



EIOPA-17-403_rev

20 maart 2018

5 juli 2018

Toelichting van Eiopa op rapportagetemplates

Templates voor variatieanalyse

- 1.1. Eiopa heeft de afgelopen maanden een aantal Q&A's over de templates voor de rapportage van variatieanalyse (S.29.01 tot en met S.29.04) ontvangen. De ontvangen Q&A's hadden betrekking op bijna alle templates en gingen over de wijze waarop de templates op veel gebieden moeten worden geïnterpreteerd. Daarom heeft Eiopa ervoor gekozen de ontvangen Q&A's gestructureerder te behandelen en stapsgewijs uitleg te geven over de templates in kwestie.
- 1.2. Het doel van deze toelichting is via de Q&A's van Eiopa uitleg te verstrekken over het regelgevingsproces, alsook een lijst van Q&A's te verstrekken over het invullen van de kwantitatieve rapportagetemplates (QRT's) S.29.01 tot en met S.29.04 (zoals vastgesteld in Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2450 van de Commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de templates voor de indiening van informatie bij de toezichthoudende autoriteiten in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad).
- 1.3. Zoals bij alle andere Q&A's verwacht Eiopa dat verzekerings- en herverzekeringsondernemingen bij de uitvoering en de rapportage van de templates met betrekking tot eind 2017 gebruikmaken van de toelichtingen op en de verdere verduidelijkingen van de in dit document opgenomen Instructies die vervat zijn in de technische uitvoeringsnormen inzake rapportages. Er wordt echter erkend dat de templates veel vragen en twijfels hebben opgeworpen en dat deze toelichting vlak voor de indieningsdatum wordt gepubliceerd. Daarom wordt een inspanning naar beste vermogen verwacht.

- 1.4. Deze toelichting heeft de volgende structuur:
- a) de toelichting verstrekt per template uitleg en een lijst van Q&A's; en
 - b) bijlage 1 bevat een aantal voorbeelden met betrekking tot schadeverzekeringsovereenkomsten en aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten.
- 1.5. De noodzakelijke correcties/wijzigingen van de Instructies voor de templates¹ zullen worden voorgesteld voor de ontwerpcorrectie van de technische uitvoeringsnormen van 2018, die in juli 2018 door de raad van bestuur van Eiopa moet worden goedgekeurd.
- 1.6. Het doel van deze templates is om aan de hand van economische cijfers uit te leggen waarom en hoe de situatie van de onderneming zich in de loop van het jaar heeft ontwikkeld. Aangezien dit betekent dat Solvabiliteit II twee volle jaren moet zijn toegepast, hoeven deze templates pas voor het eerst te worden ingediend met betrekking tot eind 2017, waarbij een analyse van de variatie van het eigen vermogen tussen eind 2016 en eind 2017 zal worden verstrekt.
- 1.7. De variatieanalyse omvat vier templates die betrekking hebben op verschillende inputs voor de variatie van het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen (eigen vermogen, beleggingen en technische voorzieningen). Om de variatie van het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen (het EoAoL – Excess of Assets over Liabilities) van het ene jaar op het andere jaar te beoordelen, moeten de vier templates als één geheel worden beschouwd.

Algemene Q&A's

Q&A 1479:

Is er een geactualiseerd logbestand voor S.29.04 dat de wijzigingen weergeeft die zijn opgenomen in bijlage 2 bij de op 29 juni 2017 uitgebrachte variatieanalyse?

Kunt u met name bevestigen wat we moeten gebruiken voor C0020/R0040 in S.29.04? Gebruiken we de variatieanalyse of het eerder uitgebrachte logbestand?

Antwoord:

Zoals bij alle andere Q&A's verwacht Eiopa dat verzekerings- en herverzekeringsondernemingen bij de uitvoering en de rapportage van de

¹ De gekozen aanpak bestaat erin alleen de absoluut noodzakelijke wijzigingen door te voeren. Wanneer de Instructies in de technische uitvoeringsnormen inzake rapportages niet in tegenspraak zijn met de conclusies en richtsnoeren in deze toelichting, zullen zij niet worden gewijzigd en moeten zij in samenhang met dit document worden gelezen.

templates met betrekking tot eind 2017 gebruikmaken van de toelichtingen en verdere verduidelijkingen van de in de technische uitvoeringsnormen inzake rapportages vervatte Instructies die zijn opgenomen in de toelichting van Eiopa op de rapportagetemplates – Templates voor variatieanalyse. Er wordt echter erkend dat de templates veel vragen en twijfels hebben opgeworpen en dat de verheldering dicht bij de indieningsdatum wordt gepubliceerd. Daarom wordt een inspanning naar beste vermogen verwacht.

S.29.01 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen

- 1.8. In de kwantitatieve rapportagetemplate S.29.01 wordt een samenvatting gegeven van de variatie van het eigen vermogen zoals weergegeven in de templates voor eigen vermogen (S.23). Vervolgens wordt de aandacht gericht op het isoleren van variaties die niet voor zich spreken:

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

- 1.9. Dit wordt gedaan door in te zoomen op cel "A" ("Reconciliatiereserve vóór aftrek voor deelnemingen") naar de aard van de items, met uitzondering van de items die voor zich spreken, om het EoAoL te isoleren dat door deze template moet worden verklaard:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			B	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
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	

- 1.10. Cel "A" komt overeen met het EoAoL minus eigen aandelen, te verwachten dividenden, overige kernvermogensbestanddelen en beperkte eigenvermogensbestanddelen.

- 1.11. Om aan deze benadering te voldoen, moeten de cellen S.29.01.R0140 tot en met S.29.01.R0170 als positieve bedragen worden gerapporteerd indien

deze op het EoAoL in mindering moeten worden gebracht om de reconciliatiereserve te berekenen.

- 1.12. Ten slotte wordt een analyse naar oorsprong uitgevoerd van cel "B" ("Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen (variatiën van kernvermogen verklaard in de templates voor variatieanalyse)"):

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities

Variations due to investments and financial liabilities
 Variations due to technical provisions
 Variations in capital basic own fund items and other items approved
 Variation in Deferred Tax position
 Income Tax of the reporting period
 Dividend distribution
 Other variations in Excess of Assets over Liabilities

R0190			S.29.02
R0200			S.29.03
R0210			
R0220			
R0230			
R0240			
R0250			

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

- 1.13. Het totaal van deze rijen komt overeen met "B". Om aan deze benadering te voldoen, moeten de bedragen naar gelang van hun bijdrage aan de variatie van het EoAoL als positief of als negatief worden gerapporteerd. Bedragen moeten als positieve bedragen worden gerapporteerd indien zij de variatie van het EoAoL verhogen en als negatieve bedragen indien zij de variatie verlagen. Zo wordt in S.29.01.R0200 een daling van de technische voorzieningen gerapporteerd als een positief bedrag, aangezien deze een positieve bijdrage levert aan het EoAoL (zie BV144 van de lijst van valideringen).
- 1.14. Het is niet de bedoeling van dit deel van de template om een gedetailleerde registratie van alle variaties te verlangen. Ondernemingen mogen benaderingen gebruiken om deze bedragen af te leiden. Een mogelijke manier om deze bedragen te bepalen is om eerst S.29.02 en S.29.03 in te vullen (om te komen tot de in S.29.01.R0190 en R0200 te rapporteren bedragen), zolang de ondernemingen de in S.29.01.R0250 gerapporteerde bedragen kunnen verklaren, indien deze van materieel belang zijn.
- 1.15. Er zij opgemerkt dat S.29.01.R0190 gelijk moet zijn aan de som van S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 minus S.29.02.R0050, en dat S.29.01.R0200 gelijk moet zijn aan de som van S.29.03.R0360 en R0370.
- 1.16. Het in S.29.01.R0190 ("Variaties als gevolg van beleggingen en financiële verplichtingen") gerapporteerde bedrag zal nader worden verklaard in template S.29.02. Dit bedrag moet overeenkomen met de som van S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 en S.29.02.R0040 minus S.29.02.R0050. Bij het invullen van deze cel is het belangrijk om de reikwijdte van "beleggingen" en "financiële verplichtingen" te begrijpen.
- 1.17. In het kader van deze template omvat "beleggingen" de volgende items van S.02.01: ("Balans"): R0070 "Beleggingen (niet zijnde activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten)", R0220 ("Activa

in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten”), R0230 (“Leningen en hypotheeklen”), R0350 (“Deposito’s ten gunste van cedenten”), R0410 (“Geldmiddelen en kasequivalenten”) en R0790 (“Derivaten” in passiva). Houd er rekening mee dat eigen aandelen niet als “beleggingen” worden beschouwd (zie punt 1.19).

- 1.18. Deze variatie van “beleggingen” is geen “zuivere variatie”, aangezien zij alleen de variatie moet omvatten die leidt tot een effect op het EoAoL, d.w.z. deze variatie mag geen aankopen (bijvoorbeeld na ontvangen premies) of verkopen (bijvoorbeeld om uit te keren op claims of om opnieuw te beleggen) omvatten, maar alleen de variatie als gevolg van waarderingen, met inbegrip van kosten/inkomsten (zoals vermeld, moeten in S.29.01.R0190 alle in S.29.02 gerapporteerde bedragen worden verwerkt). Wanneer bijvoorbeeld obligaties worden terugbetaald, kan dit gevolgen hebben voor “Geldmiddelen en kasequivalenten”, maar heeft dit geen gevolgen voor het EoAoL.
- 1.19. In het kader van deze template omvat “Financiële verplichtingen” de volgende items van S.02.01. (“Balans”): R0800 (“Schulden aan kredietinstellingen”), R0810 (“Financiële verplichtingen anders dan schulden aan kredietinstellingen”) en R0850 (“Achtergestelde verplichtingen”).
- 1.20. In S.29.01.R0200 moet ook het bedrag van technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld – in aanmerking worden genomen. In deze templates wordt niet uitgegaan van een perfecte neutralisatie van activa en passiva die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten. Zie ook de opmerkingen bij S.29.03.R0300.
- 1.21. Het in S.29.01.R0200 gerapporteerde bedrag is exclusief herverzekering (zie BV508 van de lijst van valideringen).
- 1.22. Het in S.29.01.R0210 (“Variaties in kernvermogensbestanddelen en andere goedgekeurde bestanddelen”) gerapporteerde bedrag omvat uitsluitend “zuivere” vermogensbestanddelen, d.w.z. het omvat niet de reconciliatiereserve, achtergestelde verplichtingen en netto uitgestelde belastingvorderingen, maar omvat wel eigen aandelen en surplusfondsen:
 - a) het bedrag van eigen aandelen wordt opgenomen in S.29.01.R0210 en weggelaten in S.29.01.R0190;
 - b) het bedrag van surplusfondsen wordt opgenomen in S.29.01.R0210 en aangezien het bedrag/de berekening van de surplusfondsen verschillende bronnen kan hebben, zoals waardering van activa en technische voorzieningen overeenkomstig Solvabiliteit II, waardering van activa en technische voorzieningen op basis van de jaarrekening, of prognose van specifieke kasstromen, en de overeenkomstige

aanpassingen moeten zo nodig in S.29.01.R0250 worden gedaan om dubbeltelling te voorkomen.

- 1.23. S.29.01.R0220 ("Variatie in positie met betrekking tot uitgestelde belastingen") en S.29.01.R0230 ("Inkomstenbelasting over de rapportageperiode") moeten worden bepaald overeenkomstig de Instructies van de technische uitvoeringsnormen inzake rapportages.
- 1.24. In S.29.01.R0240 ("Dividenduitkering") moet winstuitkering worden gerapporteerd overeenkomstig de Instructies van de technische uitvoeringsnormen inzake rapportages, met inbegrip van winstoverdrachten aan de moedermaatschappij.
- 1.25. Er zij op gewezen dat de laatste rij van S.29.01.R0250 ("Overige variatie") de variatie van ten minste de volgende items moet weerspiegelen:
- correctie die nodig is om dubbeltelling bij de rapportage van surplusfondsen te voorkomen;
 - variatie van het bedrag van activa niet zijnde beleggingen zoals hierboven gedefinieerd en andere verplichtingen zoals bijvoorbeeld "materiële vaste activa voor eigen gebruik" en "vorderingen uit hoofde van herverzekering" en "schulden uit hoofde van herverzekering";
 - technische stromen niet zijnde "premies", "schaden en uitkeringen exclusief betalingen uit hoofde van verhaal of subrogatie" en "kosten (exclusief beleggingskosten)" die niet worden gerapporteerd in S.29.03.R0310 tot en met R0350.
- 1.26. Het in S.29.01.R0250 gerapporteerde bedrag moet het bedrag weerspiegelen dat nodig is om de in R0190 tot en met R0240 gerapporteerde bedragen af te stemmen op het bedrag dat wordt verkregen door het verschil te nemen tussen het EoAoL aan het einde van de periode en het EoAoL aan het begin van de periode (R0130) (zie BV144 van de lijst van valideringen).
- 1.27. Tot slot bevatten deze twee delen van de template twee analyses van het EoAoL, één naar "aard" en één naar "oorsprong", hetgeen verklaart waarom elementen meer dan één keer worden gerapporteerd:

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 Deffered 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)	

Vragen over S.29.01 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen²

Q&A 524:

Cel S.29.01.R0180 lijkt de som van R0130 tot en met R0170 te zijn. Maar wordt dit bedrag geacht overeen te komen met R0080? Zo ja, dan is dit op zichzelf verwarrend, omdat deze afdeling (R0130-R0180) betrekking lijkt te hebben op de variatie van de reconciliatiereserve, terwijl R0130 de variatie van het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen is. Dit is een functie van zowel de GAAP-winsten en -verliezen (surplusfondsen) als de reconciliatiereserve. Is R0250 een op zichzelf staand item of een subtotaal?

Antwoord:

De variatie van de reconciliatiereserve (S.29.01.R0180) komt overeen met de waarde gerapporteerd in R0130 minus de som van R0140 tot en met R0170. De in R0180 gerapporteerde waarde is dezelfde als in R0080/C0030. Dit wordt in de "EIOPA_Solvency II_Validations" aangeduid als een "identical data point" (identiek gegevenspunt). Dit betekent dat dit bedrag bij de rapportage in XBRL slechts eenmaal wordt gerapporteerd. Het in R0130 gerapporteerde overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen (EoAoL) is het EoAoL van Solvabiliteit II, en geen functie van boekhoudkundige gegevens volgens GAAP.

Cel S.29.01.R0250 is een op zichzelf staand item en is bedoeld om de rapportage van overige variatie in het EoAoL die niet in R0190 tot en met R0240 is opgenomen, mogelijk te maken of, in geval van surplusfondsen, om dubbeltelling binnen de template te voorkomen.

Vraag:

Moet de variatie van surplusfondsen worden opgenomen in R0210 (zoals vermeld in de Instructies) indien deze variatie reeds wordt opgenomen in de andere variatiecategorieën (d.w.z. binnen de cellen R0190, R0200 enz.) onder het kopje "Samenvatting analyse van de variatie van overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen"?

Leidt het opnemen van variatie van surplusfondsen in R0210 tot dubbeltelling van variatie met betrekking tot surplusfondsen?

Instructies bij R0210: "Dit bedrag verklaart het deel van de variatie in het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen dat het gevolg is van ontwikkelingen in "zuivere" vermogensbestanddelen, zoals gewoon aandelenkapitaal (inclusief eigen aandelen), preferente aandelen, surplusfondsen."

Antwoord:

² Alleen de Q&A's die via de Eiopa-tool werden ontvangen, hebben een nummer. De andere Q&A's werden ontvangen tijdens het raadplegingsproces van dit document.

Het bedrag van de surplusfondsen moet worden opgenomen in S.29.01.R0210 zoals vermeld in de Instructies. Aangezien het bedrag van de surplusfondsen kan zijn gebaseerd op verschillende bronnen, zoals waardering van activa en technische voorzieningen overeenkomstig Solvabiliteit II, waardering van activa en technische voorzieningen op basis van de jaarrekening, of prognose van specifieke kasstromen, moeten de overeenkomstige aanpassingen zo nodig worden gedaan in S.29.01.R0250 om dubbel telling te voorkomen.

Vraag:

Rij C0030/R0140 toont ontwikkelingen in eigen aandelen, terwijl deze ook zijn opgenomen in S.29.01.C0030/R0190. Is dit geen dubbel telling?

Antwoord:

In de laatste twee tabellen van de templates wordt het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen geanalyseerd op basis van de "aard" en de "oorsprong" ervan. De variatie van de waarde van eigen aandelen wordt weergegeven in R0140 in de analyse "naar aard" (tweede tabel, R0130 tot en met R0180). In de derde tabel (analyse "naar oorsprong") worden de bedragen van eigen aandelen gerapporteerd in R0210, maar niet in R0190. Deze twee tabellen zijn onafhankelijk van elkaar en daarom is dubbel telling niet van toepassing.

Vraag:

Bevat de template geen "veranderingen in perimeter"?

Antwoord:

Juist. De template heeft alleen betrekking op de variatie in de waarde van de beleggingen, terwijl de verwerving van nieuwe beleggingen of het vervallen/verkoopen van beleggingen niet in aanmerking wordt genomen. Dit soort variatie moet worden opgenomen in andere templates die verband houden met de activiteit die een variatie in het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen heeft veroorzaakt. Zo zal bijvoorbeeld het effect van een verandering in de perimeter als gevolg van de verwerving of cessie van een verzekeringsportefeuille, of de eenvoudige uitgifte van nieuwe overeenkomsten, worden opgenomen in variaties als gevolg van technische voorzieningen. Het zal worden opgenomen in een specifieke rij van S.29.01 (R0200) en nader worden gespecificeerd in S.29.03 (netto-effect tussen variatie in de technische voorzieningen en de technische stromen).

Vraag:

Moet S.29.01.R0200/C0030 exclusief de bedragen zijn die uit hoofde van herverzekering kunnen worden verhaald?

Antwoord:

Ja. Het gerapporteerde bedrag moet exclusief uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen zijn. Zie BV508 van de lijst van valideringen die dit bedrag valideert ten opzichte van de in S.29.03 gerapporteerde bedragen.

Q&A 1462:

Kunt u bevestigen dat voor C0030/R0200 "Variaties als gevolg van netto technische voorzieningen" en bijgevolg voor C0120/R0360-R0370 in S.29.03 de theoretische aanname moet worden gemaakt dat de aan beleggingen gekoppelde activa de aan beleggingen gekoppelde verplichtingen volledig "neutraliseren" (wat niet het geval is) en "het netto-effect van beleggingen en verplichtingen van aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten" moet worden vermeld onder C0030/R0250 "Overige variatie van overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen"?

Als aanvullende vraag voor C0030/R0250: kunt u toelichten waarom onder "Overige variatie" herverzekeringsgerelateerde items worden verwacht, en het item dus inclusief herverzekering is, als C0030/R0200 "Variaties als gevolg van netto technische voorzieningen" exclusief herverzekering moet zijn?

Antwoord:

Aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten moeten worden opgenomen in de in S.29.01 tot en met S.29.04 uitgevoerde analyse. Dit betekent dat aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten moeten worden opgenomen in S.29.02 en worden weerspiegeld in S.29.01.R0190; ze moeten ook worden opgenomen in de hoofdtabellen van S.29.03 en worden weergegeven in S.29.01.R0200 en in S.09.04. Daarnaast wordt in S.29.03.R0300 ter informatie om specifieke, aan indexen of beleggingen gekoppelde gegevens gevraagd. Deze cel moet het netto-effect weergeven van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld, met inbegrip van de technische stromen, ter informatie. Een positief effect op de variatie van het EoAoL moet als positief bedrag worden gerapporteerd. Dit bedrag wordt ter informatie gevraagd, juist omdat er niet van wordt uitgegaan dat de aan indexen of beleggingen gekoppelde activa de aan indexen of beleggingen gekoppelde verplichtingen volledig "neutraliseren".

Met betrekking tot de opneming van herverzekering in S.29.01.R0250 is uw opmerking volledig juist: de bedragen die uit hoofde van herverzekering kunnen worden verhaald, dienen niet te worden gerapporteerd in S.29.01.R0250. Er zij echter op gewezen dat vorderingen uit hoofde van herverzekering wel moeten worden gerapporteerd in S.29.01.R0250.

Q&A 1487:

We zien het antwoord op nov. Wij verwezen eerder naar de Toelichting op de templates voor variatieanalyse en begrepen niet de redelijkheid van de algemene

behandeling van aan beleggingen gekoppelde (UL) verzekeringen in de S.29-templates. Gelieve ons toe te staan hierop gedetailleerder in te gaan.

- In de eerste plaats zijn alle voorbeelden in het toelichtingsdocument gericht op het schadeverzekeringsbedrijf. We zien niet één voorbeeld dat met een algemeen beeld de branche van aan beleggingen gekoppelde verzekeringen beschrijft: S.29.01.R0250, S.29.03.R0300/C0090 en S.29.04.R0070/C0010.
- Ten tweede, op blz. 18 van de Toelichting wordt gesteld dat in R0360/C0120-C0130 de beste schatting (BE), risicomarge (RM) en technische voorzieningen (TP) als geheel in aanmerking worden genomen, maar dat het bedrag vervolgens wordt "geneutraliseerd" door aftrek van het in R0300/C0090 gerapporteerde bedrag dat de variatie, in de balans, van de beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten weergeeft, zodat S.29.03.R0300/C0090 volgens ons gelijk zou moeten zijn aan:
 - delta BEL + delta UL + cfs. Op blz. 14 van de Toelichting is in punt 1.35 echter sprake van - de variatie in BE ... en variatie van TP als geheel berekend (tussen einde van het vorige jaar en het rapportagejaar);
 - minus de variatie in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten (C0090/R0300);
 - plus het totale bedrag van de netto technische stromen, d.w.z.: instroom minus totale uitstroom (C0100/R0340 voor levensverzekeringen en C0110/R0340 voor schadeverzekeringen). Dit betekent dat de tekens van delta UL en de technische stromen omgekeerd zouden moeten zijn, hetgeen in strijd is met de bovenstaande formule: -delta BEL + delta UL + cfs.
- Ten derde, als S.29.01 R0250 al de activa en passiva in het UL-fonds weergeeft en deze elkaar naderen, en als in S.29.03 R0300/C0090:
 - delta BEL + delta UL + cfs, waarbij we zien dat de eerste twee items elkaar in vergaande mate kunnen opheffen, zullen we, kijkend naar het totaalbeeld door S.29.01.R0250, R0200 bij elkaar op te tellen, voor de UL-overeenkomsten in het algemeen altijd het volgende krijgen: UL-activa minus UL-verplichtingen plus cfs. Wij begrijpen noch de betekenis noch het doel daarvan.
- Ten vierde: moeten in S.29.01 UL-activa en UL-verplichtingen als totaal worden opgenomen of moeten de veranderingen in deze twee items worden opgenomen?

Gelieve a) voor de S.29-templates specifieke formules te verstrekken met een UL-voorbeeld op de plaatsen S.29.01.01.R0250, S.29.03.R0300/C0090 en S.29.04.R0070/C0010, en de redelijkheid uit te leggen van wat de S.29-templates uiteindelijk zouden kunnen vastleggen; b) aan te geven of kasstromen (CFs) voor UL brutopremies, brutoschaden en kosten zijn, of alleen UL-vergoedingen, kosten en schaden die het UL-fonds overschrijden; c) als S.29.01.R0250 al de ontwikkeling van het eigen fonds als gevolg van de UL-branche zou kunnen omvatten, uit te leggen waarom we dan moeite moeten doen om in de S.29-templates meer gegevens met betrekking tot de UL-branche te verstrekken?

Antwoord:

Na de ontvangen opmerkingen en het openbare evenement heeft Eiopa de opties voor het rapporteren van aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten verder geanalyseerd. De aanpak moet als volgt zijn:

- In S.29.02 en S.29.01.R0190 moeten activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten worden opgenomen;
- In S.29.03 (hoofdtabellen), S.29.04 en S.29.01.R0200 moet de beste schatting van aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten worden opgenomen (S.29.03.R0360/C0120 en C0130 moeten de beste schatting, de risicomarge, de technische voorzieningen als geheel berekend en de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen van alle bedrijfsactiviteiten omvatten);
- In S.29.03.R0300 wordt, uitsluitend ter informatie, gevraagd om het netto-effect van het bedrag van de activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld, met inbegrip van de technische stromen. Een positief effect op de variatie van het EoAoL moet als positief bedrag worden gerapporteerd.

Vraag:

Onze interpretatie van R0250 "Overige variatie van overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen" in S.29.01 is dat de rij resterende variatie moet bevatten die niet door andere rijen van S.29.01 wordt bestreken. De variatie als gevolg van het verschil in de waardering van beleggingen in gekoppelde fondsen (zoals beschreven in bovenstaande vraag) kan vrij groot zijn, en daarom zijn wij van mening dat deze niet in R0250 zou moeten worden opgenomen; er lijkt echter geen andere logische plaats te zijn om deze variatie te rapporteren.

Antwoord:

Zie vorig antwoord.

S.29.02 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar beleggingen en financiële verplichtingen

- 1.28. Net als in S.29.01 is de in deze template opgenomen variatie geen "zuivere variatie", aangezien alleen de variaties die leiden tot een effect op het EoAoL erin mogen worden verwerkt.
- 1.29. Template S.29.02 geeft een gedetailleerde beschrijving van het effect van beleggingen op het in S.29.01.R0190 vastgestelde eigen vermogen, dat voortvloeit uit ontwikkelingen in zowel inkomsten als waarderingen.

- 1.30. Deze template bevat bedragen die betrekking hebben op:
- beleggingen in S.29.02.R0010 (zoals beschreven in punt 1.17);
 - eigen aandelen in S.29.02.R0020;
 - financiële verplichtingen in S.29.02. R0030 (zoals beschreven in punt 1.19).
- 1.31. Deze template bevat geen bedragen die betrekking hebben op "materiële vaste activa voor eigen gebruik", overige activa en "verplichtingen niet zijnde technische voorzieningen", die niet als beleggingen of financiële verplichtingen (zoals beschreven in punt 1.23) worden beschouwd.
- 1.32. In het specifieke geval van "eigen aandelen" wordt de variatie in de waardering van dit item alleen in S.29.02.R0020 gerapporteerd.

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. Het in S.29.02.R0060 gerapporteerde bedrag moet gelijk zijn aan de som van R0010 tot en met R0040 minus R0050. De in R0010 tot en met R0030 gerapporteerde bedragen moeten worden gerapporteerd als positieve of negatieve bedragen overeenkomstig de bijdrage aan de variatie van het EoAoL. Bedragen moeten als positieve bedragen worden gerapporteerd indien zij de variatie van het EoAoL verhogen en als negatieve bedragen indien zij de variatie verlagen. Zo wordt in R0030 een afname in de financiële verplichtingen gerapporteerd als een positief bedrag, aangezien deze afname een positieve bijdrage levert aan het EoAoL. De in R0040 en R0050 gerapporteerde bedragen moeten de standaardbenadering volgen en als positief worden gerapporteerd indien zij in overeenstemming zijn met hun aard.
- 1.34. In het algemeen moeten de in deze template gerapporteerde bedragen met betrekking tot beleggingen in overeenstemming zijn met de in S.09.01 gerapporteerde bedragen. Dit houdt het volgende in:
- a) de in S.29.02.R0010 gerapporteerde bedragen moeten overeenstemmen met de in S.09.01 gerapporteerde bedragen. de in C0100 en C0110 (gerealiseerde en niet-gerealiseerde winsten en verliezen die leiden tot een variatie van het EoAoL) gerapporteerde bedragen;

- b) voor de in S.29.02.R0070 tot en met R0090 te rapporteren bedragen moet de waarderingsbenadering van S.09.01 worden gevolgd.

Er zij echter ook gewezen op verschillen in het toepassingsgebied van beide templates.

- 1.35. S.29.02.R0040 moet de som zijn van S.29.02.R0070 tot en met R0100 (zie BV145 van de lijst van valideringen).
- 1.36. In S.29.02.R0050 moet het bedrag van technische stromen (tijdens de periode opgelopen beleggingskosten die niet tot uiting komen in de beste schatting eindwaardering) worden gerapporteerd. Dat zou normaliter in S.29.03.R0330 worden gerapporteerd, maar deze cel sluit het bedrag van beleggingskosten expliciet uit.

Vragen over S.29.02 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar beleggingen³

Q&A 1143:

De QRT S.29.02 “Analyse van veranderingen als gevolg van beleggingen en financiële verplichtingen” bestrijkt inkomsten, winsten en verliezen op beleggingen niet zijnde activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen. In het logbestand van S.29.02 staat dat, wat betreft activa die worden aangehouden voor aan beleggingen of indexen gekoppelde fondsen, in template S.29.03 rekening wordt gehouden met de correctie inzake het kernvermogen met betrekking tot waardering. Volgens het betreffende logbestand lijkt C0090/R0300 in S.29.03 “Analyse van veranderingen als gevolg van technische voorzieningen” echter te vragen om een ontwikkeling in de balans tussen de begin- en eindbeleggingen in aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen. De ontwikkeling in het beleggingssaldo (S.29.03) is niet dezelfde als de ontwikkeling in de waardering (inkomsten, winsten en verliezen) als bedoeld in het logbestand van S.29.02, en dit leidt tot een verschil. Wij hebben dit verschil opgenomen in C0030/R0250 in S.29.01 “Variatieanalyse – Analyse van variatie van overschot van de activa t.o.v. verplichtingen”, aangezien wij niet zeker weten waar het anders moet worden geregistreerd.

Kunt u aangeven of onze interpretatie van de templates S.29.02 en S.29.03 correct is en zo ja, kunt u bevestigen hoe wij het verschil in de waardering van beleggingen in gekoppelde fondsen moeten rapporteren?

³ Alleen de Q&A's die via de Eiopa-tool werden ontvangen, hebben een nummer. De andere Q&A's werden ontvangen tijdens het raadplegingsproces van dit document.

Antwoord:

Zie Q&A's over aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten onder S.29.01.

Vraag:

De cellen "Dividenden" en "Interesten" hebben betrekking op verdiende gegevens, maar de verdiende gegevens stroken niet met het economische perspectief en de kasstroombenadering die in de template wordt gevolgd. Verzekeraars zullen hun jaarrekening raadplegen om de informatie te verkrijgen die nodig is, hetgeen tot een mix van waarderingsgrondslagen in de template leidt.

Antwoord:

Het is juist dat de waarderingsbenadering verschillend is, maar om extra herberekeningslasten voor de ondernemingen te vermijden, mogen de in S.09.01 gerapporteerde bedragen in S.29.02 worden gebruikt, waarbij alleen rekening moet worden gehouden met de verschillen in reikwijdte.

S.29.03 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar technische voorzieningen

- 1.37. Template S.29.03 geeft een gedetailleerde beschrijving van het effect van variaties van technische voorzieningen op het EoAoL. Het verband tussen deze template en S.29.01 is dat de som van S.29.03.R0360/C0120-C0130 en R0370/C0120-C0130 gelijk is aan S.29.01.R0200/C0030, variatie van het EoAoL als gevolg van technische voorzieningen.
- 1.38. De variatie van het EoAoL als gevolg van technische voorzieningen komt niet overeen met de variatie tussen twee jaren van het bedrag van technische voorzieningen zoals vermeld in de balans. De bijdrage aan het EoAoL als gevolg van technische voorzieningen is de variatie van de beste schatting in combinatie met de technische stromen (premies, schaden en kosten die in de rijen R0310 tot en met R0350 worden gepresenteerd).
- 1.39. De hoofdtabel (R0010 tot en met R0290) geeft alleen bedragen weer die verband houden met de beste schatting, d.w.z. dat daarin geen rekening is gehouden met de risicomarge, de technische voorzieningen als geheel berekend, noch met de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen. In R0360 hebben de bedragen echter betrekking op de totale technische voorzieningen, dus met inbegrip van de beste schatting, de risicomarge, de technische voorzieningen als geheel berekend en de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen.

- 1.40. Deze template is verplicht voor zowel de levens- als de schadeverzekeringsbranche, maar dat betekent niet dat alle rijen voor beide branches even relevant zijn. Wat de schadeverzekeringsbranche betreft, moet de beste schatting van zowel de premievoorzieningen als de voorzieningen voor te betalen schaden worden gerapporteerd.
- 1.41. De beste schatting met betrekking tot aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten moet ook worden opgenomen in R0010 tot en met R0290, bij voorkeur in R0010 tot en met R0140, d.w.z. per verzekeringsjaar. In S.29.03.R0300 moet ter informatie het netto-effect worden gerapporteerd van het bedrag van de activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten en aan technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of als geheel berekend), met inbegrip van de technische stromen. Een positief effect op de variatie van het EoAoL moet als positief bedrag worden gerapporteerd.
- 1.42. De onderzochte bedragen zijn de drijvende krachten achter de variatie van de beste schatting en de technische inkomsten en kosten (inkomende en uitgaande stromen), zoals hieronder nader wordt beschreven. De template is opgedeeld in een deel over verplichtingen die per verzekeringsjaar worden beheerd (R0010 tot en met R0140) en een deel over verplichtingen die per ongevalsjaar worden beheerd (R0150 tot en met R0290). Ondernemingen zijn verplicht gegevens te rapporteren per ongevalsjaar of verzekeringsjaar, in overeenstemming met eventuele vereisten van de nationale toezichthouder. Indien de nationale toezichthouder niet heeft aangegeven welke van de twee methodes moet worden gebruikt, dan kan de onderneming kiezen voor het ongevalsjaar of het verzekeringsjaar, al naargelang de wijze waarop zij elke in bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 gedefinieerde branche beheert, mits zij jaar op jaar consequent dezelfde optie kiest. Deze vraag is vooral van toepassing op schade- en lijfrenteverzekeringsactiviteiten, met uitzondering van lijfrentes, wordt verwacht dat het verzekeringsjaar wordt gebruikt. Deze keuze houdt geen verband met de wijze waarop de beste schatting wordt berekend en welke items de beste schatting vormen, maar wanneer informatie wordt gevraagd per jaar (of periode in het geval van S.29.04) in elk jaar/elke periode waarop de overeenkomst betrekking heeft.
- 1.43. De template vereist alleen uitsplitsing van de verplichtingen in verplichtingen die per verzekeringsjaar worden beheerd en die per ongevalsjaar worden beheerd. Het enige effect hiervan is dat de bedragen worden gerapporteerd in de rijen R0010 tot en met R0140 of R0150 tot en met R0290; er wordt niet om een uitsplitsing per jaar gevraagd.

- 1.44. De hoofdtabel, van R0010 tot en met R0120, van R0150 tot en met R0270, R0310 tot en met R0340 en R0360, bevat bedragen inclusief herverzekering; R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 en R0370 hebben betrekking op uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen, en het resultaat na aftrek van uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen is weergegeven in S.29.01.R0200/C0030 (zie BV508 van de lijst van valideringen). De bedragen met betrekking tot uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen moeten als negatief worden gerapporteerd als het om een activum gaat.

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	Gross of reinsurance
	C0010	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	Reinsurance recoverables
	C0030	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. De onderstaande tabel licht de verwachtingen met betrekking tot de betekenis toe en bevat opmerkingen bij elke rij van de template van R0020 tot en met R0110 en van R0160 tot en met R0260 voor de levens- resp. de schadeverzekeringsbranche. Het belangrijkste aspect van deze template is echter dat de template zo veel mogelijk de door de onderneming uitgevoerde analyse moet weerspiegelen en consistent in de tijd moet zijn. Bij twijfel moeten verzekeringsondernemingen contact met hun nationale toezichthouder opnemen.
- 1.46. De bedragen in "Beste schatting beginwaardering" en "Beste schatting eindwaardering" moeten met hetzelfde teken worden gerapporteerd als in de balans. De gerapporteerde bedragen van R0020 tot en met R0110 en van R0160 tot en met R0260 moeten positief zijn als zij de beste schatting van de eindwaardering verhogen en negatief als zij de beste schatting van de eindwaardering verlagen.

	Samenvatting Instructies	Voorbeeld Leven/aanvullende opmerking	Voorbeeld Schade/aanvullende opmerking
Uitzonderlijke elementen die aanleiding geven tot herziening van de beste schatting beginwaardering (R0020/R0160)	Dit betreft in hoofdzaak materiële wijzigingen in modellen (wanneer modellen worden gebruikt), correctie van modellen en andere wijzigingen in de modellen. Het gaat niet om wijzigingen in aannames. Dit mag alleen betrekking hebben op veranderingen in hoogte van de beste schatting die in de beste schatting beginwaardering zijn vervat en ook in de beste schatting eindwaardering zijn opgenomen.	Deze cellen gelden naar verwachting vooral voor levensverzekeringsactiviteiten.	Naar verwachting zijn deze niet van toepassing wegens het aanhouden van reserves per geval.

Veranderingen in perimeter (R0030/R0170)	Bedrag van de correctie voor beste schatting beginwaardering in verband met veranderingen in de omvang van de portefeuille, zoals (gedeeltelijke) verkoop van de portefeuille of aankopen. Betreft mogelijk ook veranderingen in de omvang als gevolg van verplichtingen die overgaan in lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten (resultierend in wijzigingen van schade naar leven).	Wat lijfrentes betreft, moeten de in S.29.03 gerapporteerde bedragen worden gediscoteerd. Zelfs als een verband met S.16.01 wordt verwacht, zullen de bedragen verschillen. Een ander voorbeeld is de aankoop van een levensverzekeringsportefeuille van een andere onderneming.	Aankoop van een portefeuille van een andere onderneming. Dit zal vooral ook het gevolg zijn van de erkenning van lijfrentes die voortvloeien uit schadeverzekeringsovereenkomsten. Indien lijfrentes overgaan van de schadeverzekeringsbranche naar de levensverzekeringsbranche, moeten beide kolommen worden ingevuld.
Variatie in valuta (R0040/R0180)	In dit geval is het feitelijk de bedoeling dat de variatie in de wisselkoers wordt toegepast op overeenkomsten die zijn aangegaan in een valuta anders dan de balansvaluta. Ten behoeve van de berekening worden de in de beste schatting beginwaardering vervatte kasstromen van deze overeenkomsten eenvoudigweg omgerekend op basis van de variatie in de wisselkoers.	Van toepassing op verantwoordelijkheden waarbij kasstromen in verschillende valuta's worden berekend. Maakt het mogelijk de beste schattingen begin- en eindwaardering te vergelijken alsof er geen wisselkoersschommelingen hebben plaatsgevonden.	Van toepassing op verantwoordelijkheden waarbij kasstromen in verschillende valuta's worden berekend. Maakt het mogelijk de beste schattingen begin- en eindwaardering te vergelijken alsof er geen wisselkoersschommelingen hebben plaatsgevonden.

Beste schatting van het tijdens de periode geaccepteerde risico (alleen voor verzekeringsjaar) R0050	Verwachte toekomstige kasstromen (inclusief herverzekering) opgenomen in de beste schatting en verband houdend met gedurende de periode geaccepteerde risico's	Verwachte toekomstige kasstromen (inclusief herverzekering) verband houdend met gedurende de periode geaccepteerde risico's.	Beste schattingen van premievoorzieningen en van voorzieningen voor te betalen schaden stijgen als gevolg van tijdens de periode geaccepteerde risico's. De gedurende de periode geaccepteerde risico's moeten alle nieuwe verantwoordelijkheden omvatten die niet worden weerspiegeld in de beste schatting beginwaardering, d.w.z. die niet zijn voorzien in de geprognosticeerde kasstromen, voortkomend uit nieuwe overeenkomsten, nieuwe premies, verhoging van premies enz. Voorbeelden: een bestaande groepsverzekering waarbij nieuwe personen tot de groep toetreden en waarbij dit niet werd weerspiegeld in de beste schatting beginwaardering, moet worden beschouwd als "tijdens de periode geaccepteerd risico". De trigger voor de opsplitsing in "tijdens" of "voorafgaand aan" de periode geaccepteerde risico's moet zijn of de kasstromen al dan niet in aanmerking werden genomen in de beste schatting beginwaardering, en niet of de onderneming de nieuwe
---	---	---	--

			verantwoordelijkheid kan afwijzen.
Variatie van beste schatting van het na de periode gedekte risico (alleen voor ongevalsjaar) R0190	Betreft wijzigingen in (een deel van) de premievoorzieningen (d.w.z. in verband met alle opgenomen verplichtingen binnen de contractgrens op de waarderingsdatum waarop het schadegeval zich nog niet heeft voorgedaan) – zie het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.	Naar verwachting niet van toepassing.	Verschil tussen de premievoorzieningen aan het einde van jaar (N) en (N-1) dat verband houdt met een dekkingsperiode die na einde jaar N aanvangt.
Variatie in de beste schatting van de tijdens de periode gedekte risico's (alleen voor ongevalsjaar) R0200	Heeft betrekking op de volgende gevallen: a) (deel van de) premievoorzieningen einde jaar N-1 die zijn gewijzigd in voorzieningen voor te betalen schaden aan het einde van jaar N, omdat het schadegeval zich in de tussenliggende periode heeft voorgedaan; b) voorzieningen voor te betalen schaden in verband met schadegevallen die zich gedurende de periode hebben	Naar verwachting niet van toepassing.	Weerspiegelt de stijging van de beste schatting als gevolg van schadegevallen die zich tijdens de periode hebben voorgedaan. De stijging van de voorziening voor te betalen schaden zal groter zijn dan de daling van de premievoorziening, bijvoorbeeld in meerjarencontracten. Er wordt niet gevraagd om uitsplitsing tussen premievoorzieningen en voorzieningen voor te betalen schaden.

	voorgedaan (en waarvoor aan het einde van jaar N-1 geen premievoorzieningen waren getroffen). Zie het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.		
Variatie van de beste schatting als gevolg van afwikkeling op basis van de disconteringsvoet – voorafgaand aan de periode gedekte risico's (R0060/R0210)	Het concept "afwikkeling" kan als volgt worden toegelicht: Bereken de beste schatting voor jaar N-1 opnieuw, maar maak daarvoor gebruik van de verschoven rentetermijnstructuur ter isolatie van deze strikte reikwijdte van de variatie.	Deze cel bevat het verschil tussen de gecorrigeerde beste schatting beginwaardering en de beste schatting die voortvloeit uit de toepassing van de één jaar vooruitgeschoven termijnstructuur (d.w.z. de 1-jaars forward curve). Voor de cellen R0220-R0240 wordt de forward curve toegepast.	Deze cel bevat het verschil tussen de gecorrigeerde beste schatting beginwaardering en de beste schatting die voortvloeit uit de toepassing van de één jaar vooruitgeschoven termijnstructuur (d.w.z. de 1-jaars forward curve). Voor de cellen R220-R240 wordt de forward curve toegepast.
Variatie in de beste schatting als gevolg van de geprognosticeerde instroom en uitstroom in jaar N – voorafgaand aan de periode geaccepteerde/gegedekte risico's (R0070/R0220)	Premies, schaden en afkoopsommen waarvan bij de beste schatting beginwaardering (in verband met voorafgaand aan de periode geaccepteerde/gegedekte risico's) werd voorspeld dat ze gedurende het jaar zouden worden betaald. Deze zullen	Alle kasstromen moeten in aanmerking worden genomen (inkomende en uitgaande kasstromen). Heeft alleen betrekking op de neutralisatie van de voor dat jaar geprognosticeerde kasstromen.	Alle kasstromen moeten in aanmerking worden genomen (inkomende en uitgaande kasstromen). Heeft alleen betrekking op de neutralisatie van de voor dat jaar geprognosticeerde kasstromen. De werkelijke ontvangen/betaalde kasstromen worden weerspiegeld in de tabel

	niet meer worden meegenomen bij de beste schatting eindwaardering, aangezien ze tijdens het jaar zijn betaald/ontvangen. Dit betekent dat een neutraliserende correctie moet plaatsvinden.	De werkelijke ontvangen/betaalde kasstromen worden weerspiegeld in de tabel over de technische stromen. Vergelijkbaar met schadeverzekeringen.	over de technische stromen. Voorbeeld 1: voorziening voor te betalen schade van 100 waarvan werd verwacht dat deze in jaar n zou worden betaald; 105 betaald in jaar n. In deze rij moet -100 worden weergegeven. De betaling van 105 wordt alleen in de technische stromen gerapporteerd. Voorbeeld 2: voorziening voor te betalen schade van 100 waarvan werd verwacht dat deze in jaar n zou worden betaald; 50 betaald in jaar n. In deze rij moet -100 worden weergegeven. De betaling van 50 wordt alleen in de technische stromen gerapporteerd. (schadegeval afgesloten) Voorbeeld 3: voorziening voor te betalen schade van 100, waarvan werd verwacht dat 50 in jaar n zou worden betaald en nog eens 50 in jaar n + 1; 50 betaald tijdens het jaar en herziening van voorziening naar 55 (5 meer dan aanvankelijk). In deze rij moet -50 staan. De betaling van 50 wordt alleen in de technische stromen gerapporteerd. En in rij R0080 zal 5 worden weergegeven.
--	--	--	---

Variatie in de beste schatting als gevolg van praktijkervaring en andere bronnen – voorafgaand aan de periode geaccepteerde/ge dekte risico's (R0080/R0230)	De hier te vermelden variatie in de beste schatting houdt uitsluitend verband met de feitelijk gerealiseerde kasstromen vergeleken met de geprognosticeerde kasstromen, indien de variatie nog steeds van invloed is op de beste schatting eindwaardering. Ten behoeve van de berekening en in het geval er geen informatie over gerealiseerde kasstromen beschikbaar is, kan de variatie als gevolg van praktijkervaring worden berekend als het verschil tussen de gerealiseerde technische stromen en de geprognosticeerde kasstroom. Zie het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.	In de cel moet het effect op toekomstige kasstromen als gevolg van praktijkervaring in jaar n (geen verband met aannames) worden opgenomen. Voorbeelden: Een hoger/lager bedrag aan afkoopsommen in jaar n dat gevolgen heeft voor de toekomstige kasstromen. Effect van sterfgevallen op de voor de toekomst geprognosticeerde kasstromen in verband met die verzekerde. Voorbeeld 1: 1 overlijden niet voorzien in jaar n (geen kasstroom geprognosticeerd voor jaar n): - In R0070 geen aftrek; - In R0080 aanpassing van de toekomstige kasstroom; - De betaling in jaar n wordt alleen weergegeven in de technische stromen (R0320).	In de cel moet het effect op toekomstige kasstromen als gevolg van praktijkervaring in jaar n (geen verband met aannames) worden opgenomen. Voorbeelden: Vertragen/versnellen van de betalingen. Voorbeeld 1: voorziening voor te betalen schade van 100; 105 betaald tijdens het jaar. Deze rij is nul omdat de extra betaling geen gevolgen heeft voor de beste schatting eindwaardering. Voorbeeld 2: voorziening voor te betalen schade van 100; 50 betaald tijdens het jaar en herziening van voorziening naar 55 (5 meer dan aanvankelijk). In deze rij moet +5 staan.
Variatie in de beste schatting als gevolg van veranderingen in	Het betreft hoofdzakelijk wijzigingen in de beste schatting die niet	Moet wijzigingen in kasstroomprognoses die voortvloeien uit nieuwe informatie of	Moet wijzigingen in kasstroomprognoses die voortvloeien uit nieuwe informatie of herzieningen

niet-economische aannames – voorafgaand aan de periode geaccepteerde/ge dekte risico's (R0090/R0240)	voortvloeien uit gerealiseerde technische stromen en wijzigingen in aannames die rechtstreeks verband houden met verzekeringsrisico's (ofwel aannames over reserveringsmethode, aannames over vervalpercentages, inflatie enz.), die als niet-economische aannames kunnen worden beschouwd. Zie het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.	herzieningen als gevolg van niet-economische aannames weerspiegelen. Sterfte en klantgedrag worden beschouwd als niet-economische aannames. Dit leidt tot de variatie in de beste schatting die feitelijk is gerelateerd aan veranderingen in deze aannames, bv. vervalpercentages.	van reeds voorgevallen maar nog niet gemelde schade (IBNR) als gevolg van niet-economische aannames weerspiegelen. Dit leidt tot de variatie in de beste schatting die feitelijk is gerelateerd aan veranderingen in deze aannames. De variatie als gevolg van gevalsgewijze herziening van RBNS is in dit bedrag mogelijk niet vervat en zal dus moeten worden toegevoegd als deze verband houdt met een wijziging in de aannames. Dit bedrag kan ook in R0230 worden gerapporteerd, afhankelijk van de reden voor de herziening. In gevallen waarin deze veranderingen niet kunnen worden onderscheiden van veranderingen als gevolg van ervaring, moet het totaalbedrag onder C0060/R0230 worden gerapporteerd. Wijzigingen van de beste schatting als gevolg van nieuwe informatie in termen van een nieuwe diagonaal in de driehoek van uitgekeerde/ontstane schade worden in cel R0230 opgenomen, terwijl wijzigingen als gevolg van nieuwe of geactualiseerde actuariële aannames (bv. gebruik van verschillende ontwikkelingsfactoren,
---	--	--	--

			wijzigingen in de actuariële reserveringsmethode (bv. van kettingladdermethode naar verliesontwikkelingsmethode enz.)) in R0240 worden opgenomen.
Variatie in de beste schatting als gevolg van veranderingen in de economische omgeving – voorafgaand aan de periode geaccepteerde/ge dekte risico's (R0100/R0250)	Dit betreft hoofdzakelijk aannames zonder rechtstreeks verband met verzekeringsrisico's, en gaat dus vooral over het effect van de veranderingen in de economische omgeving op de kasstromen (rekening houdend met beheeractiviteiten, zoals vermindering van de toekomstige discretionaire uitkeringen (FDB)) en veranderingen in de disconteringsvoeten.	Dit leidt tot de variatie in de beste schatting die strikt verband houdt met wijzigingen in de aannames met betrekking tot de economische omgeving.	In het geval dat voor schadeverzekeringen (C0060/R0250) de variatie als gevolg van inflatie niet kan worden onderscheiden van veranderingen als gevolg van ervaring wordt het gehele bedrag onder C0060/R0230 gerapporteerd.
Overige veranderingen die niet elders worden toegelicht (R0110/R0260)	Betreft overige variaties in de beste schatting die niet in de eerdere cellen tot uiting komen.	Kan worden gebruikt voor definitieve aanpassing die, indien wezenlijk, moet worden gemotiveerd.	Kan worden gebruikt voor definitieve aanpassing die, indien wezenlijk, moet worden gemotiveerd.

1.47. De tweede tabel (R0310 tot en met R0350) van de template geeft de technische stromen in verband met technische voorzieningen weer. Deze bedragen moeten de technische stromen omvatten die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten. Alle bedragen moeten als positief worden gerapporteerd indien zij in overeenstemming zijn met de aard ervan, bv. inkomende kasstromen die verband houden met premies als positief en uitgaande kasstromen die verband houden met schadegevallen ook als positief (zie ook BV146 en BV147 van de lijst van valideringen).

- 1.48. De in deze tabel te rapporteren bedragen moeten overeenkomen met de in S.05.01 gerapporteerde bedragen. Voor R0310 worden dezelfde waarden verwacht, terwijl voor R0330 moet worden gelet op het verschil als gevolg van beleggingskosten. Aangenomen wordt dat alle technische inkomende en uitgaande kasstromen ook tot uiting zullen komen in de aansprakelijkheid die in de beste schatting wordt aangenomen. Alleen de uitdrukkelijk genoemde technische kasstromen moeten worden gerapporteerd. Andere technische stromen dan "premies", "schaden en uitkeringen, exclusief betalingen uit hoofde van verhaal of subrogatie" en "kosten (exclusief beleggingskosten)" worden niet in deze template gerapporteerd (zie ook toelichting bij S.29.01.R0250).

	Samenvatting Instructies	Voorbeeld Leven/aanvullend e opmerking	Voorbeeld Schade/aanvullend e opmerking
Tijdens de periode geboekte premies (R0310)	Bedrag van de geboekte premie-inkomsten gedurende de periode die niet zijn vervat in de beste schatting eindwaardering. Zie het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.	Geboekte premie-inkomsten gedurende de periode (werkelijk in dat jaar te ontvangen verschuldigde premies) die overeenkomen met tijdens de periode opgenomen overeenkomsten. Moet premies voor zowel bestaande als nieuwe overeenkomsten omvatten. Voor nieuwe overeenkomsten zal er sprake zijn van gevolgen voor het EoAoL (saldo	Tijdens de periode geboekte premies in verband met nieuwe overeenkomsten die tijdens de periode zijn opgenomen.

		van deze cel en S.29.03.R0050). Bestaande overeenkomsten moeten in evenwicht zijn (niet noodzakelijkerwijs verrekening) met de bijbehorende variatie in de beste schatting (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, mogelijk ook S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Het saldo is het effect op het EoAoL.	
Schaden en uitkeringen tijdens de periode, exclusief betalingen uit hoofde van verhaal of subrogatie (R0320)	Bedrag van schade en uitkeringen tijdens de periode, exclusief betalingen uit hoofde van verhaal of subrogatie, voor het levensverzekerings- resp. het schadeverzekeringsbedrijf, die niet worden meegenomen in de beste schatting eindwaardering.	Kasstromen in verband met afgewikkelde schade en uitkeringen waarvan de kasstromen, indien eerder geprognoseerd, niet langer in de beste schatting eindwaardering worden meegenomen. Voorbeeld: Betaling na een overlijden.	Kasstromen in verband met afgewikkelde schade en uitkeringen waarvan de kasstromen, indien eerder geprognoseerd, niet langer in de beste schatting eindwaardering worden meegenomen.
Kosten (exclusief beleggingskosten)	Bedrag van de kosten (exclusief beleggingskosten, die onder S.29.02 worden	Betaalde kasstromen met betrekking tot kosten.	Betaalde kasstromen met betrekking tot kosten.

(R0330)	gerapporteerd) die niet in de beste schatting eindwaardering zijn verwerkt.	Stromen in verband met beleggingskosten die onder S.29.02 worden gerapporteerd, moeten buiten beschouwing worden gelaten.	Stromen in verband met beleggingskosten die onder S.29.02 worden gerapporteerd, moeten buiten beschouwing worden gelaten.
Technische stromen in verband met herverzekeringen tijdens de periode (ontvangen verhaalbare bedragen exclusief betaalde premies) (R0350)	Totaalbedrag van de technische stromen in verband met op herverzekering verhaalbare bedragen tijdens de periode, ofwel ontvangen verhaalbare bedragen onder aftrek van premies.	Betaalde en ontvangen kasstromen met betrekking tot uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen.	Betaalde en ontvangen kasstromen met betrekking tot uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen.

1.49. De variatie in het EoAoL naar technische voorzieningen wordt vervolgens berekend met inachtneming van de bedragen van de bruto beste schatting, de risicomarge, de technische voorzieningen als geheel berekend en de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen (R0360) en ook de uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen (R0370). Dit moet overeenkomen met:

- de variatie van de beste schatting (beste schatting beginwaardering minus beste schatting eindwaardering), de variatie van de risicomarge (tussen eind vorig jaar en het rapportagejaar), de variatie van de technische voorzieningen als geheel berekend (tussen eind vorig jaar en het rapportagejaar) en de variatie van de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen;
- plus het totale bedrag van de netto technische stromen, d.w.z.: instroom minus uitstroom (C0100/R0340 voor Leven en C0110/R0340 voor Schade).

Vragen over S.29.03 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar technische voorzieningen⁴

Vraag:

Het doel van S.29.03, van rij R0150 tot en met R0270, is een gedetailleerde specificatie te bieden van de veranderingen van de beste schatting (BE) beginwaardering tot de beste schatting eindwaardering.

Daarom moeten we het volgende resultaat krijgen: beste schatting beginwaardering (R0010) + som van wijzigingen (R0020 + ... + R0110) = beste schatting eindwaardering (R0120).

Rij R0230 gaat echter niet over een wijziging in de beste schatting, omdat deze ook de realisatie van de kasstroom omvat. Het lijkt daarom niet mogelijk de hierboven genoemde gelijkheid te krijgen.

Kunt u een voorbeeld geven waar R0230 kan worden gebruikt?

Voorbeeld:

- Run-off vanaf begin
- Beste schatting beginwaardering = 100 (zonder geprognosticeerde kasstroom in jaar N)
- Beste schatting eindwaardering = 100

Tijdens jaar N moet de onderneming echter 20 betalen (dit was niet voorzien). Deze ervaring heeft geen invloed op de beste schatting eindwaardering in ons voorbeeld.

De variatie in het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen als verklaard door de technische voorzieningen is -20.

Moet de 20 in R0230 worden gerapporteerd als een verandering in een voorziening OF in R0230 als een schade tijdens de periode? (OF in R0240?)

Antwoord:

In het voorbeeld mogen R0230 en R0240 niet het in de loop van het jaar betaalde bedrag weergeven dat niet in de beste schatting beginwaardering en evenmin in de beste schatting eindwaardering is verwerkt.

Zie de toelichting in het document op beide rijen en voorbeeld 1 in bijlage 1.

⁴ Alleen de Q&A's die via de Eiopa-tool werden ontvangen, hebben een nummer. De andere Q&A's werden ontvangen tijdens het raadplegingsproces van dit document.

Vraag:

Technische stromen die van invloed zijn op technische voorzieningen voor het levensverzekeringsbedrijf

Tijdens de periode geboekte premies R0310

Schaden en uitkeringen tijdens de periode, exclusief betalingen uit hoofde van verhaal of subrogatie R0320

Kosten (exclusief beleggingskosten) R0330

Het effect van de wijziging van BEL en de risicomarge op het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen (EoAoL) is intuïtief duidelijk. Wij weten echter niet goed wat Eiopa verder nog beschouwt als een met een technische voorziening verband houdende omstandigheid die van invloed is op het EoAoL.

Kunt u een meer gedetailleerde uitleg geven over wat, naast de variatie van de technische voorzieningen zelf, in S.29.03 nog meer moet worden opgenomen?

Kunt u typische voorbeelden geven van levens-/gezondheidsomstandigheden waarin R0310/R0320/R0330 in S.29.03 geacht worden van nul te verschillen?

In een oudere versie van de kwantitatieve rapportagetemplates (VA C2C) moesten de technische stromen (naast correctie voor verhaal en subrogaties) worden overgenomen van Cover A1 (nu S.05.01). In de huidige versie van de kwantitatieve rapportagetemplates en logbestanden wordt een dergelijke verband tussen S.29.03 Technische stromen en S.05.01 niet meer genoemd.

Kunt u uitleggen of u nog steeds een verband ziet tussen S.05.01 en de technische stromen in S.29.03, en zo ja, hoe ziet dit verband eruit?

Antwoord:

Er is een verband met de in template S.05.01 gerapporteerde bedragen. Template S.05.01 moet echter worden gerapporteerd vanuit boekhoudkundig oogpunt, d.w.z.: lokale GAAP of IFRS indien aanvaard als lokale GAAP, terwijl in de templates van S.29 waardering overeenkomstig Solvabiliteit II moet worden gebruikt. De in deze tabel te rapporteren bedragen moeten overeenkomen met de in S.05.01 gerapporteerde bedragen. Aangenomen wordt dat alle technische inkomende en uitgaande kasstromen ook tot uiting zullen komen in de aansprakelijkheid die in de beste schatting wordt aangenomen.

Vraag:

S.29.03 – Graag ontvang ik uitleg over de berekening van de “Variatie van de beste schatting als gevolg van afwikkeling op basis van de disconteringsvoet”. Wat is precies de verschoven rentetermijnstructuur en op welk bedrag wordt deze toegepast?

Antwoord:

Afwikkeling op basis van de disconteringsvoet betekent dat de gegeven rentecurve met ingang van jaar N-1 wordt gebruikt. Hieruit kunt u de "1-jaars forward rentetermijnstructuur van N-1" afleiden.

Wiskundig gesproken betekent dit dat de vergelijking $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ moet worden opgelost, waarin r_1 en r_M worden overgenomen uit de rentetermijnstructuur van N – 1.

R0100 weerspiegelt vervolgens de actualisering van de rentecurve naar de nieuwe curve met ingang van jaar N.

De afwikkeling van de disconteringsvoet verwijst naar de berekening van de 1-jaars forward curve op basis van de rentetermijnstructuur van jaar N-1. De wijziging van de disconteringsvoeten als bedoeld in R0100 houdt in dat deze 1-jaars forward rentetermijnstructuur wordt vervangen door de nieuwe rentetermijnstructuur met ingang van jaar N. Dit maakt het mogelijk het effect van het verschil in verwachte rentetarieven in jaar N (zoals afgeleid van N-1) ten opzichte van de werkelijke rentetarieven in jaar N tot uitdrukking te brengen.

Vraag:

Kunt u een uitgewerkt voorbeeld geven van de wijze waarop S.29.03 en S.29.04 worden ingevuld voor een schadeverzekeraar, want conceptueel weet ik niet wat voor de template wordt verlangd. Wat wordt bijvoorbeeld bedoeld met variatie van de beste schatting voor tijdens de periode geaccepteerde risico's? En wat wordt bedoeld met variatie van de beste schatting als gevolg van geprognosticeerde instroom en uitstroom in jaar N voor voorafgaand aan de periode geaccepteerde risico's?

Antwoord:

In S.29.03: het doel is om de redenen voor de variatie van de beste schatting uit te splitsen, d.w.z. als er een verhoging van "x" is, te bepalen hoeveel daarvan verband houdt met nieuwe overeenkomsten, uitbetaalde schaden, wijzigingen in de rentevoet enz.

R0050: vertegenwoordigt het bedrag van de beste schatting aan het einde van de periode dat overeenkomt met overeenkomsten/risico's die tijdens de periode zijn geaccepteerd (d.w.z. die niet in de beste schatting beginwaardering zijn verwerkt).

R0070: deze rij kan aan het einde van het jaar N-1 worden berekend zonder dat bekend is wat er tijdens periode N is gebeurd. Het gaat alleen om het neutraliseren van de voor dat jaar geprognosticeerde kasstromen.

Q&A 1379:

Laten we uitgaan van een voorbeeld waarbij we slechts één schade van 100 hebben. Wij verwachten dat we in het volgende jaar zullen betalen; uiteindelijk komen wij tot een schadeloosstelling van 50 in het volgende jaar.

Dan zou onze beste schatting beginwaardering 100 zijn en onze beste schatting eindwaardering 0 (zaak vergoed, geen voorziening meer).

Ik vermoed dat cel R0070 dan -100 zou zijn (de tekst suggereert instroom – uitstroom, vandaar het negatief teken). Is onze interpretatie juist?

Wat zou cel R0080 dan moeten zijn? De beschrijving lijkt erop te wijzen dat deze cel betrekking heeft op een feitelijke realisatie van de kasstroom; betekent dit 50? Maar dan klopt het saldo niet meer...

Kunt u een nadere toelichting geven en zo mogelijk een gedetailleerder voorbeeld geven dan het bovenstaande?

Antwoord:

In het voorbeeld wordt verwacht dat een voorziening van 100 voor te betalen schade zal worden betaald in jaar n, en wordt er 50 betaald in jaar n. In deze rij moet -100 worden weergegeven. De betaling van 50 wordt alleen in de technische stromen gerapporteerd. Hierbij is aangenomen dat het schadegeval werd afgesloten. Het effect op het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen zal positief zijn, aangezien de betaling lager was dan verwacht.

Vraag:

Hoe wordt de risicomarge in deze variatieanalyse opgenomen? Volgens de logbestanden lijkt de risicomarge te worden opgenomen.

Antwoord:

In het grootste deel van de template staat in de Instructies dat alleen de variaties in beste schattingen moeten worden gespecificeerd (d.w.z. exclusief risicomarge). De risicomarge moet alleen in aanmerking worden genomen in R0360/C0120 en C0130.

Q&A 1143:

De QRT S.29.02 "Analyse van veranderingen als gevolg van beleggingen en financiële verplichtingen" omvat inkomsten, winsten en verliezen op beleggingen niet zijnde activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen. In het logbestand van S.29.02 staat "Wat betreft activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen, wordt in template S.29.03 rekening gehouden met de correctie inzake het kernvermogen met betrekking tot

waardering." Volgens het betreffende logbestand, lijkt C0090/R0300 in S.29.03 "Analyse van veranderingen als gevolg van technische voorzieningen" echter te vragen om een ontwikkeling in de balans tussen de begin- en eindbeleggingen in aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen. De ontwikkeling in het beleggingssaldo (S.29.03) is niet dezelfde als de ontwikkeling in de waardering (inkomsten, winsten en verliezen) als bedoeld in het logbestand van S.29.02, en dit leidt tot een verschil. Wij hebben dit verschil opgenomen in C0030/R0250 in S.29.01 "Variatieanalyse – Analyse van variatie van overschot van de activa t.o.v. verplichtingen", aangezien wij niet zeker weten waar het anders moet worden geregistreerd.

Kunt u aangeven of onze interpretatie van de templates S.29.02 en S.29.03 correct is en zo ja, kunt u bevestigen hoe wij het verschil in de waardering van beleggingen in gekoppelde fondsen moeten rapporteren?

Onze interpretatie van R0250 "Overige variatie van overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen" in S.29.01 is dat de rij resterende variatie moet bevatten die niet door andere rijen van S.29.01 wordt bestreken. De variatie als gevolg van het verschil in de waardering van beleggingen in gekoppelde fondsen (zoals beschreven in bovenstaande vraag) kan vrij groot zijn, en daarom zijn wij van mening dat deze niet in R0250 zou moeten worden opgenomen; er lijkt echter geen andere logische plaats te zijn om deze variatie te rapporteren.

Antwoord:

Het effect van de aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten is besproken en alle ontvangen opmerkingen en punten van zorg zijn in overweging genomen. Dit document weerspiegelt de volgende behandeling voor de bedragen die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten:

- In S.29.02 moeten bedragen die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten als elk ander activum worden opgenomen;
- In S.29.03 worden de met beste schatting berekende bedragen opgenomen in de hoofdtabel, met inbegrip van de bedragen die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten;
- In S.29.03.R0300 moet het netto-effect van het bedrag van de activa in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of als geheel berekend), met inbegrip van de technische stromen, ter informatie worden gerapporteerd;

- In S.29.03 geeft de tweede tabel (R0310 tot en met R0350) van de template de technische stromen weer die van invloed zijn op de technische voorzieningen, maar niet worden weerspiegeld in de beste schatting. Deze bedragen moeten de technische stromen in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten omvatten;
- In S.29.03.R0360 hebben de bedragen betrekking op het bruto totaal aan technische voorzieningen, dus met inbegrip van de beste schatting, de risicomarge, de technische voorzieningen als geheel berekend en de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen, ook in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten;
- In S.29.01. worden de bedragen die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten weergegeven in R0190 (activa) en R0200 (technische voorzieningen).

Q&A 1421:

Wij hebben een vraag over de variatieanalyse. Wij zijn niet zeker in welke stap de variatie van de beste schatting als gevolg van onjuist geprognosticeerde toekomstige kasstromen veroorzaakt door onjuiste prognoses van de kasstromen van het eerste jaar moet worden gerapporteerd.

Bijvoorbeeld:

In de stap "Variatie van de beste schatting als gevolg van praktijkervaring en andere bronnen – voorafgaand aan de periode geaccepteerde/gedekte risico's" (R0080/R0230) van S.29.03 hoeven we alleen het eerste jaar te rapporteren. (Volgens Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2450: De hier te vermelden variatie in de beste schatting houdt uitsluitend verband met de feitelijk gerealiseerde kasstromen vergeleken met de geprognosticeerde kasstromen.)

Stel: er werd een kasstroom van 1 miljoen als gevolg van afkoopsommen geprognosticeerd, terwijl de werkelijke kasstroom 2 miljoen bedroeg. Dan zal dit ook van invloed zijn op alle toekomstige kasstromen, aangezien geprognosticeerde kasstromen bijvoorbeeld niet meer kunnen plaatsvinden omdat deze overeenkomsten al zijn verlopen. Bijgevolg moeten niet alleen de kasstroom in het eerste jaar, maar alle andere kasstromen worden aangepast om de beste schatting eindwaardering te verkrijgen.

Als gevolg daarvan zou het item "Overige veranderingen die niet elders worden toegelicht" (R0110/R0260) een groot aantal posities omvatten, waardoor de variatieanalyse moeilijker te interpreteren valt.

Antwoord:

Met betrekking tot dit voorbeeld moet het volgende worden gerapporteerd:

- In R0070 correctie voor de geraamde 1 miljoen;

- In R0080 correctie voor de toekomstige kasstroom van de nieuwe situatie na 2 miljoen aan afkoopsommen;
- In R0320 de afkoopwaarde.

Q&A 1439:

Volgens zowel de logboeken als de templates moeten de directe verzekeringen worden uitgesplitst naar verzekeringsjaar (UWY) of ongevalsjaar (AY). Volgens onze lezing voorziet Eiopa's template van de QRT echter niet in uitsplitsingsvelden of extra kolommen om bijvoorbeeld de verschillende ongevalsjaren te integreren. Kunt u bevestigen dat er in deze QRT geen uitsplitsing naar UWY of AY hoeft te worden weergegeven?

Q&A 1468:

Kunt u bevestigen dat er geen uitsplitsing naar UWY of AY hoeft te worden weergegeven in de QRT S.29.03?

Q&A 1512:

Wij zouden graag onze interpretatie van punt 992 bevestigd zien: Eiopa bevestigt dat voor elke in S.29.04 gerapporteerde verzekeringsbranche alleen "verzekeringsjaar" of "ongevalsjaar" hoeft te worden gerapporteerd.

Bijvoorbeeld, geval 1): overeenkomst A en overeenkomst B vallen beide onder één verzekeringsbranche, bijvoorbeeld 37-LIFE. Geval 2): de beste schatting onder één type overeenkomst (vallend onder branche 37-LIFE) bestaat uit twee delen: gediscoteerde toekomstige kasstromen A plus uitstaande schaden B die niet zijn opgenomen in A. Moeten A en B dan in dezelfde categorie worden gerapporteerd (verzekeringsjaar of ongevalsjaar), of kunnen zij in verschillende categorieën worden gerapporteerd, zeg A onder verzekeringsjaar en B onder ongevalsjaar?

Q&A 1513:

In het logbestand staat dat de onderneming kan kiezen voor het ongevalsjaar óf het verzekeringsjaar, al naargelang de wijze waarop zij elke branche beheert, mits zij jaar op jaar consequent dezelfde optie kiest. Kunnen we dan voor een levensverzekeringsmaatschappij zeggen dat technische voorzieningen moeten worden ingedeeld onder verzekeringsjaar? In welk geval wordt een levensverzekeraar geacht de branche te beheren per ongevalsjaar? Betekent "beheren" het aanvaarden of waarderen van verantwoordelijkheid, of heeft het een andere betekenis? Hoe moeten "te betalen schaden" worden ingedeeld?

Antwoord:

De template is opgedeeld in een deel over verplichtingen die per verzekeringsjaar worden beheerd (R0010 tot en met R0140) en een deel over verplichtingen die per ongevalsjaar worden beheerd (R0150 tot en met R0290). Ondernemingen zijn verplicht gegevens te rapporteren per ongevalsjaar of verzekeringsjaar, in overeenstemming met eventuele vereisten van de nationale toezichthouder. Indien de nationale toezichthouder niet heeft aangegeven welke van de twee methodes moet worden gebruikt, dan kan de onderneming kiezen voor het ongevalsjaar óf het verzekeringsjaar, al naargelang de wijze waarop zij elke in bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 gedefinieerde branche beheert, mits zij jaar op jaar consequent dezelfde optie kiest. Deze vraag is vooral van toepassing op schade- en lijfrenteverzekeringen. Voor levensverzekeringsactiviteiten, met uitzondering van lijfrentes, wordt verwacht dat het verzekeringsjaar wordt gebruikt. Deze keuze houdt geen verband met de wijze waarop de beste schatting wordt berekend en welke items de beste schatting vormen, maar wanneer informatie wordt gevraagd per jaar (of periode in het geval van S.29.04) in elk jaar/elke periode waarop de overeenkomst betrekking heeft.

Q&A 1460:

Hoewel het logbestand van S.29.03 voor C0090/R0300 duidelijk "Variatie in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten" vermeldt en de instructie luidt: "Het bedrag vertegenwoordigt de variatie, in de balans, van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen", wordt dit veld vaak aangeduid als "Variatie in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten", wat enige verwarring schept.

Kunt u bevestigen dat het de bedoeling is dat alleen de "variatie in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten" in C0090/R0300 bekend wordt gemaakt?

Antwoord:

In S.29.03.R0300 moet ter informatie het netto-effect worden gerapporteerd van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of als geheel berekend), met inbegrip van de technische stromen.

Q&A 1461:

Moeten aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten worden opgenomen in C0010/R0010-R0120 "Beste schatting" en C0030/R0130-R0140 "Uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen"?

Antwoord:

De beste schatting in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten moet ook worden opgenomen in R0010 tot en met R0290, bij voorkeur in R0010-R0140, d.w.z. per verzekeringsjaar. Hetzelfde is van toepassing op uit hoofde van herverzekering verhaalbare bedragen.

Q&A 1285:

Wij krijgen graag opheldering over hoe/waar ontwikkelingen in technische voorzieningen als geheel en unitised-fondswaarden moeten worden gepresenteerd om te zorgen voor consistentie tussen de QRT's S.29.03.01 en S.29.04.01 zoals gespecificeerd in de Eiopa-valideringen.

De QRT's voor variatieanalyse S.29.03.01 en S.29.04.01 analyseren de veranderingen in het overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen als gevolg van technische voorzieningen. Beide QRT's verklaren de variatie in technische voorzieningen, uitgesplitst in haar verschillende componenten. Onze aanpak is dat alle unitised fondsen van enkel aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten als technische voorziening als geheel worden beschouwd en dat de verandering in de technische voorziening als geheel dus een verandering in de waarde van het unitised fonds weerspiegelt. Er dragen geen andere elementen bij aan de technische voorziening als geheel.

Onze interpretatie van de rijen R0050 en R0060 in S.29.04.01 is daarom als volgt:

- R0050 laat alle variaties in het unitised fonds zien, en
- R0060 is nul.

Dit zorgt ervoor dat de variatie in technische voorzieningen als gevolg van de variatie in de technische voorziening als geheel (d.w.z. het unitised fonds) slechts eenmaal wordt getoond. Hierdoor kan het totaal (R0070) de nettopositie van bovenstaande rijen weergeven.

Bent u het eens met deze presentatie?

Ook zijn wij van mening dat S.29.03.01 R0300/C0090 de "Variatie in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten" moet tonen, die, in overeenstemming met onze methodologie, de variatie van technische voorzieningen als geheel zal weerspiegelen.

Bij deze aanpak ontstaat een uitdaging wanneer wordt gekeken naar de samenhang tussen de twee QRT's. Wij zijn erop gewezen dat S.29.03.01 R0300/C0090 gelijk zou moeten zijn aan de som van S.29.04.01 R0060 voor alle branches. Dit zou er echter toe leiden dat de ontwikkeling in technische voorzieningen als geheel niet wordt weerspiegeld in S.29.03.01. Kunt u adviseren hoe/waar we ontwikkelingen in technische voorzieningen als geheel moeten opnemen om de samenhang tussen de twee templates te waarborgen?

Er zij op gewezen dat het bovenstaande alleen betrekking heeft op de verzekeringsjaardenadering, aangezien het ongevalsjaar niet van toepassing is op ons bedrijf.

Antwoord:

Wat de behandeling van aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten betreft, zie de vorige vraag, ongeacht hoe de technische voorzieningen worden berekend.

Met betrekking tot de overeenkomsten gewaardeerd als technische voorzieningen als geheel berekend (in het door u beschreven geval: uw aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten) geeft de hoofdtabel in S.29.03 (van R0010 tot en met R0290) alleen bedragen weer die verband houden met de beste schatting, d.w.z. dat in deze tabel geen rekening wordt gehouden met de risicomarge, de technische voorzieningen als geheel berekend, noch met de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen. In R0360 heeft het bedrag echter betrekking op technische voorzieningen (d.w.z. inclusief beste schatting, risicomarge, technische voorzieningen als geheel berekend en de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen). In dit geval zou R0360 de enige rij zijn waar de aan indexen of beleggingen gekoppelde technische voorzieningen die als technische voorziening als geheel worden berekend, worden gerapporteerd. Er zij op gewezen dat de technische stromen in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten in S.29.01.R0310 tot en met R0350 moeten worden gerapporteerd.

In S.29.04.R0060 en R0130 moet, zoals hierboven vermeld, het netto-effect van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of als geheel berekend), met inbegrip van de technische stromen, ter informatie worden uitgesplitst naar perioden (dezelfde waarde als in S.29.03.R0300).

Q&A 1378:

Hoe moet "Variatie in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten" (R0300) worden opgevat? Neem bijvoorbeeld een nieuwe aan beleggingen gekoppelde overeenkomst met geboekte premie-inkomsten van 100 EUR, en ook een belegging van 100 EUR in een aan beleggingen gekoppeld fonds, en ga ervan uit dat de financiële markt tot het einde van het jaar niet verandert. BEL stijgt dus met 100 EUR en hetzelfde geldt voor "Variatie in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten". Het totale effect op R0360 als gevolg van deze overeenkomst zou zijn (-delta BEL – variaties in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten + technische stromen) = -100 – 100 + 100 = -100, wat niet correct lijkt te zijn. Is

dit wat er wordt verwacht? Is er misschien ergens anders in S.29.01 nog een ander positief item met waarde +100?

Antwoord:

In S.29.03.R0300 moet ter informatie het netto-effect worden gerapporteerd van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of berekend als geheel).

In de technische stromen die van invloed zijn op de technische voorzieningen maar die niet in de beste schatting worden weerspiegeld, moeten de bedragen de technische stromen omvatten die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde. Het bedrag moet dus worden berekend als (-variëtes in beleggingen in aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten + technische stromen) = - 100 + 100 = 0, want $\Delta BEL = 0$, omdat deze in dit geval wordt weerspiegeld in de beste schatting eindwaardering.

Q&A 1397:

Het lijkt erop dat technische stromen, d.w.z. "Tijdens de periode geboekte premies", "Schaden en uitkeringen tijdens de periode", "Kosten (exclusief beleggingskosten" en "Technische stromen in verband met herverzekeringen tijdens de periode", zoals gerapporteerd in S.29.03, gebaseerd zijn op werkelijke ontvangsten en betalingen in geldmiddelen tijdens de rapportageperiode. Aangezien de technische voorzieningen gebaseerd zijn op toekomstige/geprognosticeerde kasstromen, kunnen de tijdens de rapportageperiode feitelijke kasbetalingen en -ontvangsten niet gebruikt worden in technische voorzieningen anders dan om de raming van de geprognosticeerde kasstromen te herzien. Kunt u bevestigen of onze interpretatie correct is?

Antwoord:

Uw interpretatie is correct. Met betrekking tot de premies zij echter opgemerkt dat de tijdens de periode geboekte premies (werkelijk in dat jaar te ontvangen verschuldigde premies) moeten worden gerapporteerd.

Q&A 1458:

In de toelichting op de QRT's voor variatieanalyse en in het logbestand van S.29.03 staat dat de velden C0100/R0310-R0350 in tabel S.29.03.01.06 "de technische stromen met gevolgen voor de technische voorzieningen weergeven die niet tot uiting komen in de beste schatting eindwaardering".

Kunt u ons een voorbeeld geven voor het levensverzekeringsbedrijf waar deze technische stromen naar verwachting niet nul zullen zijn?

Antwoord:

In deze cellen moeten kasstromen met betrekking tot afgewikkelde schaden en uitkeringen, met inbegrip van degene die eerder geprognoseerd waren, worden gerapporteerd. Een voorbeeld hiervan is een betaling na een overlijden, dat wil zeggen dat dit overlijden werd geprognoseerd, heeft plaatsgevonden, is afgewikkeld en niet meer in de beste schatting eindwaardering wordt verwerkt.

S.29.04 – Gedetailleerde analyse per periode – technische stromen en technische voorzieningen⁵

- 1.50. Template S.29.04 is bedoeld om per verzekeringsbranche een gedetailleerdere analyse te geven van de technische variaties, afhankelijk van het optreden van de risico's. De in deze template gerapporteerde informatie moet verenigbaar zijn, zoals hierboven voor S.29.03 is vermeld, met de in S.05.01 gerapporteerde informatie. Er kunnen allocatiemethoden worden gebruikt voor de uitsplitsing naar branche en naar periode, maar verwacht wordt dat deze informatie beschikbaar is zonder dat er ten minste allocatiemethoden naar branche nodig zijn.
- 1.51. De template is opgedeeld in een deel naar verzekeringsjaar en een deel naar ongevalsjaar. Ondernemingen zijn verplicht gegevens te rapporteren per ongevalsjaar of verzekeringsjaar, in overeenstemming met eventuele vereisten van de nationale toezichthouder. Indien de nationale toezichthouder niet heeft aangegeven welke van de twee methodes moet worden gebruikt, dan kan de onderneming kiezen voor het ongevalsjaar óf het verzekeringsjaar, al naargelang de wijze waarop zij elke in bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 gedefinieerde branche beheert, mits zij jaar op jaar consequent dezelfde optie kiest. Deze keuze houdt geen verband met de wijze waarop de beste schatting wordt berekend en welke items de beste schatting vormen, maar wanneer informatie wordt gevraagd per jaar (of periode in het geval van S.29.04) in elk jaar/elke periode waarop de overeenkomst betrekking heeft.

⁵ Alleen de Q&A's die via de Eiopa-tool werden ontvangen, hebben een nummer. De andere Q&A's werden ontvangen tijdens het raadplegingsproces van dit document.

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. In essentie geeft deze template een samenvatting van een deel van de informatie in template S.29.03 (variatie in beste schatting en technische stromen), maar aan de andere kant vereist deze template een hogere mate van detail, in de vorm van uitsplitsing tussen voorafgaand, tijdens en na de periode, en uitsplitsing naar branche.
- 1.53. Alle in R0010 tot en met R0050 en van R0080 tot en met R0120 te rapporteren bedragen moeten de bedragen omvatten die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten. In R0060 en R0130 moet het netto-effect op het EoAoL van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of berekend als geheel) worden gerapporteerd en ter informatie worden uitgesplitst naar periode. Met deze nieuwe toepassing voor aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten moeten BV148 en BV149 worden gewijzigd (in de valideringen mogen geen verwijzingen naar R0060 en R0130 worden opgenomen).

- 1.54. De te rapporteren bedragen moeten verenigbaar zijn met template S.29.03, ongeacht of verzekeringsjaar of ongevalsjaar wordt gebruikt, maar niet precies hetzelfde:
- S.29.04.R0010 en R0080 – Premies: geen validering tussen S.29.04 en S.29.03. Verwacht wordt echter dat de bedragen hetzelfde zijn als die in S.29.03.R0310. In beide gevallen moeten het premies zijn die in dat jaar daadwerkelijk moeten worden ontvangen;
 - S.29.04.R0020 en R0090 – Schaden en uitkeringen: er wordt verwacht dat de in S.29.03 en S.29.04 gerapporteerde bedragen dezelfde zijn (zie BV509).
 - S.29.04.R0030 en R0100 – Kosten: er wordt verwacht dat de in S.29.03 en S.29.04 gerapporteerde bedragen dezelfde zijn (zie BV510). Een punt waarover mogelijk twijfel zou kunnen ontstaan, is de beleggingskosten, maar zowel in S.29.03 als in S.29.04 dient het bedrag aan kosten geen beleggingskosten te omvatten.
- 1.55. Alleen de uitdrukkelijk genoemde technische kasstromen moeten worden gerapporteerd. Andere technische stromen dan premies, schaden en uitkeringen na aftrek van betalingen uit hoofde van verhaal of subrogatie, en kosten exclusief beleggingskosten dienen niet in deze template te worden gerapporteerd (zie ook toelichting bij S.29.01.R0250).
- 1.56. In de cellen S.29.04.R0040 en R0110 mogen de bedragen alleen de variatie weerspiegelen die rechtstreeks verband houdt met de acceptatie van risico's (zie BV512 en BV513). Meer bepaald:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060$ tot en met $R0100/C0010 + C0020$
 - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
 - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210$ tot en met $R0250/C0050 + C0060$
- 1.57. De variatie die bijvoorbeeld wordt veroorzaakt door veranderingen in perimeter of door wisselkoersschommelingen, dient niet in S.29.04 te worden gerapporteerd. Dit betekent dat deze cellen niet de totale variatie van de beste schatting weergeven.
- 1.58. In S.29.04.R0060 en R0130 moet, zoals hierboven vermeld, het netto-effect van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of berekend als geheel), met inbegrip van de technische stromen worden gerapporteerd en ter informatie te worden uitgesplitst naar

periode. Dit bedrag moet gelijk zijn aan het in S.29.03.R0300/C0090 gerapporteerde bedrag.

- 1.59. De bedragen moeten als positief worden gerapporteerd indien zij in overeenstemming zijn met de aard ervan, bv. inkomende kasstromen in verband met premies als positief en uitgaande kasstromen in verband met schadegevallen eveneens als positief:
- R0010/R0080: gewoonlijk als positief (indien inkomende kasstroom is zoals verwacht) (zie ook BV148 en BV149);
 - R0020/R0090 en R0030/R0100: gewoonlijk als positief (indien uitgaande kasstroom is zoals verwacht) (zie ook BV148 en BV149);
 - R0040/R0110 en R0050/R0120: dalingen van beste schattingen als negatief (zie ook BV148 en BV149);
 - R0060/R0130: een bijdrage aan de verhoging van het EoAoL moet als positief bedrag worden opgegeven (bv. als beste schatting daalt).
- 1.60. Het belangrijkste aspect van deze template is de door de onderneming uitgevoerde analyse zo goed mogelijk weer te geven en consistent te houden in de tijd. Bij twijfel moeten verzekeringsondernemingen contact opnemen met hun nationale toezichthouder.
- 1.61. Zie het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.

Vragen over S.29.04 – Overschot van de activa t.o.v. de verplichtingen – naar technische voorzieningen

Q&A 1093:

De eerste vraag is of we de totalen in R0070 van S.29.04 moeten kunnen afstemmen met iets in S.29.03? Op grond van de manier waarop het is opgezet, denk ik dat we de totalen moeten kunnen afstemmen met cel R0360/C0120 in S.29.03, maar de aanpak die nu in het logbestand wordt gegeven, betekent dat dit niet werkt.

Ervan uitgaande dat we de totalen moeten kunnen afstemmen, waarom is dan C0020/R0040 in S.29.04 beperkt tot opname van alleen C0010/R0070 en C0020/R0070 uit S.29.03? Rij R0040 in S.29.04 heeft als titel "Variatie van beste schatting", die toch alles van de rijen R0020 tot en met R0110 in S.29.03 zou moeten bevatten; R0060 betreft tijdens de periode geaccepteerde risico's; de overige betreffende ontwikkelingen in risico's die voorafgaand aan de periode zijn geaccepteerd.

Alle andere rijen kunnen worden afgestemd:

- R0010 in S.29.04 komt overeen met R0310 in S.29.03
- R0020 in S.29.04 komt overeen met R0320 in S.29.03
- R0030 in S.29.04 komt overeen met R0330 in S.29.03
- R0060 in S.29.04 komt overeen met R0300 in S.29.03

- Er is slechts één verdere uitzondering; we moeten in R0050 de ontwikkeling in de risicomarge invullen, zodat we nauwkeurig kunnen afstemmen. R0360 in S.29.03 is de totale ontwikkeling in de technische voorzieningen, terwijl alle ontwikkelingen in S.29.04 tot dusver ontwikkelingen in de beste schatting zijn.

Antwoord:

Uw analyse is gedeeltelijk correct. De volgende rijen kunnen worden afgestemd:

- R0010 en R0080 in S.29.04 komen overeen met S.29.03.R0310;
- R0020 en R0090 in S.29.04 komen overeen met S.29.03.R0320;
- R0030 en R0100 in S.29.04 komen overeen met S.29.03.R0330;
- R0060 en R0130 in S.29.04 komen overeen met S.29.03.R0300 (maar let op de nieuwe betekenis).

S.29.04.R0040/R0110 geeft niet de totale variatie van de beste schatting weer. Zie de verduidelijking hierboven en het voorstel tot correctie/wijziging van de Instructies, dat eind maart zal worden gepubliceerd.

Wat de risicomarge betreft, moet het bedrag niet in S.29.04 worden gerapporteerd. Hetzelfde geldt voor het bedrag van de overgangsmaatregel voor technische voorzieningen.

Q&A 1224:

Welke waarden moeten worden gerapporteerd in cel R0110/C0050 van S.29.04? Ik kan geen validering voor deze cel vinden, maar ik heb naar mijn mening twee opties:

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

Welk van de twee is correct?

Antwoord:

Cel S.29.04.R0110/C0050 moet de variatie in beste schatting weergeven zoals gerapporteerd in de cellen S.29.03.R0210 tot en met R0250.

Q&A 1459:

In logbestand van S.29.04 staat voor R0060 "Correctie van waardering van activa in verband met aan beleggingen gekoppelde fondsen" en dat "dit item wordt opgeteld bij de premies en is bedoeld om het effect van de aan beleggingen gekoppelde fondsen te elimineren".

Premies in R0010 (= S.29.03.01 R0310) hebben echter alleen betrekking op "technische stromen met gevolgen voor de technische voorzieningen" die niet zijn vervat in de beste schatting eindwaardering, d.w.z. dat premies die in de beste schatting eindwaardering worden weerspiegeld niet in dit saldo worden opgenomen.

Hoe kan het effect van de aan beleggingen gekoppelde fondsen worden geëlimineerd door de bijtelling van R0060 (= S.29.03.01 R0300 "Variatie voor aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten")?

Antwoord:

Alle in R0010 tot en met R0050 en van R0080 tot en met R0120 te rapporteren bedragen moeten de bedragen omvatten die verband houden met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten. In R0060 en R0130 moet het netto-effect van het bedrag van de activa die worden aangehouden voor aan indexen of beleggingen gekoppelde fondsen en van de technische voorzieningen – aan indexen of beleggingen gekoppeld (berekend als beste schatting en risicomarge of als geheel berekend) worden gerapporteerd en ter informatie worden uitgesplitst naar periode. Met deze nieuwe toepassing voor aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten moeten BV148 en BV149 worden gewijzigd.

Q&A 1486 (en 998):

Volgens het logbestand moeten "Kosten (in verband met verzekerings- en herverzekeringsverplichtingen)" voor alle risicocategorieën (d.w.z. tijdens de periode geaccepteerde risico's enz.) van S.29.04 in overeenstemming zijn met C0100-C0110/R0330 van S.29.03. In tegenstelling tot S.29.03, waar volgens het vereiste alleen die kosten moeten worden gerapporteerd die niet in de berekening van de beste schatting zijn opgenomen, zegt S.29.04 dit niet als zodanig. Betekent dit dat S.29.04 gegevens van de kosten moet bevatten, ongeacht of deze in de berekening van de beste schatting zijn opgenomen? Zo ja, hoe worden de waarden van de kosten van alle risicocategorieën in S.29.04 dan afgestemd op S.29.03? Kunt u dit bevestigen?

Antwoord:

Wat betreft S.29.04.R0030 en R0100 "Kosten", wordt verwacht dat de in S.29.03 en S.29.04 gerapporteerde bedragen dezelfde zijn (zie BV510). Een punt waarover mogelijk twijfel zou kunnen ontstaan, is de beleggingskosten, maar zowel in S.29.03 als in S.29.04 dient het bedrag aan kosten niet de kosten bevatten die

zijn opgenomen in de beste schatting, zoals de beleggingskosten.

