

## Circulaire

Brussel, 25 april 2016

Kenmerk: NBB\_2016\_17

uw correspondent:

Kajal Vandenput  
tel. +32 2 221 51 77 – fax +32 2 221 31 04  
Kajal.vandenput@nbb.be

**Circulaire betreffende de richtsnoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnische risico's bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste met behulp van de standaardformule**

### Toepassingsveld

*Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht.*

*Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die tot een groep naar Belgisch recht in de zin van artikel 339, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen behoren,*

*Ondernemingen naar Belgisch recht die tot een financieel conglomeraat naar Belgisch recht in de zin van artikel 340, 1° van de voornoemde wet van 13 maart 2016 behoren,*

*Bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen die in België verzekerings- [of herverzekerings]activiteiten verrichten.*

*Deze circulaire is van toepassing op verzekeringsmaatschappijen van onderlinge bijstand zoals gedefinieerd in artikel 15, 79° van de voornoemde wet van 13 maart 2016. Voor deze ondernemingen dient « De Bank » te worden vervangen door « de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen » zoals gedefinieerd in artikel 15, 84° van dezelfde wet.*

*Deze circulaire is niet van toepassing op de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 275, 276 of 294 van de voornoemde wet van 13 maart 2016.*

### Samenvatting/Doelstelling

*Deze circulaire verschaft informatie over de richtsnoeren van de Bank voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnische risico's bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste met behulp van de standaardformule.*

## Juridische basis

De **Wet**: wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

De **Verordening 2015/35**: gedelegeerde verordening (EU) 2015/35 van de commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II)

## Structuur

- I. Doel
- II. Definities
- III. Bijkomende informatie
- IV. Inwerkingtreding
- V. Richtsnoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnische risico's

Geachte mevrouw

Geachte heer

## **I. Doel**

Deze circulaire heeft betrekking op de artikel 157 van de Wet en op artikelen 136 tot en met 139 van de Verordening 2015/35.

Ze hebben als doel de samenhang en convergentie in de beroepspraktijken te vergroten bij de berekening van de solvabiliteitskapitaalvereiste voor levensverzekeringstechnisch risico binnen de standaardformule in het kader van Solvabiliteit II.

De richtsnoeren geven aanwijzingen over welke risicocijfers voor een onmiddellijke permanente stijging of daling moeten worden gehanteerd om het kapitaalvereiste te berekenen voor de module levensverzekeringstechnisch risico waarnaar wordt verwezen in artikel 157 van de Wet. Zij richten zich op de:

- a) onder-module sterfterisico bedoeld in artikel 157 van de Wet en in artikel 137 van de Verordening 2015/35;
- b) onder-module langlevensrisico bedoeld in artikel 157 van de Wet en in artikel 138 van de Verordening 2015/35;
- c) onder-module invaliditeits- en morbiditeitsrisico als bedoeld in artikel 157 van de Wet en in artikel 139 van de Verordening 2015/35.

De richtsnoeren geven aan hoe ondernemingen het kapitaalvereiste voor een invaliditeits- en morbiditeitsrisico dienen te berekenen in geval van een contract dat meerdere gradaties van invaliditeit toestaat. Het beoogt ondernemingen te helpen met het correct vaststellen van de overgangpercentages die voor het berekenen van technische voorzieningen in een stress-situatie moeten worden gehanteerd.

## **II. Definities**

Indien de begrippen niet in deze richtsnoeren zijn bepaald, hebben ze de betekenis zoals bepaald in de hiervoor genoemde wetbepalingen en verordeningen.

### **III. Bijkomende informatie**

Deze circulaire kadert binnen de geharmoniseerde uitvoering van de principes van de Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van de werkzaamheden van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II-richtlijn) zoals bepaald in de richtsnoeren van EIOPA. De ondernemingen kunnen deze richtsnoeren, **ter informatie**, raadplegen op volgende website: <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines>.

### **IV. Inwerkingtreding**

Deze circulaire is van toepassing vanaf 23 maart 2016.

### **V. Richtsnoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnische risico's**

#### **Richtsnoer 1 — Toename van het sterftcijfer**

Ondernemingen passen de toename van het sterftcijfer bedoeld in artikel 137 van de Verordening 2015/35 toe ongeacht welke tijdseenheid (jaarlijks, maandelijks, enz.) daarbij gehanteerd wordt en waarbij de toename van het sterftcijfer leidt tot een toename van de technische voorzieningen zonder risicomarge. Na de toename mag het cijfer geen waarde hoger dan 1 hebben.

#### **Richtsnoer 2 — Daling van het sterftcijfer**

Ondernemingen passen de daling van het sterftcijfer bedoeld in artikel 138 van de Verordening 2015/35 toe ongeacht welke tijdseenheid (jaarlijks, maandelijks, enz.) daarbij gehanteerd wordt en waarbij de daling van het sterftcijfer tot een daling van de technische voorzieningen zonder risicomarge.

#### **Richtsnoer 3 — Toename van het invaliditeits- en morbiditeitspercentage**

Ondernemingen passen de toename van het invaliditeits- en morbiditeitspercentage bedoeld in artikel 139, onder a) en b), van de Verordening 2015/35 toe, ongeacht welke tijdseenheid (jaarlijks, maandelijks, enz.) daarbij wordt gehanteerd. Na de toename mogen de invaliditeits- en morbiditeitscijfers geen waarde hoger dan 1 hebben.

#### **Richtsnoer 4 — Daling van de percentages van herstel van invaliditeit en morbiditeit**

Ondernemingen passen de daling van de percentages van herstel van invaliditeit en morbiditeit als bedoeld in artikel 139, onder c), van de Verordening 2015/35 toe ongeacht welke tijdseenheid (jaarlijks, maandelijks, enz.) daarbij gehanteerd wordt.

Niettegenstaande de voorgaande alinea, passen ondernemingen de daling niet toe op herstelcijfers met een waarde 1. Deze geven louter het feit weer dat de betaling van uitkeringen wordt gestaakt na een contractueel vastgestelde termijn.

#### **Richtsnoer 5 — Multi-statusgaranties**

Indien de overgangpercentages tussen de verschillende gezondheidsstatussen in de berekening van technische voorzieningen worden meegenomen, beschouwen ondernemingen voor de berekening van het kapitaalvereiste voor invaliditeits- en morbiditeitsrisico bedoeld in artikel 139 van de Verordening 2015/35 alle cijfers voor de overgang van een lichtere naar een zwaardere status als invaliditeits- en morbiditeitscijfers en alle cijfers voor de overgang naar een lichtere status (met inbegrip

van de status "gezond") als herstel van invaliditeit en morbiditeit, ongeacht de huidige status van de verzekeringnemer waarvoor een technische voorziening wordt berekend.

Alleen de persistentiecijfers moeten worden aangepast om ervoor te zorgen dat na de onmiddellijke permanente verandering de som van de overgangscijfers van de ene gezondheidsstatus naar de andere nog steeds 1 is.

---

Een kopie van deze circulaire wordt aan de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling gericht.

Hoogachtend

Jan Smets  
Gouverneur