

Templates for skadesforsikringhensættelser og grupper

Onsdag d. 19. december 2012 kl. 10.00

Jens Henrik Laursen, Jesper Kofoed, Vagn
Østergaard, Kjersti Kjosås, Christian True og
Morten Ravn

Dagsorden

- Introduktion
- Status på implementeringen
- Gennemgang af skemaer for skadesforsikringshensættelser
- Gennemgang af skemaer for grupper
- Afrunding: Eventuelle resterende spørgsmål

Spørgsmål må gerne stilles under vejs

Status på implementeringen

- Skemaernes endelige indhold og opbygning
 - Solvens II forventes udskudt
 - Diskussioner i EIOPA om koordinering af fx rapporteringskrav frem mod Solvens II
 - Vi har derfor pt. ikke mulighed for klare udmeldinger om processen
 - IT
 - XBRL taxonomi og data-point model fortsat under udarbejdelse i EIOPA
 - Vi forventer, at EIOPA er færdige medio 2013
 - FT/NB forventer mulighed for test af indberetninger kort tid efter
-

Skadesforsikringshensættelser

Relevante excel-ark for TP indberetninger

Indberetningsskemaer og formål

- Årsindberetninger:
 - E1 - Overblik over præmie- og erstatningshensættelser pr. LoB
 - E2 - Detaljeret overblik over fremtidige betalingsstrømme
 - E3 - Vurdering af hensættelserne vha. udviklingstrekanter
 - E4 - Overblik over afløb og bevægelser i RBNS skader
 - E6 - Vurdering af udviklingen i tabsfordelingen
 - E7A - Overblik over "peak risks" i forhold til selvbehold
 - E7B - Overblik over selskabets eksponering
 - A1A - Overblik over selskabets præmier, skader samt omkostninger fordelt på lande og LoB
 - F4 - Overblik over løbende ydelser på skadesforsikring
 - Kvartalsindberetninger
 - E1Q – Forsimplet udgave af E1
 - A1Q – Forsimplet udgave af A1A
-

E1: Non-Life Technical Provisions

- Formål
 - At få overblik over præmie- og erstatningshensættelser i skadeforsikring for hver LoB.
 - Der rapporteres kun i DKK. Anden valuta skal omregnes til DKK
 - Indberetter i dag
 - SA04-17, SA35-37, SD skemaerne
 - Nyt i forhold til i dag
 - Ændret sammensætning af indberetningsbrancher
 - Modtaget genforsikring før/efter modpartrisiko
 - Risiko margin
 - Cash Flows, herunder bl.a. regres og selvrisiko
 - Væsentlighedstærskel
 - Op til 90 % skal specificeres på lande på hver LoB, med resten i øvrige
 - Spørgsmål fra F&P
 - Kan 90 % væsentlighedstærskel læses som, at hvis selskabet redegør for at over 90 % af forretningen er i et land, kan de indberette som et land?
 - Svar
 - Spørgsmål videresendes til EIOPA. Overvejes i relation til kongruensbek.
-

E2: Projection of Future Cash Flows

- Formål
 - At få et detaljeret overblik over fremtidige betalingsstrømme
 - Indberetter i dag
 - Ingenting
 - Nyt i forhold til i dag
 - Nyt skema: Uddybning af celle A34-A41 i E1
 - Væsentlighedstærskel
 - Ingen
 - Spørgsmål fra F&P
 - Indberette regres, selvrisiko?
 - Efterspørger eksempler i Log-filen
 - Svar
 - Spørgsmål vedr. væsentlighedsgrad af regres og selvrisiko videresendes til EIOPA
 - Mht. eksempler er forespørgsel videresendt til EIOPA
-

E3: Non-Life Insurance Claims Information

- Formål
 - At vurdere hensættelserne vha. udviklingstrekanter for betalte erstatninger, erstatningshensættelser (bedste estimat) samt RBNS skader
 - Skal indberettes for hver LoB og enhver væsentlig valuta
 - Indberetter i dag
 - SB
 - Nyt i forhold til i dag
 - Udviklingstrekanter i stedet for kun diagonaler
 - Udviklingstrekant med (forventet) modtaget genforsikring
 - Udviklingstrekant med RBNS hensættelser
 - Den benyttede og forventede inflation
 - Væsentlighedstærskel
 - Hvis hensættelserne for en LoB udgør mindre end 3 % af den samlede hensættelse, skal denne LoB ikke indberettes for forskellig valuta
 - Hvis derimod hensættelserne for en LoB udgør mere end 3 % af den samlede hensættelse, skal der indberettes for hver valuta, der udgør enten mere end 25 % af denne LoB eller mere end 5 % af den samlede hensættelse
 - Spørgsmål fra F&P
 - Bestemmer selskaberne selv hvor mange år, der skal indberettes?
 - Kan ikke rapportere mere end 5 år tilbage på genforsikring
 - Svar
 - Nej, Finanstilsynet fastsætter hvor mange år, der skal indberettes
 - Der vil formentlig blive tale om en overgangsperiode
-

E4: Movements of RBNS Claims

- Formål
 - Give overblik over afløb og bevægelser i RBNS skader
 - Skal indberettes for hver LoB
 - Indberetter i dag
 - Antal rapporterede og antal åbne skader indberettes i SB-skemaerne.
 - Nyt i forhold til i dag
 - Alt undtagen antal skader
 - Væsentlighedstærskel
 - Ingen
 - Spørgsmål fra F&P
 - Hvordan indberetter man bevægelser i RBNS, da det ikke er muligt at følge enkelte sager, der ikke har en sag-til-sag hensættelse?
 - Svar
 - Finanstilsynet er opmærksom på problemet
-

E6: Loss Distribution Profile Non-Life

- Formål
 - Vurdere udviklingen i tabsfordelingen
 - Skal indrettes for hver LoB
 - Indberetter i dag
 - Ingenting
 - Nyt i forhold til i dag
 - Nyt skema, intervaller, antal år (skal følge antal år i E3)
 - Antal af åbne og lukkede skader i løbet af året samt summen af skaderne
 - Væsentlighedstærskel
 - Ingen
 - Spørgsmål fra F&P
 - Skal en katastrofe indberettes som en begivenhed eller flere enkelt skader?
 - Svar
 - Spørgsmål videresendes til EIOPA
-

E7A: Peak Risks (Based on Net Retention)

- Formål
 - Overblik over "peak risks" i forhold til selvbehold
 - Indberetter i dag i forbindelse med inspektioner
 - Fornyelsesmateriale
 - Nyt i forhold til i dag
 - Nyt skema
 - Væsentlighedstærskel
 - De 20 største risici på tværs af LoB målt på selvbehold skal indberettes, og yderligere de 2 største risici på hver LoB, som ikke er en del af de 20 største
 - Spørgsmål fra F&P
 - Hvordan indberette sum insured når den løber op til uendelig fx Motor ansvar?
 - Svar
 - Spørgsmål videresendes til EIOPA
-

E7B: Underwriting Risk Portfolio

- Formål
 - Få overblik over selskabets eksponering
 - Skal indberettes for LoB
 - Indberetter i dag i forbindelse med inspektioner
 - Fornyelsesmateriale
 - Nyt i forhold til i dag
 - Nyt skema
 - Intervaller (antal, samlet SI, årlig præmie)
 - Væsentlighedstærskel
 - Ingen
 - Spørgsmål fra F&P
 - Ønsker en afklaring på, om FT ønsker indberetningen for alle brancher
 - Hvad hvis sum insured løber op til uendelig (Motor ansvar, arbejdsskade)?
 - Svar
 - Indtil videre skal alle 6 LoB indberettes
 - Spørgsmål videresendes til EIOPA
-

A1A: Premiums, Claims and Expenses

- Formål
 - Giver et overblik over selskabets præmier, skader samt omkostninger fordelt på lande og LoB
 - Indberetter i dag
 - BP, BPI, erstatning: SA04-09, SA16, SA35-37, SD
 - Omkostninger: SA01 (post 14-15), SA17
 - Nyt i forhold til i dag
 - Fordelt på de fem største lande (Efter BP): SD skemaerne
 - Ikke alle LoB's skal indberettes
 - Væsentlighedstærskel
 - Skal indberette til og med 90 % af den samlede eksponering fordelt på lande
 - Spørgsmål fra F&P
 - Er definitionen af bruttopræmieindtægt ændret under Solvens II, da præmiehensættelsen skal opgøres anderledes?
 - Svar
 - BP og BPI er det samme under Solvens II, kun præmiehensættelsen er blevet ændret.
-

F4: Information on Annuities Stemming from Non-Life Insurance Obligations

- Formål
 - At få overblik over løbende ydelser fra skadesforsikring
 - Skal indberettes for enhver væsentlig valuta
 - Indberetter i dag
 - SB49-50 (Arbejdsskade)
 - Nyt i forhold til i dag
 - Både diskonterede og udiskonterede hensættelser
 - Gennemsnitlig rente i år N
 - Gennemsnitlig varighed af forpligtelserne
 - Vægtet gennemsnitsalder for modtagerne
 - Væsentlighedstærskel
 - Hvis hensættelserne for en LoB udgør mindre end 3 % af den samlede hensættelse, skal denne LoB ikke indberettes for forskellig valuta
 - Hvis derimod hensættelserne for en LoB udgør mere end 3 % af den samlede hensættelse, skal der indberettes for hver valuta, der udgør enten mere end 25 % af denne LoB eller mere end 5 % af den samlede hensættelse
 - Spørgsmål fra F&P
 - Hvordan skal kapitalisering håndteres?
 - Svar
 - Det er umiddelbart Tilsynets opfattelse, at løbende ydelser er en ren finansiel betragtning. Alle spørgsmål om hensættelsens tilstrækkelighed afgøres i AE. Kapitaliseringsgevinst i løbende ydelser kan alene forekomme efter overførsel til LY (F4).
 - F&P har tilbudt at udarbejde et forslag til håndtering af dette.
-

Grupper

G – overordnede oplysninger om gruppen

- G01
 - Overblik over selskaberne i gruppen
 - Fx type af selskab (liv, skade osv.), juridisk selskabsform
 - Simple finansielle nøgletal (balancestørrelse, bruttopræmier osv.)
 - Kriterier for at medhøre eller ikke medhøre i gruppen
 - G03 – (gen)forsikringssselskaber
 - Overblik over SCR på soloniveau
 - Kopi af de enkelte selskabers solo templates
 - G04 – øvrige finansielle selskaber inkl. Forsikringsholdingselskaber
 - Oplysninger om kapitalkrav og kapitalgrundlag
 - G14
 - Hensættelser opdelt på LoB for solo og bidrag til gruppens samlede hensættelser
-

RC – risikokoncentration

- En liste af gruppens største eksponeringer (netto) målt på modparter
 - Nedre grænse fastsættes af gruppetilsynsmyndigheden efter konsultation af gruppen og tilsynskollegiet
 - Oplysninger om fx
 - Modpartens navn
 - Type af eksponering (obligation, aktie)
 - Risikoens beliggenhed
 - Rating
 - Maksimal eksponering ved modpartens default
-

IGT – koncerninterne transaktioner

- Opdelt efter type af transaktion
 - Alle væsentlige transaktioner skal rapporteres. Væsentlighed fastsættes af tilsynskollegiet på baggrund af niveau 3 vejledninger
 - IGT1 – transaktioner vedrørende selskabet kapital samt transaktioner vedrørende gæld og aktiver
 - IGT2 – transaktioner vedørende afledte finansielle instrumenter
 - IGT3 – koncernintern genforsikring
 - IGT4 – transaktioner vedrørende eventualforpligtelser og øvrige transaktioner, som ikke er indeholdt i IGT1-IGT3
-

- Spørgsmål?
-