

2014-10-20

P R O M E M O R I A



Författare: **Interna modeller försäkring**

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Begäran om förhandsgranskning

Innehållsförteckning

1. Inledning
 1. Sammanfattning
 2. Bakgrund
 3. Begäran om förhandsgranskning
 4. Dotterbolag till internationella försäkringsgrupper
 5. Kontakta FI innan begäran lämnas in
 2. Formulär för begäran om förhandsgranskning
 0. Försättsblad
 1. Tidpunkt
 2. Omfattning
 3. Självutvärdering
 4. Utkast till dokumentation
 5. Dokumentation enligt bedömningsgrunder i FFFS 2010:9
 6. Planering
 3. Formulär för begäran om förhandsgranskning av modellförändring
 0. Följebrev
 1. Omfattning av förändringen i den interna modellen
- Bilaga. Förberedelser inför förhandsgranskningen

Sammanfattning

Det här dokumentet innehåller

- Ett formulär baserat på listan med information som efterfrågas i föreskrifterna¹ om förhandsgranskning av interna modeller.
- Förslag på hur bolagen bör förbereda sig inför förhandsgranskningen.

Syftet är att underlätta för bolagen att förbereda sig och ta fram den information Finansinspektionen (FI) behöver i förhandsgranskning av en intern modell eller förhandsgranskning av en förändring i en intern modell.

Formuläret för begäran om förhandsgranskning bör alltid användas av bolag som lämnar in en begäran om förhandsgranskning. Formuläret innehåller en ytterligare specifikation på vilken information som efterfrågas i 2 kap. 2 § i föreskrifterna.

För att förhandsgranskningen ska bli meningsfull måste bolagen som deltar vara väl förberedda. FI ger därför även förslag på förberedelser baserat på riktlinjer från EIOPA.

Bakgrund – Solvens 2 och interna modeller

I december 2009 publicerades ett nytt EU-direktiv² om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet, Solvens 2 -direktivet. Direktivet, som ska implementeras i nationell rätt senast 1 januari 2016, innebär bland annat en förändring av solvenskraven för försäkringsföretag. Särskilt viktigt är det nya solvenskapitalkravet (SCR), som innebär att solvenskraven beräknas med hänsyn till omfattningen av de kvantifierbara risker som försäkringsföretagen är utsatta för.

Solvenskapitalkravet kan beräknas antingen med en standardformel eller med en intern modell som är individuellt anpassad till en viss försäkringsrörelse. Interna modeller kan vara fullständiga eller partiella. För att få använda en intern modell vid beräkning av solvenskapitalkravet krävs det godkännande av FI.

Föreslagna ändringar³ i försäkringsrörelselagen och lagen om understödsföreningar gör det möjligt för försäkringsbolag och understödsföreningar att begära förhandsgranskning av interna modeller. Förhandsgranskningen utförs av FI och gör det i första hand möjligt för deltagande försäkringsföretag att lämna in en fullständig ansökan om godkännande av intern modell för användning direkt när Solvens 2 träder ikraft, så kallad *Day One Approval*. Förhands-

¹ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:9) om förhandsgranskning av interna modeller för att beräkna solvenskapitalkrav.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens 2).

³ Regeringens proposition 2009/10:240 om granskning av interna modeller för att beräkna riskkänsligt kapitalkrav för försäkringsföretag, avseende bl a ny 7 kap 28 a § i försäkringsrörelselagen (1982:713) och ny 25 a § i lagen (1972:262) om understödsföreningar.

granskning av interna modeller kan även komma att genomföras efter att direktivet har trätt ikraft.

Det bör särskilt påpekas att en begäran om förhandsgranskning av en intern modell inte innebär att det sökande företaget faktiskt måste uppfylla alla kraven avseende interna modeller i Solvens 2 -direktivet innan dessa implementeras i svensk rätt. Förhandsgranskningen avser företagets förmåga att uppfylla kraven i samband med den slutliga ansökan om formellt godkännande av den interna modellen. Detta kräver visserligen omfattande förberedelser av företaget, men det gäller även för de företag som avser att använda standardformeln för att beräkna solvenskapitalkravet.

Begäran om förhandsgranskning

I föreskrifterna om förhandsgranskning (2 kap i FFFS 2010:9) listas vad en begäran om förhandsgranskning ska innehålla. Formuläret utgår från detta:

2 kap. Begäran om förhandsgranskning

1 § Ett företag ska i en begäran om förhandsgranskning av en intern modell lämna följande information till Finansinspektionen

1. en uppskattning av vid vilken tidpunkt som en fullständig ansökan om godkännande av en intern modell kommer att lämnas,
2. en uppskattning av omfattningen av den interna modellen,
3. en egen utvärdering av hur väl den interna modellen uppfyller kraven enligt Solvens 2-regelverket
4. utkast till dokumentation av alla delar av den interna modellen som enligt Solvens 2-regelverket ska lämnas vid en fullständig ansökan om godkännande av en intern modell, och
5. övriga uppgifter och upplysningar som är nödvändiga för att det ska gå att förstå den interna modellens omfattning, utformning och funktion.

Allmänna råd

Finansinspektionens förhandsgranskning av tillförlitligheten av en intern modell syftar till att ett företag som framgångsrikt genomgår granskningen ska kunna lämna en fullständig ansökan om godkännande av den interna modellen enligt Solvens 2-regelverket.

Innan företaget begär förhandsgranskning av en intern modell bör det kontakta Finansinspektionen för en inledande diskussion om vilket underlag som behövs och vilka resurser som företaget och Finansinspektionen behöver avsätta för förhandsgranskningen.

Om Finansinspektionen tillhandahåller formulär och instruktioner för förhandsgranskning av interna modeller på sin webbplats, bör företaget använda sig av dessa i tillämpliga delar.

2 § En begäran om förhandsgranskning av en intern modell ska även innehålla en detaljerad åtgärdsplan som anger hur Solvens 2-regelverkets krav för tillämpningen av en intern modell ska uppfyllas. Planen ska ange de tidpunkter, antaganden, beroenden, begränsningar och risker som gäller för att genomföra åtgärderna i planen. Planen ska även ange i vilken omfattning som ett företag ska rapportera dessa åtgärder till Finansinspektionen.

3 § Vid förhandsgranskning av en intern modell för företag som ingår i en försäkringsgrupp, ska företaget som begär förhandsgranskning även lämna de uppgifter och upplysningar om försäkringsgruppen och dess ingående juridiska personer som företaget bedömer är nödvändiga.

4 § Finansinspektionen kan begära ytterligare uppgifter och upplysningar utöver de som anges i 1–3 §§ om det behövs för att kunna utföra förhandsgranskningen.

Svenska försäkringsbolag i internationella försäkringsgrupper

Ett svenskt försäkringsbolag som ingår i en internationell försäkringsgrupp kan omfattas av en begäran om förhandsgranskning (eller motsvarande) som lämnas till en tillsynsmyndighet i ett annat EES-land. I dessa fall kan den utländska tillsynsmyndigheten begära att FI ska utföra förhandsgranskning av den interna modellen vad avser det svenska försäkringsbolaget. I dessa fall kommer FI att kontakta det svenska bolaget och kan också begära att bolaget ska lämna de uppgifter som behövs för att utföra granskningen. Formuläret kan då användas i tillämpliga delar. FI kan även ta ut en avgift av det svenska företaget för den förhandsgranskning som utförs på begäran av den utländska tillsynsmyndigheten.

Det kan även uppstå situationer då även det svenska försäkringsbolaget kan välja att begära förhandsgranskning av FI, exempelvis för en egen intern modell på solonivå som inte omfattas den utländska gruppbegäran.

Kontakta FI innan begäran lämnas in

Det är önskvärt att ett försäkringsbolag som avser att begära förhandsgranskning kontaktar FI i så god tid som möjligt innan begäran. Bolaget bör då meddela vilket datum de avser att lämna in begäran och ge en indikation på begärens omfattning och innehåll, inklusive eventuella bilagor. En sådan förhandskontakt underlättar planeringen av förhandsgranskningen och kan bidra till en smidigare process.

Formulär för begäran om förhandsgranskning

Formulär som bör användas vid begäran om förhandsgranskning av en partiell eller full intern modell. Formuläret är baserat på 2 och 3 kap. i FFFS 2010:9, nedan kallat föreskrifterna.

0. **Försättsblad:**

- 0.1. Underskrift av den verkställande direktören i varje försäkringsbolag som avser att beräkna solvenskapitalkravet med den interna modellen och som omfattas av begäran om förhandsgranskning.
- 0.2. En förteckning på dokument som bifogas ansökan. Dokumenten bör vara numrerade och ha beskrivande namn. Den självutvärderingsmall som FI tillhandahåller bör användas för detta ändamål.
- 0.3. Kontaktperson för begäran med kontaktinfo. Ange även alternativa kontaktpersoner.

1. **Tidpunkt för fullständig ansökan om godkännande:**

- 1.1. En uppskattning av vid vilken tidpunkt som företaget kommer att lämna en fullständig ansökan om godkännande av en intern modell.

2. **Omfattning av den interna modellen:** Nedan nämnda punkter ska behandlas för samtliga materiella risker nämnda i 3 kap. 3 § första stycket punkten 1 i föreskrifterna.

- 2.1. En beskrivning av den uppskattade omfattningen uppdelat på juridiska bolag, riskmoduler och affärsområden. Beskrivningen kan t ex göras som en matris med juridiska bolag och affärsområden längs ena axeln och riskmoduler längs andra axeln. Ange sedan i varje ruta exempelvis 'IM' eller 'SF'. Överväg att använda riskmodulerna i standardformeln som utgångspunkt för beskrivningen och säkerställ att alla materiella risker är behandlade.
- 2.2. Om den interna modellen är partiell: en preliminär och övergripande beskrivning av hur den interna modellen kommer att uppfylla kraven i direktivets artikel 113 punkt 1 a-c:
 - 2.2.1. en motivering till den begränsade omfattningen,
 - 2.2.2. en beskrivning av varför det resulterande solvenskapitalkravet bättre motsvarar riskprofilen och
 - 2.2.3. hur den partiella interna modellen ska integreras med standardformeln.
- 2.3. Beskriv de utvidgningar av modellen som eventuellt är planerade att göras utöver den omfattning som ska ingå i ansökan.
- 2.4. Om det är relevant, ett utkast på bolagets styrdokument för ändring av den interna modellen.

3. **Egen utvärdering av Solvens 2-kraven på interna modeller:** Interna modeller ska enligt artikel 112.3 i Solvens 2-direktivet särskilt uppfylla kraven i artiklarna 120-125. Det är därför viktigt att granska att bolaget kommer att kunna uppfylla dessa krav i anslutning till den formella ansökan om godkännande. Nedan nämnda punkter ska behandlas för samtliga

materiella risker nämnda i 3 kap. 3 § första stycket punkten 1 i föreskrifterna.

- 3.1. För varje kravområde, en beskrivning av i vilken utsträckning bolaget uppfyller kraven på interna modeller och andra Solvens 2-krav, inklusive kraven på dokumentation av varje kravområde. Ange också om möjligt, för varje kravområde, när kraven väntas vara uppfyllda. Självutvärderingen bör minst omfatta artiklarna 44 (Riskhantering), 45 (ORSA), 113 (särskilda bestämmelser för partiella interna modeller), 115 (Policy för ändringar), 120-125.
- 3.2. Beskriv de främsta styrkorna och svagheter med den interna modellen eller den planerade interna modellen, utöver hur väl den uppfyller kraven.

4. Utkast till dokumentation om den interna modellen som ska ingå i begäran: Nedan nämnda punkter ska behandlas för samtliga materiella risker nämnda i 3 kap. 3§ första stycket punkten 1 i föreskrifterna.

- 4.1. En övergripande beskrivning av den interna modellen enligt nedan:
 - 4.1.1. En beskrivning av strukturen med avseende på modellplattformar, huvudsakliga datakällor, datavaruhus och dataflöden. (Rita gärna ett eller flera diagram som visar dataflödet på en övergripande nivå.)
 - 4.1.2. På övergripande nivå, vilken metod som används för att beräkna risken i varje (internt definierad) riskmodul. Nämn de största stegen i beräkningen och vilka antaganden som görs för de olika stegen.
 - 4.1.3. En beskrivning av beroenden, aggregering och diversifiering - hur riskmått för olika riskmoduler kombineras till ett SCR för bolaget eller gruppen som helhet.
 - 4.1.4. En beskrivning av hur externa modeller och data kommer att ingå i den interna modellen.
 - 4.1.5. En beskrivning av hur riskreduceringstekniker och framtida åtgärder (management actions) kommer att återspeglas i modellen.
 - 4.1.6. Om det är relevant, en beskrivning av hur den interna modellen valideras och resultat kontrolleras redan idag.
 - 4.1.7. Om det är relevant, en beskrivning av hur den interna modellen eller andra riskberäkningar används internt redan idag.

5. All information och dokumentation som krävs för att ta ställning till tillförlitligheten enligt 3 kap. i föreskrifterna:

- 5.1. En förteckning över all dokumentation som företaget planerar att ta fram till den kompletta ansökan om formellt godkännande och för att uppfylla kraven på dokumentation av interna modeller i Solvens 2. Om ni bedömer att en fullständig lista skulle bli för omfattande, skriv en sammanfattande beskrivning. Ange kort det övergripande syftet med varje del, i vilken utsträckning dokumentationen är klar och när den beräknas vara klar.
- 5.2. En beskrivning av bolagets process för dokumentation av den interna modellen:

- 5.2.1. Hur dokumentationen utvecklas och uppdateras.
- 5.2.2. Vilken funktion som ansvarar för dokumentationen.
- 5.2.3. Hur företaget hanterar ändringar i dokumentationen.
- 5.2.4. Hur stora ändringar av den interna modellen kommer att dokumenteras.
- 5.3. Ett förslag på vilka delar av kraven eller den formella ansökan bolaget först vill redovisa (t ex som ett utkast till ansökan eller annan dokumentation) och tidplanen för detta.
- 5.4. Solvenskapitalkravet beräknat med intern modell och standardformel.
- 5.5. Om det är relevant, en beskrivning av en oberoende validering som bl a innefattar frekvens och en beskrivning av genomförandet.

6. Planerade åtgärder för att uppfylla kraven vid tidpunkten för den kompletta ansökan:

- 6.1. En övergripande beskrivning av företagets projektdokumentation för Solvens 2 (inklusive interna modeller), t ex med en lista på dokument.
- 6.2. En beskrivning av bolagets planer för Solvens 2, inklusive planerna för den interna modellen:
 - 6.2.1. Övergripande tidplan, inklusive uppskattningen om vilken tidpunkt bolaget kommer att lämna in ansökan.
 - 6.2.2. Kritisk väg: de aktiviteter som avgör längden på projektet
 - 6.2.3. Leveranser med datum
 - 6.2.4. Beroenden och antaganden för projektet
 - 6.2.5. Risker för projektet och aktiviteter för att hantera riskerna.
 - 6.2.6. Resursplaneringen för projektet
 - 6.2.7. Budget för projektet
- 6.3. En beskrivning av hur bolaget planerar att använda den interna modellen för att fatta beslut när Solvens 2-reglerna träder i kraft. Lista och beskriv användningsområdena. Hur lång tid före ikraftträdandet avser bolaget att använda den interna modellen för att visa att bolaget uppfyller användningskravet?
- 6.4. En beskrivning av vilken ytterligare Solvens 2-planering som bedöms krävas.
- 6.5. En beskrivning av styrningen och organisationen av Solvens 2-projektet. Ange namn och roller i Solvens 2-projektet och funktion i bolaget om det är relevant.
- 6.6. En beskrivning av styrelsens roll i Solvens 2-projektet. När godkände styrelsen de övergripande planerna för Solvens 2-projektet (senast)?
- 6.7. Om det är relevant, en beskrivning av hur moder- och dotterbolag samarbetar med Solvens 2-projektet.
- 6.8. En beskrivning av hur bolaget säkerställer att det kan beräkna SCR även med standardmodellen för alla risker när Solvens 2-reglerna införs.

Formulär för begäran om förhandsgranskning av modellförändring

Formulär som bör användas vid begäran om förhandsgranskning av modellförändring i en modell som framgångsrikt har genomgått en förhandsgranskning men som ännu inte formellt har godkänts.

Begäran om förhandsgranskning av modellförändring

Solvens 2-direktivet (Artikel 115, tredje stycket) anger att större ändringar av den interna modellen och ändringar av styrdokumenterna ska förhandsgodkännas av tillsynsmyndigheten enligt artikel 112, alltså samma krav som gäller vid förhandsgodkännande av en intern modell.

I Consultation Paper on the proposal for Guidelines on the Use of Internal Models, EIOPA-CP-14/019, 7 May 2014, Guideline 8 - Major changes as a combination of minor changes, framgår att tillsynsmyndighetens godkännande av en stor förändring bör utgöra en ny referenspunkt för bedömningen av många små förändringar. Finansinspektionens granskning av en större förändring måste således vara lika grundlig som vid en komplett förhandsgranskning av en intern modell, dock med viss förenkling och avgränsning eftersom tillsynsmyndigheten redan har kännedom om hur försäkringsföretagets interna modell fungerar.

Formuläret är baserat på Consultation Paper on the proposal for Implementing Technical Standards on Internal Models approval processes, EIOPA-CP-14/005, 13 March 2014, med relevanta förenklingar jämfört med en komplett ansökan om godkännande av en intern modell. Observera att ansökan inte behöver innehålla dokument som redan har skickats till FI i samband med prövningen eller förhandsgranskningen av den interna modellen i sin helhet om dessa inte har ändrats. Däremot måste försäkringsföretaget redovisa hur modellförändringen omfattas av dokument och rutiner som FI redan har tagit del av. Använd mallen för självutvärdering som FI tillhandahåller till detta ändamål.

0. Följebrev:

- 0.1. Underskrift av den verkställande direktören i varje försäkringsbolag som avser att beräkna solvenskapitalkravet med den interna modellen och som omfattas av begäran om förhandsgranskning.
- 0.2. En bekräftelse om att ansökan är komplett och all relevant information har bifogats ansökan.
- 0.3. En översikt över eventuellt kommande ansökningar om modellförändringar.
- 0.4. En förteckning över dokument som bifogas ansökan. Dokumenten bör vara numrerade och ha beskrivande namn. Använd självutvärderingsmallen som FI tillhandahåller till detta ändamål.
- 0.5. Kontaktperson för begäran med kontaktinfo. Ange även alternativa kontaktpersoner.

1. **Omfattning av förändringen i den interna modellen:**
 - 1.1. Dokumentation som visar att modellförändringen lever upp till kraven i artikel 101 och artikel 120-125 i Solvens 2-direktivet , samt artikel 113 i Solvens 2-direktivet om det rör sig om en partiell intern modell.
 - 1.2. En beskrivning av hur modellförändringen medför att den interna modellen fortfarande täcker alla materiella och kvantifierbara risker. Om försäkringsföretaget har en partiell intern modell kan beskrivningen begränsas till omfattningen av den partiella interna modellen och hur kraven i artikel 113 i Solvensdirektivet fortfarande uppfylls.
 - 1.3. En beskrivning av hur modellförändringen påverkar verksamhetens styrning och riskhantering.
 - 1.4. En beskrivning av hur modellförändringen påverkar den interna modellens styrkor, svagheter och begränsningar.
 - 1.5. Om modellförändringen medför att den interna modellen på grupp-nivå skiljer sig från den interna modellen på solonivå: en beskrivning av hur modellerna kommer skilja sig åt och en förklaring till varför skillnaden är befogad.
 - 1.6. Teknisk beskrivning av modellförändringen och tillhörande antaganden och expertbedömningar.
 - 1.7. En beskrivning av hur försäkringsföretagets interna kontroll kommer omfatta modellförändringen.
 - 1.8. En beskrivning av den omfattade personalens kompetens, resurser och objektivitet vad gäller utveckling och validering av modelleförändringen.
 - 1.9. Utdrag ur datakatalogen som omfattar nya data i samband med modellförändringen. Om modellförändringen inte medför att datakatalogen förändras: en bekräftelse på att datakatalogen inte kommer att förändras i samband med modellförändringen.
 - 1.10. En beskrivning av hur resultatredovisning enligt artikel 123 i Solvensdirektivet påverkas av modellförändringen.
 - 1.11. En beskrivning av vilka delar av valideringsprocessen som påverkas av förändringen eller en beskrivning av hur modellförändringen omfattas av den valideringsprocess som FI redan har tagit del av.
 - 1.12. Information om modellförändringen medför att data eller tjänster från extern leverantör kommer användas och hur det påverkar försäkringsföretagets möjlighet att leva upp till kraven i artikel 101 och artikel 120 – 125 i Solvensdirektivet.
 - 1.13. Uträkning av SCR på den mest granulära nivån av den riskkategoriseringen som försäkringsföretaget tillämpar, både med den interna modellen och med standardformeln. Om det inte är möjligt att räkna ut SCR i samband med modellförändringen: en uppskattning av SCR på den mest granulära nivån av den riskkategoriseringen som försäkringsföretaget tillämpar, uträknat med parametrar från standardformeln istället för parametrar som är specifika för försäkringsföretaget.
 - 1.14. Om försäkringsföretaget tillämpar en partiell intern modell och modellförändringen medför förändringar i integrationstekniken: en redovisning av hur integrationstekniken påverkas. Om integrationstek-

niken inte påverkas av modellförändringen: en bekräftelse på att modellförändringen inte påverkar integrationstekniken.

- 1.15. En beskrivning av processen som säkerställer konsistens mellan metoden för att räkna ut solvenskapitalkravet och metoden för att räkna ut försäkringstekniska avsättningar. Om processen inte kommer förändras: en bekräftelse på att modellförändringen medför bibehållen konsistens mellan metoden för att räkna sannolikhetsfördelningen och metoden för att räkna försäkringstekniska avsättningar.
- 1.16. En beskrivning av hur försäkringsföretaget har definierat större affärsenheter (eng. major business units, MBU). Om modellförändringen inte medför någon förändring av större affärsenheter: en bekräftelse på att modellförändringen inte medför någon ny definition av större affärsenheter.
- 1.17. En lista över mindre förändringar (eng. minor changes) som genomförts sedan senaste godkännande av modellen.

Bilaga: Förberedelser inför förhandsgranskningen

Bolaget bör vara väl förberett innan förhandsgranskning påbörjas för att processen ska bli effektiv. Bolagets förberedelser har avgörande betydelse för FI:s tidsåtgång och resurstilldelning under förhandsgranskningen. Därmed påverkas även avgiftens storlek. Bedömningen av hur förberett bolaget är kommer att baseras på informationen bolaget ger i begäran om förhandsgranskning.

Här är en beskrivning av vilka förberedelser bolaget bör ha gjort innan förhandsgranskningen startar. Beskrivningen är baserad på kriterierna i kapitel 3 i ”CEIOPS Level 3 Guidance on Solvency II:

Pre-application process for Internal Models (former Consultation Paper 80)”.

- **Egen riskbedömning:** Bolaget bör ha genomfört en kartläggning av sina risker som är omfattande och detaljerad. Företagets egna risk och solvensbedömning (ORSA, artikel 45) är en viktig del av bolagets riskhantering: systemet för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker (artikel 44). Enligt artikel 112.5 är ett lämpligt system för riskhantering ett krav för godkännande. Den egna risk och solvensbedömningen kommer att vara ett av de områden bolaget ska redovisa i den formella ansökan om godkännande av intern modell.
- **Egen utvärdering:** Bolaget bör ha gjort en egen utvärdering av hur de uppfyller kraven på interna modeller i Solvens 2. Interna modeller ska enligt artikel 112.3 i Solvens 2-direktivet särskilt uppfylla kraven i artiklarna 120-125. Det är därför viktigt att säkerställa att bolaget vid den avsedda tiden för en formell ansökan kommer att uppfylla dessa krav. Ett första steg kan vara en självutvärdering för att bedöma hur väl bolaget uppfyller kraven.
- **Planer för Solvens 2 och den interna modellen:** Bolaget bör ha planer för Solvens 2-implementeringen och interna modeller. Bolaget ska enligt FFFS 2010:9 i begäran om förhandsgranskning bland annat ge: en uppskattning om vid vilken tidpunkt som företaget kommer att lämna en fullständig ansökan om godkännande av intern modell, den uppskattade omfattningen av den interna modellen och en redogörelse för företagets planerade åtgärder för att uppfylla kraven för att använda den interna modellen vid tidpunkten. Denna information bör finnas tillgänglig redan vid förhandsgranskningens början.
- **Dokumentation:** Dokumentationen av den interna modellen ska ge en bild av hur långt bolaget kommit med utvecklingen av den interna modellen och den interna modellens avsedda omfattning. Dokumentation är ett av kravområdena för den interna modellen (artikel 125). Dokumentation ska bland annat användas för att redovisa att bolaget uppfyller kraven (artiklarna 120-124) som ställs på interna modeller. Det är därför viktigt att säkerställa att all nödvändig dokumentation och processerna kring dokumentationen finns på plats i god tid innan den formella ansökan.

- **Styrelsens engagemang:** Styrelsen bör vara involverad i arbetet med interna modeller. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att Solvens 2-reglerna följs (artikel 40). Enligt artikel 116 i Solvens 2-direktivet ska styrelsen godkänna ansökan och ansvara för att den interna modellen fortlöpande fungerar korrekt. Det ställs också krav på styrelsen som en del av användningskraven för interna modeller (artikel 120). En av CEIOPS principer för användningskravet är att styrelsen ska kunna visa att de förstår den interna modellen.
- **Användningskrav:** Bolaget bör använda den interna modellen för beslutsfattande. Enligt artikel 120 ska bolaget visa att deras interna modeller används i stor utsträckning och är en viktig del av styrningen av bolaget, dock behöver modellen inte vara kalibrerad till 99.5%VaR på en ett års horisont när den används för detta ändamål. CEIOPS huvudprincip för användningskravet är att företagets användning av interna modellen skall vara tillräckligt omfattande för att leda till påtryckningar för att förbättra kvaliteten på den interna modellen.
- **QIS 5 och kapitalberäkningar:** Bolaget bör ha deltagit i QIS 5 eller inför begäran om förhandsgranskning genomföra beräkningar motsvarande QIS 5. QIS 5 är ett viktigt test av det nya solvenssystemets kapitalkrav och dess konsekvenser för försäkringsbolagen. QIS 5 är också en möjlighet för bolaget att förbereda sig inför de nya kapitalkraven och kraven på rapportering. Det är också viktigt bolaget redan från förhandsgranskningens början kan redovisa kapitalberäkningar, i alla fall med standardformeln, men helst även med en intern modell. Kapitalberäkningarna är ett viktigt underlag till exempelvis bedömningar av om modellens omfattning är motiverad.