

Retningslinjer for indberetning og offentliggørelse

1. Indledning

- 1.1. I henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 ("EIOPA-forordningen")¹ udsteder EIOPA retningslinjer rettet til de kompetente nationale myndigheder med henblik på tilsynsindberetning og offentliggørelse.
- 1.2. Retningslinjerne vedrører artikel 35, 51, 53, 54, 55, 254, stk. 2, og artikel 256 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF² ("Solvens II-direktivet) og artikel 290-298, 305-311, artikel 359 og artikel 365, samt bilag XX i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2015/35 ("den delegerede forordning")³, som fastlægger de oplysninger, som tilsynsmyndighederne skal tilvejebringe i den regelmæssige tilsynsrapport, i den kvantitative tilsynsindberetning, foruddefinerede begivenheder, samt de oplysninger, der bør offentliggøres i rapporten om solvens og finansiell situation.
- 1.3. Retningslinjerne indeholder yderligere oplysninger om, hvad tilsynsmyndighederne bør forvente af forsikrings- og genforsikringselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber, for så vidt angår:
 - a) indholdet af rapporten om solvens og finansiell situation som specificeret i afdeling I, kapitel XII, afsnit 1, i den delegerede forordning;
 - b) indholdet af den regelmæssige tilsynsrapport som specificeret i afdeling I, kapitel XII, afsnit 1, i den delegerede forordning;
 - c) valideringer af de årlige og kvartalsvise kvantitative skemaer, der supplerer de oplysninger, der fremlægges i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for skemaerne for indsendelse af oplysninger til tilsynsmyndighederne;
 - d) indberetning i tilfælde af foruddefinerede begivenheder som defineret i Solvens II-direktivet;
 - e) selskabets procedurer for offentliggørelse og tilsynsindberetning i henhold til krav i Solvens II-direktivet.
- 1.4. Retningslinjerne for indholdet af rapporten om solvens og finansiell situation og den regelmæssige tilsynsrapport har til formål at harmonisere offentliggørelse og tilsynsindberetning i det omfang, en yderligere præcisering af den

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF, (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48.)

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), (EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.)

³ Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), (EUT L 12 af 17.01.2015, s. 1)

delegerede forordning er nødvendig, ved at specificere det forventede minimumsindhold af valgte udsnit af rapporter.

- 1.5. Medmindre andet er anført, finder retningslinjerne henvendt til individuelle selskaber anvendelse på individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber, tredjepartsfilialer, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber.
- 1.6. Hvor det er relevant, finder de retningslinjer, der både gælder for afsnittene i rapporten om solvens og finansiell situation og den regelmæssige tilsynsrapport, anvendelse på filialer, der er etableret i Fællesskabet, og som hører til forsikrings- eller genforsikringsselskaber med hovedsæde uden for Fællesskabet (tredjelandsfilialer), når de udarbejder deres regelmæssige tilsynsrapport (da tredjelandsfilialer ikke skal udarbejde en rapport om solvens og finansiell situation, og den regelmæssige tilsynsrapport for forsikrings- og genforsikringsselskaber supplerer rapporten om solvens og finansiell situation).
- 1.7. Desuden finder retningslinjerne for koncerner anvendelse på deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber, når der udarbejdes rapport om solvens og finansiell situation på koncernbasis eller rapport om solvens og finansiell situation på individuel basis og regelmæssig tilsynsrapport på koncernbasis.
- 1.8. Medmindre andet er anført, finder disse retningslinjer anvendelse på alle selskaber, uanset om de bruger standardformlen, en intern model eller en delvis intern model til beregning af solvenskapitalkravet (SCR).
- 1.9. Retningslinjer for foruddefinerede begivenheder, der finder anvendelse på både individuelle selskaber og på koncerner, har til formål at specificere de krav, der er fastsat i artikel 35, stk. 2, litra a), nr (ii), og artikel 245, stk. 2, i Solvens II-direktivet.
- 1.10. Ved anvendelsen af disse retningslinjer bør der tages hensyn til det princip om væsentlighed, der er defineret i artikel 291 og artikel 305 i den delegerede forordning.
- 1.11. Begreber, der ikke er defineret i disse retningslinjer, har den betydning, der fremgår af de retsakter, der henvises til i indledningen.
- 1.12. Retningslinjerne er gældende fra den 1. januar 2016.

Afsnit I - Rapport om solvens og finansiel situation

A. Virksomhed og resultater

Retningslinje 1 - Virksomhed

1.13. I henhold til afsnit "A.1 Virksomhed" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber beskrive mindst følgende oplysninger om deres virksomhed:

- a) Navn og sted for de juridiske og fysiske personer, der direkte eller indirekte besidder en kvalificerende deltagelse i selskabet (herunder det direkte og øverste moderselskab eller fysiske person), ejerandelen og andelen af stemmerettighederne, hvis denne afviger fra ejerandelen;
- b) En liste over væsentlige tilknyttede selskaber, inklusive navn, juridisk form, land, ejerandel og andelen af stemmerettighederne, hvis denne afviger fra ejerandelen;
- c) En forenklet koncernstruktur.

Retningslinje 2 – Resultater af andre aktiviteter

1.14. I henhold til afsnit "A.4. Resultater af andre aktiviteter" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber give en generel beskrivelse af alle leasingordninger i forbindelse med hver væsentlig leasingordning, opdelt særskilt for finansiel leasing og driftsleasing.

B. Ledelsessystem

Retningslinje 3 - Ledelsesstruktur

1.15. I henhold til afsnit "B.1. Generelle oplysninger om ledelsessystemet" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber forklare, hvordan personer, der varetager nøgleposter, har den nødvendige bemyndigelse, ressourcer og operationelle uafhængighed til at udføre deres opgaver, og hvordan de rapporterer til og adviserer administrations-, ledelses- eller tilsynsorganet i forsikrings- eller genforsikringsselskabet ("AMSB").

Retningslinje 4 - Risikostyringssystem for brugere af interne modeller

1.16. I henhold til afsnit "B.3 Risikostyringssystem, herunder vurderingen af egen risiko og solvens" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, der anvender en partiel eller komplet intern model til beregning af SCR, mindst beskrive følgende oplysninger om ledelsessystemet for den interne model:

- a) Eventuelle ansvarlige roller og særlige udvalg, deres primære opgaver, position og ansvarsområde;
- b) Hvordan eksisterende udvalg interagerer med AMSB for at leve op til kravene i artikel 116 i Solvens II-direktivet;
- c) Alle væsentlige ændringer i ledelsessystemet i den interne model i regnskabsperioden;
- d) En beskrivelse af valideringsprocessen (der anvendes til at overvåge den interne models resultater og hensigtsmæssighed).

C. Risikoprofil

Retningslinje 5 - Forsikringsrisiko

1.17. I henhold til afsnit "C.1 Forsikringsrisiko" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, for så vidt angår brugen af special purpose vehicles, beskrive, om de har været bemyndiget i medfør af artikel 211 i Solvens II-direktivet, identificere de risici, der overføres til dem og forklare, hvordan princippet om fuld finansiering vurderes løbende.

D. Værdiansættelse til solvensformål

Retningslinje 6 – Aktiver – Oplysninger om aggregering efter klasse

1.18. I henhold til afsnit "D.1 Aktiver" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber i forbindelse med aggregering af aktiver i væsentlige klasser beskrive det værdiansættelsesgrundlag, der er anvendt på dem, vurdere disse aktivers art, funktion, risiko og væsentlighed.

1.19. Andre klasser, bortset fra dem, der anvendes i solvens II-balanceskemaet, som defineret i den gennemførelsesmæssige tekniske standard med hensyn til procedurer, formater og skemaer i rapporten om solvens og finansiel situation, bør kun anvendes, såfremt selskabet er i stand til at påvise over for tilsynsmyndigheden, at en anden præsentation er klarere og mere relevant.

Retningslinje 7 – Indhold efter væsentlige klasser af aktiver

1.20. I henhold til afsnit "D.1 Aktiver" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, i forbindelse med hver væsentlige aktivklasse, beskrive mindst følgende kvantitative og kvalitative oplysninger:

- a) Det anvendte grundlag for indregning og værdiansættelse, herunder anvendte metoder og input, samt andre vurderinger end skøn, der i væsentligt omfang kunne påvirke de indregnede beløb, navnlig:

- i. For væsentlige immaterielle aktiver: aktivernes art og oplysninger om den dokumentation og de kriterier, der er anvendt til at konkludere, at der eksisterer et aktivt marked for disse aktiver;
 - ii. For væsentlige finansielle aktiver: oplysninger om de kriterier, der er anvendt til at vurdere, om markeder er aktive, og hvis markederne er inaktive, en beskrivelse af den anvendte værdiansættelsesmodel;
 - iii. For finansiell leasing og driftsleasing: generel beskrivelse af leasingarrangementerne i relation til hver væsentlig aktivklasse, der er omfattet af leasingarrangementet, særskilt for finansiell leasing og for driftsleasing;
 - iv. For væsentlige udskudte skatteaktiver: oplysninger om oprindelsen af indregningen af udskudte skatteaktiver samt eventuelt beløb og udløbsdato for fradragsberettigede midlertidige forskelle, uudnyttede skattemæssige underskud eller uudnyttede skattemæssige fradrag, for hvilke der ikke er indregnet udskudte skatteaktiver i balancen;
 - v. For tilknyttede selskaber: hvor tilknyttede selskaber ikke er blevet værdiansat ved hjælp af officielle markedskurser på aktive markeder eller ved brug af den justerede indre værdis metode, give en forklaring på, hvorfor anvendelsen af disse metoder ikke var mulig eller gennemførlig.
- b) Alle ændringer i det anvendte indregnings- og værdiansættelsesgrundlag eller i skøn i indberetningsperioden;
 - c) Antagelser og vurderinger, herunder vedrørende de fremtidige og andre væsentlige kilder til skønsmæssig usikkerhed.

Retningslinje 8 – Værdiansættelse af forsikringsmæssige hensættelser

1.21. I henhold til afsnit "D.2 Forsikringsmæssige hensættelser" i rapporten om solvens og finansiell situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber beskrive de væsentlige forenklede metoder, der anvendes til at beregne forsikringsmæssige hensættelser, herunder de hensættelser, der anvendes til beregning af risikotillægget.

Retningslinje 9 – Forpligtelser bortset fra forsikringsmæssige hensættelser – oplysninger om aggregering efter klasse

1.22. I henhold til afsnit "D.3 Andre forpligtelser" i rapporten om solvens og finansiell situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber ved aggregering af forpligtelser, bortset fra forsikringsmæssige hensættelser, i væsentlige klasser for at beskrive det værdiansættelsesgrundlag, der er anvendt på dem, vurdere disse forpligtelsers art, funktion, risiko og væsentlighed.

1.23. Andre klasser, bortset fra dem der anvendes i solvens II-balanceskemaet, som defineret i de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af

oplysninger til tilsynsmyndighederne, bør kun anvendes, såfremt selskabet er i stand til at påvise over for tilsynsmyndigheden, at en anden præsentation er klarere og mere relevant.

Retningslinje 10 – Indhold efter væsentlige klasser af forpligtelser, bortset fra forsikringsmæssige hensættelser

1.24. I henhold til afsnit "D.3 Andre forpligtelser" i rapporten om solvens og finansiell situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikrings-selskaber, i forbindelse med hver væsentlige klasse af forpligtelser bortset fra forsikringsmæssige hensættelser, beskrive mindst følgende kvantitative og kvalitative oplysninger:

- a) Anvendt indregnings- og værdiansættelsesgrundlag, herunder anvendte metoder og input, navnlig:
 - i. generelt beskrive de væsentlige forpligtelser, der opstår som følge af leasingarrangementer, med særskilt oplysning om finansiell leasing og driftsleasing;
 - ii. oprindelsen af indregningen af udskudte skatteforpligtelser samt eventuelt beløb og udløbsdato for fradragsberettigede midlertidige forskelle, uudnyttede skattemæssige underskud eller uudnyttede skattemæssige fradrag, for hvilke der ikke er indregnet nogen udskudt skatteforpligtelse i balancen;
 - iii. forpligtelsens art og, hvis det er kendt, det forventede tidspunkt for eventuelle træk på virksomhedens økonomiske ressourcer og en indikation af usikkerhed omkring den beløbsmæssige størrelse af eller tidspunkt for træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og hvordan risikoen for afvigelser er blevet indregnet i værdiansættelsen;
 - iv. arten af forpligtelser vedrørende ydelser til medarbejdere og en opdeling af beløbene efter forpligtelsens art og arten af de definerede ydelsesbaserede aktiver under ordningen, størrelsen af hver aktivklasse, procentsatsen af hver aktivklasse med hensyn til de samlede definerede aktiver under ydelsesplanen, herunder godtgørelsesrettigheder.
- b) Alle ændringer i det anvendte indregnings- og værdiansættelsesgrundlag eller i skøn i indberetningsperioden;
- c) Antagelser og vurderinger, herunder vedrørende de fremtidige og andre væsentlige kilder til skønsmæssig usikkerhed.

E. Kapitalstyring

Retningslinje 11 - Kapitalgrundlag – Yderligere solvensnøgletal

1.25. I henhold til afsnit "E.1 Kapitalgrundlag" i rapporten om solvens og finansiell situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør rapporten, hvor selskaber offentliggør yderligere nøgletal ud over dem, der er medtaget i skema S.23.01, ligeledes omfatte en forklaring af beregningen og betydningen af de yderligere nøgletal.

Retningslinje 12 - Kapitalgrundlag – Oplysninger om egenkapitalens struktur, beløb, kvalitet og anerkendelse af kapitalgrundlag

1.26. I henhold til afsnit "E.1 Kapitalgrundlag" i rapporten om solvens og finansiell situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikrings-selskaber, i forbindelse med deres kapitalgrundlag, beskrive mindst følgende oplysninger:

- a) for hvert væsentlige element af kapitalgrundlaget, der er fastsat i artikel 69, 72, 74, 76 og 78, samt for de elementer, der har fået tilsynsmæssig godkendelse i henhold til artikel 79 i den delegerede forordning, de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 297, stk. 1, i den delegerede forordning, med en sondring mellem elementer af basiskapitalgrundlaget og elementer af det supplerende kapitalgrundlag;
- b) for hvert væsentlige element af kapitalgrundlaget, det omfang det er tilgængeligt, efterstillet, samt dets varighed og andre karakteristika, der er relevante for vurderingen af dets kvalitet;
- c) en analyse af væsentlige ændringer i kapitalgrundlaget i indberetningsperioden, herunder værdien af elementer af kapitalgrundlaget udstedt i årets løb, værdien af instrumenter indløst i årets løb, og i hvilket omfang udstedelsen er blevet anvendt til at finansiere indløsningen;
- d) i relation til efterstillet gæld en forklaring af ændringer i værdien heraf;
- e) ved offentliggørelse af de i artikel 297, stk. 1, litra c), i den delegerede forordning krævede oplysninger, en forklaring af eventuelle begrænsninger i det disponible kapitalgrundlag og virkningen af begrænsninger i berettiget tier 2-kernekapital, tier 3-kernekapital og begrænset tier 1-kapital;
- f) nærmere oplysninger om den vigtigste mekanisme for tabsabsorbering, der anvendes for at overholde artikel 71, stk. 1, litra e), i den delegerede forordning, herunder tærskelværdien, og dens virkninger;
- g) en forklaring af de vigtigste elementer i afstemningsreserven;
- h) for hvert element af kapitalgrundlaget, der er omfattet af overgangsordninger:

- i. den tier, som hvert element af kapitalgrundlaget er blevet klassificeret i og hvorfor;
 - ii. datoen for næste udnyttelse og regelmæssigheden af alle efterfølgende udnyttelsesdatoer, eller det forhold at ingen udnyttelsesdatoer forfalder før efter udgangen af overgangsperioden.
- i) Ved offentliggørelse af de i artikel 297, stk. 1, litra g), i den delegerede forordning krævede oplysninger, oplysninger om ordningens type og arten af det element af basiskapitalgrundlaget, som hvert element af det supplerende kapitalgrundlag ville blive ved at blive indkaldt eller indfriet, inklusive tier, samt når elementet er blevet godkendt af tilsynsmyndigheden, og hvis der blev godkendt en metode, i hvor lang tid;
- j) hvor en metode er blevet anvendt til at fastlægge størrelsen af et væsentligt element af det supplerende kapitalgrundlag, bør selskaberne beskrive:
 - i. hvordan værdiansættelsen i forbindelse med metoden har ændret sig over tid;
 - ii. hvilke input til metoden, der har været de vigtigste drivkræfter for denne bevægelse;
 - iii. i hvilket omfang det beregnede beløb påvirkes af tidligere erfaring, herunder resultatet af tidligere indkaldelser.
- k) Vedrørende elementer fratrukket kapitalgrundlaget:
 - i. de samlede overskydende aktiver i forhold til forpligtelser inden for afgrænsede fonde og matchtilpasningsporteføljer med identifikation af det beløb, for hvilket der foretages en tilpasning ved bestemmelsen af det disponible kapitalgrundlag;
 - ii. omfanget af og grundene til væsentlige begrænsninger af, fradrag i eller andre byrder, som kapitalgrundlaget er behæftet med.

Retningslinje 13 - Forskelle mellem standardformlerne og de anvendte interne modeller

1.27. I henhold til afsnit "E.4 Forskelle mellem standardformlen og en intern model" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, når de offentliggør de væsentligste forskelle i metoder og underliggende antagelser, der anvendes i standardformlen og i den interne model, beskrive mindst følgende:

- a) Strukturen i den interne model;
- b) Aggregeringsmetoder og diversificeringsvirkninger;
- c) Risici, der ikke er omfattet af standardformlen, men som er dækket af den interne model.

Rapport om solvens og finansiel situation på koncernniveau

A. Virksomhed og resultater

Retningslinje 14: Oplysninger om anvendelsesområdet for koncernen

1.28. I henhold til afsnit "A.1 Virksomhed" i rapporten om solvens og finansiel situation på koncernniveau, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber forklare de væsentlige forskelle mellem det anvendelsesområde for koncernen, der er anvendt for koncernregnskaber og anvendelsesområdet for de konsoliderede oplysninger, der er fastlagt i overensstemmelse med artikel 335 i den delegerede forordning.

E. Kapitalstyring

Retningslinje 15 - Oplysninger om kapitalgrundlag - koncerner

1.29. I henhold til afsnit "E.1 Kapitalgrundlag" i rapporten om solvens og finansiel situation, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber, for så vidt angår koncernens kapitalgrundlag, beskrive mindst følgende oplysninger:

- a) De elementer af kapitalgrundlaget, der er blevet udstedt af et selskab i koncernen, bortset fra det deltagende forsikrings- og genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskab eller blandede finansielle holdingselskab;
- b) Hvor der er udstedt væsentlige elementer af kapitalgrundlaget af et tilsvarende tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab, der er medtaget via metoden med fradrag og aggregering, hvis medlemsstaten tillader brugen af lokale regler, den lokale differentiering af disse elementer af kapitalgrundlaget, herunder oplysninger om differentieringsstrukturen, kriterier og begrænsninger;
- c) Hvor der udstedes væsentlige elementer af kapitalgrundlaget af et selskab, der ikke er et forsikrings- eller genforsikringsselskab og er omfattet af differentieringskrav, bortset fra solvens II-kravene, kilden til og arten af disse differentieringskrav, samt omfanget af kapitalgrundlaget i hver tier;
- d) Hvordan koncernens kapitalgrundlag er blevet beregnet med fradrag af eventuelle koncerninterne transaktioner, herunder koncerninterne transaktioner med enheder i andre finansielle sektorer;
- e) Arten af restriktionerne for omsætteligheden og ombytteligheden af elementer i kapitalgrundlaget i eventuelle tilknyttede selskaber.

Afsnit II – Regelmæssig tilsynsindberetning

Virksomhed og resultater

Retningslinje 16 - Virksomhed

1.30. I henhold til afsnit "A.1 Virksomhed" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, når de giver oplysninger om deres virksomhed, medtage oplysninger om:

- a) antal fuldtidsansatte medarbejdere;
- b) en liste over alle tilknyttede selskaber og filialer.

Retningslinje 17 - Forsikringsresultater

1.31. I henhold til afsnit "A.2 Forsikringsresultater" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, når de giver oplysninger om risikoreduktionsmetoder i forbindelse med forsikringsvirksomhed, medtage en beskrivelse af:

- a) virkningen af risikoreduktionsmetoder på forsikringsresultater;
- b) effektiviteten af risikoreduktionsmekanismer.

B. Ledelsessystem

Retningslinje 18 - Ledelsesstruktur

1.32. I henhold til afsnit "B.1 Generelle oplysninger om ledelsessystemet" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber forklare:

- a) den interne organisationsstruktur, herunder et detaljeret organisationsdiagram og positioner for personer, der varetager nøgleposter;
- b) hvorledes selskabets aflønningspolitik og -praksis er forenelig med og fremmer sund og effektiv risikostyring og ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Retningslinje 16 – Risikostyringssystem

1.33. I henhold til afsnit "B.3 Risikostyringssystem, herunder vurderingen af egenrisiko og solvens" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber gøre rede for:

- a) hvordan strategier, målsætninger, processer og indberetningsprocedurer for selskabets risikostyring for hver enkelt risikokategori dokumenteres, overvåges og håndhæves;

- b) i de tilfælde, hvor selskabet har en outsourcingaftale, der har ført til en begrænsning (ingen indberetning) af den eksterne rating og udpegede ECAI i de kvantitative indberetningskemaer, de procedurer, der er gennemført af selskabet for at overvåge og sikre overholdelsen af kravene på det omtalte område, og hvordan det garanteres, at alle relevante oplysninger, der ligger til grund for investeringsporteføljen, medtages i risikostyringen;
- c) arten og hensigtsmæssigheden af nøgledata, der anvendes i interne modeller og som minimum den proces, der er indført til at kontrollere datakvaliteten.

C. Risikoprofil

Retningslinje 20 – Andre væsentlige risici

1.34. I henhold til afsnit "C.6 Andre væsentlige risici" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber:

- a) forklare, hvordan det sikres, at brugen af derivater bidrager til en reduktion af risici eller forbedrer effektiv porteføljeforvaltning;
- b) medtage nærmere oplysninger om væsentlig hensyntagen til risikoreduktionsmetoder i forbindelse med genforsikring og finansiering og væsentlige fremtidige ledelsestiltag, der anvendes i beregningen af SCR, og hvordan disse har opfyldt kriterierne for indregning;
- c) hvor selskabet har valgt 'Andet' i post "C0140 - Type forsikringsmodel" i skema S.30.03, som defineret i den tekniske standard, for så vidt angår skemaerne for indgivelse af oplysninger til tilsynsmyndighederne, gøre rede for den anvendte forsikringsmodel;
- d) hvor selskabet tilhører en koncern, give kvalitative og kvantitative oplysninger vedrørende betydelige transaktioner i koncernen, herunder oplysninger om:
 - i. transaktionernes størrelse;
 - ii. størrelsen af eventuelle mellemværender;
 - iii. relevante vilkår og betingelser for transaktionerne.

D. Værdiansættelse til solvensformål

Retningslinje 21 – Værdiansættelse af øvrige aktiver

1.35. I henhold til afsnit "D.1 andre væsentlige risici" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber:

- a) når udskudte skatteaktiver indregnes, forklare, hvorledes de vurderer sandsynligheden for fremtidig skattepligtig indkomst, hvor det er relevant,

og identificere beløbet og den forventede tidshorizont for udligningen af midlertidige forskelle;

- b) hvor de ikke har været i stand til at tilvejebringe en maksimumsværdi på alle ubegrænsede garantier (som balanceførte eller ikkebalanceførte poster), som de har indberettet i de kvantitative indberetningskemaer S.03.03, som defineret i den gennemførelsesmæssige tekniske standard, i skemaerne for indgivelse af oplysninger til tilsynsmyndighederne.

Retningslinje 22 – Forsikringsmæssige hensættelser

1.36. I henhold til afsnit "D.2 Forsikringsmæssige hensættelser" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsseleskaber, med undtagelse af deltagende forsikrings- og genforsikringsseleskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskabet, give oplysninger om forsikringsmæssige hensættelser, herunder:

- a) Oplysninger om de relevante aktuarmæssige metoder og antagelser, der er anvendt i beregningen af de forsikringsmæssige hensættelser, herunder oplysninger om eventuelle anvendte forenklinger (bl.a. ved beregning af de fremtidige præmier og risikotillæg og henførsel heraf til de enkelte forretningsområder), samt en begrundelse for, at den valgte metode er rimelig i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af selskabets risici, herunder grundene til eventuelle væsentlige ændringer i brugen af disse metoder;
- b) En forklaring af de anvendte grænser i kontrakterne for hvert forretningsområde i forbindelse med værdiansættelsen af forsikringsmæssige hensættelser, og nærmere oplysninger om alle kontrakter, der indeholder væsentlige fornyelser i eksisterende forretningsområder;
- c) Oplysninger om centrale optioner og garantier i forbindelse med beregningen af de forsikringsmæssige hensættelser og betydningen af hver enkelt, og om hvordan de udvikler sig;
- d) En oversigt over væsentlige ændringer i omfanget af forsikringsmæssige hensættelser siden sidste indberetningsperiode, herunder grunde til væsentlige ændringer, navnlig baggrunden for væsentlige ændringer i antagelser;
- e) Væsentlige ændringer i genoptagelsessandsynligheden;
- f) Nærmere oplysninger om de homogene risikogrupper, der anvendes til at beregne de forsikringsmæssige hensættelser;
- g) Eventuelle henstillinger vedrørende gennemførelsen af forbedringer i de interne procedurer i relation til data, der findes relevante;
- h) Oplysninger om alle væsentlige utilstrækkelige data og justeringer;
- i) En beskrivelse af de forsikringsmæssige hensættelser, der er blevet beregnet som helhed;

- j) En beskrivelse af tilfælde, hvor der er anvendt regnskabsmæssig adskillelse ved væsentlige kontrakter;
- k) Oplysninger om Economic Scenario Generator, herunder en redegørelse for, hvordan der er opnået konsistens i forhold til den risikofrie rente, og hvilke antagelser af volatilitet, der er blevet valgt;
- l) Beskrivelse af de i femte led i artikel 44, litra a), b) og c), i Solvens II-direktivet omtalte vurderinger. Hvor reduktionen af matchtilpasningen eller volatilitetsjusteringen til nul ville medføre manglende overholdelse af SCR, en analyse af de foranstaltninger, det kunne anvende i en sådan situation til genetablering af det kapitalgrundlag, der medgår til dækning af SCR eller reduktion af dets risikoprofil for at overholde SCR igen;
- m) Oplysninger om den tilgang, der er anvendt til beregning af væsentlige beløb, der kan tilbagekræves i henhold til genforsikringsaftaler.

Retningslinje 23 – Ikkebalanceførte poster

1.37. I henhold til afsnit "D.1. Aktiver" eller "D.3 Andre forpligtelser" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber medtage en beskrivelse af alle andre væsentlige ikkebalanceførte aktiver eller forpligtelser, der ikke er indberettet i skema S.03.01 som defineret i den gennemførelsesmæssige tekniske standard, i skemaerne for indsendelse af oplysninger til tilsynsmyndighederne.

E. Kapitalstyring

Retningslinje 24 – Udlodninger til aktionærer

1.38. I henhold til afsnit "E.1 Kapitalgrundlag" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber give oplysninger om størrelsen af udlodninger til aktionærene.

Retningslinje 25 – Forenklet beregning i standardformlen

1.39. I henhold til afsnit "E.2 Solvenskapitalkrav og minimumskapitalkrav" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, i det omfang det er væsentligt, gøre rede for, hvordan brugen af en forenklet beregning i standardformlen for SCR er berettiget på grundlag af arten, omfanget og kompleksiteten af de risici, som selskabet står over for.

Regelmæssig tilsynsrapport på koncernniveau

B. Ledelsessystem

Retningslinje 26 – Udarbejdelse af konsoliderede data

1.40. I henhold til afsnit "B.1 Generelle oplysninger om ledelsessystemet" i den regelmæssige tilsynsrapport på koncernniveau, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber som minimum give oplysninger om:

- a) hvordan koncernens konsoliderede, aggregerede eller kombinerede data (afhængigt af den valgte metode) er blevet udarbejdet samt de processer, der findes for at udarbejde dem;
- b) oplysninger om det grundlag, metoder og antagelser, der er anvendt på koncernniveau til værdiansættelsen til solvensformål af koncernens aktiver og forpligtelser, bortset fra forsikringsmæssige hensættelser, navnlig med hensyn til værdiansættelsen af tredjelandsselskabers og ikkeregulerede selskabers bidrag til koncerndata.

C. Risikoprofil

Retningslinje 27 - Alle andre væsentlige oplysninger om virksomhed

1.41. I henhold til afsnit "C.6 Andre væsentlige risici" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber give oplysninger om vilkår og betingelser i forbindelse med væsentlige koncerninterne transaktioner, herunder oplysninger om:

- a) Forretningsmæssig begrundelse for operationen eller transaktionen;
- b) Hver parts risici og afkast i forbindelse med operationen eller transaktionen;
- c) Alle særlige aspekter af operationen eller transaktionen, som er (eller kan blive) ufordelagtige for en af parterne;
- d) Alle interessekonflikter, der måtte være opstået under forhandlingen og gennemførelsen af operationen eller transaktionen, og eventuelle interessekonflikter, der måtte opstå i fremtiden;
- e) Hvis transaktionen er knyttet til andre operationer eller transaktioner, for så vidt angår tidspunkt, funktion og planlægning, bør hver enkelt virkning af den enkelte operation eller transaktion og den samlede nettovirkning af de tilknyttede operationer og transaktioner på hver part i operationen eller transaktionen og på koncernen indberettes;

- f) I hvilket omfang operationen eller transaktionen er afhængig af en likvidation og omstændigheder, under hvilke operationen eller transaktionen kan gennemføres.

Retningslinje 28 - Risikoprofil

1.42. I henhold til afsnit "C.6 Andre væsentlige risici" i den regelmæssige tilsynsrapport på koncernniveau, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber give kvalitative og kvantitative oplysninger om alle væsentlige risikokoncentrationer på koncernniveau, herunder:

- a) En beskrivelse af risikoen/risiciene;
- b) Sandsynlighed for at risici opstår;
- c) Afhjælpningsforanstaltninger, herunder en vurdering af et worst case-scenarie i tilfælde af misligholdelse af engagementet;
- d) Analyse og kvantificering af risikokoncentrationerne fordelt på retlige enheder;
- e) Overensstemmelse med koncernens forretningsmodel, risikovillighed og -strategi, herunder overholdelse af de grænser, der er fastsat af det interne kontrolsystem og risikostyringsprocesser i koncernen;
- f) Hvorvidt tab som følge af risikokoncentrationer påvirker koncernens samlede rentabilitet eller dens kortsigtede likviditet;
- g) Indbyrdes forhold, overensstemmelse og samspil mellem risikofaktorer på tværs af koncernen og eventuelle følgevirkninger af risikokoncentrationer i et bestemt område;
- h) Kvantitative oplysninger om risikokoncentrationen og virkningen på selskabet og koncernen og virkningen af genforsikringskontrakter;
- i) Hvorvidt det pågældende element er et aktiv, en forpligtelse eller en ikkebalanceført post.

D. Værdiansættelse til solvensformål

Retningslinje 29 – Forsikringsmæssige hensættelser

1.43. I henhold til afsnit "D.2 Forsikringsmæssige hensættelser" i den regelmæssige tilsynsrapport, som defineret i bilag XX i den delegerede forordning, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber og blandede finansielle holdingselskabet give oplysninger om koncernens forsikringsmæssige hensættelser, herunder:

- a) Oplysninger om eventuelle væsentlige justeringer af den enkelte forsikringsmæssige hensættelse, f.eks. eliminering af koncerninterne

transaktioner, med henblik på beregningen af koncernens forsikringsmæssige hensættelser;

- b) hvor koncernen anvender de langsigtede garantiforanstaltninger eller midlertidige foranstaltninger, oplysninger om hvorledes justeringerne på koncernniveau påvirker foranstaltninger anvendt på individuelt niveau;
- c) oplysninger om grundlag, metoder og antagelser anvendt ved beregningen af bidrag fra tredjelandsforsikrings- og genforsikringsselskabers forsikringsmæssige hensættelser, enten hvis reglerne i Solvens II-direktivet lægges til grund eller andre regler fra en tilsvarende ordning, hvor dette er tilladt.

Afsnit III - Tilsynsmæssig indberetning efter foruddefinerede hændelser

Retningslinje 30 - Identifikation og udløsende hændelse for indberetning af foruddefinerede hændelser

1.44. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør straks skriftligt underrette tilsynsmyndigheden om forekomsten af enhver hændelse, der med rimelighed kunne føre til eller allerede har ført til væsentlige ændringer i et selskabs eller en koncerns virksomhed og resultater, ledelsessystem, risikoprofil, og solvens og finansielle situation ("foruddefineret situation"). I tvivlstilfælde bør forsikrings- og genforsikringsselskaber høre de tilsynsførende myndigheder om, hvorvidt en given hændelse ville kunne klassificeres som en foruddefineret hændelse.

Afsnit IV - Offentliggørelse og tilsynsindberetningsprocedurer

Retningslinje 31 - Politik om offentliggørelse

1.45. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør have en politik for offentliggørelse, der er i overensstemmelse med retningslinje 7 i retningslinjerne for ledelsessystemet, og som derudover indeholder følgende:

- a) identifikation af de personer/funktioner, der er ansvarlige for udformningen og gennemgangen af de oplysninger, der offentliggøres;
- b) processerne for gennemførelse af kravene til offentliggørelse;
- c) processerne for AMSB's gennemgang og godkendelse af rapporten om solvens og finansielle situation;
- d) identifikation af de allerede tilgængelige oplysninger i det offentlige rum, som forsikrings- eller genforsikringsselskabet med hensyn til deres art og omfang anser at svare til oplysningskravene i rapporten om solvens og finansielle situation;
- e) specifikke oplysninger om, at forsikrings- eller genforsikringsselskabet har til hensigt ikke at offentliggøre under de omstændigheder, der er fastsat i artikel 53, stk. 1, i Solvens II-direktivet;

- f) yderligere oplysninger om, at selskabet har besluttet frivilligt at offentliggøre i medfør af artikel 54, stk. 2, i Solvens II-direktivet.

Retningslinje 32 - Rapport om solvens og finansiell situation - Manglende offentliggørelse af oplysninger

- 1.46. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør ikke indgå kontraktlige forpligtelser, der pålægger dem tavshedspligt eller pligt til fortrolighed af oplysninger, der i henhold til rapporten om solvens og finansiell situation kræves offentliggjort.

Retningslinje 33 – Kvantitative indberetningskemaers format

- 1.47. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør overveje datapunktsmodellen som offentliggjort af EIOPA⁴, når de indberetter oplysninger, der er indeholdt i de kvantitative indberetningskemaer.

Retningslinje 34 - Valideringer

- 1.48. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør sikre, at de data, der indsendes i de kvantitative indberetningskemaer, overholder de af EIOPA offentliggjorte valideringsregler⁵.

Retningslinje 35 - Regelmæssig tilsynsrapport – Henvisninger til andre dokumenter

- 1.49. Når forsikrings- og genforsikringsselskaber i den regelmæssige tilsynsrapport henviser til andre dokumenter, der er underlagt deres tilsynsmyndigheders indberetningskrav, bør disse henvisninger føre direkte til selve oplysningerne og ikke til et generelt dokument.
- 1.50. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør ikke i den regelmæssige tilsynsrapport anvende referencer til andre dokumenter, der ikke er omfattet af deres tilsynsmyndigheders indberetningskrav.

Retningslinje 36 – Politik for tilsynsindberetning

- 1.51. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør sikre, at politikken for tilsynsindberetning er i overensstemmelse med retningslinje 7 i retningslinjerne for ledelsessystemet, og derudover indeholder følgende:
- a) identifikation af personer/funktioner, der er ansvarlige for udarbejdelse og gennemgang af indberetninger til tilsynsmyndighederne;
 - b) beskrivelse af processer og tidsplan for opfyldelsen af de forskellige indberetningskrav, gennemgang og godkendelse;
 - c) forklaring af processer og kontrolforanstaltninger til sikring af, at de leverede data er pålidelige, fuldstændige og konsistente.

^{4 5} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Retningslinje 37 – Godkendelse af oplysninger indsendt til tilsynsmyndighederne

- 1.52. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør sikre, at overgangsuplysningerne, den regelmæssige tilsynsrapport og de årlige kvantitative indberetningsskemaer er blevet godkendt af AMSB, før de indgives til den pågældende tilsynsmyndighed.
- 1.53. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør sikre, at de kvartalsvise kvantitative skemaer er blevet godkendt enten af AMSB eller af personer, der reelt driver forsikrings- eller genforsikringsselskabet, før de indsendes til den pågældende tilsynsmyndighed.

Retningslinje 38– Første indsendelse af den regelmæssige tilsynsrapport

- 1.54. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør indsende den regelmæssige tilsynsrapport første gang i forbindelse med deres regnskabsår, der slutter den 30. juni 2016 eller senere, men før den 1. januar 2017.

Retningslinje 39– Overgangsuplysninger

- 1.55. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør indsende en kvalitativ forklaring i et elektronisk læsbart format af de vigtigste forskelle mellem de tal, der er angivet i åbningsværdiansættelsen ved hjælp af solvens II-værdiansættelsen og de tal, der er beregnet i henhold til den solvensordning, der tidligere var gældende, jf. 314 i den delegerede forordning.
- 1.56. Disse beskrivende oplysninger bør følge strukturen for de vigtigste klasser af aktiver og forpligtelser som defineret for solvens II-balancen og specificeret i den forsikringsmæssige standard for skemaerne til indsendelse af oplysninger til tilsynsmyndighederne.

Overholdelse og indberetningsregler

- 1.57. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i EIOPA-forordningen. I overensstemmelse med EIOPA-forordningens artikel 16, stk. 3, bestræber de kompetente myndigheder og finansielle institutioner sig på at efterleve disse retningslinjer og henstillinger bedst muligt.
- 1.58. Kompetente myndigheder, der efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, indarbejder dem i deres lov- eller tilsynsrammer på passende vis.
- 1.59. Kompetente myndigheder underretter EIOPA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, og de angiver deres begrundelse for eventuelt manglende efterlevelse, senest to måneder efter udstedelsen af de oversatte versioner.
- 1.60. Hvis de kompetente myndigheder ikke har svaret inden denne dato, anses de for ikke at efterleve indberetningen og vil blive indberettet i overensstemmelse hermed.

Afsluttende bestemmelser om revision

1.61. Disse retningslinjer revideres af EIOPA.