

15 december 2022

# Actuarismiddag 2022

## FMAAs in Solvency II

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Gerlof Wiersma

# FMA's in Solvency II

- Bij TV en SCR meenemen reactie op toekomstige gebeurtenis
- Toekomstige beheeractiviteiten (FMA's)
  - Trigger => actie => impact
  - Omgeven met governance
- Regelgeving
  - GV art 23, voorwaarden FMA's
  - GV art 83, FMA's bij SF scenario's (schok zelf niet aanpassen)
  - GV art 236, FMA's in IM

# Voorbeelden

- FMAs individuele AOV
  - DNB Q&A contractgrenzen individuele AOV

korte contractgrens => lange contractgrens + FMAs SCR-scenario
- Andere FMAs
  - Kostenvoorzieningen; projectie vaste kosten levensportefeuilles
  - SCR massaal verval; kostenafbouw na verlies 40% polissen
  - LAC-DT; winstprognoses na 1-op-200 schok

# Aandacht voor FMAs

- Verzekeringsmiddag 2017



- DNB thema voor FMAs in 2023
  - SCR AOV [Q&A AOV miv 2023Q2]
  - Kostenvoorziening levenportefeuilles
  - SCR massaal verval

## D.2 Technische voorzieningen RSR

Artikel 310 Lid 1 Gedelegeerde Verordening:

- De RSR bevat **alle belangrijke andere** dan de al in de SFCR bekendgemaakte **informatie over de waardering** voor solvabiliteitsdoeleinden **van haar** activa, **technische voorzieningen** en andere verplichtingen.

Artikel 310 Lid 2 Gedelegeerde Verordening:

- De RSR bevat een beschrijving van de relevante aannamen met betrekking tot:
  - (a) toekomstige beheeractiviteiten;
  - (b) het gedrag van verzekeringnemers.

# FMA's in de praktijk

- Meestal in lijn met de regelgeving, maar soms ...
  - FMA-impact zonder commentaar
  - FMA's niet beschreven
  - FMA's niet onderbouwd
  - FMA's niet in RSR
- Uit accountant en AF-rapporten:
  - Het gaat om "impliciete FMA's"
  - FMA-onderbouwing kan beter
  - FMA's voldoen niet volledig aan DR art 23

# Handvatten beoordeling

- Algemeen
  - Duidelijke beschrijving
  - Goed onderbouwd
  - Zinnige parameters
  - Trigger eenduidig
  - Uitvoering bij afgaan trigger
  - Impact duidelijk (ondermeer in RSR)
  - Onzekerheden expliciet
- Regelgeving compliance in **rapport AF** en/of **RM**
- En bij vragen ..... “even DNB bellen”