert hiervoor bewijs aan bij DNB (art. 29 ter SII, richtlijn*)
- [Invultabel](#) als bijlage bij melding
- Op basis van EIOPA's [technische uitwerking](#) ter berekening van de criteria

Aanmelden als SNCU of SNCG – invultabel

- Criteria worden berekend op basis van EIOPA's technische uitwerking
- Tabbladen voor solo's/groepen en leven/schade
- Te vinden in factsheet en formulier MijnDNB

Meest recente – bij
DNB ingediende –
jaarlijkse QRTs

Jaarlijkse QRTs van jaar
daarvoor

2 financiële boekjaren voorafgaand aan
de aanmelding

6. Som van volgende $\leq 20\%$ totale beleggingen:

- Module marktrisico
- Deel module TPK*
- Overige kapitaal vereiste immateriële activa

23	Technical provisions — IL/UL	S.02.01.01.01 — C0010/R0090					
24							
25	4. INVESTMENT RISK CRITERION						
26	QRT references: S.02.01 (Balance sheet, SCR - for undertakings under SR, SCR - Market risk, SCR - Counterparty default risk)						
27	Description	QRT Reference	Input Value (T)	Input Value (T-1)	Output (T)	Output (T-1)	Criterion met?
28	Market risk — Net	S.26.01.01.02 — C0080/R0800	1.400.022,00	1.700.033,00	13,08%	15,31%	YES
29	Counterparty default risk — Gross	S.26.02.01.01 — C0080/R0300					
30	Intangible assets — Net	S.25.01.01.01 — C0030/R0070	0,00	0,00			
31	Property plant & equipment held for own use	S.02.01.01.01 — C0010/R0060					
32	Investments (other than assets held for IL and UL contracts)	S.02.01.01.01 — C0010/R0070					
33	Assets held for IL and UL contracts	S.02.01.01.01 — C0010/R0220					
34	Loans and mortgages	S.02.01.01.01 — C0010/R0230					
35	Cash and cash equivalent	S.02.01.01.01 — C0010/R0410	8.245.976,00	8.899.706,00			
36	Insurance and intermediaries receivables	S.02.01.01.01 — C0010/R0360					
37	Receivables (trade, not insurance)	S.02.01.01.01 — C0010/R0380	2.455.879,00	2.204.435,00			
38							
39	5. ACCEPTED REINSURANCE CRITERION						
40	QRT references: S.05.01 (Premiums, claims and expenses by lines of business)						
41	Description	QRT Reference	Input Value (T)	Input Value (T-1)	Output (T)	Output (T-1)	Criterion met?
42	Gross — Proportional reinsurance accepted	S.05.01.01.01 — C0200/R120					
43	Gross — Non-proportional reinsurance accepted	S.05.01.01.01 — C0200/R130					
44	Life reinsurance obligations — Health	S.05.01.01.02 — C0270/R1410					
45	Life reinsurance obligations — Life reinsurance	S.05.01.01.02 — C0280/R1410					
46	Gross — Direct Business	S.05.01.01.01 — C0200/R110					
47	Gross — Proportional reinsurance accepted	S.05.01.01.01 — C0200/R120					
48	Gross — Non-proportional reinsurance accepted	S.05.01.01.01 — C0200/R130					
49	Gross Premiums Written — Total	S.05.01.01.02 — C0300/R1410					
50							

Aanmelden als SNCU of SNCG

→ [MijnDNB](#)

→ Formulier: "Melding SNCU of SNCG status"

Melding SNCU of SNCG status

Help Afdrucken Opslaan Sluiten

Stappen

- ✓ Inleiding
- A. Verklaring**
- B. Melding als solo-entiteit of melding als verzekeringsgroep**
- F. Bijlage(n)
- G. Verklaring tekenbevoegde
- Controleer gegevens
- Afronden

B. Melding als solo-entiteit of melding als verzekeringsgroep

Als een verzekeraar evenredigheidsmaatregelen wil toepassen op solo- en groepsniveau, dient op beide niveaus een melding te worden gedaan. In dat geval moet dit formulier ook tweemaal worden doorlopen en ingediend: een keer voor een SNCU-status (solo niveau) en een keer voor een SNCG-status (groepsniveau).

Waarvoor doet u deze melding? *

☐ Small and Non-Complex Undertaking (SNCU) status (voor soloverzekeraars)

☐ Small and Non-Complex Group (SNCG) status (voor verzekeringsgroepen)

< Vorige Volgende >

C. SNCU - Uitsluitingscriteria

Beantwoord de volgende vragen om vast te stellen of uw verzekeraar aan de SNCU-criteria voldoet.

Vink aan wat van toepassing is op uw situatie, meerdere opties mogelijk. *

- ☐ De verzekeraar maakt gebruik van een goedgekeurd partieel of volledig intern model ter berekening van de Solvency Capital Requirement.
- ☐ De verzekeraar is een moederonderneming van een financieel conglomeraat in de zin van artikel 2, punt 14, van Richtlijn 2002/87/EG, of van een groep waarop groepstoezicht van toepassing is overeenkomstig artikel 213, lid 2, punt a) of punt b) van de Solvency II richtlijn.
- ☐ De verzekeraar is een moederonderneming van een in artikel 228, lid 1, punten a) tot en met e), bedoelde onderneming (Solvency II richtlijn). Hieronder vallen o.a. kredietinstellingen en beleggingsmaatschappijen.
- ☐ De verzekeraar beheert collectieve pensioenfondsen in de zin van artikel 2, lid 3, punt b), iii) en iv) van de Solvency II richtlijn en de activa van deze collectieve pensioenfondsen bedragen meer dan EUR 1.000.000.000.
- ☐ Geen van de bovenstaande situaties zijn van toepassing.

Aanmelden als SNCU of SNCG

U geeft aan welke evenredigheidsmaatregelen u wilt gebruiken



D. SNCU - Vergunning en evenredigheid

Geef aan voor welk type verzekeringsactiviteiten u een vergunning heeft en welke evenredigheidsmaatregelen u wilt gebruiken.

1 - Voor welke type activiteiten heeft u bij DNB een vergunning? Het gaat hierbij uitsluitend om het onderscheid tussen schade en leven. *

- ☐ Levensverzekeringen
- ☐ Schadeverzekeringen

2 - Welke evenredigheidsmaatregelen zal uw verzekeraar gaan gebruiken? Vink aan wat van toepassing is, meerdere opties mogelijk. *

- ☐ Reductie frequentie regularly supervisory report (RSR) naar eens per 5 jaar
- ☐ Combineren van sleutelfuncties, of het combineren van sleutelfuncties met het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichhoudend orgaan (m.u.v. de interne auditfunctie)
- ☐ Reductie frequentie van evaluatie van geschreven beleid naar eens per 5 jaar
- ☐ Vrijstelling van macroprudentiële analyse in de ORSA
- ☐ Vrijstelling van de opname van een klimaatscenario in de ORSA
- ☐ Reductie frequentie van de ORSA naar eens per 2 jaar
- ☐ Enkel de op basis van artikel 51 (Solvency II richtlijn) vereiste kwantitatieve informatie in het deel van de SFCR dat is gericht tot marktprofessionals
- ☐ Deterministische waardering van de best estimate van levensverzekeringsverplichtingen met opties en garanties die niet materieel worden geacht
- ☐ Vrijstelling van het opstellen van een liquidity risk management plan

3 - Om als SNCU te worden aangemerkt dient u de onderstaande verklaring af te leggen. *

- Hierbij verklaar ik namens de in dit formulier genoemde verzekeraar dat de verzekeraar geen strategische
- ☐ veranderingen plant die binnen de komende drie jaar kunnen leiden tot niet-naleving van de in artikel 29 bis van de Solvency II richtlijn genoemde criteria.

Aanmelden als SNCU of SNCG

D. SNCU - Vergunning en evenredigheid

Geef aan voor welk type verzekeringsactiviteiten u een vergunning heeft en welke evenredigheidsmaatregelen u wilt gebruiken.

1 - Voor welke type activiteiten heeft u bij DNB een vergunning? Het gaat hierbij uitsluitend om het onderscheid tussen schade en leven. *

- ☐ Levensverzekeringen
- ☒ Schadeverzekeringen

1b - Is uw onderneming een (her)verzekeringscaptive? *

- ☒ Ja
- ☐ Nee

1c - Welke van de onderstaande situaties zijn van toepassing op uw (her)verzekeringscaptive? *

- ☐ De verzekerd en begunstigen zijn juridische entiteiten van de groep waarvan de verzekeringscaptive of herverzekeringscaptive deel uitmaakt, of zijn natuurlijke personen die in aanmerking komen om onder de verzekeringsovereenkomsten van die groep te vallen en de activiteiten tot dekking van deze natuurlijke personen blijft onder 5% van de technische voorzieningen.
- ☐ De verzekeringsverplichtingen en de verzekeringsovereenkomsten die aan de herverzekeringsverplichtingen van de verzekeringscaptive of herverzekeringscaptive ten grondslag liggen, hebben geen betrekking op verplichte wettelijke aansprakelijkheidsverzekering.
- ☐ Geen van bovenstaande situaties zijn van toepassing.

Als de genoemde twee situaties van toepassing zijn op uw (her)verzekeringscaptive, kan de onderneming als Small and non-Complex worden aangemerkt, ook indien niet wordt voldaan aan de overige criteria zoals genoemd in artikel 29 bis lid 1 van de Solvency II richtlijn.

Extra vraag captives



Aanmelden als SNCU of SNCG

→ Na uploaden van de invultabel kan de melding worden afgerond

F. Bijlage(n)

Op basis van artikel 29 ter, tweede lid, onderdeel a, van de Solvency II-richtlijn dient u bewijs aan te leveren dat u aan ^{*} de toepasselijke criteria voldoet. Hiervoor dient u gebruik te maken van de door DNB beschikbaar gestelde invultabel.

Download de **invultabel** en upload de ingevulde invultabel vervolgens hieronder.

Indien u dit relevant acht voor de beoordeling door DNB, kunt u hieronder ook aanvullende documentatie uploaden.

Geef uw document een korte, maar beschrijvende naam.

 Selecteer bestand

Aanvraag evenredigheidsmaatregelen als niet-SNCU

Kwantitatief criterium*

- Bruto TV leven ≤ 12 miljard
- Martkaandeel bruto TV leven $\leq 5\%$
- Bruto premie schade ≤ 2 miljard
- Martkaandeel bruto premie schade $\leq 5\%$

→ Aan deze voorwaarden moet worden voldaan

→ Goed om hiervan op de hoogte te zijn alvorens u een aanvraag doet

Aanvraag evenredigheidsmaatregelen als niet-SNCU

- [MijnDNB](#)
 → Formulier:
 "Aanvraagformulier
 evenredigheidsmaatregelen
 door niet-SNCU's"

Aanvraagformulier evenredigheidsmaatregelen door niet-SNCU's

Help Afdrukken Opslaan Sluiten

Stappen

- ✓ Inleiding
 - A. Verklaring
 - ✓ B. Aanvraag als solo-entiteit (niet-SNCU) of aanvraag als groep waarop groepstoezicht van toepassing is (niet-SNCG)
 - c. Evenredigheid**
 - ✓ H. Vrijstelling opstellen liquidity risk management plan
 - I. Verklaring tekenbevoegde
 - Controleer gegevens
 - Afronden

c. Evenredigheid

1 - Voor welke evenredigheidsmaatregel(en) doet u een aanvraag? Vink aan wat van toepassing is, meerdere opties mogelijk. *

- ☐ Combineren van sleutelfuncties, of het combineren van sleutelfuncties met het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan (m.u.v. de interne auditfunctie)
- ☐ Reductie frequentie evaluatie van geschreven beleid naar eens per 5 jaar
- ☐ Reductie frequentie van ORSA naar eens per 2 jaar
- ☐ Deterministische waardering van de best estimate van levensverzekeringsverplichtingen met opties en garanties die niet materieel worden geacht
- ☒ Vrijstelling van het opstellen van een liquidity risk management plan

De evenredigheidsmaatregel zoals genoemd in artikel 35 vijfde lid bis van de Solvency II richtlijn met betrekking tot de reductie van de RSR is niet opgenomen in de bovenstaande lijst. Dit komt omdat DNB voor niet-SNCU's reeds een RSR-frequentie van eens per drie jaar hanteert, waardoor de evenredigheidsmaatregel geen verdere verlichting bewerkstelligt.

2 - Op basis van artikel 29 quinquies van de Solvency II richtlijn dient u hieronder een (bondige) argumentatie aan te leveren waarom het gebruik van de gevraagd evenredigheidsmaatregelen gerechtvaardigd is in verhouding tot de aard, omvang en complexiteit van de risico's die inherent zijn aan de bedrijfsactiviteiten van uw onderneming. *

0 / 750

3 - Wat is de beoogde startdatum van het gebruik van de evenredigheidsmaatregelen? *

MM/DD/YYYY

4 - Om gebruik te kunnen maken van de beoogde evenredigheidsmaatregelen dient u de onderstaande verklaring af te leggen. *

Hierbij verklaar ik namens de betreffende verzekeraar dat de verzekeraar geen strategische veranderingen plant die van impact zijn op het risicoprofiel van de onderneming of die binnen de komende drie jaar kunnen leiden tot niet-naleving van de in artikel 327 bis t/m octies van de Solvency II gedelegeerde verordening genoemde criteria.

U geeft aan welke evenredigheidsmaatregelen de aanvraag betreft

Bondige toelichting volstaat, wat zijn de voornaamste redenen dat u de aanvraag gerechtvaardigd acht?

Aanvraag evenredigheidsmaatregelen als niet-SNCU

- Na het selecteren van evenredigheidsmaatregelen, invulvelden bij de criteria
- **Optioneel**, DNB baseert de beoordeling op reeds beschikbare info
- Voor als u bepaalde info – waar de toezichthouder nog niet over beschikt – nadrukkelijk van belang acht

Criteria m.b.t. alle evenredigheidsmaatregelen (optioneel)

Hieronder treft u de wettelijke criteria die gelden voor alle evenredigheidsmaatregelen. DNB baseert haar beoordeling primair op interne indicatoren op basis van het toezichtproces en reeds beschikbare informatie. Desalniettemin heeft u hier de optie per criterium een toelichting te geven, als u dat relevant acht voor de beoordeling van DNB. In dat geval neemt DNB deze toelichting ter consideratie mee bij de beoordeling. Het is tevens mogelijk om een bijlage te uploaden en in uw beantwoording te verwijzen naar de bijlage.

Het kwantitatief criterium zoals benoemd door lid c van artikel 327 bis t/m octies wordt hieronder niet benoemd. DNB voert deze check namelijk automatisch uit op basis van de ingevulde QRT's.

Het is niet verplicht onderstaande velden van toelichting of bijlagen te voorzien.

5 - De toezichthoudende autoriteit concludeert, op basis van het toezichtbeoordelingsproces, dat de onderneming:

1. in staat is om huidige of toekomstige risico's op te vangen;
2. niet onderworpen is aan lopende toezichtsmaatregelen om materiële niet-naleving van Richtlijn 2009/138/EG te herstellen.

0 / 750

Aanvraag evenredigheidsmaatregelen als niet-SNCU

→ De velden m.b.t. de criteria kunnen worden opengelaten of ingevuld, daarna kan de aanvraag worden afgerond

H. Vrijstelling opstellen liquidity risk management plan

Criteria m.b.t. vrijstelling van liquidity risk management plan (optioneel)

Hieronder treft u de wettelijke criteria die specifiek gelden voor de vrijstelling van liquidity risk management plan. DNB baseert haar beoordeling primair op interne indicatoren op basis van het toezichtproces en reeds beschikbare informatie.

Het is niet verplicht om de onderstaande criteria van een toelichting of bijlage te voorzien. Indien u dit relevant acht voor de beoordeling van uw aanvraag, kunt u per criterium een toelichting opnemen. DNB betreft deze toelichting bij haar beoordeling. Daarnaast kunt u een bijlage uploaden en hier in uw beantwoording naar verwijzen.

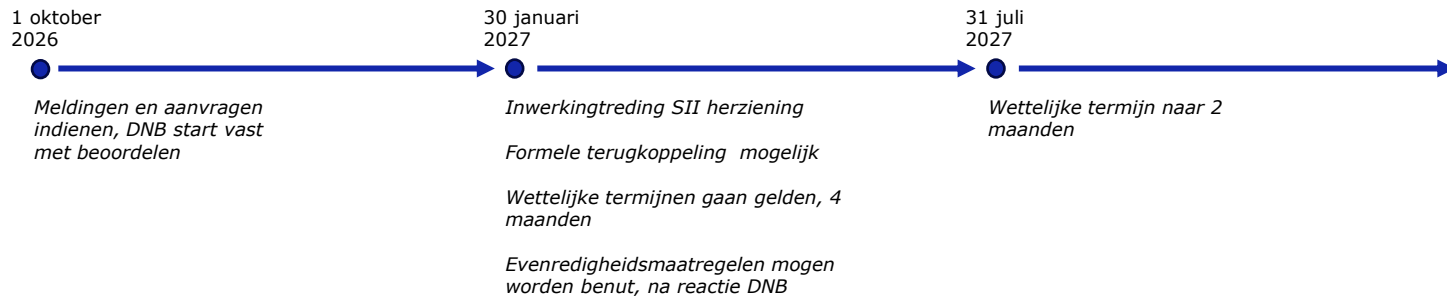
1 - De onderneming is niet blootgesteld aan een materieel liquiditeitsrisico van zowel de actiefzijde als de passiefzijde van de balans, rekening houdende met:

1. de beschikbaarheid van liquide middelen en andere liquiditeitsbronnen;
2. het liquiditeitsniveau van verzekeringscontracten;
3. de liquiditeitsbehoeften die voortvloeien uit verzekerbare gebeurtenissen;
4. de mogelijke impact van het gedrag van verzekeringnemers op de liquiditeitspositie van de onderneming;
5. de blootstelling aan buitenbalansposten;
6. de concentratie van tegenpartijrisicoposities bij herverzekeringsondernemingen;
7. wanneer de onderneming deel uitmaakt van een groep: de fungibiliteit, beschikbaarheid en overdraagbaarheid van liquide activa binnen de groep.

0 / 750

Termijnen

- U krijgt een ontvangstbevestiging
- Mocht DNB meer informatie behoeven voor de beoordeling, laten we dat weten

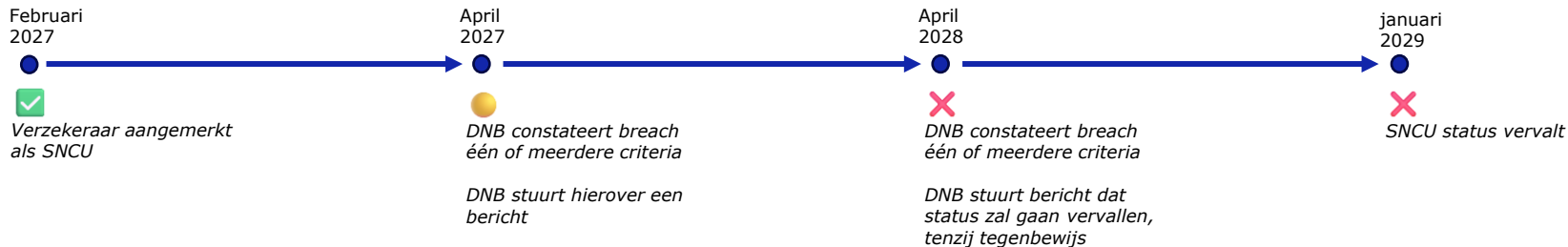


Wanneer trekt DNB evenredigheidsmaatregelen in?

SNCU's/SNCG's

- Als twee boekjaren op rij niet aan alle criteria wordt voldaan → status vervalt per start eerstvolgende boekjaar
- Plicht verzekeraar om breach te melden (art. 29 ter SII richtlijn)
- DNB controleert met jaarlijkse QRTs als standaard aangrijppunt

Voorbeeld:



Niet-SNCU's

- DNB trekt evenredigheidsmaatregelen in als niet meer aan de criteria wordt voldaan (art. 327 bis t/m octies SII gedelegeerde verordening)

Bedankt voor uw aandacht!

- Slides van deze presentatie worden gedeeld
- Voor vragen kunt u terecht bij Solvency2@dnb.nl, uiteraard kunt u ook contact opnemen met uw toezichthouder
- Wettelijke basis:
 - Art. 29 bis t/m sexies en art. 213 bis, [herziene Solvency II richtlijn](#)
 - Art. 327 bis t/m octies, [herziene Solvency II gedelegeerde verordening](#)

Technische voorzieningen en SCR

Uitkomsten van de DNB 2025 impact analyse

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Doelstelling SII review impact assessment

1. Activering van verzekeraars, en
2. Inzicht verschaffen in impact op sectorniveau en per verzekeraar

Conclusies

- Verzekeraars zijn goed voorbereid op de invoering van de herziene Solvency II-regelgeving die per 30 januari 2027 in werking treedt.
- De herziening leidt tot een licht hogere solvabiliteitsratio, met verschillen per verzekeraar

Observaties kwalitatieve vragenlijst

Werkstroom	Belangrijkste observaties
Technische voorziening en SCR	Verzekeraars • zijn overwegend bekend met de wijzigingen • hebben de impact op processen en beleid grotendeels in kaart gebracht, • verwachten tijdige implementatie, • aandachtspunten zijn: • VA/DVA, • alternatieve extrapolatie, • afhankelijkheden van leveranciers en • late guidance vanuit EIOPA.

Kwantitatieve uitkomsten

DeNederlandscheBank

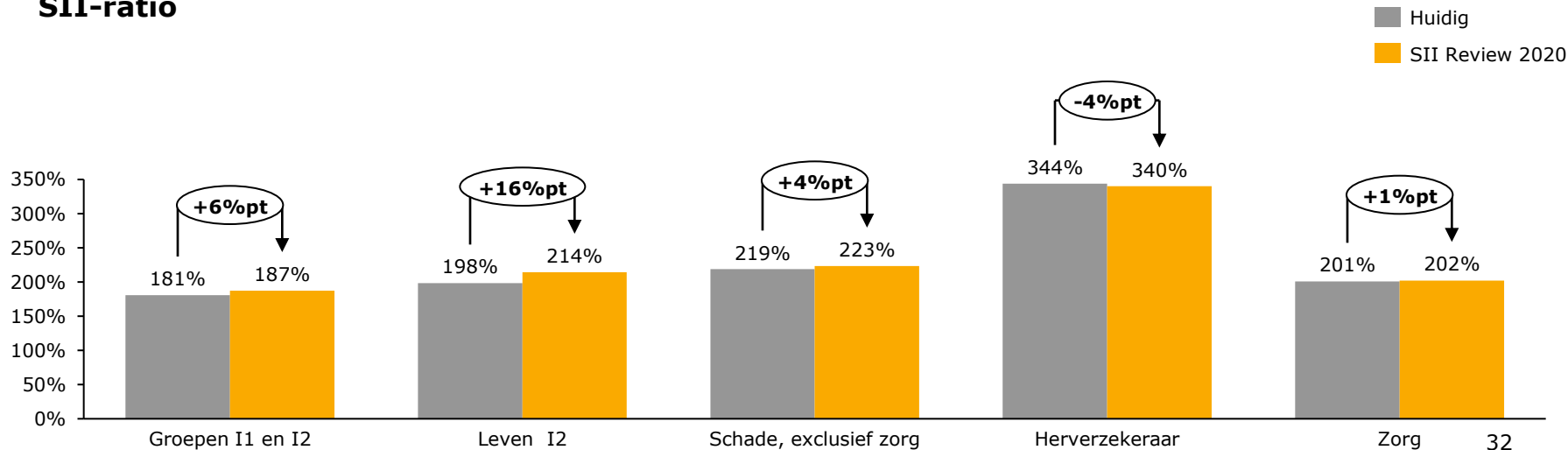
EUROSYSTEEM

Context bij de DNB impact analyse

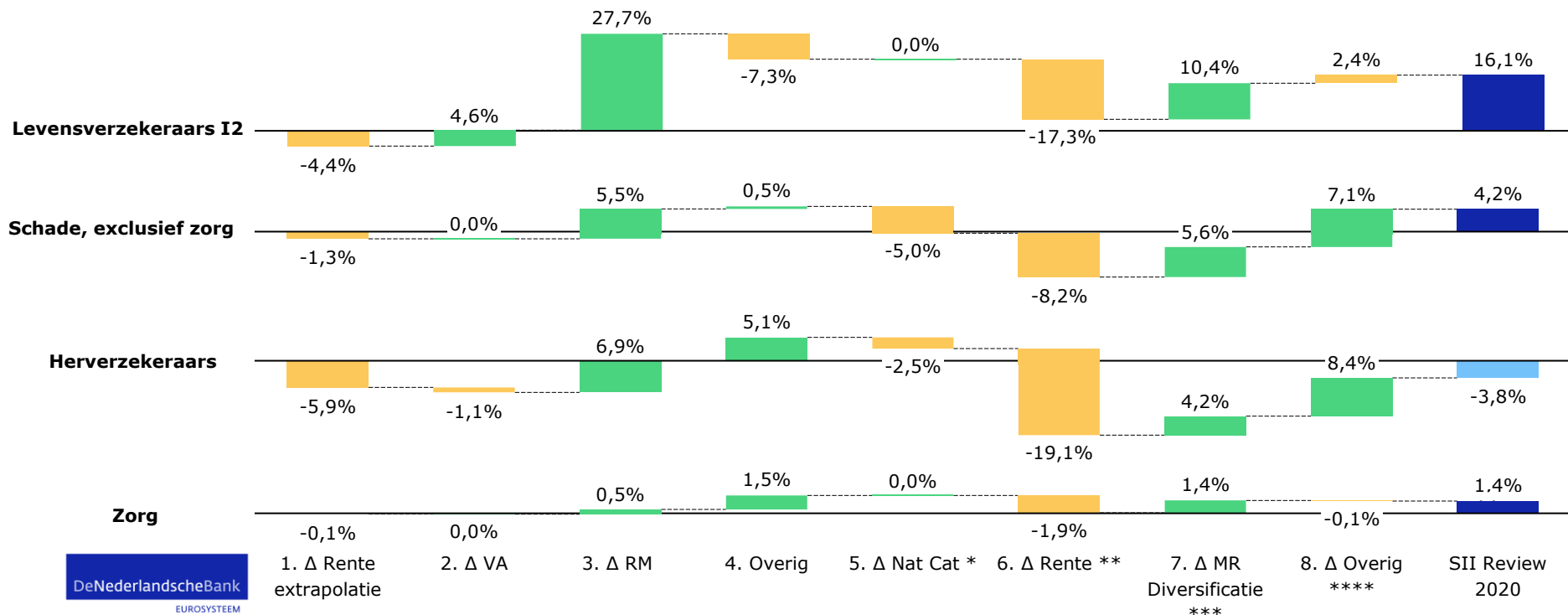
- De peildatum voor de uitvraag is 31 december 2025
- Verwachting van verzekeraars
- Enkel LUV en SZV verzekeraars meegenomen in hoofdpresentatie

SII Review - Uitkomsten op hoofdlijnen - LUV & SZV

SII-ratio



SII Ratio delta – per component



De belangrijkste veranderingen:

Wijziging	Huidige wetgeving	Nieuwe wetgeving	Impact op ratio per 25Q4
Rente extrapolatie	Smith-Wilson	EIOPA Alternatieve extrapolatie	Zonder VA: Negatief Met VA: Positief
VA	65% AR , RC constant	85% AR, CSSR, RC dynamisch	Positief
RM	6% CoC	4,75% CoC, lambda factor	Positief
Foreseeable dividends	Aftrek van OF, geen voorgeschreven berekeningsmethode	'Accrual' methode, boekjaar voor dividenduitkering loopt het af te trekken bedrag kwartaallijks op	Negatief
DVA	IM vereisten	Nieuwe VA en EPP	Negatief
SF Nat Cat		NL overstromingsrisico 0,035% geïntroduceerd, NL hagel omhoog naar 0,03%	Negatief
SF Rente		Grotere schokken. Vloer van 0% voor rente-down schok wordt lager	Negatief
SF MR Diversificatie	Correlatie spread up rente down 50%	Correlatie spread up rente down 25%	Positief
Totaal			Positief

Overige onderwerpen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Belangrijkste QRT wijzigingen

Templates die vervallen:

- S.21.01-03: Underwritingrisico en LoB-verdelingen
- S.23.02-03: Eigen vermogen en jaarlijkse mutaties
(voor groepen blijft S.23.02 behouden)
- S.29.01-04: Analyse van mutaties
- S.30.01-02: Facultatieve herverzekering
- S.37.03: Risk concentration (groepen)

Belangrijkste QRT wijzigingen

Templates die minder frequent hoeven te worden gerapporteerd:

- S.28.01-02: MCR templates vervallen alle kwartalen (wel nog jaarlijks)
- S.06.03: CIU look-through vervalt in Q1 en Q3

Nieuwe of gewijzigde templates:

- Nieuwe rapportages over natuurrampen (NatCat)
- Aanpassingen in LTG, Own Funds, SCR, productinformatie (S.14)
- Diverse bestaande templates worden inhoudelijk vereenvoudigd

Belangrijkste QRT wijzigingen

Verlichting voor SNCU's SNCG's (waar relevant)

In Q1 en Q3 alleen:

- S.01.01 – Content of the submission
- S.01.02 – Basic information
- S.23.01 – Own funds

Vrijstelling van

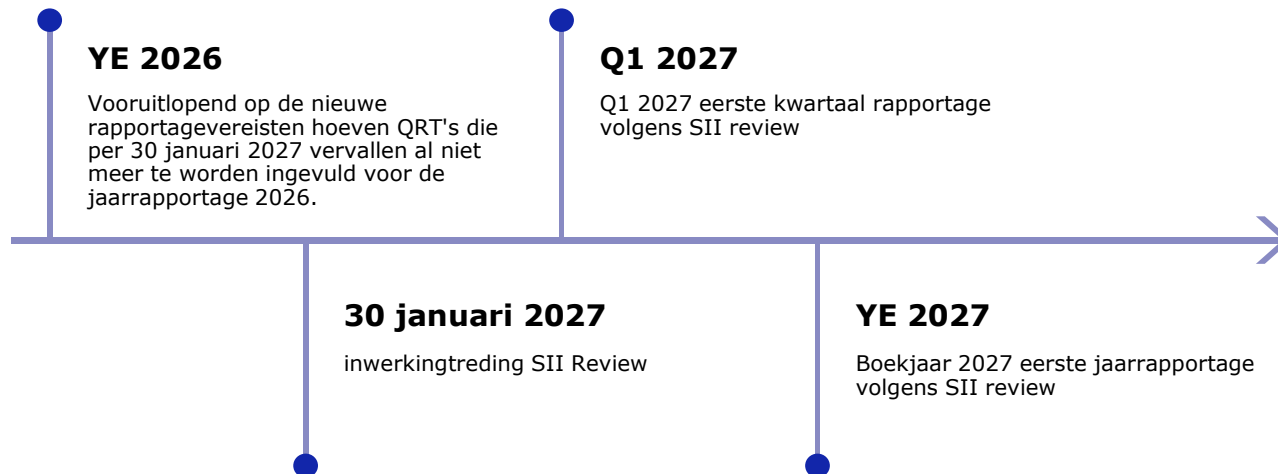
- S.06.04 – Climate change-related risks
- S.27.02 – NatCat loss data
- S.27.03 – NatCat exposure & premium

Drempels/ voorwaardelijke vrijstelling

- Off balance sheet en cross border.

Zie ook het [volledige gedetailleerde overzicht](#)

Belangrijkste QRT wijzigingen



De indieningstermijnen voor de jaarlijkse QRT's (inclusief nationale staten) worden 2 weken langer

- 16 weken voor solo's
- 22 weken voor groepen

Belangrijkste wijzigingen kwalitatieve rapportages

ORSA

- enkele inhoudelijke wijzigingen (m.n. duurzaamheid en macro-analyse)

SFCR

- nieuwe structuur, met een apart gedeelte specifiek voor polishouders

RSR

- mogelijkheid voor aanvragen van een single RSR
- Indienstermijnen voor RSR en SFCR worden verlengd
 - 18 weken voor solo's
 - 24 voor groepen

NB: zie voor de proportionaliteitsmaatregelen de eerdere presentatie.

IRRD – Voorbereidend Crisis Plan (VCP)

IRRD* volgt dezelfde tijdslijn als de SII review en heeft gevolgen voor de Nederlandse VCP-regelgeving:

Wie	Wat	Wanneer
• DNB beoordeelt op basis van 7 criteria welke verzekeraars een VCP dienen op te stellen • Minstens 60% van de leven/schade markt is in scope voor een VCP • SNCU's vallen buiten scope, tenzij DNB specifieke risico's ziet	• EIOPA heeft een RTS gepubliceerd en 2 richtsnoeren die bepalen wat verzekeraars moeten vastleggen in hun VCP	• In het algemeen is elke 2 jaar een update vereist in plaats van 3 jaar • Introductie van 'versimpelde vereisten' die vooral voor kleine en middelgrote verzekeraars verlichting dienen te geven (tav inhoud, frequentie, indiening).

*Zie ook bijbehorende [RTS](#)

Financiële stabiliteit: macroprudentieel toezicht

Macroprudentieel toezicht wordt versterkt*:

Toezihtsbevoegdheden toegeschreven aan DNB:

- a) verhelpen liquiditeitskwetsbaarheden (SII richtlijn artikel 144 ter)
- b) verhelpen negatieve gevolgen van sector-brede schokken (SII richtlijn artikel 144 quarter)

Liquidity Risk Management Plans (LRMP)

- Verzekeraars zijn verplicht om een LRMP in te dienen bij DNB op jaarlijkse basis. Hierin wordt hun liquiditeitspositie beoordeeld in zowel normale- als stress-scenario's (zie RTS van EIOPA).
- DNB zal een template (wordt nog ontwikkeld) leveren voor kwantitatieve elementen dat op vrijwillige basis gebruikt kan worden. De factsheet is al gepubliceerd.
- SNCU's zijn vrijgesteld van de LRMP-verplichting en andere verzekeraars kunnen vrijstelling aanvragen. (Art. 29d)

Vereiste aanvullingen ORSA & PPP

- Verzekeraars zijn verplicht om macro-economische overwegingen in hun ORSA en PPP kaders te rapporteren.
- Algemene proportionaliteit geldt wel maar er is geen expliciete vrijstelling.

*zie ook factsheets:

- [Factsheet Macroprudentiële Analyses in de ORSA \("Own Risk and Solvency Assessment"\) en PPP \("Prudent Person Principle"\) | De Nederlandsche Bank](#)
- [Factsheet Liquiditeitsrisicobeheerplan \(LRMP\) \(Herziening solvabiliteit II\) | De Nederlandsche Bank](#)

Groepsstructuren

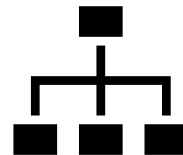
Wijzigingen in groepsstructuur

Aangescherpte definities van groep en type moeder vullen eerdere interpretatieruimte in.

Mogelijke gevolgen:

- Uitgebreider groepstoezicht, vanwege verschuiving van gemengde verzekeringsholding (beperkt groepstoezicht) naar verzekeringsholding als moeder (GV art 212(1)(f))
- Eerst geen groep, nu een zgn 'horizontale groep' (groep zonder moeder of kapitaalbanden)

Verzekeraars die dit mogelijk raakt, hebben contact gehad met DNB.



Lessen uit kwalitatieve impact assessment

- Sommige verzekeraars zijn onderdeel van een groep, maar hebben in de impact assessment ten onrechte ingevuld geen groep te zijn.
- Betrof m.n. verzekeraars met een gemengde verzekeringsholding (o.a. captives). Die hebben alleen verplichte rapportage van intra-groep transacties en risico concentraties.

DNB heeft contact opgenomen met deze verzekeraars.



Governance (belangrijkste wijzigingen)

Toetsen betrouwbaarheid en geschiktheid verantwoordelijken voor een sleutelfunctie (art 42 lid 1 jo. art 3:9c Wft/art 33 lid 1 onder c Bpr)

Sleutelfuncties (actuarieel, compliance, risk en audit) mogen niet gecombineerd worden **tenzij** SNCU status of voorafgaande goedkeuring. De uitzondering geldt niet voor auditfunctie (art 41 lid 2 bis)

SOG evaluatie moet voortaan ook een assessment van de AMSB (bestuur en RvC) omvatten (41 lid 1)

Diversiteitsbeleid dat kwantitatieve doelen stelt t.a.v. m/v verdeling in de AMSB (art 41 lid 1)

- EIOPA heeft een [guideline on diversity](#) opgesteld.

Opstellen beleidslijnen mbt beloning (art 41 lid 3)

Beleidslijnen moeten jaarlijks worden herzien, voor SNCU geldt een review termijn van tenminste elke 5 jaar (art 41 lid 3)

Duurzaamheid

Duurzaamheidsrisicoplannen

- Meetbare doelen en monitoring voor de beheersing van financiële duurzaamheidsrisico's op korte, middellange en lange termijn
 - Nadere standaarden worden door EIOPA uitgewerkt en gecommuniceerd.

Vaststelling materialiteit

- Beoordeling of de verzekeraar een materiële blootstelling heeft aan klimaatrisico's
 - Bij een materiële blootstelling dienen minimaal twee langetermijnscenario's geanalyseerd te worden (Richtlijn Solvabiliteit II artikel 45 bis, lid 2).

Technische voorzieningen

- Procedures om overmatige afhankelijkheid van historische klimaatdata te voorkomen

SFCR

- Uitgebreidere informatie over duurzaamheidsrisico's

Tot slot

Mocht u nog vragen hebben:

U kunt deze e-mailen naar: solvency2@dnb.nl

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM