



EIOPA-17-403_rev

20. maaliskuuta 2018

5. heinäkuuta 2018

Ilmoitustaulukoita koskevat EIOPAn selittävät huomautukset

Variaatioanalyysistä koskevat taulukot

- 1.1. EIOPA on viime kuukausina saanut useita kysymyksiä, jotka koskevat variaatioanalyysitaulukoiden ilmoittamista (S.29.01–S.29.04). Kysymykset kattoivat suurimman osan taulukoista ja koskivat taulukoiden tulkitsemista monilta osin. Tästä syystä EIOPA on päättänyt käsitellä vastaanotettuja kysymyksiä jäsenllymmin ja antaa kohta kohdalta -selityksiä kyseisistä taulukoista.
- 1.2. Tämän muistion tarkoituksena on antaa sääntelyprosessia koskevan EIOPAn kysymys- ja vastausosion kautta selitykset ja luettelo kysymyksistä ja vastauksista määrällisen raportoinnin taulukoiden S.29.01–S.29.04 täyttämistä (sellaisina kuin ne on määritelty tietojen toimittamisessa valvontaviranomaisille käytettäviä taulukoita koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista 2 päivänä joulukuuta 2015 annetussa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2015/2450).
- 1.3. Kuten muidenkin kysymysten ja vastausten kohdalla, EIOPA odottaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset käyttävät tähän asiakirjaan sisältyviä selvityksiä ja lisätarkennuksia teknisistä täytäntöönpanostandardeista vuoden 2017 lopun toimittamista koskevien taulukoiden täytäntöönpanossa ja raportoinnissa. On kuitenkin selvää, että taulukot herättivät monia kysymyksiä ja epäilyjä, ja nämä huomautukset julkaistaan lähellä toimittamispäivää, minkä vuoksi odotetaan parhaan yrityksen lähestymistapaa.

- 1.4. Huomautusten rakenne on seuraava:
- a) Huomautuksissa annetaan selityksiä ja luettelo kysymyksistä ja vastauksista kunkin mallin osalta;
 - b) Liitteessä 1 on useita esimerkkejä vahinkovakuutuksesta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisesta liiketoiminnasta.
- 1.5. Tarvittavat korjaukset/muutokset taulukoiden ohjeisiin¹ ehdotetaan vuoden 2018 ITS-korjauksen luonnokseen, joka EIOPAn hallintoneuvoston on määrä hyväksyä heinäkuussa 2018.
- 1.6. Näiden mallien tarkoituksena on selittää taloudellisin mittarein, miksi ja miten yrityksen tilanne on kehittynyt vuoden aikana. Koska tämä merkitsee sitä, että Solvenssi II:n soveltaminen on kestänyt kaksi täyttä vuotta, nämä taulukot on jätettävä ensimmäistä kertaa vasta vuoden 2017 lopun osalta, jolloin esitetään analyysi omien varojen muutoksesta vuoden 2016 lopun ja vuoden 2017 lopun välillä.
- 1.7. Variaatioanalyysiin sisältyy neljä taulukkoa, joissa käsitellään eri syöttötietoja. Ne liittyvät muutokseen ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat (omat varat, sijoitukset ja vakuutustekninen vastuuelka). Jotta voidaan arvioida, miten ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat (EoAol), vaihtelee vuodesta toiseen, näitä neljää taulukkoa olisi tarkasteltava kokonaisuutena.

Yleisiä kysymyksiä ja vastauksia

Kysymys ja vastaus 1479:

Onko S.29.04:tä varten päivitettyä lokitiedostoa, joka vastaa 29. kesäkuuta 2017 julkaistun variaatioanalyysin liitteessä 2 lueteltuja muutoksia?

Voitteko erityisesti vahvistaa, mitä tietoja olisi käytettävä taulukossa S.29.04 kohdassa C0020/R0040? Käytämmekö variaatioanalyysia vai aiemmin toimitettua lokitiedostoa?

Vastaus:

Kuten kaikkien muidenkin kysymysten ja vastausten kohdalla EIOPA odottaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset käyttävät selvityksiä ja lisäselvennyksiä raportointistandardien ohjeista, jotka sisältyvät raportointitaulukoita koskevaan EIOPAn selittävään huomautukseen – variaatioanalyysitaulukot vuoden 2017 lopun toimittamista koskevien taulukoiden täytäntöönpanossa ja raportoinnissa. On kuitenkin myönnettävä, että taulukot herättivät monia kysymyksiä ja epäilyjä ja että selvennykset

¹ Lähestymistapana on tehdä vain ehdottoman välttämättömät muutokset. Jos raportoinnissa käytettävät ITS-ohjeet eivät ole ristiriidassa näiden selittävien huomautusten päätelmien ja ohjeiden kanssa, niitä ei muuteta ja niitä on luettava yhdessä tämän asiakirjan kanssa.

Julkaistaan lähellä toimittamispäivää, joten tässä odotetaan parhaan yrityksen lähestymistapaa.

S.29.01 – Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat (EoAoL)

1.8. Määrällisen raportoinnin taulukossa S.29.01 esitetään yhteenveto omien varojen taulukoissa (S.23) esitettävien omien varojen muutoksesta. Tämän jälkeen keskitytään erottamaan toisistaan muutokset, jotka eivät ole "itsestään selviä":

	Year N	Year N-1	Variation
	C0010	C0020	C0030
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35			
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010		
Share premium account related to ordinary share capital	R0020		
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030		
Subordinated mutual member accounts	R0040		
Surplus funds	R0050		
Preference shares	R0060		
Share premium account related to preference shares	R0070		
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A
Subordinated liabilities	R0090		
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100		
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110		
Variation of total BOF items before adjustments	R0120		

Summary of basic own funds, with data from S.23

1.9. Tämä tehdään solussa "A" – täsmäytyserä ennen omistusyhteyden vähentämistä – erien luonteen mukaan, lukuun ottamatta itsestään selviä eriä, jotta EoAoL voidaan eristää, mikä on selitettävä tässä taulukossa:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			B
Own shares	R0140			
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150			
Other basic own fund items	R0160			
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170			
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180			A

Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory

1.10. Solu "A" vastaa EoAoL-arvoa, josta on vähennetty omat osakkeet, ennakoitavissa olevat osingot, muut oman perusvarallisuuden erät ja rajoitetusti käytettävissä olevat oman varallisuuden erät.

1.11. Tämän menetelmän noudattamiseksi solut S.29.01.R0140–R0170 ilmoitetaan positiivisina määrinä, jos ne on tarkoitus vähentää täsmäytyserän laskemiseksi.

1.12. Lopuksi tehdään analyysi solusta "B" – EoAoL:n muutos alkuperän mukaan:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities				
Variations due to investments and financial liabilities	R0190			S.29.02
Variations due to technical provisions	R0200			S.29.03
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210			
Variation in Deferred Tax position	R0220			
Income Tax of the reporting period	R0230			
Dividend distribution	R0240			
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250			

Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.

- 1.13. Näiden rivien kokonaismäärä vastaa arvoa B. Tämän lähestymistavan noudattamiseksi määrät olisi ilmoitettava positiivisina tai negatiivisina sen mukaan, miten ne vaikuttavat EoAoL:n muutokseen. Määrät ilmoitetaan positiivisina, jos ne kasvattavat EoAoL:n muutosta, ja negatiivisina, jos ne pienentävät sitä. Esimerkiksi kohdassa S.29.01 R0200 vakuutusteknisen vastuuvelan vähennys ilmoitetaan positiivisena määränä, koska se vaikuttaa positiivisesti EoAoL:ään (ks. validointiluettelon BV144).
- 1.14. Taulukon tässä osassa ei ole tarkoitus vaatia yksityiskohtaista rekisteriä kaikista muutoksista. Yritykset voivat käyttää likiarvoja näiden määrien laskemiseen. Yksi tapa arvioida näitä määriä voi olla ilmoittaa ensiksi tiedot S.29.02 ja S.29.03 (jotta saadaan sarakkeissa S.29.01.R0190 ja R0200 ilmoitettavat määrät), kunhan yritykset pystyvät selittämään sarakkeessa S.29.01.R0250 raportoidut määrät, jos ne ovat olennaisia.
- 1.15. Huom.: S.29.01.R0190:n olisi oltava sama kuin taulukoiden S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 ja S.29.02.R0040 summa miinus S.29.02.R0050, ja S.29.01.R0200:n olisi oltava sama kuin S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. Taulukossa S.29.01.R0190 – Sijoituksesta ja rahoitusveloista johtuvat muutokset – ilmoitettua määrää selitetään tarkemmin taulukossa S.29.02. Tämän määrän on vastattava S.29.02.R0010:n, S.29.02.R0030:n, S.29.02.R0040:n ja S.29.02.R0050:n summaa. Tätä solua täytettäessä on tärkeää ymmärtää ”sijoitusten” ja ”rahoitusvelkojen” soveltamisala.
- 1.17. Tätä taulukkoa sovellettaessa kohtaan ”Sijoitukset” sisältyvät seuraavat erät taulukosta S.02.01. (Tase): R0070 ”Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat)”, R0220 (”Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat”), R0230 (”Kiinnelainat ja muut lainat”), R0350 (”Jälleenvakuutustalletteet”), R0410 (”Rahavarat”) ja R0790 (Velkoina olevat johdannaiset). Huomatkaa, että omia osakkeita ei pidetä ”sijoituksina” (ks. kohta 1.19).
- 1.18. Tämä ”sijoitusten” muutos ei ole ”puhdas muutos”, koska siinä olisi otettava huomioon ainoastaan muutos, joka vaikuttaa EoAoL:ään, eli siinä ei pitäisi ottaa huomioon hankintoja (esimerkiksi saatujen vakuutusmaksujen jälkeen) tai myyntiä (esimerkiksi korvausten maksamista tai uudelleensijoittamista varten) vaan ainoastaan arvonmäärytyksestä johtuva muutos, mukaan lukien kulut/tulot (kuten edellä sanotussa S.29.01.R0190:ssä on otettava huomioon kaikki taulukossa S.29.02 ilmoitetut määrät). Esimerkiksi joukkovelkakirjojen takaisinmaksu voi vaikuttaa ”rahavaroihin”, mutta se ei vaikuta EoAoL:ään.
- 1.19. Tätä taulukkoa sovellettaessa ”Rahoitusvelat” sisältää seuraavat taulukon S.02.01 erät: (Tase): R0800 (”Velat luottolaitoksille”), R0810 (”Muut

rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille”) ja R0850 (”Etuoikeudeltaan huonommat velat”).

- 1.20. Taulukossa S.29.01.R0200 olisi otettava huomioon myös indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuvelan määrä. Näissä taulukoissa ei oleteta indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvien varojen ja velkojen täydellistä neutralisointia. Ks. myös huomautukset taulukosta S.29.03.R0300.
- 1.21. Taulukossa S.29.01.R0200 raportoitu määrä on vähennetty jälleenvakuutuksesta (ks. validointiluettelon BV508).
- 1.22. Taulukossa S.29.01.R0210 – Muutokset oman perusvarallisuuden erissä ja muissa hyväksytyissä erissä – ilmoitettu määrä sisältää ainoastaan ”puhtaan pääoman” erät, joten siihen ei sisälly täsmätyserä, etuoikeudeltaan huonommat velat ja laskennalliset nettoverosaamiset, mutta siihen sisältyvät omat osakkeet ja ylijäämävarallisuus:
- a) omien osakkeiden määrä sisällytetään taulukkoon S.29.01.R0210 ja jätetään pois taulukosta S.29.01.R0190;
 - b) ylijäämävarallisuuden määrä sisällytetään kohtaan S.29.01.R0210, ja koska ylijäämävarallisuuden määrällä/laskennalla voi olla eri lähteitä, kuten varojen ja vakuutusteknisen vastuuvelan arvostaminen käyttäen Solvenssi II -arvostusta, varojen ja vakuutusteknisen vastuuvelan arvostusta käyttäen tilinpäätöslaskelmien arvostusta tai tiettyjen kassavirtojen projisointia, vastaavat oikaisut olisi tehtävä taulukossa S.29.01.R0250, jos se on tarpeen kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi.
- 1.23. S.29.01.R0220 – ”Muutos laskennallisessa verotusasemassa” ja S.29.01.R0230 – ”Raportointikauden tuloverot” olisi määritettävä raportointia koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin ohjeiden mukaisesti.
- 1.24. Taulukossa S.29.01.R0240 (”osingonjako”) voitonjako olisi ilmoitettava raportointia koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin ohjeiden mukaisesti, mukaan lukien mahdolliset voitonsiirrot emoyhtiölle.
- 1.25. Huomatkaa, että taulukon S.29.01.R0250 viimeisen rivin ”Muut muutokset” olisi vastattava ainakin seuraavien erien muutoksia:
- Oikaisu, joka on tarpeen kaksinkertaisen laskennan poistamiseksi ylijäämävarallisuuden raportoinnista;
 - Edellä määriteltyjen muiden varojen kuin sijoitusten sekä muiden velkojen, kuten ”aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)” ja ”jälleenvakuutussaamiset” ja ”jälleenvakuutusvelat”, määrän muutos;

- Muut vastuuvelan kassavirrat kuin "vakuutusmaksut", "Korvaukset ja etuudet takaisin saatujen lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen" ja "kulut (ilman sijoituskuluja)", joita ei ilmoiteta taulukoissa S.29.03.R0310–R0350.

1.26. Taulukossa S.29.01.R0250 ilmoitettavan määrän olisi vastattava määrää, joka tarvitaan taulukoissa R0190–R0240 ilmoitettujen määrien täsmäyttämiseksi määrään, joka saadaan kauden lopussa olevan EoAoL:n ja kauden alussa olevan EoAoL:n erotuksesta (R0130) (ks. validointiluettelo BV144).

1.27. Yhteenvedona voidaan todeta, että taulukon näissä kahdessa osassa esitetään kaksi analyysia EoAoL-järjestelmästä, toinen "luonteensa" ja toinen "alkuperänsä" mukaan, mikä selittää sen, miksi osatekijöistä raportoidaan useammin kuin kerran:

Analysis by "Nature"	Analysis by "Origin"
Own shares	+ Variations due to investments and financial liabilities
Forseeable dividends, distributions and charges	+ Variations due to technical provisions
Other basic own fund items	+ Variations in capital basic own fund items and other items approved
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+ Variation in Deffered Tax position
Reconciliation Reserve	+ Income Tax of the reporting period
	+ Dividend distribution
	+ Other variations in Excess of Assets over Liabilities
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	

Kysymykset S.29.01 – Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat²

Kysymys ja vastaus 524:

Solu S.29.01.R0180 näyttäisi olevan rivien R0130–R0170 summa. Mutta pitäisikö tämän täsmätä rivin R0080 kanssa? Jos näin on, tämä on itsessään hämmentävää, koska tämä osa (R0130–R0180) näyttää liittyvän täsmäytyserän muutokseen mutta R0130 on muutos ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat. Tämä on sekä yleisesti hyväksytyjen kirjanpitoperiaatteiden mukaisen tuloslaskelman (ylijäämävarallisuus) että täsmäytyserän toiminto. Onko R0250 erillinen erä vai välisumma?

Vastaus:

Täsmäytyserän muutos (S.29.01.R0180) vastaa rivillä R0130 ilmoitettua arvoa, josta on vähennetty rivien R0140–R0170 summa. Rivillä R0180 ilmoitettu arvo on sama kuin rivillä R0080/C0030. Tämä tunnistetaan itse asiassa "identtiseksi tietopisteeksi" asiakirjassa "EIOPA_Solvency II_Validations". Tämä tarkoittaa sitä,

² Vain EIOPA-väliseen kautta vastaanotetuissa kysymyksissä ja vastauksissa on numero. Muut kysymykset ja vastaukset saatiin tämän asiakirjan kuulemismenettelyn aikana.

että kun ilmoitetaan XBRL-tietokannassa, tämä määrä ilmoitetaan vain kerran. Rivillä R0130 raportoitu ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat (EoAoL), on Solvenssi II -direktiivin mukainen EoAoL, ei yleisesti hyväksytyjen tilinpäätösperiaatteiden mukainen toiminto.

Solu S.29.01.R0250 on erillinen erä, ja sen tarkoituksena on mahdollistaa sellaisten EoAoL:n mahdollisten jäljellä olevien muutosten ilmoittaminen, joita ei ole otettu huomioon riveillä R0190–R0240, tai ylijäämävarallisuuden tapauksessa kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi taulukossa.

Kysymys:

Pitäisikö ylijäämävarallisuuden muutos sisällyttää kohtaan R0210 (kuten ohjeissa todetaan), jos tämä muutos on jo otettu huomioon osana muita muutosluokkia (eli soluissa R0190, R0200 jne.) kohdassa "Yhteenvedo – Analyysi muutoksesta ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat"?

Ylijäämävarallisuuden muutoksen sisällyttäminen kohtaan R0210 johtaa ylijäämävarallisuuden liittyvien muutosten kaksinkertaiseen laskentaan?

Kohdan R0210 ohjeet: "Tämä määrä selittää osan siitä muutoksesta ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat, joka johtuu muutoksista 'puhtaissa' pääomaerissä, kuten tavanomaisessa osakepääomassa (joka sisältää omat osakkeet), etuoikeutetuissa osakkeissa ja ylijäämävarallisuudessa".

Vastaus:

Ylijäämävarallisuuden määrä on sisällytettävä kohtaan S.29.01.R0210 ohjeiden mukaisesti. Koska ylimäärävarallisuudella voi lisäksi olla eri lähteitä, kuten varojen ja vakuutusteknisen vastuuvelan arvostaminen käyttäen Solvenssi II -arvostusta, varojen ja vakuutusteknisen vastuuvelan arvostaminen tilinpäätöslaskelmien avulla tai tiettyjen rahavirtojen ennuste, vastaavat oikaisut olisi tehtävä sarakkeessa S.29.01.R0250, jos se on tarpeen kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi.

Kysymys:

Rivillä C0030/R0140 esitetään muutokset omissa osakkeissa, ja myös S.29.01.C0030/R0190 sisältää tämän. Eikö tämä ole kaksinkertaista laskentaa?

Vastaus:

Lomakkeiden kahdessa viimeisessä taulukossa analysoidaan ylijäämää, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat, "luonteensa" ja "alkuperänsä" mukaan. Omien osakkeiden arvon muutos esitetään rivillä R0140 "luonteittain" -analyysissä (toinen taulukko, R0130–R0180). Kolmannessa taulukossa ("alkuperäkohtainen" analyysi) omien osakkeiden määrät ilmoitetaan rivillä R0210 mutta ei rivillä R0190. Nämä kaksi taulukkoa ovat riippumattomia, joten kaksinkertaista laskentaa ei voida soveltaa.

Kysymys:

Taulukko ei sisällä "muutoksia soveltamisalassa"?

Vastaus:

Pitää paikkansa. Taulukossa olisi viitattava ainoastaan sijoitusten arvon muutokseen, kun taas uusien sijoitusten hankintaa tai sijoitusten erääntymistä/myyntiä ei oteta huomioon. Tämänäyttöinen muutos olisi otettava huomioon muissa taulukoissa, jotka liittyvät siihen toimintaan, joka aiheutti muutoksen ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat. Esimerkiksi vakuutuskannan hankkimisesta tai luovuttamisesta tai pelkästä uuden liiketoiminnan liikkeeseenlaskusta johtuvan soveltamisalan muutoksen vaikutus sisällytetään vakuutusteknisestä vastuuvelasta johtuviin muutoksiin. Se sisällytetään taulukon S.29.01 erilliselle riville (R0200) ja esitetään yksityiskohtaisesti taulukossa S.29.03 (vakuutusteknisen vastuuvelan muutoksen ja vastuuvelan kassavirtojen välinen nettovaikutus).

Kysymys:

Pitäisikö S.29.01.R0200/C0030:stä vähentää saamiset jälleenvakuutussopimuksista?

Vastaus:

Kyllä. Ilmoitettavasta määrästä on oltava vähennettynä jälleenvakuutussopimuksista saatavat saamiset. Ks. BV508 niiden validointien luettelosta, joissa tämä määrä validoidaan kohdassa S.29.03 ilmoitettuihin määriin nähden.

Kysymys ja vastaus 1462:

Voitteko vahvistaa, että rivillä C0030/R0200 "Vakuusteknisestä nettovastuuvelasta johtuvat muutokset" ja vastaavasti rivillä C0120/R0360-R0370 (S.29.03) meidän tulisi esittää teoreettinen oletus, että sijoitussidonnaiset omaisuuserät neutralisoivat täysin sijoitussidonnaiset velat (mikä ei pidä paikkaansa) ja ilmoittaa kohdassa C0030/R0250 "Muut muutokset ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat", "nettovaikutus sijoitus- ja indeksisidonnaisesta liiketoiminnasta johtuvien sijoitusten ja velkojen välillä"?

Kohtaa C0030/R0250 koskeva lisäkysymys: Voisitteko selventää, miksi jälleenvakuutukseen liittyvät erät odotetaan kirjattavan kohtaan "Muut muutokset", jos C0030/R0200 "Nettomääräisestä vakuutusteknisestä vastuuvelasta johtuvat muutokset" olisi ilmoitettava ilman jälleenvakuutusta, siis niin että se sisältää jälleenvakuutuksen?

Vastaus:

Indeksi- ja sijoitussidonnainen liiketoiminta olisi sisällytettävä taulukossa S.29.01–S.29.04 tehtyyn analyysiin. Tämä tarkoittaa, että indeksi- ja sijoitussidonnainen liiketoiminta olisi sisällytettävä taulukkoon S.29.02 ja se olisi otettava huomioon kohdassa S.29.01.R0190; se olisi sisällytettävä taulukon S.29.03 päätaulukoihin, ja se olisi otettava huomioon myös kohdissa S.29.01.R0200 ja S.09.04. Lisäksi kohdassa S.29.03.R0300 pyydetään tiedoksi erityisiä indeksi- ja sijoitussidonnaisia tietoja. Tässä solussa tulee esittää indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen määrän sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuvelan nettomääräinen vaikutus, mukaan lukien vastuuvelan kassavirrat, ilmoitetaan tiedoksi. Positiivinen vaikutus EoAoL:n muutokseen tulee ilmoittaa positiivisena. Tätä määrää pyydetään tiedoksi juuri siksi, että ei oleteta, että indeksi- ja sijoitussidonnaiset varat "neutralisoivat" täysin indeksi- ja sijoitussidonnaiset velat.

Mitä tulee jälleenvakuutuksen sisällyttämiseen soluun S.29.01.R0250, havaintonne on täysin oikea, jälleenvakuutussaamisia ei ilmoiteta solussa S.29.01.R0250. On kuitenkin huomattava, että jälleenvakuutussaamiset ilmoitetaan rivillä S.29.01.R0250.

Kysymys ja vastaus 1487:

Olen saanut marraskuussa annetun vastauksen. Viittasimme edellä esitettyihin variaatioanalyysimallia koskeviin selittäviin huomautuksiin, emmekä S.29:n tapauksessa ymmärtäneet sijoitussidonnaisen vakuutuslajin kokonaiskohtelun järkevyyttä. Selitämme tätä asiaa tarkemmin.

- Ensinnäkin kaikki selitysassiakirjassa olevat esimerkit koskevat vahinkovakuutustoimintaa. Emme näe yhtä ainoaa sijoitussidonnaista vakuutuslajia, josta ilmenisi kokonaiskuva: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 ja S.29.04.R0070/C0010.
- Toiseksi, jotta noudatettaisiin selittävien huomautusten sivun 18 ohjetta "Taulukossa R0360/C0120–C0130 otetaan huomioon paras estimaatti, riskimarginaali ja vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuudessaan, mutta määrä 'neutraloidaan' vähentämällä rivillä R0300/C0090 ilmoitettu määrä, joka kuvastaa sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvän sijoituksen taseen muutosta.", katsomme, että kohdan S.29.03 R0300/C0090:n tulisi olla - deltaBEL+delta UL+cfs. Jotta kuitenkin noudatettaisiin ohjetta "- parhaan estimaatin ja kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuvelan muutos (edellisen vuoden lopun ja raportointivuoden välillä);
 - miinus sijoitussidonnaisen arvon muutos (C0090 / R0300);
 - plus vastuuvelan nettokassavirtojen kokonais määrä, ts.: tulevat miinus lähtevät kassavirrat (henkivakuutuksen osalta C0100/R0340 ja vahinkovakuutusten osalta C0110/R0340)." Sivulla 14 olevassa selittävien huomautusten kohdassa 1.35 delta UL:n ja vastuuvelan kassavirtojen merkkien

olisi oltava päinvastaisia, mikä on ristiriidassa edellä esitetyn kaavan kanssa: -
deltaBEL+delta UL+cfs

- Kolmanneksi, jos S.29.01 R0250 kattaa jo sijoitussidonnaisten rahastojen varat ja velat ja nämä ovat lähellä toisiaan. Ja S.29.03 R0300/C0090: - deltaBEL+Delta UL+cfs, jossa kaksi ensimmäistä saattaa nähdäksemme kumota toisensa suurelta osin. Kun sitten tarkastellaan kokonaiskuvaa lisäämällä siihen S.29.01 R0250, R0200, sijoitussidonnaisen vakuutuslajin osalta, tulos on yleisesti ottaen aina: sijoitussidonnainen omaisuuserä-sijoitussidonnainen velka + CFS. Emme voi ymmärtää tämän merkitystä ja sen tarkoitusta.
- Neljänneksi: onko taulukossa S.29.01 merkittävä sijoitussidonnaisten varojen ja sijoitussidonnaisten velkojen yhteismäärä vai näiden kahden erän muutokset?
Näin ollen a) pyydämme ilmoittamaan taulukkoa S.29 koskevat erityiset kaavat, joissa on sijoitussidonnainen esimerkki kohdissa S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 ja S.29.04 R0070/C0010, ja selittämään, mitä taulukon S.29 tulisi lopulta järkevästi kuvata. b) Ovatko sijoitussidonnaiset kassavirrat bruttovakuutusmaksuja, bruttokorvauksia, kuluja, vai ainoastaan sijoitussidonnaiset rahastot ylittäviä sijoitussidonnaisia maksuja, kuluja ja korvauksia? c) Jos S.29.01 R0250 voisi jo kattaa omien varojen muutoksen sijoitussidonnaisen vakuutuslajin osalta, miksi pitäisi toimittaa enemmän sijoitussidonnaista vakuutuslajia koskevia tietoeriä taulukossa S.29?

Vastaus:

Saatujen huomautusten ja julkisen tapahtuman jälkeen EIOPA on analysoinut tarkemmin vaihtoehtoja indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan ilmoittamiseksi. Lähestymistavan olisi oltava seuraava:

- Soluihin S.29.02 ja S.29.01.R0190 sisällytetään indeksi- ja sijoitussidonnaiset omaisuuserät;

- Soluissa S.29.03 (päätaulukot), S.29.04 ja S.29.01.R0200 ilmoitetaan indeksi- ja sijoitussidonnaisten paras estimaatti (kohtiin S.29.03.R0360/C0120 ja C0130 pitäisi sisältyä paras estimaatti, riskimarginaali, kokonaisuutena laskettu vakuutustekninen vastuuelka ja vakuutusteknisen vastuuelan siirtymätoimenpide kaikesta liiketoiminnasta);

- Solussa S.29.03.R0300 pyydetään ainoastaan tiedoksi indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuelan määrän nettovaikutus, mukaan lukien vastuuelan kassavirrat. Positiivinen vaikutus EoAoL:n muutokseen tulee ilmoittaa positiivisena.

Kysymys:

Kohdassa R0250 "Muut muutokset ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat" (S.29.01) tulkitsemme, että sen olisi sisällettävä jäljelle jäävät muutokset, joita muut taulukon S.29.01 rivit eivät kata. Sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten arvostuseroista johtuva muutos (ks. edellinen kysymys) voi olla melko suuri, joten arvelemme, että sitä ei pidä sisällyttää kohtaan R0250, mutta sen ilmoittamiselle ei näytä olevan muuta loogista paikkaa.

Vastaus:

Katso edellinen vastaus.

S.29.02 - Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat – Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuva

- 1.28. Kuten kohdassa S.29.01, tässä taulukossa esitetty muutos ei ole "puhdas muutos", koska sen tulisi kuvastaa ainoastaan muutoksia, jotka vaikuttavat EoAoL:ään.
- 1.29. Taulukossa S.29.02 esitetään yksityiskohtaisesti taulukossa S.29.01.R0190 yksilöityjen sijoitusten omiin varoihin kohdistuva vaikutus, joka johtuu sekä tuotoista että arvostusmuutoksista.
- 1.30. Tämä taulukko sisältää määrät, jotka koskevat seuraavia:
- Sijoitukset kohdassa S.29.02.R0010 (kuten kuvattu kohdassa 1.17);
 - Omat osakkeet kohdassa S.29.02.R0020;
 - Rahoitusvelat kohdassa S.29.02. R0030 (kuten kuvattu kohdassa 1.19).
- 1.31. Tähän taulukkoon eivät sisälly määrät, jotka viittaavat "Aineellisiin käyttöomaisuushyödykkeisiin (omassa käytössä)", muihin varoihin ja "velkoihin kuin vakuutustekniseen vastuuelkaan"; näitä ei katsota sijoituksiksi ja rahoitusveloiksi (kuten kohdassa 1.23) kuvataan.
- 1.32. "Omien osakkeiden" arvostuksen muutos raportoidaan ainoastaan solussa S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management**Detail of Investment revenues**

Dividends

Interests

Rents

Other

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

Sum of these lines should correspond to C

- 1.33. Kohdassa S.29.02.R0060 ilmoitettava määrä on rivien R0010–R0040 summa vähennettynä rivillä R0050. Riveillä R0010–R0030 ilmoitetut määrät ilmoitetaan positiivisina tai negatiivisina määrinä sen mukaan, mikä on niiden vaikutus EoAoL:n muutokseen. Määrät ilmoitetaan positiivisina, jos ne kasvattavat EoAoL:n muutosta, ja negatiivisina, jos ne pienentävät sitä. Esimerkiksi rivillä R0030 rahoitusvelkojen vähennys ilmoitetaan positiivisena määränä, koska se vaikuttaa positiivisesti EoAoL:ään. Riveillä R0040 ja R0050 ilmoitettujen määrien olisi noudatettava oletusmenetelmää, ja ne on ilmoitettava positiivisina, jos ne ovat luonteeltaan sen mukaisia.
- 1.34. Yleisesti ottaen tässä taulukossa ilmoitettavien sijoituksiin liittyvien määrien olisi oltava yhdenmukaisia kohdassa S.09.01 ilmoitettujen määrien kanssa. Tämä tarkoittaa seuraavaa:
- kohdassa S.29.02.R0010 ilmoitettujen määrien olisi oltava yhdenmukaiset kohdassa S.09.01 ilmoitettujen määrien kanssa. C0100 ja C0110 (realisoituneet ja realisoitumattomat voitot ja tappiot, jotka johtavat EoAoL:n muutokseen);
 - kohdassa S.29.02.R0070–R0090 ilmoitettavissa määrissä olisi noudatettava kohdassa S.09.01 käytettyä arvostusmenetelmää.
- On kuitenkin huomattava, että molempien taulukoiden soveltamisalassa on eroja.
- 1.35. S.29.02.R0040:n olisi oltava arvojen S.29.02.R0070–R0100 summa (ks. validointiluettelo BV145).
- 1.36. Kohdassa S.29.02.R0050 ilmoitetaan vastuvelan kassavirrat (kauden aikana saadut sijoituskulut, jotka eivät sisälly sulkevaan parhaaseen estimaattiin). Ne ilmoitettaisiin normaalisti solussa S.29.03.R0330, mutta siihen ei nimenomaan sisälly sijoituskuluja.

Kysymykset S.29.02 – Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat – selittyä sijoituksilla³

Kysymys ja vastaus 1143:

S.29.02 "Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuvien muutosten analyysi" QRT kattaa tuotot, voitot ja tappiot muista sijoituksista kuin sijoitus- ja indeksisidonnaisten rahastojen hallussa olevista varoista. Lokitiedostossa S.29.02 todetaan, että "Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitettujen varojen osalta omaan perusvarallisuuteen tehtävä oikaisu, joka liittyy arvostukseen, otetaan huomioon taulukossa S.29.03." Asiaankuuluvan lokitiedoston C0090/R0300 taulukossa S.29.03 "Vakuutusteknisestä vastuuvastausta johtuvien muutosten analyysi" mukaan näyttää kuitenkin siltä, että pyydetään ilmoittamaan indeksi- ja sijoitussidonnaisten rahastojen avaavien ja sulkevien sijoitusten välinen taseen muutos. Sijoitustaseen muutos (S.29.03) ei ole sama kuin S.29.02-lokitiedostossa tarkoitettu arvostuksen muutos (tulot, voitot ja tappiot), mikä aiheuttaa eron. Olemme sisällyttäneet tämän eron taulukon S.29.01 kohtaan C0030/R0250 "Variaatioanalyysi – Analyysi muutoksesta ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat", koska olemme epävarmoja siitä, mihin muualle se kirjattaisiin.

Pyydämme teitä ilmoittamaan, onko tulkintamme taulukoista S.29.02 ja S.29.03 oikea, ja jos näin on, voitteko vahvistaa, miten sijoitussidonnaisten rahastojen arvostuksen ero olisi ilmoitettava.

Vastaus:

Ks. indeksi- ja sijoitussidonnaista liiketoimintaa koskevat kysymykset ja vastaukset kohdassa S.29.01.

Kysymys:

Solut "osingot" ja "korot" viittaavat tuottotietoihin, mutta tuottotiedot eivät ole johdonmukaisia taulukossa käytettyjen talousnäkyvien ja kassavirtaan perustuvan lähestymistavan kanssa. Vakuutusenantajat tarkastelevat tilinpäätöstään saadakseen tarvittavat tiedot, jotka johtavat arvostusperusteiden yhdistelmään taulukossa.

Vastaus:

On totta, että arvostusmenetelmä on erilainen, mutta jotta vältetään yrityksille aiheutuva ylimääräinen uudelleenlaskennasta johtuva kuormitus, taulukossa S.09.01 ilmoitettuja määriä voidaan käyttää taulukossa S.29.02, kun otetaan huomioon kuitenkin ainoastaan soveltamisalan erot.

³ Vain EIOPA-väliseen kautta vastaanotetuissa kysymyksissä ja vastauksissa on numero. Muut kysymykset ja vastaukset saatiin tämän asiakirjan kuulemismenettelyn aikana.

S.29.03- Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat – vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva

- 1.37. Taulukossa S.29.03 esitetään yksityiskohtaisesti vakuutusteknisen vastuuelan muutosten vaikutus EoAoL:ään. Tämän taulukon ja S.29.01:n välinen yhteys on se, että solujen S.29.03.R0360/C0120–C0130 ja R0370/C0120–C0130 summa on yhtä suuri kuin S.29.01.R0200/C0030, vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva EoAoL:n muutos.
- 1.38. Vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva EoAoL:n muutos ei vastaa taseen mukaista vakuutusteknisen vastuuelan määrän muutosta kahden vuoden välillä. Vakuutusteknisen vastuuelan vaikutus EoAoL:ään on parhaan estimaatin muutos yhdessä vastuuelan kassavirtojen kanssa (vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut, jotka esitetään riveillä R0310–R0350).
- 1.39. Päätaulukko (R0010–R0290) sisältää ainoastaan parhaaseen estimaattiin liittyvät määrät. Siihen ei siis sisälly riskimarginaalia, kokonaisuutena laskettua vakuutusteknistä vastuuelkaa eikä vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevaa siirtymätoimenpidettä. Rivillä R0360 määrät viittaavat kuitenkin vakuutusteknisen vastuuelan kokonaisuuteen, johon sisältyvät paras estimaatti, riskimarginaali, kokonaisuutena laskettu vakuutustekninen vastuuelka ja vakuutusteknistä vastuuelkaa koskeva siirtymätoimenpide.
- 1.40. Tämä taulukko perustuu sekä henkivakuutus- että vahinkovakuutustoimintaan, mikä ei kuitenkaan tarkoita, että kaikilla riveillä olisi yhtä suuri merkitys molemmille. Vahinkovakuutustoiminnan osalta on ilmoitettava sekä vakuutusmaksuvastuun että korvausvastuun paras estimaatti.
- 1.41. Indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvä paras estimaatti olisi myös sisällytettävä kohtiin R0010–R0290, mieluiten kohtiin R0010–R0140 eli vakuutusvuosittain. Rivillä S.29.03.R0300 ilmoitetaan indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuelan (joka lasketaan parhaana estimaattina ja riskimarginaalina tai kokonaisuutena) nettovaikutus, mukaan lukien vastuuelan kassavirrat. Positiivinen vaikutus EoAoL:n muutokseen tulee ilmoittaa positiivisena.
- 1.42. Analysoitavat määrät vaikuttavat parhaan estimaatin ja teknisten tulojen ja maksujen (tulevien ja lähtevien kassavirtojen) muutokseen jäljempänä esitetyllä tavalla. Taulukko on jaettu vakuutus sopimusvuosittain hallinnoitaviin velvoitteisiin (R0010–R0140) ja vahingon sattumisvuosittain hallinnoitaviin velvoitteisiin (R0150–R0290). Yritysten edellytetään

raportoivan tiedot vahingon sattumisvuosittain tai vakuutus sopimusvuosittain kansallisen valvontaviranomaisen asettamien vaatimusten mukaisesti. Jos kansallinen valvontaviranomainen ei ole määrännyt, kumpaa näistä käytetään, yritys voi käyttää vahingon sattumisvuotta tai vakuutus sopimusvuotta riippuen siitä, kuinka se hallinnoi kutakin delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyä vakuutuslajia, edellyttäen, että se käyttää samaa vuotta johdonmukaisesti vuosi vuodelta. Tämä kysymys koskee pääasiassa vahinkovakuutus- ja annuiteettiliiketoimintaa. Muussa henkivakuutustoiminnassa kuin annuiteeteissa oletuksena on, että käytetään vakuutus sopimusvuosia. Tämä valinta ei liity siihen, miten paras estimaatti lasketaan ja mikä erä muodostaa parhaan estimaatin, vaan pikemminkin on kyse siitä, kun tietoja pyydetään vuosikohtaisesti (tai jaksokohtaisesti tapauksessa S.29.04) kultakin vuodelta/kaudelta, johon sopimus liittyy.

- 1.43. Taulukossa edellytetään ainoastaan veloitteiden jaottelua sen mukaan, hallinnoidaanko veloitteita vakuutus sopimusvuosittain vai vahingon sattumisvuosittain. Tämä vaikuttaa ainoastaan siihen, ilmoitetaanko määrät riveillä R0010–R0140 vai R0150–R0290, vuosikohtaista erittelyä ei pyydetä.
- 1.44. Päätaulukon riveillä R0010–R0120, R0150–R0270, R0310–R0340 ja R0360 on määrät, joihin sisältyy jälleenvakuutus, rivit R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 ja R0370 viittaavat jälleenvakuutus saamisiin, ja tulos, josta on vähennetty jälleenvakuutus saamiset, on esitetty kohdassa S.29.01.R0200/C0030 (ks. validointiluettelon kohta BV508). Jälleenvakuutus sopimuksista oleviin saamisiin liittyvät määrät ilmoitetaan negatiivisina, jos ne ovat omaisuuseriä.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

Opening Best Estimate
 Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate
 Changes in perimeter
 Foreign exchange variation
 Best Estimate on risk accepted during the period
 Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period
 Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period
 Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period
 Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period
 Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period
 Other changes not elsewhere explained
 Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance C0010	Gross of reinsurance C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050	S.29.04	
R0060		
R0070	S.29.04	
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate
 Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

Premiums written during the period
 Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations
 Expenses (excluding Investment expenses)
Total technical flows on gross technical provisions
 Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
R0310	s.29.04	
R0320	s.29.04	
R0330	s.29.04	
R0340		
R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0120	C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. Alla olevassa taulukossa selitetään tarkemmin odotukset, jotka koskevat taulukon rivejä R0020–R0110 ja rivejä R0160–R0260, riveittäin henki- ja vahinkovakuutustoiminnan osalta, ja lisätään niitä koskevat huomautukset. Pyydämme kuitenkin huomaamaan, että tämän taulukon tärkein näkökohta on, että sen tulisi kuvastaa mahdollisimman hyvin yrityksen tekemää analyysiä, joka tulisi säilyttää kaiken aikaa johdonmukaisesti. Epäselvissä tapauksissa vakuutusyhtiön olisi otettava yhteyttä kansalliseen valvontaviranomaiseensa.

1.46. "Avaavan parhaan estimaatin" ja "sulkevan parhaan estimaatin" määrät on ilmoitettava samalla signaalilla kuin taseessa. Rivien R0020–R0110 ja rivien R0160–R0260 ilmoitettujen määrien on oltava positiivisia, jos ne kasvattavat sulkevaa parasta estimaattia, ja negatiivisia, jos ne pienentävät sulkevaa parasta estimaattia.

	Ohjeiden tiivistelmä	Henkivakuutusta koskeva esimerkki/lisähuomautus	Vahinkovakuutusta koskeva esimerkki/lisähuomautus
Poikkeukselliset tekijät, jotka laukaisevat avaavan parhaan estimaatin oikaisun (R0020/R0160)	Niiden tulee koskea pääasiassa mallien olennaisia muutoksia (jos käytetään malleja), mallien korjauksia ja muita mallien muutoksia. Niiden ei tule koskea oletuksissa tapahtuneita muutoksia. Tämän tulisi liittyä ainoastaan sellaisten parhaan estimaatin määrien muutoksiin, jotka sisältyivät avaavaan parhaaseen estimaattiin ja ovat jäljellä sulkevassa parhaassa estimaatissa.	Näitä soluja sovelletaan pääasiassa henkivakuutukseen.	Ei oleteta sovellettavan tapauskohtaisten varausten vuoksi.
Soveltamisalan muutokset (R0030/R0170)	Sellaisen oikaisun määrä, joka on tehty avaavaan parhaaseen estimaattiin salkun soveltamisalassa tapahtuneiden muutosten, kuten salkun (tai sen osan) myynnin ja hankintojen, vuoksi. Kyse voi olla myös soveltamisalan	Annuiteettien osalta solussa S.29.03 ilmoitetut määrät olisi diskontattava. Vaikka yhteys soluun S.16.01 on odotettavissa, määrät ovat erilaiset. Toinen esimerkki on henkivakuutussalkun ostaminen toiselta yritykseltä.	Salkun ostto toiselta yritykseltä. Näkyisi pääasiassa myös vahinkovakuutussopimuksien perustuvien annuiteettien tunnustamisen jälkeen. Jos annuiteetit kirjataan pois vahinkovakuutuksesta henkivakuutukseen,

	muutoksista, jotka johtuvat vahinkovakuutusvelvoitteisiin pohjautuviin annuiteetteihin liittyvistä sopimuksista (jotka aiheuttavat muutoksia vahinkovakuutuksesta henkivakuutukseksi).		molemmat sarakkeet on täytettävä.
Valuuttakurssien muutos (R0040/R0180)	Tässä tapauksessa valuuttakurssien muutosta on käytännössä tarkoitus soveltaa sopimukseen, joissa käytetyt valuutat eroavat taseessa käytetystä. Näiden sopimusten kassavirrat, jotka sisältyvät avaavaan parhaaseen estimaattiin, muunnetaan laskelmissa valuuttakurssimuutosten mukaan.	Koskee vastuita, joiden kassavirrat on laskettu eri valuutoissa. Mahdollistaa avaavan ja sulkevan parhaan estimaatin vertailun ikään kuin valuuttakurssien muutoksia ei olisi tapahtunut.	Koskee vastuita, joiden kassavirrat on laskettu eri valuutoissa. Mahdollistaa avaavan ja sulkevan parhaan estimaatin vertailun ikään kuin valuuttakurssien muutoksia ei olisi tapahtunut.
Paras estimaatti kauden aikana hyväksytyistä riskeistä (vain vakuutus sopimusv uoden osalta) R0050	Parhaaseen estimaattiin sisältyvät odotettavissa olevat tulevat rahavirrat (jälleenvakuutusta vähentämättä), jotka liittyvät kauden aikana hyväksytyihin riskeihin	Kauden aikana hyväksytyihin riskeihin liittyvät odotettavissa olevat tulevat kassavirrat (jälleenvakuutusta vähentämättä).	Vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun parhaan estimaatin kasvu kauden aikana hyväksytyjen riskien vuoksi. Kauden aikana hyväksytyihin riskeihin olisi sisällytettävä kaikki uudet vastuut, jotka eivät näy avaavassa parhaassa estimaatissa eli joita ei ole ennakoitu kassavirtaennusteessa. Tämä koskee uusia sopimuksia, uusia vakuutusmaksuja,

			<p>vakuutusmaksujen korotuksista jne.</p> <p>Esimerkkejä: kun nykyiseen ryhmävakuutukseen liittyy uusia henkilöitä ja sitä ei ole otettu huomioon avaavassa parhaassa estimaatissa, tätä olisi pidettävä ”kauden aikana hyväksyttynä riskinä”.</p> <p>”Raportointikauden aikana” ja ”ennen raportointikautta” hyväksytyjen riskien välisessä jaossa tulisi pitää ratkaisevana tekijänä sitä, onko rahavirrat otettu huomioon avaavassa parhaassa estimaatissa vai ei, eikä sitä, onko yrityksellä valtuudet torjua uusi vastuu.</p>
<p>Raportointikauden jälkeen katetun riskin parhaan estimaatin muutos (vain vahingon sattumisvuoden osalta) R0190</p>	<p>Viittaa vakuutusmaksuvastuun (tai sen osan) muutoksiin (ts. suhteessa kaikkiin arvostuspäivänä sopimusrajojen piiriin kuuluviin huomioon otettaviin velvoitteisiin, jos vahinko ei ole vielä tapahtunut) – ks. maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.</p>	<p>Oletettavasti ei sovelleta.</p>	<p>Ero vuoden (N) ja (N-1) lopun vakuutusmaksuvastuun välillä vuoden N lopun jälkeen alkavalta vakuutuskaudelta.</p>

<p>Kauden aikana katettujen riskien parhaan estimaatin muutos (vain vahingon sattumisvuoden osalta) R0200</p>	<p>Viittaa seuraaviin tapauksiin:</p> <p>a) sellainen vakuutusmaksuvaluuta (tai sen osa) vuoden N-1 lopussa, joka on muuttunut korvausvastuiksi vuoden N lopussa, koska vahinko on tapahtunut kyseisen kauden aikana;</p> <p>b) kauden aikana tapahtuneisiin vahinkoihin liittyvä korvausvastuu (jolle ei ollut vakuutusmaksuvaluuta vuoden N-1 lopussa);</p> <p>Ks. maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.</p>	<p>Oletettavasti ei sovelleta.</p>	<p>Kuvastaa parhaan estimaatin kasvua, joka johtuu kauden aikana tapahtuneista vahingoista.</p> <p>Korvausvastuun kasvu olisi suurempi kuin vakuutusmaksuvastuun pieneminen esimerkiksi monivuotisissa sopimuksissa.</p> <p>Vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun välistä jaottelua ei pyydetä.</p>
<p>Diskonttauksen purkamisesta johtuva parhaan estimaatin muutos – ennen raportointikautta katetut riskit (R0060/R0210)</p>	<p>Purkamisen käsitettä voidaan havainnollistaa seuraavasti: Lasketaan vuoden N-1 paras estimaatti uudelleen, mutta tällä kertaa käyttäen muutettua korkokäyrää tämän muutoksen suppean soveltamisalan vuoksi.</p>	<p>Tämä solu on oikaistun avaavan parhaan estimaatin ja sen parhaan estimaatin välinen ero, joka saadaan soveltamalla vuodella eteenpäin siirrettävää käyrää (eli vuodella eteenpäin suuntautuvaa käyrää).</p>	<p>Tämä solu on oikaistun avaavan parhaan estimaatin ja sen parhaan estimaatin välinen ero, joka saadaan soveltamalla vuodella eteenpäin siirrettävää käyrää (eli vuodella eteenpäin suuntautuvaa käyrää).</p> <p>Soluihin R220–R240 sovelletaan eteenpäin suuntautuvaa käyrää.</p>

		Soluihin R0220–R0240 sovelletaan eteenpäin suuntautuvaa käyrää.	
Vuoden N ennakoituista tulevista ja lähtevistä rahavirroista johtuva parhaan estimaatin muutos – ennen raportointikautta hyväksytyt/katetut riskit (R0070/R0220)	Vakuutusmaksut, korvaukset ja takaisinostot, jotka oli ennustettu avaavan parhaan estimaatin perusteella (jotka liittyvät ennen raportointikautta hyväksytyihin/katettu ihin riskeihin) vuoden aikana maksettaviksi. Ne eivät enää sisälly lopulliseen parhaaseen estimaattiin, koska ne olisi maksettu/saatu vuoden aikana. Tämä on oikaistava neutralointivaikutuksella.	Kaikki kassavirrat on otettava huomioon (tulevat ja lähtevät kassavirrat). Viittaa ainoastaan kyseisenä vuonna ennakoitujen kassavirtojen neutralisointiin. Saadut/maksetut todelliset kassavirrat näkyvät vastuuvelan kassavirtoja koskevassa taulukossa. Samalla tavoin kuin vahinkovakuutus.	Kaikki kassavirrat on otettava huomioon (tulevat ja lähtevät kassavirrat). Viittaa ainoastaan kyseisenä vuonna ennakoitujen kassavirtojen neutralisointiin. Saadut/maksetut todelliset kassavirrat näkyvät vastuuvelan kassavirtoja koskevassa taulukossa. Esimerkki 1: vuonna n maksettavaksi odotettu korvausvastuu 100, maksettu 105 vuoden n aikana. Tällä rivillä on oltava -100. 105:n maksu raportoidaan ainoastaan vastuuvelan kassavirroissa. Esimerkki 2: vuonna n maksettavaksi odotettu korvausvastuu 100, maksettu 50 vuoden n aikana. Tällä rivillä on oltava -100. 50:n maksu raportoidaan ainoastaan vastuuvelan kassavirroissa. (asian käsittely lopetettu) Esimerkki 3: korvausvastuu 100, josta 50 odotetaan maksettavan vuonna n ja 50 vuonna n+ 1, maksetaan vuoden aikana 50 ja vastuuta tarkistetaan 55:een (lisäys alkuperäiseen nähden 5). Tällä rivillä on oltava -50.

			50:n maksu raportoidaan ainoastaan vastuuelan kassavirroissa. Ja rivillä R0080 on plus 5.
Kokemuksesta ja muista lähteistä johtuva parhaan estimaatin muutos – ennen raportointikautta hyväksytyt/katetut riskit (R0080/R0230)	<p>Tässä raportoitavan parhaan estimaatin muutoksen on liityttävä aina toteutuneisiin kassavirtoihin eikä ennakoituihin kassavirtoihin, jos muutos vaikuttaa edelleen sulkevaan parhaaseen estimaattiin.</p> <p>Jos toteutuneita kassavirtoja koskevia tietoja ei ole saatavilla, kokemusperäinen muutos voidaan laskea toteutuneiden vastuuelan kassavirtojen ja ennakoitujen kassavirtojen välisenä erotuksena.</p> <p>Ks. maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.</p>	<p>Solun on sisällettävä vuoden n kokemukseen perustuva vaikutus tuleviin kassavirtoihin (ei liity oletuksiin).</p> <p>Esimerkkejä:</p> <p>Suurempi/pienempi takaisinostojen määrä vuonna n, mikä vaikuttaa tuleviin rahavirtoihin.</p> <p>Kuolemantapausten vaikutus ennustettuihin kassavirtoihin kyseisen vakuutetun osalta.</p> <p>Esimerkki 1:</p> <p>1 ennakoimaton kuolemantapaus vuonna n (ei kassavirtaennustetta vuodelle n):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rivillä R0070 ei vähennyksiä; - Rivillä R0080 tulevan kassavirran oikaisu; - Vuoden n maksu näkyy ainoastaan vastuuelan kassavirroissa (R0320). 	<p>Solun on sisällettävä vuoden n kokemukseen perustuva vaikutus tuleviin kassavirtoihin (ei liity oletuksiin).</p> <p>Esimerkkejä:</p> <p>Maksujen hidastaminen tai nopeuttaminen.</p> <p>Esimerkki 1: korvausvastuu 100, maksettu 105 vuoden aikana. Tämä rivi on nolla, koska ylimääräinen maksu ei vaikuta sulkevaan parhaaseen estimaattiin.</p> <p>Esimerkki 2: korvausvastuu 100, maksettu 50 vuoden aikana ja vastuu tarkistettu 55:een (nousut 5:llä alkuperäisestä). Tällä rivillä on oltava + 5.</p>
Muissa kuin taloudellisissa oletuksissa	Kyse on pääasiassa parhaan estimaatin muutoksista, jotka	Olisi otettava huomioon kassavirtaennusteiden	Olisi otettava huomioon kassavirtaennusteiden muutokset, jotka johtuvat

<p>tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – ennen raportointikautta hyväksytyt/katetut riskit (R0090/R0240)</p>	<p>eivät johdu toteutuneista vastuuvelan kassavirroista, ja sellaisissa oletuksissa tapahtuneista muutoksista, jotka liittyvät suoraan vakuutusriskeihin (ts. varausmenetelmien oletuksiin, raukeavuutta koskeviin oletuksiin, inflaatioon jne.) ja jotka voidaan katsoa muiksi kuin taloudellisiksi oletuksiksi.</p> <p>Ks. maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.</p>	<p>muutokset, jotka johtuvat uusista tiedoista tai muiden kuin taloudellisten oletusten vuoksi tehtävistä tarkistuksista.</p> <p>Kuolleisuutta ja asiakkaiden käyttäytymistä pidetään ei-taloudellisina olettamuksina.</p> <p>Näin saadaan parhaan estimaatin muutos, joka liittyy vain kyseisissä oletuksissa, esim. raukeavuudessa, tapahtuneisiin muutoksiin.</p>	<p>uusista tiedoista tai muiden kuin taloudellisten oletusten vuoksi tehtävistä IBNR:n (tuntemattomat vahingot) tarkistuksista.</p> <p>Näin saadaan parhaan estimaatin muutos, joka liittyy vain kyseisissä oletuksissa tapahtuneisiin muutoksiin. Tämä ei välttämättä kuvasta ilmoitettujen mutta vielä käsiteltävänä olleiden bruttovahinkojen (RBNS) tapauskohtaisesta tarkistamisesta johtuvia muutoksia, joka olisi lisättävä, jos se liittyy oletusten muutokseen. Tämä määrä voidaan ilmoittaa myös rivillä R0230 tarkistuksen syistä riippuen.</p> <p>Jos näitä muutoksia ei voida erottaa kokemuksesta johtuvista muutoksista, ilmoitetaan kokonaisuudessaan kohdassa C0060/R0230.</p> <p>Parhaan estimaatin muutokset, jotka johtuvat maksettujen/aiheutuneiden korvausten kolmion uutta vaakariviä koskevista uusista tiedoista, otettaisiin huomioon solussa R0230, kun taas uusista tai päivitetyistä vakuutusmatemaattisista oletuksista johtuvat muutokset (esim. erilaisten kehitystekijöiden käyttö, muutokset</p>
--	---	--	---

			vakuutusmatemaattisessa varausmenetelmässä, kuten eriaistiset viranomaistoimet ja korvausmenoarvion korjausmenetelmä jne.) sisällytettäisiin kohtaan R0240.
Taloudellisen ympäristön muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – ennen raportointikautta hyväksytyt/katetut riskit (R0100/R0250)	Kyse on pääasiassa oletuksista, jotka eivät liity suoraan vakuutusriskeihin, ts. taloudellisessa ympäristössä tapahtuneiden muutosten vaikutuksista kassavirtoihin (ottaen huomioon johdon toimenpiteet, esim. tulevien harkinnanvaraisten lisäetuuksien pienentäminen) ja muutoksista diskonttokoroissa.	Näin saadaan parhaan estimaatin muutos, joka johtuu yksinomaan taloudelliseen ympäristöön liittyvien oletusten muutoksista.	Jos inflaatiosta johtuvaa muutosta ei voida erottaa kokemusperäisistä muutoksista vahinkovakuutuksen osalta (C00260/R0250), koko määrä raportoidaan kohdassa C0060/R0230.
Muut muutokset, joita ei ole mainittu muualla (R0110/R0260)	Vastaa muita parhaan estimaatin muutoksia, joita ei ole otettu huomioon aiemmissa soluissa	Voidaan käyttää lopulliseen oikaisuun, jos on perusteltava olennainen tarve.	Voidaan käyttää lopulliseen oikaisuun, jos on perusteltava olennainen tarve.

1.47. Lomakkeen toisessa taulukossa (R0310–R0350) otetaan huomioon vakuutustekniseen vastuuelkaan liittyvät vastuuelan kassavirrat. Näihin määriin olisi sisällytettävä indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvät vastuuelan kassavirrat. Kaikki määrät on ilmoitettava positiivisina, jos ne ovat luonteeltaan sellaisia, esim. vakuutusmaksuihin liittyvät kassavirrat positiivisina ja korvauksiin liittyvät lähtevät kassavirrat samoin positiivisina (ks. myös validointiluettelon BV146 ja BV147).

1.48. Tässä taulukossa ilmoitettavien määrien olisi oltava yhdenmukaisia kohdassa S.05.01 ilmoitettujen määrien kanssa. Riville R0310 odotetaan

samoja arvoja, kun taas rivillä R0330 on otettava huomioon investointimenoista johtuva ero. Oletuksena on, että kaikki tekniset tulevat ja lähtevät kassavirrat heijastuvat myös parhaassa estimaatissa oletettuun vastuuseen. Ainoastaan nimenomaisesti mainitut vastuuvelan kassavirrat on ilmoitettava. Muita vakuutusteknisiä virtoja kuin "vakuutusmaksut", "korvaukset ja etuudet lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen" ja "kulut (lukuun ottamatta sijoitusmenoja)" ei ilmoiteta tässä taulukossa (ks. myös kohta S.29.01.R0250 koskeva huomautus).

	Ohjeiden tiivistelmä	Henkivakuutusta koskeva esimerkki/lisähuomautus	Vahinkovakuutusta koskeva esimerkki/lisähuomautus
Vakuutusmaksutulo kauden aikana (R0310)	Kauden vakuutusmaksutulon määrä, jota ei ole otettu huomioon tilinpäätöstä koskevassa parhaassa estimaatissa Ks. maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.	Kauden vakuutusmaksutulo (kyseisenä vuonna tosiasiallisesti saatavat vakuutusmaksut), joka vastaa kauden aikana kirjattuja sopimuksia. Niihin olisi sisällytettävä sekä olemassa olevien että uusien yritysten vakuutusmaksut. Uusilla yrityksillä on vaikutusta EoAoL:ään (tämän solun ja S.29.03.R0050 saldo). Olemassa olevan liiketoiminnan tulisi tasapainottaa (ei välttämättä nettouttaa) parhaan estimaatin vastaavia muutoksia (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, mahdollisesti myös	Kauden vakuutusmaksutulo, joka vastaa kauden aikana kirjattuja uusia sopimuksia.

		S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Saldo on vaikutus EoAoL:ään.	
Korvausten ja etuuksien määrä kauden aikana lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen (R0320)	Henki- ja vahinkovakuutuksen korvausten ja etuuksien määrä kauden aikana lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen, kun ne eivät näy parhaassa estimaatissa.	Kassavirrat, jotka liittyvät suoritettuihin korvauksiin ja etuuksiin ja jotka, jos ne ovat aiemmin ennakoituja, eivät enää sisälly sulkevaan parhaaseen estimaattiin. Esimerkki: Yhden kuoleman jälkeen maksettava korvaus.	Kassavirrat, jotka liittyvät suoritettuihin korvauksiin ja etuuksiin ja jotka, jos ne ovat aiemmin ennakoituja, eivät enää sisälly sulkevaan parhaaseen estimaattiin
Kulut (ilman sijoituskuluja) (R0330)	Sellaisten kulujen määrä (lukuun ottamatta sijoituskuluja, jotka ilmoitetaan kohdassa S.29.02), joita ei ole otettu huomioon sulkevassa parhaassa estimaatissa.	Kuluihin liittyvät maksetut kassavirrat. Niihin ei sisällytetä sijoitusmenoihin liittyviä virtoja, jotka ilmoitetaan kohdassa S.29.02.	Kuluihin liittyvät maksetut kassavirrat. Niihin ei sisällytetä sijoitusmenoihin liittyviä virtoja, jotka ilmoitetaan kohdassa S.29.02.
Jälleenvakuutukseen liittyvät vastuuelan kassavirrat kauden aikana (takaisin saadut saamiset maksettujen vakuutusmaksujen vähentämisen jälkeen)	Jälleenvakuutus sopimuksista kauden aikana syntyneisiin saamisiin liittyvien vastuuelan kassavirtojen kokonaismäärä eli saadut saamiset, joista on vähennetty vakuutusmaksut,	Jälleenvakuutus sopimuksista oleviin saamisiin liittyvät maksetut ja saadut kassavirrat	Jälleenvakuutus sopimuksista oleviin saamisiin liittyvät maksetut ja saadut kassavirrat

(R0350)			
---------	--	--	--

1.49. Sen jälkeen lasketaan vakuutusteknisestä vastuuvasta johtuva EoAOL:n muutos ottaen huomioon bruttomääräisen parhaan estimaatin, riskimarginaalin, kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuvasta ja vakuutusteknistä vastuuvastaa koskevan siirtymätoimenpiteen (R0360) sekä jälleenvakuutus sopimuksista olevien saamisten (R0370) määrät. Tämän pitäisi vastata seuraavaa:

- parhaan estimaatin muutos (avaava paras estimaatti miinus sulkeva paras estimaatti), riskimarginaalin muutos (edellisen vuoden ja raportointivuoden lopun välillä), kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuvasta muutos (edellisen vuoden ja raportointivuoden lopun välillä) ja vakuutusteknisen vastuuvasta siirtymätoimenpiteen muutos;
- plus vastuuvasta kassavirtojen kokonaismäärä, ts. tulevat kassavirrat miinus lähtevät kassavirrat (C0100/R0340 henkivakuutuksen osalta ja C0110/R0340 vahinkovakuutusten osalta).

Kysymykset S.29.03 – Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat – vakuutusteknisestä vastuuvasta johtuva⁴

Kysymys:

Kohdan S.29.03, riviltä R0150–R0270, tarkoituksena on esittää yksityiskohtaisesti muutokset avaavasta parhaasta estimaatista sulkevaan.

Näin ollen meidän olisi saatava tulokseksi: avaava paras estimaatti (R0010) + muutosten summa (R0020+...+ R0110) = sulkeva paras estimaatti (R0120)

Rivillä R0230 ei kuitenkaan ole kyse parhaan estimaatin muutoksesta, koska se sisältää kassavirran toteutumisen. Näin ollen ei vaikuta mahdolliselta saavuttaa edellä mainittua yhtäläisyyttä.

Voitteko antaa esimerkin siitä, missä riviä R0230 voitaisiin käyttää?

Esimerkki:

- Lähdetään avauksesta
- Avaava paras estimaatti = 100 (vuodelle N ei ennakoita kassavirtaa)
- Sulkeva paras estimaatti = 100

⁴ Vain EIOPA-väliseen kautta vastaanotetuissa kysymyksissä ja vastauksissa on numero. Muut kysymykset ja vastaukset saatiin tämän asiakirjan kuulemismenettelyn aikana.

Vuoden N aikana yrityksen on kuitenkin maksettava 20 (vaikka sitä ei ollut ennakoitu). Tällä kokemuksella ei ole vaikutusta sulkevaan parhaaseen estimaattiin esimerkissämme.

Ylijäämän, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat, vakuutusteknisestä vastuuvälästä johtuva muutos on -20.

Olisiko tuo 20 ilmoitettava rivillä R0230 varauksen muutoksena VAI rivillä R0320 kauden aikana aiheutuvana korvauksena? (VAI rivillä R0240)

Vastaus:

Esimerkissä rivillä R0230 ja R0240 ei pitäisi ottaa huomioon vuoden aikana maksettua määrää, jota ei ole otettu huomioon avaavassa parhaassa estimaatissa ja jota ei ole otettu huomioon myöskään sulkevassa parhaassa estimaatissa.

Ks. asiakirjassa olevat molempia rivejä koskevat selitykset ja liitteen 1 esimerkki 1.

Kysymys:

Vakuutustekniseen vastuuvälästä vaikuttavat vastuuvälän kassavirrat henkivakuutuksissa

Vakuutusmaksutulo kauden aikana R0310

Korvausten ja etuuksien määrä kauden aikana lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen R0320

Kulut (ilman sijoituskuluja) R0330

BEL:n ja riskimarginaalin muutoksen vaikutus ylijäämään, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat, on intuitiivisesti selvä. Olemme kuitenkin epävarmoja siitä, mitä muuta EIOPA pitää vakuutustekniseen vastuuvälästä liittyvänä olosuhteena, joka vaikuttaa mainittuun ylijäämään.

Voitteko antaa yksityiskohtaisemman selvityksen siitä, mitä muuta – itse vakuutusteknisen vastuuvälän muutoksen lisäksi – on tarkoitus käyttää kohdassa S.29.03?

Voitteko antaa tyypillisiä esimerkkejä henki- ja vahinkovakuutuksiin liittyvistä olosuhteista, joissa kohdan S.29.03 R0310/R0320/R0330 oletetaan poikkeavan nollassa?

Aiemmassa QRT-versiossa (VA C2C) vastuuvälän kassavirrat (lunastuksia ja regressesjä koskevien oikaisujen lisäksi) oli määrä ottaa A1-osasta (nykyinen S.05.01). Nykyisessä QRT- ja lokitiedostoversiossa ei enää mainita tällaista yhteyttä S.29.03:n, vastuuvälän kassavirrat, ja S.05.01:n välillä. Voitteko selittää, onko S.05.01:n ja S.29.03:n vastuuvälän kassavirtojen välillä edelleen yhteys, ja jos on, millainen yhteys.

Vastaus:

Tällä on yhteys taulukossa S.05.01 ilmoitettuihin määriin. Taulukko S.05.01 on kuitenkin ilmoitettava kirjanpidon näkökulmasta eli paikallisen tilinpäätösnormiston tai IFRS-standardin mukaan, jos se hyväksytään paikalliseksi tilinpäätösnormistoksi, kun taas taulukoissa S.29 olisi käytettävä Solvenssi II:n mukaista arvostusta. Tässä taulukossa ilmoitettavien määrien olisi oltava yhdenmukaisia kohdassa S.05.01 ilmoitettujen määrien kanssa. Oletuksena on, että kaikki tekniset tulevat ja lähtevät kassavirrat heijastuvat myös parhaassa estimaatissa oletettuun vastuuseen.

Kysymys:

S.29.03 – Voitteko selventää, miten lasketaan ”Diskonttauksen purkamisesta johtuva parhaan estimaatin muutos”. Mikä tarkalleen on muutettu korkokäyrä ja mihin määrään sitä sovelletaan?

Vastaus:

Diskonttauksen purkamisella tarkoitetaan tietyn korkokäyrän käyttöä vuodesta N-1 alkaen. Tästä voidaan johtaa ”vuoden N-1 vuotta eteenpäin suuntautuva korkokäyrä”.

Matemaattisesti tämä tarkoittaa yhtälön $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ ratkaisemista, missä r_1 ja r_M on otettu N – 1:n korkokäyrästä.

R0100 vastaa tämän jälkeen korkokäyrän päivitystä uuteen korkokäyrään vuodesta N alkaen.

Diskonttauksen purkamisella tarkoitetaan yhtä vuotta eteenpäin suuntautuvan käyrän laskemista vuoden N-1 korkokäyrän perusteella. Kohdassa R0100 tarkoitettu diskonttokorkojen muutos tarkoittaa, että tämä yhtä vuotta eteenpäin suuntautuva korkokäyrä korvataan uudella korkokäyrällä vuodesta N alkaen. Näin voidaan ottaa huomioon vuoden N odotettujen korkojen (johdettu vuodesta N-1) ja vuoden N todellisten korkojen välisen eron vaikutus.

Kysymys:

Voitteko antaa toimivan esimerkin siitä, miten S.29.03 ja S.29.04 täytetään vahinkovakuutuksenantajan osalta käsitteellisesti. En tiedä, mitä taulukolla haetaan. Mitä tarkoitetaan esimerkiksi kauden aikana hyväksytyjen riskien parhaan estimaatin muutoksella? Ja vuoden N ennakoituista tulevista ja lähtevistä kassavirroista johtuva parhaan estimaatin muutos – aiempina kausina hyväksytyt riskit?

Vastaus:

S.29.03: tavoitteena on eritellä parhaan estimaatin muutoksen syyt, eli jos se on noussut määrällä "x", kuinka suuri osa siitä liittyy uuteen liiketoimintaan, maksettuihin korvauksiin, korkojen muutoksiin jne.

R0050: tämä on se parhaan estimaatin määrä kauden lopussa, joka vastaa kauden aikana hyväksytyjä sopimuksia/riskejä (eli ne eivät olleet mukana avaavassa parhaassa estimaatissa)

R0070: Tämä rivi voidaan laskea vuoden N-1 lopussa tietämättä kauden N todellisuutta. Viittaa ainoastaan kyseiselle vuodelle ennakoitujen kassavirtojen neutralisointiin.

Kysymys ja vastaus 1379:

Oletetaanpa esimerkkiä, jossa meillä on vain yksi korvaus, määrältään 100. Odotamme maksavamme seuraavan vuoden aikana ja maksamme korvausvaateen 50:n suuruisena seuraavana vuonna.

Tällöin avaava paras estimaattimme olisi 100 ja sulkeva 0 (tapaus korvattu, ei enää varausta).

Luulen, että solu R0070 olisi -100 (tekstin mukaan tuleva – lähtevä kassavirta, siis negatiivinen etumerkki), olemmeko ymmärtäneet oikein?

Mikä tällöin olisi solu R0080? Kuvauksessa viitataan siihen, että sen on liityttävä toteutuneisiin kassavirtoihin, onko se siis 50? Tällöin saldo ei kuitenkaan täsmäisi...

Voitteko antaa lisäselvennyksiä ja mahdollisuuksien mukaan yksityiskohtaisemman esimerkin kuin edellä?

Vastaus:

Esimerkissä on korvausvaraus 100, joka oletetaan maksettavan vuonna n, ja vuonna n maksetaan 50. Tällä rivillä on oltava -100. 50:n maksu raportoidaan ainoastaan vastuuvelan kassavirroissa. Tässä oletetaan, että korvausasia on käsitelty loppuun. Vaikutus ylijäämään, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat, olisi positiivinen, koska maksu oli odotettua pienempi.

Kysymys:

Miten riskimarginaali sisällytetään tähän variaatioanalyysiin? Lokitiedostojen mukaan näyttää siltä, että riskimarginaali sisällytetään.

Vastaus:

Useimpien taulukoiden osalta ohjeissa todetaan, että ainoastaan parhaan estimaatin muutokset olisi esitettävä yksityiskohtaisesti (eli ilman

riskimarginaalia). Riskimarginaalia olisi tarkasteltava ainoastaan kohdissa R0360/C0120 ja C0130.

Kysymys ja vastaus 1143:

S.29.02 "Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuvien muutosten analyysi" QRT kattaa muista sijoituksista kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin rahastoihin sijoitetuista varoista syntyvät tuotot, voitot ja tappiot. S.29.02:n lokitiedostossa todetaan, että "Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitettujen varojen osalta omaan perusvarallisuuteen tehtävä arvostukseen liittyvä oikaisu otetaan huomioon taulukossa S.29.03." Asiaankuuluvan lokitiedoston mukaan kohdassa C0090/R0300 S.29.03 "Vakuutusteknisestä vastuuvasta johtuvien muutosten analyysi" mukaan näyttää kuitenkin siltä, että pyydetään ilmoittamaan indeksi- ja sijoitussidonnaisten rahastojen avaavien ja sulkevien sijoitusten välinen taseen muutos. Sijoitustaseen muutos (S.29.03) ei ole sama kuin S.29.02-lokitiedostossa tarkoitettu arvostuksen muutos (tulot, voitot ja tappiot), mikä aiheuttaa eron. Olemme sisällyttäneet tämän eron taulukon S.29.01 kohtaan C0030/R0250 "Variaatioanalyysi – Analyysi muutoksesta ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat", koska olemme epävarmoja siitä, mihin muualle se kirjattaisiin.

Pyydämme teitä ilmoittamaan, onko tulkintamme taulukoista S.29.02 ja S.29.03 oikea, ja jos näin on, voitteko vahvistaa, miten sijoitussidonnaisten rahastojen arvostuksen ero olisi ilmoitettava.

Kohdassa R0250 "Muut muutokset ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat" (S.29.01) tulkitsemme, että sen olisi sisällettävä jäljelle jäävät muutokset, joita muut taulukon S.29.01 rivit eivät kata. Sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten arvostuseroista johtuva muutos (ks. edellinen kysymys) voi olla melko suuri, joten arvelemme, että sitä ei pidä sisällyttää kohtaan R0250, mutta sen ilmoittamiselle ei näytä olevan muuta loogista paikkaa.

Vastaus:

Indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan vaikutuksista keskusteltiin ja kaikki saadut huomautukset ja huolenaiheet otettiin huomioon. Tässä asiakirjassa esitetään indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoimintaan liittyvien määrien käsittely seuraavasti:

- Taulukossa S.29.02 indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoimintaan liittyvät määrät sisällytetään kuten mikä tahansa muu omaisuususerä;
- Taulukossa S.29.03 parhaan estimaatin avulla lasketut määrät sisällytetään päätaulukon, mukaan lukien indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoimintaan liittyvät määrät;
- Solussa S.29.03.R0300 ilmoitetaan tiedoksi indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen

vakuutusteknisen vastuuvelan (laskettu parhaana estimaattina riskimarginaaleineen tai kokonaisuutena) nettovaikutus, mukaan lukien vastuuvelan kassavirrat;

- Lomakkeen S.29.03 toisessa taulukossa (R0310–R0350) otetaan huomioon vakuutustekniseen vastuuvelkaan vaikuttavat vastuuvelan kassavirrat, jotka eivät näy parhaassa estimaatissa. Näihin määriin olisi sisällytettävä indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sijoituksiin liittyvät vastuuvelan kassavirrat;
- Solussa S.29.03.R0360 määrät viittaavat vakuutusteknisen vastuuvelan yhteenlaskettuun bruttomäärään, joka sisältää parhaan estimaatin, riskimarginaalin, kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuvelan ja vakuutusteknisen vastuuvelan siirtymätoimenpiteen, myös indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan osalta;
- Kohdassa S.29.01 määrät liittyvät indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan, ja ne näkyvät kohdissa R0190 (saamiset) ja R0200 (vakuutustekninen vastuuvelka).

Kysymys ja vastaus 1421:

Meillä on kysymys variaatioanalyysistä. Emme ole varmoja siitä, missä vaiheessa raportoidaan parhaan estimaatin muutoksesta, joka johtuu virheellisistä tulevien kassavirtojen ennusteista ensimmäisen vuoden kassavirtojen ennusteen ollessa virheellinen.

Esimerkiksi:

Kohdassa S.29.03 vaihe "Kokemukseen ja muihin lähteisiin perustuva parhaan estimaatin muutos - ennen raportointikautta hyväksytyt/katetut riskit (R0080/R0230)" on ilmoitettava vain ensimmäisenä vuonna. (Säädöksen 2015/2450 mukaan: Tässä raportoitavan parhaan estimaatin muutoksen on liityttävä aina toteutuneisiin kassavirtoihin eikä ennakoituihin kassavirtoihin.)

Oletetaan, että takaisinostosta johtuva ennakoitu kassavirta on ollut 1 miljoona mutta todellinen kassavirta on 2 miljoonaa. Tämä vaikuttaa myös kaikkiin tuleviin kassavirtoihin, esimerkiksi ennakoituja kassavirtoja ei voi enää syntyä, koska nämä sopimukset raukeavat. Näin ollen ensimmäisen vuoden kassavirran lisäksi kaikkia muita kassavirtoja on mukautettava sulkevan parhaan estimaatin saamiseksi.

Näin ollen kohtaan "muut muutokset, joita ei ole esitetty muualla (R0110/R0260)" sisältyisi paljon positioita, joiden vuoksi muutosten analysointia on vaikeampi tulkita.

Vastaus:

Tässä esimerkissä olisi ilmoitettava seuraavaa:

- Rivillä R0070 ennustetun 1 miljoonan oikaisu;

- Rivillä R0080 tulevien kassavirtojen mukautus uuteen tilanteeseen kahden miljoonan suuruisten takaisinostojen jälkeen;
- Rivillä R0320 takaisinostoarvo.

Kysymys ja vastaus 1439:

Sekä lokitietojen että taulukoiden mukaan ensivakuutustoiminta olisi jaoteltava vakuutussopimusvuoden (VSV) tai vahingon sattumisvuoden (VS) mukaan. Nähdäksemme QRT:n EIOPA-tilaukseen ei kuitenkaan sisälly erittelykenttiä tai lisäsarakeita esimerkiksi eri vahingon sattumisvuosien yhdistämiseksi. Voitteko vahvistaa, että tässä QRT:ssä ei tarvitse jaotella VSV:n tai VS:n mukaan?

Kysymys ja vastaus 1468:

Voitteko vahvistaa, että QRT S.29.03:ssa ei tarvitse jaotella VSV:n tai VS:n mukaan?

Kysymys ja vastaus 1512:

Haluamme saada vahvistuksen sille, miten ymmärrämme erän 992. "EIOPA vahvistaa, että kunkin kohdassa S.29.04 ilmoitetun erän osalta olisi ilmoitettava ainoastaan 'vakuutussopimusvuosi' tai 'vahingon sattumisvuosi'."

Esimerkiksi tapaus 1) sopimus A ja sopimus B kuuluvat samaan vakuutuslajiin, esim. 37-henki. Tapaus 2) yhden sopimustyyppin (vakuutuslaji 37-henki) mukainen paras estimaatti koostuu kahdesta osasta: diskontatut tulevat kassavirrat A plus maksamattomat saatavat B, jotka eivät sisälly A:han. Tällöin A ja B olisi ilmoitettava samaan luokkaan (joko vakuutussopimusvuosi tai vahingon sattumisvuosi), vai voitaisiinko ne ilmoittaa eri tavalla, esimerkiksi A vakuutussopimusvuoden ja B vahingon sattumisvuoden mukaan?

Kysymys ja vastaus 1513:

Lokitiedostossa todetaan, että "...yritys voi käyttää vahingon sattumisvuotta tai vakuutussopimusvuotta riippuen siitä, kuinka se hallinnoi kutakin [--] vakuutuslajia, edellyttäen, että se käyttää samaa vuotta johdonmukaisesti vuosi vuodelta." Voidaanko sitten sanoa, että henkivakuutusyhtiön pitäisi eritellä vakuutustekniset vastuvelat vakuutussopimusvuosittain? Missä tapauksessa katsotaan, että henkivakuutusyhtiö hallinnoi vakuutuslajia vahingon sattumisvuoden mukaan? Tarkoittaako hallinnointi vakuutusvastuun ottamista vai arvostamista vai jotain muuta? Miten maksamattomat saatavat olisi luokiteltava?

Vastaus:

Taulukko on jaettu vakuutussopimusvuosittain hallinnoitaviin velvoitteisiin (R0010–R0140) ja vahingon sattumisvuosittain hallinnoitaviin velvoitteisiin (R0150–R0290). Yritysten edellytetään raportoivan tiedot vahingon sattumisvuosittain tai vakuutussopimusvuosittain kansallisen

valvontaviranomaisen asettamien vaatimusten mukaisesti. Jos kansallinen valvontaviranomainen ei ole määrännyt, kumpaa näistä käytetään, yritys voi käyttää vahingon sattumisvuotta tai vakuutussopimusvuotta riippuen siitä, kuinka se hallinnoi kutakin delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyä vakuutuslajia, edellyttäen, että se käyttää samaa menetelmää johdonmukaisesti vuosi vuodelta. Tämä kysymys koskee pääasiassa vahinkovakuutus- ja annuiteettiliiketoimintaa. Muussa henkivakuutustoiminnassa kuin annuiteeteissa oletuksena on, että käytetään vakuutussopimusvuotta. Tämä valinta ei liity siihen, miten paras estimaatti lasketaan ja mikä erä muodostaa parhaan estimaatin, vaan pikemminkin on kyse siitä, kun tietoja pyydetään vuosikohtaisesti (tai jaksokohtaisesti tapauksessa S.29.04) kultakin vuodelta/kaudelta, johon sopimus liittyy.

Kysymys ja vastaus 1460:

Lokitiedostossa S.29.03 ilmoitetaan selvästi kohdassa C0090/R0300 "Sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos" ja määritelmä on "Tämä määrä edustaa indeksi- ja sijoitussidonnaisiin rahastoihin sijoitettujen varojen muutosta taseessa". Tästä kentästä käytetään kuitenkin englanniksi kahta eri nimitystä, "Variation in Investments in unit-linked" ja "Variation in unit-linked", mikä aiheuttaa sekaannusta.

Voitteko vahvistaa, että tarkoitus on ilmoittaa kohdassa C0090/R0300 ainoastaan "Sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos"?

Vastaus:

Solussa S.29.03.R0300 ilmoitetaan tiedoksi indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuvelan (laskettu parhaana estimaattina riskimarginaaleineen tai kokonaisuutena) nettovaikutus, mukaan lukien vastuuvelan kassavirrat.

Kysymys ja vastaus 1461:

Olisiko indeksi- ja sijoitussidonnaiset sopimukset sisällytettävä kohtiin C0010/R0010–R0120 "Paras estimaatti" ja C0030/R0130–R0140 "Saamiset jälleenvakuutussopimuksista"?

Vastaus:

Indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvä paras estimaatti olisi sisällytettävä myös kohtiin R0010–R0290, mieluiten riveihin R0010–R0140 eli vakuutussopimusvuosittain. Sama koskee jälleenvakuutussopimuksista olevia saamia.

Kysymys ja vastaus 1285:

Pyydämme selvennystä siihen, miten ja missä vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset esitetään kokonaisina ja erillisinä rahastoarvoina, jotta varmistetaan johdonmukaisuus määrällisen raportoinnin taulukoiden (QRT) S.29.03.01 ja S.29.04.01 välillä, kuten EIOPAn validoinneissa täsmennetään.

Variaatioanalyysi-QRT:ssä S.29.03.01 ja S.29.04.01 analysoidaan vakuutusteknisestä vastuuvelasta johtuvia muutoksia ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat. Molemmat QRT:t selittävät vakuutusteknisen vastuuvelan muutosta jaoteltuina sen eri osatekijöihin. Lähestymistapamme on, että kaikki sijoitussidonnaisen liiketoiminnan erillisrahastot katsotaan kokonaisuudessaan vakuutustekniseksi vastuuvelaksi, ja näin ollen vakuutusteknisen vastuuvelan kokonaisuusmuutos kuvastaa sijoitussidonnaisen rahaston arvon muutosta. Muut tekijät eivät vaikuta vakuutustekniseen vastuuvelkaan kokonaisuutena.

Tulkintamme riveistä R0050 ja R0060 kohdassa S.29.04.01 on näin ollen seuraava:

- R0050 osoittaa kaikki muutokset sijoitussidonnaisessa rahastossa ja
- R0060 on nolla

Näin varmistetaan, että vakuutusteknisen vastuuvelan muutos, joka johtuu vakuutusteknisen vastuuvelan muutoksesta kokonaisuutena (eli sijoitussidonnaisen rahaston muutoksesta) esitetään vain kerran. Näin saadaan kokonaissumma (R0070) vastaamaan edellä mainittujen rivien nettopositiota.

Oletteko samaa mieltä analyysistamme?

Vastaavasti katsomme, että kohdasta S.29.03.01 R0300/C0090 olisi käytävä ilmi sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos, joka menetelmämme mukaisesti kuvastaa vakuutusteknisen vastuuvelan muutosta kokonaisuudessaan.

Tämä lähestymistapa on haasteellinen, kun tarkastellaan näiden kahden QRT:n välistä johdonmukaisuutta. Meille on ehdotettu, että S.29.03.01 R0300/C0090 vastaisi S.29.04.01 R0060:n summaa kaikilla vakuutuslajeilla. Tämä johtaisi kuitenkin siihen, että vakuutusteknisen vastuuvelan muutos kokonaisuudessaan ei näkyisi taulukossa S.29.03.01. Voitteko antaa neuvoja siitä, miten/missä vakuutusteknisen vastuuvelan muutokset olisi toteutettava kokonaisuutena, jotta varmistetaan johdonmukaisuus näiden kahden taulukon välillä?

Huomattakoon, että edellä viitataan ainoastaan vakuutus sopimusvuoteen perustuvaan lähestymistapaan, koska vahingon sattumisvuosi ei sovellu liiketoimintaamme.

Vastaus:

Indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan kohtelu riippumatta siitä, miten vakuutustekninen vastuuelka lasketaan, ks. edellinen kysymys.

Vakuutustekniseksi vastuuelaksi arvostettavien kokonaisuutena laskettavien sopimusten (kuvaamassanne tapauksessa sijoitussidonnaisen liiketoimintanne) osalta taulukossa S.29.03 (rivit R0010–R0290) esitetään ainoastaan parhaaseen estimaattiin liittyvät määrät eli se ei sisällä riskimarginaalia, vakuutusteknistä vastuuelkaa kokonaisuudessaan eikä vakuutusteknisen vastuuelan siirtymätoimenpidettä. Rivillä R0360 määrä kuitenkin viittaa vakuutustekniseen vastuuelkaan (johon sisältyvät paras estimaatti, riskimarginaali, kokonaisuutena laskettu vakuutustekninen vastuuelka ja vakuutusteknistä vastuuelkaa koskeva siirtymätoimenpide). Tässä tapauksessa R0360 olisi ainoa, jossa ilmoitettaisiin kokonaisuutena laskettu indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutustekninen vastuuelka. Huomatkaa, että indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvät vastuuelan kassavirrat on joka tapauksessa ilmoitettava riveillä S.29.01.R0310–R0350.

Kuten edellä on esitetty, riveillä S.29.04.R0060 ja R0130 ilmoitetaan tiedoksi nettovaikutus indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevista varoista ja vakuutusteknisestä vastuuelasta – indeksi- ja sijoitussidonnaisesta vastuuelasta (laskettuna parhaan estimaatin mukaan riskimarginaaleineen tai laskettuna kokonaisuutena), mukaan lukien vastuuelan kassavirrat, jaoteltuna kausien mukaan (sama arvo kuin kohdassa S.29.03.R0300).

Kysymys ja vastaus 1378:

Miten tulee ymmärtää "Sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos" R0300? Jos kyseessä on esimerkiksi uusi sijoitussidonnainen sopimus, jonka vakuutusmaksutulo on 100 euroa ja myös sijoitussidonnainen rahastosijoitus on 100 euroa ja oletetaan, että rahoitusmarkkinoilla ei tapahdu muutoksia vuoden loppuun mennessä. Näin ollen BEL:n kasvu on 100 euroa ja samoin "sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos". Tämän sopimuksen kokonaisvaikutus R0360:een olisi (-delta BEL – sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos + vastuuelan kassavirrat) = $-100 - 100 + 100 = -100$, mikä ei vaikuta oikealta. Onko tämä se, mitä odotetaan? Kenties jossain toisessa S.29.01:n kohdassa on positiivinen kohta, arvoltaan + 100?

Vastaus:

Solussa S.29.03.R0300 ilmoitetaan tiedoksi indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuelan (laskettu parhaan estimaatin mukaan riskimarginaaleineen tai laskettu kokonaisuutena) nettovaikutus.

Sellaisten vastuuelan kassavirtojen määriin, jotka vaikuttavat vakuutustekniseen vastuuelkaan mutta eivät sisälly parhaaseen estimaattiin, on sisällytettävä indeksi- ja sijoitussidonnaiseen vakuutustekniseen vastuuelkaan liittyvät vastuuelan kassavirrat. Näin ollen määrä olisi laskettava seuraavasti: (-sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos + vastuuelan kassavirrat) = $-100 + 100 = 0$, koska $\Delta BEL = 0$ tässä tapauksessa, koska se näkyy sulkevassa parhaassa estimaatissa.

Kysymys ja vastaus 1397:

Näyttää siltä, että taulukossa S.29.03 raportoidut vastuuelan kassavirrat eli "vakuutusmaksutulo kauden aikana", "korvauksien ja etuuksien määrä kauden aikana", "kulut (ilman sijoituskuluja)" ja "jälleenvakuutukseen liittyvät vastuuelan kassavirrat kauden aikana" perustuvat raportointikauden todellisiin saatuihin ja maksettuihin määriin. Koska vakuutustekninen vastuuelka perustuu tuleviin/ennakoituihin kassavirtoihin, vakuutustekniseen vastuuelkaan ei voida käyttää raportointikauden aikana tosiasiallisesti suoritettuja käteismaksuja ja -tuloja muutoin kuin arvioituja rahavirtoja koskevan arvion tarkistamisessa. Voitteko vahvistaa, että ymmärrämme oikein?

Vastaus:

Ymmärrätte oikein. Huomatkaa kuitenkin, että vakuutusmaksujen osalta on ilmoitettava kauden vakuutusmaksutulo (kyseisenä vuonna tosiasiallisesti saatavat vakuutusmaksut).

Kysymys ja vastaus 1458:

VA QRT:tä koskevissa selittävässä huomautuksissa ja S.29.03:n lokitiedostossa todetaan, että taulukon S.29.03.01.06 kentät C0100/R0310–R0350 kuvastavat vakuutustekniseen vastuuelkaan vaikuttavia vastuuelan kassavirtoja, mutta niitä ei ole otettu huomioon sulkevassa parhaassa estimaatissa.

Voisitteko antaa meille henkivakuutustoimintaan soveltuvan esimerkin, jossa näiden vastuuelan kassavirtojen ei odoteta olevan nolla?

Vastaus:

Tässä solussa ilmoitetaan rahavirrat, jotka liittyvät maksettuihin korvauksiin ja etuuksiin, mukaan lukien aiemmin ennustetut saatavat ja etuudet. Yksi esimerkki on yhden kuoleman jälkeen suoritettu maksu, joka oli ennustettu, toteutunut ja maksettu eikä enää sisälly sulkevaan parhaaseen estimaattiin.

S.29.04 - Yksityiskohtainen kausittainen analyysi – Vastuuvelan kassavirrat vs. vakuutustekninen vastuuvelka⁵

- 1.50. Taulukon S.29.04 tarkoituksena on analysoida yksityiskohtaisemmin kunkin erän teknisiä muutoksia riskien esiintymisen mukaan. Tässä taulukossa ilmoitettavien tietojen olisi oltava yhdenmukaisia edellä viitatus taulukon S.29.03 kohdassa S.05.01 ilmoitettujen tietojen kanssa. Jakomenetelmät vakuutuslajeittain ja kausittain ovat mahdollisia, mutta on odotettavissa, että nämä tiedot ovat saatavilla ainakin vakuutuslajeittain ilman että tarvitaan jakomenetelmiä.
- 1.51. Taulukko jaetaan vakuutussopimusvuosittaiseen ja vahingon sattumisvuoden mukaiseen erittelyyn. Yritysten edellytetään raportoivan tiedot vahingon sattumisvuosittain tai vakuutussopimusvuosittain kansallisen valvontaviranomaisen asettamien vaatimusten mukaisesti. Jos kansallinen valvontaviranomainen ei ole määrännyt, kumpaa näistä käytetään, yritys voi käyttää vahingon sattumisvuotta tai vakuutussopimusvuotta riippuen siitä, kuinka se hallinnoi kutakin delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyä vakuutuslajia, edellyttäen, että se käyttää samaa menetelmää johdonmukaisesti vuosi vuodelta. Tämä valinta ei liity siihen, miten paras estimaatti lasketaan ja mikä erä muodostaa parhaan estimaatin, vaan pikemminkin on kyse siitä, kun tietoja pyydetään vuosikohtaisesti (tai jaksokohtaisesti tapauksessa S.29.04) kultakin vuodelta/kaudelta, johon sopimus liittyy.

⁵ Vain EIOPA-välineen kautta vastaanotetuissa kysymyksissä ja vastauksissa on numero. Muut kysymykset ja vastaukset saatiin tämän asiakirjan kuulemismenettelyn aikana.

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY

Line of Business

Z0010

		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
Total	R0070		

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080			
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100			
Variation of BE	R0110			
Variation of TP as a whole	R0120			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
Total	R0140			

- 1.52. Tässä taulukossa esitetään tiivistetysti osa taulukossa S.29.03 annetuista tiedoista (parhaan estimaatin ja vastuuvelan kassavirtojen muutos), mutta toisaalta edellytetään suurempaa tarkkuustasoa, jolloin tiedot eritellään ennen jaksoa/jakson aikana/jakson jälkeen sekä vakuutuslajeittain.
- 1.53. Kaikkiin riveillä R0010–R0050 ja R0080–R0120 ilmoitettavaan määriin on sisällytettävä indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvät määrät. Riveillä R0060 ja R0130 indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuvelan (laskettu parhaan estimaatin mukaan riskimarginaaleineen tai laskettu kokonaisuutena) nettomääräiset vaikutukset EoAoL:ään on ilmoitettava eriteltyinä kausien mukaan tiedoksi. Tämän uuden indeksi- ja sijoitussidonnaista liiketoimintaa koskevan soveltamistavan myötä on muutettava kohtia BV148 ja BV149 (validointeihin ei pitäisi sisällyttää viittauksia riveihin R0060 ja R0130).
- 1.54. Ilmoitettavien määrien on oltava yhdenmukaisia taulukon S.29.03 kanssa, mutta ei täsmälleen samat, riippumatta siitä, käytetäänkö vakuutussopimusvuotta vai vahingon sattumisvuotta:
- S.29.04.R0010 ja R0080 - Vakuutusmaksut: ei validointia S.29.04:n ja S.29.03:n välillä. On kuitenkin odotettavissa, että määrät ovat samat

kuin kohdassa S.29.03.R0310 ilmoitetut määrät. Molemmissa tapauksissa tulisi olla kyse vakuutusmaksuista, jotka on tosiasiallisesti määrä saada kyseisenä vuonna;

- S.29.04.R0020 ja R0090- Korvaukset ja etuudet: kohdissa S.29.03 ja S.29.04 ilmoitettavien määrien odotetaan olevan samat (ks. BV509).
- S.29.04.R0030 ja R0100- Menot: kohdissa S.29.03 ja S.29.04 ilmoitettavien määrien odotetaan olevan samat (ks. BV510). Yksi epäselvyys voisi syntyä investointikuluista, mutta kohdissa S.29.03 ja S.29.04 ei kummassakaan sisällytetä kulusummaan investointikuluja.

1.55. Ainoastaan nimenomaisesti mainitut vastuuvelan kassavirrat on ilmoitettava. Tässä taulukossa ei ilmoiteta muita vastuuvelan kassavirtoja kuin vakuutusmaksut, korvaukset ja etuudet, joista on vähennetty lunastukset ja regressit sekä kulut lukuun ottamatta sijoituskuluja (ks. myös kohtaa S.29.01.R0250 koskeva huomautus).

1.56. Soluissa S.29.04.R0040 ja R0110 määrien olisi vastattava ainoastaan riskien hyväksymiseen suoraan liittyviä muutoksia (ks. BV 512 ja BV 513). Erityisesti:

- S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010+C0020
- S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060-R0100/C0010+C0020
- S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050+C0060
- S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050+C0060
- S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210-R0250/C0050+C0060

1.57. Muutoksia, jotka johtuvat esimerkiksi soveltamisalan tai valuuttakurssien muutoksista, ei ilmoiteta taulukossa S.29.04. Tämä tarkoittaa, että nämä solut eivät kerro parhaan estimaatin kokonaismuutoksista.

1.58. Kuten edellä on esitetty, kohdissa S.29.04.R0060 ja R0130 ilmoitetaan indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuvelan (laskettu parhaan estimaatin mukaan riskimarginaaleineen tai laskettu kokonaisuutena) nettovaikutus, mukaan lukien vakuutustekniset virrat, eriteltyinä tiedoksi. Tämän määrän olisi oltava sama kuin kohdassa S.29.03.R0300/C0090 ilmoitettu määrä.

1.59. Määrät ilmoitetaan positiivisina, jos ne ovat luonteeltaan sellaisia, esim. vakuutusmaksuihin liittyvät tulevat kassavirrat positiivisina ja korvauksiin liittyvät lähtevät kassavirrat samoin positiivisina:

- R0010/R0080: tavallisesti positiivisena (jos tulevaa kassavirtaa, kuten oletetaan) (ks. myös BV148 ja BV149);
- R0020/R0090 ja R0020/R0090: tavallisesti positiivisena (jos tulevaa kassavirtaa, kuten oletetaan) (ks. myös BV148 ja BV149);

- R0040/R0110 ja R0050/R0120: parhaan estimaatin vähennykset negatiivisena (ks. myös BV148 ja BV149);
- R0060/R0130: vaikutus EoAoL:n kasvuun olisi ilmoitettava positiivisena määränä (esim. jos paras estimaatti pienenee).

1.60. Tässä taulukossa tärkeintä on kuvastaa mahdollisimman hyvin yrityksen tekemää analyysiä ja soveltaa sitä johdonmukaisesti ajan mittaan. Epäselvissä tapauksissa vakuutusyhtiön olisi otettava yhteyttä kansalliseen turvallisuusviranomaiseensa.

1.61. Ks. maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.

Kysymykset taulukosta S.29.04 – Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat – vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva

Kysymys ja vastaus 1093:

Ensimmäinen kysymys on, pitäisikö meidän pystyä täsmäyttämään S.29.04:n rivin R0070 kokonaismäärät jonkin taulukon S.29.03 kohdan kanssa? Sen rakenteen perusteella oletan, että meidän pitäisi pystyä täsmäyttämään taulukon S.29.03 solun R0360/C0120 kanssa, mutta lokitiedostossa ilmoitettu nykyinen lähestymistapa tarkoittaa, että tämä ei toimi.

Olettaen, että pystymme täsmäyttämään, miksi S.29.04:n kohta C0020/R0040 rajoittuu ainoastaan kohtien C0010/R0070 ja C0020/R0070 noutoon S.29.03:sta? Taulukon S.29.04 rivi R0040 on otsikoitu "Parhaan estimaatin muutos", minkä tulisi varmaankin sisältää kaikki taulukon S.29.03 rivit R0020–R0110; R0060 on kauden aikana hyväksytyt riskit, loput ovat ennen kautta hyväksytyjen riskien muutoksia.

Kaikki muut rivit voidaan täsmäyttää:

- S.29.04:n rivi R0010 täsmäytyy S.29.03:n rivin R0310 kanssa
- S.29.04:n rivi R0020 täsmäytyy S.29.03:n rivin R0320 kanssa
- S.29.04:n rivi R0030 täsmäytyy S.29.03:n rivin R0330 kanssa
- S.29.04:n rivi R0060 täsmäytyy S.29.03:n rivin R0300 kanssa

- On vain yksi lisäpoikkeus; meidän on lisättävä riville R0050 riskimarginaalin muutos, jotta pystymme täsmäyttämään ne yhteen. Taulukon S.29.03 rivi R0360 on vakuutusteknisen vastuuelan kokonaismuutos, kun taas kaikki S.29.04:n tähänastiset muutokset ovat parhaan estimaatin muutoksia.

Vastaus:

Analyysinne on osittain oikea. Seuraavat rivit voidaan täsmäyttää:

- o R0010 ja R0080 taulukossa S.29.04 täsmäytyvät S.29.03.R0310:n kanssa
- o R0020 ja R0090 taulukossa S.29.04 täsmäytyvät S.29.03.R0320:n kanssa
- R0030 ja R0100 taulukossa S.29.04 täsmäytyvät S.29.03.R0330:n kanssa
- o R0060 ja R0130 taulukossa S.29.04 täsmäytyvät S.29.03.R0300:n kanssa (mutta ks. uusi merkitys).

S.29.04.R0040/R0110 ei kuvasta parhaan estimaatin kokonaisuutosta. Ks. edellä oleva selvennys ja maaliskuun loppuun mennessä julkaistava ehdotus ohjeiden oikaisemisesta/muuttamisesta.

Riskimarginaalin määrää ei pitäisi ilmoittaa taulukossa S.29.04. Sama koskee vakuutusteknisen vastuuvelan siirtymätoimenpiteen määrää.

Kysymys ja vastaus 1224:

Taulukon S.29.04 solu R0110/C0050, mitkä arvot on toimitettava, en löydä validointia tästä solusta, mutta nähdäkseni minulla on kaksi vaihtoehtoa:

1. Kohdasta S.29.03 R0220/C0050 + C0060
2. Kohdasta S.29.03 R0210–R0250/C0050+C0060

Kumpi on oikea vaihtoehto?

Vastaus:

Solun S.29.04.R0110/C0050 olisi vastattava soluissa S.29.03.R0210–R0250 raportoitua parhaan estimaatin muutosta.

Kysymys ja vastaus 1459

Lokitiedostossa S.29.04 todetaan rivin R0060 "Sijoitussidonnaisiin rahastoihin sijoitettujen varojen arvostukseen tehty oikaisu" osalta, että "tämä erä lisätään vakuutusmaksuihin, ja sen tarkoituksena on häivyttää sijoitussidonnaisten rahastojen vaikutukset".

Rivin R0010 (= S.29.03.01 R0310) vakuutusmaksut kattavat kuitenkin ainoastaan "vakuutustekniseen vastuuvelkaan vaikuttavat vastuuvelan kassavirrat, jotka eivät sisälly sulkevaan parhaaseen estimaattiin", ts. sulkevaan parhaaseen estimaattiin sisältyviä vakuutusmaksuja ei sisällytetä tähän saldoon.

Miten rivin R0060 (= S.29.03.01 R0300 "sijoitussidonnaisten varojen muutokset") lisäys siis häivyttää sijoitussidonnaisten rahastojen vaikutuksen?

Vastaus:

Kaikkiin riveillä R0010–R0050 ja R0080–R0120 ilmoitettaviin määriin on sisällytettävä indeksi- ja sijoitussidonnaiseen liiketoimintaan liittyvät määrät. Riveillä R0060 ja R0130 ilmoitetaan tiedoksi indeksi- ja sijoitussidonnaisen liiketoiminnan hallussa olevien varojen ja indeksi- ja sijoitussidonnaisen vakuutusteknisen vastuuvelan (lasketaan parhaan estimaatin perusteella riskimarginaaleineen tai kokonaisuutena) nettovaikutus kausien mukaan eriteltyinä. Tämän uuden sovellustavan myötä on muutettava indeksi- ja sijoitussidonnaista liiketoimintaa BV148 ja BV149.

Kysymys ja vastaus 1486 (ja 998):

Lokitiedoston ”Kulut (jotka liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusvelvoitteisiin)” mukaan taulukon S.29.04 kaikkien riskiluokkien (eli kauden aikana hyväksytyjen riskien jne.) on täsmäittävä taulukon S.29.03 kohtien C0100–C0110/R0330 kanssa. Toisin kuin S.29.03:ssa, jossa tulee ohjeen mukaan ilmoittaa ainoastaan ne menot, jotka eivät sisälly parhaan estimaatin laskentaan, S.29.04:ssa ei sanota näin. Tarkoittaako tämä sitä, että S.29.04:ssä olisi oltava yksityiskohtaiset tiedot kuluista riippumatta siitä, sisältyvätkö ne parhaan estimaatin laskentaan vai eivät? Jos vastaus on kyllä, miten S.29.04:n kaikkien riskiluokkien menojen arvot täsmäytyisivät S.29.03:n kanssa? Voisitteko vahvistaa tämän?

Vastaus:

Rivien S.29.04.R0030 ja R0100 – Menot odotetaan olevan samat sekä taulukossa S.29.03 että taulukossa S.29.04 (ks. BV510). Yksi epäilyks voisi olla sijoituskulut, mutta sekä S.29.03 että S.29.04:ssä kulujen määrässä ei oteta huomioon parhaaseen estimaattiin sisältyviä kuluja, kuten sijoituskuluja.

