

DE STRUCTUUR VAN DE KWALITATIEVE RAPPORTAGE OVER DE SOLVABILITEIT EN FINANCIËLE TOESTAND IN DE JAARLIJKSE TOEZICHRAPPORTAGE

Deze kwalitatieve rapportage dient volledig en zelfstandig leesbaar te zijn, zonder verwijzingen naar andere documenten.

Wij vragen u om de kwalitatieve rapportage bij voorkeur aan te leveren in pdf-formaat.

De inhoud en structuur van de kwalitatieve rapportage is hieronder omschreven, waarbij telkens is aangegeven op welk artikel uit de 'Gedelegeerde verordeningen' en op welk richtsnoer uit de 'Richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking' de informatie berust.

Samenvatting (artikel 304, lid 2)

Een toelichting op met name alle materiële veranderingen die zich tijdens de rapportageperiode hebben voorgedaan in het bedrijf en de resultaten, het governancestelsel, het risicoprofiel, de waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en het kapitaalbeheer, als ook een beknopte uitleg over de oorzaken en gevolgen van de veranderingen.

<De belangrijkste/materiële wijzigingen in boekjaar betreffen ... >

A. Activiteiten en prestaties (artikel 307)

A.1 Activiteiten (artikel 307, lid 1, en richtsnoer 16)

Het aantal werknemers/fte's en een lijst van alle verbonden ondernemingen en vestigingen (groepsoverzicht, beknopt overzicht van gevoerde producten, ...)

A.2 Prestaties op het gebied van verzekering (artikel 307, lid 2, en richtsnoer 17)

Een toelichting op de verzekeringstechnische resultaten en op het effect en de doeltreffendheid van risicobeperkingstechnieken, zoals bijvoorbeeld de herverzekering.

A.3 Prestaties op het gebied van belegging (artikel 307, lid 3)

A.4 Prestaties op overig gebied (artikel 307, lid 4)

A.5 Overige informatie (artikel 307, lid 5)

B. Bestuurssysteem (artikel 308)

B.1 Algemene informatie over het bestuurssysteem (artikel 308, lid 1, en richtsnoer 18)

Een toelichting op o.a. de interne organisatiestructuur/organogram en de personen in de sleutelfuncties (door wie worden intern/extern de sleutelfuncties ingevuld?)

B.2 Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten (artikel 308, lid 2)

B.3 Risicomanagementsystemen, exclusief ORSA (artikel 308, lid 3, en richtsnoer 19)

B.4 Interne controlesysteem (artikel 308, lid 5)

B.5 Interne auditfunctie (artikel 308, lid 6)

B.6 Actuariële functie (*artikel 308, lid 7*)

B.7 Uitbesteding (*artikel 308, lid 8*)

Een korte toelichting op alle uitbestedingen (bv ICT, vermogensbeheer, sleutelfuncties, ...)

B.8 Overige informatie (*artikel 308, lid 9*)

C. Risicoprofiel (*artikel 309*)

Een kwalitatieve en kwantitatieve toelichting op en informatie over het risicoprofiel van de verzekeraar.

C.1 Verzekeringstechnisch risico

C.2 Marktrisico

C.3 Kredietrisico

C.4 Liquiditeitsrisico (*in het bijzonder artikel 309, lid 6*)

Een toelichting op de berekening van de verwachte winst in toekomstige premies.

C.5 Operationeel risico

C.6 Overig materieel risico (*richtsnoer 20*)

Een toelichting op het gebruik van afgeleide instrumenten/financiële derivaten, het gebruik van materiële risicolimiteringstechnieken en toekomstige beheers acties in de berekening van het SKV en informatie over significante groepstransacties.

C.7 Overige informatie (*artikel 309, lid 9*)

D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden (*artikel 310*)

D.1 Activa (*richtsnoeren 21 en 23*)

Een toelichting op de waardering van de activa (marktwaarde en waardering jaarrekening, met name als er geen observeerbare marktwaarde voorhanden is en als er een materiële verschillen tussen beide zijn) en een toelichting op eventuele materiële uitgestelde belastingvorderingen.

<waarderingsgrondslagen van activa op marktwaarde>

D.2 Technische voorzieningen (*richtsnoer 22*)

Een toelichting op de wijze van vaststelling van de technische voorzieningen (model, methodes, aannames met een onderbouwing daarvan, gebruik van vereenvoudigingen, etc.).

Voor Leven en Natura-uitvaart een concrete beschrijving van het gehanteerde kasstroommodel, de hierbij gebruikte aannames (voor sterfte, verval, rentetermijnstructuur, kosten, inflatie, etc. ...) met onderbouwing, de gebruikte methodiek voor de berekening van de risicomarge en eventueel gebruikte vereenvoudigingen. In geval van wijzigingen hierin een toelichting op de effecten.

<wijze van vaststelling van de technische voorzieningen>

D.3 Overige schulden (*richtsnoer 23*)

Beschrijving van eventuele andere materiële activa of verplichtingen buiten de balans.

D.4 Alternatieve waarderingsmethoden

D.5 Overige informatie

E. Kapitaalbeheer (*zie artikel 311, de 'Sectorbrief – Beleid inzake kapitaalbeheer' en de desbetreffende informatiepagina op Open Boek Toezicht*)

E.1 Eigen vermogen (*artikel 311, lid 1, en richtsnoer 24*)

Een toelichting op de omvang en samenstelling van het eigen vermogen en bijzonderheden over eventuele (voorgenomen) uitkeringen aan leden/verzekerden of aandeelhouders.

E.2 Solvabiliteitskapitaalvereiste en minimumkapitaalvereiste (*artikel 311, lid 2, en richtsnoer 25*)

[E.3 en E.4 zijn n.v.t.]

E.5 Niet-naleving van het minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste (*artikel 311, lid 5*)

E.6 Overige informatie (*artikel 311, lid 6*)

Toelichtingen bij de kwantitatieve verslagstaten

Balans-2 Off-balance sheet items

1. Toelichting op gestelde zekerheden of garanties (o.a. deelname NHT, ...)
2. Toelichting op ontvangen zekerheden of garanties
3. Toelichting op andere materiële off-balance sheet posten

Balans-3 Activa en verplichtingen per valuta

1. Toelichting op (her)verzekeringsactiviteiten in het buitenland.

Per land toelichting op: productomschrijving, premie volume en technische voorzieningen

Beleggingen

4. Toelichting op beleggingen in groepsmaatschappijen en andere deelnemingen.

Nadere toelichting op beleggingen in en vorderingen op groepsmaatschappijen en andere deelnemingen, waarbij wordt aangegeven in welke mate er onderpand is verkregen op intra-groepsleningen en intra-groepsrekeningcourantvorderingen. Tevens een nadere toelichting op eventuele strategische deelnemingen en op toepassingen van het doorkijkprincipe.

6. Toelichting op vastgoedbeleggingen (o.a. de aard en de waardering)

12. Toelichting op andere beleggingen (o.a. de aard en de waardering)

14. Toelichting op beleggingen voor geïndexeerde en unit-linked verzekeringen

17. Overige toelichtingen op de specificatie van de financiële beleggingen in vastrentende waarden (o.a. welke waarden hier wel of niet zijn opgenomen en een toelichting op de aard van de deposito's en de wijze waarop deze zijn verantwoord – als belegging of als kasmiddel – en geschokt.)

19.1 Voor welke doelen worden afgeleide financiële instrumenten gebruikt en welk type instrument wordt voornamelijk daarbij gebruikt?

19.2 Hoe wordt het gebruik van afgeleide financiële instrumenten gemanaged?

19.4 Indien er hedge accounting wordt toegepast, beschrijf voor welke derivatenprogramma's of welke risico's hedge accounting wordt toegepast

21. Toelichting op de beleggingen die in onderpand zijn ontvangen

22. Toelichting op de beleggingen die in onderpand zijn gegeven

24. Wat is de huidige omvang en wat is de maximale omvang van securities lending volgens de afgesloten contracten?

25. Wat is het beleid t.a.v. securities lending (tegenpartijen, voorwaarden)

PSK Premies, schaden en kosten - cijfers op jaarbasis

1. Toelichting op de inkomende non-proportionele herverzekering die uw maatschappij accepteert

Mutatie EV Wijziging in de eigen vermogenspositie

8. Toelichting op inbreng nieuw kapitaal of kapitaalonttrekking (*aard en omvang*)

21. Toelichting op wijzigingen in de berekening van de technische voorzieningen (*o.a. op wijzigingen in model, aannames, methodiek en portefeuille-overdrachten*)

SKV-7 Solvabiliteitskapitaalvereiste – rampenrisico in het schade- en ziekteverzekeringsbranche

10. Toelichting op het rampenrisico in het schade- en ziekteverzekeringsbedrijf en de toegepaste scenario's

TV-1 Technische voorzieningen voor leven, natura-uitvaart en arbeidsongeschiktheid

13. Licht de aard en omvang van inkomende herverzekering toe

14. Licht de resultatendeling/winstdeling voor polishouders per soort toe (o.a. premierestitutie, ...)

15. Licht de opties of garanties in de verzekeringsproducten per soort toe

TV-2 Technische voorzieningen schadeverzekeringen

24. Licht de aard en omvang van inkomende herverzekering toe

25. Licht de resultatendeling/winstdeling voor polishouders per soort toe (o.a. premierestitutie, ...)

26. Licht de opties of garanties in de verzekeringsproducten per soort toe

TV-5A t/m 5C Informatie te betalen schaden bij schadeverzekering

11. Licht de methodes toe die rekening houden met inflatie om cijfers aan te passen en de daarbij gehanteerde percentages

TV-8 Schade verzekeringstechnische risico's – grootste netto risico's

1.6 t/m 8.6 Indien bij de methodiek voor vaststelling van de exposure is gekozen voor 'Overige', dan dient deze methodiek hier nader te worden toegelicht

HVZ-2 Herverzekeringsprogramma komende verslagperiode

Licht het herverzekeringsprogramma van het huidig lopende boekjaar toe (soort herverzekeringscontract, welke dekkingen, afgedekte risico's, aantal layers, welke limieten, aandeel herverzekeraars, eigen risico/behoud, maximale dekking per risico of gebeurtenis, aantal reïstatements, etc.)

Natura-uitvaartverzekeringen

41. Toelichting bij de ontwikkeling van de pakketwaarde

Overige toelichtingen bij staten (Nb: aangeven bij welke staat de desbetreffende toelichting hoort)