**Aanvraagformulier ‘Aanvullend eigen vermogen’ (AOF)**

1. **Algemene gegevens**

|  |  |
| --- | --- |
| 1.  | Statutaire naam en relatienummer van de onderneming (groep of solo) die de aanvraag indient. |
|  |  |
| 2. | Statutaire naam en relatienummer van de onderneming(en) waarop de aanvraag betrekking heeft. |
|  |  |
| 3. | Namen en functies van de personen die de aanvraag hebben ondertekend. |
|  |  |
| 4. | Beoogde startdatum van de aanvraag.  |
|  |  |
| 5.  | De aanvraag is goedgekeurd door het dagelijks bestuur. | J/N |
| 6. | De aanvraag bestaat uit een begeleidende brief en alle noodzakelijke documenten ter onderbouwing van de aanvraag.  | J/N |

1. **Begeleidende brief**

|  |
| --- |
| De brief bevestigt dat:  |
| 7.  | Elk mogelijk wettelijke of contractuele verplichting betreffende het bestanddeel of enig gerelateerde verplichting eenduidig zijn toegelicht.  | J/N |
| 8.  | Het bedrag zoals omschreven in de aanvraag komt overeen met artikel 90(2) van de Solvency II richtlijn. | J/N |
| 9.  | De economische omvang van het bestanddeel , inclusief de overgang naar kernvermogen na inroepen, is volledig beschreven in de aanvraag.  | J/N |
| 10.  | Rekening houdend met aannemelijke toekomstige ontwikkelingen en de omstandigheden tijdens de aanvraag, wordt voldaan aan de criteria met betrekking tot de classificatie van het eigen vermogen.  | J/N |
| 11.  | Geen feiten ontbreken die de beoordeling door de toezichthouder zouden kunnen beïnvloeden (bedrag, periode of methode). | J/N |

1. **Details van de aanvraag**

|  |
| --- |
| **Methode of bedrag** |
| 12. | Is de aanvraag voor een specifiek bedrag of methode ter bepaling van het aanvullend eigen vermogen?  | Bedrag (zie 13a)Methode (zie 13b t/m f) |
|  |  | **Referentie naar document(en)** |
| 13a.  | Wat is het bedrag dat ter goedkeuring wordt aangevraagd en verklaar waarom voor dit bedrag is gekozen.  |  |
| 13b.  | Geef een toelichting op de methode en hoe invulling wordt gegeven aan het verliesabsorberend vermogen van het aanvullend vermogen.  |  |
| 13c.  | Beschrijf de veronderstellingen waar de methode op is gebaseerd inclusief een nadere omschrijving van het realisme en de prudentie.  |  |
| 13d.  | Geef een berekening van het initiële bedrag conform de methode.  |  |
| 13e.  | Geef een onderbouwing waarom dat bedrag prudent en realistisch is.  |  |
| 13f.  | Geef een toelichting hoe geregeld is dat de methode ook in de toekomst zorgt voor het verliesabsorberend vermogen.  |  |
| **Het aanvullend vermogen contract en de plaats in de kapitaalstructuur** **De verzekeraar geeft inzicht in:**  | **Referentie naar document(en)** |
| 14.  | Een beschrijving van de aard van het aanvullend eigen vermogen, inclusief de voorgenomen tier.  |  |
| 15.  | Een beschrijving van het kernvermogen waar het aanvullend vermogen na omzetting uit zal bestaan, inclusief de voorgenomen tier.  |  |
| 16.  | Bevestiging dat het kernvermogen bestanddeel al de vereiste eigenschappen van het voorgenomen tier vermogen heeft.  |  |
| 17.  | Een exemplaar van het contract.  |  |
| 18.  | Bewijs dat het contract in werking treedt of zal treden, slechts na ondertekening na ontvangst van goedkeuring van de aanvraag en de datum van ondertekening van het contract.  |  |
| 19.  | Een juridisch advies dat het contract en mogelijk gerelateerde regelingen juridisch bindend zijn en uitvoerbaar in alle relevante jurisdicties van het contract.  |  |
| 20.  | Details van de periode waarbinnen het aanvullend eigen vermogen geldend is en, indien afwijkend de periode dat de verzekeraar het bestanddeel kan inroepen (‘callen’).  |  |
| 21.  | Bevestiging dat de contractvoorwaarden geen enkele beperking of prikkel bevatten om niet op enig moment tot inroepen over te gaan.  |  |
| 22.  | Bevestiging dat het aanvullend eigen vermogen , of haar voordelen, alleen beschikbaar is voor de verzekeraar en niet overdraagbaar of toewijsbaar aan enig andere partij of op enige wijze sprake kan zijn van beletsel.  |  |
| 23.  | Details van mogelijke factoren die de omstandigheden zouden kunnen beperken waarop de verzekeraar overgaat tot inroepen van het aanvullend vermogen, inclusief instelling specifieke of marktbrede stressomstandigheden.  |  |
| 24.  | Indien het aanvullend vermogen na inroepen een kapitaalinstrument met een aflossingsdatum wordt: een beschrijving van de mogelijke en aanwezige verplichtingen jegens de tegenpartij of enige gerelateerde partij betreffende het aanvullend eigen vermogen.  |  |
| 25.  | Een beschrijving van de omstandigheden waarbij de verzekeraar mogelijkerwijs overgaat tot het inroepen van het aanvullend eigen vermogen inclusief de huidige verwachtingen wanneer het aanvullend eigen vermogen ingeroepen zal worden voorafgaand of bij het niet voldoen aan de solvabiliteitsvereisten (SCR of MCR). |  |
| 26.  | Het kapitaalplan van de verzekeraar waarin wordt aangegeven welke plaats het aanvullend vermogen in de kapitaalstructuur heeft.  |  |
|  |  |  |  |
| **De status van de tegenpartij(en)** Voor elke individuele tegenpartij (tenzij artikel 63(1) van de Delegated Act het toestaat dat de status van een groep van tegenpartijen beoordeeld mag worden als ware het één tegenpartij) de verzekeraar verschaft de verzekeraar:  | **Referentie naar document(en)** |
| 27.  | De naam en beschrijving van elke tegenpartij inclusief de aard en elke relatie tussen de verzekeraar en de tegenpartij.  |  |
| 28.  | Een beoordeling van het faillisementsrisico van de tegenpartij.  |  |
| 29.  | Een beoordeling van de liquiditeitspositie van de tegenpartij.  |  |
| 30.  | Een beoordeling van de bereidheid van de tegenpartij tot het betalen als het aanvullend vermogensbestanddeel wordt ingeroepen.  |  |
| 31.  | Andere informatie die mogelijkerwijs relevant is voor de beoordeling van de status van de tegenpartij.  |  |
| Voor tegenpartijen die behandeld kunnen worden als een ‘single group’ op grond van artikel 63(1) van de Delegated Act:  | **Referentie naar document(en)** |
| 32.  | Een beoordeling van het faillisementsrisico van deze groep van tegenpartijen.  |  |
| 33.  | Een beoordeling van de liquiditeitspositie van deze groep van tegenpartijen.  |  |
| 34.  | Een beoordeling van de bereidheid van de tegenpartijen tot het betalen als het aanvullend vermogensbestanddeel wordt ingeroepen.  |  |
| 35.  | Andere informatie die mogelijkerwijs relevant is voor de beoordeling van de status van de tegenpartijen. |  |
|  |
| De inbaarheid (‘recoverability’) van het vermogen. De verzekeraar verschaft alle relevante informatie over:  | **Referentie naar document(en)** |
| 32. | De bepalingen (zoals onderpand) die mogelijkerwijs de betaling bij het inroepen vergemakkelijken.  |  |
| 33. | Nationale wetgeving in enig relevante jurisdictie van de betrokken partijen, die mogelijkerwijs het inroepen van het vermogen geheel of gedeeltelijk beperkt, inclusief de situatie van afwikkeling bij insolventie van de betrokkenen.  |  |
| 34. | Enig andere bepaling of situatie, bekend bij de verzekeraar, die het inroepen van het vermogen voorkomt of mogelijkerwijs zorgt voor het niet nakomen in verslechterende omstandigheden.  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Informatie over het inroepen in het verleden (‘past calls’). De verzekeraar verschaft:  | **Referentie naar document(en)** |
| 35. | Informatie over zijn ervaringen bij het eerder inroepen of innen van vermogen van deze of vergelijkbare wederpartijen.  |  |
| 36. | Andere beschikbare marktgegevens gerelateerd aan het eerder inroepen of het innen van vermogen van deze of vergelijkbare wederpartijen.  |  |
| 37. | Zijn beoordeling van relevantie en betrouwbaarheid van deze ervaringen en marktgegevens met betrekking tot de waarschijnlijke uitkomst van toekomstige inroepingen (‘calls’) van vermogen.  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Het proces om toekomstige veranderingen in het verliesabsorberend vermogen te identificeren. De verzekeraar moet een beschrijving geven van haar processen om elke toekomstige veranderingen die mogelijkerwijs leiden tot vermindering van het verliesabsorberend vermogen van de aanvraag van (niet limitatief):  | **Referentie naar document(en)** |
| 38. | Veranderingen in de structuur of contractuele voorwaarden, waaronder: * het vervallen of aflopen van het contract
* het gebruik of inroepen van het vermogen (geheel of gedeeltelijk).
 |  |
| 39. | Veranderingen in de status van de wederpartijen , inclusief het niet nakomen door een wederpartij. |  |
| 40. | Veranderingen in de inbaarheid van het vermogen, inclusief als gevolg van andere, verplichtingen van deze wederpartijen. |  |
| 41. | Hoe het signaleringsproces van deze veranderingen leidt tot het onmiddellijk informeren van het dagelijks bestuur en toezichthouders is geregeld. |  |