

Circulaire

Brussel, 12 april 2018

Kenmerk: NBB_2018_17

uw correspondenten:

Nicolas Colpaert / Geoffroy Herberigs

tel. +32 2 221 35 02 / 56 61

nicolas.colpaert@nbb.be / geoffroy.herberigs@nbb.be

Rapportering liquiditeitsrisico

Toepassingsveld

De (her-)verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, die onderworpen zijn aan de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, die een activiteit “leven” beoefenen, uitgezonderd ziekteverzekeringen en tak 23.

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

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire regelt de inzameling van de gegevens die dienen voor de opvolging van het liquiditeitsrisico van (her-)verzekeringsondernemingen die een activiteit “leven” beoefenen.

Geachte mevrouw

Geachte heer

1. Inleiding

Om de Bank als prudentiële toezichthouder in staat te stellen een volledig en geïntegreerd beeld te krijgen van het liquiditeitsrisico van de levensverzekeringsmaatschappijen, heeft de Bank bijkomende informatie nodig. In het verleden heeft de Bank deze informatie opgevraagd via circulaire NBB_2016_03. Laatstgenoemde circulaire wordt aldus door deze nieuwe versie vervangen. De aanvullende prudentiële rapportering bevat de volgende elementen:

- Uitgaande kasstromen, in het bijzonder het onderscheid tussen (partiële) afkopen en aflopende termijnen, overlidens, ... van de levensverzekeringsportefeuilles
- Liquiditeitsgevoeligheid van de technische voorzieningen Leven (exclusief ziekte en tak 23)

2. Rapporteringswijze

De rapporteringstabellen kunnen teruggevonden worden in bijlage aan deze circulaire.

De elektronische overdracht van de gegevens vindt plaats door middel van de toepassing "OneGate" van de Bank. De ondernemingen hebben de keuze om de gegevens handmatig in te voeren of om de rapportering te automatiseren via bestanden gegenereerd in CSV of XML-formaat. Een uitwisselingsprotocol werd ter beschikking gesteld op de website¹ van de Bank.

De rapportering dient per kwartaal te gebeuren en moet beschikbaar gesteld worden ten laatste één maand na het einde van het voorafgaande kwartaal.

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

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur

Bijlage: 1

¹ <http://www.nbb.be/onegate>