

Technische bijlage B

S.01.01. – Inhoud van de in te dienen staten

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de tabellen toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en rijen zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de driemaandelijke en halfjaarlijkse informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen.

Wanneer een speciale rechtvaardiging noodzakelijk is, wordt de toelichting niet in de rapportagetemplate verstrekt, maar maakt deze deel uit van de dialoog tussen ondernemingen en nationale bevoegde autoriteiten

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0010/R0010 | S.01.02 - Basisinformatie - Algemeen | Deze template wordt steeds gerapporteerd. De enig mogelijke keuzemogelijkheid is: 1 – Gerapporteerd |
| C0010/R0030 | S.02.01 - Balans | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 6 – Vrijgesteld op grond van artikel 254, lid 2 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale verantwoording nodig) |
| C0010/R0110 | S.05.01 – Premies, schaden en kosten, per branche | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 6 – Vrijgesteld op grond van artikel 254, lid 2 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale verantwoording nodig) |
| C0010/R0140 | S.06.02 – Lijst van activa | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale verantwoording noodzakelijk) |
| C0010/R0253 | S.14.04 – Liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 2 – Niet gerapporteerd, want geen levensverzekeringsactiviteiten of ziekteverzekeringsactiviteiten die op vergelijkbare technische basis als die van het levensverzekeringsbedrijf worden uitgeoefend (“VML – ziekteverzekering”) 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale verantwoording noodzakelijk) |

| | | |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0010/R0254 | S.14.05 – Liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 2 – Niet gerapporteerd, want geen schadeverzekeringsactiviteiten of ziekteverzekeringsactiviteiten die op niet-vergelijkbare technische basis als die van het levensverzekeringsbedrijf worden uitgeoefend (“NVML- ziekteverzekering”) 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale verantwoording noodzakelijk) |
| C0010/R0410 | S.23.01 – Eigen vermogen | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 6 – Vrijgesteld op grond van artikel 254, lid 2 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is speciale verantwoording noodzakelijk) |
| C0010/R0490 | S.25.04 – Solvabiliteitskapitaalvereiste | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is speciale verantwoording noodzakelijk) |
| C0010/R0950 | S.38.01 - Duration van de technische voorzieningen | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is speciale verantwoording noodzakelijk) |
| C0010/R0960 | S.39.01 – winst en verlies | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 15 – Niet gerapporteerd in Q1 en Q3 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is speciale verantwoording noodzakelijk) |
| C0010/R0980 | S.41.01 - Afkopen | Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden in de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 2 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is speciale verantwoording noodzakelijk) |

S.05.01. – Premies, schaden en kosten, per branche

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de tabellen toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en rijen zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de driemaandelijke informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende groepen.

Deze template wordt gerapporteerd vanuit een geconsolideerd boekhoudkundig perspectief, d.w.z de lokale GAAP of, indien geaccepteerd als lokale GAAP, de IFRS, maar met gebruikmaking van Solvabiliteit II-branches, zoals gedefinieerd in bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35. De groepen gaan bij het invullen uit van de beginselen voor opname en waardering die zij ook hanteren voor hun gepubliceerde jaarrekening; geen nieuwe opname of herwaardering is vereist.

De template is gebaseerd op *year-to-date-basis (YTD)*.

Deze template heeft enkel betrekking op verzekerings- en herverzekeringsactiviteiten die in het toepassingsgebied van de geconsolideerde jaarrekeningen vallen.

Bij de driemaandelijke rapportage worden de administratieve lasten, de kosten van vermogensbeheer, de acquisitiekosten, de kosten van schadebeheer en de algemene kosten op geaggregeerde basis gepresenteerd.

Verzekeraars en herverzekerders rapporteren de geboekte premie-inkomsten/verdiende premies zoals gedefinieerd in artikel 1, punten 11 en 12, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35, ongeacht of lokale GAAP of IFRS wordt gebruikt.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Schadeverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen | | |
| C0010 t/m C0120/R0110 | Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Directe verzekering | De geboekte brutopremies omvatten alle gedurende de rapportageperiode voor verzekeringsovereenkomsten vervallen bedragen voortkomend uit directe overeenkomsten, ongeacht of deze geheel of gedeeltelijk op een volgende rapportageperiode betrekking hebben. Belastingen of kosten dienen van de geboekte premie-inkomsten te worden uitgesloten. |
| C0010 t/m C0120/R0120 | Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Geaccepteerde proportionele herverzekering | De geboekte brutopremies omvatten alle gedurende de rapportageperiode voor verzekeringsovereenkomsten vervallen bedragen voortkomend uit geaccepteerde niet-proportionele herverzekeringen, ongeacht of deze geheel of gedeeltelijk op een volgende rapportageperiode betrekking hebben. Belastingen of kosten dienen van de geboekte premie-inkomsten te worden uitgesloten. |
| C0130 t/m C0160/R0130 | Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Geaccepteerde niet-proportionele herverzekering | De geboekte brutopremies omvatten alle gedurende de rapportageperiode voor verzekeringsovereenkomsten vervallen bedragen voortkomend uit geaccepteerde niet-proportionele herverzekeringen, ongeacht of deze geheel of gedeeltelijk op een volgende rapportageperiode betrekking hebben. Belastingen of kosten dienen van de geboekte premie-inkomsten te worden uitgesloten. |
| C0010 t/m C0160/R0200 | Geboekte premie-inkomsten - Netto | De geboekte nettopremies zoals gedefinieerd in Richtlijn 91/674/EEG (in voorkomend geval). De geboekte nettopremies vertegenwoordigen de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde herverzekeringsovereenkomsten, minus het aan herverzekeringsondernemingen gecedeerde bedrag. |
| C0010 t/m C0200/R0300 | Verdiende premies - Netto | De som van de geboekte brutopremies verminderd met de wijziging in de brutovoorziening voor niet-verdiende premies in verband met de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde herverzekeringen, verminderd met het aan herverzekerders gecedeerde bedrag. |
| C0010 t/m C0160/R0400 | Schaden - Netto | Schaden gedurende de rapportageperiode zoals gedefinieerd in Richtlijn 91/674/EEG (in voorkomend geval): met “schaden” wordt de som bedoeld van de betaalde schaden en mutatie in de voorziening voor schaden gedurende de rapportageperiode (overeenkomstig de gebruikte lokale GAAP of de IFRS) in verband met de som van de directe |

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | verzekeringen en de geaccepteerde herverzekeringsovereenkomsten, minus het aan herverzekeringsondernemingen gecedeerde bedrag. Dit is exclusief kosten van schadebeheer en de mutatie in de voorzieningen voor kosten van schadebeheer. |
| C0010 t/m C0160/R0550 | Technische kosten | Alle technische kosten die de onderneming heft gemaakt in de rapportageperiode, op transactiebasis. |
| C0200/R1210 | Balans – Overige technische kosten/baten | Overige technische kosten/baten die niet vallen onder bovenstaande kosten/baten en niet zijn uitgesplitst naar branche. Hiervan uitgesloten zijn niet-technische kosten/baten zoals belasting, rentekosten, verlies bij vervreemding enz. |
| C0200/R1300 | Totaal kosten | Totaal van alle kosten. |
| Levensverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen | | |
| C0210 t/m C0280/R1410 | Geboekte premie-inkomsten - Bruto | De geboekte brutopremies omvatten alle gedurende de rapportageperiode voor verzekeringsovereenkomsten vervallen bedragen voortkomend uit het bruto verzekeringsbedrijf, ongeacht of deze geheel of gedeeltelijk op een volgende rapportageperiode betrekking hebben. Belastingen of kosten dienen van de geboekte premie-inkomsten te worden uitgesloten. Hieronder valt zowel het directe verzekeringsbedrijf als het herverzekeringsbedrijf. |
| C0210 t/m C0280/R1500 | Geboekte premie-inkomsten - Netto | De geboekte nettopremies zoals gedefinieerd in Richtlijn 91/674/EEG (in voorkomend geval). De geboekte nettopremies vertegenwoordigen de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde herverzekeringsovereenkomsten, minus het aan herverzekeringsondernemingen gecedeerde bedrag. |
| C0210 t/m C0300/R1600 | Verdiende premies - Netto | De som van de geboekte brutopremies verminderd met de wijziging in de brutovoorziening voor niet-verdiende premies in verband met de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde herverzekeringen, verminderd met het aan herverzekeraars gecedeerde bedrag. |
| C0210 t/m C0280/R1700 | Schaden - Netto | Schaden gedurende de rapportageperiode zoals gedefinieerd in Richtlijn 91/674/EEG: met “schaden” wordt de som bedoeld van de betaalde schaden en de mutatie in de voorziening voor schaden gedurende de rapportageperiode (overeenkomstig de gebruikte lokale GAAP of IFRS) in verband met de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde herverzekeringsovereenkomsten, minus het aan herverzekeringsondernemingen gecedeerde bedrag. Dit is exclusief kosten van schadebeheer en de mutatie in de voorzieningen voor kosten van schadebeheer. |
| C0210 t/m C0280/R1900 | Technische kosten | Alle technische kosten die de onderneming heft gemaakt in de rapportageperiode, op transactiebasis. |
| C0300/R2510 | Balans – Overige technische kosten/baten | Overige technische kosten/baten die niet vallen onder bovenstaande kosten/baten en niet zijn uitgesplitst naar branche. Hiervan uitgesloten zijn niet-technische kosten/baten zoals belasting, rentekosten, verlies bij vervreemding enz. |
| C0300/R2600 | Totaal kosten | Totaal van alle kosten. |

S.14.04.11 – Liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de halfjaarlijkse informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen, met uitzondering van herverzekeringsondernemingen.

Deze template bevat informatie over het liquiditeitsrisico en is bedoeld voor het verzamelen van informatie over levensverzekeringssuitkeringen, geïnde premies, niet-verdiende premies en de fiscale behandeling.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portefeuille | | |
| C0310 | Activa aangehouden in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten | Vermeld de activa die worden aangehouden in verband met aan indexen of beleggingen gekoppelde overeenkomsten. Gebruik hiervoor één van de keuzemogelijkheden uit de volgende gesloten lijst: 1 – Aan beleggingen of aan indexen gekoppeld 2 – Noch aan beleggingen, noch aan indexen gekoppeld |
| C0055 | Fiscale behandeling producten | Dit veld is bedoeld om informatie over de fiscale behandeling van de producten te verstrekken, met name wanneer de fiscale behandeling van invloed is op de beslissing tot afkoop/annulering. Hiervoor wordt de volgende gesloten lijst gebruikt: 1 – Bij verval/afkoop is er geen sprake van belasting- of subsidiegerelateerde verliezen (*); 2 – Bij verval/afkoop gaan eerdere of toekomstige belastingvoordelen of andere subsidies verloren; 3 – Overige belastinggerelateerde verliezen die niet in de bovenstaande categorieën vallen; 4 – Niet van toepassing (*) Dit omvat ook gevallen waarin verzekeringsnemers fiscale of subsidiegerelateerde verliezen lijden, tenzij een vergelijkbare verzekeraar bereid is de overeenkomst te accepteren. Belastingvoordelen die betrekking hebben op toekomstige premies, d.w.z. wanneer premies zorgen voor verlaging van in toekomstige perioden te betalen winstbelastingen, zijn niet van belang voor de bovenstaande indeling. Of er op de waarderingsdatum voor een specifieke overeenkomst betreffende een product ook daadwerkelijk sprake is van een fiscaal verlies hangt af van de parameters van de individuele overeenkomst, zoals de duur of de leeftijd van de verzekeringsnemer. Voor de rapportage in C0210 hoeft er echter geen onderscheid te worden gemaakt op basis van deze parameters. De criteria dienen te worden gekozen afhankelijk van het mogelijke fiscale verlies dat zich voor de overeenkomsten betreffende dat product kan voordoen. |

| | | |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0080 | Land | <p>ISO 3166-1 alfa 2-code van het land of lijst van codes overeenkomstig de volgende instructies:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ISO 3166-1 alfa 2-code van het land waar de overeenkomst is gesloten, voor landen die voor een bepaald product meer dan 10% van de technische voorzieningen of van de geboekte premie-inkomsten vertegenwoordigen. - Bij herverzekering verwijst de code naar het land van de overdragende onderneming. - Vermeld voor landen die voor een bepaald product minder dan 10% van de technische voorzieningen of geboekte premie-inkomsten vertegenwoordigen een lijst met ISO 3166-1 alfa 2-codes van de betrokken landen. |
| Gegevens portefeuille | | |
| C0015 | Identificatiecode en soort code van de onderneming | <p>Identificatiecode van de onderneming waarop het product betrekking heeft, in de volgende volgorde van voorkeur:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI); - Identificatiecode die op de lokale markt wordt gebruikt, toegekend door de toezichhoudende autoriteit. |
| C0070 | Totale bedrag aan betaalde schaden (van dit jaar tot op de dag van vandaag [year-to-date – YTD]) | <p>Schaden die gedurende het jaar zijn betaald en die verband houden met de som van de directe verzekeringen. Hiervan uitgesloten zijn de wijzigingen in voorzieningen voor schaden die nog niet zijn betaald, alsook de kosten van schadebeheer en de mutatie in voorzieningen voor kosten van schadebeheer.</p> |
| C00290 | Geïnde premies – Bruto (YTD) | <p>De bruto geïnde premies bestaan uit de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde verzekeringen, verminderd met het aan herverzekeraars gecedeerde bedrag dat gedurende de periode daadwerkelijk geïnd is, ongeacht hun tijd-competentie.</p> |
| C0074 | Administratieve lasten | <p>Alle administratieve lasten van de onderneming tijdens de rapportageperiode, op transactiebasis per product.</p> |
| C0180 | Beste schatting | <p>Bedrag van de bruto beste schatting, berekend per product.</p> |
| C0200 | Afkoopwaarde | <p>Waarde (het bedrag van de technische voorzieningen) van levensverzekeringsovereenkomsten die geheel of gedeeltelijk vervallen of afgekocht zijn tijdens de rapportageperiode.</p> |
| C0270 | Uitstapvoorwaarden op rapportagedatum | <p>Deel de informatie in op basis van de volgende gesloten lijst met betrekking tot de uitstapvoorwaarden:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Afkoopwaarde gelijk aan de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van minder dan een week. 2 – Afkoopwaarde gelijk aan de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan een week, maar minder dan drie maanden 3 – Afkoopwaarde gelijk aan de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan drie maanden |

| | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>4 – Afkoopwaarde tussen 100% (exclusief) en 80% van de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van minder dan een week</p> <p>5 – Afkoopwaarde tussen 100% (exclusief) en 80% van de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan een week, maar minder dan drie maanden</p> <p>6 – Afkoopwaarde tussen 100% (exclusief) en 80% van de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan drie maanden</p> <p>7 – Afkoopwaarde lager dan 80% van de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van minder dan een week</p> <p>8 – Afkoopwaarde lager dan 80% van de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan een week, maar minder dan drie maanden</p> <p>9 – Afkoopwaarde lager dan 80% van de beste schatting/lokale statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan drie maanden</p> <p>10 – Overige</p> <p>De opzegtermijn is de door de verzekeringsonderneming gestelde termijn (dagen of weken) tussen de kennisgeving door de verzekeringsnemer van zijn/haar voornemen om de verzekeringspolis op te zeggen en de feitelijke datum van beëindiging. Met deze term wordt niet de afkoelingsperiode bedoeld waarover een klant beschikt om de polis boetevrij te annuleren.</p> <p>Indien deze cel niet van toepassing is omdat een overeenkomst niet kan worden afgekocht, bijv. lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten, kan deze leeg worden gelaten.</p> |
| C0300 | Nettoherverzekeringsstromen (vorderingen – schulden) over de periode (YTD) | De nettoherverzekeringsstromen bestaan uit het verschil tussen de nettovorderingen uit hoofde van herverzekering en de nettoschulden uit hoofde van herverzekering in de betreffende periode (YTD). |

S.14.05.11 – Liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de halfjaarlijkse informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen, met uitzondering van herverzekeringsovereenkomsten.

Deze template bevat informatie over het liquiditeitsrisico en is bedoeld voor het verzamelen van informatie over schadeverzekeringssuitkeringen, geïnde premies en niet-verdiende premies.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portefeuille | | |
| C0080 | Land | <p>ISO 3166-1 alfa 2-code van het land of een lijst met codes volgens de volgende instructies:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ISO 3166-1 alfa 2-code van het land waar de overeenkomst is gesloten, voor landen die voor een bepaald product meer dan 10% van de technische voorzieningen of van de geboekte premie-inkomsten vertegenwoordigen. - Bij herverzekering verwijst de code naar het land van de overdragende onderneming. - Vermeld voor landen die voor een bepaald product minder dan 10% van de technische voorzieningen of geboekte premie-inkomsten vertegenwoordigen een lijst met ISO 3166-1 alfa 2-codes van de betrokken landen. |
| Gegevens portefeuille | | |
| C0015 | Identificatiecode en soort code van de onderneming | <p>Identificatiecode van de onderneming waarop het product betrekking heeft, in de volgende volgorde van voorkeur:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI); - Identificatiecode die op de lokale markt wordt gebruikt, toegekend door de toezichhoudende autoriteit. |
| C0070 | Totale bedrag aan betaalde schaden (YTD) | <p>Schaden en andere technische uitstromen exclusief tot op heden betaalde herverzekering.</p> <p>Hiervan uitgesloten zijn de wijzigingen in voorzieningen voor schaden die nog niet zijn betaald, alsook de kosten van schadebeheer en de mutatie in voorzieningen voor kosten van schadebeheer.</p> |
| C0290 | Geïnde premies – Bruto (YTD) | <p>De bruto geïnde premies bestaan uit de som van de directe verzekeringen en de geaccepteerde verzekeringen, verminderd met het aan herverzekeraars gecedeerde bedrag dat gedurende de periode daadwerkelijk geïnd is, ongeacht hun tijd-competentie.</p> |
| C0180 | Beste schatting | <p>Bedrag van de bruto beste schatting, berekend per product.</p> |
| C0300 | Nettoherverzekeringsstromen (vorderingen – schulden) over de periode (YTD) | <p>De nettoherverzekeringsstromen bestaan uit het verschil tussen de nettovorderingen uit hoofde van herverzekering en de nettoschulden uit hoofde van herverzekering in de betreffende periode (YTD).</p> |
| C0310 | Niet-verdiende premies (YTD) | <p>Totaalbedrag aan niet-verdiende premies tot heden die betrekking hebben op een vroegtijdige beëindiging van de overeenkomst.</p> |

S.23.01 – Eigen vermogen

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de driemaandelijke informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende groepen.

Deze template dient te worden ingediend ongeacht de methode die wordt gebruikt voor de berekening van de groepssolvabiliteit. Omdat de meeste items van toepassing zijn wanneer het groepssolvabiliteitskapitaalvereiste wordt bepaald gebruik makend van methode 1, zijn alle items die van toepassing zijn bij het gebruik van de aftrek- en aggregatiemethode, uitsluitend of in combinatie met methode 1, duidelijk aangegeven in de onderstaande instructies.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| R0140/C0010 | Achtergestelde verplichtingen - Totaal | Dit is het totaal aan door de onderneming uitgegeven achtergestelde verplichtingen. |
| R0140/C0030 | Achtergestelde verplichtingen – Tier 1 – beperkt | Dit is het bedrag aan door de onderneming uitgegeven achtergestelde verplichtingen die voldoen aan de criteria voor bestanddelen van Tier 1 – beperkt. |
| R0140/C0040 | Achtergestelde verplichtingen – Tier 2 | Dit is het bedrag aan door de onderneming uitgegeven achtergestelde verplichtingen die aan de criteria voor Tier 2 voldoen. |
| R0140/C0050 | Achtergestelde verplichtingen – Tier 3 | Dit is het bedrag aan door de onderneming uitgegeven achtergestelde verplichtingen die aan de criteria voor Tier 3 voldoen. |
| R0290/C0010 | Totaal kernvermogen na aftrekkingen - Totaal | Dit is het totaal van kernvermogensbestanddelen na aftrekkingen. |
| R0290/C0020 | Totaal kernvermogen na aftrekkingen – Tier 1 – onbeperkt | Dit is het bedrag aan kernvermogensbestanddelen na aftrekkingen die voldoen aan de criteria voor bestanddelen van Tier 1 onbeperkt. |
| R0290/C0030 | Totaal kernvermogen na aftrekkingen – Tier 1 – beperkt | Dit is het bedrag aan kernvermogensbestanddelen na aftrekkingen die voldoen aan de criteria voor bestanddelen van Tier 1 beperkt. |
| R0290/C0040 | Totaal kernvermogen na aftrekkingen – Tier 2 | Dit is het bedrag aan kernvermogensbestanddelen na aftrekkingen die aan de criteria voor Tier 2 voldoen. |
| R0290/C0050 | Totaal kernvermogen na aftrekkingen – Tier 3 | Dit is het bedrag aan kernvermogensbestanddelen na aftrekkingen die aan de criteria voor Tier 3 voldoen. |
| R0570/C0010 | Totaal voor het minimale geconsolideerde groepssolvabiliteitskapitaalvereiste (GSKV) beschikbaar eigen vermogen – Totaal | Dit is het totaal voor het minimale geconsolideerde groepssolvabiliteitskapitaalvereiste beschikbare eigen vermogen. |

| | | |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| R0570/C0020 | Totaal voor het minimale geconsolideerde GSKV beschikbare eigen vermogen – Tier 1 – onbeperkt | Dit is het totaal aan voor het geconsolideerde GSKV beschikbare eigen vermogen bestanddelen die aan de criteria voor Tier 1 – onbeperkt voldoen. |
| R0570/C0030 | Totaal voor het minimale geconsolideerde GSKV beschikbare eigen vermogen – Tier 1 – beperkt | Dit is het totaal aan voor het geconsolideerde GSKV beschikbare eigen vermogen bestanddelen die aan de criteria voor Tier 1 – beperkt voldoen. |
| R0570/C0040 | Totaal voor het minimale geconsolideerde GSKV beschikbare eigen vermogen – Tier 2 | Dit is het totaal aan voor het geconsolideerde GSKV beschikbare eigen vermogen bestanddelen die aan de criteria voor Tier 2 voldoen. |
| R0660/C0010 | Totaal voor het GSKV beschikbare eigen vermogen (met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode) | Dit is het totale in aanmerking komend eigen vermogen met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode om aan de GSKV te voldoen. |
| R0660/C0020 | Totaal voor het GSKV beschikbare eigen vermogen (met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode) – tier 1 onbeperkt | Dit is het totale in aanmerking komend eigen vermogen met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode om aan de GSKV te voldoen, dat aan de criteria voor Tier 1 – onbeperkte bestanddelen voldoet. |
| R0660/C0030 | Totaal voor het GSKV beschikbare eigen vermogen (met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode) – tier 1 beperkt | Dit is het totale in aanmerking komend eigen vermogen met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode om aan de GSKV te voldoen, dat aan de criteria voor Tier 1 – beperkte bestanddelen voldoet. |
| R0660/C0040 | Totaal voor het GSKV beschikbare eigen vermogen (met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode) – tier 2 | Dit is het totale in aanmerking komend eigen vermogen met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode om aan de GSKV te voldoen, dat aan de criteria voor Tier 2 bestanddelen voldoet. |

| | | |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| R0660/C0050 | Totaal voor het GSKV beschikbare eigen vermogen (met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode) – tier 3 | Dit is het totale in aanmerking komend eigen vermogen met inbegrip van eigen vermogen uit andere financiële sectoren en ondernemingen geaggregeerd volgens de aftrek- en aggregatiemethode om aan de GSKV te voldoen, dat aan de criteria voor Tier 3 bestanddelen voldoet. |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

S.25.04. - Solvabiliteitskapitaalsvereiste

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de driemaandelijke informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0010/R0010 | Solvabiliteitskapitaalsvereiste | Bedrag van het kapitaalsvereiste ongeacht de berekeningswijze. Het gerapporteerde bedrag dient rekening te houden met de impact van het verliescompensatievermogen van technische voorzieningen en van uitgestelde belastingen. Wanneer de entiteit afgezonderde fondsen (RFF) heeft dient het bedrag van het gerapporteerde solvabiliteitskapitaalsvereiste te verwijzen naar het vereiste op het niveau van de hele onderneming. |
| C0010/R0020 | Minimale solvabiliteitskapitaalsvereiste | Bedrag van het minimale solvabiliteitskapitaalsvereiste. |
| C0010/R0030 | Ondergrens voor de solvabiliteitskapitaalvereiste | Bedrag van het minimale geconsolideerde solvabiliteitskapitaalvereiste (ondergrens) zoals bepaald in artikel 230 van de Directieve 2009/138/EC. |

S.38.01.11 – Duration van de technische voorzieningen

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de halfjaarlijkse informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen.

Deze template bevat informatie over de *duration* van de technische voorzieningen. De tabel met betrekking tot de “*Modified duration*” van de technische voorzieningen dient door alle ondernemingen te worden ingevuld. De tabel met de “*Option-adjusted duration*” is niet verplicht. Niettemin moeten de individuele ondernemingen en groepen in het geval van materiële opties die ingebed zijn in de technische voorzieningen, met hun nationale toezichthoudende autoriteit afstemmen omtrent de noodzaak om deze *duration* metriek te rapporteren. Omdat de

meerwaarde voor het toezicht momenteel de werklast voor de berekening van de “*Option-adjusted duration*” niet verantwoordt, heeft de Nationale Bank van België besloten deze informatie vooralsnog niet op te vragen.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Modified duration van de technische voorzieningen | | |
| C0010/R0100 | Technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – <i>Modified duration</i> | De <i>Modified duration</i> ¹ (d.i. de actuele waardegevoeligheid voor een eenheid verandering in beleggingsrendement) van technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde producten zonder beleggingsgaranties. |
| C0010/R0200 | Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – <i>Modified duration</i> | De <i>Modified duration</i> (d.i. de actuele waardegevoeligheid voor een eenheid verandering in beleggingsrendement) van technische voorzieningen, schadeverzekeringen. |
| C0020/R0100 | Technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – Omvang technische voorzieningen | De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de waarde van de <i>duration</i> in cel C0010/R0100. |
| C0020/R0200 | Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – Omvang technische voorzieningen | De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de waarde van de <i>duration</i> in cel C0010/R0100. |
| Option-adjusted duration van de technische voorzieningen | | |
| C0030/R0300 | Technische voorzieningen, | De <i>Option-adjusted</i> ² <i>duration</i> (d.i. de actuele waardegevoeligheid voor een eenheid verandering van |

¹ EIOPA definieert het element *Modified duration* in de bijlage van haar rapport over de behandeling van de markt- en tegenpartijrisico's ([EIOPA EIOPA-BoS-14-174-Final_Report_Market_counterparty.pdf](#)). De te gebruiken kasstromen zijn deze van het basisscenario waarmee de technische voorzieningen zijn bepaald.

² De *Option-adjusted duration* is conceptueel in staat rekening te houden met de variabiliteit van kasstromen in veranderende economische omgevingen. Dit concept is gebaseerd op een volledige herwaardering van de balansposities in het toepassingsgebied en houdt daarom rekening met beide aspecten: 1) wijziging van disconteringsvoeten en 2) wijziging van kasstromen. Meer concreet dient de *Option-adjusted duration* voor technische voorzieningen als volgt te worden berekend:

| | | |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – <i>Option-adjusted duration</i> | beleggingsrendement, rekening houdend met ingebedde opties en garanties) van de technische voorzieningen van het levensverzekeringsbedrijf met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde producten zonder beleggingsgaranties. |
| C0030/R0400 | Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – <i>Option-adjusted duration</i> | De <i>Option-adjusted duration</i> (d.i. de actuele waardegevoeligheid voor een eenheid verandering van beleggingsrendement, rekening houdend met ingebedde opties en garanties) van de technische voorzieningen van het schadeverzekeringsbedrijf. |
| C0040/R0300 | Technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – Omvang technische voorzieningen | De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de waarde van de <i>duration</i> in cel C0030/R0300. |
| C0040/R0400 | Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – Omvang technische voorzieningen | De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de waarde van de <i>duration</i> in cel C0030/R0400. |

$$D_{TP}^{oa} = \frac{TP_{IRdown} - TP_{IRup}}{2 \Delta y TP_{base}}$$

waarbij TP_{\square} de marktconforme waarde van de technische voorzieningen in het desbetreffende scenario op de referentiedatum is. Bijgevolg verwijst de TP_{base} naar het basisscenario, terwijl TP_{IRup} en TP_{IRdown} betrekking hebben op de scenario's met parallelle rentebewegingen naar boven en naar beneden. Beide scenario's *IR up* en *IR down* worden beschreven door een absolute parallelle verschuiving van $\pm \Delta y$ van de onderliggende marktcurve op de referentiedatum (bv. Swap of rendementscurve van de overheid). De verschuiving van de rendementscurve dient een parallelle verschuiving van de gehele termijnstructuur te zijn met een verschuivingsniveau van +/- 50 basispunten en deze parallelle verschuiving dient op de activa te worden toegepast bij de herwaardering van de technische voorzieningen. Deze verschuiving dient ook de basis te vormen voor het bepalen van de RFR voor de herberekening van TP_{IRup} en TP_{IRdown} . Een parallelle verschuiving dient echter alleen te worden toegepast op het liquide deel van de RFR-termijnstructuur, d.w.z. tot aan het laatste liquide punt (LLP). Dit wordt gecombineerd met de extrapolatietechniek en – parameters die op de referentiedatum van toepassing zijn om een gefaseerde geëxtrapoleerde RFR-termijn structuur te bepalen. Bij een vergelijking van de geschokte en de basisstructuur van de RFR-termijncurve zou dit technisch gezien overeenkomen met een twist (en niet met een parallelle verschuiving). De geschokte RFR-curves zullen halfjaarlijks op de website van EIOPA worden gepubliceerd.

S.39.01. – Winst & verlies

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de halfjaarlijkse informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen.

Deze template wordt gerapporteerd vanuit het perspectief van de geconsolideerde boekhouding, d.w.z. waardering op basis van de lokale GAAP of, (indien van toepassing) de IFRS. Groepen gaan bij het invullen uit van de beginselen voor opname en waardering die zij ook hanteren voor hun gepubliceerde jaarrekening; geen nieuwe opname of herwaardering is vereist.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0010/R0010 | Boekhoudkundige winst & verlies (YTD) | <p>Winst of verlies na belastingen zoals bepaald in Richtlijn 91/674/EEG, artikel 34, post III 16, en voor IFRS, het resultaat van het boekjaar.</p> <p>In gevallen waarin de boekhoudkundige winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.</p> |
| C0010/R0020 | Technische rekening – Nettoresultaat - Schadeverzekeringen | <p>Resultaat technische rekening – schadeverzekeringen, zoals bepaald in Richtlijn 91/674/EEG, artikel 34, post III 1, en voor IFRS het verzekeringsdienstenresultaat (schadeverzekeringen) en de verzekeringsfinancieringsbaten of -lasten.</p> <p>In gevallen waarin de boekhoudkundige winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.</p> |
| C0010/R0030 | Technische rekening – Nettoresultaat - Levensverzekeringen | <p>Resultaat technische rekening – levensverzekeringen, zoals bepaald in Richtlijn 91/674/EEG, artikel 34, post III 2, en voor IFRS het verzekeringsdienstenresultaat (levensverzekeringen) en de verzekeringsfinancieringsbaten of -lasten.</p> <p>In gevallen waarin de boekhoudkundige winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.</p> |
| C0010/R0040 | Niet-technische rekening – Resultaat | <p>Het resultaat van de niet-technische rekening wordt hier gedefinieerd als de som van Richtlijn 91/674/EEG, artikel 34, posten III 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 14 en 15, en voor IFRS de winst voor belastingen verminderd met het verzekeringsdienstenresultaat, evenals de verzekeringsfinancieringsbaten of – lasten.</p> <p>In gevallen waarin de boekhoudkundige winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.</p> |

| | | |
|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0010/R0050 | Winstbelasting | <p>De betaalde belastingen worden gedefinieerd als de som van Richtlijn 91/674/EEG, artikel 34, posten III 9 en 13, en voor IFRS als de lasten uit hoofde van winstbelastingen.</p> <p>In gevallen waarin de uitgesplitste winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.</p> |
|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

S.41.01. - Afkopen

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van technische bijlage A. De eerste kolom van de volgende tabel toont de te rapporteren items, met vermelding van de kolommen en regels zoals aangegeven in de template van technische bijlage A.

Deze bijlage heeft betrekking op de driemaandelijke informatieverstrekking ten behoeve van financiële stabiliteit betreffende individuele ondernemingen en groepen.

| | ITEM | INSTRUCTIES |
|-------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0010/R0010 | Afkoop/vervalratio – contracten | Aantal levensverzekeringscontracten (polissen, niet IFRS-contracten) dat gedurende de verslagperiode geheel of gedeeltelijk is vervallen of afgekocht, gedeeld door het aantal levensverzekeringscontracten aan het begin van de periode. |
| C0010/R0020 | Afkoop/vervalratio – omvang | Omvang (het bedrag aan technische voorzieningen) van levensverzekeringscontracten die tijdens de verslagperiode geheel of gedeeltelijk zijn vervallen of afgekocht, gedeeld door de omvang (het bedrag aan technische voorzieningen) van levensverzekeringscontracten aan het begin van de periode. |