

Beleidsuitingen Verzekeraars

Versie 20 juli 2023

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inleiding

Dit interactieve document geeft een overzicht van de verschillende beleidsuitingen die DNB op Open Boek heeft gepubliceerd voor de sector verzekeraars.

Dit overzicht is bedoeld als een hulpmiddel voor de gebruikers van Open Boek Toezicht voor het inzichtelijk maken van de door DNB gepubliceerde beleidsuitingen. Dit overzicht is mogelijk niet volledig. Voor een volledig overzicht is [Open Boek Toezicht voor verzekeraars](#) van DNB actueel en leidend.

In de inhoudsopgave aan de rechterzijde kan door op het relevante onderwerp te klikken direct naar de betreffende pagina worden genavigeerd. Op deze pagina's wordt een overzicht gegeven van alle relevante beleidsuitingen gegroepeerd onder sub-onderwerpen.

DNB publiceert beleid in enkele verschillende vormen zoals een toezichthouderregeling, beleidsregel, Q&A en Good Practice. Het doel en de status van deze uitingen verschilt. Wat de (juridische) status is van deze beleidsuitingen kunt u lezen in de [leeswijzer beleidsuitingen DNB](#).

[Markttoegang](#)[Solvency II overzicht aanvragen](#)[Balans en kapitaal](#)[Risicomanagement en governance](#)[Rapportages verzekeraars](#)[Integriteitstoezicht](#)[Pensioenuitvoering verzekeraars](#)[Wet- en regelgeving](#)[Handhaving](#)[Overig](#)

Markttoegang

Algemeen

- Definitie verzekeren
- Vier soorten verzekeraars
- Wettelijk kader markttoegang verzekeraars

Vergunningen, instemmingsverzoeken en vrijstelling

- Verzekeringsactiviteiten waarvoor een vergunning nodig is
- Basic-vergunning
- Vrijstelling vergunningsplicht
- Formulier vergunningaanvraag inclusief toelichting
- Bestuurderstoetsing
- Zorgverzekeraar
- Vergunningaanvraag entiteit voor risico-acceptatie
- Verbod op dienstverrichting naar Nederland door derdeland verzekeraars
- Portefeuilleoverdracht en –overgang van verzekeraars

Bepalingen van algemeen belang

- Bepalingen van algemeen belang voor verzekeraars

Verklaring van geen bezwaar

- Verklaring van geen Bezwaar
- Vvgb voor handelingen van verzekeraars (art. 3:97 Wft)
- Beoordeling van het gebruik van leverage bij verwerving van gekwalificeerde deelneming

Bijkantoren

- Verzekeraars met zetel in een andere lidstaat
- Notificatie (uitgaand)

Nevenbedrijf

- Verbod nevenbedrijf voor verzekeraars
- Zorgverzekeraars en nevenbedrijf

Register

- Openbaar register

Q&A's

- Q&A 'Abonnementen: wel of geen verzekering?'
- Q&A 'Garanties in koopovereenkomsten: wel of geen verzekering?'

Solvency II overzicht aanvragen

Pilaar 1: Aanvragen

- Aanvragen Aanvullend Eigen Vermogen
- Aanvragen Eigen Vermogensbestanddelen die niet zijn opgenomen op de lijst
- Aanvragen Matchingopslag
- Aanvragen Ondernemingsspecifieke Parameters
- Aanvragen Intern Model

Pilaar 2: Aanvragen Single ORSA

- Aanvragen single ORSA en single ERB

Pilaar 3: Aanvragen SFCR

- Single SFCR
- Aanvragen toestemming niet openbaar maken informatie SFCR

Balans en kapitaal

Kapitaal

- Pilaar 1: Standaardformule
- Pilaar 1: Onderneming specifieke Parameters
- Solvency II: behandeling Nationale HypotheekGarantie
- Solvency II: behandeling garanties
- Mitigatie verzekeringstechnische risico's
- Q&A erkenning herverzekeringscontracten als risicolimiteringstechnieken in de Solvency II Standaard formule
- Risicolimiteringstechnieken (her)verzekeraars
- Good Practice Waardering Hypotheekleningen Solvency II
- Q&A en Good Practices over de behandeling spaarhypotheken onder Solvency II
- Pilaar 1: Eigen vermogen
- Pilaar 1: Eigen Vermogensbestanddelen die niet zijn opgenomen op de lijst
- Solvency II: Achtergestelde Tier 1, Tier 2 en Tier 3 instrumenten
- Q&A en Good Practices over de rol van uitgestelde belastingen (DTA, DTL en LAC DT) in Solvency II
- Pilaar 1: Aanvullend Eigen Vermogen
- Pilaar 1: Interne Modellen
- Toepassing volatiliteitsaanpassing in interne modellen
- Good Practice Waardering Activa Gerelateerd Aan Spaarhypotheken
- Factsheet beleid inzake kapitaalbeheer

Technische voorzieningen

- Q&A Kosten in technische voorzieningen van verzekeraars

- Q&A over de contractgrens bij individuele arbeidsongeschiktheids-verzekeringen
- Solvency II: Q&A Toepassing Matchingopslag
- Pilaar 1: Matchingopslag
- Toepassing van de UFR bij de waardering van winstdelingen en keuzemogelijkheden

Groepstoezicht

- Solvency II: Groepstoezicht
- Solvency II: Kapitaaluitgifte door holding
- Wettelijke rapportage verzekeraars
- Solvency II: Equivalentie van landen buiten de EU (derde-landen)

Zorgverzekeraars

- Zorgverzekeraars
- Saldering met de technische voorzieningen door zorgverzekeraars
- Solvency II: Kwalificatie vorderingen op het zorgverzekeringsfonds
- Vaststelling premievoorziening voor basiszorgverzekering onder Solvency II
- Vervalrisico voor basiszorgverzekering onder Solvency II
- Volumemaat SCR voor lopend premierisico zorgverzekeraars
- Samenwerking toezichthouders in de zorg
- Uitvraag evaluatie kalibratie HRES parameters

Overig

- Q&A Deferral Adjustment

Risicomanagement en governance

Risicomanagement

- Pilaar 2: ORSA
- Q&A proportionele invulling van de ORSA
- Pilaar 2: Single Orsa
- Q&A Klimaatrisico's bij verzekeraars
- Good Practice risicomanagement verzekeraars
- Factsheet voorbereidende crisisplannen voor verzekeraars
- Good Practice Risicomanagement in tijden van stress

Governance

- Pilaar 2: Governance
- Operationeel onafhankelijke en proportionele inrichting van sleutelfuncties
- Onafhankelijk functioneren Raad van Commissarissen: standpunt DNB
- Toetsingen – wat en waarom
- Q&A Nadere interpretatie van de uitzondering op het bonusplafond van 20% voor de moedermaatschappij van een groep
- Good Practice uitbesteding verzekeraars
- Uitbesteding Verzekeraars; Good Practice Uitbesteding en EIOPA Guideline voor uitbesteding naar de cloud
- Good Practice Beheersing volmachten schadeverzekeraars
- Good Practice intragroepsverhoudingen verzekeraars
- Toezicht beheersing IT risico's
- Brochure guidance beheersing Solvency II Datakwaliteit door verzekeraars

Rapportages verzekeraars

Beleid DNB ten aanzien van de in te dienen rapportages

- Solvency II: Pilaar 3
- Beleidsregel Handhavingsbeleid tijdige indiening rapportages
- Onder welke voorwaarden komen verzekeraars in aanmerking voor volledige ontheffing van de kwartaalrapportages?
- Rentetermijnstructuren nationale staten impact alternatieve extrapolatiemethode
- Single SFCR
- Aanvragen toestemming niet openbaar maken informatie SFCR
- Toepassing LEI-code voor Solvency II verzekeraars
- Consolidatie van kredietinstellingen in Solvency II-rapportages

Integriteitstoezicht

- Integriteitstoezicht (dnb.nl)

Pensioenuitvoering verzekeraars

Transitie Wet toekomst pensioenen

- Verzamelpagina transitie Wet toekomst pensioenen

Algemeen

- Premieovereenkomst of premiereregeling
- Premieovereenkomst, premiereregeling en variabele uitkering
- Besluitvormingsproces ontwikkeling premiereregeling door verzekeraar of premiepensioeninstelling
- Shoprecht bij premie- en kapitaalovereenkomsten in de Pensioenwet
- Beperking aansprakelijkheid pensioenuitvoerder uitvoeringsovereenkomst reglement als werkgever onvoldoende informeert

Prudent person, risicohouding, beleggen en variabele uitkering

- Prudent person premiereregeling en variabele uitkering
- Risicohouding voor premiereregelingen en variabele uitkeringen met één beleggingsprofiel
- Regels beleggingen voor premiereregeling met beleggingsvrijheid
- Regels beleggingen voor premiereregeling zonder beleggingsvrijheid
- Regels beleggingen voor variabele uitkeringen

Vormgeving variabele uitkering

- Het toepassen van een periodieke vaste daling bij een variabele pensioenuitkering
- Combinatie vaste daling en het toepassen van een spreidingsperiode bij een variabele pensioenuitkering

Collectieve waardeoverdracht

- Collectieve waardeoverdracht tussen pensioenverzekeraars en van pensioenverzekeraar naar PPI
- Uitgangspunten beoordeling collectieve waardeoverdracht tussen pensioenverzekeraars en van pensioenverzekeraar naar PPI
- Proces melding bij DNB van een collectieve waardeoverdracht van een pensioenfonds naar een andere pensioenuitvoerder

Scenario's voor informatieverstrekking premiereregelingen en variabele uitkeringen

- Rekenmethodieken voor weergave van ouderdomspensioen in scenario's
- Passendheid toegepaste rekenmethodiek

Wet- en regelgeving

Toezicht wet- en regelgeving nationaal

- Wft
- Wwft
- Handhaving
- Wet- en regelgeving pensioenfondsen
- Wet- en regelgeving premiepensioeninstellingen
- Sanctiewet 1977 (Sw)
- Wfbb
- Wtt 2018
- Zorgverzekeringswet
- Overige wetgeving

Europese regelgeving

- De werking van Europese regelgeving
- Europees Financieel Toezicht
- EMIR
- PSD2
- Solvency II
- Solvency II: Supervisory Review Process
- Toepassing Richtsnoeren en aanbevelingen Europese toezichthoudende autoriteiten
- CRR, CRD en Single Rule Book
- IFR/IFD
- EBA en ESMA
- Status Q&A's van EBA, EIOPA en ESMA

Handhaving

Handhavingsbeleid

- Handhaving bij kapitaaltekorten betaalinstantellingen of elektronischgeldinstellingen
- Handhaving voor kredietinstellingen
- Verbod op het aantrekken van opvorderbare gelden
- Algemeen boetetoemingsbeleid DNB
- Faillissement

Handhavingsbeleid downloads

- Handhavingsbeleid van AFM en DNB (29 oktober 2020 | 414KB PDF)
- Algemeen boetetoemingsbeleid DNB (02 mei 2022 | 823KB PDF)
- Beleidsregel Handhavingsbeleid tijdige indiening toezichtrapportages (02 mei 2022 | 266KB PDF)
- Handhavingsbeleid bij prudentieel kapitaaltekort (13 december 2020 | 141KB PDF)
- Leidraad Wwft en Sanctiewet (19 september 2022 | 396KB PDF)

Bevoegdheden

- Aanwijzingsbevoegdheid
- Aanwijzingsbevoegdheid (Pw)
- Benoeming curator
- Benoeming curator (Pw)
- Openbare kennisgeving (Pw)
- Beperking beschikkingsbevoegdheid verzekeraars
- Openbare waarschuwing in de Wft
- Verantwoordelijkheidsverdeling bij de uitvoering van sanctieregelgeving

Boetes en dwangsommen

- Convenant bestuurlijke boeten en strafrechtelijke sancties
- Last onder dwangsom op grond van Wft, Pw, Wtt, Wwft en Sw
- Bestuurlijke boete op grond van Wft, Pw, Wtt, Wwft en Sw
- Besluit bestuurlijke boetes financiële sector
- Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000
- Beleidsregels 2008 oplegging bestuurlijke boete bij niet tijdige aanmelding zorgverzekering

Q&A Boetebesluit

- Wanneer is eigenlijk sprake van feitelijk leidinggeven of opdracht geven?
- Ik ben bestuurder van een BV of NV. Ben ik dan altijd opdrachtgever of feitelijk leidinggever?
- Kan voor dezelfde overtreding zowel de feitelijk leidinggever/opdrachtgever als de rechtspersoon worden beboet?
- Geldt voor feitelijk leidinggevers / opdrachtgevers hetzelfde boete- en publicatieregime als voor de rechtspersonen?
- In welke gevallen gaan de AFM en DNB over tot het beboeten van een feitelijk leidinggever / opdrachtgever?
- Wat wordt verstaan onder een rechtspersoon?
- Is het mogelijk een feitelijk leidinggever/opdrachtgever te beboeten, indien de overtredende rechtspersoon inmiddels failliet is?
- Is het 'una-via beginsel' ook van toepassing op feitelijk leidinggevers en opdrachtgevers?
- Wat is het verschil tussen vaste en flexibele boetetarieven?
- Wat betekent een flexibele systematiek?
- Waarom wordt naar draagkracht gekeken en hoe wordt die berekend?
- Voorbeelden van boeteverlagende en boeteverhogende omstandigheden
- Recidive en de gevolgen
- Kan het onrechtmatig verkregen voordeel ook worden opgeëist?

Overig

- Leeswijzer beleidsuitingen DNB
- Beleidsregel geschiktheid 2012
- DNB Toezicht en Securitisation Regulation
- Protocol DNB - NMa Concentraties financiële sector in noodsituaties
- Samenwerking DNB - AFM
- Rapportagevoorschriften betalingsbalansrapportages 2003
- Brochure ATM

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl

Volg ons op:



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM