



Aktuella Solvens 2 frågor

Frukostmöte 2011-11-17

Finansinspektionen



Inledning

Malin Björkmo
Avdelningschef Försäkring och Fond

2011-11-17

Agenda

- 1. Inledning
- 2. Genomförandet av Solvens 2 i Sverige
- 3. Remiss om ORSA
- 4. Remiss om rapportering
- 5. Frågestund

Finansinspektionens organisation 2012



Försäkring och fond -område och avdelningar

Försäkring
och fond

Malin Björkmo

Försäkrings-
tillsyn

Bertil Sjöo

Fondtillsyn

Åsa Thalén

Risktillsyn
försäkring
och fond
Åsa Larson

Försäkrings-
rätt

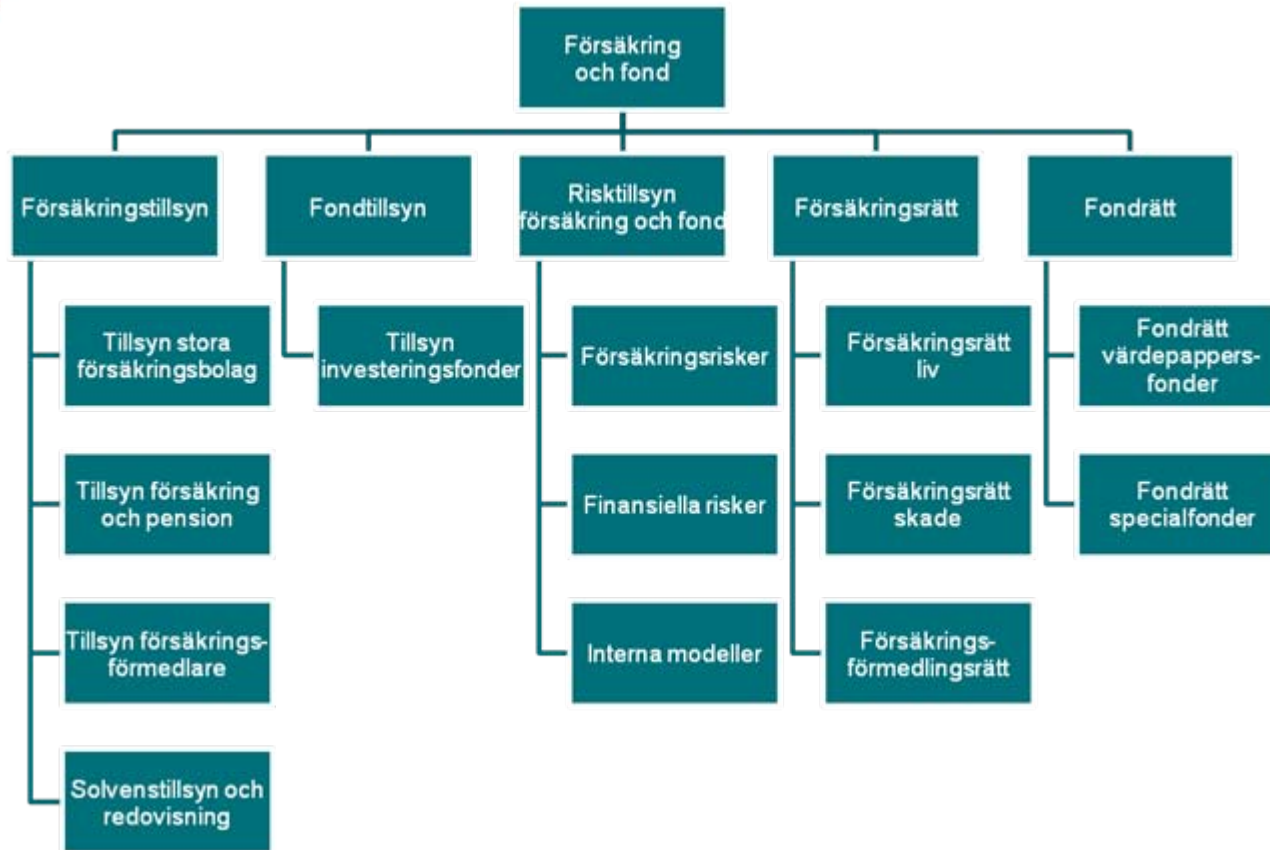
Louise Conradi

Fondrätt

Agneta Blomquist

Försäkring och fond

– område, avdelningar och enheter



Genomförandet av Solvens 2 i Sverige

Louise Conradi
Enhetschef, Rättsenheten försäkring

2011-11-17



Genomförande av Solvens 2 i Sverige

- Utredningen
- Lagförslaget
- Förordningen
- Föreskrifter/Allmänna råd

Regelverk EU/Sverige

■ EU

- Direktiv/förordning/beslut

■ Sverige

- Lag (riksdagen)
- Förordning (regeringen)
- FFFS (FI:s föreskrifter och allmänna råd)

Arbetet på FI - FFFS

- Projekt har bildats på avdelningen

- Konsolidering implementering

- Vad hamnar var?

- Viktiga områden:

- företagsstyrning, interna modeller, värdering,
försäkringstekniska avsättningar, rapportering

Preliminär tidsplan EU

- *Direktiv Nivå1 (Omnibus 2, tilläggsdirektiv till Solvens 2)*
Kommissionen, Europaparlamentet
 - EP röstar början 2012
 - Publicering "en bit in på" 2012?
- *Genomförandebestämmelser, delegated acts Nivå 2 --*
 - Måste invänta nivå 1, förslag vår 2012

IKRAFTTRÄDANDE – TILLÄMPNING ??

Preliminär tidsplan EU forts.

■ *Tekniska standarder* EIOPA/COM

-Öppen konsultation rapportering nov 2011

-Öppen konsultation övrigt maj 2012

-Slutligt förslag till EU-kommissionen september 2012

■ *Riktlinjer* EIOPA

-Öppen konsultation ORSA nov 2011

-Övriga på konsultation maj 2012

Tidsplan Sverige

■ 2011

- Solvens 2-utredningen levererad SOU 2011:68
- Remiss okt-jan

• 2012

- Jan-maj omhändertagande av remissynpunkter
- Maj lagrådsbehandling
- Sommar framtagande av proposition
- Sep beslut om proposition

Tidsplan Sverige forts.

■ 2012 forts

- förhöst behandling i riksdagen (beslut nov?)

■ 2013

- 1 januari (eller 1 april) allt ska vara på plats!

1 januari 2014: Solvens 2 träder i kraft och tillämpas.

ORSA (Own Risk and Solvency Assessment)

Åsa Larson

Enhetschef, Interna modeller försäkring
asa.larson@fi.se

2011-11-17

EIOPA konsultationen/Remissen

- Vad är det?
- Vad ska branschen göra?
- Rapportering och ORSA de två områden som är tänkta att vara klara först. Viktigt att sätta sig in i och få en uppfattning om vad handlar om.

Vad är en ORSA?

CEIOPS (2008): "Helheten i de processer och rutiner som används för att identifiera, bedöma, övervaka, hantera och rapportera de kort- och långsiktiga risker som ett (åter)försäkringsbolag är utsatt för eller kan komma att möta, och för att bestämma den kapitalnivå som är tillräcklig för att säkerställa att bolagets solvensbehov uppfylls vid var tid."

Några andra citat om ORSA: "Siktar mot att öka medvetenheten om sambandet mellan de risker ett bolag utsätts för (eller kan komma att möta) och de interna kapitalbehov som följer av den exponeringen."

"Managementverktyg designat för att ingjuta riskmedvetenhet i verksamhet och beslutsfattande"

Kortfattat: ORSA är den beskrivning av riskhantering och riskvärdering som ger en styrelse kunskap om riskbilden och om vilket kapital som behövs för att täcka verksamhetens risker.

Vad är en ORSA? forts

- När Finansinspektionen talar om en ORSA handlar det om den rapport i vilken försäkringsbolagets och/eller försäkringsgruppens ledning beskriver bolagets riskbild, hur riskerna hanteras och vilket kapital som skulle behövas för att täcka riskerna.
- Den tidsperiod som ORSA ska beskriva handlar om de närmaste 3-5 åren och rapporten ska knyta an till uppfyllandet av företagets affärsplan och strategiska planer i övrigt.
- ORSA ska innehålla såväl kvalitativa som kvantitativa mått och uppgifter.

Vad bör en ORSA innehålla?

- Det finns ingen mall för hur man gör en ORSA.
- Dock – en ORSA-vägledning/rekommendationer har tagits fram av arbetsgrupper inom EIOPA – f n på konsultation.
- Slår fast att försäkringsbolagets/gruppens styrelse äger ORSA.
- Beskriver övergripande ORSA-processen och styrningen av ORSA inkl vilka dokumentationskrav som finns som ett minimum.
- Anger ett antal viktiga beståndsdelar i en ORSA.



Möjliga moment när en ORSA tas fram

1. Identifiera riskerna
2. Kvantifiera riskerna
3. Genomför känslighetsanalys
4. Genomför scenarieanalys
5. Analysera externa stressmoment
6. Fastställ kapitalbehovet (going concern)
7. Jämför kapitalbehovet med SCR

1. Identifiera riskerna

- **Styrelsen:** Vilka risker kommer vi att möta under planeringsperioden? Vilka risker är nya?
- **Ledningen:** Presentera företagets övergripande riskbild.
- **Nyckelbegrepp:** riskaptit, riskstrategi, riskuppföljning

2. Kvantifiera riskerna...

...och bestäm ledningens åtgärder för sådant som kan hanteras utan kapitaltäckning.

- **Styrelsen:** Begär att risker kvantifieras. Medtag även sådana risker som kan täckas med andra åtgärder än kapital (t ex ryktesrisker). Fastställ lämpliga intervall för tillåtna risker (riskaptit) och handlingsplaner för ledningen.
- **Ledningen:** Beskriv och kvantifiera riskerna. Ta fram förslag på lämpliga handlingsplaner.
- **Nyckelord:** riskmätning, riskvärdering, riskkänslighet och konsekvensanalys

3. Känslighetsanalys

- **Styrelsen:** Vilka volymförändringar (t ex nyförsäljning) behövs för att påverka riskerna på ett oacceptabelt sätt? Hur pålitlig är mätningen av risker? Vilken kvalitet har nyckelprocesser (t ex skadehantering)?
- **Ledningen:** Genomför känslighetsanalyser, vad är värsta fall? Hur ska det beaktas i bestämningen av kapitalbehovet? Jämför med beslutad riskaptit.
- **Nyckelord:** Riskkategorisering, rangordning av risker, materialitet & proportionalitet, beredskapsplanering

4. Scenarieanalys

- **Styrelsen:** Vilka scenarier måste vi kunna möta och vilka är deras effekter på vår organisation? Fokus på scenarier som drivs av internt påverkbara faktorer – t ex kundbeteenden, volymförändringar, produktutveckling, handläggningsfel, behov av likviditet
- **Ledningen:** Genomför specifika scenariotester och beräkna påverkan på kapitalbehovet. Föreslå lämpliga åtgärder.
- **Nyckelord:** risktolerans, riskavtäckning, operationell risk, likvidets- och kassaflödesplanering

5. Externa stressmoment

- **Styrelsen:** Vilka externa stressmoment har inte beaktats?
- **Ledningen:** Genomför externa stresstester, en del kanske ingår i SCR-beräkningen, och beräkna testernas påverkan på kapitalbehovet. Analysera behovet av andra åtgärder och föreslå en strategi.
- **Nyckelord:** Omvärldsbevakning, affärsutveckling, omvärldsberoende, operationell risk, likviditetsbehov

6. Fastställ kapitalbehovet (going concern)

- **Styrelsen:** med ett holistiskt synsätt – vilken är den kompletta riskbilden? Fatta beslut om vilka risker som ska täckas med kapital och vilka som ska täckas enbart av ledningens åtgärder.
- **Ledningen:** Identifiera avgörande villkor för going concern. Identifiera och föreslå möjliga åtgärder.
- **Nyckelord:** Affärsplan, långsiktig strategi, riskreducerande åtgärder, andra ledningsåtgärder (de s k "management actions"), övergripande risk- och kapitalstrategi.

8. Jämför med SCR

- **Styrelsen:** Täcker SCR-beräkningen våra behov? Finns det antaganden, strukturer eller modeller som inte täcks upp? Finns anledning att utveckla en intern modell för någon risk eller verksamhet?
- **Ledning:** Utvärdera och modifiera vid behov SCR-beräkningarna.
- **Nyckelord:** Teknisk kompetens, expertbedömningar, verksamhetskunskap, behov av dualitet, analys av verksamhetens styrkor och svagheter

Grupp-ORSA

- Alla bolag som inkluderas i grupptillsynen ska inkluderas i ORSAn, dvs även bolag som inte faller under någon finansiell reglering samt bolag som ligger utanför EEA.
- Ska ta hänsyn till gruppspecifika risker, hur de samverkar och deras påverkan på gruppens riskprofil, t ex smittorisker.
- Ska förklara nyckelfaktorer som påverkar gruppens solvensbehov , t ex diversifieringseffekter.

I en försäkringsgrupp – vilka ORSA-krav finns på varje bolag i gruppen?

- Kravet på att genomföra en ORSA finns för varje legal enhet i en grupp.
- Dock kan man i en grupp få dokumentera i ett enda dokument som täcker både moderbolaget och dotterbolagen.
- Överenskommelse ska i så fall ingås med grupptillsynsmyndigheten i förväg.
- Gruppen bör då ge en förklaring till hur dotterbolagen omfattas och hur dotterbolagets styrelse och ledning är delaktiga i ORSA processen och godkännandet av resultatet

Vad kan FI använda ORSA till?

- ORSA ger FI information om bolaget/gruppen, en del av all den information som tillsynsmyndigheten har tillgång till.
- ORSAs huvudsyfte är att vara ett managementverktyg inom ett försäkringsbolag/grupp. ORSA inte primärt avsedd att riktas till FI eller att uppfylla FIs behov av bolagsspecifik information.

ORSA vs annan inrapportering från försäkringsbolagen till FI

- Resultatet av varje årlig ORSA ska rapporteras till tillsynsmyndigheterna senast 2 veckor efter att ORSAn fastställts av styrelsen
- Om en ORSA upprättas pga större förändringar i företagets riskprofil ska även denna rapporteras till tillsynsmyndigheterna
- Innehållet i en ORSA ger goda underlag för en stor del av den rapportering i beskrivande form som kommer att vara en del av rapportkravet under Solvens 2.

ORSA – en utmaning!

- Att ta fram en ORSA är en tids- och arbetskrävande process – starta i tid!
- ORSA redovisar företagets kapitalkrav utifrån den riskaptit och riskstrategi som valts och utifrån företagets affärsplan de närmaste 3-5 åren.
- Det finns ingen mekanisk metod för att genomföra en ORSA.

Rapportering - introduktion

Bertil Sjöo, Enhetschef, särskild tillsyn försäkring

2011-11-17

Varför harmoniserad rapportering?

- Skapa lika villkor för försäkringsbolagen att verka inom EU
 - Idag väldigt stora skillnader i rapporteringen för respektive land vilket även ger stora problem för grupper att rapportera
- Skapa bättre möjligheter för en makrotillsyn inom EU
 - Nya EU myndigheten EIOPA ska kunna bättre analysera den europeiska försäkringsmarknaden

Varför harmoniserad rapportering? (forts)

- Skapa gemensam tillsynspraxis inom EU
 - Ge lika villkor för försäkringsbolagen att verka inom EU och undvika arbitrage i tillsynen
 - Informationen som lämnas kommer att ligga till grund för den harmoniserade tillsynsprocessen



Skillnad i Solvens 2-rapporteringen mot dagens rapportering

- Detaljer till helhet istället för från helhet till detaljer
- Mer av grupprapportering
- Publik rapport
- Mer omfattande.
- Utökas med omfattande beskrivande textinformation
- Annan skärning av verksamheter
- Begränsade möjligheter till nationell rapportering

Rapportering för makrotillsyn

- EIOPA arbetar med ytterligare rapportering för makrotillsyn
- Denna rapportering kommer i huvudsak avse kvartalsrapportering av större grupper
- Omfattningen av denna rapportering är inte klar ännu

Syfte med genomgången av EIOPA:s remisspaket av solvens 2 rapportering

- Ge en samlad bild av det harmoniserade rapporteringspaketet för Solvens 2 samt redogöra för vad som gäller för remissvaren
- Förklara de olika delarna i rapporteringen så att det blir lättare att gå igenom och förstå dokumenten
- Förklara vilka delar som avser rapportering för företag respektive för grupper
- Ge bolagen möjlighet att inkomma med kommentarer och synpunkter på förslagen
- Ge bolagen möjlighet att i tid börja arbeta med att se över vilka uppgifter som behöver tas fram samt förbereda sina system för detta

Rapportering

Edward Akhras, Analytiker, rapporteringsenheten

2011-11-17

Grundstommen i Solvens 2-rapporteringen

- Rapporteringen består av
 - **en publik rapport** ("Rapport om verksamhet och solvens")
("Solvency and Financial Condition Report", SFCR)
 - **en (icke publik) rapport till tillsynsmyndigheten** ("Regular Supervisory Report", RSR)
som är mer omfattande och mer detaljerad
 - **ORSA tillsynsrapport** ("Own Risk Self Assessment") (**icke publik**)
- Den publika rapporten och rapporten till tillsynsmyndigheten innehåller
 - kvalitativ (beskrivande) information
 - kvantitativ (siffror) information

Rapportering Solvens 2 – övergripande bild

Sker såväl via **kvalitativ** rapportering om verksamheten...

Rapporter till
tillsynsmyndigheten

Rapport till tillsynsmyndigheten
(RSR)

ORSA
tillsynsrapport

Icke publik

Publik rapport
**Rapport för
verksamhet och solvens (SFCR)**

Publik

Rapportering Solvens 2 – övergripande bild

...som via **kvantitativ** rapportering om verksamheten

Rapporter till
tillsynsmyndigheten

Rapport
till
tillsynsmyndigheten
(RSR)

Kvantitativ rapport
(QRT)

Icke publik

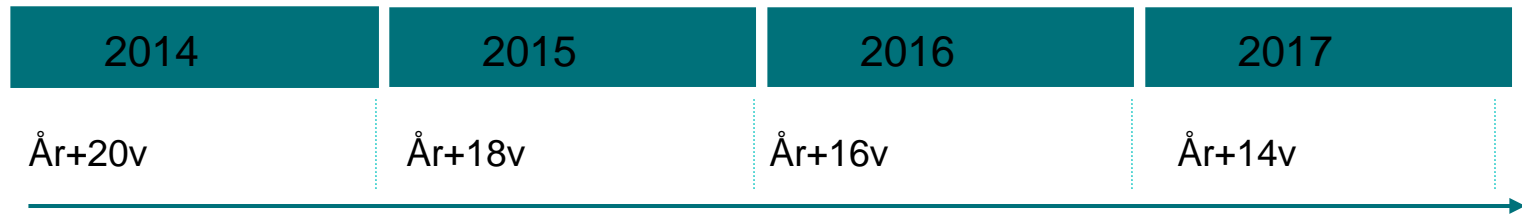
(ORSA)

Rapport för
verksamhet och
solvens
(SFCR)

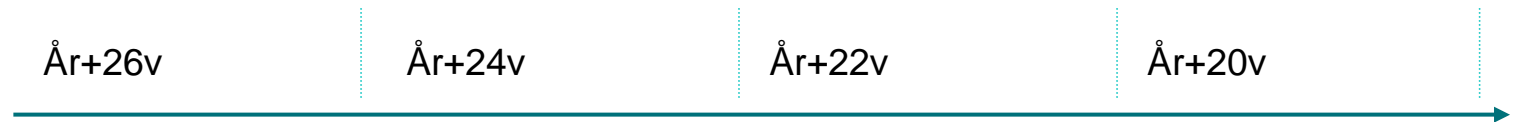
Publika delar
av (QRT)

← Publik

Rapporteringstidpunkter – förslag ÅR (Nivå 2)

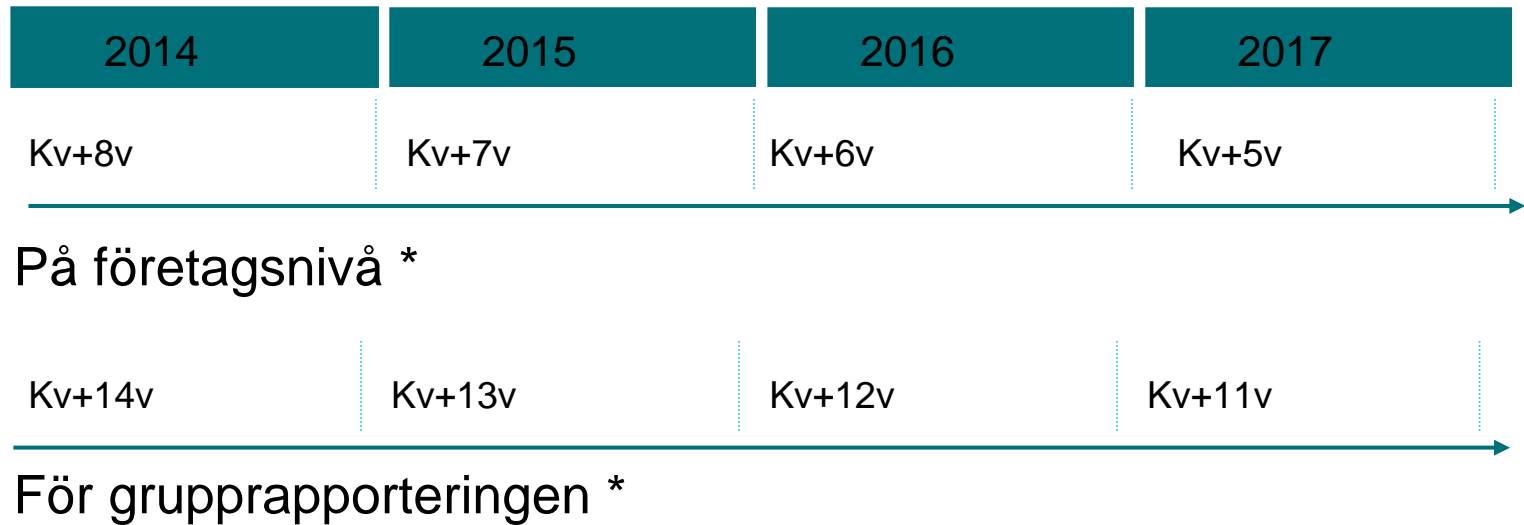


På företagsnivå



För grupprapporteringen

Rapporteringstidpunkter – förslag kvartal (Nivå 2)



* Endast kvantitativ periodisk rapportering (QRT) avseende kvartalsrapportering



Rapporteringstidpunkter – förslag

(nivå 2 – EU-kommissionen)

Övergångsregler för både företag och grupper

- En Solvens 2-balansräkning per 1 januari 2014
- Specifikation av skillnaderna i värderingen mellan dagens rapportering och Solvens 2-värderingen
- Kapitalkrav enligt Solvens 2 (SCR & MCR)
- Rapporteras senast 14 veckor efter 1 januari 2014 för företag och 18 veckor efter för grupper

Antal rapportmallar: Solvens 1 jmf med Solvens 2











Antal rapporter	Solo	Grupp
Årlig (eller annan frekvens) – nu	20 (+ 1 övrig)	2
Årlig – S2	44 (7 publika)	23 gemensamma med solo + 10 gruppsspecifika (6 publika (4 + 2))
Kvartal – nu	23	Inga
Kvartal – S2	11 (undantag gäller)	7 (undantag gäller)
Nu = 46 Solvens 2 = 95	Nu = 44 S2 = 55	Nu = 2 S2 = 40

Rapporteringsstruktur för de beskrivande rapporterna

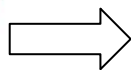
■ **Gemensam struktur för såväl den publika rapporteringen som den till tillsynsmyndigheterna**

- Summary
- A. Business and Performance
- B. System of Governance
- C. Risk Profile
- D. Valuation for Solvency Purposes
- E. Capital Management

Så här ser länken till EIOPAs remiss ut

-  Cover Note
-  Consultation Paper on the proposal on Quantitative Reporting Templates
-  Reporting Solo Templates
-  Reporting Group-specific Templates
-  Reporting LOGs and summary documents
-  Templates for Comments on Draft proposal for Quantitative Reporting Templates
-  Consultation Paper on the draft proposal for Guidelines on Narrative Public Disclosure & S
-  Templates for Comments on Consultation Paper on the draft proposal for Guidelines on N
-  Impact assessment on the reporting package for Solvency II
-  Template for Comments on Impact assessment on the reporting package for Solvency II

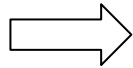
Cover note (Följenot)



Cover Note

- Ger information om själva remissen och vad den innehåller
- Beskriver de olika delarna i de övriga dokumenten som finns med i remissen
- Informerar även om de delar som inte är färdigbehandlade på nivå 2 (Level 2) och vad som kommer remissas senare (punkter 17-18 i Cover Note)
- Ger information om vissa särskilda delar som EIOPA lyfter fram och vill ha särskild återkoppling på från företagen (punkt 19 i Cover Note)

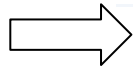
Impact assessment (Behovs- och konsekvensanalys)



Impact assessment on the reporting package for Solvency II

- Ger information om processen med framtagande av rapporteringspaketet för Solvens 2
- Innehåller motiv till framtagandet om det harmoniserade rapporteringspaketet och EIOPA:s syn på proportionalitet
- Målet med rapporteringspaketet
- Olika förslag som diskuterats under framtagandet för delar av rapporteringspaketet
 - **Åtta frågor att besvara i remissen under kapitel 5**

Consultation Paper on the proposal on QRT (remiss, mallar till kvantitativ periodisk rapportering)

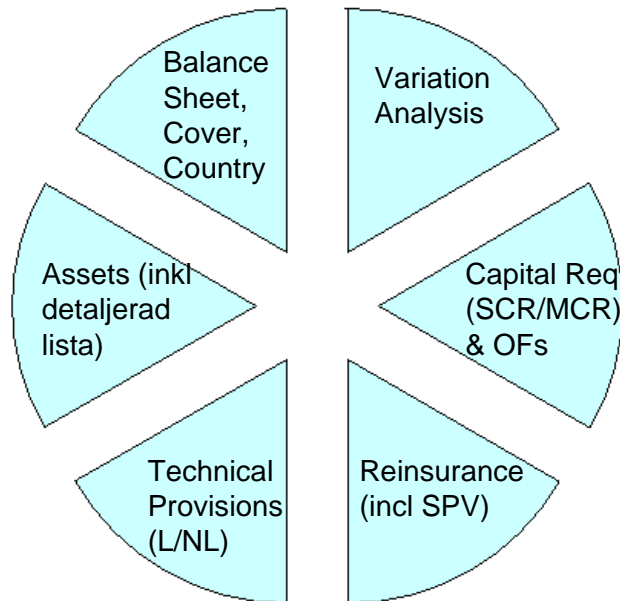


Consultation Paper on the proposal on Quantitative Reporting Templates

- Grunddokumentet för reglerna och tillämpning av den kvantitativa rapporteringen
- Innehåller bestämmelser för företags- och grupprapporteringen vad avser all kvantitativ periodisk rapportering till tillsynsmyndigheten
- Fastställer att Solvens 2-rapporteringen ersätter all tidigare nationell periodisk kvantitativ rapportering för tillsynsändamål
- Ger dock myndigheterna möjlighet att skapa ”egen nationell rapportering” som ska baseras på vissa uppfyllda villkor, t.ex. statistik, speciella unika produkter, inhemska lagregler m.m.

Så här kommer det att se ut...


Harmoniserade ämnesområden på företags- och gruppnivå



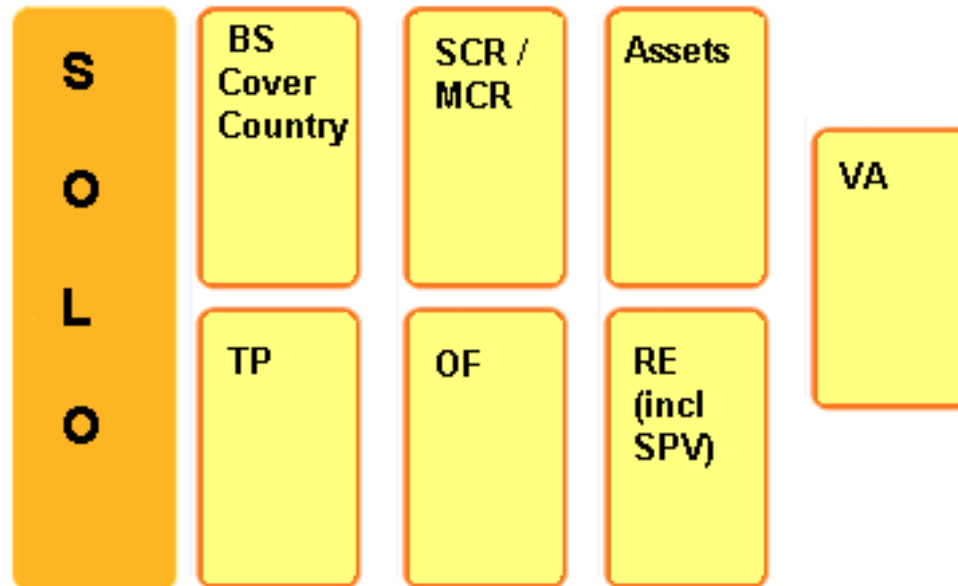
Nationell rapportering
(särskild)

Specifik lagstiftning eller aktiviteter (ex nationella redovisningsregler) statistik för ex Finansräkenskaperna

Reporting Solo Templates (rapportblanketter, företagsnivå)

→  Reporting Solo Templates

- Innehåller rapporter som ska rapporteras på enskild **företagsnivå** samt i vissa fall även på gruppnivå
- Delområden i rapporteringen



Reporting Solo Templates forts.

- Varje rapport har en unik beteckning för identifikation

- Exempel på rapportbeteckning

”BS – C1” betyder att denna rapport avser Balance Sheet, och C1 betecknar vilken rapport som avses

- Vissa rapporter har även A eller Q efter beteckningen

- A = Annual (årsrapport)

- Q = Quarterly (kvartalsrapport)

Exempel på en rapportblankett (Template)

1 C1

2 Balance sheet

3

4 Assets

- 5 Goodwill
- 6 Deferred acquisition costs
- 7 Intangible assets
- 8 Deferred tax assets
- 9 Pension benefit surplus
- 10 Property, plant & equipment held for own use

- Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked funds)
- 11
- 12 *Property (other than for own use)*
- 13 *Participations*
- 14 *Equities - listed*
- 15 *Equities - unlisted*
- 16 *Government Bonds*
- 17 *Corporate Bonds*
- 18 *Structured notes*
- 19 *Collateralised securities*

- 20 *Investment funds*
- 21 *including equities in invested funds*
- 22 *including government bonds in invested funds*
- 23 *including corporate bonds in invested funds*
- 24 *including property in invested funds*
- 25 *including derivatives in invested funds*
- 26 *including other financial assets in invested funds*
- 27 *Derivatives*
- 28 *Deposits other than cash equivalents*
- 29 *Loans & mortgages (except loans on policies)*
- 30 *Other investments*
- 31 *Assets held for index-linked and unit-linked funds*
- 32 *Loans on policies*

Reinsurance recoverables from:

- 33
- 34 *Non-life excluding health*
- 35 *Health similar to non-life*
- 36 *Health similar to life*
- 37 *Life excluding health and index-linked and unit-linked*
- 38 *Life index-linked and unit-linked*
- 39 *Deposits to cedants*
- 40 *Insurance & intermediaries receivables*
- 41 *Reinsurance receivables*
- 42 *Receivables (trade, not insurance)*
- 43 *Own shares*
- 44 *Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in*
- 45 *Cash and cash equivalents*
- 46 *Any other assets, not elsewhere shown*

47 Total assets

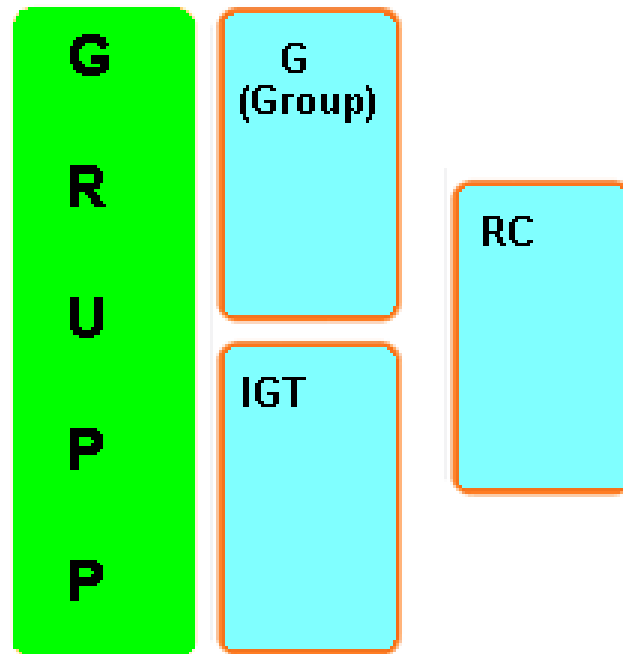
48

Solvency II value	Statutory accounts value
	AS1
	AS24
A2	AS2
A26	AS26
A25B	AS25B
A3	AS3
A4=A5+A6+A7+A7A+A8+A8A+A8C+A8D+A9+A10A+A10B+A11+A14	AS4=AS5+AS6+AS7+A S7A+AS8+AS8A+AS8C +AS8D+AS9+AS10A+A S10B+AS11+AS14
A5	AS5
A6	AS6
A7	AS7
A7A	AS7A
A8	AS8
A8A	AS8A
A8C	AS8C
A8D	AS8D
A9=A9A+A9B+A9C+A9D+A9E+A9F	AS9
A9A	
A9B	
A9C	
A9D	
A9E	
A9F	
A10A	AS10A
A10B	AS10B
A14	AS14
A11	AS11
A12	AS12
A14A	AS14A
A16=A17+A18+A18A+A19+A19A+A20	AS16=AS17+AS18+AS18A+AS19+AS19A+AS20
A17	AS17
A18	AS18
A18A	AS18A
A19	AS19
A19A	AS19A
A13	AS13
A21	AS21
A20	AS20
A23	AS23
A28A	AS28A
A28B	AS28B
A27	AS27
A29	AS29
A30=SUM(A2:A29)	AS30=SUM(AS1:AS29)

Reporting Group-specific Templates (rapportblanketter, grupp)

→  Reporting Group-specific Templates

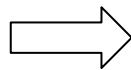
- Innehåller rapporter som ska rapporteras enbart av **grupper** (förutom vissa "soloblanketter" som är gemensamma i vissa fall)
- Indelade i tre olika delområden



Exempel på rapportblankett för grupp (Group Template)

1	G03													
2	(Re)insurance Solo requirements													
3														
4	EEA entities and non EEA entities included via D&A using SII rules													
5														
6						Standard Formula used			Group or solo Internal Model Used			Solo Capital Add-On		
7														
8	Legal name of the entity	Identification code	Solo SCR	Solo MCR	Eligible Solo Own Funds	if undertaking specific parameters used specify where	if Simplifications used specify where	if Partial Internal Model used specify where	Group or solo internal model	Date of initial approval	Date of approval of latest major change	Date of decision	Amount	Reason
9	A1	A2	B1	C1	D1	E1	F1	G1	H1	I1	J1	K1	L1	M1
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20														
21														
22														
23														
24														

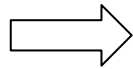
Reporting LOGs (Anvisningar)



Reporting LOGs and summary documents

- Ger förklaringar till de olika kolumnerna, raderna och posterna i varje rapportblankett
- Innehåller exempel (text och siffror)
- Ger information när t.ex. posterna endast kan innehålla definierade svarsalternativ ('closed list' som ska utarbetas)
- Ger motiv till varför de enskilda uppgifterna behöver lämnas (och/eller) vad de ska användas till
- Innehåller information när tröskelvärden kan användas, dvs. uppnå en viss nivå på uppgifterna

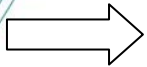
Summary documents – Sammanfattningar av varje rapportblankett



Reporting LOGs and summary documents

- Ger en snabb samlad bild av varje rapport
- Innehåller:
 - Syftet med rapporten
 - Fördelen ur ett tillsynsperspektiv med att ta in dessa uppgifter
 - Enkel analys av eventuella kostnader för att lämna dessa uppgifter
 - Vilken period rapporten ska lämnas (år/kvartal)
 - Om det finns tröskelvärden (gränser) i rapporten och vilka de är

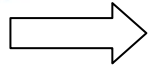
Draft proposal Guidelines Narrative Reporting...(Riktlinjer för beskrivande information)



Consultation Paper on the draft proposal for Guidelines on Narrative Public Disclosure & S

- Dokument ger förslag till riktlinjer (guidelines) (kompletterande anvisningar) till direktivet och nivå 2, specifikt med hänvisning till:
 - **publik rapport**
 - **rapport till tillsynsmyndigheten**
 - **rapportering av väsentliga händelser (pre-defined events)**
- Att notera är att det kan vara problem med uttolkning av dokumentet då EU-kommissionens nivå 2 förslag inte är publikt ännu

”Template for Comments..”(Remissvarsmallar)



Templates for Comments on ...

- Det finns tre olika remissvarsmallar som ska lämnas:
 - På förslaget om kvantitativ periodisk rapportering (QRT). **Samma remissvarsmall täcker både företagsnivå och gruppnivå**
 - På förslaget om riktlinjer för beskrivande information (Guidelines on Narrative Public Disclosure...)
 - På dokumentet som beskriver behovs- och konsekvensanalys av rapporteringspaketet (Impact assessment)

FI: Områden som är specifikt svenska

- De tröskelvärden som finns - Thresholds (finns i anvisningarna och i sammanfattningsdokumenten)
- Skadelivräntor – Annuities
- Återförsäkring – Reinsurance
- Fullvärdesförsäkring inom skadeförsäkring (TP non-life)

Vad händer sedan?

- Nytt färdigt omarbetat förslag publiceras på EIOPA:s hemsida tillsammans med remissvaren sommaren 2012
- Vissa delar kan komma i en senare remiss – då alla regler på nivå 2 (tas in via EU-förordning) inte är klara (se särskilt punkter 17 och 18 i "Cover note")
- Beslut om tekniska standarder för rapportpaket tas slutligen av EU-kommissionen (ev. senhösten 2012)

Sammanfattning remissen

- Viktigt att ni går igenom rapporteringspaketet och dess olika delar för att få kunskap och en bild av detta
- Bedöm gärna vilka rapportblanketter som blir tillämpliga för ert företag
- Följ gärna den ordning att gå igenom dokumenten som gavs vid presentationen så ger detta de bästa förutsättningarna att förstå innehållet i remissen
- Vi har sammanställt en bilaga "Viktigt att komma ihåg vid remissvar". Denna bilaga ger mer information.

Frågor?

- Presentationsmaterialet finns på www.fi.se inklusive bilaga med instruktioner (viktigt att följa) för att besvara remissen.

- Övriga frågor?

