

**ACTUARIËLE ANALYSE VAN HET HUIDIGE RESULTAAT:  
BESCHRIJVING/TOELICHTING & RECONCILIATIEMOGELIJKHEDEN**

**1. FINANCIËEL RESULTAAT**

- 1 verwachte inkomsten
- 2 werkelijke inkomsten: beleggingsopbrengsten en waardecorrecties & meer/minderwaarden
- 3 wijziging diverse voorzieningen
- 4 overige

**verwachte inkomsten**

Beschrijving/toelichting

De 'verwachte inkomsten' van het financieel resultaat zijn gelijk aan de verwachte aangroei van de technische voorzieningen BGAAP ten gevolge van de gewaarborgde interestvoeten.

Reconciliatiemogelijkheid

Geen.

**werkelijke inkomsten: beleggingsopbrengsten en waardecorrecties & meer/minderwaarden**

Beschrijving/toelichting

De 'werkelijke inkomsten' van het financieel resultaat zijn het verschil van de beleggingsopbrengsten en de beleggingslasten.

De 'werkelijke inkomsten' van het financieel resultaat bevatten niet de ontvangen retrocessies van fondsbeheerders. Deze retrocessies komen in mindering van de beheerskosten (zie verder).

Reconciliatiemogelijkheid

De 'werkelijke inkomsten' van het financieel resultaat zijn gelijk aan:

- het saldo van codes 722 (opbrengsten van beleggingen), 624 (beleggingslasten), 723 (waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D – opbrengsten) en 625 (waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D – kosten) van de technische rekening Leven:
  - het saldo van codes 722.1, 722.2 en 624.1 wordt gerapporteerd in de kolom 'werkelijke inkomsten: beleggingsopbrengsten';
  - het saldo van codes 722.3, 722.4, 723, 624.2, 624.3 en 625 wordt gerapporteerd in de kolom 'werkelijke inkomsten: waardecorrecties & meer/minwaarden';
- de som van rubrieken VIII (beleggingsopbrengsten) en IX (waardecorrecties op actiefpost D) van de collectie rentabiliteit.

Indien een onderneming de retrocessies van fondsbeheerders in de technische rekening Leven rapporteert als een beleggingsopbrengst, dan moeten ze in deze kolom van de beleggingsopbrengsten afgetrokken worden en vervolgens apart gerapporteerd in de kolom 'werkelijke inkomsten: retrocessies' van het beheersresultaat (zie verder). In dat geval is er voor deze kolom een reconciliatieverschil ter grootte van het bedrag van ontvangen retrocessies van fondsbeheerders.

**wijziging diverse voorzieningen**

Beschrijving/toelichting

In de kolom 'wijziging diverse voorzieningen' worden alle wijzigingen van elke soort aangelegde extra voorziening ondergebracht, per deelaspect van het resultaat (financieel, verzekeringstechnisch, beheer). De wijziging van de aanvullende voorziening wordt ingevuld in de kolom 'wijziging diverse voorzieningen' van het financieel resultaat.

Reconciliatiemogelijkheid

Geen.

**overige**

#### Beschrijving/toelichting

In de kolom 'overige' worden kleine afwijkingen gerapporteerd of elementen die logischerwijze niet elders kunnen worden gerapporteerd. Ondernemingen die in deze kolom significante bedragen vermelden, moeten dit toelichten via het commentaarveld.

#### Reconciliatiemogelijkheid

Geen.

## **2. VERZEKERINGSTECHNISCH RESULTAAT**

1 verwachte uitgaven en werkelijke uitgaven
2 wijziging diverse voorzieningen
3 overige

### **verwachte uitgaven en werkelijke uitgaven**

#### Beschrijving/toelichting

Het verzekeringstechnisch resultaat is een voorvalsresultaat. Voor levens- en overlijdensverzekeringen zijn de ontvangen risicopremies de verwachte uitgaven en de uitgekeerde risicokapitalen de werkelijke uitgaven. Als het overlijdenskapitaal groter is dan de opgebouwde reserve bij overlijden van de verzekerde, dan is er een positief uitgekeerd risicokapitaal; in het tegenovergestelde geval is er de facto een vrijval van reserves. Mutatis mutandis wordt deze risicopremie/risicokapitaal-benadering ook toegepast voor rentes en voor de aanvullende waarborgen.

#### Reconciliatiemogelijkheid

Geen.

### **wijziging diverse voorzieningen**

Zie hoger.

### **overige**

Zie hoger.

## **3. BEHEERSRESULTAAT**

1 verwachte uitgaven
2 werkelijke uitgaven: beheerskosten
3 werkelijke inkomsten: retrocessies
4 overige technische lasten en opbrengsten
5 wijziging diverse voorzieningen
6 overige

## **verwachte uitgaven**

### Beschrijving/toelichting

De 'verwachte uitgaven' van het beheersresultaat zijn het geheel van toeslagen en vergoedingen ten laste van de verzekeringnemers, die verondersteld worden de kosten van de verzekeringsondernemingen geheel of gedeeltelijk te dekken. De verwachte uitgaven van het beheersresultaat bevatten ook de diverse afkoop-, reductie- en transfervergoedingen.

### Reconciliatiemogelijkheid

Geen.

## **werkelijke uitgaven: beheerskosten**

### Beschrijving/toelichting

-

### Reconciliatiemogelijkheid

De beheerskosten zijn gelijk aan:

- de som van codes 623.1 (acquisitiekosten), 623.2 (wijziging van het bedrag van de acquisitiekosten), 623.3 (administratiekosten), 620.113 en 620.112 (interne en externe beheerskosten van de schadegevallen) van de technische rekening Leven
- de som van rubrieken VI (acquisitiekosten en commissielonen), VII (netto-administratiekosten), II.3 en II.2 (resp. interne en externe beheerskosten van schadegevallen) van de collectie rentabiliteit.

Indien een onderneming de retrocessies van fondsbeheerders in mindering brengt van de beheerskosten, dan moeten ze er in deze kolom weer bijgeteld worden en vervolgens apart gerapporteerd in de kolom 'werkelijke inkomsten: retrocessies' (zie verder). In dat geval is er voor deze kolom een reconciliatieverschil ter grootte van het bedrag van ontvangen retrocessies van fondsbeheerders.

## **werkelijke inkomsten: retrocessies**

### Beschrijving/toelichting

Retrocessies van fondsbeheerders worden beschouwd als een restitutie van de aan de verzekeringnemer aangerekende instap- en/of beheerskosten. Ze horen daarom thuis in het beheersresultaat, en worden niet beschouwd als een beleggingsopbrengst (financieel resultaat).

### Reconciliatiemogelijkheid

Geen.

## **overige technische lasten en opbrengsten**

### Beschrijving/toelichting

De 'overige technische lasten en opbrengsten' bestaan vooral (of uitsluitend) uit diverse taken, bijdragen en heffingen. Dit belet niet dat er ook andere elementen in de 'overige technische lasten en opbrengsten' kunnen zitten. Ondernemingen die in deze kolom andere elementen vermelden die significant zijn, moeten dit toelichten in het commentaarveld.

### Reconciliatiemogelijkheid

De 'overige technische lasten en opbrengsten' zijn gelijk aan:

- het saldo van codes 724 (+) en 626 (-) van de technische rekening Leven;
- rubriek IV (andere technische lasten en opbrengsten) van de collectie rentabiliteit.

## **wijziging diverse voorzieningen**

Zie hoger.

## **overige**

Zie hoger.

### **4. OVERIGE KOLOMMEN**

#### **DOTATIE AAN DE VOORZIENING VOOR WINSTDEELNAME EN RESTORNO'S**

##### Beschrijving/toelichting

De dotatie aan de voorziening voor winstdeelname en restorno's bevat de dotaties t.g.v. *experience rating*.

##### Reconciliatiemogelijkheid

De dotatie aan de voorziening voor winstdeelname en restorno's is gelijk aan:

- code 622.211.011 van de technische rekening Leven;
- rubriek V.2.Z.1 van de collectie rentabiliteit.

#### **WIJZIGING VAN HET FONDS VOOR TOEKOMSTIGE DOTATIES**

##### Beschrijving/toelichting

-

##### Reconciliatiemogelijkheid

De wijziging van het fonds voor toekomstige dotaties is gelijk aan:

- post 12bis (code 628) van de technische rekening Leven;
- rubriek XI van de collectie rentabiliteit.

#### **NETTO TECHNISCH-FINANCIËEL SALDO**

##### Beschrijving/toelichting

-

##### Reconciliatiemogelijkheid

Het netto technisch-financieel saldo is gelijk aan:

- post 13 van de technische rekening Leven;
- het saldo S5 van de collectie rentabiliteit.

#### **INVENTARISRESERVE**

##### Beschrijving/toelichting

De inventarisreserve wordt bepaald in lijn met Bijlage 2 §28 van het KB Leven. De verdeling tussen de verzekeringsproducten gebeurt zodat de som over de producten de totale inventarisreserve Leven bedraagt.

##### Reconciliatiemogelijkheid

De som van de afkoopwaarde (in de collectie A van de statistiek leven en de liquiditeitsrapportering) en de Zillmeringswaarde (in de rapportering rentability) kan gereconcilieerd worden met de inventarisreserves.

<b>NIEUWE PRODUCTIE: BESCHRIJVING/TOELICHTING &amp; RECONCILIATIEMOGELIJKHEDEN</b>
--

### **1. ALGEMEEN**

Voor de nieuwe productie wordt een rapportering gevraagd op totaal niveau van de levensverzekering en wordt een onderscheid gevraagd tussen garanties met een korte of langere looptijd of in functie van de hoogte van de rentegarantie.

### **2. TOTALE PORTEFEUILLE (IN-FORCE BUSINESS)**

#### **Gemiddelde gegarandeerde rentevoet van de totale portefeuille**

##### Beschrijving/toelichting

De gemiddelde gegarandeerde rentevoet drukt de gewogen gemiddelde rentevoet uit die de verzekeringsonderneming garandeert voor de totale portefeuille in-force.

### **3. NIEUWE PRODUCTIE**

- |   |
|---|
| <ol style="list-style-type: none"><li>1 Huidige brutopremies van de nieuwe productie</li><li>2 Gemiddelde gegarandeerde rentevoet van nieuwe productie</li><li>3 Inventarisreserves van de nieuwe productie</li></ol> |
|---|

#### **Huidige brutopremies van de nieuwe productie**

##### Beschrijving/toelichting

De huidige brutopremies van de nieuwe productie zijn gelijk aan het deel van code 720.1 van de technische rekening Leven dat van toepassing is voor nieuwe productie.

#### **Gemiddelde gegarandeerde rentevoet van nieuwe productie**

##### Beschrijving/toelichting

De gemiddelde gegarandeerde rentevoet van de nieuwe productie drukt de gewogen gemiddelde rentevoet uit die de verzekeringsonderneming garandeert voor de nieuwe productie.

#### **Inventarisreserves van de nieuwe productie**

##### Beschrijving/toelichting

De inventarisreserve wordt bepaald in lijn met Bijlage 2 §28 van het KB Leven. De verdeling tussen de verzekeringsproducten gebeurt zodat de som over de producten inventarisreserve Leven van de nieuwe productie bedraagt.

De onderneming wordt gevraagd een onderscheid te maken tussen:

- Polissen met een looptijd van de garantie minder dan of meer dan 8 jaar;
- De hoogte van de gegarandeerde rentevoet (per *bucket*)

Eveneens wordt gevraagd per type looptijd de gemiddelde gegarandeerde rentevoeten te rapporteren.