

Tabel 1: Algemene gegevens van de ondernemingen waarop de aanvraag van de ondernemingsspecifieke parameters (USP's) betrekking heeft.

Algemene gegevens	
1	Statutaire naam en relatienummer van de onderneming (groep of solo) die de aanvraag indient.
2	Statutaire naam en relatienummer van iedere onderneming waarop de aanvraag voor een soloberekening van de USP's betrekking heeft.
3	Heeft de aanvraag ook betrekking op de berekening van de solvabiliteitskapitaalvereiste voor een groep op basis van USP's (Ja/Nee). Alleen bij "Ja" zijn ook de vragen 6 tot en met 10 van toepassing.
4	Namen en functies van de personen die de aanvraag hebben ondertekend.
5	Startdatum wanneer de aanvrager de USP's wil gaan toepassen.
6	Statutaire naam en relatienummer van de groep waarop de groepsberekening van de USP's betrekking heeft.
7	Statutaire namen en relatienummers van de ondernemingen waarop de groepsberekening van de USP's (zie vraag 6) betrekking heeft.
8	Is de aanvraag inclusief een USP voor de standaardafwijking voor het premiereserverisico op groepsniveau bij de berekening van de solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau.
9	Welke methode wordt gebruikt bij berekening van de solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau. Voor nadere uitleg over de methodes wordt verwezen naar Artikelen 328 t/m 342 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.
10	Verstrek gedetailleerde informatie over de betrokken ondernemingen indien een combinatie van methode 1 en methode 2 is gebruikt bij de berekening van de solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau.
Referentie naar document(en)	

Tabel 2: Samenvatting van de resultaten voor de solvabiliteitskapitaalvereisten (SKV)

Onderneming	SKV Premierisico		SKV Reserverisico		SKV Herzieningsrisico Leven		SKV Herzieningsrisico Ziekte		SKV Totaal	
	SF	USP	SF	USP	SF	USP	SF	USP	SF	USP
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										

NB: De solvabiliteitskapitaalvereiste voor iedere risico-ondermodule is vóór diversificatie tussen de andere risico-ondermodules, de totale solvabiliteitskapitaalvereiste is ná diversificatie tussen alle onderliggende risicomodules. De resultaten zijn gebaseerd op de meest actuele jaareindecijfers.

Legenda:

- (1) = Afgekorte statutaire naam van de onderneming waarop de USP's betrekking hebben.
- (2) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het premierisico op basis van de standaardformule (SF).
- (3) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het premierisico op basis van de ondernemingsspecifieke parameters (USP's).
- (4) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het reserverisico op basis van de standaardformule.
- (5) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het reserverisico op basis van de ondernemingsspecifieke parameters.
- (6) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het herzieningsrisico voor Leven op basis van de standaardformule.
- (7) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het herzieningsrisico voor Leven op basis van de ondernemingsspecifieke parameters.
- (8) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het herzieningsrisico voor Ziekte op basis van de standaardformule.
- (9) = Solvabiliteitskapitaalvereiste voor het herzieningsrisico voor Ziekte op basis van de ondernemingsspecifieke parameters.
- (10) = Solvabiliteitskapitaalvereiste op basis van de standaardformule.
- (11) = Solvabiliteitskapitaalvereiste op basis van de ondernemingsspecifieke parameters.

Tabel 3: Ondermodule premierisico en reserverisico voor Schadeverzekeringen en NSLT Ziekteverzekeringen – Artikel 104 (7) van de Solvency II Richtlijn.

Onderneming													
Segment	S/G	Ondernemingsspecifieke parameters (USP's)									CF NP-Her	TD NP-Her	GWF NP-Her	
		σ PR	Bruto PR Ja/Nee	TD PR	GWF PR	σ RR Methode 1	TD RR Methode 1	GWF RR Methode 1	σ RR Methode 2	TD RR Methode 2				GWF RR Methode 2
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
.....														
.....														
.....														
.....														

NB: Tabel dient ingevuld te worden voor iedere onderneming afzonderlijk, zoals vermeld in regel 2 en 6 van tabel 1. Voor de begrippen "Tijdsduur (TD)" en "Geloofwaardigheidsfactor (GWF)" wordt verwezen naar Afdeling G van Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35. Verder moet er een keuze gemaakt worden tussen het premiereserverisico en de niet-proportionele herverzekering én tussen methode 1 en methode 2 van het reserverisico. Cellen die niet van toepassing zijn, hoeven niet te worden ingevuld.

Legenda:

- (1) = Segmenten 1 t/m 12 als vastgesteld in Bijlage II en segmenten 1 t/m 4 als vastgesteld in Bijlage XIV van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.
- (2) = Solo of Groep waarop de USP's betrekking hebben.
- (3) = Standaardafwijking voor het premiereserverisico.
- (4) = Standaardafwijking heeft betrekking op bruto premiereserverisico; Ja/Nee.
- (5) = Tijdsduur in jaren voor het premiereserverisico.
- (6) = Geloofwaardigheidsfactor in procenten voor het premiereserverisico.
- (7) = Standaardafwijking voor het reserverisico volgens methode 1.
- (8) = Tijdsduur in jaren voor het reserverisico volgens methode 1.
- (9) = Geloofwaardigheidsfactor in procenten voor het reserverisico volgens methode 1.
- (10) = Standaardafwijking voor het reserverisico volgens methode 2.
- (11) = Tijdsduur in jaren voor het reserverisico volgens methode 2.
- (12) = Geloofwaardigheidsfactor in procenten voor het reserverisico volgens methode 2.
- (13) = Correctiefactor voor de niet-proportionele herverzekering.
- (14) = Tijdsduur in jaren voor de niet-proportionele herverzekering.
- (15) = Geloofwaardigheidsfactor in procenten voor de niet-proportionele herverzekering.

Tabel 4: Ondermodule herzieningsrisico voor Levensverzekeringen en Ziekteverzekeringen – Artikel 104 (7) van de Solvency II Richtlijn.

Onderneming			
Segment Leven of Ziekte	Solo of Groep	Undertaking Specific Parameters		
		Stijging USP Lijfrente-uitkeringen	Tijdsduur Lijfrente-uitkeringen	Geloofwaardigheidsfactor Lijfrente-uitkeringen
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

NB: Tabel dient ingevuld te worden voor iedere onderneming afzonderlijk, zoals vermeld in regel 2 en 6 van tabel 1, die een ondernemingsspecifieke stijging van het bedrag van de lijfrente-uitkeringen toepast ter vervanging van het percentage zoals vastgesteld is in Artikel 141 (Leven) en Artikel 158 (Ziekte) van de Gedelegeerde Verordening 2015/35. Voor de begrippen "Tijdsduur" en "Geloofwaardigheidsfactor" wordt verwezen naar Afdeling G van Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.

Legenda:

- (1) = Segment waarop het herzieningsrisico betrekking heeft; Leven of Ziekte
- (2) = Solo of Groep waarop de USP's betrekking hebben.
- (3) = Ondernemingsspecifieke stijging in procenten van het bedrag van de lijfrente-uitkeringen.
- (4) = Tijdsduur in jaren voor het herzieningsrisico.
- (5) = Geloofwaardigheidsfactor in procenten voor het herzieningsrisico.

Tabel 5: Governance

Governance		Referentie naar document(en)
1	<p>Verstrek gedetailleerde informatie over de governance in relatie tot de USP's, in het bijzonder over de rol van de actuariële functie met betrekking tot de beoordeling van de kwaliteit van de gegevens. Dit is inclusief:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Definiëren van de materiële aanpassingen waarbij de toezichthouder dient te worden geïnformeerd. b) Bepalen van de criteria en procedures die ingesteld moeten worden om aan de relevante toezichtautoriteiten te kunnen rapporteren; c) Toelichten hoe gewaarborgd wordt dat continu wordt voldaan aan de voorwaarden ten aanzien van de USP's. 	
2	Licht toe of en in welke mate er vertrouwd wordt op een door een interne audit of externe beoordelingen gebaseerde kwaliteitsgarantie van de solvabiliteitskapitaalvereiste. Verwerk in het antwoord de aard van de kwaliteitsgarantie en de scope van de beoordeling.	
3	Verstrek een kopie van het actuele beleid ten aanzien van de datakwaliteit inclusief details over de governance ten aanzien van het deskundigheidsoordeel voor de USP's.	
4	Toon aan dat de gegevens en de achterliggende verwerkingsprocessen zorgvuldig zijn vastgelegd conform Artikel 219 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.	

Tabel 6: Algemene criteria betreffende gegevens – Artikel 219 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35

Algemene kwaliteit gegevens		Referentie naar document(en)
5	Benoem alle factoren die de gegevenskwaliteit nadelig beïnvloeden en daarbij de mogelijke oplossingen.	
6	Geef aan hoe het risicoprofiel van uw onderneming verschilt van de ondernemingen die representatief zijn voor de kalibratie van de standaardformule en waarom u van mening bent dat het passend is om USP's te gebruiken bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste. Voor meer informatie wordt verwezen naar het document: "Underlying Assumptions in the standard formula for the Solvency Capital Requirement calculation" met referentie "EIOPA-14-322".	
Nauwkeurigheid van de gegevens		Referentie naar document(en)
7	Welke definitie van materiele tekortkoming gebruikt u en hoe zorgt u er voor dat deze tekortkomingen zich niet voordoen in uw gegevens?	
8	Licht de significante aanpassingen toe die betrekking hebben op het vastleggen van de gegevens die gebruikt worden voor de berekening van de USP's.	
Volledigheid van de gegevens		Referentie naar document(en)
9	Toon aan dat u beschikt over voldoende historische gegevens die voldoende granulair zijn om de bepaling mogelijk te maken van de volatiliteit en de onzekerheid voor iedere USP en segment. Voeg een tabel toe waarin het aantal jaren aan gegevens voor premies, verzekerde bedragen en schades wordt vermeld voor iedere USP en segment en verklaar het eventuele weglaten van gegevens bij de berekeningen.	
10	Geef een samenvatting met een vergelijking van de gegevens die worden gebruikt bij de USP-berekening en de Technische Voorziening (TV) en verklaar alle verschillen. Hierbij moet ook aandacht worden besteed aan het eventueel verschillende aantal schadejaren voor USP's en TV.	
11	Geef de beweegreden voor het eventueel niet gebruiken van de USP's voor bepaalde segmenten en bespreek daarbij de passendheid van de standaardformule voor deze segmenten. Betrek hierbij de segmenten zoals is vastgesteld in Bijlage I van de Gedelegeerde Verordening 2015/35	
Passendheid van de gegevens		Referentie naar document(en)
12	Laat zien dat de gegevens die worden gebruikt bij de berekening van de USP's consistent zijn met de aannames voor de actuariële en statistische technieken die worden toegepast bij de berekening van de USP's.	
13	Beschrijf de gegevensaanpassingen voor ieder segment en voor iedere USP. Beschrijf hierbij ook de validatie die is uitgevoerd om zeker te stellen dat de gegevens ná de aanpassingen voldoen aan de condities van Artikel 219 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.	
14	Beschrijf de aanpassingen van de historische gegevens die garanderen dat de gegevens bruikbaar zijn voor de komende 12 maanden.	
15	Beschrijf het proces en de frequentie van de periodieke gegevensaanpassing en geef ook aan welke triggers kunnen leiden tot extra aanpassingen van de gegevens.	

Tabel 6: Algemene criteria betreffende gegevens – Artikel 219 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35

Externe gegevens (alleen in te vullen als u gebruikmaakt van externe gegevens zoals gedefinieerd in de Solvency II Richtlijn)		Referentie naar document(en)
16	Geef aan waarom de externe gegevens geschikter zijn voor de berekeningen dan de intern verkregen gegevens.	
17	Beschrijf de bronnen voor de externe gegevens en beschrijf de methodes en aannames die u hanteert bij het gebruik van deze gegevens.	
18	Geef een toelichting bij de trend(s) of variaties in aannames en methodes voor het verwerken van de gegevens in de loop van de tijd.	
19	Beschrijf het proces van de gegevensvergaring en geef aan hoe de methode en de aannames bij het gebruik van de externe gegevens aansluiten bij uw risicoprofiel.	
20	Als er gebruik wordt gemaakt van verschillende externe bronnen, geef dan aan hoe de aannames van de verschillende bronnen zich tot elkaar verhouden en hoe u omgaat met de eventuele inconsistenties tussen de verschillende bronnen.	
21	Geef aan waar u eventueel externe gegevens heeft verworpen op grond van materiele tekortkomingen of inconsistenties met andere externe bronnen of met het risicoprofiel van uw onderneming.	
22	Geef een verklaring voor de eventuele significante verschillen tussen de standaardafwijkingen verkregen op grond van de externe gegevens en de standaardafwijkingen voor de interne gegevens. Geef daarbij aan wat u bedoelt met een significant verschil.	
23	Beschrijf de waarschijnlijkheidsverdelingen voor de externe gegevens en voor de interne gegevens en bepaal de standaardafwijking voor het onderliggende risico op basis van zowel de externe en als de interne gegevens.	
24	Voeg de resultaten van de analyses toe die zijn uitgevoerd als aanvulling op de standaard methodes.	
25	Geef aan op welke manier de externe gegevens relevant zijn voor uw risicoprofiel. Voeg een vergelijking toe van de externe gegevens met uw eigen risicoprofiel en de risicomitigerende overeenkomsten. Laat ook zien hoe de homogeniteit zichtbaar is in de externe gegevens.	

Tabel 7: Premierisico gegevens – Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35

Gegevens voor de premierisicomethode		Referentie naar document(en)
26	Toon aan dat de data voor het premierisico waar uw (her)verzekeraar de komende 12 maanden aan blootstaat, representatief zijn.	
27	Op welke ongevalsjaren hebben de data betrekking. Voor de definitie van ongevalsjaar wordt verwezen naar afdeling A van Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.	
28	Welke standaardparameters bent u van plan te vervangen? Die voor het netto premierisico of het bruto premierisico?	
29	Indien het antwoord op de vorige vraag het bruto premierisico is, geef dan de details van het herverzekeringscontract en/of het arrangement met de special purpose vehicle (SPV) voor de komende 12 maanden weer en licht toe hoe de verdiende premies en geaggregeerde schades zijn aangepast voor het aandeel vanuit de herverzekering, de SPV of de herverzekeringspremies. Voeg een verklaring toe waarin u laat zien dat de aanpassingen op de verhaalde schadebedragen en herverzekeringspremies consistent zijn met de overeenkomsten die voor de komende 12 maanden gelden.	
30	Toon aan dat de definitie van alle catastrofeclaims die buiten beschouwing worden gelaten bij de ondermodules voor het premierisico voor Schade en Ziekte consistent zijn met de scenario's die worden gegeven bij de ondermodules voor het catastroferisico voor Schade en Ziekte of met de definitie die wordt gebruikt in een goedgekeurd partieel intern model voor het relevante segment.	
31	Geef aan of u de opgelopen kosten voor het nakomen van de (her)verzekeringsverplichtingen heeft meegenomen in de geaggregeerde schadedata en specificeer de kosten en hun omvang.	
32	Toon voor elk segment aan dat de geaggregeerde schadedata lineair proportioneel zijn met de verdiende premies in een bepaald ongevalsjaar. Toon voor elk segment aan dat de variantie van de geaggregeerde schades zich kwadratisch verhoudt tot de verdiende premies in een bepaald ongevalsjaar.	
33	Toon aan dat de geaggregeerde schades een lognormale verdeling volgen en voeg een grafiek en relevante kengetallen van de vergelijking van de geobserveerde data en de gefitte lognormale verdeling toe.	
34	Laat zien dat de maximum likelihood schatting geschikt is voor deze data.	

Tabel 8: Reserverisico – Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35

Gegevens voor het reserverisico – Algemeen		Referentie naar document(en)
35	Verklaar op welke manier de gegevens representatief zijn voor het reserverisico waaraan uw onderneming blootstaat in de komende 12 maanden.	
36	Geef de boekjaren en ongevalsjaren aan waarop de gegevens die worden gebruikt voor de methodes 1 en 2 betrekking hebben.	
37	Beschrijf de manier waarop de gegevens die worden gebruikt voor de berekening van de USP's voor het reserverisico aansluiten bij de herverzekeringsdekking en bij de werking van het herverzekeringsprogramma.	
38	Beschrijf hoe de gegevens voor methode 1 en de cumulatieve schadebedragen voor methode 2 worden aangepast voor de bedragen die verhaald kunnen worden op grond van herverzekeringscontracten en SPV's die gebruikt worden om dekking te verschaffen in de komende 12 maanden.	
39	Geef aan of er zich significante veranderingen hebben voorgedaan in uw reserveringsbeleid in de periode waarop de gebruikte gegevens betrekking hebben.	
40	Beschrijf de manier waarop de kosten zijn meegenomen in de geaggregeerde schadegegevens en specificeer daarbij ook de omvang van de verschillende kostenposten. Geef daarbij ook aan hoe de vaste kosten worden toegewezen in de afzonderlijke segmenten.	
41	Vergelijk en contrasteer de twee methodes die worden gedefinieerd in Afdeling C en D van Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 voor de berekening van de USP's voor het reserverisico. Geef aan waarom de gekozen reserveringsmethode tot de beste resultaten leidt bij het nakomen van de condities die worden vermeldt in Artikel 101(3) van de Solvency 2 Richtlijn.	
Gegevens voor het reserverisico - Methode 1 – Afdeling C van Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35		Referentie naar document(en)
42	Onderbouw voor elk segment dat er een lineair verband bestaat tussen de mutatie in de verwachtingswaarde voor de voorziening voor uitstaande claims gedurende het boekjaar en de tijdens het boekjaar gedane betalingen.	
43	Onderbouw voor elke segment dat er een kwadratisch verband bestaat tussen de schadelast en de verdiende premies voor een bepaald boekjaar.	
44	Laat zien dat de schadelast voldoet aan een lognormale verdeling. Laat met een grafiek en de relevante kentallen zien hoe de waargenomen gegevens zich verhouden tot de gefitte lognormale verdeling.	
45	Onderbouw dat de parameterschatting op basis van maximum likelihood een geschikte methode is voor de gebruikte gegevens.	
Gegevens voor het reserverisico - Methode 2 - Afdeling D van Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35		Referentie naar document(en)
46	Bevestig dat er gegevens beschikbaar zijn voor ten minste vijf opeenvolgende ongevalsjaren en dat er voor het eerste ongevalsjaar gegevens beschikbaar zijn voor minstens vijf aaneensluitende ontwikkelingsjaren.	
47	Toon aan dat het eerste ongevalsjaar het cumulatieve betaalde schadebedrag voor het eerste ongevalsjaar waarvoor gegevens beschikbaar zijn, alle betalingen omvat voor dat ongevalsjaar behoudens een immaterieel bedrag.	
48	Geef aan hoe de gegevens consistent zijn met de aannames over de stochastische eigenschappen van cumulatieve schadebedragen zoals die zijn beschreven in Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35.	

Tabel 9: Gegevens methode niet-proportionele herverzekering – Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35

Gegevens voor de niet-proportionele herverzekeringsmethode		Referentie naar document(en)
49	Geef aan voor ieder segment waarop niet-proportionele herverzekering is toegepast, hoe deze voldoet aan de voorwaarden conform Artikel 218 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35	
50	Licht de veranderingen toe die in de komende 12 maanden worden voorzien in de samenstelling van de producten en het herverzekeringscontract vergeleken met de gegevens die zijn toegepast bij de berekeningen.	
51	Vergelijk de verschillen tussen de standaardafwijkingen voor het premierisico dat blijkt uit de schadegegevens met de standaardafwijkingen die is gebruikt om de kapitaalsvereiste voor het premierisico te berekenen en beschrijf de verschillen.	
52	Onderbouw dat de uiteindelijke schadekosten zijn geschat in het jaar dat de schade was gemeld, i.e. de initiële schatting van de schadekosten.	
53	Verstrek een overzicht van de verslagjaren waaraan de data zijn gerelateerd.	
54	Bevestig of de uiteindelijke schadebedragen eveneens bestaan uit de kosten uit hoofde van het afwikkelen van de (her)verzekeringsverplichtingen.	
55	Onderbouw dat de uiteindelijke schadebedragen een lognormale verdeling hebben. Laat met behulp van een grafiek zien hoe de waargenomen gegevens zich verhouden tot de gefitte lognormale verdeling.	
56	Licht toe hoe de gegevens voor de komende 12 maanden vóór en ná de niet-proportionele herverzekering voldoen aan de voorwaarden van de Richtsnoeren 1 tot en met 4 die zijn vermeld in "Richtsnoeren inzake ondernemingsspecifieke parameters" met als referentie "EIOPA-BoS-14/178 NL".	

Tabel 10: Gegevens herzieningsrisico Leven en Ziekte - Bijlage XVII van de Gedelegeerde Verordening 2015/35

Gegevens herzieningsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf en het ziekteverzekeringsbedrijf		Referentie naar document(en)
57	Toon aan dat de data voor het herzieningsrisico waaraan uw verzekeraars de komende 12 maanden blootstaat, representatief zijn.	
58	Geef aan op welke boekjaren de data betrekking heeft.	
59	Bevestig dat de lijfrente-uitkeringen bruto zijn, zonder aftrek van bedragen die gedekt worden door herverzekeringsconstructies en SPV's.	
60	Bevestig dat bij de lijfrente-uitkeringen de opgelopen kosten voor het nakomen van de verzekeringsverplichtingen zijn inbegrepen.	
61	Toon met een grafiek en relevante kengetallen aan dat het jaarlijkse aantal lijfrenten toeneemt volgens een negatief binomiale verdeling, ook in de staart van de verdeling.	
62	Toon met een grafiek en relevante kengetallen aan dat de omvang van een lijfrente toeneemt volgens een lognormale verdeling, ook in de staart van de verdeling.	
63	Onderbouw dat een stijging van het jaarlijkse aantal lijfrenten en de stijging van omvang de van de lijfrenten stochastisch onderling onafhankelijk zijn.	
64	Onderbouw dat er voldoende data beschikbaar zijn om het meten van de volatiliteit en de onzekerheid in de ontwikkeling van de biometrische factoren mogelijk te maken.	
65	Onderbouw dat er voldoende data beschikbaar zijn om het meten van de impact van de juridische omgeving op potentiële aanpassingen van lijfrenten mogelijk te maken.	

Tabel 11: Groepsspecifieke parameters

Groepsspecifieke parameters		Referentie naar document(en)
66	Laat een vergelijking zien tussen de toepassing van de herverzekeringscontracten en SPV's op groepsniveau en soloniveau.	
67	Licht toe of de aard van de verzekeringstechnische risico's en het risicoprofiel op groepsniveau vergelijkbaar zijn met de verzekeringstechnische risico's en risicoprofiel op soloniveau.	
68	Onderbouw met statistische data dat de gegevens op groepsniveau en soloniveau voldoende overeenkomsten laten zien.	