

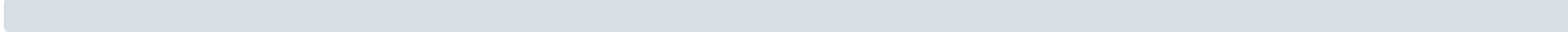


De Nederlandse financiële sector voldoet tijdig en adequaat aan nieuwe regelgeving<sup>1</sup>

Functioneren interne auditfunctie

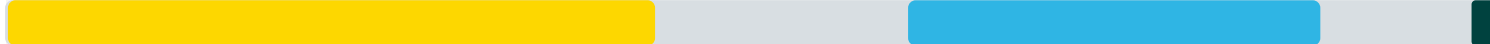


Voorbereiding Solvency II



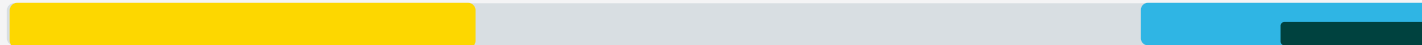
De Nederlandse financiële sector is in staat schokken op te vangen en houdt rekening met macro-economische omstandigheden<sup>1</sup>

Aanhoudend lage rente en search for yield



De Nederlandse financiële sector is toekomstbestendig<sup>1</sup>

Inzicht in kostenniveaus en -structuren



<sup>1</sup> Thema's DNB toezicht 2015

<b>Functioneren interne auditfunctie</b>	
<b>Beschrijving onderzoek</b>	Een goed werkende interne audit functie draagt bij aan het optimaliseren van de bedrijfsvoering. Dit onderzoek richt zich op de mate waarin verzekeraars voldoen aan de eisen die aan de opzet en inrichting van de interne auditfunctie worden gesteld in zowel het huidige wettelijk kader als in het Solvency II /Solvency II Basic regime.
<b>Effect</b>	Verzekeraars hebben een interne audit functie die onafhankelijke toetsing verricht ten aanzien van de effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen. Deze voldoet aan de minimale vereisten die DNB daaraan stelt.
<b>Projectresultaten</b>	Guidance met betrekking tot de minimale vereisten ten aanzien van de opzet en inrichting van de interne auditfunctie. Mitigatie van geconstateerde gaps.
<b>Beoordelingskader</b>	In het 4e kwartaal van 2014 zal het beoordelingskader worden gepubliceerd.
<b>Betrokken instellingen</b>	Het onderzoek richt zich op de kleine- en middelgrote verzekeraars die onder SII /SII basic gaan vallen.
<b>Bijzonderheden</b>	Een goed werkende interne audit functie draagt bij aan het optimaliseren van de bedrijfsvoering. Dit onderzoek richt zich op de mate waarin verzekeraars voldoen aan de eisen die aan de opzet en inrichting van de interne auditfunctie worden gesteld in zowel het huidige wettelijk kader als in het Solvency II /Solvency II Basic regime.

➤ Naar planning

<b>Vorbereiding Solvency II</b>	
<b>Beschrijving onderzoek</b>	Per 1/1/2016 wordt de Solvency II richtlijn van kracht. Zowel verzekeraars als DNB moeten voor die tijd klaar zijn met de implementatie van de richtlijn
<b>Effect</b>	Overall beoogd effect is een versterking van het toezicht door een stevige verankering van risico gebaseerd solvabiliteitstoezicht binnen de organisatie in al haar facetten.
<b>Projectresultaten</b>	Opzet en invoering van een goed nieuw "Solvency II" raamwerk voor prudentieel toezicht op verzekeraars, te bereiken door: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Een goede en consistente implementatie van de wet- en regelgeving voor zowel Solvency II als Solvency II Basic</li> <li>• Een vloeiende overgang naar Solvency II vanaf 1 januari 2016 in Nederland, waarbij: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ DNB goed is voorbereid om volledig volgens Solvency II vereisten toezicht te gaan houden;</li> <li>○ De verzekeraars voldoen aan de vereisten van Solvency II, dan wel eventuele problemen zijn tijdig onderkend en geadresseerd;</li> <li>○ Er voldoende is gerepeteerd door zowel sector als toezichthouders.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Beoordelingskader</b>	Solvency II wetgeving
<b>Betrokken instellingen</b>	Alle onder Solvency II en Solvency II Basic vallende instellingen
<b>Bijzonderheden</b>	Dit programma omvat een groot aantal projecten. Door een aantal van die projecten zullen gedurende het jaar uitvragen / onderzoeken gedaan worden. Meer informatie is te vinden op: <a href="http://www.toezicht.dnb.nl/4/1/50-223426.jsp">http://www.toezicht.dnb.nl/4/1/50-223426.jsp</a>

➤ Naar planning

<b>Aanhoudend lage rente / search for yield</b>	
<b>Beschrijving onderzoek</b>	De aanhoudende lage rente zet de financiële positie van verzekeraars en pensioenfondsen onder druk. Om in deze markt toch nog rendement te behalen, kunnen marktpartijen geneigd zijn om meer risico te nemen (search for yield).
<b>Effect</b>	In navolging van eerdere verkennende analyses, wil DNB met dit onderzoek beter inzicht krijgen in de ontwikkeling van nieuwe, complexe beleggingsproducten die pensioenfondsen en verzekeraars gebruiken om in hoge rendementsbehoeftes te voorzien.
<b>Projectresultaten</b>	DNB onderzoekt of zich verschuivingen voordoen in de beleggingsportefeuilles en activiteiten die duiden op search for yield en daaraan verbonden risico's. Ook beoordelen we de impact van het omslaan van het marktsentiment door stresstesten uit te voeren.
<b>Beoordelingskader</b>	In ontwikkeling
<b>Betrokken instellingen</b>	Nog nader te bepalen
<b>Bijzonderheden</b>	De nadere planning van dit thema wordt nog uitgewerkt.

➤ Naar planning

<b>Inzicht in kostenniveaus en -structuren</b>	
<b>Beschrijving onderzoek</b>	<p>Uitvoeringskosten maken onderdeel uit van de (best estimate) voorziening van verzekeraars. Bij niet-adequate kostenvoorziening, is de voorziening niet toereikend om de verplichtingen aan polishouders na te komen. Dit onderzoek richt zich op de mate waarin verzekeraars voldoen aan de eisen zoals vastgelegd in de Good Practice Toereikendheidstoets.</p> <p>Het betreft hier een on-site onderzoek op basis van negatief geformuleerde hypothesen. Tevens wordt niet alleen gekeken naar de opzet van processen maar ook naar de werking in de praktijk.</p>
<b>Effect</b>	Verzekeraars berekenen de kostenvoorziening juist en uniform waardoor er meer zekerheid is over de solvabiliteitsratio
<b>Projectresultaten</b>	Inzicht in stand van zaken bij geselecteerde verzekeraars Aangepast Good Practice Toereikendheidstoets
<b>Beoordelingskader</b>	Good Practice Toereikendheidstoets Solvency II wetgeving
<b>Betrokken instellingen</b>	Selectie van verzekeraars

➤ Naar planning