

Onderwerp:
Solvency II rapportage codes voor S.14.01 versie 2017

Toezicht verzekeraars
Expertisecentrum financiële
risico's verzekeraars

1. Introductie

Verzekeraars dienen jaarlijks in template S.14.01 informatie over levensverzekeringscontracten te rapporteren (voor het eerst in 2017 over het boekjaar 2016). Template S.14.01 heeft als titel "Analyse van de levensverzekeringsverplichtingen". Deze template is bedoeld voor levens- en SLT-ziekteverzekeringen¹. Schadeverzekeraars die inkomensverzekeringen verkopen moeten deze producten in deze template rapporteren.

In deze template dienen verzekeraars per product enkele portfeuille en productkenmerken te rapporteren, alsmede informatie over homogene risicogroepen. Uit de template valt te herleiden hoe de verzekeraar de homogene risicogroepen heeft opgebouwd.

De toezichthouder heeft de mogelijkheid productcodes voor te schrijven bij het invullen van het template S.14.01 en bijbehorende invulinstructies toe te voegen (artikel 11 van de verordening 2015/2450 "Algemene bepalingen en rapportagevereisten voor toezichtdoeleinden"). In het geval de toezichthouder geen instructies geeft staat het verzekeraars vrij het template in te vullen op basis van hun eigen productcodering.

Door extra productcoderingen in te voeren is de data ook bruikbaar voor doeleinden waar voorheen een extra uitvraag of dataverzoek nodig was. Tevens kan DNB uitvragen gericht uitvoeren. Daarnaast biedt het invoeren van productcoderingen onder Solvency II de mogelijkheid om de bestaande tijdsreeksen uit de Wft-staten te blijven gebruiken.

In deze nota volgt de codering van het veld C0010 (product ID code) en aanvullende invulinstructies van de levensverzekeringsproducten van template S.14.01.

DNB verwacht van verzekeraars dat zij deze indeling gebruiken bij het indienen van de jaarstaten. Mocht om technische redenen dit nog niet mogelijk zijn dan mogen verzekeraar voor het boekjaar 2016 hun eigen interne productcodering gebruiken bij het invullen van het template S.14.01. Deze verzekeraars mogen later, via een herrapportage, alsnog de 2016 cijfers aanleveren. Voor het boekjaar 2017 geldt voor elke (leven en SLT) verzekeraar dat de nieuwe codering verplicht wordt.

2. Codering

De voorgeschreven productcodering (product ID code, C0010) is zoveel mogelijk aangesloten op de productindeling zoals levensverzekeraar die kennen van de jaarrapportage Wft (VSJ165) aan DNB. Het gebruik van deze indeling heeft als voordeel dat de indeling in producten bij de verzekeraars bekend is. Dit maakt implementatie van de productcoderingen onder Solvency II eenvoudiger. Voor verzekeraar met SLT-ziekteverzekeringen is de productindeling nieuw.

¹ Dit zijn ziekteverzekeringsactiviteiten, die op eenzelfde technische basis als die van levensverzekeringen (SLT-ziekteverzekering) worden uitgeoefend. SLT staat voor "Similar to Life Techniques".

Datum
14 September 2017

Kenmerk
2017/216083

Een aantal producttypen die voorheen in de bestaande rapportage als één producttype gerapporteerd werden worden nu gesplitst. Dit geeft meer inzicht en maakt de data ook bruikbaar voor doeleinden waar voorheen een extra uitvraag of dataverzoek nodig was. De nieuwe productindeling geeft bijvoorbeeld meer inzicht in allerlei vormen van collectieve verzekeringen, onderscheidt of een polis hypotheek gerelateerd is en of een uitvaartverzekering een sommen- of een natura polis betreft.

De productcodering is zodanig gestructureerd dat het de indeling van de technische voorzieningen volgt. De technische voorzieningen worden in Solvency II ingedeeld in branches. Verzekeringsproducten in Nederland kunnen onder meerdere verzekeringsbranches vallen (zie voor branches: bijlage I van de gedelegeerde verordening EU 2015/350). De product identificatiecode dient uniek te zijn en dit betekent voor de rapportage codering dat de branche code onderdeel wordt van de productcoderingen om onderscheid in branches te kunnen maken. Gekozen is om de laatste 2 posities van de identificatiecode te gebruiken voor het onderscheid naar verzekeringsbranche.

Bijvoorbeeld een gemengde verzekering kan verkocht zijn met en zonder winstdeling of als beleggingsverzekering. De product identificatiecode wordt dan voor de productvariant met winstdeling 1.1.0.0.30, voor de variant zonder winstdeling 1.3.0.0.32 en voor de variant beleggingsverzekering wordt de codering 1.3.0.0.31.

3. Product identificatiecode onder Solvency II t.b.v. template S.14.01

3.1 Eerste 4 posities

De eerste vier posities van de identificatiecode - telkens gescheiden door een stip - bepalen het soort, type, doel en duur van het product.

De 1^e positie geeft aan of het een individueel, collectief of een spaarkas product is. Het nummer is gebaseerd op de codering uit de Wft-staat VSJ165L, "1" voor individuele verzekeringen, "2" voor collectieve verzekeringen, de cijfers "3" en "4" worden niet gebruikt. Dit waren de coderingen voor beleggingsverzekeringen, het onderscheid tussen verzekeringen in geld en beleggingsverzekeringen wordt nu gekenmerkt door de branche-code. De "5" staat voor de spaarkasverzekeringen.

De 2^e positie geeft het type product aan, bijvoorbeeld of het product een ingegane lijfrente is, of een gemengde verzekering. Deze lijst van type verzekeringen is gelijk aan die aan de Wft-staten (staat VSJ165) en begint met "1: Tijdelijke verzekeringen bij overlijden" en eindigt met "8: Aanvullende verzekeringen".

In S.14.01 worden ook de SLT-ziekteverzekeringen (inkomensverzekeringen) gerapporteerd. Dit zijn schadeverzekeringen die voorheen niet in VSJ165L gerapporteerd werden. De cijfers "9" tot en met "13" zijn gereserveerd voor de SLT-ziekteverzekeringen.

Nieuwe producten kunnen vanaf het cijfer "14" een codering krijgen. Sinds 2016 hebben verzekeraars de mogelijkheid het product "variabele pensioenuitkering" te verkopen en daarom is dit product toegevoegd aan deze lijst en is het cijfer "14" hiervoor gereserveerd.

Tabel 1 Productidentificatie coderingen (1^e vier posities)

Po- sitie	1		2		3		4		
	Soort		Type		Doel/Vorm		Duur		
					Als 1e positie is 1 of 5 (individueel/spaarkas)	Als 1e positie is 2 (collectief)			
0				0	Niet relevant/weet niet	0	Niet relevant/weet niet	0	Tijdelijk (is standaard)
1	Individueel	1	Tijdelijke verzekeringen bij overlijden	1	Spaarhypothec	1	Uitkeringsovereenkomst	1	Levenslang
2	Collectief	2	Verzekering bij leven	2	Hypothec overig	2	Uitkeringsovereenkomst met gesepareerd beleggingsdepot		
3		3	Gemengde verzekeringen	3	Lijfrenteclausule	3	Kapitaalovereenkomst		
4		4	Levenslange verzekeringen bij overlijden	4	Pensioenclausule	4	Kapitaalovereenkomst met gesepareerd beleggingsdepot		
5	Spaarkas	5	Uitgestelde ouderdomspensioenen en lijfrenten met bijbehorende overlevingsrenten	5	Uitvaart-sommen	5	Combinatie van overeenkomsten		
		6	Zelfstandige verzekeringen van overlevingsrenten	6	Uitvaart-natura	6	Combinatie van overeenkomsten met gesepareerd beleggingsdepot		
		7	Ingegane pensioen- en lijfrente-verzekeringen			7	Premieovereenkomst (individueel DC)		
		8	Aanvullende verzekeringen			8	Premieovereenkomst (collectief DC)		
		9	AOV zelfstandigen						
		10	WIA WGA ERD						
		11	WIA overig, niet WGA-ERD						
		12	WAO-gat						
		13	Overige Inkomensverzekeringen						
		14	Variabele pensioen uitkering						

De eerste 2 posities plus de laatste 2 posities (branchecode) is één op één vergelijkbaar met de codering van de levensverzekeringsproducten in de Wft-staten (VSJ165). Zie hiervoor de conversie tabel in paragraaf 6. De 3^e en 4^e positie worden gebruikt om het doel of de vorm van het product en de duur van het contract aan te geven.

De 3^e positie geeft de doel of vorm aan en dit is afhankelijk of het een individueel of collectief product betreft. Voor een individueel product bepaalt de 3^e positie het doel van de verzekering en indien het een collectief contract betreft dan geeft de 3^e positie de vorm van de pensioenovereenkomst aan. Voor SLT-ziekteverzekeringen is de derde positie niet relevant en deze is dan gelijk aan "0".

De 4^e positie is standaard gelijk aan "0" behalve bij producten met een levenslange dekking, dan is de 4^e positie "1". Veelal is dit een ingegane lijfrente met een levenslange uitkering. Bij het product levenslange verzekeringen bij overlijden is de code ook "1". Voor SLT-ziekteverzekeringen is de vierde positie niet relevant en deze is dan gelijk aan "0".

3.2 Laatste 2 posities

De laatste 2 posities van de identificatiecode zijn bedoeld onderscheid te maken naar verzekeringsbranche. Hierbij is **xx** de codering van de verzekeringsbranche is (29 tot en met 36) zoals gedefinieerd in bijlage I van de gedelegeerde verordeningen (EU) 2015/35.

Levensverzekeringsverplichtingen

(xx=29) *Ziekteverzekeringen* Ziekteverzekeringsverplichtingen waarbij de onderliggende activiteiten op een soortgelijke technische grondslag als van levensverzekeringen worden uitgeoefend, behalve de verplichtingen in verzekeringsbranche 33.

(xx=30) *Verzekeringen met winstdeling* Verzekeringsverplichtingen met winstdeling anders dan de verplichtingen die zijn opgenomen in de verzekeringsbranches 33 en 34.

(xx=31) *Aan indexen of beleggingen gekoppelde verzekeringen* Verzekeringsverplichtingen met aan indexen of beleggingen gekoppelde uitkeringen, anders dan de verplichtingen in verzekeringsbranches 33 en 34.

(xx=32) *Andere levensverzekeringen* Overige levensverzekeringsverplichtingen anders dan de verplichtingen in de verzekeringsbranches 29 tot en met 31, 33 en 34.

(xx=33) *Lijfrentes van schadeverzekeringscontracten en met betrekking tot ziekteverzekeringsverplichtingen*

(xx=34) *Lijfrentes van schadeverzekeringscontracten en met betrekking tot verzekeringsverplichtingen anders dan ziekteverzekeringsverplichtingen*

Herverzekeringsverplichtingen in het levensverzekeringsbedrijf

(xx=35) *Herverzekering in het ziekteverzekeringsbedrijf*

Herverzekeringsverplichtingen met betrekking tot de verplichtingen in verzekeringsbranches 29 en 33. 17.1.2015 L 12/28 Publicatieblad van de Europese Unie NL

(xx=36) *Herverzekering in het levensverzekeringsbedrijf*

Herverzekeringsverplichtingen met betrekking tot de verplichtingen in verzekeringsbranches 30 tot en met 32 en 34. 17.1.2015 L 12/229 Publicatieblad van de Europese Unie NL.

3.3 Productvarianten, laatste positie

Wanneer een product in verschillende uitvoeringen wordt aangeboden, moet elk van hen een andere productcode hebben. In dit geval is de manier om de informatie over het product te melden door de voorgeschreven codering – de zes posities – van het product te gebruiken, gevolgd door het identificatienummer van de variant van het product. Dit kan door het toevoegen van een stip na de zes posities en vervolgens het variant nummer. Codering wordt [x.x.x.x.yy.v] waarbij 'v' het nummer van de variant betreft.

4. Handleiding

Om tot consistentie in de rapportage te komen geeft DNB in deze paragraaf enkele instructies over de werking van de product identificatiecodes en hoe de log files met betrekking tot S.14.01 geïnterpreteerd moet worden:

- 6.1. Indien een verzekeraar herverzekeringspremies (accepted reinsurance) ontvangt, dan C0030 invullen met '35' of '36'. Gecedeerde herverzekering (reinsurance ceded) is geen onderdeel van S.14.01.
- 6.2. Verzekeraars vullen in het veld C0030 de branchecode in. Omdat in de productidentificatiecode de xx ook staat voor de branchecode betekent dit dat de xx gelijk moet zijn aan de branchecode in veld C0030.
- 6.3. Bij het rapporteren van het aantal overeenkomsten in de velden C0040 en C0050 geldt dat wanneer een polis meerdere dekkingen kent die onderdeel zijn van dezelfde premie en hetzelfde contract bijvoorbeeld verhogingen en/of aanvullende dekkingen - dit wordt geregistreerd als één overeenkomst.
- 6.4. Losse aanvullende dekkingen worden gerapporteerd onder code 1.8.0.0.xx of 2.8.0.0.xx, bijvoorbeeld als een verzekeraar als herverzekeraar optreedt. In dat geval is de codering 2.8.0.0.36.
- 6.5. Een verzekeraar mag onder één productcode productversies rapporteren die niet meer verkocht worden als tenminste één versie van het product nog verkocht wordt. Indien een product met deze productcode nog verkocht wordt dan heeft veld C0130 als waarde '1' en indien er geen versies van dit product meer op de markt zijn dan heeft veld C0130 waarde '2'.
- 6.6. Sinds 2016 is het, door de wet verbeterde premieregeling, mogelijk een variabele pensioenuitkering aan te bieden. Dit product kunt u bijvoorbeeld rapporteren onder de codering 1.14.0.0.31, of indien dit product onder een collectiviteit valt onder de codering 2.14.0.0.31.
- 6.7. Voor SLT-ziekteverzekering (inkomensverzekeringen) zijn alleen de eerste twee posities van belang. Bijvoorbeeld de code voor een WIA-ERD product is 2.10.0.0.29.

5. Definities

Hypotheek

Hieronder worden levensverzekeringen verstaan, die via cessie of anderszins zijn gerelateerd aan een al dan niet door een verzekeringsmaatschappij verstrekte hypotheek.

Pensioen uitgesteld

Hieronder worden verzekeringen verstaan met uitgestelde uitkering(en) in de vorm van kapitaal en/of rente welke zijn voorzien van een pensioenclausule.

Overlevingsrente

Een overlevingsrente is een (latente) renteverzekering. Met deze verzekering krijgt een nabestaande periodiek een uitkering (rente) bij overlijden van verzekeringsnemer. Afhankelijk voor wie de verzekering is afgesloten, wordt deze ook wel een weduwenrente, weduwnaarsrente, partnerrente of wezenrente genoemd.

Lijfrente uitgesteld

Hieronder worden verzekeringen verstaan met uitgestelde uitkering(en) in de vorm van kapitaal en/of rente welke zijn voorzien van een gerichte lijfrente of lijfrenteclausule.

Spaarverzekeringen

Hieronder worden verzekering verstaan die voornamelijk bedoeld zijn kapitaal op te bouwen.

SLT-ziekteverzekeringen

Hieronder vallen de inkomensverzekeringen. SLT staat "Similar to Life Techniques"

AOV Zelfstandigen	Zowel AOV individueel zelfstandigen, als ook AOV collectief zelfstandigen
WIA WGA ERD	WGA Eigen-risicodragersverzekering
WIA overig, niet-WGA ERD	Zowel collectief als individueel facultatief verzekerd, voor bijvoorbeeld WGA-gat en WIA excedent
WAO-Gat	Uitloop schades voor WAO-Gat collectief en WAO-Gat individueel

6. Conversietabel Wft-codering naar Solvency II identificatiecodes

In onderstaande tabel wordt weergegeven hoe de coderingen onder de Wft (staat VSJ165) geconverteerd worden naar de nieuwe Solvency 2 identificatiecodes. Voor een één op één conversie zijn de 1^e en de 2^e positie gecombineerd met de laatste 2 posities (branchecode) voldoende.

Tabel 2 Conversietabel wft-staat VSJ165 naar nieuw

Wft codering	Solvency 2 Identificatiecode	Positie 1 codering	Positie 2 codering
1.1		Individuele verzekeringen in geld	
1.1.1	1.1.0.0.30 of 1.1.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Tijdelijke verzekeringen bij overlijden
1.1.2	1.2.0.0.30 of 1.2.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Verzekering bij leven
1.1.3	1.3.0.0.30 of 1.3.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Gemengde verzekeringen
1.1.4	1.4.0.0.30 of 1.4.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Levenslange verzekeringen bij overlijden
1.1.5	1.5.0.0.30 of 1.5.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Uitgestelde ouderdomspensioenen en lijfrenten met bijbehorende overlevingsrenten
1.1.6	1.6.0.0.30 of 1.6.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Zelfstandige verzekeringen van overlevingsrenten
1.1.7	1.7.0.0.30 of 1.7.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Ingegane pensioen- en lijfrenteverzekeringen op één of meer levens
1.1.8	1.8.0.0.30 of 1.8.0.0.32	Individuele verzekeringen in geld	Aanvullende verzekeringen
2.1		Collectieve verzekeringen in geld	
2.1.1	2.1.0.0.30 of 2.1.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Tijdelijke verzekeringen bij overlijden
2.1.2	2.2.0.0.30 of 2.2.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Verzekering bij leven
2.1.3	2.3.0.0.30 of 2.3.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Gemengde verzekeringen
2.1.4	2.4.0.0.30 of 2.4.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Levenslange verzekeringen bij overlijden
2.1.5	2.5.0.0.30 of 2.5.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Uitgestelde ouderdomspensioenen en lijfrenten met bijbehorende overlevingsrenten
2.1.6	2.6.0.0.30 of 2.6.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Zelfstandige verzekeringen van overlevingsrenten
2.1.7	2.7.0.0.30 of 2.7.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Ingegane pensioen- en lijfrenteverzekeringen op één of meer levens
2.1.8	2.8.0.0.30 of 2.8.0.0.32	Collectieve verzekeringen in geld	Aanvullende verzekeringen
3.1		Individuele beleggingsverzekeringen	
3.1.1	1.1.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Tijdelijke verzekeringen bij overlijden
3.1.2	1.2.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Verzekering bij leven
3.1.3	1.3.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Gemengde verzekeringen

3.1.4	1.4.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Levenslange verzekeringen bij overlijden
3.1.5	1.5.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Uitgestelde ouderdomspensioenen en lijfrenten met bijbehorende overlevingsrenten
3.1.6	1.6.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Zelfstandige verzekeringen van overlevingsrenten
3.1.7	1.7.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Ingegane pensioen- en lijfrenteverzekeringen op één of meer levens
3.1.8	1.8.0.0.31	Individuele beleggingsverzekeringen	Aanvullende verzekeringen
4.1		Collectieve beleggingsverzekeringen	
4.1.1	2.1.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Tijdelijke verzekeringen bij overlijden
4.1.2	2.2.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Verzekering bij leven
4.1.3	2.3.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Gemengde verzekeringen
4.1.4	2.4.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Levenslange verzekeringen bij overlijden
4.1.5	2.5.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Uitgestelde ouderdomspensioenen en lijfrenten met bijbehorende overlevingsrenten
4.1.6	2.6.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Zelfstandige verzekeringen van overlevingsrenten
4.1.7	2.7.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Ingegane pensioen- en lijfrenteverzekeringen op één of meer levens
4.1.8	2.8.0.0.31	Collectieve beleggingsverzekeringen	Aanvullende verzekeringen
5.1		Spaarkasverzekeringen bruto	
5.1.1	5.3.0.0.31	Spaarkasverzekeringen bruto	Spaarkasverzekeringen
5.1.2	5.8.0.0.30 of 5.8.0.0.32	Spaarkasverzekeringen bruto	Aanvullende verzekeringen