



## **TOELICHTING BIJ HET INVULLEN VAN DE WFT VERZEKERINGSTATEN**

<b>1. Inleiding</b> .....	4
<b>2. Aard en inhoud van de staten</b> .....	4
<b>3. Aanlevering van de staten</b> .....	5
3.1 Wijze van indienen van de staten .....	5
3.2 Inleverfrequentie en –termijn.....	5
3.3 Ondertekening door de dagelijks beleidsbepalers .....	5
3.4 Accountantsverklaring .....	5
<b>4. Algemene toelichting op de Staten</b> .....	6
4.1 Inleiding .....	6
4.2 Vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekening .....	6
4.3 Indeling van de staten .....	6
4.4 Het invullen van gegevens .....	6
4.5 Valuta en rekeneenheid.....	7
4.6 Toelichtingen op posten in de balans en winst- en verliesrekening.....	7
<b>5. Toelichting per staat</b> .....	7
5.1 Algemene opmerkingen .....	7
5.2 Staat Directieverslag .....	7
5.3 Staat Vennootschappelijke balans .....	8
5.4 Staat Vennootschappelijke winst- en verliesrekening .....	8
5.4.1 Algemeen.....	8
5.4.2 Winst- en verliesrekening voor verzekeraars die natura-uitvaartverzekeringen voeren....	8
5.5 Staat Toelichting balans immateriële vaste activa .....	8
5.6 Staat Toelichting balans beleggingen .....	9
5.7 Staat Toelichting winst- en verliesrekening premies en schaden (schadeverzekeraars) .....	9
5.8 Staat Toelichting winst- en verliesrekening premies (leven en natura-uitvaartverzekeraars).....	9
5.8.1 Leven.....	9
5.8.2 Natura-uitvaart.....	9
5.9 Staat Toelichting winst- en verliesrekening beleggingsresultaten.....	10
5.10 Staat Toelichting winst- en verliesrekening kosten.....	10
5.11 Staat Overige toelichtingen.....	11
5.12 Staat Winstbronnen (leven en natura-uitvaartverzekeraars).....	11
5.13 Staat Actuarieel verslag.....	11
5.13.1 Schade .....	11
5.13.2 Leven.....	11
5.13.3 Natura-uitvaart .....	12
5.14 Staat Resultatendeling en garanties (leven en natura-uitvaartverzekeraars) resp. Resultatendeling en kortingen (schadeverzekeraars) .....	13
5.14.1 Leven en Natura-uitvaart.....	13
5.14.2 Schade .....	14

5.15	<i>Staat Solvabiliteit</i> .....	14
5.15.1	Algemeen .....	14
5.15.2	Vereiste solvabiliteit.....	14
5.15.3	Aanwezige solvabiliteit.....	14
5.15.4	Noodzakelijk geachte solvabiliteit .....	15
5.16	<i>Staat Organisatie en risico's</i> .....	15
5.17	<i>Staat Herverzekering</i> .....	19
5.17.1	Leven.....	19
5.17.2	Schade .....	19
5.18	<i>Staat Resultaten per te rapporteren groep</i> .....	20
5.19	<i>Staat Schade- en afloopstatistiek (schadeverzekeraars)</i> .....	20
5.20	<i>Staat Toereikendheidstoets (schadeverzekeraars)</i> .....	20
5.21	<i>Staat Standgegevens</i> .....	21
5.21.1	Schade .....	21
5.21.2	Leven.....	21
5.21.3	Natura-uitvaart .....	21
5.22	<i>Staat Pakketwaarde (natura-uitvaartverzekeraars)</i> .....	21
5.23	<i>Staat Nieuwe en gewijzigde producten (leven en natura-uitvaarverzekeraars)</i> .....	21
5.24	<i>Staat Nevenactiviteiten</i> .....	21
5.25	<i>Staat Bijkantoren en vrije dienstverrichting (levensverzekeraars)</i> .....	22
5.26	<i>Staat Aanvullende informatie zorgverzekeraars (schadeverzekeraars)</i> .....	22
	Annex 1 Voorbeeld van een indeling van de formulieren van een set staten & beslistabel.....	23

## 1. INLEIDING

De vernieuwingen die volgen uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de hieraan gerelateerde Besluiten en Regelingen van De Nederlandsche Bank (DNB) hebben gevolgen voor de staten die financiële ondernemingen bij DNB moeten indienen.

De oude regelgeving voor de verzekeringsstaten dateerde van 1994. Gebleken is dat de informatieverstrekking via die staten minder effectief was geworden voor zowel de verzekeraar als DNB. Daarnaast geldt dat door de invoering, via het goedkeuringsproces van de Europese Unie op basis van de IAS-Verordening (1606/2002), van de internationale standaarden voor jaarverslaggeving<sup>1</sup> en de daaruit voortvloeiende wijzigingen in Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (hierna: BW2.9) de verslaggevingsregels voor jaarrekeningen en voor prudentiële rapportages op verschillende onderdelen uit elkaar zijn gaan lopen.

In verband met deze ontwikkelingen is de regelgeving voor de verzekeringsstaten aangepast om deze in te passen in de Wft. Daarnaast zijn ook de modellen voor de staten gewijzigd, waarbij meer de nadruk is komen te liggen op het risicoprofiel van de verzekeraars.

Deze toelichting bij de modellen van de staten voor verzekeraars is een handreiking en hulpmiddel bij het invullen van de staten zoals bedoeld in het Besluit prudentiële regels Wft (zie artikel 130, tweede lid) en in de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (hierna: de Regeling). De staten en de toelichting liggen ter inzage bij DNB en zijn te raadplegen op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

## 2. AARD EN INHOUD VAN DE STATEN

DNB heeft meerdere rapportagesets ontwikkeld waaruit iedere verzekeraar de van toepassing zijnde set staten selecteert. De criteria die bepalend zijn voor de aard en omvang van de in te vullen staten zijn:

- de aard van de verstrekte vergunningen (leven/schade/natura-uitvaart);
- de aard van de waarderingsgrondslagen (BW2.9 of IAS/IFRS); en
- de eventueel van toepassing zijnde consolidatieplicht.

In de ter beschikking gestelde staten kan de verzekeraar in veel gevallen aangeven of bepaalde toelichtingen van toepassing zijn. Na bevestiging zal het rapportageprogramma (e-line DNB, zie hierna) de in te vullen toelichtingen ter beschikking stellen (“zichtbaar maken”).

In het Besluit prudentiële regels Wft is een regeling opgenomen over de openbaar te maken staten. Deze houdt in grote lijnen in dat de jaarrekening, het jaarverslag, de overige gegevens en de informatie over winstdeling ten gunste van polishouders openbaar gemaakt worden door de desbetreffende verzekeraar. Behoudens de informatie over winstdeling ten gunste van polishouders, is hier aansluiting gezocht bij de publicatieplicht op basis van BW2.9.

In de inhoudsopgave van de staten is aangegeven of de desbetreffende staat openbaar gemaakt moet worden. Aangezien bij het samenstellen van de modelstaten zoveel mogelijk aansluiting is gezocht bij bestaande wet- en regelgeving, is de via de staten verstrekte informatie direct bruikbaar voor het samenstellen van de te deponeren jaarrekening op basis van BW2.9.

---

<sup>1</sup> Het betreft de door de International Accounting Standards Board (IASB) uitgebrachte International Accounting Standards (IAS) en International Financial Reporting Standards (IFRS).

De verzekeraar is echter zelf verantwoordelijk voor het samenstellen van een te publiceren jaarrekening die volledig voldoet aan daaraan te stellen eisen. In een aantal gevallen zullen de gegevens, opgenomen in de staten onder de categorie “openbaar”, aangevuld dienen te worden om te komen tot de publicatievereisten van BW2.9.

### **3. AANLEVERING VAN DE STATEN**

#### *3.1 Wijze van indienen van de staten*

Voor het indienen van de staten heeft DNB een op een internetapplicatie gebaseerd elektronisch rapportagesysteem ontwikkeld, genaamd e-Line DNB. Bij het invullen kan van de mogelijkheid gebruikt worden gemaakt om bepaalde gegevens vanuit de systemen van de verzekeraar te importeren.

#### *3.2 Inleverfrequentie en –termijn*

De rapportagefrequentie voor de verslagstaten van alle verzekeraars is in artikel 2:2, eerste lid van de Regeling gesteld op één maal per jaar. De indieningstermijn voor de jaarset is gesteld op 5 maanden na afloop van het boekjaar.

In artikel 2:2, derde lid van de Regeling is tevens opgenomen dat in een aantal specifieke situaties voor een verzekeraar aanvullende staten gelden. De frequentie waarmee deze aanvullende staten wordt verstrekt, wordt door DNB ingevolge artikel 2:2, derde lid van de Regeling vastgesteld op één keer per half jaar of één keer per kwartaal. De indieningstermijn voor deze aanvullende staten is 30 werkdagen na afloop van de periode waarop de aanvullende staten betrekking hebben.

#### *3.3 Ondertekening door de dagelijks beleidsbepalers*

Ondertekening van de in te dienen staten geschiedt door middel van geschreven handtekeningen. Daartoe zal een afzonderlijke staat<sup>2</sup> worden opgenomen die een verklaring bevat ter ondertekening door alle dagelijks beleidsbepalers<sup>3</sup> van de verzekeraar. Aan de hand van het op deze staat vermelde controlegetal kan de bestuurder vaststellen dat hij zijn handtekening zet bij de door hem goedgekeurde staten. Het controlegetal wordt geautomatiseerd vastgesteld, zodanig dat iedere verandering in de staten (tekstmatig dan wel cijfermatig) leidt tot een verandering in het controlegetal.

#### *3.4 Accountantsverklaring*

In bijlage 6 van de Regeling is opgenomen welke staten de accountant in zijn onderzoek dient te betrekken. De verklaring van de accountant bij de te certificeren staat is in de staat “Waarmerking” opgenomen. Omtrent de reikwijdte en de procedure van certificering, en de inhoud van verklaringen vindt overleg met het Koninklijk Nivra plaats, maar de uitkomsten daarvan zullen geen onderdeel uitmaken van deze invulinstructies.

---

<sup>2</sup> Momenteel vindt de technische invulling plaats. Vooralsnog is in de jaarsets de staat “Waarmerking” hiervoor opgenomen.

<sup>3</sup> De dagelijks beleidsbepalers zijn de bestuurders van de verzekeraar die bij DNB zijn aangemeld en die door DNB zijn getoetst op betrouwbaarheid en deskundigheid.

## 4. ALGEMENE TOELICHTING OP DE STATEN

### 4.1 Inleiding

Uitgangspunt bij het verstrekken van informatie via de als openbaar aangemerkte staten is, dat deze waar mogelijk identiek is aan of in ieder geval zo veel mogelijk aansluit bij de informatie die de verzekeraar opneemt in zijn jaarrekening, het jaarverslag en overige gegevens. Hierdoor kan kwalitatieve en kwantitatieve informatie die in de jaarrekening is opgenomen grotendeels worden gebruikt voor de invulling van de staten. Tekstuele toelichtingen dienen altijd toereikend te zijn binnen het kader van de ingeleverde staten. Uitgangspunt bij het verstrekken van informatie via de als niet-openbaar aangemerkte staten is dat deze consistent is met de informatie die de verzekeraar opneemt in zijn als openbaar aangemerkte staten.

Omdat de staten voor alle verzekeraars geschikt moeten zijn, zullen specificaties en mutatieoverzichten niet altijd exact dezelfde indeling kennen als in de jaarrekening van de individuele verzekeraar.

### 4.2 Vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekening

De vennootschappelijke jaarrekening staat centraal in de nieuwe Wft-staten. Dit houdt vooral verband met het solotoezicht dat DNB houdt op verzekeraars en met solvabiliteitsregels als verzekeraars dochterondernemingen hebben die ook een vergunning van DNB hebben. Als verzekeraars volgens BW2.9 dan wel IAS/IFRS in aanmerking komen voor een geconsolideerde jaarrekening, dient deze verzekeraar ook de geconsolideerde cijfers (balans en winst- en verliesrekening) in de Wft-staten in te vullen.

Het gaat hierbij om vier aanvullende staten: “Geconsolideerde balans”, “Geconsolideerde winst- en verliesrekening”, “Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling behorend bij geconsolideerde balans”, en “Toelichting geconsolideerde balans”. Qua toelichtingen op de geconsolideerde cijfers kiest DNB ervoor om slechts op voor toezichtdoeleinden relevante onderdelen toelichtingen op te vragen. Hierdoor kunnen verzekeraars die in aanmerking komen voor geconsolideerde rapportages de regels van BW2.9 dan wel de IAS/IFRS blijven volgen.

### 4.3 Indeling van de staten

De in te vullen staten zijn binnen het programma e-Line DNB onderverdeeld in elektronische formulieren. De indeling, benaming en inhoud van de in te sturen elektronische formulierenset verschilt al naar gelang het type verzekeraar (Leven/Schade/Natura-uitvaart) en de toegepaste verslaggevingsregels (BW2.9, IAS/IFRS).

Een voorbeeld van een indeling van de formulieren van een set staten is opgenomen in de bij deze toelichting op de staten behorende annex 1. Tevens is een beslistabel toegevoegd om inzichtelijk te maken welke jaarset van toepassing is gegeven de keuze die verzekeraars kunnen maken ten aanzien van de verslaggevingsregels voor de vennootschappelijke (en indien relevant) de geconsolideerde staten.

### 4.4 Het invullen van gegevens

- Gegevens kunnen worden ingevuld in de met een gele kleur gemerkte vakken in de modellen. Deels betreffen deze tekstvakken en deels vakken die alleen geschikt zijn voor cijfermatige gegevens. Met een grijze kleur gemerkte vakken betreffen automatisch gevulde cellen;
- Negatieve getallen worden met een minteken (-) ingevoerd. Zo dient bijvoorbeeld een last van 100 in de winst- en verliesrekening als -100 te worden ingevoerd;

- De tekstvakken bevatten een eenvoudige tekstverwerkingsfunctionaliteit. Naar verwachting zal e-Line DNB ook functionaliteit bevatten die opmaakmogelijkheden in grote tekstvelden en de upload van attachements mogelijk maakt;
- Posten die niet van toepassing zijn kunnen blanco worden gelaten of er kan een nul worden ingevuld.

Voor de eerste keer dat de modellen gebruikt worden, in casu over het verslagjaar 2007, wordt het (behoudens de balans en de winst- en verliesrekening) niet verplicht gesteld de vergelijkende cijfers van de vorige verslagperiode, in casu over het verslagjaar 2006, in te vullen. Als gegevens bij verzekeraars beschikbaar zijn, wordt invoer van deze gegevens over verslagjaar 2006 wel aanbevolen, maar niet verplicht gesteld. Als gevolg van deze instructie zullen de vergelijkende cijfers over het verslagjaar 2006 niet onder de certificering van daartoe aangewezen staten door de accountant vallen.

#### *4.5 Valuta en rekeneenheid*

Alle cijfermatige gegevens worden in euro's uitgedrukt en de in euro's opgegeven bedragen worden op een veelvoud van duizend euro afgerond (artikel 131, eerste lid, onderdelen e en f, van het Besluit).

#### *4.6 Toelichtingen op posten in de balans en winst- en verliesrekening*

De verzekeraar stelt toelichtingen (cijfermatig en tekstueel) op posten in de jaarrekening via e-Line DNB ter beschikking door bij daartoe gestelde vragen aan te geven dat dergelijke posten in de jaarrekening voorkomen. Indien een bepaalde post in de balans of winst- en verliesrekening voorkomt, wordt ook de door DNB gevraagde toelichting ingevuld.

De cijfermatige toelichtingen sluiten aan bij de corresponderende post van de balans of winst- en verliesrekening. In het geval dat een cijfermatig overzicht in de toelichting niet noodzakelijkerwijs aansluit met één van de posten in de balans en winst- en verliesrekening, wordt dit afzonderlijk vermeld.

## **5. TOELICHTING PER STAAT**

### **JAARVERSLAG, JAARREKENING EN OVERIGE GEGEVENS**

#### *5.1 Algemene opmerkingen*

Voor zover niet anders vermeld hebben de onderstaande toelichtingen betrekking op zowel leven-, schade- als natura-uitvaartverzekeraars. Omdat bij het samenstellen van de modelstaten is uitgegaan van bestaande wet- en regelgeving, worden invulinstructies slechts verstrekt voor zover DNB verduidelijking van gemaakte keuzes en gebruikte benamingen noodzakelijk acht, dan wel dat andere informatie wordt gevraagd dan voortvloeiende uit de bestaande wet- en regelgeving.

#### *5.2 Staat Directieverslag*

Voor de inhoud van het verslag van de directie moet worden aangesloten bij het desbetreffende verslag in de statutaire jaarrekening. Als het opmaken van het directieverslag niet op hetzelfde moment plaatsvindt als dat ten behoeve van de statutaire jaarrekening, dan wordt dit in het verslag onder deze staat vermeld. Een oorzaak hiervoor kan gelegen zijn in het feit dat de statutaire jaarrekening, inclusief directieverslag, op een later tijdstip wordt vastgesteld. De wet kent bepaalde voorwaarden waaronder uitstel mogelijk is.

DNB gaat ervan uit dat het verschil in indieningstermijn van de staten (5 maanden) en de statutaire jaarrekening (6 maanden) geen reden zal zijn voor verschillen tussen beide verslagen.

### *5.3 Staat Vennootschappelijke balans*

De hier opgenomen balans is voor wat betreft de staten die zijn opgemaakt overeenkomstig de eisen van BW2.9 gelijk aan Model N uit het Besluit modellen jaarrekening<sup>4</sup>. Voor verzekeraars die in hun jaarrekening de IAS/IFRS grondslagen gebruiken, is dit model aangepast aan de presentatie-eisen van IAS/IFRS. De benaming van de posten op de balans is zoveel mogelijk overgenomen uit model N.

Voor de balans van levensverzekeraars geldt dat onder de “Technische voorzieningen voor verzekeringen waarbij polishouders het beleggingsrisico dragen en voor spaarkassen” alle beleggingsverzekeringen en spaarkasverzekeringen worden verantwoord, ongeacht waar het beleggingsrisico ligt.

Het “Vermogenoverschot” resp. “Vermogenstekort van de Nederlandse vestiging” betreft het saldo van de activa en passiva van in Nederland gevestigde bijkantoren van verzekeraars die statutair buiten de EU zijn gevestigd.

### *5.4 Staat Vennootschappelijke winst- en verliesrekening*

#### 5.4.1 Algemeen

- De hier opgenomen winst- en verliesrekening is gelijk aan Model O uit het Besluit modellen jaarrekening. Overigens is in de staten voor natura-uitvaart verzekeraars gezien de specifieke materie een aantal aanpassingen aangebracht;
- Voor verzekeraars die in hun jaarrekening de IAS/IFRS-grondslagen gebruiken, zijn de modellen aangepast aan de presentatie-eisen van IAS/IFRS. De benaming van de posten op de winst- en verliesrekening is zoveel mogelijk overgenomen uit model O.

#### 5.4.2 Winst- en verliesrekening voor verzekeraars die natura-uitvaartverzekeringen voeren

Alle baten en lasten van niet-verzekerde uitvaarten, waaronder de uitvaarten t.b.v. derden, uitkeringen uit depots en aan nabestaanden doorberekende extra kosten van uitvaarten, worden in de Niet-technische rekening verantwoord onder de “Opbrengst niet-verzekerde uitvaarten” en “Kostprijs niet-verzekerde uitvaarten”.

### *5.5 Staat Toelichting balans immateriële vaste activa*

- In de kolom “Value of business acquired” worden verantwoord de bedragen die zijn betaald voor overwaarde in verworven verzekeringsportefeuilles;
- In de kolom “Goodwill” worden verantwoord de bedragen die zijn betaald als goodwill bij de aankoop van ondernemingen door middel van verwerving van aandelen dan wel verwerving van de activa en passiva.

---

<sup>4</sup> Stb. 1983, 666, laatstelijk gewijzigd bij besluit van 18 juli 1995, Stb. 1995, 389.



## 5.6 *Staat Toelichting balans beleggingen*

### **Tabel 1** - Terreinen en gebouwen

De tabel kan voor diverse waarderingsgrondslagen (kostprijs, marktwaarde etc) worden ingevuld.

## 5.7 *Staat Toelichting winst- en verliesrekening premies en schaden (schadeverzekeraars)*

De cijfers in de tabellen “A Directe tekening” en “B Indirecte tekening” worden automatisch gevuld vanuit de niet-openbare staat “Resultaten per te rapporteren groep”.

De te rapporteren groepen zijn:

- Ziektekostenverzekeringen, basis
- Ziektekostenverzekeringen, aanvullend
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en overige ziekte- en ongevallenverzekeringen
- Motorrijtuigen casco
- Motorrijtuigen aansprakelijkheid
- Cascoverzekeringen rollend spoorwegmaterieel, luchtvaartuigen en zee- en binnenschepen
- Aansprakelijkheid wegvervoer, luchtvaartuigen en zee- en binnenschepen
- Vervoerde zaken
- Brand
- Andere schade aan zaken
- Algemene aansprakelijkheid
- Krediet
- Borgtocht
- Diverse geldelijke verliezen
- Rechtsbijstand
- Hulpverlening

Deze indeling komt terug in de volgende andere staten:

- Staat Resultaten per te rapporteren groep;
- Staat Schade- en afloopstatistiek;
- Staat Standgegevens;
- Staat Bijkantoren en vrije dienstverrichting schadeverzekeraar.

## 5.8 *Staat Toelichting winst- en verliesrekening premies (leven en natura-uitvaartverzekeraars)*

### 5.8.1 Leven

#### **Tabel 1** - Geboekte bruto premies

De premies afkomstig uit winstdeling maken deel uit van de geboekte bruto premies.

#### **Tabel 4** - Premies afkomstig uit winstdeling

Alle bruto premies zijn verantwoord in tabel 1. In tabel 4 worden de premies uit hoofde van winstdeling nogmaals, maar nu afzonderlijk vermeld.

#### **Tabel 5** - Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf

Alle bruto premies zijn verantwoord in tabel 1. In tabel 5 worden de premies uit hoofde van het natura-uitvaartverzekeringsbedrijf nogmaals, maar nu afzonderlijk vermeld.

### 5.8.2 Natura-uitvaart

Entreegelden worden beschouwd als premies ineens.

### 5.9 Staat Toelichting winst- en verliesrekening beleggingsresultaten

De resultaten als gespecificeerd in tabel 1 onder de kop “Resultaat verwerkt in de winst- en verliesrekening” en tabel 2 “Opbrengsten uit beleggingen verantwoord in de winst- en verliesrekening” betreffen een verschillende uitsplitsing van de zelfde resultaten. De totaalbedragen van beide uitsplitsingen sluiten derhalve op elkaar aan.

#### **Tabel 1** - Verwerking resultaten uit beleggingen

Deze tabel richt zich op de verschillende beleggingscategorieën en de wijze waarop deze in de jaarrekening zijn verwerkt (via balans of winst- en verliesrekening). De uitsplitsing richt zich op de beleggingen voor risico van de verzekeraar. De beleggingen voor risico polishouders en spaarkasbeleggingen staan niet uitgesplitst naar beleggingscategorie, doch zijn tezamen in de laatste regel van de tabel opgenomen.

#### **Tabel 2** - Opbrengsten uit beleggingen verantwoord in de winst en verliesrekening

Deze tabel bevat de resultaten (zowel baten als lasten) op beleggingen zoals die in de Winst- en verliesrekening zijn verantwoord onder de “Opbrengsten uit beleggingen”, de “Niet gerealiseerde winst op beleggingen”, de “Beleggingslasten” en het “Niet gerealiseerd verlies op beleggingen”. In de tabel worden de baten en lasten als volgt verdeeld:

Post in winst- en verliesrekening	In de tabel te verantwoorden onder
Opbrengsten uit deelnemingen	Opbrengsten uit beleggingen
Opbrengsten uit andere beleggingen	
Beleggingslasten - beheerskosten en rentelasten	
Niet gerealiseerde winst op beleggingen	Ongerealiseerde waardeveranderingen
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen	
Gerealiseerde winst op beleggingen	Gerealiseerde waardeveranderingen
Gerealiseerd verlies op beleggingen	
(Opbrengsten uit beleggingen -) Waardeveranderingen van beleggingen	Bijzondere waardeveranderingen ("impairments")
(Beleggingslasten - ) Waardeveranderingen van beleggingen	

Indien bij bepaalde activa het onderscheid tussen gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen niet kan worden gemaakt, dient de per saldo waardeverandering te worden opgenomen in de kolom “Gerealiseerde waardeveranderingen”.

#### **Toelichting** - Toerekening opbrengst uit beleggingen overgeboekt van de technische rekening.

Hier wordt gevraagd naar wijze waarop de splitsing van de beleggingsresultaten tussen de technische rekening en de niet technische rekening is bepaald. Zowel de gehanteerde uitgangspunten, de validatie van deze uitgangspunten als de gehanteerde berekeningsmethode (zodanig toegelicht aan de hand van de werkelijke cijfers) dienen te worden vermeld.

### 5.10 Staat Toelichting winst- en verliesrekening kosten

Op de regel "Waarvan door de maatschappij aan groepsmaatschappijen doorbelaste kosten" dienen te worden verantwoord alle kosten die uit hoofde van dienstverlening of anderszins aan groepsmaatschappijen zijn doorberekend. In beginsel gaat het hier om al die kosten die bij de consolidatie van de groep dienen te worden geëlimineerd.

### 5.11 Staat Overige toelichtingen

#### **Tabel 2** - Beloningen van bestuurders en interne toezichthouders

- Hier wordt gevraagd naar de totaalbedragen van de beloningen per categorie bestuurders. In de categorie bestuurders hoeft alleen te worden opgenomen de beloning van de statutaire bestuurders. Interne toezichthouders zijn door DNB getoetste mede-beleidsbepalers zoals commissarissen en leden van het bestuur van een onderlinge verzekeringsmaatschappij;
- Bij het invullen van deze tabel dienen de voorschriften van BW2.9 te worden gevolgd.

## AANVULLENDE FINANCIËLE GEGEVENS

### 5.12 Staat Winstbronnen (leven en natura-uitvaartverzekeraars)

- De staat “Winstbronnen” wordt grotendeels afgeleid uit het actuariële verslag en de winst- en verliesrekening;
- Indien op de regel “sluitpost” een bedrag wordt verantwoord, dient hierop een toelichting te worden gegeven.

### 5.13 Staat Actuarieel verslag

#### 5.13.1 Schade

In het actuariële verslag worden de homogene risicogroepen behandeld die zijn benoemd in de staat “Toereikendheidstoets” en die vallen onder de verklaring van de actuaris. Het actuariële verslag richt zich de toereikendheidstoetsen van bepaalde technische voorzieningen. In artikel 133 van het Besluit prudentiële regels Wft is geregeld waarop het actuariële verslag betrekking heeft.

Het is ook mogelijk dat andere homogene risicogroepen, hoewel dat formeel niet verplicht is, in het actuariële verslag worden behandeld en daarmee komen te vallen onder de verklaring van de actuaris.

Per homogene groep dient een toelichting te worden gegeven op:

- De samenstelling van de homogene groep;
- De vaststelling van de voorzieningen;
- De toetsing van de voorzieningen;
- Verandering in grondslagen en/of methoden bij de vaststelling cq. toetsing van de voorzieningen toelichten.

Bij de vaststelling en toetsing van de voorzieningen dient aandacht te worden besteed aan eventuele indexering, toekomstige kosten en mogelijk negatieve uitkomsten.

#### 5.13.2 Leven

#### **Overzicht A** - Ontwikkeling van de voorziening verzekeringsverplichtingen eigen rekening

#### Algemene opmerkingen

- De “voorziening verzekeringsverplichtingen” (vvp) is vóór aftrek van nog af te schrijven rentestandkortingen en acquisitiekosten;
- “Spaarkasverzekeringen” zijn inclusief het spaartegoed. Premies zijn inclusief spaarstortingen.
- Een specificatie per rubriek per land vindt niet meer plaats;

- Onder “beleggingsverzekeringen” worden ook de collectieve pensioenverzekeringen met gesepareerde beleggingsdepots opgenomen;
- De analyse is inclusief de aanvullende verzekeringen.

#### Nadere toelichting per genummerde regel in het overzicht

<i>regel</i>	<i>toelichting</i>
4	Indien de balansvoorziening is berekend is op basis van de rentetermijnstructuur, dient de intrest te worden berekend volgens de éénjaarsrente.
5	De in het actuariael verslag betrokken “Overige technische baten” (bijvoorbeeld inzake overgenomen portefeuilles) dienen onderdeel uit te maken van de “Overige technische baten” in de winst- en verliesrekening.
8	De (jaarlijkse) vrijval voor kosten wordt hier geboekt. Het kostenbestanddeel premies is na aftrek van de toevoeging aan de kostenvoorziening.
9	De in het actuariael verslag betrokken “Overige technische lasten” (bijvoorbeeld inzake overgedragen portefeuilles) dienen onderdeel uit te maken van de “Overige technische lasten” in de winst- en verliesrekening
12	De wijzigingen betreffen de verschillen in aannames tussen aanvang en einde boekjaar.
13.3 en 13.4	De resultaten op overige technische grondslagen en op ontwikkeling levensverzekeringsportefeuille dienen te worden gespecificeerd onder B5.

#### **Overzicht B** - Toelichtingen bij de analyse

Bij de toelichting op de gehanteerde grondslagen dient aandacht te worden besteed aan de grondslagen van de balansvoorziening. De grondslagen voor de bepaling van de toetsvoorziening worden opgenomen in de staat “Toereikendheidstoets”.

#### **Overzicht D** - Verklaring actuaris

- Het oordeel van de actuaris over de toereikendheid van de technische voorzieningen heeft betrekking op het totaal van de technische voorzieningen;
- De actuaris dient hiernaast inzicht te geven in de toereikendheid van de technische voorzieningen van nieuwe productie.

#### 5.13.3 Natura-uitvaart

##### Algemene opmerkingen

De analyse is inclusief de aanvullende verzekeringen.

#### Nadere toelichting per genummerde regel in het overzicht

<i>regel</i>	<i>toelichting</i>
4	Indien de balansvoorziening is berekend is op basis van de rentetermijnstructuur, dient de intrest te worden berekend volgens de éénjaarsrente.
5	De in het actuariael verslag betrokken “Overige technische baten” (bijvoorbeeld inzake overgenomen portefeuilles) dienen onderdeel uit te maken van de “Overige technische baten” in de winst- en verliesrekening.
8	De (jaarlijkse) vrijval voor kosten wordt hier geboekt. Het kostenbestanddeel premies is na aftrek van de toevoeging aan de kostenvoorziening.

### Nadere toelichting per genummerde regel in het overzicht (vervolg)

<i>regel</i>	<i>toelichting</i>
9	De in het actuarieel verslag betrokken “Overige technische lasten” (bijvoorbeeld inzake overgedragen portefeuilles) dienen onderdeel uit te maken van de “Overige technische lasten” in de winst- en verliesrekening
13.3 en 13.4	De resultaten op overige technische grondslagen en op ontwikkeling natura-uitvaartportefeuille dienen te worden gespecificeerd onder B6.

#### **Overzicht B - Toelichtingen bij de analyse**

Bij de toelichting op de gehanteerde grondslagen dient aandacht te worden besteed aan de grondslagen van de balansvoorziening. De grondslagen voor de bepaling van de toetsvoorziening worden opgenomen in de staat “Toereikendheidstoets”.

#### **Overzicht C - Verklaring actuaris**

Het oordeel van de actuaris over de toereikendheid van de technische voorzieningen heeft betrekking op het totaal van de technische voorzieningen.

#### *5.14 Staat Resultatendeling en garanties (leven en natura-uitvaartverzekeraars) resp. Resultatendeling en kortingen (schadeverzekeraars)*

##### 5.14.1 Leven en Natura-uitvaart

#### **Overzicht A**

- Indien er geen sprake is van resultatendeling kan in de eerste cel "n.v.t." worden genoteerd;
- De “beschikbaar gestelde resultatendeling” is die resultatendeling die ten laste komt van de resultatenrekening.

#### **Overzicht B**

Per soort resultatendeling dient te worden toegelicht:

- De omschrijving van het systeem van resultatendeling;
- De verzekeringsvormen waarvoor de resultatendeling van toepassing is.

#### **Overzicht C**

Indien er geen garanties worden verstrekt kan in de eerste cel "n.v.t." worden genoteerd. Voorbeelden van garanties zijn: rentegarantie, inleggarantie, afkoopgarantie.

#### **Overzicht D**

Per vorm van garantie dient te worden toegelicht:

- Een omschrijving van de garantie;
- Voorwaarden die aan de garantie worden gesteld;
- De verzekeringsvormen waarbij de garantie is verstrekt;
- De waardering van de garanties.

#### 5.14.2 Schade

Onder kortingen zijn geen pakketkortingen e.d. inbegrepen.

##### **Overzicht A**

- Indien er geen winstdelings- of kortingsystemen worden gehanteerd kan in de eerste cel "n.v.t." worden genoteerd;
- De "beschikbaar gestelde winstdeling en kortingen" betreffen de bedragen die ten laste komen van de resultatenrekening.

##### **Overzicht B**

Per vorm van winstdeling en korting dient te worden toegelicht:

- De omschrijving van het systeem van winstdeling/kortingen;
- De verzekeringsvormen waarvoor de winstdeling/kortingen van toepassing zijn;
- De voorwaarden die aan de winstdeling/kortingen worden gesteld.

### OVERIGE FINANCIËLE GEGEVENS

#### 5.15 *Staat Solvabiliteit*

##### 5.15.1 Algemeen

De gegevens die in deze staat worden ingevuld, worden ontleend aan de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening. Bij de diverse regels in de solvabiliteitsberekeningen zijn verwijzingen opgenomen naar het Besluit Prudentiële Regels Wft.

##### 5.15.2 Vereiste solvabiliteit

Aandachtspunt is dat drempelbedragen (bijvoorbeeld minimum garantiefonds) geïndexeerd zijn en daarmee in de loop van de tijd zullen veranderen. De vermelde bedragen zijn aangepast aan de laatste stand en zullen via e-line DNB actueel gehouden worden.

Voor wat betreft levensverzekeraars dient te worden opgemerkt dat conform art. 65 lid 2 van het Besluit Prudentiële Regels Wft het verschil als bedoeld in art 98 lid 3 als bruto technische voorziening dient te worden aangemerkt. Hetzelfde geldt voor natura-uitvaartverzekeraars (zie art. 66 lid 2).

Voor wat betreft schadeverzekeraars dient bij de bepaling van de vereiste solvabiliteitsmarge in de schaden van de afgelopen drie boekjaren de toename van de voorziening schaden te zijn begrepen.

Met name bij schadeverzekeraars komt het soms voor dat er sprake is van premierestitutie en naheffing van premies. Hiermee dient rekening te worden gehouden in de premies ter berekening van de vereiste solvabiliteitsmarge.

##### 5.15.3 Aanwezige solvabiliteit

Bij de berekening van de aanwezige solvabiliteit is een tweetal voetnoten opgenomen. De eerste voetnoot heeft betrekking op de situatie dat een verzekeraar geen correctie hoeft aan te brengen (op grond van artikel 95, vierde lid, van het Besluit) voor zogenoemde "double gearing"<sup>5</sup>. In dat geval geeft de verzekeraar in het gegeven kader inzicht in de betrokken belangen. De tweede voetnoot heeft betrekking op het geval dat de verzekeraar één van de methodes genoemd in het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft toepast. De verzekeraar geeft dan in het gegeven kader een toelichting op de reden van het toepassen van een alternatieve berekening, de gekozen rekenmethode en de gemaakte berekening. Indien de consolidatiemethode wordt gebruikt en de daarvoor noodzakelijke toestemming van DNB is verkregen wordt dat ook vermeld.

---

<sup>5</sup> Dubbeltelling van vermogen bij financiële instellingen.

Onder de tabel “Overige toelichting van de posten onder prudentiële correcties” geeft de verzekeraar een toelichting op de prudentiële correcties. Dit betreft een nadere toelichting op de aard van de correcties en/of een uitsplitsing daarvan.

#### 5.15.4 Noodzakelijk geachte solvabiliteit

Hier wordt gevraagd naar de solvabiliteit (als percentage van de wettelijk vereiste solvabiliteit) die de verzekeraar zelf als minimum wil aanhouden. Het tweede gedeelte richt zich uitsluitend op de verzekeraars die een intern kapitaalmodel hanteren om hun risicogewogen kapitaalbehoefte te bepalen. Gevraagd wordt om een uitsplitsing van de risicogewogen kapitaalbehoefte naar de voornaamste risicocategorieën en naar de mate van de berekende diversificatievoordelen (als percentage van het berekende totaalrisico voor toekenning diversificatievoordeel). Tevens wordt gevraagd naar de voornaamste gehanteerde veronderstellingen (bijvoorbeeld rente).

#### 5.16 *Staat Organisatie en risico's*

##### Algemeen

De verzekeraar verschaft in deze staat informatie over een aantal algemene aspecten van de bedrijfsvoering en over de beheersing van risico's die de solvabiliteit van de verzekeraar in gevaar zouden kunnen brengen. Indien informatie met betrekking tot paragraaf 3, 4 en 5 alleen op groepsniveau bekend is kan dit, mits vermeld, worden ingevuld.

##### ***Paragraaf 1 Organisatie***

###### **Groepsstructuur (wereldwijd)**

De verzekeraar geeft een toelichting op zowel de juridische als organische structuur van de groep waarvan de verzekeraar onderdeel uitmaakt. Dit kan in de vorm van een tekstuele toelichting, dan wel in de vorm van een organogram.

###### **Transacties met verbonden partijen**

Voor het begrip ‘verbonden partijen’ wordt verwezen naar het Burgerlijk Wetboek, dan wel IAS 24.

##### ***Paragraaf 2 Bestuurders en interne toezichthouders***

###### **Tabel 2.1**

- Onder “overige dagelijkse beleidsbepalers” wordt verstaan personen die geen statutaire directie/bestuurder zijn maar wel door DNB zijn getoetst als dagelijks beleidsbepaler;
- “Interne toezichthouders” zijn door DNB getoetste mede-beleidsbepalers zoals commissarissen en leden van het bestuur van een onderlinge waarborgmaatschappij;
- “Wettelijke vertegenwoordigers” voor Nederlandse bijkantoren zijn personen die op grond van de Wet financieel toezicht zijn benoemd voor bijkantoren van verzekeraars die statutair zijn gevestigd buiten de Europese Unie.

###### **Tabel 2.2**

Met functies wordt bedoeld zowel betaalde als onbetaalde functies in andere organisaties dan de rapporterende verzekeraar.

##### ***Paragraaf 3 Strategie***

###### **Tabel Missie**

In dit onderdeel verwoordt de verzekeraar wat zijn missie op zowel de korte als lange termijn is en welke wijzigingen hierin eventueel zijn aangebracht ten opzichte van voorgaande perioden.

## **Tabel SWOT**

Hier geeft de verzekeraar zijn meest recente oordeel (met vermelding datum) van zijn sterkten en zwakten. Daarnaast wordt beschreven welke kansen en/of bedreigingen de verzekeraar op de korte en zo mogelijk lange termijn ziet voor de onderneming. Hierbij kan onder andere gedacht worden aan sterkten, zwakten, kansen of bedreigingen op sociaal, demografisch, regelgeving of IT gebied.

### ***Paragraaf 4 Corporate Governance***

Corporate Governance staat voor het besturen en beheersen van organisaties alsmede het toezicht daarop. Een aantal aspecten dat hierbij een rol speelt zijn het nemen van verantwoordelijkheid, interne beheersing, het afleggen van verantwoording, integriteit en transparantie etc. De verzekeraar licht in deze tabel het volgende toe:

- welke Corporate Governance organen bij de verzekeraar aanwezig zijn (RvC, RvB, directie, audit commissie, remuneratiecommissie, anders);
- (indien van toepassing) welke Corporate Governance standaarden worden toegepast: de nationale of internationale Corporate Governance standaarden (Tabaksblad, Health Insurance Governance, Sarbanes-Oxley);
- of de verzekeraar een interne (gedrags-)code op bestuur/directie-niveau en/of overige personeelsleden heeft, hoe deze bekend wordt gemaakt en hoe de naleving van deze code wordt gewaarborgd;
- hoe is gewaarborgd dat relevante wet- en regelgeving wordt nageleefd en of er in het boekjaar overtredingen van wet- of regelgeving zijnesignaleerd;
- of er een interne accountantsdienst (IAD) bij de verzekeraar fungeert, en zo ja, welke plaats de IAD in de organisatie van de verzekeraar heeft, aan wie de IAD rapporteert en welke functie de IAD heeft vervuld in het boekjaar (financial of operationele audit, naleving compliance etc).

### ***Paragraaf 5 Risicobeheersing***

Ten aanzien van de risicobeheersing van bedrijfsvoering verschaft de verzekeraar informatie over:

- het beleid van de verzekeraar ten aanzien van zijn risico's;
- de mate waarin de verzekeraar blootstaat aan deze risico's;
- de methoden en mate waarin deze risico's door de verzekeraar worden gemitigeerd.

Als basis voor zijn risicoanalyse kan de verzekeraar gebruik maken van de desbetreffende bepalingen in de internationale jaarrekeningstandaarden dan wel bijvoorbeeld het risicomodel FIRM zoals dat gehanteerd wordt door DNB (zie daarvoor [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)).

### ***Paragraaf 6 Nadere specificatie van risico's***

- Met betrekking tot de nadere specificatie van het renterisico (tabel 6.2.1) betreft de "modified duration" een in de praktijk gangbare maat voor de rentegevoeligheid van een actiefpost of een passiefpost. Het kan worden gedefinieerd als een schatting van de gewogen gemiddelde looptijd van de projectie van toekomstige kasstromen;
- Met betrekking tot de fiscale risico's (tabel 6.6) dienen de gestelde vragen, voor zover daar sprake van is, altijd te worden beantwoord voor de fiscale eenheid als geheel;
- De meeste verzekeraars zullen deze gegevens ontleen aan (interne) risk management sturingsinformatie, en kan bijvoorbeeld afkomstig zijn van de ALM-groepsfunctie.



## ***Paragraaf 7 Verzekeringstechnische risico's***

### Leven

#### **Tabel 7.2** - Facultatieve risico's levenportefeuille

Het overzicht is alleen nodig indien bij de "Overlijdensrisico's" één of meerdere risico's op facultatieve basis zijn herverzekerd. De opsomming is beperkt tot de 10 grootste facultatieve posten qua aandeel van de verzekeraar in het risicokapitaal per verzekerde. De tabel is aflopend gesorteerd op het aandeel van de verzekeraar in het risicokapitaal. De kolom "Facultatieve Herverzekeringspremie" heeft betrekking op de bijbehorende geboekte herverzekeringspremie. Peildatum is 30 juni of 30 september van het afgelopen boekjaar.

### Schade

#### **Tabel 7.2** - Facultatieve risico's schadeportefeuille

Het overzicht dient per branche ingevuld te worden indien er één of meerdere risico's op facultatieve basis zijn herverzekerd. De opsomming is beperkt tot de 10 grootste facultatieve posten qua aandeel van de verzekeraar in de "Probable Maximum Loss" (PML) per risico. De tabel is aflopend gesorteerd op het aandeel, weergegeven in een absoluut bedrag, van de verzekeraar in de PML. Bij de kolom "Omschrijving Risico" kan, afhankelijk van de branche, bijvoorbeeld het type bedrijf, gebouw of beroep ingevuld worden. De kolom "Herverzekerde Som" heeft betrekking op het gedeelte van het aandeel van de verzekeraar in de PML dat verhaald kan worden op de herverzekeraars. De kolom "Facultatieve Herverzekeringspremie" heeft betrekking op de bijbehorende geboekte herverzekeringspremie. Peildatum is 30 juni of 30 september van het afgelopen boekjaar.

#### **Tabel 7.3** - Risicoprofiel verzekeringsportefeuille

De bandbreedtes kunnen per branche qua aantal en bedragen variabel zijn, afhankelijk van de spreiding in de verzekerde sommen. Per branche zijn de onderlinge bandbreedtes echter gelijk met vaste ijkpunten o.b.v. hele miljoenen. Voor portefeuilles met een maximale individuele exposure lager dan €5 miljoen is de maximale bandbreedte €0,250 miljoen. Voor portefeuilles met een maximale individuele exposure tussen de €5 en 20 miljoen is de maximale bandbreedte €1 miljoen. Voor portefeuilles met een maximale individuele exposure tussen de €20 en 100 miljoen is de maximale bandbreedte €5 miljoen. Voor portefeuilles met een maximale individuele exposure groter dan 100 miljoen is de maximale bandbreedte €10 miljoen. Peildatum is 30 juni of 30 september van het afgelopen boekjaar.

#### **Tabel 7.4** - Schadeprofiel

Inzicht in het schadeprofiel is nodig voor alle branches vanwege de frequentie, duur en/of differentiatie in de hoogte van de schadebedragen. De bandbreedtes voor de schadelast dienen identiek te zijn aan de bandbreedtes bij Risicotabel 7.3 - Risicoprofiel verzekeringsportefeuille. Peildatum is de schadelast per tekenjaar ultimo afgelopen boekjaar.

#### **Tabel 7.5** - Concentratierisico en exposure stormportefeuille

Inzicht in het concentratierisico is alleen nodig voor de branche Storm. Maximale weergave is op basis van de eerste twee postcodecijfers, minimale weergave is op basis van provincies. Bij de bepaling van de exposure dient de terugkeerperiode (in ieder geval 200 en 250 jaar) en het toegepaste model (minimaal 1) weergegeven te worden. De kolom "Verzekeringspremie" heeft betrekking op de bijbehorende bruto geboekte verzekeringspremie. Peildatum is 30 juni of 30 september van het afgelopen boekjaar.

## ***Paragraaf 8 Beleggingen***

### **Tabel 8.1** - Beleggingen in groepsmaatschappijen

Hier dienen alle onder de activa in de balans opgenomen bedragen te worden vermeld, die in relatie staan tot groepsmaatschappijen.

#### **Tabel 8.3.1.1** - Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren

Dit betreft een nadere uitsplitsing van de kolom “Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet vastrentende waardepapieren” in tabel 3 Mutatieoverzicht overige financiële beleggingen van de staat “Toelichting beleggingen”. Het totaal van tabel 8.3.1 dient aan te sluiten met het totaal van genoemde kolom in tabel 3.

#### **Tabel 8.3.1.2** - Aard beleggingen in beleggingsfondsen

Dit betreft een nadere uitsplitsing van de bedragen die zijn belegd in beleggingsfondsen als vermeld in tabel 8.3.1.1 onder “Gereguleerde markt” en onder “Niet gereguleerde markt”.

#### **Tabel 8.4.2** - Beleggingen in beleggingspools

Het begrip beleggingspools wordt omschreven in BW2.9.

#### **Tabel 8.5** - Beleggingsportefeuille naar sector

Deze tabel is een dwarsdoorsnede van de beleggingen zoals weergegeven in tabel 3 Mutatieoverzicht overige financiële beleggingen in de openbare staten (staat “Toelichting beleggingen”). De totalen van deze twee tabellen sluiten op elkaar aan.

#### **Tabel 8.6.1** - Afgeleide financiële instrumenten

Deze tabel bevat de specificatie van de balansposten van zowel de activa als passiva inzake de afgeleide financiële instrumenten.

#### **Tabel 8.6.2** – Kwalitatieve toelichting afgeleide financiële instrumenten

- Bij vraag a. (“Voor welke doelen worden afgeleide financiële instrumenten gebruikt, en welk type instrument wordt voornamelijk daarbij gebruikt?”) dient een toelichting te worden gegeven op het gebruik van deze instrumenten. Bijvoorbeeld als onderdeel van het ALM-beleid om beleggingsportefeuilles bij te sturen, of om binnen mandaten te blijven, of ter afdekking van valutarisico’s op bepaalde producten of activiteiten, of ter afdekking van durationrisico, of ter afdekking van garantierisico etc.;
- Bij vraag b. (“Hoe wordt het gebruik van afgeleide financiële instrumenten gemanaged?”) dient bijvoorbeeld het bestaan van een controlestructuur, beleid, richtlijnen en mandaten, beschrijvingen van doel van derivatenprogramma’s en meting van risico’s te worden aangegeven alsmede de redenen om gebruik te maken van bepaalde instrumenten. Tevens kan worden toegelicht of het doel en verwachte effectiviteit van hedging vooraf bepaald en achteraf wordt getoetst.

## ***Paragraaf 10 Overige risico’s***

De hier genoemde risico’s komen uit het risicomodel FIRM zoals dat wordt gehanteerd door DNB.

## 5.17 Staat Herverzekering

### 5.17.1 Leven

#### **Tabel 1** - Aandeel herverzekeraars

Van de herverzekeraars dient de statutaire naam opgevoerd te worden waarbij de afzonderlijke kolommen op totaalniveau moeten aansluiten bij de gelijknamige componenten in de (toelichting op) balans en de resultatenrekening.

#### **Tabel 2** - Dekking en eigen behoud

Bij het type herverzekeringscontract kan gekozen worden uit “Quota Share” (QS), “Surplus” (SU), “Working Excess of Loss” (WXL), “Catastrofe Excess of Loss” (CXL), “Stop Loss” (SL) en “Financiële Herverzekering” (FH). Bij “Quota Share” dient tevens het percentage vermeld te worden dat wordt overgedragen aan de herverzekeraars. Er is sprake van “Financiële Herverzekering” wanneer er voldoende verzekeringstechnisch risico is overgedragen en het contract als herverzekering is verantwoord. De kolom “Maximale Dekking” is op jaarbasis en inclusief het aantal gratis reinstatements. De kolom “Specificatie” geeft verzekeringsconcerns de mogelijkheid om sublayers te verantwoorden die van toepassing op verschillende Business Units. Bij de kolom “Aandeel Geplaatst” dient het percentage ingevuld te worden dat geplaatst is bij herverzekeraars. De kolom “Verdiende Herverzekeringspremie” moet aansluiten bij het totaal in de resultatenrekening.

### 5.17.2 Schade

#### **Tabel 1** - Aandeel herverzekeraars

Van de herverzekeraars dient de statutaire naam opgevoerd te worden waarbij de afzonderlijke kolommen op totaalniveau moeten aansluiten bij de gelijknamige componenten in de (toelichting op) balans en de resultatenrekening. Onder “Property” worden alle (sub)branches verstaan wat schade aan bezittingen als dekking heeft zoals Brand, Casco en Reis. Onder “Casualty” vallen in dit verband alle (sub)branches die betrekking hebben op Aansprakelijkheid, Krediet en borgtocht, Diverse geldelijke verliezen en Rechtsbijstand. “Health” heeft betrekking op de (sub)branches Ziektekosten, Arbeidsongeschiktheid en Overige ziekte en ongevallen.

#### **Tabel 2** - Dekking en eigen behoud

Bij het type herverzekeringscontract kan gekozen worden uit “Quota Share” (QS), “Surplus” (SU), “Working Excess of Loss” (WXL), “Catastrofe Excess of Loss” (CXL), “Stop Loss” (SL) en “Financiële Herverzekering” (FH). Bij “Quota Share” dient tevens het percentage vermeld te worden dat wordt overgedragen aan de herverzekeraars. Er is sprake van “Financiële Herverzekering” wanneer er voldoende verzekeringstechnisch risico is overgedragen en het contract als herverzekering is verantwoord. De kolom “Maximale Dekking” is op jaarbasis en inclusief het aantal gratis reinstatements. De kolom “Specificatie” geeft verzekeringsconcerns de mogelijkheid om sublayers te verantwoorden die van toepassing zijn op verschillende Business Units. Bij de kolom “Aandeel Geplaatst” dient het percentage ingevuld te worden dat geplaatst is bij herverzekeraars. De kolom “Verdiende Herverzekeringspremie” moet aansluiten bij het totaal in de resultatenrekening.

#### 5.18 Staat Resultaten per te rapporteren groep

- Voor de indeling van de te rapporteren groepen wordt verwezen naar de toelichting op de staat “Toelichting premies en schaden”;
- Portefeuillepremies alsmede aan de verzekerden in rekening gebrachte poliskosten dienen onder de bruto premies te worden opgenomen;
- De schaden worden opgenomen na aftrek van de baten uit hoofde van verhaalsrecht en met inbegrip van externe en interne behandelingskosten.

#### 5.19 Staat Schade- en afloopstatistiek (schadeverzekeraars)

- De gegevens betreffen zowel het directe als het indirecte bedrijf;
- Voor de rapportagegroep arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en overige ziekte- en ongevallenverzekeringen hoeft deze staat niet te worden ingevuld;
- De schadestatistiek wordt gevuld met schadebetalingen;
- De schadebetalingen en schadevoorzieningen zijn inclusief externe schadebehandelingskosten;
- De schadebetalingen en schadevoorzieningen zijn exclusief interne schadebehandelingskosten. Eventueel afwijkend voor Rechtsbijstand;
- De schadevoorzieningen zijn inclusief IBN(E)R;
- Onder “diversen” kunnen schadebetalingen en schadevoorzieningen worden vermeld die niet aan een schadejaar kunnen worden toegerekend. Deze post dient te worden toegelicht;
- Bijzonderheden met betrekking tot de in te vullen schadestatistiek dienen te worden toegelicht;
- Het effect van zowel inkomende als uitgaande portefeuille-overdrachten op de afwikkelresultaten dienen in de toelichting bij deze staat te worden vermeld en toegelicht;
- Met betrekking tot het 1e rapportagejaar dient ten minste de meest rechtse diagonaal van de schadedriehoek te worden gevuld. Elk daarna komend rapportagejaar komt daar een diagonaal bij.

#### 5.20 Staat Toereikendheidstoets (schadeverzekeraars)

De verzekeraar bepaalt zelf de samenstelling van de homogene risicogroepen.

Het totaal aan voorzieningen premies en schaden sluit aan met de totalen in de staat “Standgegevens” vóór aftrek herverzekering.

De verzekeraar maakt per homogene risicogroep de keuze om de voorzieningen kwalitatief dan wel kwantitatief te toetsen. Een combinatie van kwalitatieve en kwantitatieve toetsing is ook mogelijk. Wanneer voorzieningen kwantitatief worden getoetst dienen de verwachtingswaarden van de voorzieningen premies en schaden in het schema te worden ingevuld. In de toelichting kan inzicht gegeven worden in de onzekerheidsmarges die van toepassing zijn bij die verwachtingswaarden.

Per homogene groep een toelichting geven op:

- De samenstelling van de homogene groep;
- De vaststelling van de voorzieningen (inclusief kosten);
- De toetsing van de voorzieningen;
- Verandering in grondslagen en/of methoden bij de vaststelling cq. toetsing van de voorzieningen toelichten.

Voorts dient een oordeel te worden gegeven inzake de toereikendheid van de voorzieningen.

Voor de homogene risicogroepen waar de voorzieningen vallen onder de verklaring van de actuaaris wordt in de toelichting van deze staat verwezen naar het actuarieel verslag.

## 5.21 Staat Standgegevens

### 5.21.1 Schade

- Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen binnen- en buitenland;
- Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen individueel en collectief bedrijf;
- De jaarlijkse bruto premies betreffen de jaarlijkse bruto standpremies;
- Onder ingegane periodieke uitkeringen einde boekjaar wordt verstaan de som van alle uitkeringen die gedaan zouden worden indien deze uitkeringen nog een vol jaar zouden plaatshebben.

### 5.21.2 Leven

- Onder “gemengde verzekeringen” worden verzekeringen verstaan waar zowel een uitkering bij leven als een uitkering bij overlijden is verzekerd;
- In de kolom “aantal” wordt het aantal verzekeringen opgenomen. Bij collectiviteiten betreft het het aantal deelnemers;
- Onder “jaarlijkse bruto premie” wordt verstaan de som van alle bruto periodieke premies die ontvangen worden indien de verzekeringen nog een vol jaar ongewijzigd in stand blijven;
- De “technische voorzieningen levensverzekering” betreffen de voorzieningen vóór aftrek van rentestandkortingen en acquisitiekosten;
- Voorzieningen voor spaarkasverzekeringen zijn inclusief het spaartegoed. Premies inclusief spaarstortingen;
- Voor beleggings- en spaarkasverzekeringen wordt onder “verzekerd kapitaal” het maximum opgenomen van: garantiekapitaal, overlijdenskapitaal en beleggingswaarde.

### 5.21.3 Natura-uitvaart

- Onder “jaarlijkse bruto premie” wordt verstaan de som van alle bruto periodieke premies die ontvangen worden indien de verzekeringen nog een vol jaar ongewijzigd in stand blijven. Hierbij dienen premieverhogingen per 1 januari in de stand verwerkt te worden;
- De “technische voorzieningen uitvaartverplichtingen” betreffen de balansvoorzieningen.

## 5.22 Staat Pakketwaarde (natura-uitvaartverzekeraars)

- Deze staat dient te worden ingevuld indien een pakket is verzekerd, en slechts voor wat betreft de drie belangrijkste producten;
- Bij de onderdelen van het pakket eventueel de maximale vergoedingen vermelden;
- In tegenstelling tot het vermelde in paragraaf 4.5 luiden de bedragen in deze staat in euro's.

## 5.23 Staat Nieuwe en gewijzigde producten (leven en natura-uitvaarverzekeraars)

De informatie over de nieuwe en gewijzigde producten worden met de statenrapportage meegestuurd (zie artikel 3:72 vierde lid van de Wft).

## 5.24 Staat Nevenactiviteiten

Als nevenactiviteiten zijn aan te merken alle activiteiten, uitgevoerd voor rekening en risico van de verzekeraar die geen direct verband houden met de kernactiviteit: de uitoefening van het verzekeringsbedrijf, met inbegrip van alle activiteiten die daaruit rechtstreeks voortvloeien.

Als insourcing kan worden aangemerkt activiteiten uitgevoerd ten behoeve van (rechts-) personen binnen of buiten de eigen groep, waarvan de kosten ook worden doorberekend aan die (rechts-) persoon. DNB gaat bij doorberekening ervan uit dat een verzekeraar normaal zakelijk handelt (“at arms length”).

In de laatste tabel wordt weergegeven welke baten en lasten uit nevenbedrijf zijn opgenomen in de vennootschappelijke Winst- en verliesrekening van de verzekeraar. De kolommen A, B en C verwijzen naar:

- A Bemiddelingsbedrijf
- B Insourcing
- C Overige

#### *5.25 Staat Bijkantoren en vrije dienstverrichting (levensverzekeraars)*

- Tabel 1 dient te worden ingevuld per lidstaat van de EU;
- Vrije dienstverrichting vanuit bijkantoren naar andere EU landen wordt in deze tabel opgenomen in de kolom "Bijkantoren".
- Om aan de EG regelgeving te voldoen is het noodzakelijk dat bij schadeverzekeraars de aansprakelijkheid wegvervoer (branche 10B) apart wordt getoond. Daarom is in deze staat een extra rapportagegroep opgenomen.

#### *5.26 Staat Aanvullende informatie zorgverzekeraars (schadeverzekeraars)*

Deze staat dient te worden ingevuld door schadeverzekeraars die zorgverzekeringen als bedoeld in artikel 1 onderdeel d van de Zorgverzekeringswet of de daarop aanvullende ziektekostenverzekeringen uitvoeren.

- In de tabel betreffende de aantallen zorgverzekerden kan een verzekerde slechts in 1 kolom voorkomen;
- Verzekerden jonger dan 18 jaar tellen mee in het totaal aantal verzekerden en worden onder de totaalrij tevens afzonderlijk gemeld.

Annex 1 Voorbeeld van een indeling van de formulieren van een set staten & beslistabel

Inhoudsopgave jaarset Leven op basis van BW2.9

Onderdeel	Staat
<b>Openbare staten</b>	<b>Jaarverslag, jaarrekening en overige gegevens</b>
	<i>Directieverslag</i>
	<i>Vennootschappelijke balans</i>
	<i>Vennootschappelijke winst- en verliesrekening</i>
	<i>Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling</i>
	<i>Toelichting balans immateriële vaste activa</i>
	<i>Toelichting balans beleggingen</i>
	<i>Toelichting balans andere activa</i>
	<i>Toelichting balans eigen vermogen</i>
	<i>Toelichting balans achtergestelde schulden</i>
	<i>Toelichting balans technische voorzieningen</i>
	<i>Toelichting balans andere passiva</i>
	<i>Toelichting winst- en verliesrekening premies</i>
	<i>Toelichting winst- en verliesrekening beleggingsresultaten</i>
	<i>Toelichting winst- en verliesrekening uitkeringen</i>
	<i>Toelichting winst- en verliesrekening kosten</i>
	<i>Overige toelichtingen</i>
	<i>Geconsolideerde balans</i>
	<i>Geconsolideerde winst- en verliesrekening</i>
	<i>Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling behorend bij geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening</i>
	<i>Toelichting geconsolideerde balans</i>
	<i>Overige gegevens</i>
	<b>Aanvullende financiële gegevens</b>
<i>Winstbronnen</i>	
<i>Actuarieel verslag</i>	
<i>Resultatendeling en garanties</i>	
<b>Niet-openbare staten</b>	<b>Overige financiële gegevens</b>
	<i>Solvabiliteit</i>
	<i>Organisatie en risico's</i>
	<i>Herverzekering</i>
	<i>Toereikendheidstoets</i>
	<i>Standgegevens</i>
	<i>Nevenactiviteiten</i>
	<i>Bijkantoren en vrije dienstverrichting</i>
	<i>Nieuwe en gewijzigde producten</i>
	<i>Statistische informatie</i>
	<i>Waarmerking</i>

*Beslistabel*

Gekozen verslaggevingsregels		Van toepassing zijnde jaarset
Vennootschappelijk	Geconsolideerd	
BW2.9	BW2.9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarset Leven op basis van BW2.9; òf</li> <li>- Jaarset Schade op basis van BW2.9; òf</li> <li>- Jaarset Natura-uitvaart op basis van BW2.9</li> </ul>
IAS/IFRS	IAS/IFRS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarset Leven op basis van IAS-IFRS; òf</li> <li>- Jaarset Schade op basis van IAS-IFRS; òf</li> <li>- Jaarset Natura-uitvaart op basis van IAS-IFRS</li> </ul>
BW2.9*	IAS/IFRS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarset Leven op basis van IAS-IFRS; òf</li> <li>- Jaarset Schade op basis van IAS-IFRS; òf</li> <li>- Jaarset Natura-uitvaart op basis van IAS-IFRS</li> </ul>
BW2.9	IAS/IFRS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaarset Leven op basis van BW2.9; òf</li> <li>- Jaarset Schade op basis van BW2.9; òf</li> <li>- Jaarset Natura-uitvaart op basis van BW2.9</li> </ul>

\* BW2.9 met toepassing van de waarderingsgrondslagen die de rechtspersoon heeft toegepast in de geconsolideerde jaarrekening. Ten aanzien van de jaarrekening geldt dat de verzekeraar bij deze optie de mogelijkheid heeft om op vennootschappelijk niveau BW toe te passen, zodat op dit niveau niet aan de hogere toelichtingvereisten van IFRS hoeft te worden voldaan. Daar de gevraagde toelichtingen in de prudentiële staten voor IFRS en BW nagenoeg gelijk zijn, is er voor gekozen de verzekeraars in deze optie de IFRS-set aan te bieden. De hier gevraagde modellen van balans, winst- en verliesrekening en toelichtingen sluiten beter aan op de gehanteerde waarderingsgrondslagen.