

## Toezichtkalender Onderzoeken en Uitvragen Verzekeraars 2021\*

**HERZIENING TOEZICHTKALENDER VOOR 2E HELFT 2021**

DNB heeft conform toezichtmethodologie ATM de toezichtkalender bijgesteld. De versie van de kalender die is gepubliceerd in december 2020, wordt vervangen door onderstaand overzicht.

Legenda Onderzoek toegevoegd

NAAM ONDERZOEK	BETROKKEN VERZEKERAARS	Q1 2021	Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021
<b>THEMA'S</b>					
<p><b>COVID-19 risicobeheer</b>                      DNB vormt zich een beeld van het functioneren van het risicobeheer bij een aantal kleine en middelgrote schade- en zorgverzekeraars tijdens de (eerste) corona crisis. Elke deelnemende verzekeraar ontvangt een rapport. Zo mogelijk worden ook good practices vastgesteld en gedeeld.</p> <p><i>Thema Duurzaamheid:</i>                      Duurzaamheid is een belangrijk thema voor alle verzekeraars, ook of misschien wel juist in tijden van COVID-19.                      DNB gaat in 2021 na in hoeverre duurzaamheid een rol speelt in de strategie, governance, riskmanagement en rapportages bij financiële instellingen.</p>	Selectie van kleine en middelgrote schade- en zorgverzekeraars	Beoordelingskader opstellen en vragenlijst	Vragenlijst uitsturen (begin Q2) en retour vragen (eind Q2)	Analyseren data en genereren eindrapport per verzekeraar en voorstel voor risicoscore genereren.	
<p><b>a. Klimaatrisico in de ORSA</b>                      Verzekeraars kunnen worden beïnvloed door fysieke gevolgen van een veranderend klimaat en door de transitie naar een klimaatneutrale economie. DNB verwacht dat verzekeraars in de ORSA 2020 aandacht besteden aan deze klimaatgerelateerde risico's, in lijn met de in 2019 door DNB uitgebrachte Good Practice.</p>	Alle Solvency II-verzekeraars	Vaststellen beoordelingskader en analysetool. Analyse ORSA's.	Verzamelen en beoordelen uitkomsten.	Eindrapport en terugkoppeling	Eindrapport en terugkoppeling
<p><b>b. Meten is weten</b>                      DNB heeft de financiële sector de afgelopen jaren opgeroepen om duurzaamheid te integreren in haar bedrijfsvoering. Voor verzekeraars betreft dit hun beleggings- en investeringsbeslissingen en management van de risico's in de verplichtingen. DNB rapporteert in 2021 over waar de Nederlandse sector staat. De enquête dient ertoe om hier voor de verzekeringssector inzicht in te krijgen.</p>	Alle verzekeraars	Uitvraag	Uitvraag en beoordelen resultaten	Geaggregeerd rapporteren	Geaggregeerd rapporteren
<p><b>c. Duurzaamheid vastgoedexposures</b>                      Voortzetting van onderzoek naar hoe klimaatrisico's de financiële stabiliteit kunnen beïnvloeden. Voortgebouwd wordt op de klimaatstresstest uit 2018 waarbij nu het perspectief van vastgoed centraal staat. Hiertoe zijn aanvullende granulaire data over vastgoed-exposures nodig om zowel fysieke als transitierisico's te kunnen duiden.</p>	Selectie van verzekeraars	Januari uitvraag, 31/3 deadline beantwoording	Analyse	Analyse	
<p><b>Cybersecurity en Uitbesteding</b>                      Onderzoek naar de volwassenheid van processen en maatregelen bij verzekeraars ter beheersing van risico's op het gebied van informatiebeveiliging, cybersecurity en uitbesteding. Bij een selectie van verzekeraars wordt dit gecombineerd met een uitvraag naar belangrijke uitbesteding- en onderuitbestedingsrelaties en de naleving van wet- en regelgeving. In dit themaonderzoek worden de Q&amp;A en Good Practice informatiebeveiliging en Good Practice uitbesteding betrokken alsmede de in 2020 door EIOPA uitgebrachte Guidelines op deze onderwerpen.</p>	Selectie van verzekeraars	Uitvraag en onderzoek	Uitvraag en onderzoek	Onderzoek en terugkoppeling	Onderzoek en terugkoppeling
<p><b>(Langdurig) lage rente en rendement</b>                      DNB onderzoekt de gevolgen van de lage rente voor het beleggings- en kapitaalbeleid. Dit thema-onderzoek richt zich op de manier waarop levensverzekeraars zoeken naar hoger rendement ter compensatie van o.a. de UFR-drag, op de beheersing van de risico's die hieruit voortvloeien en op de manier waarop de projecties van kapitaalgeneratie worden gebruikt in de sturing van de onderneming.</p>	Selectie van levensverzekeraars	Onderzoek	Onderzoek	Onderzoek en terugkoppeling	Onderzoek en terugkoppeling
<b>ALGEMEEN</b>					
<p><b>SBA NFR 2021: Sectorbrede analyse niet-financiële risico's</b>                      Reguliere sectorbrede uitvraag op het gebied van operationele en IT-risico's, de invloed van het bedrijfsmodel, de governance, het gedrag en de cultuur, risicomanagement en beheersmaatregelen. Mogelijk wordt de uitvraag aangevuld met vragen over de beheersing van financiële risico's. Bij de beoordeling kan DNB aanvullende informatie en documentatie opvragen.</p>	Alle verzekeraars	Vorbereiding onderzoek	Uitvraag	Analyses en opstellen risicoscores	
<p><b>WGA ERD</b>                      DNB monitort de ontwikkelingen in de WGA-ERD-portefeuilles omdat resultaten veelal positief beïnvloed werden door (eenmalige) effecten vanuit oude schadejaren en omdat realisaties niet altijd overeen kwamen met eerder afgegeven prognoses. Afhankelijk van de resultaten van de uitvraag in 2020 vindt deze uitvraag ook weer in 2021 plaats (over de 2020 cijfers).</p>	WGA-verzekeraars		Uitvraag	Analyses en terugkoppeling	

## Toezichtkalender Onderzoeken en Uitvragen Verzekeraars 2021\*

### HERZIENING TOEZICHTKALENDER VOOR 2E HELFT 2021

DNB heeft conform toezichtmethodologie ATM de toezichtkalender bijgesteld. De versie van de kalender die is gepubliceerd in december 2020, wordt vervangen door onderstaand overzicht.

Legenda Onderzoek toegevoegd

NAAM ONDERZOEK	BETROKKEN VERZEKERAARS	Q1 2021	Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021
<b>IFRS 17/9 status implementatie en indicatie impact</b> De implementatie van IFRS 17/9 is een belangrijk aandachtsgebied voor verzekeraars die onder IFRS rapporteren en kan belangrijke effecten hebben die ook voor het prudentiële toezicht van belang zijn. Bij deze verzekeraars onderzoekt DNB via een vragenlijst in hoeverre de risico's van de IFRS 17/9-implementatie worden beheerst en wat de verwachte impact is.	IFRS-verzekeraars			Uitvraag	Analyses en terugkoppeling
<b>Uitvraag DC pensioenmarkt</b> AFM en DNB doen deze uitvraag sinds 2018 om de ontwikkelingen op het gebied van premieregelingen en vaste en variabele pensioen te volgen. De uitvraag vindt in 2021 ook weer plaats, vanuit de AFM.	Selectie van verzekeraars	n.t.b. door de AFM	n.t.b. door de AFM	n.t.b. door de AFM	n.t.b. door de AFM
<b>Rente in het Interne model</b> Dit oorspronkelijk voor 2020 voorgenomen onderzoek naar de interest rate risk modeling in internal models, zal in 2021 plaatsvinden.	Selectie van grote (IM-) verzekeraars	Onderzoek	Onderzoek	Onderzoek	Onderzoek
<b>Voorbereidend Crisisplan (VCP)</b> Op grond van de Wet Herstel en afwikkeling verzekeraars moeten alle SII-verzekeraars beschikken over een door DNB goedgekeurd VCP. Dit traject wordt in 2021 vervolgd.	Selectie van verzekeraars	Beoordeling van ontvangen VCP's; terugkoppeling van bevindingen	Beoordeling van ontvangen VCP's; terugkoppeling van bevindingen	Beoordeling van ontvangen VCP's; terugkoppeling van bevindingen	Beoordeling van ontvangen VCP's; terugkoppeling van bevindingen
<b>Opstellen Resolutieplan</b> Werkzaamheden in het kader van resolutieplanning o.g.v. artikel 3a:81 Wft.	Selectie van verzekeraars	Verzekeraars ontvangen informatie over uitvraag en planning.	Dialog met verzekeraars over resolutieplanning en bevindingen.	Dialog met verzekeraars over resolutieplanning en bevindingen.	Dialog met verzekeraars over resolutieplanning en bevindingen.
<b>Monitoring voortgang wereldwijde hervorming alternatieve rentebenchmarks</b> Data-uitvraag (vervolg van 2020) naar de hoeveelheid contracten en onderliggende waarde van contracten waarbij gebruik gemaakt wordt van rentebenchmarks, om zo de voortgang van instellingen in kaart te brengen met betrekking tot de wereldwijde hervorming naar alternatieve rentebenchmarks.	Grote verzekeraars	Indiening Q4 2020 data	Uitvraag over Q2 2021 cijfers	Indiening Q2 data	Uitvraag over Q4 2021 cijfers
<b>Loan level data woninghypotheken</b> Jaarlijkse uitvraag, doel: monitoren van risicokenmerken van hypotheekleningen op balansen verzekeraars, met het oog op mogelijke systeemrisico's en risico's van aflossingsvrije hypotheken.	Selectie van grote verzekeraars			Uitvraag wordt verstuurd, peildatum is 30 juni 2021. Deadline voor rapportage eind september.	
<b>Nationale systeemrelevantie verzekeraars</b> Driejaarlijkse nationale systeemrelevantiebeoordeling, om de verzekeraars te identificeren waarvan het noodlijden of wanordelijk falen mogelijk een aanzienlijke verstoring van het Nederlandse financiële stelsel zou kunnen veroorzaken. Conform de IAIS-richtlijnen moet de macroprudentiële toezichthouder een vast proces hebben om de potentiële systeemrelevantie van individuele verzekeraars te beoordelen. De beoordeling moet representatief zijn voor de Nederlandse verzekeringssector.	Selectie van verzekeraars	Uitsturen template	Eerste concept	Eindconcept	
<b>Beroepseed</b> Sectoroverstijgend onderzoek, naar de maatregelen die instellingen treffen om nieuwe medewerkers de beroepseed tijdig te laten afleggen, om de principes uit de beroepseed te verankeren in de bedrijfsvoering en om het effect van de beroepseed te evalueren.	Selectie van verzekeraars	Onderzoek	Uitvraag	Onderzoek	Onderzoek
<b>OPERATIONELE EN IT RISICO'S</b>					
<b>SBA Informatiebeveiliging</b> Sectorbrede uitvraag naar de volwassenheid van informatiebeveiliging bij verzekeraars. Bij de beoordeling kan DNB aanvullende informatie en documentatie opvragen.	Alle verzekeraars		Voorbereiding en uitvraag	Uitvraag	Uitvraag en analyse
<b>Cyber en uitbesteding (zie hierboven, thema-onderzoek)</b>	Selectie van verzekeraars	Uitvraag en onderzoek	Uitvraag en onderzoek	Onderzoek en terugkoppeling	Onderzoek en terugkoppeling
<b>Cyber, verdiepend onderzoek</b> Bij een selectie van verzekeraars vindt verdiepend onderzoek plaats naar de weerbaarheid op het gebied van cyberdreigingen.	Kleine selectie van verzekeraars	Onderzoek			
<b>INTEGRITEIT RISICO'S</b>					
<b>SBA NFR 2021</b> Op basis van deze jaarlijkse uitvraag vormt DNB zich een beeld van de integriteitsrisico's en de beheersing daarvan binnen de organisatie van de verzekeraar.	Alle verzekeraars	Voorbereiding onderzoek	Uitvraag	Analyses en opstellen risicoscores	

## Toezichtkalender Onderzoeken en Uitvragen Verzekeraars 2021\*

### HERZIENING TOEZICHTKALENDER VOOR 2E HELFT 2021

DNB heeft conform toezichtmethodologie ATM de toezichtkalender bijgesteld. De versie van de kalender die is gepubliceerd in december 2020, wordt vervangen door onderstaand overzicht.

Legenda Onderzoek toegevoegd

NAAM ONDERZOEK	BETROKKEN VERZEKERAARS	Q1 2021	Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021
<b>Datacontrole uitkomsten</b> Onderdeel van de uitvraag SBA-NFR. In 2021 verricht DNB bij meerdere instellingen een onderzoek ter controle van de juistheid van de aangeleverde data.	Selectie van verzekeraars	Onderzoek	Onderzoek	Onderzoek	Onderzoek
<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	Onderzoek	Onderzoek	Onderzoek
<b>EIOPA</b>					
<b>EIOPA Stress test 2021</b> De 2021 Insurance Stress Test van EIOPA bestaat uit een kapitaalcomponent en een liquiditeit component. Doel is het identificeren van de risico's en kwetsbaarheden van verzekeraars in tijden van stress.	Selectie van verzekeraars	Consultatie Stress Test pakket	Interactie finale versie Stress Test pakket en lancering Stress Test (kick-off event)	Deadline uitvraag. Validatie met mogelijke herrapportage.	Validatie met mogelijke herrapportage tot eind oktober.
<b>MCRCS data request (comparative study on the market and credit risk models)</b> Jaarlijkse uitvraag om begrip en inzicht te verkrijgen in modellering van markt- en kredietrisico in het Intern Model bij verzekeraars en om deze uitkomsten met elkaar te kunnen vergelijken.	Kleine selectie van (IM-) verzekeraars	Delen inzichten MCRCS2019	Start uitvraag MCRCS2020	Start analyse MCRCS2020	Afronden analyse MCRCS2020
<b>Non-Life Comparative study on the risk models (NLCS)</b> Jaarlijkse uitvraag om begrip en inzicht te verkrijgen in modellering van risico's in het Intern Model bij schadeverzekeraars en om deze uitkomsten met elkaar te kunnen vergelijken.	Kleine selectie van (IM-)verzekeraars	Uitvraag	deadline 2 juli 2021		
<b>EIOPA Study on Diversification in Internal Models phase 2</b> Voortzetting van het EIOPA onderzoek naar de modellering van aggregatie en de daaruit volgende diversificatievoordelen in interne modellen, met een tweede fase, mede gebaseerd op kwalitatieve en kwantitatieve uitvragen in Q3 en Q4.	IM-verzekeraars			Uitvraag	Uitvraag
<b>Impact assessment IBOR-transitie</b> Informatieverzoek vanuit EIOPA om de mogelijke impact van de IBOR-transitie op de financiële positie van verzekeraars te meten.	Kleine selectie van verzekeraars		Uitvraag		
<b>Dashboard on insurance protection gap for natural catastrophes and physical risk analysis.</b> Het dashboard dient om het verzekeringsgat ("insurance protection gap") uit hoofde van natuurrampen voor Europese landen zichtbaar te maken.	Selectie van de grootste Europese schadeverzekeraars			Uitvraag	Uitvraag
<b>IAIS</b>					
<b>COVID-19, Individual Insurer Monitoring data request</b> IAIS gaat in 2021 verder met de COVID-19-analyse met als doel de impact van COVID-19 op de mondiale verzekeringssector te identificeren en monitoren. Als verdere input voor deze analyse organiseert de IAIS nog een COVID-19 "Individual Insurer Monitoring (IIM)" uitvraag.	Kleine selectie verzekeraars	Uitvraag in 2020-Q4 en deadline voor indiening in Q1-2021			
<b>2020 and 2021 Regular GME, Individual Insurer Monitoring data request</b> De reguliere Global Monitoring Exercise (GME) van 2020 en 2021 heeft als doel om trends en systeemrisico's in de mondiale verzekeringssector te identificeren en te monitoren. De reguliere "Individual Insurer Monitoring (IIM)"-uitvraag dient als input voor deze analyse. De 2020 GME is vorig jaar uitgesteld i.v.m. de uitbraak van COVID-19 en wordt in 2021 weer opgepakt.	Kleine selectie verzekeraars	Uitvraag	Deadline voor indiening in Q2-2021 (mei)		

\* ) Deze kalender geeft een overzicht van onderzoeken en uitvragen van De Nederlandsche Bank N.V. die bij verzekeraars worden uitgevoerd in het kader van toezicht en financiële stabiliteit en resolutie.

De kalender ziet op onderzoeken en uitvragen die nu staan gepland op basis van huidige inzichten en omstandigheden. Indien veranderingen in het actuele risicobeeld of veranderingen in de toezichtcapaciteit daar aanleiding toe geven, kan de planning van onderzoeken tussentijds worden herzien. Dit geldt ook voor de onderwerpen die staan vermeld bij EIOPA en IAIS.