



Proportionaliteit in het toezicht op kleine en middelgrote verzekeraars

Verzekeringsmiddag
Bussum, 25 april 2018

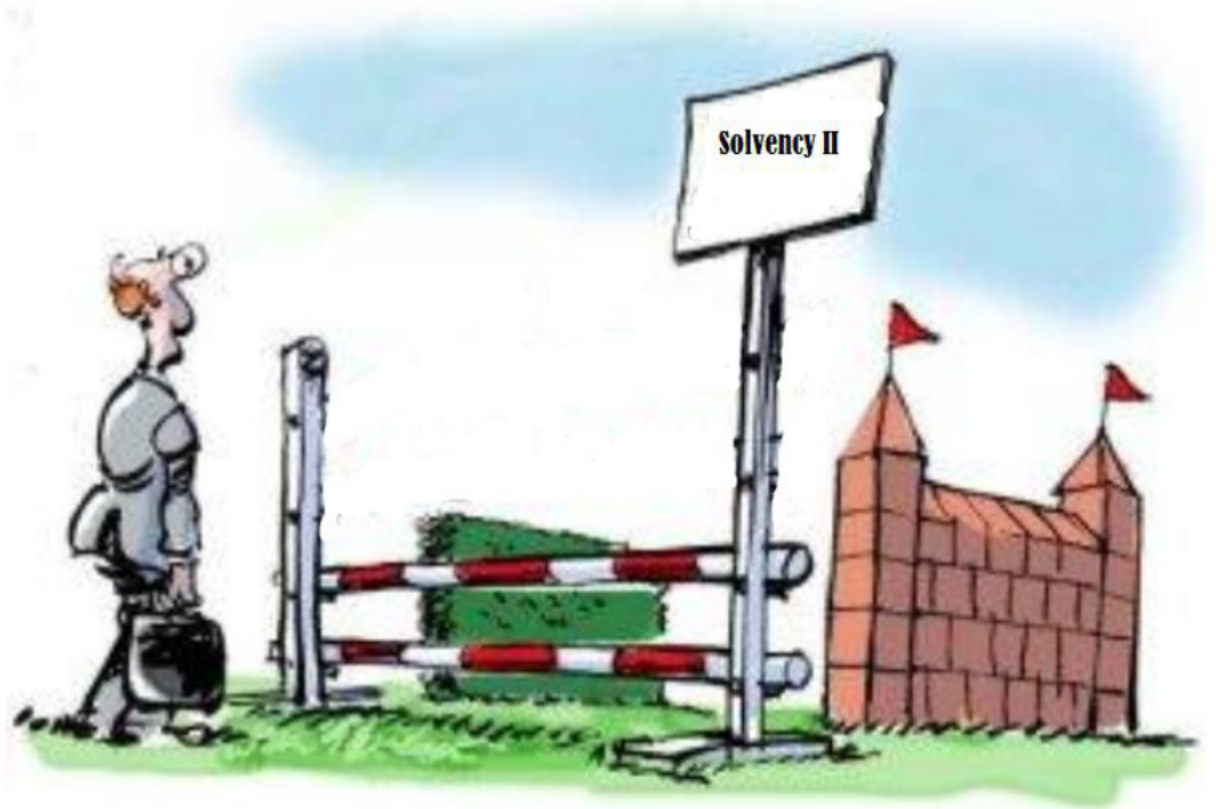
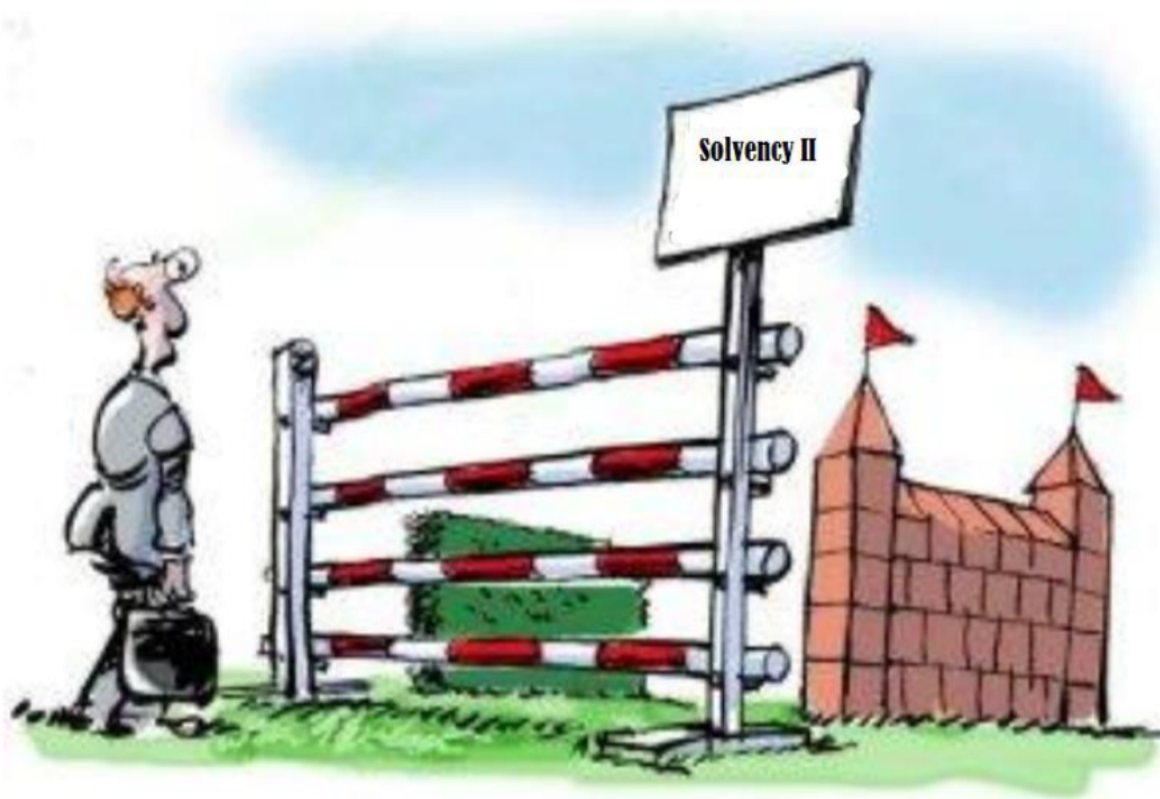
DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Wat betekent proportionaliteit voor u?



Hoe ervaart u proportionaliteit in toezicht en regelgeving?



Vraag 1) In welke toezichtklasse is uw verzekeraar ingedeeld?

- a) 3
- b) 2
- c) 1
- d) Anders of niet van toepassing

Bijlage:

Datum
08 februari 2018

De volgende thema's en onderzoeken zijn specifiek voor u van toepassing:

Ons kenmerk
1585-207533217-26

Sectoraal

	Van toepassing
Inzicht in vaststellen Net Capital Generation (Thema 2018)	
Invulling compliance-functie (Thema 2018)	
Inzicht in technische voorzieningen en ervaringssterfte (Thema 2018)	
(Voorbereiden op) veranderende wet- en regelgeving. In 2018 gericht op - Enquête "Wijzigingen in Wet ter voorkoming witwassen en financieren van terrorisme (Wvft)" - Risico's Wet verbeterde Premieregeling (WvP)	
Inzicht in herverzekeringen	
Inzicht in systeemrelevantie verzekeraars	
Inzicht in operationele e/o IT risico's (OPIT scan)	
LTG en SCR review (EIOPA)	
WGA-ERD verzekeringen (jaarlijkse uitvraag)	
Beleggingsverzekeringen (jaarlijkse uitvraag)	
Sectorbrede uitvraag: "Niet financiële risico's" (jaarlijkse uitvraag)	X
On site onderzoek:	

Cross sectoraal

	Van toepassing
Inspelen op technologische vernieuwing (voor verzekeraars: vervolg insurtech 2017)	
Toekomstgerichtheid en duurzaamheid / Klimaatrisico's	
Verandervermogen	
Staatrisico's	
Onbedoelde effecten van regulering	
Board effectiveness	
Terrorismedinanciering, Fraude en Sanctiewetgeving	
Systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA)	
Informatiebeveiliging / Cybersecurity	

Opvolging

Verder zal bij u in 2018 opvolging gegeven worden aan de uitkomsten van eerder uitgevoerde uitvragen en onderzoek(en): n.v.t.

Vraag 2) hoeveel “kruisjes op pagina 2” heeft u ontvangen?

- a) 3 of meer
- b) 2
- c) 1
- d) Geen idee of niet van toepassing

- Europa agenda
- Project RUBIK
- Ronde tafel-bijeenkomsten Verbond en DNB

Proportionaliteit in Solvency II

- Solvency II-Richtlijn ‘niet te belastend’
- Aard omvang en complexiteit van de risico's

Basic regime

- Meer toegesneden op beperkte risico-omvang:
 - ✓ *Minder rapportageverplichtingen*
 - ✓ *Geen Eigen Risico Beoordeling / ORSA*
 - ✓ *Ontheffing kwartaalstaten mogelijk (10 stuks verleend/onderhanden)*
 - ✓ *Basic-verzekeraars hoeven in beginsel geen actuariële functie te hebben*

Proportioneel toezicht I

- Toezichtklasse en toezichtregime
- FOCUS!-Methodiek
- T3: standaard beoordeling
- T2: plus beperkte FOCUS! Score
- T1: geautomatiseerde analyse

Proportioneel toezicht II

- Data gedreven toezicht
- Intensiteit van toezichtgesprekken en onderzoeken
- Kapitaalbeleid
- RSR
- Governance

ORSA: verlichting mogelijk voor T2?

Randvoorwaarde: kwaliteit en diepgang huidige ORSA voldoende

Overige voorwaarden

- Toezichtklasse T2 met een neutraal of laag toezichtregime;
- Geen bijzondere omstandigheden zoals bijvoorbeeld strategische heroriëntatie en/of voorgenomen fusie;
- Geen sprake van materiële wijzigingen in de risicoanalyse, aannames en uitkomsten
- Vaststelling middels een schriftelijke analyse door RMF en AF met bevestiging RvB en vz RvC
- Eenmaal per drie jaar een volledige geactualiseerde versie

Biedt dit ORSA-voorstel u verlichting?

Proces van uitvragen

- Aangescherpt
- Opgeschoond

- Proportionaliteit is zeer relevant en verdient doorlopend aandacht van u en DNB
- ‘Minder waar het kan en meer waar dat moet’
- Wat mist u nog?

