|  |  |
| --- | --- |
| de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel  tel. +32 2 221 44 74 – fax + 32 2 221 31 36  ondernemingsnummer: 0203.201.340  RPR Brussel  www.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  |  |
|  | Brussel, 17 maart 2021 |
| Bijlage 1 bij circulaire NBB\_2021\_006 | |
| **Overdracht van een portefeuille verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten, fusie of splitsing**  **Kennisgeving door de overdragende / opgeslorpte / gesplitste onderneming** | |
|  | |

Toepassingsveld

* *De verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die zijn onderworpen aan de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (waaronder de verzekerings­ondernemingen zoals bedoeld in de artikelen 275, 276 en 294 van de voornoemde wet van 13 maart 2016)*
* *De vergunninghoudende bijkantoren in België van verzekeringsondernemingen waarvan de zetel is gevestigd in een derde land (dat geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER)).*

*Dit formulier dient te worden ingevuld door de overdragende / opgeslorpte / gesplitste onderneming, ongeacht of deze een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht is, of het Belgisch bijkantoor van een verzekeringsonderneming die ressorteert onder het recht van een derde land.*

**1. Contactgegevens**

|  |  |
| --- | --- |
| Naam, Legal Entity Identifier (LEI), administratieve code en adres van de zetel van de overdragende / opgeslorpte / gesplitste onderneming | [in te vullen door de onderneming] |
| Naam, Legal Entity Identifier (LEI), administratieve code en adres van de zetel van de overnemende / opslorpende / inbreng ontvangende onderneming | [in te vullen door de onderneming] |
| Ingangsdatum van de overdracht (in voorkomend geval met onderscheid tussen de boekhoudkundige en de juridische ingangsdatum) | [in te vullen door de onderneming] |
| Naam, telefoonnummer en e-mailadres van de contactpersoon bij de overdragende / opgeslorpte / gesplitste onderneming | [in te vullen door de onderneming] |

**2. Algemene informatie betreffende de overdracht**

2.1. Beschrijving van de motivering voor de verrichting (strategie, voorgenomen businessplan met betrekking tot de over te dragen portefeuille, enz.).

2.2. Beschrijving van de modus operandi op juridisch vlak en tijdschema van de voorgenomen verrichting.

2.3. Beschrijving van de over te dragen portefeuille (betrokken verzekeringstakken of herverzekeringsactiviteiten, aard van de over te dragen overeenkomsten, transactiekosten, technische modaliteiten voor de overdracht, enz.) of, in geval van fusie of splitsing, indien de overgedragen activiteit geen verzekerings- of herverzekeringsactiviteit is of indien de opgeslorpte of gesplitste onderneming geen verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, beschrijving van de over te dragen activiteit (soort activiteit, cliënten, financiële kerncijfers, overzicht van de over te dragen activa en passiva).

2.4. Kopie van de overdrachtsovereenkomst of van het ontwerp daarvan, of van het fusie- of splitsingsvoorstel en, in voorkomend geval, van de ‘due diligence’-bevindingen en/of van de audits die werden uitgevoerd met betrekking tot de voorgenomen verrichting of bepaalde elementen ervan.

2.5. Uitsluitend voor de verzekeringsactiviteiten, lijst van de lidstaten van de EER waarin de over te dragen verzekeringsovereenkomsten zijn afgesloten en waarin de over te dragen risico’s of verbintenissen zijn gelegen, d.w.z. de lijst van de lidstaten waar de risico's of verbintenissen bij het sluiten van de overeenkomst waren gelegen.

2.6. Uitsluitend voor de verzekeringsactiviteiten, lijst van de derde (niet-EER-)landen waarin de over te dragen risico’s en verbintenissen zijn gelegen, d.w.z. de lijst van derde landen waar de risico's of verbintenissen bij het sluiten van de overeenkomst waren gelegen.

2.7. Uitsluitend voor de verzekeringsactiviteiten, opsomming van de EER-lidstaten waar de overdragende / opgeslorpte / gesplitste onderneming een bijkantoor heeft dat bij de overdracht is betrokken en lijst van de andere lidstaten waar dit bijkantoor in het kader van het vrij verrichten van diensten activiteiten uitoefent waarop de overdracht betrekking heeft.

**3. Financiële aspecten**

3.1. Details van de over te dragen activa (ook wanneer de activa die dienen ter dekking van de technische voorzieningen bestaan uit een portefeuille hypothecaire kredieten).

3.2. Volume van de technische voorzieningen, zonder en onder aftrek van herverzekering, die zijn aangelegd op basis van de over te dragen overeenkomsten, met een opsplitsing van de over te dragen technische voorzieningen naar de verschillende types van gedekte risico’s en de verschillende soorten voorzieningen (voorzieningen voor niet-verdiende premies en lopende risico’s, voorzieningen voor schadegevallen, enz.) in overeenstemming met de jaarrekening en met de regels van de Wet.

3.3. Volume van de premies, zonder en onder aftrek van herverzekering.

3.4. Schadelast voor de activiteiten niet-leven, zonder en onder aftrek van herverzekering.

3.5. Indien de overdracht betrekking heeft op andere elementen dan een portefeuille verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten: gedetailleerde informatie over de over te dragen passiva (bijvoorbeeld eigen vermogen, andere voorzieningen dan technische voorzieningen, uitgestelde belastingvorderingen en schulden).

3.6. Details van de waarborgen die door de overdragende, opgeslorpte, gesplitste onderneming of door een derde worden toegekend om een verslechtering te vermijden van de reserves met betrekking tot de over te dragen portefeuille.

3.7. Informatie over de gevolgen van de overdracht voor de herverzekeringsovereenkomsten die de overgedragen risico’s dekken.

3.8. Verslag van de actuariële functie van de onderneming over het niveau van de technische voorzieningen, de winstgevendheid en de modaliteiten voor de herverzekering van de over te dragen portefeuille.

3.9. Invloed van de transactie op de financiële situatie en de solvabiliteit (SCR).

**4. Governance- en organisatorische aspecten**

4.1. Beslissingen van de bevoegde beleidsbepalende organen binnen de overdragende, opgeslorpte, gesplitste onderneming en bevestiging van de naleving van de statuten van de onderneming.

4.2. Beschrijving van de invloed van de verrichting op het risicoprofiel van de overdragende, opgeslorpte, gesplitste onderneming (nieuwe ORSA bij een duidelijke wijziging in dit risicoprofiel).

4.3. Beschrijving van de invloed van de verrichting op de beleidsstructuur, de organisatie van de onderneming (nieuw organogram, invloed op het personeel, distributienetwerk,…) en de interne controlemechanismen.

4.4. Beschrijving van de invloed van de verrichting op de controlefuncties (risicobeheer-, actuariële, compliance- en interneauditfunctie).

4.5. Beschrijving van de gevolgen van de verrichting voor de door de Bank verleende toestemmingen (intern model, ondernemingsspecifieke parameters of USP’s, enz.).

4.6. Indien de overdracht van een portefeuille verzekeringsovereenkomsten gepaard gaat met de volledige sluiting van een bijkantoor in een andere lidstaat of in een derde land, een kopie van de overeenkomst betreffende het beheer van de schadegevallen van dat bijkantoor.

**5. Overige**

5.1. Indien de portefeuille betrekking heeft op arbeidsongevallenrisico's, een bevestiging van de naleving van de specifieke bepalingen die voor dit type risico’s zijn vastgesteld.

5.2. Indien de portefeuille betrekking heeft op hypothecaire leningen, een bevestiging van de naleving van de wettelijke bepalingen ter zake.