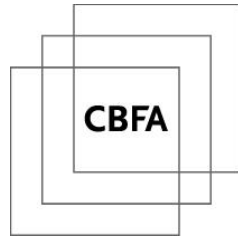


Annexe Circulaire CBFA_2010_12 dd. 23 juni 2010



**AANVULLEND TOEZICHT OP VERZEKERINGS- EN
HERVERZEKERINGSONDERNEMINGEN IN EEN VERZEKERINGS- OF
HERVERZEKERINGSGROEP**

(Juli 2010)

Versie 1.0

INHOUDSOPGAVE

AANVULLEND TOEZICHT OP VERZEKERINGS- EN HERVERZEKERINGSONDERNEMINGEN IN EEN VERZEKERINGS- OF HERVERZEKERINGSGROEP	3
Toepassingsveld.....	3
Inleiding.	3
1) Tussentijdse rapportering indien de methode gebaseerd op de consolidatie van jaarrekeningen wordt toegepast.....	5
C013 - Rubrieknummer.....	5
C107 - Waarde van het afgesloten boekjaar.....	5
C310 –Colonnes spécifique au tableau "Situation de la solvabilité ajustée intermédiaire"	6
C310 – Kolomen voor de tabel "Tussentijdse toestand van de aangepaste solvabiliteit"	6
Voorbeeld XML.....	6
Voorbeeld CSV.....	7
2) Tussentijdse rapportering indien de methode van aftrek en aggregatie wordt toegepast.	8
C013 - Rubrieknummer.....	8
C107 - Waarde van het afgesloten boekjaar.....	8
Voorbeeld XML.....	8
Voorbeeld CSV.....	8
3) Rapportering volgens IAS/IFRS.....	9
C013 - Rubrieknummer.....	10
C107 - Waarde van het afgesloten boekjaar.....	10
C322 – Kolomen voor de tabel "Rapportering volgens IAS/IFRS"	10
Voorbeeld XML.....	10
Voorbeeld CSV.....	11

AANVULLEND TOEZICHT OP VERZEKERINGS- EN HERVERZEKERINGS- ONDERNEMINGEN IN EEN VERZEKERINGS- OF HERVERZEKERINGSGROEP

Toepassingsveld.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep.

Inleiding.

Richtlijn 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 november 2005¹ heeft met name richtlijn 98/78/EG van het Europees Parlement en de Raad van 27 oktober 1998 betreffende het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen in een verzekeringsgroep² gewijzigd, om ervoor te zorgen dat op herverzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep aanvullend toezicht wordt uitgeoefend, en dit op dezelfde manier als op verzekeringsondernemingen in een verzekeringsgroep.

De vereiste omkadering voor het aanvullend toezicht op de voornoemde herverzekeringsondernemingen, die op nationaal niveau werd ingevoerd bij titel VIII van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, is analoog aan de omkadering die bij hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen werd ingevoerd voor verzekeringsondernemingen in een verzekeringsgroep. Het voornoemde hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975, waarop titel VIII van de wet van 16 februari 2009 gebaseerd is, werd zelf gewijzigd door de wet van 16 februari 2009, om er de wijzigingen in op te nemen die door Richtlijn 2005/68/EG waren aangebracht in Richtlijn 98/78/EG met betrekking tot de regeling inzake het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep

De bijlagen bij Richtlijn 98/78/EG, zoals die vervangen werden door bijlage II bij Richtlijn 2005/68/EG, werden door de Koning omgezet via het koninklijk besluit van 27 september 2009 tot uitvoering van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf (zie bijlage I bij dat besluit, over het aanvullend toezicht op herverzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep, en bijlage II bij hetzelfde besluit, dat bijlage V bij het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen vervangt, over het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep).

Voor de uitoefening van het aanvullend toezicht beschikt de CBFA over bijkomende toezichtsbevoegdheden naast de bevoegdheden die zij reeds heeft voor het individueel toezicht op de ondernemingen.

Die bijkomende toezichtsbevoegdheden zijn de volgende:

- a) de CBFA beoordeelt de aangepaste solvabiliteitsmarge;
- b) zij oefent toezicht uit op de verrichtingen binnen een groep;
- c) zij heeft ruime toegang tot de informatie over alle entiteiten van de groep waartoe de betrokken onderneming behoort.

Deze circulaire vervangt mededeling D.208 van 3 december 2001. Zij houdt rekening met de regels die ingevoerd zijn door de wet van 16 februari 2009 en het koninklijk besluit van 27 september 2009.

Dans le cadre de la surveillance complémentaire, la CBFA dispose de pouvoirs de contrôle supplémentaires à ceux dont elle dispose déjà sur les entreprises prises de façon individuelle.

Tussentijdse rapportering :

- 1) Tussentijdse rapportering indien de methode gebaseerd op de consolidatie van jaarrekeningen wordt toegepast;
- 2) Tussentijdse rapportering indien de methode van aftrek en aggregatie wordt toegepast;
- 3) Rapportering volgens IAS/IFRS.

1) Tussentijdse rapportering indien de methode gebaseerd op de consolidatie van jaarrekeningen wordt toegepast.

Tussentijdse toestand van de aangepaste solvabiliteit			
1	Naam van de onderneming :		
2	Codenummer :		
3	Toestand (1):	Kwartaal X - 2010	
4. Bestanddelen van de samengestelde aangepaste solvabiliteitsmarge (in euro)			
		Niet-leven	Leven
		01	02
			Totaal
			00
SA_4.1	4.1. Bestanddelen A (eigen vermogen)		
SA_4.2	4.2. Bestanddelen (leven) B + C (fonds voor toekomstige toewijzingen en zillmering)		
SA_4.2.1	4.2.1. Bestanddelen B (fonds voor toekomstige toewijzingen)		
SA_4.2.2	4.2.2. Bestanddelen C (zillmering)		
SA_4.3	4.3. Bestanddelen D (latente nettomeerwaarden)		
SA_4.4	4.4. Totaal samengestelde solvabiliteitsmarge (4.1 +4.2 +4.3.)		
5. Samen te stellen aangepaste solvabiliteitsmarge			
		Niet-leven	Leven
		01	02
			Totaal
			00
SA_5	5. Samen te stellen aangepaste solvabiliteitsmarge		
SA_6	6. Saldo (samengestelde marge - samen te stellen marge) (4.4. - 5.)		
SA_6.1	6.1. Dekkingspercentage (samengestelde marge / samen te stellen marge) (4.4. / 5.)		

→ C310

} C013

} C107

C013 - Rubrieknummer

FORMAAT : X(15)

Het gaat om en veld dat men steeds dient in te vullen.

C107 - Waarde van het afgesloten boekjaar

FORMAAT : S9(16)

Deze karakteristiek bevat het bedrag dat moet gerapporteerd worden voor het afgesloten boekjaar.

C310 – Colonne spécifique au tableau "Situation de la solvabilité ajustée intermédiaire"

FORMAT : X(2)

Les valeurs possibles sont :

Code	Label FR
01	Opérations 'non-vie'
02	Opérations 'vie'
00	Total : opérations 'non-vie' + opérations 'vie'

C310 – Kolomen voor de tabel "Tussentijdse toestand van de aangepaste solvabiliteit"

FORMAAT : X(2)

De mogelijke waarden zijn :

Code	Label NL
01	Toewijzing 'niet-leven'
02	Toewijzing 'leven'
00	Totaal : Toewijzing 'niet-leven' + Toewijzing 'leven'

Voorbeeld XML

```
...
<survey code="SUPERVISOR_QUARTER" per="2010-09">
  <form code="SUPERVISOR.Q1">
    <item C013="SA_4.1" C107="100000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_4.1" C107="150000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_4.1" C107="50000.0" C310="01" />
    <item C013="SA_4.2" C107="7000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_4.2" C107="7000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_4.2.1" C107="3000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_4.2.1" C107="3000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_4.2.2" C107="4000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_4.2.2" C107="4000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_4.3" C107="8000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_4.3" C107="13000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_4.3" C107="5000.0" C310="01" />
    <item C013="SA_4.4" C107="115000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_4.4" C107="170000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_4.4" C107="55000.0" C310="01" />
    <item C013="SA_5" C107="20000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_5" C107="30000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_5" C107="10000.0" C310="01" />
    <item C013="SA_6" C107="95000.0" C310="02" />
    <item C013="SA_6" C107="140000.0" C310="00" />
    <item C013="SA_6" C107="45000.0" C310="01" />
    <item C013="SA_6.1" C107="575.0" C310="02" />
    <item C013="SA_6.1" C107="566.67" C310="00" />
    <item C013="SA_6.1" C107="550.0" C310="01" />
  </form>
...

```

Voorbeeld CSV

```
SA_4.1;50000.0;100000.0;150000.0
SA_4.2;;7000.0;7000.0
SA_4.2.1;;3000.0;3000.0
SA_4.2.2;;4000.0;4000.0
SA_4.3;5000.0;8000.0;13000.0
SA_4.4;55000.0;115000.0;170000.0
SA_5;10000.0;20000.0;30000.0
SA_6;45000.0;95000.0;140000.0
SA_6.1;550.0;575.0;566.67
```



2) Tussentijdse rapportering indien de methode van aftrek en aggregatie wordt toegepast.

STAAT VAN DE AANGEPASTE SOLVABILITEITSMARGE OP : 31/12/2010
(METHODE VAN AFTREK EN AGGREGATIE) (in euro-eenheden) (R1)

Identificatie van de verzekeringsgroep

Code (R2) :

Benaming (R3) :

SA_T1	Totaal van de bestanddelen van de aangepaste solvabiliteitsmarge = Totaal I	<input type="text"/>	A
SA_T2	Totaal van de aangepaste samen te stellen marge = Totaal II	<input type="text"/>	B
SA_EI	Overschot / Tekort van de aangepaste samen te stellen marge = Totaal I - Totaal II	<input type="text"/>	A - B
SA_TC	Dekkingspercentage (%)	<input type="text"/>	A / B
			
C013		C107	

C013 - Rubrieknummer

FORMAAT : X(15)

Het gaat om en veld dat men steeds dient in te vullen.

C107 - Waarde van het afgesloten boekjaar

FORMAAT : S9(16)

Deze karakteristiek bevat het bedrag dat moet gerapporteerd worden voor het afgesloten boekjaar.

Voorbeeld XML

```
...  
<survey code="SUPERVISOR_QUARTER" per="2010-09">  
  <form code="SUPERVISOR.Q2">  
    <item C013="SA_T1" C107="80000.0" />  
    <item C013="SA_T2" C107="60000.0" />  
    <item C013="SA_EI" C107="20000.0" />  
    <item C013="SA_TC" C107="133.33" />  
  </form>  
...
```

Voorbeeld CSV

```
SA_EI;20000.0  
SA_T1;80000.0  
SA_T2;60000.0  
SA_TC;133.33
```


3) Rapportering volgens IAS/IFRS.

Benaming van de onderneming :				
Codenummer :				
Periode :				
AANGEPASTE SOLVABILITEITSMARGE - IAS/IFRS	ZONDER FILTERS ⁽¹⁾	TOEGEPASTE FILTERS	MET FILTERS	
	01	02	03	C322
Bestanddelen van de solvabiliteitsmarge				
SA_0010	Geplaatst aandelenkapitaal	0	0	
SA_0020	Uitgiftepremies	0	0	
SA_0030	Reserves	0	0	
SA_0040	Niet-uitgekeerde winsten	0	0	
SA_0050	Omrekeningsverschillen (+/-)	0	0	
SA_0060	Minderheidsbelangen	0	0	
SA_0070	Subtotalen van het eigen vermogen	0	0	
SA_0080	Achtergestelde leningen en andere effecten die voldoen aan de criteria binnen de grenzen en onder de voorwaarden gedefinieerd voor het niet-geconsolideerde niveau	0	0	
Af te trekken van de subtotalen van het eigen vermogen				
SA_0090	Immateriële vaste activa	(.....)	(.....)	
SA_0100	Goodwill	(.....)	(.....)	
SA_0110	Totaal eigen vermogen, zonder prudentiële filters	0	0	
SA_0120	1. IFRS 4 Voorziening voor egalisatie en catastrofes		0	0
SA_0130	2. IFRS 4 Toereikendheidstoets en aanvullende voorziening leven		0	0
SA_0140	3. Technische voorziening (3)		0	0
SA_0150	4. IAS 12 Uitgestelde belastingvorderingen		0	0
SA_0160	5. Latente nettomeerwaarden (IAS 16 en 40)		0	0
SA_0170	5bis. Latente nettomeerwaarden (andere dan IAS 16 en 40) (2)		0	0
SA_0180	6. IAS 19 § 58 Toegezegd-pensioenregeling		0	0
SA_0190	7. IAS 32 Eigen vermogen / Verplichtingen (andere dan de achtergestelde leningen en de andere effecten die voldoen aan de criteria binnen de grenzen en onder de voorwaarden gedefinieerd voor het niet-geconsolideerde niveau)		0	0
SA_0200	8. IAS 39 Latente nettomeerwaarden op voor de verkoop beschikbare financiële activa (DAV)		0	0
SA_0210	9. IAS 39 Dekking van de kasstromen		0	0
SA_0220	10. IAS 39 Keuze van de reële waarde (inclusief de impact van het eigen kredietrisico)		0	0
SA_0230	Totaal eigen vermogen, met prudentiële filters	0	0	0
Solvabiliteitsvereiste				
SA_0240	Leven	0	0	0
SA_0250	Niet-leven	0	0	0
SA_0260	Solvabiliteitsvereisten voor de bemiddelende financiële instellingen	0	0	0
SA_0270	Solvabiliteitsvereiste zonder prudentiële filters	0	0	0
SA_0280	1. IFRS 4 Definitie van verzekeringsovereenkomsten		0	0
SA_0290	2. IFRS 4 Voorziening voor egalisatie en catastrofes		0	0
SA_0300	3. IFRS 4 Toereikendheidstoets en aanvullende voorziening leven		0	0
SA_0310	4. Technische voorziening (3)		0	0
SA_0320	Totaal solvabiliteitsvereiste, met prudentiële filters	0	0	0
SA_0330	Solvabiliteitsratio IFRS			0%
SA_0340	Overschot			0

C013

C107

C013 - Rubrieknummer

FORMAAT : X(15)

Het gaat om en veld dat men steeds dient in te vullen.

C107 - Waarde van het afgesloten boekjaar

FORMAAT : S9(16)

Deze karakteristiek bevat het bedrag dat moet gerapporteerd worden voor het afgesloten boekjaar.

C322 – Kolomen voor de tabel "Rapportering volgens IAS/IFRS"

FORMAT : X(2)

De mogelijke waarden zijn :

Code	Label NL
01	Toewijzing 'zonder filters '
02	Toewijzing ' toegepaste filters '
03	Toewijzing 'met filters '

Voorbeeld XML

```
...
<survey code="SUPERVISOR_QUARTER" per="2010-09">
  <form code="SUPERVISOR.Q6">
<item C013="SA_0010" C107="100000.0" C322="03" />
<item C013="SA_0010" C107="100000.0" C322="01" />
<item C013="SA_0020" C107="10000.0" C322="03" />
<item C013="SA_0020" C107="10000.0" C322="01" />
<item C013="SA_0030" C107="20000.0" C322="03" />
<item C013="SA_0030" C107="20000.0" C322="01" />
<item C013="SA_0040" C107="30000.0" C322="03" />
<item C013="SA_0040" C107="30000.0" C322="01" />
<item C013="SA_0050" C107="40000.0" C322="03" />
<item C013="SA_0050" C107="40000.0" C322="01" />
...
<item C013="SA_0200" C107="90000.0" C322="02" />
<item C013="SA_0210" C107="100000.0" C322="02" />
<item C013="SA_0220" C107="110000.0" C322="02" />
<item C013="SA_0240" C107="10000.0" C322="01" />
<item C013="SA_0250" C107="20000.0" C322="01" />
...
  </form>
...
```

Voorbeeld CSV

```
SA_0010;100000.0;;100000.0
SA_0020;10000.0;;10000.0
SA_0030;20000.0;;20000.0
SA_0040;30000.0;;30000.0
SA_0050;40000.0;;40000.0
SA_0060;50000.0;;50000.0
SA_0070;250000.0;;250000.0
SA_0080;60000.0;;60000.0
SA_0090;2500.0;;2500.0
...
SA_0270;60000.0;;60000.0
SA_0280;;10000.0;10000.0
SA_0290;;20000.0;20000.0
SA_0300;;30000.0;30000.0
SA_0310;;40000.0;40000.0
SA_0320;60000.0;100000.0;160000.0
SA_0330;;;602.5
SA_0340;;;804000.0
```