

Errata: Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit

De volgende correcties zijn opgenomen in de bijgewerkte Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit (inclusief bijlagen).

Richtsnoeren (hoofddocument)

Punten 1.30 en 1.31:

De verwijzingen naar de richtsnoeren 10 en 13 worden geschrapt.

Punt 1.42: Richtsnoer 10 wordt verwijderd.

Punt 1.43: Richtsnoer 11, de volgende punten worden toegevoegd na punt a):

"b) template S.14.04.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;

c) template S.14.05.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;

d) template S.38.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie wordt verstrekt over de looptijd van de technische voorzieningen, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II, volgens de instructies die worden gegeven in S.38.01 van technische bijlage B;"

Punt 1.44: Richtsnoer 12, punt c), wordt als volgt gewijzigd:

c) template S.02.01.01 van bijlage I bij de technische uitvoeringsnorm met betrekking tot het verstrekken van informatie, waarin informatie wordt verstrekt over de balans, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II volgens de instructies die worden gegeven in bijlage III bij de technische uitvoeringsnorm met betrekking tot het verstrekken van informatie;

Punt 1.45: Richtsnoer 13 wordt verwijderd.

Punt 1.46: Richtsnoer 14, de volgende punten worden toegevoegd na punt a):

"b) template S.38.01.11 van technische bijlage A, waarin informatie wordt verstrekt over de looptijd van de technische voorzieningen, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II, volgens de instructies die worden gegeven in S.38.01 van technische bijlage B;

c) template S.14.04.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;

d) template S.14.05.11 van technische bijlage A, waarin specifieke informatie over het liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf wordt verstrekt, ingedeeld naar de producten die door de onderneming worden uitgegeven, slechts wanneer methode 1 als omschreven in artikel 230 van de richtlijn Solvabiliteit II wordt toegepast, uitsluitend dan wel in combinatie met methode 2 als omschreven in artikel 233 van de richtlijn Solvabiliteit II, volgens de instructies die worden gegeven in S.14.01 van technische bijlage B;".

Punten 1.51 tot en met 1.53: Richtsnoer 18 wordt verwijderd.

Technische bijlage A

De volgende templates worden geschrapt:

- S.01.01.10/12/14
- S.01.02.01/04
- S.14.01.10
- S.38.01.10
- S.40.01.10

(1) template S.01.01.11 – Inhoud van de in te dienen informatie, wordt als volgt gewijzigd:

a. De volgende rijen zijn ingevoegd:

S.14.04.11	Liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf
S.14.05.11	Liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf
S.38.01.11	Looptijd van de technische voorzieningen

(2) template S.01.01.13 – Inhoud van de in te dienen informatie, wordt als volgt gewijzigd:

a. De volgende rijen zijn ingevoegd:

S.02.01.01	Balans
S.14.04.11	Liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf
S.14.05.11	Liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf
S.38.01.11	Looptijd van de technische voorzieningen

b. De volgende rijen worden geschrapt:

S.02.01.02	Balans
------------	--------

(3) template S.01.01.15 – Inhoud van de in te dienen informatie, wordt als volgt gewijzigd:

a. De volgende rijen zijn ingevoegd:

S.38.01.11	Looptijd van de technische voorzieningen
------------	--

(4) template S.05.01.13 wordt als volgt gewijzigd:

a. De volgende rijen zijn gewijzigd:

R0110	Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Directe verzekering
R0120	Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Geaccepteerde proportionele herverzekering
R0130	Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Geaccepteerde niet-proportionele herverzekering
R1210	Balans – Overige technische kosten/baten
R1410	Geboekte premie-inkomsten – Bruto
R2510	Balans – Overige technische kosten/baten

b. De volgende rijen worden ingevoegd:

R0300	Verdiende premies – Netto
R1600	Verdiende premies – Netto

(5) de templates S.14.04.11 en S.14.05.11 zijn toegevoegd.

(6) template S.38.01.11 is toegevoegd.

(7) template S.39.01.11 wordt als volgt gewijzigd:

a. De volgende rijen worden ingevoegd:

R0020	Technische rekening – Nettoresultaat – Schadeverzekeringen
R0030	Technische rekening – Nettoresultaat – Levensverzekeringen

R0040	Niet-technische rekening – Balans
R0050	Winstbelasting

Technische bijlage B

S.01.01 – Inhoud van de in te dienen informatie

De volgende items worden toegevoegd aan de instructies:

	ITEM	INSTRUCTIES
C0010/ R0253	S.14.04 – Liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf	Gebruik hiervoor een van de keuzemogelijkheden uit de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 2 – Niet-gerapporteerd omdat er geen levens- en SLT-ziekteverzekeringen zijn 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale rechtvaardiging noodzakelijk)
C0010/ R0254	S.14.05 – Liquiditeitsrisico voor het schadeverzekeringsbedrijf	Gebruik hiervoor een van de keuzemogelijkheden uit de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 2 – Niet-gerapporteerd omdat er geen schade- en NSLT-ziekteverzekeringen zijn 0 – Niet gerapporteerd om andere reden (in dit geval is een speciale rechtvaardiging noodzakelijk)
C0010/ R0950	S.38.01	Gebruik hiervoor een van de keuzemogelijkheden uit de volgende gesloten lijst: 1 – Gerapporteerd 0 – Niet gerapporteerd (in dit geval is een speciale rechtvaardiging noodzakelijk)

De volgende items worden geschrapt uit de instructies:

C0010/R0250; C0010/R0970

S.05.01.13 – Premies, schaden en kosten, per branche

De volgende items worden in de instructies gewijzigd:

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

	ITEM	INSTRUCTIES
Schadeverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen		
C0010 tot en met C012 0/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 tot en met C012 0/R0120	Geboekte premie-inkomsten – Bruto – Geaccepteerde proportionele herverzekering	De geboekte brutopremies omvatten alle gedurende de rapportageperiode voor verzekeringsovereenkomsten vervallen bedragen voortkomend uit geaccepteerde 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 tot en met C016 0/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.
C0200/R1 210	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.
Levensverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen		

C0210 tot en met 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 <u>dienen van de geboekte premie-inkomsten te worden uitgesloten.</u> Hieronder valt zowel het directe verzekeringsbedrijf als het herverzekeringsbedrijf.
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.

De volgende items worden toegevoegd aan de instructies:

	ITEM	INSTRUCTIES
Schadeverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen		
C0010 tot en met C0200/R0300	Verdiende premies – Netto	De som van 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 herverzekeringsverplichtingen, verminderd met het aan herverzekeringsverplichtingen gecedeerde bedrag.
Levensverzekerings- en herverzekeringsverplichtingen		
C0210 tot en met C0300/R1600	Verdiende premies – Netto	De som van 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 herverzekeringsverplichtingen, verminderd met het aan herverzekeringsverplichtingen gecedeerde bedrag.

S.14.04.11 – Liquiditeitsrisico voor het levensverzekeringsbedrijf**Algemene opmerkingen:**

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van bijlage I bij deze verordening. 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 bijlage I.

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

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

	ITEM	INSTRUCTIES
Portefeuille		
C0090	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 een 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: • Bij verval/afkoop is er geen sprake van belasting- of subsidiegerelateerde verliezen (*); • Bij verval/afkoop gaan eerdere of toekomstige belastingvoordelen of andere subsidies verloren; • Overige belastinggerelateerde verliezen

		die niet in de bovenstaande categorieën vallen; • Niet van toepassing. (*) Dit omvat ook gevallen waarin verzekeringnemers 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 verzekeringnemer. 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	ISO 3166-1 alfa 2-code van het land of lijst van codes overeenkomstig de volgende instructies: - 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	Identificatiecode van de onderneming waarop het product betrekking heeft, in de volgende volgorde van voorkeur: - identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI); - identificatiecode die op de lokale markt wordt gebruikt, toegekend door de toezichthoudende autoriteit.
C0070	Totale bedrag aan betaalde schaden (van dit jaar tot op de dag van vandaag [year to date – YTD])	Schaden die gedurende het jaar zijn betaald in verhouding tot 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.
C0290	Geïnde premies – Bruto (YTD)	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.

C0074	Administratieve lasten	Alle administratieve lasten van de onderneming tijdens de rapportageperiode, op transactiebasis per product.
C0180	Beste schatting	Bedrag van de bruto beste schatting, berekend per product.
C0200	Afkoopwaarde	Waarde (het bedrag van de technische voorzieningen) van levensverzekeringsovereenkomst en die geheel of gedeeltelijk vervallen of afgekocht zijn tijdens de rapportageperiode
C0270	Uitstapvoorwaarden op rapportagedatum	Deel de informatie in op basis van de volgende gesloten lijst met betrekking tot de uitstapvoorwaarden: 1 - Afkoopwaarde gelijk aan de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van minder dan een week 2 - Afkoopwaarde gelijk aan de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan een week, maar minder dan drie maanden 3 - Afkoopwaarde gelijk aan de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan drie maanden 4 - Afkoopwaarde tussen 100 % (exclusief) en 80 % van de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van minder dan een week 5 - Afkoopwaarde tussen 100 % (exclusief) en 80 % van de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan een week, maar minder dan drie maanden 6 - Afkoopwaarde tussen 100 % (exclusief) en 80 % van de beste

		schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan drie maanden 7 - Afkoopwaarde lager dan 80 % van de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van minder dan een week 8 - Afkoopwaarde lager dan 80 % van de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan een week, maar minder dan drie maanden 9 - Afkoopwaarde lager dan 80 % van de beste schatting/plaatselijke statutaire reserve, en een verplichte opzegtermijn van meer dan drie maanden 10 - Overige De opzegtermijn is de door de verzekeringsonderneming gestelde termijn (dagen of weken) tussen de kennisgeving door de verzekeringnemer 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. Indien deze cel niet van toepassing is omdat een overeenkomst niet kan worden afgekocht, bijv. lijfrentes van schadeverzekeringsovereenkomsten, kan deze leeg worden gelaten.
C0300	Nettoherverzekeringssstromen (vorderingen – schulden) over de periode (YTD)	De nettoherverzekeringssstromen 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 bijlage I bij deze verordening. 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 bijlage I.

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

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

	ITEM	INSTRUCTIES
Portefeuille		
C0080	Land	ISO 3166-1 alfa-2 code of een lijst met codes volgens de volgende instructies: - 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	Identificatiecode van de onderneming waarop het product betrekking heeft, in de volgende volgorde van voorkeur: - identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI); - identificatiecode die op de lokale markt wordt gebruikt, toegekend door de toezichthoudende autoriteit.
C0070	Totale bedrag aan betaalde schade (YTD)	Schaden en andere technische uitstromen exclusief tot op heden betaalde herverzekering. Hiervan uitgesloten zijn de wijzigingen in voorzieningen voor schade die nog niet zijn betaald, alsook de kosten van schadebeheer en de mutatie in voorzieningen voor kosten van schadebeheer.
C0290	Geïnde premies – Bruto (YTD)	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 tijdcompetentie.
C0180	Beste schatting	Bedrag van de bruto beste schatting, berekend per product.
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).
C0310	Niet-verdiende premies (YTD)	Totaalbedrag aan betalingen tot heden met betrekking tot vroegtijdige beëindiging van de overeenkomst.

S.38.01.11 – Looptijd van de technische voorzieningen

Algemene opmerkingen:

Deze bijlage bevat aanvullende instructies met betrekking tot de templates van bijlage I bij deze verordening. 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 bijlage I.

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

Deze template bevat informatie over de looptijd van de technische voorzieningen. De tabel met gewijzigde looptijden dient door alle ondernemingen te worden ingevuld. De tabel met de daadwerkelijke looptijden dient alleen te worden gerapporteerd als de technische voorzieningen materiële optionaliteiten bevatten.

	ITEM	INSTRUCTIES
Gewijzigde looptijd van technische voorzieningen		
C0010/R0100	Technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – Gewijzigde looptijd	Gewijzigde looptijd (de actuele waardegevoeligheid voor een verandering in beleggingsopbrengsten) van technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde producten zonder beleggingsgaranties.
C0010/R0200	Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – Gewijzigde looptijd	Gewijzigde looptijd van technische voorzieningen (de actuele waardegevoeligheid voor een verandering in beleggingsopbrengsten), 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 looptijdwaarden in cel C0010/R0100.

C0020/R0200	Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – Omvang van technische voorzieningen	De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de looptijdwaarden in cel C0010/R0200.
Daadwerkelijke looptijd van technische voorzieningen		
C0030/R0300	Technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – Daadwerkelijke looptijd	Daadwerkelijke ¹ looptijd (de actuele waardegevoeligheid voor een verandering in beleggingsopbrengsten, rekening gehouden met de ingebouwde optionaliteiten) van technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde producten zonder beleggingsgaranties. De daadwerkelijke looptijd hoeft alleen te worden gerapporteerd als de technische voorzieningen materiële optionaliteiten bevatten.
C0030/R0400	Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – Daadwerkelijke looptijd	Daadwerkelijke looptijd van technische voorzieningen (de actuele waardegevoeligheid voor een verandering in beleggingsopbrengsten, rekening houdend met de ingebouwde optionaliteiten), schadeverzekeringen. De daadwerkelijke looptijd hoeft alleen te worden gerapporteerd als de

¹ Bij de daadwerkelijke looptijd kan conceptueel rekening worden gehouden met de variabiliteit van de kasstromen onder wisselende economische omstandigheden. Dit concept is gebaseerd op een volledige herwaardering van de balansposities binnen het bereik van de richtsnoeren en houdt derhalve rekening met beide aspecten: 1) veranderingen in de disconteringsvoet, en 2) veranderingen in de kasstromen. Meer specifiek wordt de daadwerkelijke looptijd voor technische voorzieningen als volgt berekend:

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

waarbij $TP_{()}$ de marktconsistente waarde van de technische voorzieningen is in het desbetreffende scenario op de referentiedatum. Bijgevolg verwijst TP_{base} naar het basisscenario, terwijl TP_{IRup} en TP_{IRdown} verwijzen naar de scenario's met parallelle rentebewegingen, respectievelijk omhoog en omlaag. Beide scenario's van IR up en IR down worden beschreven door een absolute parallelle verschuiving van $\pm\Delta$ van de onderliggende marktcurve op de referentiedatum (bijv. de swapcurve of de rendementscurve van overheidsobligaties). De verschuiving van de rendementscurve impliceert een parallelle verschuiving van de hele termijnstructuur en een niveauverschuiving van vijftig basispunten. Of dezelfde verandering van de rendementscurve tegelijkertijd op zowel activa als verplichtingen dient te worden toegepast of daarentegen elementen van het mechanisme voor risicovrije rente, zoals extrapolatie, dient te worden meegenomen voor de verplichtingen, is nog onderwerp van discussie. NB: het concept "daadwerkelijke looptijd" is gebaseerd op een volledige herwaardering van de technische voorzieningen, wat betekent dat er voor levensverzekeringen doorgaans nog twee keer stochastische kasstroommodellen dienen te worden toegepast.

		technische voorzieningen materiële optionaliteiten bevatten.
C0040/R0300	Technische voorzieningen, levensverzekeringen met uitzondering van aan beleggingen gekoppelde overeenkomsten – <i>Omvang technische voorzieningen</i>	De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de looptijdwaarden in cel C0030/R0300. De daadwerkelijke looptijd hoeft alleen te worden gerapporteerd als de technische voorzieningen materiële optionaliteiten bevatten.
C0040/R0400	Technische voorzieningen, schadeverzekeringen – <i>Omvang van technische voorzieningen</i>	De omvang van de technische voorzieningen gerelateerd aan de looptijdwaarden in cel C0030/R0400. De daadwerkelijke looptijd hoeft alleen te worden gerapporteerd als de technische voorzieningen materiële optionaliteiten bevatten.

De volgende items worden geschrapt uit de instructies:
C0010/R0010 en C0010/R0020

S.39.01.11 – Winst & verlies

Punt 2 van de algemene opmerkingen wordt als volgt gewijzigd: Deze bijlage heeft betrekking op de halfjaarlijkse indiening van informatie 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 plaatselijke 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.

De volgende items worden toegevoegd aan de instructies:

	ITEM	INSTRUCTIES
Aanduiding		

C0010/R0010	Wettelijk voorgeschreven verslaglegging: winst & verlies	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. In gevallen waarin de winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.
C0010/R0020	Technische rekening – Nettoresultaat – Schadeverzekeringen	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. In gevallen waarin de winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.
C0010/R0030	Technische rekening – Nettoresultaat – Levensverzekeringen	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. In gevallen waarin de winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.
C0010/R0040	Niet-technische rekening – Resultaat	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.

		In gevallen waarin de winst- en verliescijfers op basis van de wettelijk voorgeschreven verslaglegging niet halfjaarlijks beschikbaar zijn, dient er een schatting te worden verstrekt.
C0010/R0050	Winstbelasting	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. 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.