



EIOPA-17-403_rev

20 ta' Marzu 2018

5 ta' Lulju 2018

Noti ta' spjegazzjoni tal-EIOPA dwar mudelli ta' rapportar

Mudelli ta' Analizi tal-Varjazzjoni

- 1.1. F'dawn l-aħħar xhur, l-EIOPA rċeviet għadd ta' mistoqsijiet u tweġibiet li jindirizzaw ir-rapportar tal-mudelli tal-Analizi tal-Varjazzjoni (S.29.01 sa S.29.04). Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet riċevuti koprew il-biċċa l-kbira tal-mudelli u jistaqsu kif il-mudelli għandhom jiġu interpretati f'haqqa oqsma. Għal din ir-raġuni l-EIOPA għażlet li tindirizza l-mistoqsijiet u t-tweġibiet riċevuti b'mod aktar strutturat u tipprovdi spjegazzjonijiet pass pass dwar il-mudelli involuti.
- 1.2. L-għan ta' din in-nota huwa li permezz tal-EIOPA tipprovdi mistoqsijiet u tweġibiet dwar spjegazzjonijiet tal-proċess tar-Regolament u lista ta' mistoqsijiet u tweġibiet dwar it-tlestija tal-mudelli tar-rapportar kwantitattivi S.29.01 sa S.29.04 (kif definit fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2015/2450 tat-2 ta' Diċembru 2015 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tal-formoli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji skont id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill).
- 1.3. B'hal kwalunkwe mistoqsija u tweġiba oħra, l-EIOPA tistenna li l-imprezi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni jużaw l-ispejgazzjonijiet u aktar kjarifiki dwar l-Istruzzjonijiet tal-ITS tar-rapportar inkluzi f'dan id-dokument fl-implimentazzjoni u r-rapportar tal-mudelli rigward is-sottomissjoni fi tmiem l-2017. Madankollu, huwa rikonoxxut li l-mudelli qajmu haqqa mistoqsijiet u dubji u dawn in-Noti qed jiġu ppubblikati qrib id-data tas-sottomissjoni u għalhekk huwa mistenni approċċ bl-aħjar sforz.

- 1.4. In-Nota għandha l-istruttura li ġejja:
 - a) Mudell b'mudell, in-Nota tipprovdi spjegazzjonijiet u lista ta' mistoqsijiet u tweġibiet; u
 - b) Anness 1 jipprovdi għadd ta' eżempji dwar negozju mhux tal-ħajja u negozju marbut ma' indiċi u mal-unità.
- 1.5. Il-korrezzjonijiet/l-emendi meħtieġa għall-Istruzzjonijiet tal-mudelli¹ se jiġu proposti għall-abbozz tal-korrezzjoni tal-ITS tal-2018 li għandu jiġi approvat mill-BoS tal-EIOPA f'Lulju 2018.
- 1.6. L-għan ta' dawn il-mudelli huwa li jispjegaw b'metriċi ekonomiċi għaliex u kif is-sitwazzjoni tal-impriża evolviet matul is-sena. Minħabba l-implikazzjoni li jkun hemm sentejn shaħ ta' applikazzjoni ta' Solvenza II, dawn il-mudelli huma dovuti biss għall-ewwel darba b'referenza għal tmiem l-2017, fejn se tiġi pprovduta analiżi tal-varjazzjoni tal-fondi proprji bejn tmiem l-2016 u tmiem l-2017.
- 1.7. L-analiżi tal-varjazzjoni tinkludi erba' mudelli li jindirizzaw inputs differenti għall-varjazzjoni tal-eċċess tal-assi fuq l-obbligazzjonijiet (fondi proprji, investimenti u provvedimenti tekniċi). Biex tiġi vvalutata l-varjazzjoni tal-eċċess ta' assi fuq l-obbligazzjonijiet (EoAoL) minn sena għall-oħra, l-erba' mudelli għandhom jitqiesu fl-intier tagħhom.

Mistoqsija u Tweġiba Ġenerali

Mistoqsija u tweġiba 1479:

Hemm log fajl aġġornat għal S.29.04 li jirrifletti l-bidliet elenkati fl-Anness 2 tal-analiżi tal-Varjazzjoni maħruġa fid-29 ta' Ġunju 2017?

B'mod partikolari, tista' tikkonferma x'għandna nużaw għal C0020/R0040 f'S.29.04? Nużaw l-analiżi tal-Varjazzjoni, jew il-log fajl li nħareġ qabel?

Tweġiba:

Bħal fil-każ ta' kwalunkwe mistoqsija u tweġiba oħra, l-EIOPA tistenna li l-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni jużaw l-ispejgazzjonijiet u aktar kjarifiki dwar l-Istruzzjonijiet tal-ITS tar-rapportar inklużi fin-Nota ta' Spjegazzjoni tal-EIOPA dwar il-mudelli tar-rapportar - mudelli ta' Analizi tal-Varjazzjoni fl-implimentazzjoni u r-rapportar tal-mudelli rigward is-sottomissjoni fi tmiem l-2017. Madankollu, huwa rikonoxxut li l-mudelli qajmu ħafna mistoqsijiet u dubji u li l-kjarifika qed tiġi ppubblikata qrib id-data tas-sottomissjoni u għalhekk huwa mistenni approċċ bl-aħjar sforz.

¹ L-approċċ li ttiehed huwa li jiġu introdotti biss il-bidliet assolutament meħtieġa. Meta l-Istruzzjonijiet fl-ITS tar-rapportar ma kinux qed jikkontradixxu l-konkluzjonijiet u l-gwida ta' din in-nota ta' spjegazzjoni, dawn mhux se jiġu emendati u għandhom jinqraw flimkien ma' dan id-dokument.

S.29.01 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet

- 1.8. Il-mudell ta' rapportar kwantitattiv S.29.01 jiġbor fil-qosor il-varjazzjoni tal-fondi proprji kif jidhru fil-mudelli tal-fondi proprji (S.23). Imbagħad issir enfasi biex jiġu iżolati l-varjazzjonijiet li ma "jispjegawx lilhom infushom":

	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. Dan isir permezz ta' żum fuq iċ-ċellola "A" - Riżerva ta' rikonċiljazzjoni qabel tnaqqis għall-parteciċipazzjoni - min-natura tal-entrati, minbarra l-entrati li jispjegaw lilhom infushom, sabiex tiġi iżolata l-EoAoL li għandha tiġi spjegata b'dan il-mudell:

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. Iċ-ċellola "A" tikkorrispondi għall-EoAoL nieqes l-ishma proprji, dividendi prevedibbli, entrati ta' fondi proprji bażiċi oħrajn, u entrati ta' fondi proprji ristretti.

- 1.11. Sabiex ikun hemm konformità ma' dan l-approċċ, iċ-ċelloli S.29.01.R0140 sa R0170 għandhom jiġu rrapportati bħala ammonti pożittivi jekk dawn għandhom jitnaqqsu minn EoAoL biex tiġi kkalkulata r-riżerva ta' rikonċiljazzjoni.

- 1.12. Fl-aħħar nett, issir analiżi dwar iċ-ċellola "B" - Varjazzjoni ta' EoAoL - skont l-origini:

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. It-total ta' dawn ir-ringieli jikkorrispondi għal "B". Biex ikun hemm konformità ma' dan l-approċċ, l-ammonti għandhom jiġu rrapportati pożittivi jew negattivi skont il-kontribuzzjoni tagħhom għall-varjazzjoni tal-

EoAoL. L-ammonti għandhom jiġu rrapportati pożittivi jekk iżidu l-varjazzjoni u negattivi jekk inaqqsu l-varjazzjoni ta' EoAoL. Pereżempju, f'S.29.01.R0200 tnaqqis tal-provvedimenti tekniċi huwa rrapportat bħala ammont pożittiv peress li jikkontribwixxu b'mod pożittiv għall-EoAoL (jekk jogħġbok ara BV144 tal-lista ta' validazzjonijiet).

- 1.14. Mhijiex l-intenzjoni ta' din il-parti tal-mudell li teħtieġ rekord dettaljat tal-varjazzjonijiet kollha. L-impriża jistgħu jużaw approssimazzjonijiet biex jiksibu dawn l-ammonti. Mod wieħed kif jiġu vvalutati dawn l-ammonti jista' jkun billi jibdwu jiġu ppreżentati S.29.02 u S.29.03 (biex wieħed jasal għall-ammonti li għandhom jiġu rrapportati f'S.29.01.R0190 u R0200) sakemm l-impriża jkun jistgħu jispjegaw l-ammonti rrapportati f'S.29.01.R0250, jekk materjali.
- 1.15. Jekk jogħġbok innota li S.29.01.R0190 għandu jkun l-istess bħas-somma ta' S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 nieqes S.29.02.R0050 u S.29.01.R0200 għandu jkun l-istess bħal S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. L-ammont irrapportat f'S.29.01.R0190 - Varjazzjonijiet dovuti għal investimenti u obbligazzjonijiet finanzjarji - se jiġi spjegat aktar fil-mudell S.29.02. Dan l-ammont għandu jikkorrispondi għas-somma ta' S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 nieqes S.29.02.R0050. Meta timtela din iċ-ċellola, huwa importanti li wieħed jifhem il-kamp ta' applikazzjoni ta' "Investimenti" u "Obbligazzjonijiet Finanzjarji".
- 1.17. Għall-finijiet ta' dan il-mudell, "Investimenti" tinkludi l-entrati li ġejjin minn S.02.01. (Karta tal-bilanċ): R0070 "Investimenti (minbarra assi miżmuma għal kuntratti marbuta ma' indiċi u ma' unità)", R0220 ("Assi miżmuma għal kuntratti marbuta ma' indiċi u ma' unità"), R0230 ("Self u ipoteki"), R0350 ("Depożiti liċ-ċedenti"), R0410 ("Flus u ekwivalenti ta' flus") u R0790 ("Derivattivi" f'Obbligazzjonijiet). Jekk jogħġbok kun af li l-ishma proprji mhumieks ikkunsidrati bħala "Investimenti" (ara l-paragrafu 1.19).
- 1.18. Din il-varjazzjoni ta' "Investimenti" mhijiex "varjazzjoni pura" peress li għandha tkopri biss il-varjazzjoni li twassal għal impatt fuq l-EoAoL, jiġifieri m'għandhiex tkopri akkwizizzjonijiet (pereżempju mwettqa wara primjums riċevuti) jew bejgħ (pereżempju biex tħallas pretensjonijiet jew biex tinvesti mill-ġdid) iżda sempliċement il-varjazzjoni dovuta għall-valutazzjoni, inkluż spejjeż/dħul (kif imsemmi S.29.01.R0190 jeħtieġ li jkopri l-ammonti kollha rrapportati f'S.29.02). Pereżempju, meta l-bonds jiġihallu lura dan jista' jaffettwa "Flus u ekwivalenti ta' flus" iżda ma jaffettwax l-EoAoL.
- 1.19. Għall-finijiet ta' dan il-mudell, "Obbligazzjonijiet finanzjarji" tinkludi l-entrati li ġejjin minn S.02.01. (Karta tal-bilanċ): R0800 ("Djun dovuti lil istituzzjonijiet ta' kreditu"), R0810 ("Obbligazzjonijiet finanzjarji għajr djun

dovuti lil istituzzjonijiet ta' kreditu") u R0850 ("Obbligazzjonijiet subordinati").

- 1.20. F'S.29.01.R0200 għandu jitqies ukoll l-ammont ta' provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità. Dawn il-mudelli ma jassumux newtralizzazzjoni perfetta tal-assi u l-obbligazzjonijiet relatati ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità-. Ara wkoll il-kummenti dwar S.29.03.R0300.
- 1.21. L-ammont irrapportat f'S.29.01.R0200 huwa nett mir-riassigurazzjoni (jekk jogħġbok ara BV508 tal-lista ta' validazzjonijiet).
- 1.22. L-ammont irrapportat f'S.29.01.R0210 - Varjazzjonijiet f'entrati kapitali ta' fondi proprji bażiċi u entrati oħra approvati - jinkludi biss entrati ta' "kapital pur", jiġifieri jeskludi riżerva ta' rikonċiljazzjoni, obbligazzjonijiet subordinati u assi netti ta' taxxa differita iżda jinkludi ishma proprji u fondi surplus:
 - a) l-ammont ta' ishma proprji huwa inkluż f'S.29.01.R0210 u eskluż f'S.29.01.R0190;
 - b) l-ammont ta' fondi surplus huwa inkluż f'S.29.01.R0210 u peress li l-ammont/il-kalkolu tal-fondi surplus jista' jkollu sorsi differenti bħall-valutazzjoni tal-assi u l-provvedimenti tekniċi bl-użu tal-valutazzjoni ta' Solvenza II, il-valutazzjoni tal-assi u l-provvedimenti tekniċi bl-użu tal-valutazzjoni tar-rapporti finanzjarji, jew il-previżjoni ta' flussi speċifiċi ta' flus, l-aġġustamenti korrispondenti għandhom isiru f'S.29.01.R0250 jekk meħtieġ sabiex jiġi evitat għadd doppju.
- 1.23. S.29.01.R0220 - "Varjazzjoni f'pożizzjoni ta' Taxxa Differita" u S.29.01.R0230 - "Taxxa fuq l-Introjtu tal-perjodu ta' rapportar" għandhom jiġu ddeterminati skont l-Istruzzjonijiet tal-ITS tar-rapportar.
- 1.24. F'S.29.01.R0240 ("Distribuzzjoni tad-Dividend") id-distribuzzjoni tal-profitti għandha tiġi rrapportata skont l-Istruzzjonijiet tal-ITS tar-rapportar, inkluż kwalunkwe trasferiment tal-profitt lill-kumpanija prinċipali.
- 1.25. Jekk jogħġbok innota li l-aħħar ringiela ta' S.29.01.R0250 "Varjazzjonijiet oħra" għandha tirrifletti l-varjazzjoni ta' mill-inqas l-entrati li ġejjin:
 - Aġġustament meħtieġ biex jiġi eliminat l-għadd doppju mir-rapportar ta' fondi surplus;
 - Varjazzjoni tal-ammont ta' assi għajr investimenti kif definiti hawn fuq u obbligazzjonijiet oħra bħal pereżempju "proprjetà, impjanti u taġħmir miżmuma għall-użu proprju" u "ammont riċevibbli tar-riassigurazzjoni" kif ukoll "ammonti pagabbli tar-riassigurazzjoni";
 - Flussi tekniċi għajr "primjums", "pretensjonijiet u benefiċċji netti minn salvataġġi u surrogi" u "spejjeż (eskluzi spejjeż ta' investiment)" li mhumiex irrapportati f'S.29.03.R0310 sa R0350.

- 1.26. L-ammont irrapportat f'S.29.01.R0250 għandu jirrifletti l-ammont meħtieġ biex jirrikonċilja l-ammonti rrapportati minn R0190 sa R0240 mal-ammont miksub bid-differenza bejn EoAoL fi tmiem il-perjodu u EoAoL fil-bidu tal-perjodu (R0130) (jekk jogħġbok ara BV144 tal-lista ta' validazzjonijiet).
- 1.27. Bħala konklużjoni, dawn iż-żewġ partijiet tal-mudell jipprezentaw żewġ analiżi tal-EoAoL, waħda skont in-"natura" u waħda skont l-"oriġini" li tispjega għaliex l-elementi huma rrapportati aktar minn darba:

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

Mistoqsijiet dwar S.29.01 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet²

Mistoqsija u tweġiba 524:

Iċ-ċellola S.29.01.R0180 tidher li hija s-somma ta' R0130 sa R0170. Iżda suppost din taqbel ma' R0080? Jekk iva, allura dan huwa minnu nnifsu ambigwu peress li din it-taqsima (R0130-R0180) tidher li hija dwar il-varjazzjoni fir-riżerva ta' rikonċiljazzjoni iżda R0130 hija l-varjazzjoni fl-eċċess ta' assi fuq l-obbligazzjonijiet. Din hija funzjoni kemm tal-GAAP P&L (fondi surplus) kif ukoll tar-riżerva ta' rikonċiljazzjoni. R0250 hija entrata waħedha jew subtotal?

Tweġiba:

Il-varjazzjoni tar-Riżerva ta' Rikonċiljazzjoni (S.29.01.R0180) tikkorrispondi għall-valur irrapportat f'R0130 nieqes is-somma ta' R0140 sa R0170. Il-valur irrapportat f'R0180 huwa l-istess bħal f'R0080/C0030. Dan fil-fatt huwa identifikat bħala "punt tad-data identiku" fl-"EIOPA_Solvenza II_Validazzjonijiet". Dan ifisser li meta jiġi rrapportat fl-XBRL dan l-ammont jiġi rrapportat darba biss. L-Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet (EoAoL) irrapportat f'R0130 huwa l-EoAoL Solvenza II, mhux funzjoni tal-GAAP tal-kontabilità.

Iċ-ċellola S.29.01.R0250 hija entrata waħedha u għandha l-għan li tippermetti r-rapportar ta' kwalunkwe varjazzjoni li jifdal fl-EoAoL li ma tkunx koperta minn R0190 sa R0240 jew fil-każ ta' fondi surplus biex jiġi evitat għadd doppju fil-mudell.

² Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet riċevuti biss għalkemm l-għodda tal-EIOPA għandhom għadd. Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet l-oħra waslu matul il-proċess ta' konsultazzjoni ta' dan id-dokument.

Mistoqsija:

Għandha l-varjazzjoni tal-Fond Surplus tiġi inkluża f'R0210 (kif iddikjarat fl-Istruzzjonijiet) jekk din il-varjazzjoni tkun diġà koperta bħala parti mill-kategoriji tal-varjazzjoni l-oħra (jiġifieri fiċ-ċelloli R0190, R0200 eċċ.) taħt l-"Analizi fil-Qosor tal-Varjazzjoni tal-Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet"?

L-inklużjoni tal-varjazzjoni tal-fondi surplus f'R0210 tirriżulta f'għadd doppju ta' varjazzjoni relatata mal-fondi surplus?

Struzzjonijiet ta' R0210: "Dan l-ammont jispjega parti mill-varjazzjoni tal-Eċċess tal-Assi fuq l-Obbligazzjonijiet minhabba l-movimenti fl-entrati kapitali "puri", bħal kapital azzjonarju ordinarju (gross bl-ishma proprji), azzjoni privileġġjata, fondi surplus".

Tweġiba:

L-ammont ta' Fondi Surplus għandu jiġi inkluż f'S.29.01.R0210 kif iddikjarat fl-Istruzzjonijiet. Barra minn hekk, peress li l-ammont ta' Fondi Surplus jista' jkollu sorsi differenti bħall-valutazzjoni tal-assi u l-provvedimenti tekniċi bl-użu ta' valutazzjoni tas-Solvenza II, il-valutazzjoni tal-assi u l-provvedimenti tekniċi bl-użu ta' rapporti finanzjarji, jew previzjoni ta' flussi ta' flus speċifiċi, l-aġġustamenti korrispondenti għandhom isiru f'S.29.01.R0250 jekk mehtieg biex jiġi evitat għadd doppju.

Mistoqsija:

Ir-ringiela C0030/R0140 tippreżenta movimenti f'ishma proprji filwaqt li S.29.01.C0030/R0190 tinkludi dan ukoll. Dan mhux għadd doppju?

Tweġiba:

L-aħħar żewġ tabelli tal-mudelli janalizzaw l-Eċċess ta' Assi fuq l-obbligazzjonijiet skont in-"natura" tiegħu u skont l-"origini" tiegħu. Il-varjazzjoni tal-valur tal-ishma proprji hija ppreżentata f'R0140 fl-analiżi "skont in-natura" (it-tieni tabella, R0130 sa R0180). Fit-tielet tabella (analiżi "skont l-origini") l-ammonti tal-ishma proprji huma rrapportati f'R0210 iżda mhux f'R0190. Dawn iż-żewġ tabelli huma indipendenti u għalhekk, l-għadd doppju mhuwiex applikabbli.

Mistoqsija:

Il-mudell ma jinkludix "bidla fil-perimetru"?

Tweġiba:

Korrett. Il-mudell għandu jirreferi biss għall-varjazzjoni fil-valur tal-investimenti, filwaqt li l-akkwiżizzjoni ta' investimenti godda jew il-maturazzjoni/bejgħ ta' investimenti mhumex koperti. Din it-tip ta' varjazzjoni għandha tiġi koperta minn mudelli oħra marbuta mal-attività li holqot varjazzjoni fl-eċċess tal-assi fuq l-obbligazzjonijiet. Pereżempju, l-impatt ta' bidla fil-perimetru minhabba l-akkwist

jew iċ-ċessjoni ta' portafoll tal-assigurazzjoni, jew il-ħruġ sempliċi ta' negozju ġdid, se jiġi inkluż f'varjazzjonijiet minħabba provvedimenti tekniċi. Se tkun inkorporata fir-ringiela speċifika ta' S.29.01 (R0200) u spjegata fid-dettall f'S.29.03 (impatt nett bejn il-varjazzjoni tal-provvedimenti tekniċi u l-flussi tekniċi).

Mistoqsija:

S.29.01.R0200/C0030 għandu jkun nett ta' ammonti rekuperabbli mir-riassigurazzjoni?

Tweġiba:

Iva. L-ammont irrapportat għandu jkun nett ta' ammonti rekuperabbli mir-riassigurazzjoni. Jekk jogħġbok ara BV508 tal-lista ta' validazzjonijiet li jivvalida dan l-ammont kontra l-ammonti rrapportati f'S.29.03.

Mistoqsija u tweġiba 1462:

Tikkonferma li għal C0030/R0200 "Varjazzjonijiet dovuti għal provvedimenti tekniċi netti" u konsegwentement għal C0120/R0360-R0370 f'S.29.03 għandna nagħmlu s-suppożizzjoni teoretika li l-assi marbuta ma' unità "jinnewtralizzaw" kompletament l-obbligazzjonijiet marbuta ma' unità (li mhuwiex il-każ) u jiżvelaw "l-impatt nett bejn l-Investimenti u l-Obbligazzjonijiet minn negozju marbut ma' unità u ma' indiċi" taħt C0030/R0250 "Varjazzjonijiet oħra fl-Eċċess ta' Assi fuq Obbligazzjonijiet"?

Bħala mistoqsija addizzjonali għal C0030/R0250, tista' jekk jogħġbok tiċċara għaliex l-entrati relatati mar-riassigurazzjoni huma mistennija taħt "Varjazzjonijiet oħra" jekk C0030/R0200 "Varjazzjonijiet dovuti għal provvedimenti tekniċi netti" għandhom ikunu netti mir-riassigurazzjoni, għalhekk ir-riassigurazzjoni inkluża?

Tweġiba:

Negozju marbut ma' indiċi u ma' unità għandu jiġi inkluż fl-analiżi mwettqa f'S.29.01 sa S.29.04. Dan ifisser li negozju marbut ma' indiċi u ma' unità għandu jiġi inkluż f'S.29.02 u rifless f'S.29.01.R0190; għandu jiġi inkluż fit-tabelli ewlenin ta' S.29.03 u rifless f'S.29.01.R0200 u f'S.09.04 ukoll. Barra minn hekk, informazzjoni speċifika marbuta ma' indiċi u ma' unità hija mitluba f'S.29.03.R0300 għal informazzjoni. Din iċ-ċellola għandha tirrifletti l-impatt nett tal-ammont ta' assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u ta' provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità, inklużi l-flussi tekniċi, għandhom jiġu rrapportati għall-informazzjoni. Impatt pożittiv fil-varjazzjoni ta' EoAoL għandu jiġi rrapportat pożittiv. Dan l-ammont huwa mitlub għal informazzjoni eżattament għaliex ma hemm l-ebda suppożizzjoni li l-assi marbuta ma' indiċi u ma' unità "jinnewtralizzaw" kompletament l-obbligazzjonijiet marbuta ma' indiċi u ma' unità.

Rigward l-inklużjoni tar-riassigurazzjoni f'S.29.01.R0250 l-osservazzjoni tiegħek hija totalment korretta, ammonti rekuperabbli mir-riassigurazzjoni ma għandhomx jiġu rrapportati f'S.29.01.R0250. Madankollu, jekk jogħġbok innota li l-ammonti riċevibbli mir-riassigurazzjoni għandhom jiġu rrapportati f'S.29.01.R0250.

Mistoqsija u tweġiba 1487:

Nara t-tweġiba dwar Nov. Irreferejna għan-Noti ta' Spjegazzjoni dwar il-Mudell ta' Analizi tal-Varjazzjoni qabel u ma stajniex nifhmu r-raġonevolezza tat-trattament sħiħ dwar linja ta' negozju UL f'S.29s. Jekk jogħġbok ippermettilna nkunu aktar speċifiċi fil-kwistjoni.

- L-ewwel nett, l-eżempji kollha tal-każ fid-dokument ta' Spjegazzjoni huma għan-negozju NL. Ma narawx wieħed li jkopri linja ta' negozju UL bi stampa ġenerali: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090, u S.29.04.R0070/C0010.
- It-tieni, li ssegwi "F'R0360/C0120- C0130 il-BE, RM u TP huma kkunsidrati fl-intier tagħhom iżda l-ammont huwa mbagħad "newtralizzat" bit-tnaqqis tal-ammont irrapportat f'R0300/C0090 li jirrifletti l-varjazzjoni fil-karta tal-bilanċ tal-Investment miżmum min-negozju marbut mal-unità." F'paġna 18 tan-noti ta' spjegazzjoni, naħsbu li S.29.03 R0300/C0090 għandu jkun: -deltaBEL+delta UL+cfs. Madankollu, li ssegwi "- il-varjazzjoni fil-BE... u l-varjazzjoni tat-TP ikkalkulati fl-intier tagħhom (bejn l-aħħar tas-sena ta' qabel u s-sena ta' rapportar);
 - nieqes il-varjazzjoni f'(C0090/R0300) marbuta mal-unità ;
 - flimkien mal-ammont totali ta' flussi tekniċi netti, jiġifieri: flussi ta' dħul nieqes il-ħruġ (C0100/R0340 għal Hajja u C0110/R0340 għal Mhux tal-Hajja)." f'paġna 14, taqsim 1.35 tan-Noti ta' spjegazzjoni, is-sinjali tad-delta UL u l-flussi tekniċi għandhom ikunu opposti, li huwa kontradittorju mill-formula ta' hawn fuq: -deltaBEL+Delta UL+cfs
- It-tielet, jekk S.29.01 R0250 diġà jkopri assi u obbligazzjonijiet f'fond UL u li huwa qrib ta' xulxin. U f'S.29.03 R0300/C0090: -deltaBEL+Delta UL+cfs, fejn naraw l-ewwel żewġ entrati jistgħu jikkancellaw fuq livell kbir lil xulxin. Imbagħad tħares lejn l-istampa ġenerali billi żżid S.29.01 R0250, R0200, għal-linja ta' negozju UL, b'mod ġenerali aħna dejjem se niksbu:UL assi-UL obbligazzjoni +cfs. Aħna ma stajniex ninterpretaw it-tifsira ta' dan u l-iskop li jkollok dan.
- Ir-raba', f'S.29.01, jekk l-assi UL u l-obbligazzjoni UL bħala total jeħtieġ li jiġu koperti, jew il-bidliet f'dawn iż-żewġ entrati jeħtieġ li jiġu koperti? Allura a) Jekk jogħġbok ipprovdni formuli speċifiċi dwar S.29s b'eżempju UL fil-postijiet S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090, u S.29.04 R0070/C0010, u spjega r-raġonevolezza ta' dak li fl-aħħar S.29s jista' jkopri. b) CFs għal UL huma primjums grossi, pretensjonijiet grossi, spejjeż, jew tariffi UL biss ,spejjeż, u pretensjonijiet li jaqbzu l-fond UL? c) Jekk S.29.01 R0250 jista' diġà jkopri l-moviment ta' fondi proprji minħabba linja ta' negozju UL, allura għaliex

għandna għalfejn nipprovdu aktar entrati ta' *data* relatati ma' linja ta' negozju UL f'S.29s?

Twegiba:

Wara l-kummenti li waslu u l-avveniment pubbliku, l-EIOPA analizzat aktar l-għażliet biex jiġi rapportat negozju marbut ma' indiċi u ma' unità. L-approċċ għandu jkun dan li ġej:

- F'S.29.02 u f'S.29.01.R0190, Assi miżmuma għal dawk marbuta ma' indiċi u ma' unità għandhom jiġu inklużi;

- F'S.29.03 (tabelli ewlenin), S.29.04 u f' S.29.01.R0200, l-aħjar stima minn dawk marbuta ma' indiċi u ma' unità għandha tiġi inkluża (S.29.03.R0360/C0120 u C0130 għandha tinkludi l-aħjar stima, il-marġni ta' riskju, il-provvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u l-miżura tranżitorja dwar il-provvedimenti tekniċi tan-negozju kollu);

- F'S.29.03.R0300, għall-informazzjoni biss, l-impatt nett tal-ammont ta' assi miżmuma min-negozju marbuta mal-indiċi u mal-unità u tal-provvedimenti tekniċi - marbuta mal-indiċi u l-unità huwa mitlub, inklużi l-flussi tekniċi, għandhom jiġu rrapportati għall-informazzjoni. Impatt pożittiv fil-varjazzjoni ta' EoAoL għandu jiġi rrapportat pożittiv.

Mistoqsija:

L-interpretazzjoni tagħna ta' R0250 "Varjazzjonijiet oħra fl-Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet f'S.29.01 hija li għandu jkun fiha varjazzjonijiet residwi mhux koperti minn ringieli oħra f'S.29.01. Il-varjazzjoni kkawżata mid-differenza fil-valutazzjoni tal-investimenti f'fondi marbuta (skont id-dettall fil-Mistoqsija ta' hawn fuq) tista' tkun pjuttost kbira u għalhekk ma nemmnux li għandha tiġi inkluża f'R0250, madankollu, jidher li ma hemm l-ebda post logiku ieħor biex tiġi rrapportata.

Twegiba:

Jekk jogħġbok ara t-twegiba preċedenti.

S.29.02 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet - spjegat permezz ta' investimenti u obbligazzjonijiet finanzjarji

1.28. Bħal f'S.29.01 il-varjazzjoni koperta f'dan il-mudell mhijiex "varjazzjoni pura" peress li għandha tkopri biss il-varjazzjonijiet li jwasslu għal impatt fuq l-EoAoL.

- 1.29. Il-mudell S.29.02 jagħti dettalji dwar l-impatt fuq il-fondi proprji tal-investimenti kif identifikat fil-mudell S.29.01.R0190 li jirriżulta kemm mid-dhul kif ukoll mill-movimenti ta' valutazzjoni.
- 1.30. Dan il-mudell jinkludi ammonti li jirreferu għal:
- Investimenti f' S.29.02.R0010 (kif deskritt fil-paragrafu 1.17);
 - Ishma proprji f'S.29.02.R0020;
 - Obbligazzjonijiet finanzjarji f'S.29.02. R0030 (kif deskritt fil-paragrafu 1.19).
- 1.31. Dan il-mudell jeskludi l-ammonti li jirreferu għal "Proprjetà, impjanti u tagħmir miżmuma għall-użu proprju", assi oħrajn u "obbligazzjonijiet għajr il-provvedimenti tekniċi", li mhumiex ikkunsidrati bħala investimenti u obbligazzjonijiet finanzjarji (kif deskritt fil-paragrafu 1.23).
- 1.32. Fil-każ speċifiku ta' "ishma proprji", il-varjazzjoni fil-valutazzjoni ta' din l-entrata hija rrapportata biss f'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. L-ammont irrapportat f'S.29.02.R0060 għandu jkun is-somma ta' R0010 sa R0040 nieqes R0050. L-ammonti rrapportati minn R0010 sa R0030 għandhom jiġu rrapportati bħala ammonti pożittivi jew negattivi skont il-kontribuzzjoni għall-varjazzjoni tal-EoAoL. L-ammonti għandhom jiġu rrapportati pożittivi jekk iżidu l-varjazzjoni u negattivi jekk inaqqsu l-varjazzjoni ta' EoAoL. Pereżempju, f'R0030 tnaqqis fl-obbligazzjonijiet finanzjarji huwa rrapportat bħala ammont pożittiv peress li jikkontribwixxi b'mod pożittiv għall-EoAoL. L-ammonti rrapportati f'R0040 u R0050 għandhom isegwu l-approċċ prestabbilit u jiġu rrapportati bħala pożittivi jekk ikunu konformi man-natura tagħhom.
- 1.34. B'mod ġenerali, l-ammonti fir-rigward tal-investimenti rrapportati f'dan il-mudell għandhom ikunu konsistenti ma' daww irrapportati f'S.09.01. Dan ifisser li:
- a) l-ammonti rrapportati f'S.29.02.R0010 għandhom ikunu konsistenti mal-ammonti rrapportati f'S.09.01. C0100 u C0110 (qligħ u telf realizzat u mhux realizzat li jwassal għal varjazzjoni ta' EoAoL);

b) l-ammonti li għandhom jiġu rrapportati f' S.29.02.R0070 sa R0090 għandhom isegwu l-approċċ ta' valutazzjoni segwit f'S.09.01.

Madankollu, id-differenzi fil-kamp ta' applikazzjoni taż-żewġ mudelli għandhom jiġu nnutati wkoll.

1.35. S.29.02.R0040 għandha tkun is-somma ta' S.29.02.R0070 sa R0100 (jekk jogħġbok ara BV145 tal-lista ta' validazzjonijiet).

1.36. F'S.29.02.R0050 għandu jiġi rrapportat l-ammont ta' flussi tekniċi (spejjeż ta' investiment iggwadanjati matul il-perjodu u li mhum iex riflessi fl-aħjar stima tat-tmiem). Normalment jiġu rrapportati f'S.29.03.R0330 iżda din iċ-ċellola eskcludiet b'mod esplicitu l-ammont fuq l-ispejjeż tal-investiment.

Mistoqsijiet dwar S.29.02 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet - spjegati mill-investimenti³

Mistoqsija u tweġiba 1143:

S.29.02 "Analizi ta' bidliet minhabba investimenti u obbligazzjonijiet finanzjarji" QRT tkopri dħul, qligħ u telf fuq investimenti għajr assi miżmuma għal fondi marbuta ma' unità u ma' indiċi. Il-log fajl S.29.02 jiddikjara "Fir-rigward tal-assi miżmuma għal fondi marbuta ma' unità u ma' indiċi, l-aġġustament fuq il-fondi proprji bażiċi relatati mal-valutazzjoni jitqies fil-mudell S.29.03." Madankollu, skont il-log fajl rilevanti, C0090/R0300 f'S.29.03 "Analizi ta' bidliet minhabba provvedimenti tekniċi" tidher li qed titlob moviment fil-karta tal-bilanċ bejn l-investimenti tal-bidu u dawk tat-tmiem ta' fondi marbuta ma' indiċi u ma' unità. Il-moviment fil-bilanċ tal-investimenti (S.29.03) mhuwiex l-istess bħall-moviment tal-valutazzjoni (introjtu, qligħ u telf) imsemmi fil-log fajl S.29.02 u dan jikkawża differenza. Ahna inkludejna din id-differenza f'C0030/R0250 f'S.29.01 "Analizi tal-varjazzjoni ta' eċċess ta' assi fuq obbligazzjonijiet" hekk kif m'aħniex ċerti fejn inkella se nirreġistrawha.

Jekk jogħġbok tista' tagħti parir jekk l-interpretazzjoni tagħna tal-mudelli S.29.02 u S.29.03 hijiex korretta u jekk iva, jekk jogħġbok tista' tikkonferma kif għandna nirrappurtaw id-differenza fil-valutazzjoni tal-investimenti f'fondi marbuta.

Tweġiba:

Jekk jogħġbok ara mistoqsijiet u tweġibiet dwar negozju marbut ma' indiċi u ma' unità taħt S.29.01.

³ Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet riċevuti biss għalkemm l-għodda tal-EIOPA għandhom għadd. Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet l-oħra ġew riċevuti matul il-proċess ta' konsultazzjoni ta' dan id-dokument.

Mistoqsija:

Iċ-ċelloli "Dividendi" u "Interessi" jirreferu għad-*data* miksuba iżda d-*data* miksuba mhijiex konsistenti mal-perspettiva ekonomika u l-approċċ tal-fluss tal-flus segwit fil-mudell. L-assiguraturi se jeżaminaw ir-rapporti finanzjarji tagħhom biex jiksibu l-informazzjoni meħtieġa li twassal għal taħlita ta' bażi ta' kejl fil-mudell.

Tweġiba:

Huwa korrett li l-approċċ ta' valutazzjoni huwa differenti iżda biex jiġi evitat piż żejjed ta' kalkolu mill-ġdid-fuq l-imprizi, l-ammonti kif irrapportati f'S.09.01 jistgħu jintużaw f'S.29.02, filwaqt li madankollu jitqiesu biss id-differenzi fil-kamp ta' applikazzjoni.

S.29.03 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet - spjegat minn provvedimenti tekniċi

- 1.37. Il-mudell S.29.03 jagħti dettalji dwar l-impatt tal-varjazzjonijiet tal-provvedimenti tekniċi fuq l-EoAoL. Ir-rabta bejn dan il-mudell u S.29.01 hija li s-somma ta' S.29.03.R0360/C0120-C0130 u R0370/C0120-C0130 hija ugwali għal S.29.01.R0200/C0030, varjazzjoni ta' EoAoL minħabba provvedimenti tekniċi.
- 1.38. Il-varjazzjoni ta' EoAoL minħabba provvedimenti tekniċi ma tikkorrispondix għall-varjazzjoni bejn sentejn tal-ammont ta' provvedimenti tekniċi kif muri fil-karta tal-bilanċ. Il-kontribuzzjoni għall-EoAoL minħabba l-provvedimenti tekniċi hija l-varjazzjoni tal-aħjar stima kkunsidrata flimkien mal-flussi tekniċi (primjums, pretensjonijiet u spejjeż li huma ppreżentati fir-ringieli R0310 sa R0350).
- 1.39. It-tabella ewlenija (R0010 sa R0290) tirrifletti biss l-ammonti relatati mal-aħjar stima, jiġifieri ma tinkludix il-marġni ta' riskju, il-provvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u lanqas il-miżura tranżizzjonali fuq il-provvedimenti tekniċi. Madankollu, f'R0360 l-ammonti jirreferu għall-provvedimenti tekniċi totali, sabiex jinkludu l-aħjar stima, il-marġni ta' riskju, il-provvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u l-miżura tranżizzjonali fuq il-provvedimenti tekniċi.
- 1.40. Dan il-mudell huwa dovut kemm għan-negozju tal-ħajja kif ukoll għal dak mhux tal-ħajja, madankollu dan ma jfissirx li r-ringieli kollha huma ugwalment rilevanti għat-tnejn li huma. Fir-rigward tan-negozju mhux tal-ħajja, għandha tiġi rrapportata l-aħjar stima kemm tal-provvediment tal-primjum kif ukoll tal-provvediment tal-pretensjonijiet.

- 1.41. L-aħjar stima relatata ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità għandha tiġi inkluża wkoll f'R0010 sa R0290, preferibbilment f'R0010-R0140, jiġifieri skont is-sena ta' sottoskrizzjoni. F'S.29.03.R0300, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u unità u ta' provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom), inklużi l-flussi tekniċi, għandu jiġi rrapportat għall-informazzjoni. Impatt pożittiv fil-varjazzjoni ta' EoAoL għandu jiġi rrapportat pożittiv.
- 1.42. L-ammonti taht analiżi huma l-motivaturi tal-varjazzjoni tal-aħjar stima u d-dħul u l-imposti tekniċi (dħul u ħruġ) kif dettaljat hawn taht. Il-mudell huwa maqsum bejn l-obbligi ġestiti skont is-sena tas-sottoskrizzjoni (R0010 sa R0140) u l-obbligi ġestiti skont is-sena tal-aċċident (R0150 sa R0290) L-impriża huma meħtieġa jirrapportaw *data* fuq il-bażi tas-sena ta' aċċident jew sottoskrizzjoni, f'konformità ma' kwalunkwe rekwiżit tal-Awtorità Superviżjora Nazzjonali. Jekk l-Awtorità Superviżorja Nazzjonali ma tkunx stipulat x'għandu jintuża, allura l-intrapriża tista' tuża s-sena ta' aċċident jew ta' sottoskrizzjoni skont kif tiġi ġestixxi kull linja ta' negozju, kif definit fl-Anness I għar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/35, sakemm tuża l-istess metodu b'mod konsistenti, minn sena għal sena. Din il-kwistjoni hija applikabbli l-aktar għal negozju mhux tal-ħajja u ta' annwalitajiet. Fin-negozju tal-ħajja, minbarra l-annwalitajiet, huwa mistenni li tintuża s-sena ta' sottoskrizzjoni. Din l-għażla mhijiex relatata ma' kif tiġi kkalkulata l-aħjar stima u għal liema entrata tiffurma l-aħjar stima iżda pjuttost, meta l-informazzjoni tintalab skont is-snin (jew il-perjodi fil-każ ta' S.29.04) f'kull sena/perjodu li għalih jirreferi l-kuntratt.
- 1.43. Il-mudell jirrikjedi biss il-qsim tal-obbligi skont jekk l-obbligi humiex ġestiti skont sena ta' sottoskrizzjoni jew ta' aċċident. L-impatt huwa biss jekk l-ammonti humiex irrapportati fir-ringieli R0010 sa R0140 jew f'R0150 sa R0290, l-ebda tqassim skont is-sena ma huwa mitlub.
- 1.44. It-tabella ewlenija, minn R0010 sa R0120, minn R0150 sa R0270, R0310 sa R0340 u R0360 tirrifletti ammonti grossi ta' riassigurazzjoni, R0130, R0140, R0280, R0290, R0350, u R0370 tirreferi għal ammonti rekuperabbli mir-riassigurazzjoni u r-riżultat nett rekuperabbli mir-riassigurazzjoni huwa rifless f'S.29.01.R0200/C0030 (jekk jogħġbok ara BV508 tal-lista ta' validazzjonijiet). L-ammonti relattivi rekuperabbli mir-riassigurazzjoni għandhom jiġu rrapportati negattivi jekk ikunu Assi.

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

Openning 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. It-tabella ta' hawn taht tkompli tispjega l-aspettattivi rigward it-tifsira u zzid il-kummenti ta' kull ringiela tal-mudell minn R0020 sa R0110 u minn R0160 sa R0260 ghal negozju tal-hajja u mhux tal-hajja. Madankollu, jekk joghgbok innota li l-aspett l-aktar importanti ta' dan il-mudell huwa li dan ghandu jirrifletti kemm jista' jkun l-analizi mwettqa mill-impriza u tinzamm b'mod konsistenti matul iz-zmien. F'kaz ta' dubju, l-impriza tal-assigurazzjoni ghandhom jikkuntattjaw lill-Awtorità Supervizorja Nazzjonali taghhom.

1.46. L-ammonti fl-“Aħjar Stima tal-Bidu” u fl-“Aħjar Stima tat-Tmiem” għandhom jiġu rrapportati bl-istess sinjal kif irrapportat fil-karta tal-bilanċ. L-ammonti rrapportati minn R0020 sa R0110 u minn R0160 sa R0260 għandhom ikunu pożittivi jekk iżidu l-aħjar stima tat-tmiem u negattivi jekk inaqqsu l-aħjar stima tat-tmiem.

	Sommarju tal-istruzzjonijiet	Eżempju tal-ħajja/Kumment addizzjonali	Eżempju mhux tal-ħajja/Kumment addizzjonali
Elementi ta' eċċezzjoni li jiskattaw dikjarazzjoni mill-ġdid tal-Aħjar Stima tal-bidu (R0020/R0160)	Essenzjalment għandhom jikkonċernaw bidliet materjali fil-mudelli (f'każ li jintużaw mudelli), korrezzjoni tal-mudelli u modifiki oħra għall-mudelli. Ma għandhomx jikkonċernaw tibdil fis-suppożizzjonijiet. Għandhom ikunu relatati biss ma' bidliet fl-ammonti tal-aħjar stima li kienu fl-aħjar stima tal-bidu u li jibqgħu fl-aħjar stima tat-tmiem.	Dawn iċ-ċelloli huma mistennija li jkunu applikabbli l-aktar għal negozji tal-Ħajja.	Mistennija li ma jkunux applikabbli minħabba r-riżervazzjoni tal-każ.
Bidliet fil-perimetru (R0030/R0170)	L-ammont tal-aġġustament fl-Aħjar Stima tal-bidu relatat ma' bidliet f'perimetru tal-portafoll bħal bejgħ ta' (parti minn) portafoll u xiri. Dan jista' jinkludi wkoll bidliet f'perimetru minħabba obbligazzjonijiet li jevolvu f'annwalitajiet li jirriżultaw minn kuntratti Mhux tal-Ħajja (li jiskattaw xi	Fir-rigward tal-annwalitajiet, l-ammonti rrapportati f'S.29.03 għandhom jiġu skontati. Anki jekk tkun mistennija rabta għal S.16.01, l-ammonti se jkunu differenti. Ix-xiri ta' portafoll tal-ħajja minn kumpanija oħra huwa eżempju ieħor.	Ix-xiri ta' portafoll minn kumpanija oħra. Jidher ukoll l-aktar wara r-rikonoxximent tal-annwalitajiet li jirriżultaw minn kuntratti Mhux tal-Ħajja. Għaldaqstant, f'każ li l-annwalitajiet jiġu rtirati mir-rikonoxximent minn Mhux tal-Ħajja għall-Ħajja, jeħtieġ li jimtlew iż-żewġ kolonni.

	bidliet minn Mhux tal- Hajja għal tal-Hajja).		
Varjazzjoni fil-kambju barrani (R0040/R0180)	F'dan il-każ, il-varjazzjoni fil-kambju barrani hija fil-fatt maħsuba biex tiġi applikata għal kuntratti li jkunu saru f'muniti differenti mill-munita tal-karta tal-bilanċ. Għall-kalkolu, il-flussi tal-flus ta' dawn il-kuntratti li jinsabu fl-Aħjar Stima tal-bidu jiġu semplicement konvertiti minhabba l-varjazzjoni tal-kambju.	Tapplika għal responsabbiltajiet li għandhom Fluss ta' Flus ikkalkulati f'muniti differenti. Tippermetti t-tqabbil tal-aħjar stima tal-bidu u tat-tmiem daqslikieku ma seħħet l-ebda varjazzjoni fil-kambju.	Tapplika għal responsabbiltajiet li għandhom flussi ta' flus ikkalkulati f'muniti differenti. Tippermetti t-tqabbil tal-aħjar stima tal-bidu u tat-tmiem daqslikieku ma seħħet l-ebda varjazzjoni fil-kambju.
L-aħjar stima tar-riskji aċċettati matul il-perjodu (għas-sena tas-sottoskrizzjoni biss) R0050	Flussi ta' flus futuri mistennija (gross tar-riassigurazzjoni) inkluzi fl-Aħjar Stima u relatati mar-riskji aċċettati matul il-perjodu	Flussi ta' flus futuri mistennija (gross tar-riassigurazzjoni) relatati ma' riskji aċċettati matul il-perjodu.	Żieda fl-aħjar stima tal-primjum u l-provvediment tal-pretensjoni minhabba r-riskji aċċettati matul il-perjodu. Ir-riskji aċċettati matul il-perjodu għandhom jinkludu kwalunkwe responsabbiltà għida mhux riflessa fl-aħjar stima tal-bidu, jiġifieri mhux prevista fil-flussi ta' flus previsti, kemm jekk minn kuntratti godda, primjums godda, żieda fil-primjums, eċċ. Eżempji: assigurazzjoni ta' grupp eżistenti fejn persuni godda jingħaqdu mal-grupp, u fejn din ma kinitx riflessa fil-BE tal-bidu għandha titqies bħala "riskju aċċettat matul il-perjodu".

			L-iskattatur għall-qasma bejn “riskji aċċettati matul jew “qabel” il-perjodu għandu jkun jekk il-Flussi ta’ Flus kienu kkunsidrati fil-BE tal-bidu jew le u mhux jekk l-impriza jkollhiex is-setgħa li tirrifjuta r-responsabbiltà l-għdida.
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima dwar ir-riskju kopert wara l-perjodu (għas-sena tal-aċċident biss) R0190	Tirreferi għal bidliet (parti minn) Provvedimenti tal-Primjum (jiġifieri fir-rigward tal-obbligi rikonoxxuti kollha fil-konfini tal-kuntratt fid-data tal-valutazzjoni fejn il-pretensjoni tkun għadha ma seħhitx) - ara l-proposta biex jiġu kkoreġuti/jiġu emendati l-Istruzzjonijiet li għandhom jiġu ppubblikati sal-aħħar ta’ Marzu.	Mistennija li ma tkunx applikabbli.	Differenza bejn il-provvedimenti tal-primjums fi tmiem is-Sena (N) u (N-1) relatati ma’ perjodu ta’ kopertura li jibda wara t-tmiem tas-Sena N.
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima fuq ir-riskji koperti matul il-perjodu (għas-sena ta’ aċċident biss) R0200	Tirreferi għall-każijiet li ġejjin: a) (parti minn) Il-Provvedimenti tal-Primjums fi tmiem is-Sena N-1 li saret Provvedimenti tal-Pretensjonijiet fi tmiem is-sena N minhabba li saret pretensjoni matul il-perjodu; b) provvedimenti tal-pretensjonijiet relatati ma’ pretensjonijiet li	Mistennija li ma tkunx applikabbli.	Tirrifletti ż-żieda tal-Aħjar Stima minhabba l-pretensjonijiet li seħhew matul il-perjodu. Iż-żieda fil-provvediment tal-pretensjoni tkun oġġla mit-tnaqqis fil-provvediment tal-primjum, eż. f’kuntratt pluriennali. Ma hija mitluba l-ebda qasma bejn il-provvediment tal-primjum u l-pretensjoni.

	saru matul il-perjodu (li għalihom ma kienx hemm provvedimenti tal-primjums fi tmiem is-sena N-1). Ara l-proposta biex tikkoreġi/temenda l-Istruzzjonijiet li għandha tiġi ppubblikata sal-aħħar ta' Marzu.		
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minhabba t-tneħħija ta' rata ta' skont - riskji koperti qabel il-perjodu (R0060/R0210)	Il-kunċett ta' tneħħija jista' jintwera kif ġej: Ikkalkula mill-ġdid l-Aħjar Stima tas-sena N-1 iżda billi tuża l-istruttura tat-terminu tar-rata tal-imġax ittrasferita sabiex tiżola dan il-kamp ta' applikazzjoni strett ta' varjazzjoni.	Din iċ-ċellola hija d-differenza bejn il-BE tal-bidu aġġustat u l-BE li tirriżulta mill-applikazzjoni tal-istruttura tat-terminu ttrasferit sena bil-quddiem (jiġifieri l-kurva forward ta' sena). Għaċ-ċelloli R0220-R0240 tiġi applikata l-kurva forward.	Din iċ-ċellola hija d-differenza bejn il-BE tal-bidu aġġustat u l-BE li tirriżulta mill-applikazzjoni tal-istruttura tat-terminu ttrasferit sena bil-quddiem (jiġifieri l-kurva forward ta' sena). Għaċ-ċelloli R220-R240 tiġi applikata l-kurva forward.
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minhabba s-sena N prevista fi flussi ta' dħul u ħruġ – riskji aċċettati/koperti qabel il-perjodu (R0070/R0220)	Primjums, pretensjonijiet, u ċediment li kienu mbassra dwar l-Aħjar Stima tal-Bidu (relatati ma' riskji aċċettati/koperti qabel il-perjodu) li għandhom jiġihallu matul is-sena. Dawn mhux se jibqgħu fl-Aħjar Stima tat-tmiem minhabba li jkunu tħallu/ġew riċevuti matul is-sena.	Il-flussi tal-flus kollha għandhom jiġu kkunsidrati (flussi ta' dħul u ħruġ ta' flus). Tirreferi biss għan-newtralizzazzjoni tal-flussi ta' flus previsti għal dik is-sena. Il-flussi ta' flus reali riċevuti/imħallsin se jkunu riflessi fit-tabella dwar il-flussi tekniċi. Simili għal mhux tal-ħajja.	Il-flussi tal-flus kollha għandhom jiġu kkunsidrati (flussi ta' dħul u ħruġ ta' flus). Tirreferi biss għan-newtralizzazzjoni tal-flussi ta' flus previsti għal dik is-sena. Il-flussi ta' flus reali riċevuti/imħallsin se jkunu riflessi fit-tabella dwar il-flussi tekniċi. Eżempju 1: provvedimenti tal-pretensjoni ta' 100

	Għalhekk ikollha titwettaq newtralizzazzjoni tal-aġġustament.		mistennija li tithallas fis-sena n, imħallsa 105 matul is-sena n. Din ir-ringiela għandha turi -100. Il-ħlas ta' 105 jiġi rrapportat biss fi flussi tekniċi. Eżempju 2: provvediment tal-pretensjoni ta' 100 mistennija li tithallas fis-sena n, 50 imħallsa matul is-sena n. Din ir-ringiela għandha turi -100. Il-ħlas ta' 50 jiġi rrapportat biss fi flussi tekniċi. (pretensjoni magħluqa) Eżempju 3: provvediment tal-pretensjoni ta' 100, 50 mistennija li tithallas fis-sena n u 50 oħra fis-sena n+1, 50 imħallsa matul is-sena u provvediment tar-rieżami għal 55 (flimkien ma' 5 milli fil-bidu). Din ir-ringiela għandha turi -50. Il-ħlas ta' 50 jiġi rrapportat biss fi flussi tekniċi. U R0080 se turi zieda ta' 5.
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minħabba l-esperjenza u sorsi oħra - riskji aċċettati/koperti qabel il-perjodu (R0080/R0230)	Il-varjazzjoni tal-Aħjar Stima koperta hawnhekk għandha tkun strettament relatata mar-realizzazzjoni stretta tal-flussi ta' flus meta mqabbla mal-flussi ta' flus li kienu previsti, jekk il-varjazzjoni xorta taffettwa l-aħjar stima tat-tmiem. Għall-finijiet tal-kalkolu, u f'każ ta' nuqqas ta'	Iċ-ċellola għandha tinkludi l-impatt fil-flussi ta' flus futuri minħabba l-esperjenza fis-sena n (mhux relatata mas-suppożizzjonijiet). Eżempji: Ammont ogħla/aktar baxx ta' ċedimenti fis-sena n li jaffettwaw il-flussi ta' flus futuri.	Iċ-ċellola għandha tinkludi l-impatt fil-flussi ta' flus futuri minħabba l-esperjenza fis-sena n (mhux relatata mas-suppożizzjonijiet). Eżempji: Tnaqqis fil-veloċità/thaffif tal-ħlasijiet. Eżempju 1: provvediment tal-pretensjoni ta' 100, 105 imħallsa matul is-sena. Din ir-ringiela hija żero peress li

	disponibbiltà ta' informazzjoni dwar il-flussi ta' flus realizzati, il-varjazzjoni minhabba l-esperjenza tista' tigi kalkulata bħala d-differenza bejn il-flussi tekniċi realizzati u l-fluss ta' flus previst. Ara l-proposta biex tikkoreġi/temenda l-Istruzzjonijiet li għandhom jiġu ppubblikati sal-aħħar ta' Marzu.	L-impatt tal-imwiet fil-flussi tal-flus previsti għall-futur fir-rigward ta' dik il-persuna assicurata. Eżempju 1: Mewt waħda mhux prevista fis-sena n (l-ebda CF prevista għas-sena n): - F'R0070 l-ebda tnaqqis; - F'R0080 agġustament tas-CF futur; - Il-pagament fis-sena n jidher biss fil-flussi tekniċi (R0320).	l-pagament żejjed ma jhallix impatt fuq il-BE tat-tmiem Eżempju 2: provvedimenti tal-pretensjoni ta' 100, 50 imħallsa matul is-sena u provvedimenti tar-rieżami għal 55 (5 iżjed mill-bidu). Din ir-ringiela għandha turi +5.
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minhabba bidliet fis-suppożizzjonijiet mhux ekonomiċi - riskji aċċettati/koperti qabel il-perjodu (R0090/R0240)	Tirreferi prinċipalment għal bidliet fl-aħjar stima mhux xprunati minn flussi tekniċi realizzati u suppożizzjonijiet ta' bidliet marbuta direttament mar-riskji tal-assigurazzjoni (jiġifieri suppożizzjonijiet tal-metodoloġija ta' riżerva, suppożizzjonijiet dwar ir-rati ta' skadenza, inflazzjoni, eċċ), li jistgħu jissejġu suppożizzjonijiet mhux ekonomiċi. Ara l-proposta biex tikkoreġi/temenda l-Istruzzjonijiet li għandhom jiġu	Għandha tirrifletti l-bidliet fil-previżjonijiet tas-CF minn informazzjoni ġdida jew reviżjonijiet minhabba suppożizzjonijiet mhux ekonomiċi. Il-mortalità u l-imġiba tal-klijent huma kkunsidrati bħala suppożizzjonijiet mhux ekonomiċi. Dan se jipprovdi l-varjazzjoni tal-Aħjar Stima strettament marbuta mal-bidliet f'dawn is-suppożizzjonijiet. eż. rati ta' skadenza.	Għandha tirrifletti l-bidliet fil-previżjonijiet tas-CF minn informazzjoni ġdida jew reviżjonijiet tal-IBNR minhabba suppożizzjonijiet mhux ekonomiċi. Dan se jipprovdi l-varjazzjoni tal-Aħjar Stima strettament marbuta mal-bidliet f'dawn is-suppożizzjonijiet. Dan jista' ma jkoprix il-varjazzjoni minhabba reviżjoni każ b'każ tal-RBNS, li għalhekk ikollha tiżdied jekk tkun relatata ma' bidla fis-suppożizzjonijiet. Dan l-ammont jista' jiġi rrapportat ukoll f'R0230 skont ir-raġunament wara r-reviżjoni. F'każijiet fejn dawn il-bidliet ma jistgħux

	ppubblikati sal-aħħar ta' Marzu.		jingħarfu separatament mill-bidliet minħabba l-esperjenza, irrapporta ċ-ċifra totali taħt C0060/R0230. Bidliet ta' BE minħabba informazzjoni ġdida f'termini ta' djagonali ġdid fit-trijangolu tal-pretensjonijiet imħallsa/imġarrba jiġu koperti fiċ-ċellola R0230, filwaqt li bidliet minħabba suppożizzjonijiet attwarjali godda jew aġġornati (eż. l-użu ta' fatturi ta' żvilupp differenti, bidliet fil-metodu ta' riżerva attwarjali (eż. mill-metodu taċ-chain ladder sa dak tal-Loss-Development ect.) jiġu koperti f'R0240.
Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minħabba bidliet fl-ambjent ekonomiku - riskji aċċettati/koperti qabel il-perjodu (R0100/R0250)	Dan prinċipalment jirreferi għal suppożizzjonijiet mhux direttament marbuta ma' riskji tal-assigurazzjoni, jiġifieri prinċipalment l-impatt tal-bidliet fl-ambjent ekonomiku fuq flussi ta' flus (fejn jitqiesu l-azzjonijiet tal-ġestjoni, eż. tnaqqis tal-FDB) u bidliet fir-rati ta' skont.	Dan se jipprovdli l-varjazzjoni tal-Aħjar Stima strettament marbuta ma' bidliet fis-suppożizzjonijiet relatati mal-ambjent ekonomiku.	Għal mhux tal-ħajja (C0060/R0250), f'każ li l-varjazzjoni minħabba l-inflazzjoni ma tistax tiġi separata mill-bidliet minħabba l-esperjenza, l-ammont sħiħ jiġi rapportat taħt C0060/R0230.
Bidliet oħra li mhumiex spjegati xi mkien ieħor (R0110/R0260)	Tikkorrispondi għal varjazzjonijiet oħra fl-Aħjar Stima, mhux koperta f'ċelloli preċedenti	Tista' tintuża għall-aġġustament finali jekk ikun meħtieġ li jiġi ġġustifikat il-materjal	Tista' tintuża għall-aġġustament finali jekk ikun meħtieġ li jiġi ġġustifikat il-materjal

- 1.47. It-tieni tabella (R0310 sa R0350) tal-mudell tirrifletti l-flussi tekniċi relatati mal-provvedimenti tekniċi. Dawn l-ammonti għandhom jinkludu l-flussi tekniċi marbuta ma' negozji marbuta ma' indiċi u ma' unità. L-ammonti kollha għandhom jiġu rrapportati pożittivi jekk ikunu konformi man-natura tagħhom, eż. flussi ta' flus relatati mal-primjums bħala flussi pożittivi u ta' ħruġ ta' flus relatati mal-pretensjonijiet bħala pożittivi wkoll (jekk jogħġbok ara wkoll BV146 u BV147 tal-lista ta' validazzjonijiet).
- 1.48. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati f'din it-tabella għandhom ikunu konsistenti ma' dawk irrapportati f'S.05.01. Għal R0310 huma mistennija l-istess valuri filwaqt li għal R0330 għandha tiġi nnutata d-differenza minhabba l-ispejjeż ta' investiment. Is-suppożizzjoni hija li kwalunkwe fluss ta' dħul u ħruġ ta' flus tekniku jiġi rifless ukoll fir-responsabbiltà assunta fl-aħjar stima. Għandhom jiġu rrapportati biss il-flussi tal-flus tekniċi msemija b'mod esplicitu. Kwalunkwe fluss tekniku ieħor għajr "primjums", "pretensjonijiet u benefiċċji, netti minn salvataġġi u surrogati" u "spejjeż (eskluzi spejjeż ta' investiment)" ma għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell (ara wkoll il-kumment dwar S.29.01.R0250).

	Sommarju tal-istruzzjonijiet	Eżempju tal-ħajja/Kumment addizzjonali	Eżempju mhux tal-ħajja/Kumment addizzjonali
Primjums sottoskritti matul il-perjodu (R0310)	Ammont ta' primjums sottoskritti matul il-perjodu mhux rifless fl-aħjar stima tat-tmiem Ara l-proposta biex tikkoreġi/temenda l-Istruzzjonijiet li għandhom jiġu ppubblikati sal-aħħar ta' Marzu.	Primjums sottoskritti matul il-perjodu (primjums attwalment dovuti li jiġu riċevuti f'dik is-sena) li jikkorrispondu għal kuntratti rikonoxxuti matul il-perjodu. Għandhom jinkludu primjums kemm minn negozji eżistenti kif ukoll ġodda. Għal negozju ġdid se jkun hemm impatt f'EoAoL (bilanċ ta' din iċ-ċellola u S.29.03.R0050). Negozju eżistenti għandu jibbilanċja	Primjums sottoskritti matul il-perjodu li jikkorrispondu għal kuntratti ġodda rikonoxxuti matul il-perjodu.

		(mhux neċessarjament netting) b'varjazzjoni korrispondenti fl-aħjar stima (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, possibbilment ukoll S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Il-bilanċ huwa l-impatt f'EoAoL.	
Pretensjonijiet u Benefiċċji matul il-perjodu, netti mis-salvataġġi u s-surrogi (R0320)	L-ammont ta' pretensjonijiet u benefiċċji matul il-perjodu, netti mis-salvataġġi u s-surrogi, rispettivament għal Hajja u Mhux tal-Hajja mhux rifless fl-aħjar stima tat-tmiem.	Flussi ta' flus fir-rigward ta' pretensjonijiet u benefiċċji saldati liema flussi ta' flus, jekk previsti qabel, ma għadhomx fl-aħjar stima tat-tmiem. Pereżempju: Hlas wara mewt waħda.	Flussi ta' flus rigward pretensjonijiet u benefiċċji saldati liema flussi ta' flus, jekk previsti qabel, ma għadhomx fl-aħjar stima tat-tmiem
Spejjeż (eskluzi spejjeż ta' investiment) (R0330)	L-ammont ta' spejjeż (eskluzi l-ispejjeż tal-investment - li huma rrapportati taħt S.29.02) mhux riflessi fl-aħjar stima tat-tmiem.	Flussi ta' flus imħallsa fir-rigward tal-ispejjeż. Għandhom jeskludu flussi relatati ma' spejjeż ta' investiment li huma rrapportati taħt S.29.02.	Flussi ta' flus imħallsa fir-rigward tal-ispejjeż. Għandhom jeskludu flussi relatati ma' spejjeż ta' investiment li huma rrapportati taħt S.29.02.
Flussi tekniċi relatati ma' riassigurazzjoni matul il-perjodu (rekuperabbli riċevuti netti mill-primjums imħallsa)	L-ammont totali ta' flussi tekniċi relatati ma' ammont rekuperabbli mir-riassigurazzjoni matul il-perjodu, jiġifieri ammonti rekuperabbli	Flussi ta' flus imħallsa u riċevuti fir-rigward ta' ammonti rekuperabbli mir-riassigurazzjoni	Flussi ta' flus imħallsa u riċevuti fir-rigward ta' ammonti rekuperabbli mir-riassigurazzjoni

(R0350)	riċevuti netti mill-primjums,		
---------	-------------------------------	--	--

1.49. Il-varjazzjoni fl-EoAoL spjegata mill-provvedimenti tekniċi - imbagħad tiġi kkalkulata, meta jitqiesu l-ammonti tal-aħjar stima grossa, il-marġni ta' riskju, il-provvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u l-miżura tranżizzjonali fuq il-provvedimenti tekniċi (R0360) kif ukoll ir-rekuperabbli mir-riassigurazzjoni (R0370). Dan għandu jikkorrispondi għal:

- il-varjazzjoni fl-aħjar stima (l-aħjar stima tal-bidu bit-tnaqqis tal-aħjar stima tat-tmiem), il-varjazzjoni tal-marġni ta' riskju (bejn l-aħhar tas-sena ta' qabel u s-sena tar-rapportar), il-varjazzjoni tal-provvediment tekniku kkalkulata fl-intier tagħha (bejn l-aħhar tas-sena preċedenti u s-sena tar-rapportar) u l-varjazzjoni tal-miżura tranżizzjonali fuq il-provvedimenti tekniċi;
- flimkien mal-ammont totali ta' flussi tekniċi netti, jiġifieri: flussi ta' dħul nieqes il-ħruġ (C0100/R0340 għal Hajja u C0110/R0340 għal Mhux tal-Hajja).

Mistoqsijiet dwar S.29.03 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet - spjegati mill-provvedimenti tekniċi⁴

Mistoqsija:

L-għan ta' S.29.03, mil-linja R0150 sa R0270 huwa li jagħti dettalji dwar il-bidliet mill-Aħjar Stima tal-bidu għal dik tat-tmiem.

Għalhekk, għandna niksibu: il-bidu tal-BE (R0010) + Is-somma tal-bidliet (R0020+...+ R0110) = it-tmiem tal-BE (R0120)

Madankollu, il-linja R0230 mhijiex dwar bidla fl-Aħjar Stima minħabba li tinkludi r-realizzazzjoni tal-fluss tal-flus. Għalhekk, ma jidhirx possibbli li tinkiseb l-ugwaljanza hawn fuq.

Tista' tagħti eżempju fejn jista' jintuża R0230?

Pereżempju:

- Run-off mill-bidu
- Il-bidu tal-BE = 100 (mingħajr fluss ta' flus previst fis-sena N)
- It-tmiem tal-BE = 100

⁴ Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet riċevuti biss għalkemm l-għodda tal-EIOPA għandhom għadd. Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet l-oħra ġew riċevuti matul il-proċess ta' konsultazzjoni ta' dan id-dokument.

Madankollu, matul N, il-kumpanija trid tħallas 20 (minflok ma kinitx prevista). Din l-esperjenza ma għandha l-ebda impatt fuq t-tmiem tal-BE fl-eżempju tagħna.

Il-varjazzjoni fl-Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet spjegata mill-Provvedimenti tekniċi hija -20.

Għandha l-20 tiġi rrapportata f'R0230 bħala bidla fil-provvediment JEW f'R0230 bħala R0320 bħala pretensjoni matul il-perjodu? (Jew f'R0240)

Tweġiba:

Fl-eżempju R0230 u R0240 m'għandhomx jirriflettu l-ammont imħallas matul is-sena li ma kienx rifless fl-aħjar stima tal-bidu u li mhuwiex rifless fl-aħjar stima tat-tmiem ukoll.

Ara l-ispeġazzjonijiet ipprovduti fid-dokument kemm fir-ringieli kif ukoll fl-eżempju 1 tal-Anness 1.

Mistoqsija:

Flussi tekniċi li jaffettwaw il-Provvedimenti tekniċi tal-ĦAJJA

Primjums sottoskritti matul il-perjodu R0310

Pretensjonijiet u Benefiċċji matul il-perjodu, netti mis-salvataġġi u s-surrogi R0320

Spejjeż (eskluzi Spejjeż ta' investiment) R0330

L-impatt tal-bidla tal-BEL u l-Margni ta' Riskju dwar l-Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet (EAL) huwa ċar b'mod intuittiv. Iżda għandna dubju dwar x'aktar tqis l-EIOPA bħala ċirkustanza relatata mal-provvediment tekniku b'effett fuq l-EAL.

Tista' jekk jogħġbok tipprovidi speġazzjoni aktar dettaljata x'aktar - minbarra l-varjazzjoni ta' TP infushom - suppost jiġi kopert fl-S.29.03.?

Tista' jekk jogħġbok tagħti eżempji tipiċi tal-Ħajja/tas-Saħħa taċ-ċirkostanzi meta R0310/R0320/R0330 f'S.29.03 suppost huma differenti minn żero?

F'verzjoni aktar antika tal-QRTs (VA C2C), il-Flussi tekniċi (minbarra l-aġġustament għas-salvataġġi u s-surrogi) kellhom jittieħdu mill-Kopertura A1 (issa S.05.01). Fil-verżjoni attwali tal-QRTs u l-LOGs, tali konnessjoni bejn il-Flussi tekniċi S.29.03 u S.05.01 mhijiex imsemmija aktar. Tista' jekk jogħġbok tispjega jekk għadekx qed tara konnessjoni bejn S.05.01 u l-Flussi tekniċi f'S.29.03 u jekk iva, kif tidher il-konnessjoni.

Tweġiba:

Hemm konnessjoni mal-ammonti rrapportati fil-mudell S.05.01. Madankollu, il-mudell S.05.01 għandu jiġi rrapportat minn perspettiva kontabilistika, jiġifieri: Il-GAAP lokali jew l-IFRS jekk aċċettati bħala GAAP lokali filwaqt li l-mudelli S.29 għandhom jużaw il-valutazzjoni tas-Solvenza II. L-ammonti li għandhom jiġu

rrapportati f'din it-tabella għandhom ikunu konsistenti ma' dawk irrapportati f'S.05.01. Is-suppożizzjoni hija li kwalunkwe fluss ta' dħul u ħruġ ta' flus tekniku se jiġi rifless ukoll fir-responsabbiltà assunta fl-aħjar stima.

Mistoqsija:

S.29.03 - Nista' jekk jogħġbok nikseb xi kjarifika dwar il-kalkolu ta' "Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minhabba t-tneħħija tar-rata ta' skont". X'inhì eżattament l-istruttura tar-rata tal-imgħax ittrasferita u għal liema ammont qed tiġi applikata?

Tweġiba:

It-tneħħija tar-rati ta' skont tfisser l-użu tal-kurva tar-rata tal-imgħax partikolari mis-sena N-1. Minn dan inti tista' tiġbor l-"istruttura tat-terminu tar-rata forward tal-imgħax ta' sena ta' N-1".

Matematikament, dan ifisser li tissolva l-ekwazzjoni $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, fejn r_1 u r_M jittieħdu mill-istruttura tat-terminu tar-rata tal-imgħax ta' N - 1.

R0100 imbagħad jirrifletti l-aġġornament tal-kurva tar-rata tal-imgħax għal dik ġdida mis-sena N.

It-tneħħija tar-rata ta' skont tirreferi għall-komputazzjoni tal-kurva forward ta' sena bbażata fuq l-istruttura tat-terminu tar-rata tal-imgħax tas-sena N-1. Il-bidla fir-rati ta' skont kif imsemmi f'R0100 tfisser li din l-istruttura tat-terminu tar-rata forward ta' sena tiġi sostitwita bl-istruttura tat-terminu tar-rata tal-imgħax il-ġdida mis-sena N. Dan jippermetti li jiġi kopert l-effett tad-differenza fir-rati tal-imgħax mistennija fis-sena N (kif derivat minn N-1) meta mqabbla mar-rati tal-imgħax attwali fis-sena N.

Mistoqsija:

Jekk jogħġbok tista' tagħti eżempju maħdum ta' kif S.29.03 u S.29.04 huma mimlija għal assiguratour mhux tal-ħajja peress li kunċettwalment, ma nafx dak il-mudell x'qed ifittex. Pereżempju, xi tfisser varjazzjoni fl-aħjar stima għar-riskji aċċettati matul il-perjodu? U l-varjazzjoni tal-BE minhabba s-sena N prevista fi fluss ta' dħul u ħruġ għal riskji aċċettati f'perjodi preċedenti?

Tweġiba:

F'S.29.03: l-għan huwa li joħorġu r-raġunijiet għall-varjazzjoni tal-BE, jiġifieri jekk kien hemm żieda ta' "x", kemm huwa relatat ma' negozju ġdid, ma' pretensjonijiet imħallsa, ma' bidliet fir-rata tal-imgħax, eċċ.

R0050: jirrappreżenta l-ammont tal-BE fi tmiem il-perjodu li jikkorrispondi għal kuntratti/riskji li ġew aċċettati matul il-perjodu (jiġifieri ma kinux riflessi fil-bidu tal-BE)

R0070: Din ir-ringiela tista' tiġi kkalkulata fi tmiem is-sena N-1 mingħajr għarfien tar-realtà kif esperjenzata matul il-perjodu N. Tirreferi biss għan-newtralizzazzjoni tal-flussi ta' flus previsti għal dik is-sena.

Mistoqsija u Tweġiba 1379:

Ejja nassumu eżempju fejn għandna pretensjoni waħda biss ta' 100. Nistennew li nħallu fis-sena ta' wara u nispiċċaw nindennizzaw il-pretensjoni b'50 fis-sena ta' wara.

Imbagħad l-aħjar stima tal-bidu tagħna tkun 100, it-tmiem tagħna 0 (każ indennizzat, mhux aktar provvediment).

Nassumu li Ċellola R0070 tkun -100 (test jissuġġerixxi dħul - ħruġ, għalhekk sinjal negattiv), qed nifhemu sew?

Mela ċellola R0080 x'inh? Id-deskrizzjoni tidher li tissuggerixxi li hija relatata mar-realizzazzjoni stretta tal-fluss tal-flus, dan ifisser 50? Izda mbagħad il-bilanċ ma jiġix tajjeb...

Tista' jekk jogħġbok tipprovdi aktar kjarifika u jekk possibbli eżempju aktar dettaljat minn dak ta' hawn fuq?

Tweġiba:

Fl-eżempju, provvediment tal-pretensjoni ta' 100 li mistennija titħallas fis-sena n, 50 imħallsa matul is-sena n. Din ir-ringiela għandha turi -100. Il-ħlas ta' 50 jiġi rrapportat biss fi flussi tekniċi. Dan jassumi li l-pretensjoni ngħalqet. L-impatt ikun pożittiv fl-eċċess tal-assi fuq l-obbligazzjonijiet peress li l-pagament kien inqas milli mistenni.

Mistoqsija:

Kif jiġi inkluż il-marġni ta' riskju f'din l-analiżi tal-varjazzjoni? Skont il-LOG fajls, l-RM jidher li qiegħed inkluż.

Tweġiba:

Fil-biċċa l-kbira tal-mudell, l-Istruzzjonijiet jiddikjaraw li l-varjazzjonijiet fil-BE biss għandhom ikunu dettaljati (li jfisser, l-esklużjoni ta' RM). Il-marġni ta' riskju għandu jiġi kkunsidrat biss f'R0360/C0120 u C0130.

Mistoqsija u twegiba 1143:

S.29.02 "Analizi ta' bidliet minhabba investimenti u obligazzjonijiet finanzjarji" QRT tkopri introjtu, qligħ, u telf fuq investimenti għajr assi miżmuma għal fondi marbuta ma' indiċi u ma' unità. Il-log fajl S.29.02 jiddikjara "Fir-rigward tal-assi miżmuma għal fondi marbuta ma' indiċi u ma' unità, l-aġġustament fuq fondi proprji bażiċi relatati mal-valutazzjoni jitqies fil-mudell S.29.03." Madankollu, skont il-log fajl rilevanti, C0090/R0300 f'S.29.03 "Analizi ta' bidliet minhabba provvedimenti tekniċi" tidher li qed titlob għal moviment tal-karta tal-bilanċ bejn il-bidu u t-tmiem tal-investimenti tal-fondi marbuta ma' indiċi u ma' unità. Il-moviment fil-bilanċ tal-investimenti (S.29.03) mhuwiex l-istess bhall-moviment tal-valutazzjoni (introjtu, qligħ u telf) imsemmi fil-log fajl S.29.02 u dan jikkawża differenza. Ahna inkludejna din id-differenza f'C0030/R0250 f'S.29.01 "Analizi tal-varjazzjoni ta' eċċess ta' assi fuq obligazzjonijiet" hekk kif m'aħniex ċerti fejn inkella se nirreġistrawha.

Jekk jogħġbok tista' tagħti parir jekk l-interpretazzjoni tagħna tal-mudelli S.29.02 u S.29.03 hijiex korretta u jekk iva, jekk jogħġbok tista' tikkonferma kif għandna nirrappurtaw id-differenza fil-valutazzjoni tal-investimenti f'fondi marbuta.

L-interpretazzjoni tagħna ta' R0250 "Varjazzjonijiet oħra fl-Eċċess ta' Assi fuq l-Obligazzjonijiet f'S.29.01 hija li għandu jkun fiha varjazzjonijiet residwi mhux koperti minn ringieli oħra f'S.29.01. Il-varjazzjoni kkawżata mid-differenza fil-valutazzjoni tal-investimenti f'fondi marbuta (skont id-dettall fil-Mistoqsija ta' hawn fuq) tista' tkun pjuttost kbira u għalhekk ma nemmnux li għandha tiġi inkluża f'R0250, madankollu, jidher li ma hemm l-ebda post logiku ieħor biex tiġi rrapportata.

Twegiba:

L-impatt tan-negozju marbut ma' indiċi u ma' unità ġie diskuss u tqiesu l-kummenti u t-tħassib kollha li waslu. Dan id-dokument jirrifletti t-trattament li ġej għall-ammonti relatati ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità:

- F'S.29.02 l-ammonti relatati ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità għandhom jiġu inklużi bħal kwalunkwe assi oħra;
- F'S.29.03 l-ammonti kkalkulati bl-Aħjar Stima se jiġu koperti fit-tabella ewlenija, inklużi l-ammonti relatati ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità;
- F'S.29.03.R0300, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u ta' provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom), inklużi l-flussi tekniċi, għandu jiġi rrapportat għall-informazzjoni;

- F'S.29.03., it-tieni tabella (R0310 sa R0350) tal-mudell tirrifletti l-flussi tekniċi li jaffettwaw il-provvedimenti tekniċi iżda li mhumex riflessi fl-aħjar stima. Dawn l-ammonti għandhom jinkludu l-flussi tekniċi relatati ma' indiċi u ma' unità;
- F'S.29.03.R0360, l-ammonti jirreferu għall-provvedimenti tekniċi totali grossi, sabiex jinkludu l-aħjar stima, il-marġni ta' riskju, il-provvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u l-miżura tranżizzjonali fuq il-Provvedimenti Tekniċi, relatati wkoll ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità;
- F'S.29.01. l-ammonti relatati ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità huma mbagħad jiġu riflessi f'R0190 (assi) u R0200 (provvedimenti tekniċi).

Mistoqsija u Tweġiba 1421:

Għandna kwistjoni li tikkonċerna l-analiżi tal-varjazzjoni. M'aħniex ċerti f'liema stadju għandna nirrapportaw il-varjazzjoni tal-aħjar stima minhabba l-previżjoni ta' flussi ta' flus futuri żbaljati, minhabba projezzjoni żbaljata ta' flussi ta' flus tal-ewwel sena.

Pereżempju:

Fl-istadju S.29.03 "Varjazzjoni tal-Aħjar Stima minhabba l-esperjenza u sorsi oħra - riskji aċċettati/koperti qabel il-perjodu (R0080/R0230)" irridu nirrapportaw biss l-ewwel sena. (Skont it-test legali 2015/2450: Il-varjazzjoni tal-Aħjar Stima koperta hawnhekk għandha tkun strettament relatata mar-realizzazzjoni stretta tal-flussi ta' flus meta mqabbla mal-flussi ta' flus li kienu previsti.)

Assumi fluss ta' flus previst ta' miljun minhabba ċediment, iżda l-fluss tal-flus reali kien ta' żewġ miljuni. Imbagħad dan se jaffettwa l-flussi ta' flus futuri kollha kif ukoll, bħal pereżempju l-flussi ta' flus li huma previsti ma jistgħux jibqgħu jseħħu minhabba li dawn il-kuntratti skadew. Konsegwentement, mhux biss il-fluss tal-flus fl-ewwel sena iżda l-flussi tal-flus l-oħra kollha għandhom jiġu adattati biex tinkiseb l-aħjar stima tat-tmiem.

B'konsegwenza ta' dan, il-pożizzjoni "bidliet oħra li mhumex muriġa x'imkien ieħor (R0110/R0260)" tkun tinkludi ħafna pożizzjonijiet li jagħmlu l-analiżi tal-varjanza aktar diffiċli biex tiġi interpretata.

Tweġiba:

Fir-rigward ta' dan l-eżempju għandu jiġi rrapportat dan li ġej:

- F'R0070 aġġustament għall-miljun previst;
- F'R0080 aġġustament għas-CF futur tas-sitwazzjoni l-ġdida wara żewġ miljuni ċediment;
- F'R0320 valur ta' ċediment.

Mistoqsija u Tweġiba 1439:

Skont iż-żewġ Logs u mudelli, in-negozju dirett għandu jiġi diżaggregat skont UWY jew AY. Madankollu, skont il-qari tagħna, il-mudell tal-EIOPA tal-QRT ma jipprevedi l-ebda qasam ta' diżaggregazzjoni jew kolonni addizzjonali biex jiġu integrati pereżempju s-snin differenti tal-aċċidenti. Tista' jekk jogħġbok tikkonferma li m'hemmx għalfejn turi diżaggregazzjoni skont UWY jew AY f'din il-QRT?

Mistoqsija u Tweġiba 1468:

Tista' jekk jogħġbok tikkonferma li m'hemmx bżonn li tintwera diżaggregazzjoni skont UWY jew AY fil-QRT S.29.03?

Mistoqsija u Tweġiba 1512:

Irridu nikkonfermaw il-fehim tagħna dwar l-entrata 992. "EIOPA tikkonferma li għal kull linja ta' negozju irrapportata f'S.29.04 għandha tiġi rrapportata biss "Sena ta' Sottoskrizzjoni" jew "Sena ta' Aċċident".

Pereżempju, il-każ 1) il-kuntratt A u l-kuntratt B huma t-tnejn taħt linja ta' negozju waħda, ngħidu aħna 37-ħajja. Każ 2) L-Aħjar Stima taħt tip wieħed ta' kuntratt (flimkien ma' linja ta' negozju 37-ħajja) hija magħmula minn żewġ partijiet: flussi ta' flus futuri skontati A flimkien ma' pretensjonijiet pendenti B li mhumieks inklużi f'A. Imbagħad għandhom A u B jiġu rrapportati fl-istess kategorija (jew Sena ta' Sottoskrizzjoni jew Aċċident), jew jistgħu jiġu rrapportati b'mod differenti, jiġifieri A hija taħt is-Sena ta' Sottoskrizzjoni u B hija taħt is-Sena ta' Aċċidenti?

Mistoqsija u Tweġiba 1513:

Fil-Log Fajl jingħad "...l-impriża tista' tuża s-sena ta' aċċident jew ta' sottoskrizzjoni skont kif imexxu kull linja ta' negozju sakemm jużaw l-istess sena b'mod konsistenti, sena wara sena." Imbagħad nistgħu ngħidu għal kumpanija tal-ħajja, TP għandhom jiġu kkategorizzati taħt Sena ta' Sottoskrizzjoni? F'liema każ ta' kumpanija tal-ħajja li l-linja ta' negozju titqies bħala ġestita f'sena ta' aċċident? Il-ġestjoni ta' mezzi ta' sottoskrizzjoni tar-responsabbiltà jew valutazzjoni jew tifsira oħra? Kif għandhom jiġu kkategorizzati l-"pretensjonijiet pendenti"?

Tweġiba:

Il-mudell huwa maqsum bejn l-obbligi ġestiti skont is-sena tas-sottoskrizzjoni (R0010 sa R0140) u l-obbligi ġestiti skont is-sena tal-aċċident (R0150 sa R0290) L-impriża huma meħtieġa jirrapportaw *data* fuq il-bażi tas-sena ta' aċċident jew sottoskrizzjoni, f'konformità ma' kwalunkwe rekwizit tal-Awtorità Superviżjora Nazzjonali. Jekk l-Awtorità Superviżjora Nazzjonali ma tkunx stipulat x'għandu

jintuża, allura l-impriża tista' tuża s-sena ta' aċċident jew ta' sottoskrizzjoni skont kif tiġġestixxi kull linja ta' negozju, kif definit fl-Anness I għar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/35, sakemm tuża l-istess b'mod konsistenti, minn sena għal sena. Din il-mistoqsija hija applikabbli l-aktar għal negozju mhux tal-ħajja u annwalitajiet. Fin-negozju tal-ħajja, minbarra annwalitajiet, hija mistennija sena ta' sottoskrizzjoni. Din l-għażla mhijiex relatata ma' kif tiġi kkalkulata l-aħjar stima u liema entrata tiffirma l-aħjar stima iżda pjuttost, meta l-informazzjoni tintalab skont is-snin (jew il-perjodi fil-każ ta' S.29.04) f'kull sena/perjodu li għalih jirreferi l-kuntratt.

Mistoqsija u Tweġiba 1460:

Għalkemm il-log fajl S.29.03 jiddikjara b'mod ċar għal C0090/R0300 "Varjazzjoni f'Investimenti marbuta ma' unità" u d-definizzjoni hija "Ammont għandu jirrappreżenta l-varjazzjoni, fil-Karta tal-Bilanċ, tal-Assi miżmuma għal fondi marbuta ma' indiċi u ma' unità", dan il-qasam spiss jissejjaħ "Varjazzjoni f'konnessjoni ma' unità" li tohloq xi konfużjoni.

Tikkonferma li l-intenzjoni hija li tiġi żvelata biss il-"Varjazzjoni f'Investimenti f'konnessjoni ma' unità" f'C0090/R0300?

Tweġiba:

F'S.29.03.R0300, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmum minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u ta' Provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom), inklużi l-flussi tekniċi, għandu jiġi rrapportat għall-informazzjoni.

Mistoqsija u Tweġiba 1461:

Kuntratti marbuta ma' indiċi u ma' unità għandhom jiġu inklużi f'C0010/R0010-R0120 "L-Aħjar Stima" u C0030/R0130-R0140 "Rekuperabbli mir-Riassigurazzjoni"?

Tweġiba:

L-aħjar stima relatata ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità għandha tiġi inkluża wkoll f'R0010 sa R0290, preferibbilment f'R0010-R0140, jiġifieri skont is-sena ta' sottoskrizzjoni. L-istess japplika għar-rekuperabbli mir-riassigurazzjoni.

Mistoqsija u Tweġiba 1285:

Qed infittxu kjarifika dwar kif/fejn għandhom jiġu ppreżentati movimenti fil-Provvedimenti Tekniċi fl-Intier tagħhom u Valuri tal-Fond Unitizzat sabiex tiġi żgurata l-konsistenza bejn il-QRTs S.29.03.01 u S.29.04.01 kif speċifikat fil-validazzjonijiet tal-EIOPA.

L-Analiżi tal-Varjazzjoni QRT S.29.03.01 u S.29.04.01 janalizzaw il-bidliet li jeċċedu l-Assi fuq l-Obbligazzjonijiet dovuti għal Provvedimenti Tekniċi. Dawn iż-

żewg QRTs jispjegaw il-varjazzjoni fil-Provvvediment Tekniku maqsum fid-diversi komponenti tiegħu. L-approċċ tagħna huwa li l-fondi kollha unitizzati fuq negozju purament marbut ma' unità huma kkunsidrati Provvvediment Tekniku fl-Intier tiegħu u għalhekk il-bidla fil-Provvvediment Tekniku fl-Intier tiegħu jirrifletti bidla fil-valur tal-Fond tal-Unità. L-ebda elementi oħra ma jikkontribwixxu għall-Provvvediment Tekniku fl-Intier tiegħu.

L-interpretazzjoni tagħna tar-ringieli R0050 u R0060 f'S.29.04.01 hija għalhekk kif ġej:

- R0050 se juri l-varjazzjoni kollha fil-fond tal-unità u,
- R0060 se jkun zero

Dan se jiżgura li l-Varjazzjoni fil-Provvvedimenti Tekniċi bħala riżultat tal-varjazzjoni fil-Provvvediment Tekniku fl-Intier tiegħu (jiġifieri l-fond tal-unità) tintwera darba biss. Dan jippermetti li t-Total (R0070) jirrifletti l-pożizzjoni netta tar-ringieli ta' hawn fuq.

Taqbel ma' din il-preżentazzjoni?

Bl-istess mod, il-fehma tagħna hija li S.29.03.01 R0300/C0090 għandu juri l-"Varjazzjoni f'investimenti f'Rabta ma' Unità" li, f'konformità mal-metodoloġija tagħna, tkun tirrifletti l-Varjazzjoni fil-Provvvediment Tekniku fl-Intier tiegħu.

L-isfida għal dan l-approċċ tirriżulta meta tiġi kkunsidrata l-konsistenza bejn iż-żewġ QRTs. Ġie ssuġġerit lilna li S.29.03.01 R0300/C0090 għandu jkun daqs is-somma ta' S.29.04.01 R0060 fil-linji kollha tan-negozju. Madankollu, dan iwassal biex il-moviment tal-Provvvedimenti Tekniċi fl-Intier tagħhom ma jiġix rifless f'S.29.03.01. Tista' tagħti parir dwar kif/fejn għandna nwasslu l-movimenti fit-TP fl-intier tiegħu biex tiġi żgurata l-konsistenza bejn iż-żewġ mudelli?

Innota hawn fuq jirreferi biss għall-Approċċ għas-Sena ta' Sottoskrizzjoni peress li s-Sena ta' Accidenti mhijiex applikabbli għan-negozju tagħna.

Twegjiba:

Rigward it-trattament ta' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità, irrISPettivament minn kif jiġi kkalkulat it-TP, jekk jogħġbok ara l-mistoqsija preċedenti.

Fir-rigward tal-kuntratti vvalutati bħala TP ikkalkulati fl-intier tagħhom (fil-każ li tiddekrivi, in-negozju marbut ma' unità tiegħek) it-tabella ewlenija f'S.29.03 (minn R0010 sa R0290) tirrifletti biss ammonti relatati mal-aħjar stima, jiġifieri ma tinkludix il-marġni ta' riskju, il-provvvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u lanqas il-miżura tranżizzjonali fuq il-Provvvedimenti Tekniċi. Madankollu, f'R0360 l-ammont jirreferi għall-provvvedimenti tekniċi (jiġifieri inkluzi l-aħjar stima, il-marġni ta' riskju, il-provvvedimenti tekniċi kkalkulati fl-intier tagħhom u l-miżura tranżizzjonali fuq il-Provvvedimenti Tekniċi). F'dan il-każ R0360 tkun l-unika waħda fejn jiġu rrapportati l-provvvedimenti tekniċi tan-negozju marbuta ma' indiċi u ma' unità li huma kkalkulati bħala TP fl-intier tiegħu. Jekk

jogħgħbok innota li fi kwalunkwe każ il-flussi tekniċi relatati ma' negozju marbut ma' indiċi u ma' unità għandhom jiġu rrapportati f'S.29.01.R0310 sa R0350.

F'S.29.04.R0060 u R0130, kif iddikjarat hawn fuq, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u tal-Provvedimenti Tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom), inklużi l-flussi tekniċi, għandu jiġi rrapportat maqsum skont il-perjodi għall-informazzjoni (l-istess valur bħal f'S.29.03.R0300).

Mistoqsija u Tweġiba 1378:

Kif tista' tifhem "Varjazzjoni fl-investment f'UL" R0300? Eż., għal kuntratt UL ġdid bi primjums sottoskritti ta' EUR 100, ngħidu aħna investment kapitali UL ta' EUR 100 ukoll u nassumu l-ebda bidla fis-suq finanzjarju sa tmiem is-sena. Għalhekk il-BEL jiżdied b'EUR 100 u l-istess għall-"varjazzjoni fl-investimenti f'UL". Imbagħad l-impatt totali għal R0360 minhabba dan il-kuntratt ikun (-delta BEL - varjazzjonijiet fl-investment f'UL + flussi tekniċi) = $-100 - 100 + 100 = -100$, li ma jidherx li huwa tajjeb. Huwa dan dak li hu mistenni? Forsi x'imkien ieħor f'S.29.01, hemm entrata pożittiva oħra b' + 100?

Tweġiba:

F'S.29.03.R0300, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u ta' Provvedimenti Tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom) għandu jiġi rrapportat għall-informazzjoni.

Fil-flussi tekniċi li jaffettwaw il-provvedimenti tekniċi iżda li mhumiex riflessi fl-aħjar stima, l-ammonti għandhom jinkludu l-flussi tekniċi relatati ma' rabtiet ma' indiċi u ma' unità. Għalhekk, l-ammont għandu jiġi kkalkulat bħala (- varjazzjonijiet fl-investment f'UL + flussi tekniċi) = $-100 + 100 = 0$, minhabba li delta BEL = 0 f'dan il-każ minhabba li huwa rifless fil-BE tat-tmiem.

Mistoqsija u Tweġiba 1397:

Jidher li l-flussi tekniċi jiġifieri "Primjum Sottoskritt matul il-perjodu", "Pretensjonijiet u Benefiċċji matul il-perjodu", "Spejjeż (eskluzi spejjeż ta' investment" u "Flussi tekniċi relatati mar-riassigurazzjoni matul il-perjodu" kif irrapportati f'S.29.03 huma bbażati fuq ir-riċevuta attwali u l-pagamenti fi flus kontanti matul il-perjodu ta' rapportar. Għalhekk, peress li l-Provvedimenti Tekniċi huma bbażati fuq flussi ta' flus futuri/previsti, mhux se jkun possibbli li l-pagamenti u l-irċevuti attwali fi flus kontanti matul il-perjodu ta' rapportar jintużaw fi Provvedimenti Tekniċi għajr li tiġi riveduta l-istima tal-flussi ta' flus previsti. Tista' jekk jogħgħbok tikkonferma jekk il-fehim tagħna huwiex korrett?

Tweġiba:

Qed tifhem tajjeb. Madankollu, jekk jogħġbok innota li fir-rigward tal-primjums għandhom jiġu rrapportati l-primjums sottoskritti matul il-perjodu (il-primjums attwalment dovuti li jiġu riċevuti f'dik is-sena).

Mistoqsija u Tweġiba 1458:

In-noti ta' spjegazzjoni dwar il-VA QRTs u l-log fajl għal S.29.03 jiddikjaraw li l-oqsma C0100/R0310-R0350 fit-tabella S.29.03.01.06 "jirriflettu l-flussi tekniċi li jaffettwaw il-provvedimenti tekniċi iżda li mhumiex riflessi fl-aħjar stima tat-tmiem".

Tista' jekk jogħġbok tagħtina eżempju għan-Negożju tal-ħajja fejn dawn il-flussi tekniċi huma mistennija li ma jkunux żero?

Tweġiba:

F'dawn iċ-ċelloli għandhom jiġu rrapportati l-flussi tal-flus rigward il-pretensjonijiet u l-benefiċċji saldati, inklużi dawk previsti qabel. Eżempju wieħed huwa l-ħlas wara mewta waħda, jiġifieri kien previst, seħħ, ġie stabbilit u ma għadux fl-aħjar stima tat-tmiem.

S.29.04 - Analizi dettaljata għal kull perjodu - Flussi tekniċi kontra Provvedimenti tekniċi⁵

- 1.50. Il-mudell S.29.04 għandu l-għan li jagħti analizi aktar dettaljata, għal kull linja ta' negozju, tal-varjazzjonijiet tekniċi skont l-okkorrenza tar-riskji. L-informazzjoni rrapportata f'dan il-mudell għandha tkun konsistenti, kif imsemmi hawn fuq għal S.29.03, mal-informazzjoni rrapportata f'S.05.01. Il-metodi ta' allokazżjoni għall-qsim skont il-linja ta' negozju u skont il-perjodi huma possibbli iżda huwa mistenni li din l-informazzjoni tkun disponibbli mingħajr il-ħtieġa ta' metodi ta' allokazżjoni mill-inqas skont il-linja ta' negozju.
- 1.51. Il-mudell huwa maqsum bejn is-sena ta' sottoskrizzjoni u s-sena ta' aċċident. L-impriża huma meħtieġa jirrapportaw *data* fuq il-bażi tas-sena ta' aċċident jew ta' sottoskrizzjoni, f'konformità ma' kwalunkwe rekwiżit tal-Awtorità Superviżjora Nazzjonali. Jekk l-Awtorità Superviżorja Nazzjonali ma tkunx stipulat x'għandu jintuża, allura l-impriża tista' tuża s-sena ta' aċċident jew ta' sottoskrizzjoni skont kif tiġġestixxi kull linja ta' negozju, kif definit fl-Anness I għar-Regolament ta' Delega (UE) 2015/35, sakemm tuża l-istess b'mod konsistenti, minn sena għal sena. Din l-għażla mhijiex relatata ma' kif tiġi kkalkulata l-aħjar stima u liema entrata tiffirma l-aħjar

⁵ Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet riċevuti biss għalkemm l-għodda tal-EIOPA għandhom għadd. Il-mistoqsijiet u t-tweġibiet l-oħra waslu matul il-proċess ta' konsultazzjoni ta' dan id-dokument.

stima iżda pjuttost, meta l-informazzjoni tintalab skont is-snin (jew il-perjodi fil-każ ta' S.29.04) f'kull sena/perjodu li għalih jirreferi l-kuntratt.

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. Bażikament dan il-mudell jiġbor fil-qosor parti mill-informazzjoni pprovduta fil-mudell S.29.03 (varjazzjoni ta' BE u flussi tekniċi) iżda minn naħa oħra jeħtieġ livell oġġettiv ta' granularità bil-qasma bejn qabel/matul/wara l-perjodu u maqsuma skont il-Linja tan-Negożju.

1.53. L-ammonti kollha li għandhom jiġu rrapportati f'R0010 sa R0050 u minn R0080 sa R0120 għandhom jinkludu ammonti relatati ma' negozji marbuta ma' indiċi u ma' unità. F'R0060 u R0130 l-impatt nett fuq l-EoAoL tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u ta' provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom) għandu jiġi rrapportat maqsum skont perjodi għall-informazzjoni. B'din l-applikazzjoni l-għdida għal negozju marbut ma' indiċi u ma' unità BV148 u BV149 għandhom jiġu emendati (il-validazzjonijiet ma għandhomx jinkludu referenzi għal R0060 u R0130).

- 1.54. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għandhom ikunu konsistenti, irrISPettivament minn jekk tintużax is-sena ta' sottoskrizzjoni jew is-sena ta' aċċident, mal-mudell S.29.03 iżda mhux eżattament l-istess:
- S.29.04.R0010 u R0080 - Primjums: l-ebda validazzjoni bejn S.29.04 u S.29.03. Madankollu huwa mistenni li l-ammonti jkunu l-istess bħal dawk irrapportati f'S.29.03.R0310. Fiż-żewġ każijiet għandhom ikunu primjums attwalment dovuti li jiġu riċevuti f'dik is-sena;
 - S.29.04.R0020 u R0090 - Pretensjonijiet u benefiċċji: huwa mistenni li l-ammonti rrapportati kemm f'S.29.03 kif ukoll f'S.29.04 ikunu l-istess (ara BV509).
 - S.29.04.R0030 u R0100 - Spejjeż: huwa mistenni li l-ammonti rrapportati kemm f'S.29.03 kif ukoll f'S.29.04 ikunu l-istess (ara BV510). Dubju wieħed li jista' jinqala' jkun l-ispejjeż tal-investment, madankollu kemm f'S.29.03 kif ukoll f'S.29.04 l-ammont fuq l-ispejjeż għandu jeskludi kwalunkwe spiża ta' investment.
- 1.55. Għandhom jiġu rrapportati biss il-flussi tal-flus tekniċi msemmija b'mod esplicitu. Kwalunkwe fluss tekniku ieħor għajr primjums, pretensjonijiet u benefiċċji netti mis-salvataġġi u s-surrogi u l-ispejjeż li jeskludu l-ispejjeż tal-investment ma għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell (ara wkoll il-kumment dwar S.29.01.R0250).
- 1.56. Fiċ-ċelloli S.29.04.R0040 u R0110, l-ammonti għandhom jirriflettu biss il-varjazzjoni marbuta direttament mal-aċċettazzjoni tar-riskji (ara BV 512 u BV 513). B'mod speċifiku:
- S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010+C0020
 - S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 sa 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 to R0250/C0050+C0060
- 1.57. Il-varjazzjoni skattata pereżempju minn bidliet fil-perimetru jew varjazzjoni fil-kambju m'għandhiex tiġi rrapportata f'S.29.04. Dan ifisser li dawn iċ-ċelloli ma jirriflettux il-varjazzjoni totali tal-aħjar stima.
- 1.58. F'S.29.04.R0060 u R0130, kif iddikjarat hawn fuq, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u tal-Provvedimenti Tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom), inklużi l-flussi tekniċi, għandhom jiġu rrapportati maqsuma skont il-perjodi għall-informazzjoni. Dan l-ammont għandu jkun l-istess bħall-ammont irrapportat f'S.29.03.R0300/C0090.

- 1.59. L-ammonti għandhom jiġu rrapportati pożittivi jekk ikunu konformi man-natura tagħhom, eż. flussi ta' dħul ta' flus relatati mal-primjums bħala flussi pożittivi u ta' hruġ ta' flus relatati mal-pretensjonijiet bħala pożittivi wkoll:
- R0010/R0080: ġeneralment bħala pożittiv (jekk id-dħul ta' flus kif mistenni) (ara wkoll BV148 u BV149);
 - R0020/R0090 u R0030/R0100: ġeneralment bħala pożittivi (jekk il-hruġ tal-flus kif mistenni) (ara wkoll BV148 u BV149);
 - R0040/R0110 u R0050/R0120: tnaqqis ta' BE bħala negattiv (ara wkoll BV148 u BV149);
 - R0060/R0130: il-kontribuzzjoni għaž-żieda ta' EoAoL għandha tiġi rrapportata bħala ammont pożittiv (eż. jekk il-BE tnaqqas).
- 1.60. L-aspett l-aktar importanti ta' dan il-mudell huwa li jirrifletti kemm jista' jkun l-analiżi mwettqa mill-impriża u li jinżamm b'mod konsistenti matul iż-żmien. F'każ ta' dubju, l-impriża tal-assigurazzjoni għandhom jikkuntattjaw lill-NSA tagħhom.
- 1.61. Jekk jogħġbok ara l-proposta biex tikkoreġi/temenda l-Istruzzjonijiet li għandhom jiġu ppubblikati sal-aħħar ta' Marzu.

Mistoqsijiet dwar S.29.04 - Eċċess ta' Assi fuq l-Obbligazzjonijiet - spjegati mill-provvedimenti tekniċi

Mistoqsija u Tweġiba 1093:

L-ewwel mistoqsija hija, għandna nkunu kapaċi nirrikonċiljaw it-totali f'R0070 ta' S.29.04 għal kwalunkwe ħaġa f'S.29.03? Il-mod kif huwa stabbilit, naħseb li għandna nkunu kapaċi nirrikonċiljaw ma' ċellola R0360/C0120 f'S.29.03, madankollu l-approċċ attwali mogħti fil-log fajl ifisser li dan ma jaħdimx.

Jekk nassumu li għandna nkunu kapaċi li nirrikonċiljaw - għaliex C0020/R0040 f'S.29.04 huwa ristrett li jaqbad C0010/R0070 u C0020/R0070 biss minn S.29.03? Ir-ringiela R0040 f'S.29.04 hija intitolata "Varjazzjoni tal-Aħjar Stima", li żgur li għandha tinkludi kollox f'S.29.03 bejn ir-ringieli R0020 u R0110; R0060 huma riskji aċċettati matul il-perjodu, il-bqija huma movimenti fir-riskji aċċettati qabel il-perjodu.

Ir-ringieli l-oħra kollha jistgħu jiġu rikonċiljati:

- R0010 f'S.29.04 jaqbel ma' R0310 f'S.29.03
- R0020 f'S.29.04 jaqbel ma' R0320 f'S.29.03
- R0030 f'S.29.04 jaqbel ma' R0330 f'S.29.03
- R0060 f'S.29.04 jaqbel ma' R0300 f'S.29.03

- Hemm biss eċċezzjoni waħda oħra; għandna bżonn nimlew R0050 bil-moviment fil-Margni ta' Riskju sabiex inkunu nistgħu nirrikonċiljaw eżattament. R0360 f'S.29.03 huwa l-moviment totali fil-provvedimenti tekniċi, filwaqt li l-movimenti kollha f'S.29.04 sa issa huma movimenti fl-aħjar stima.

Tweġiba:

L-analiżi tiegħek hija parzjalment korretta. Ir-ringieli li ġejjin jistgħu jiġu rikonċiljati:

- R0010 u R0080 f'S.29.04 jaqblu ma' S.29.03.R0310;
- R0020 u R0090 f'S.29.04 jaqblu ma' S.29.03.R0320;
- R0030 u R0100 f'S.29.04 jaqblu ma' S.29.03.R0330;
- R0060 u R0130 f'S.29.04 jaqblu ma' S.29.03.R0300 (izda jekk jogħġbok ara t-tifsira l-ġdida).

S.29.04.R0040/R0110 ma jirriflettix il-varjazzjoni totali tal-aħjar stima. Jekk jogħġbok ara l-kjarifika hawn fuq u l-proposta li qed titressaq biex tikkoreġi/temenda l-Istruzzjonijiet li għandhom jiġu ppubblikati sal-aħhar ta' Marzu.

Fir-rigward tal-Margni ta' Riskju, l-ammont ma għandux jiġi rrapportat f'S.29.04. L-istess japplika għall-ammont tranżizzjonali dwar il-provvediment tekniku.

Mistoqsija u Tweġiba 1224:

Fir-rapport S.29.04 ċellola R0110/C0050, liema valuri għandhom jiġu mwassla, ma nista' nsib l-ebda validazzjoni dwar din iċ-ċellola, izda kif naraha għandi żewġ għażliet:

1. Minn S.29.03 R0220/C0050+C0060
2. Minn S.29.03 R0210-R0250/C0050+C0060

Liema waħda hija korretta?

Tweġiba:

Iċ-ċellola S.29.04.R0110/C0050 għandha tirrifletti l-varjazzjoni tal-BE kif irrapportata fiċ-ċelloli S.29.03.R0210 sa R0250.

Mistoqsija u Tweġiba 1459

Il-log fajl S.29.04 jiddikjara għal R0060 "Aġġustament tal-valutazzjoni ta' Assi miżmuma għal fondi marbuta ma' unità" li "Din l-entrata hija miżjuda mal-

primjums u għandha l-intenzjoni li telimina l-impatt minn fondi marbuta ma' unità."

Madankollu, il-primjums f'R0010 (= S.29.03.01 R0310) ikopru biss "flussi tekniċi li jaffettwaw il-provvedimenti tekniċi iżda li mhumie x riflessi fl-aħjar stima tat-tmiem", jiġifieri l-primjums riflessi fil-BE tat-tmiem ma jkunux inklużi f'dan il-bilanċ.

Għalhekk, kif il-fatt li tiġi miżjuda R0060 (= S.29.03.01 R0300 "Varjazzjoni f'assi UL") jelimina l-impatt minn fondi marbuta ma' unità?

Tweġiba:

L-ammonti kollha li għandhom jiġu rrapportati f'R0010 sa R0050 u minn R0080 sa R0120 għandhom jinkludu ammonti relatati ma' negozji marbuta ma' indiċi u ma' unità. F'R0060 u R0130, l-impatt nett tal-ammont tal-assi miżmuma minn negozju marbut ma' indiċi u ma' unità u ta' provvedimenti tekniċi - marbuta ma' indiċi u ma' unità (ikkalkulati bħala l-aħjar stima u margni ta' riskju jew ikkalkulati fl-intier tagħhom) għandu jiġi rrapportat maqsum skont il-perjodi għall-informazzjoni. B'din l-applikazzjoni l-ġdida għal negozju marbut ma' indiċi u ma' unità BV148 u BV149 għandhom jiġu emendati.

Mistoqsija u Tweġiba 1486 (u 998):

Skont il-log fajl "Spejjeż (relatati mal-obbligi tal-assigurazzjoni u r-riassigurazzjoni)" għall-kategoriji kollha tar-riskju (jiġifieri r-riskji aċċettati matul il-perjodu eċċ.) ta' S.29.04 jeħtieġ li jiġu rikonċiljati ma' "C0100-C0110/R0330" ta' S.29.03. Madankollu, b'differenza minn S.29.03, fejn ir-rekwizit jgħid li dawk l-ispejjeż biss għandhom jiġu rrapportati li mhumie x inklużi fil-kalkolu tal-Aħjar Stima, S.29.04 essenzjalment ma jgħidx dan. Ifisser li S.29.04 għandu jkollu dettalji tal-ispejjeż irrispettivament minn jekk humie x inklużi fil-kalkolu tal-Aħjar Stima jew le? Jekk iva, allura kif il-valuri tal-ispejjeż tal-kategoriji kollha tar-riskju f'S.29.04 jirrikonċiljaw ma' S.29.03? Tista' jekk jogħġbok tikkonferma.

Tweġiba:

Fir-rigward ta' S.29.04.R0030 u R0100 - Spejjeż huwa mistenni li l-ammonti rrapportati kemm f'S.29.03 kif ukoll f'S.29.04 ikunu l-istess (ara BV510). Dubju wieħed li jista' jirriżulta jkun l-ispejjeż tal-investment, madankollu kemm f'S.29.03 kif ukoll f'S.29.04 l-ammont tal-ispejjeż għandu jeskludi kwalunkwe spiża inkluża fl-aħjar stima bħall-ispejjeż tal-investment.

