

## Circulaire

Brussel, 15 mei 2024

Kenmerk: NBB\_2024\_08

uw correspondent:  
Frank Van Steen  
tel. +32 2 221 21 23  
frank.vansteen@nbb.be

### Aanvullende gegevens leven

#### Toepassingsveld

*Verzekeringsondernemingen die onderworpen zijn aan de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en die actief zijn in de takken Leven en Arbeidsongevallen.*

*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 aanvullende gegevens leven van de verzekeringsondernemingen die actief zijn in de takken Leven en Arbeidsongevallen.*

*Deze circulaire betekent een bijwerking van circulaire NBB\_2022\_01.*

#### Juridische basis

*Het **KB Leven**: Koninklijk besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003*

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

***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).*

***Verordening IFRS**: Verordening 2023/1803 van de Commissie van 13 september 2023 goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad.*

Geachte mevrouw

Geachte heer

## I. Doel

In het licht van de macroeconomische context, wordt waargenomen dat de levensverzekeringssector hogere technische rentevoeten aanbiedt op nieuwe productie. Het risico bestaat echter dat de rentevoeten op middellange termijn terug dalen. Dit kan een renterisico inhouden.

Om de impact van renterisico op de solvabiliteit in te schatten, vraagt de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") als prudentieel toezichthouder al een rapportering renterisico op door middel van circulaire NBB\_2018\_16. Dit staat toe om eveneens inzicht te krijgen in het actief-passiefbeheer van de verzekeringssector.

Om een meer gedetailleerd beeld te krijgen van de impact van het renterisico op de rendabiliteit, heeft de Bank bijkomende informatie nodig. In lijn met art. 312 §1 van de wet olvency II kan de Bank aan de sector benodigde informatie opvragen. In het verleden vroeg de Bank de "aanvullende gegevens leven" over de evolutie van de aanvullende voorziening leven en van de actuariële analyse van het huidige resultaat BGAAP van de technische rekening levensverzekeringen. Een deel van de actuariële analyse wordt vervangen door bijkomende gegevens over de nieuwe productie.

De aanvullende gegevens leven bevatten nu de volgende elementen:

### 1.1. Aanvullende voorziening

Het eerste luik van de rapportering bestaat uit informatie over de samen te stellen en de samengestelde aanvullende voorziening leven. Het doel is om een overzicht te krijgen van de evolutie van (het verschil tussen) beide bedragen. Daarom dienen de gegevens betreffende de laatste drie boekjaren te worden gerapporteerd, evenals de vooruitzichten van de onderneming voor de volgende vier boekjaren.

De gegevens over de samen te stellen en de samengestelde aanvullende voorziening leven dienen voor individuele levensverzekeringen en groepsverzekeringen afzonderlijk te worden gerapporteerd.

### 1.2. Actuariële analyse van het huidige resultaat

De tweede pijler van de rapportering heeft als doel het resultaat van de technische rekening levensverzekering uit te splitsen in de volgende componenten:

- Financieel resultaat;
- Verzekeringstechnisch resultaat;
- Beheersresultaat.

Deze componenten worden in de rapporteringstabel verder uitgesplitst. De inhoud van alle kolommen in de rapporteringstabel wordt beschreven en toegelicht in het document als bijlage aan deze circulaire. Dat document beschrijft ook hoe sommige te rapporteren gegevens moeten gereconcilieerd worden met gegevens uit de technische rekening levensverzekering en de collectie rentabiliteit.

De rapportering van gegevens over de actuariële analyse van het huidige resultaat van de technische rekening levensverzekeringen gebeurt volgens de volgende dimensies:

- Rechtstreekse verzekeringsactiviteit in België en rechtstreekse verzekeringsactiviteit in het buitenland;
- Levensverzekeringen die niet verbonden zijn met beleggingsfondsen (tak 21, 22 en 26) en levensverzekeringen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (tak 23);
- Individuele levensverzekeringen en groepsverzekeringen;
- Levens- en overlijdensverzekeringen zoals bepaald in Bijlage 2 art. N2 §32 e) en f) van het KB Leven.

Hiernaast worden huidige inventarisreserves op hetzelfde niveau van granulariteit gevraagd om retrospectieve rendabiliteit in te schatten.

De gegevens dienen in eenheden (€) te worden gerapporteerd.

### 1.3. Nieuwe productie

De derde pijler van de rapportering heeft als doel een overzicht te krijgen op de nieuwe productie en de technische rentevoeten die worden aangeboden. Nieuwe productie wordt gedefinieerd als productie die voortkomt uit de verkoop van nieuwe polissen gedurende de verslagperiode. De rapportering maakt een onderscheid op basis van de looptijd van de garantie en de hoogte van de gemiddelde rentegaranties.

De inhoud van alle kolommen in de rapporteringstabel wordt beschreven en toegelicht in het document als bijlage aan deze circulaire. Dat document beschrijft ook hoe sommige te rapporteren gegevens moeten gereconcilieerd worden met gegevens uit andere rapporteringen.

De rapportering van gegevens over de actuariële analyse van de toekomstige resultaten gebeurt volgens de volgende dimensies:

- Rechtstreekse verzekeringsactiviteit in België en in het buitenland;
- Levensverzekeringen die niet verbonden zijn met beleggingsfondsen (tak 21, 22 en 26) en levensverzekeringen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (tak 23);
- Individuele levensverzekeringen en groepsverzekeringen (voor tak 21);
- Levens- en overlijdensverzekeringen (voor tak 21 individueel) zoals bepaald in Bijlage 2 §32 e) en f) van het KB Leven.

De gegevens dienen in eenheden (€) te worden gerapporteerd.

## II. Rapporteringswijze

De rapportering dient jaarlijks te gebeuren en moet beschikbaar gesteld worden ten laatste op 30 juni van het boekjaar volgend op het boekjaar waarop ze betrekking heeft. De rapporteringstabellen kunnen teruggevonden worden in bijlage aan deze circulaire.

De elektronische overdracht van de gegevens vindt plaats door middel van de toepassing "OneGate" (Domein CPA) 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 website<sup>1</sup> van de Bank.

## III. Inwerkingtreding

Deze circulaire is van toepassing vanaf 1 januari 2025. Een eerste rapportering dient te gebeuren op 30 juni 2025 op basis van de cijfers op jaareinde 2024.

Er wordt een kopie van deze circulaire verzonden naar de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en), van uw instelling.

Hoogachtend



**Steven Vanackere**  
Vicegouverneur

PP  
Pierre Wunsch  
Gouverneur

Bijlage 1: document "Actuariële analyse van het resultaat – toelichting"

Bijlage 2: rapporteringstabellen

<sup>1</sup> <http://www.nbb.be/onegate>