

De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht verzekeraars

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

**Onderwerp**

Aandachtspunten Day One rapportage

Geachte directie,

Vanaf 1 januari 2016 is Solvency II van kracht. De eerste jaarrapportage onder Solvency II is de zogenaamde Day One rapportage. De uiterste indieningsdatum van deze Day One rapportage is 20 mei 2016 voor solo-inzendingen en 1 juli 2016 voor groepsinzendingen.

De Day One rapportage omvat, net als de jaarrapportage in de voorbereidende fase, een kwantitatief deel en een toelichting. De opzet van de Day One rapportage is eenmalig van aard en wijkt op een aantal punten af van de rapportage in de voorbereidende fase en van de jaarrapportages vanaf 2017. Het betreft met name de volgende verschillen:

1. De verplichte kwantitatieve informatie is beperkter dan die in de voorbereidende fase en vooral ook minder uitgebreid dan die in de verplichte rapportages vanaf 2017. Met name ontbreken detailstaten over de technische voorzieningen en de SCR.
2. De eisen ten aanzien van de toelichting zijn beperkter dan in zowel de voorbereidende fase als de rapportages vanaf 2017.
3. De referentiedatum voor de Day One rapportage is 1 januari 2016, dat wil zeggen aan het begin van het jaar in plaats van aan het einde van het jaar.
4. Er is een voor de Day One rapportage specifieke rol voor de externe accountant.

Om te komen tot een goed oordeel over zowel de plausibiliteit van de inzendingen als de financiële positie en de risicopositie van verzekeraars heeft DNB ook inzicht nodig in de opbouw van de technische voorzieningen, de opbouw van de SCR en de verschillen tussen de Solvency II balans en de statutaire balans. Omdat de verplichte (eenmalige) Day One rapportage met name geaggregeerde cijfers bevat en daarmee dit inzicht niet biedt, acht DNB het van belang dat verzekeraars deze meer gedetailleerde informatie op vrijwillige basis toch aanleveren aan DNB. Het verzoek om aanvullende cijfermatige informatie betreft alleen de solo-inzendingen en niet de inzendingen op groepsniveau. DNB vraagt géén nieuwe berekeningen, maar de rapportage van uitkomsten van berekeningen die toch al moeten worden gemaakt om tot de geaggregeerde gegevens te komen die wel verplicht moeten worden gerapporteerd. Daarnaast vraagt DNB u om ook voor de Day One rapportage weer een meer uitgebreide toelichting in te dienen dan strikt verplicht.

DNB hoopt met deze aanvullende uitvraag te voorkomen dat zij na de indiening van de rapportages toch weer aanvullende vragen moet stellen aan verzekeraars om tot een oordeel over de plausibiliteit van de gerapporteerde cijfers te kunnen komen.

**Datum**

21 januari 2016

**Uw kenmerk**

**Ons kenmerk**  
2016/29946

**Behandeld door**  
Dozeman, G.

**Bijlagen**

Onderstaand licht DNB dit verzoek toe. Daarnaast gaat DNB in deze brief in op de afwijkende referentiedatum en de rol van de externe accountant.

**Datum**  
20 januari 2016

**Ons kenmerk**  
2016/29946

## **1. Kwantitatieve informatie Day One rapportage**

De Day One rapportage omvat een kwantitatief deel en een toelichting. De verplichte kwantitatieve informatie in de Day One rapportage is beperkter dan die in de voorbereidende fase en vooral ook minder uitgebreid dan die in de verplichte jaarrapportage vanaf 2017<sup>1</sup>. De Day One rapportage behelst de openingsbalans (balansdatum 1-1-2016), het aanwezige en in aanmerking komende eigen vermogen en het vereiste eigen vermogen (SCR en MCR).

In de Day One rapportage voor de solo-inzendingen ontbreken ten opzichte van de voorbereidende fase onder andere de volgende rapportagestaten:

- S.12.01 - Life and Health SLT Technical Provisions
- S.17.01 - Non-Life Technical Provisions
- S.26.01 - Solvency Capital Requirement - Market risk
- S.26.02 - Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk
- S.26.03 - Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk
- S.26.04 - Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk
- S.26.05 - Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk
- S.26.06 - Solvency Capital Requirement - Operational risk
- S.27.01 - Solvency Capital Requirement - Non-Life Catastrophe risk

In de Day One rapportage voor de solo-inzendingen ontbreekt ook de statutaire balans in rapportagestaat S.02.01.

Verzekeraars dienen wel informatie aan te leveren over de technische voorzieningen op geaggregeerd niveau, namelijk in de balans (rapportagestaat S.02.01). Tevens dienen verzekeraars informatie aan te leveren over de SCR op hoofdlijnen (rapportagestaat S.25.01).

De informatie in de Day One rapportage is te beperkt om tot een goed oordeel te kunnen komen over zowel de plausibiliteit van de inzendingen als de financiële positie en de risicopositie van verzekeraars. DNB acht het daarom van belang dat verzekeraars bij solo-inzendingen de informatie in de hierboven genoemde ontbrekende staten en de hierboven genoemde ontbrekende statutaire balans wel aanleveren aan DNB. Hiervoor zijn de volgende argumenten aan te dragen:

- De staten die betrekking hebben op de technische voorzieningen, leven respectievelijk schade, geven inzicht in de opbouw van de technische voorzieningen inclusief het aandeel herverzekering en daarmee in de structuur van de verplichtingen en de daaraan verbonden verzekeringstechnische risico's.
- De staten over de SCR geven inzicht in de aansluiting van de SCR-berekeningen op de relevante balansposten en in de opbouw van de verschillende SCR-onderdelen.

---

<sup>1</sup> DNB verwijst voor een overzicht van de aan te leveren rapportages naar: <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>, en specifiek het spreadsheet genaamd EIOPA\_SolvencyII\_DPM\_Annotated\_Templates\_2.0.1.xlsx dat halverwege de pagina onder het kopje NEW: DPM and Taxonomy 2.0.1 (Published 22/10/2015) onder de naam Annotated Templates is te vinden.

Verzekeraars kennen deze opbouw en kennen daardoor hun risicopositie. Door deze informatie te delen, krijgt ook DNB een beter begrip van de risicopositie van de verzekeraar en van de mogelijkheden van een verzekeraar om de risico's neerwaarts bij te stellen ('derisking') en daarmee de financiële positie te versterken.

- Juist bij de overgang van Solvency I naar Solvency II is het van belang om een goed inzicht te hebben in de overeenkomsten en verschillen tussen de balansposities op verschillende grondslagen.
- Ten slotte is het van belang dat DNB ook de hierboven genoemde ontbrekende staten kan betrekken in een vergelijkende analyse omwille van een beter inzicht in de risicopositie van verzekeraars en de ontwikkeling daarvan in de tijd.

**Datum**  
20 januari 2016

**Ons kenmerk**  
2016/29946

DNB verzoekt u om aanvullend op de verplichte onderdelen van de Day One rapportage ook de informatie in de hierboven genoemde ontbrekende verslagstaten in te dienen<sup>2</sup>.

DNB zal voor de aanlevering van deze informatie een standaard rapportagemodule beschikbaar stellen. Het betreft hier een Excel-bestand gebaseerd op de bekende rapportagetemplates van EIOPA. Deze standaard rapportagemodule kan in aanvulling op de verplichte kwantitatieve rapportage in XBRL samen met de kwalitatieve toelichting als bijlage worden meegestuurd<sup>3</sup>. Verzekeraars met een goedgekeurd intern model kunnen voor de rapportage van de gedetailleerde informatie over de SCR gebruik maken van de met DNB afgestemde templates.

## **2. Toelichting bij de Day One rapportage**

De verplichte toelichting bij de Day One rapportage is vrij beperkt. Voor wat betreft de toelichting zijn verzekeraars verplicht, op grond van artikel 314 van de Gedelegeerde Verordening, om een kwalitatieve toelichting te geven op de verschillen tussen de balans op Solvency I basis en de balans op Solvency II basis. De verplichte toelichting is te beperkt voor een goede beoordeling van de kwantitatieve rapportages. Mede hierom vraagt DNB u met klem om de kwantitatieve rapportage vergezeld te doen gaan van een voldoende uitgebreide en inzichtelijke toelichting. Dit verzoek om toelichting betreft zowel de solo- als de groepsinzendingen.

DNB heeft u in haar brief van 2 april 2015 mede geattendeerd op een aantal aandachtspunten ten aanzien van de toelichting bij de kwantitatieve rapportage in de voorbereidende fase. In de algemene terugkoppelingsbrief over de voorbereidende fase is ook uitgebreid ingegaan op bevindingen inzake de ontvangen toelichtingen. DNB vertrouwt erop dat u bij het opstellen van de gevraagde toelichting bij de Day One rapportage rekening houdt met de inhoud van deze twee brieven.

Het is belangrijk om bij de overgang van Solvency I naar Solvency II de balans op de verschillende grondslagen te ontvangen. De Solvency II balans en de statutaire balans kunt u rapporteren in het door DNB beschikbaar gestelde Excel-bestand.

<sup>2</sup> Voor de volledigheid: naast de hierboven genoemde ontbrekende staten missen ten opzichte van de staten in de voorbereidende fase nog drie andere staten. Het betreft staten met detailinformatie over de beleggingen, te weten: S.02.02 - Assets and liabilities by currency, S.06.02 - List of assets en S.08.01 - Open derivatives. DNB vraagt u niet om de informatie in deze drie staten aan te leveren.

<sup>3</sup> De verplichte kwantitatieve rapportage in XBRL zal worden doorgestuurd naar EIOPA, vergelijkbaar met de kwantitatieve rapportage in de voorbereidende fase. De aanvullende kwantitatieve informatie in het genoemde Excel-bestand zal niet worden doorgestuurd naar EIOPA.

DNB verzoekt u om verschillen tussen de Solvency II balans en de statutaire balans voldoende nauwkeurig toe te lichten en hierbij onderscheid te maken tussen herrubricering en herwaardering<sup>4</sup>.

**Datum**  
20 januari 2016

**Ons kenmerk**  
2016/29946

Het kan zijn dat de Solvency I balans op onderdelen afwijkt van de statutaire balans. Om die reden verzoekt DNB u om in de toelichting tevens een overzicht te geven van de overeenkomsten en verschillen tussen de Solvency I balans en de statutaire balans en deze toe te lichten, wederom rekening houdend met herrubricering en herwaardering.

### **3. Referentiedatum voor de Day One rapportage**

De referentiedatum voor de Day One rapportage is 1 januari 2016. Dit betekent dat u in het kader van de Day One rapportage dient te rapporteren naar de situatie per 1 januari 2016. Het algemene uitgangspunt is dat de financiële positie per 1 januari 2016 gelijk is aan de financiële positie ultimo december 2015. U dient zelf te toetsen of dit uitgangspunt ook voor uw verzekeraar opgaat. Het is immers denkbaar dat er verschillen optreden tussen de positie ultimo 2015 en de openingspositie per 1 januari 2016. Daar waar deze verschillen materieel zijn, dient u deze verschillen ten opzichte van de situatie ultimo 2015 toe te lichten.

### **4. Rol van de externe accountant bij de Day One rapportage**

DNB vraagt graag uw aandacht voor de zogenaamde 'Agreed Upon Procedures' (AUP). Deze AUP zijn specifiek overeengekomen werkzaamheden die betrekking hebben op de Solvency II Day One rapportage. De geformuleerde werkzaamheden zijn opgesteld door een werkgroep van de NBA-SVP en het Verbond van Verzekeraars, in overleg met DNB. De AUP worden uitgevoerd door een externe accountant, met de verzekeraar als opdrachtgever. Een document met de geformuleerde werkzaamheden kunt u vinden op de website van de NBA.

Het doel van de AUP is het verkrijgen van inzicht in de status van de implementatie van Solvency II door de verzekeraar. De AUP dient tevens ter voorbereiding op de verplichte accountantscontrole inzake de getrouwheid van de Solvency II rapportage vanaf boekjaar 2016. De werkzaamheden zoals beschreven in de AUP richten zich met name op de inrichting van de organisatie (governance en interne beheersing) en de toepassing van de vereisten in de Solvency II wet- en regelgeving voor de opstelling van de Solvency II Day One rapportage.

DNB verwacht dat u, in het kader van een integere en beheerste bedrijfsvoering, deze AUP ten aanzien van de Day One rapportage laat uitvoeren door een externe accountant en het accountantsrapport met feitelijke bevindingen deelt met DNB. U kunt dit accountantsrapport opsturen naar DNB, bij voorkeur tegelijkertijd met de indiening van de Day One rapportagestaten en toelichtingen doch uiterlijk 30 juni 2016 voor solo-inzendingen en 15 augustus 2016 voor groepsinzendingen.

---

<sup>4</sup> Zie ook de bovengenoemde brieven.

**Ten slotte**

Wij vertrouwen erop dat u bij het opstellen van de Day One rapportage rekening houdt met de inhoud van deze brief. DNB verzoekt u om deze brief ook door te sturen naar uw externe accountant. In de komende maanden zal DNB u in meer detail informeren over de Day One rapportage. Voor vragen over deze brief kunt u contact opnemen met uw toezichthouder.

Met vriendelijke groet,  
De Nederlandsche Bank N.V.

drs. M.W. van Woerden  
divisiedirecteur

**Datum**

20 januari 2016

**Ons kenmerk**

2016/29946