

Skemasæt TB: Solvensindberetning – skadesforsikringssselskaber

Forsikringssselskaber og tværgående pensionskasser skal foretage elektronisk solvensindberetning til Finanstilsynet hvert kvartal.

Skemasæt til elektronisk indberetning af solvens består af:

Skemaerne TB.01 – TB.18

Skadesforsikringssselskaberne skal alene udfylde skemasiderne TB.05 - TB.07.

Hvilke felter der skal indgå i solvensindberetningen for de enkelte selskaber afhænger af, hvilke forsikringsklasser selskabet tegner. Forsikringsklasserne er oplistet i bilag 7 og 8 til lov om finansiel virksomhed.

Det udfyldte skemasæt skal indsendes til Finanstilsynet senest 20 arbejdsdage efter kvartalets udløb.

Vejledning

Skemasæt TB er udarbejdet til beregning af solvenskrav og opgørelse af basiskapital efter Finanstilsynets bekendtgørelse om solvens og driftsplaner for forsikringssselskaber (nr. 966 12/10/2009). Bekendtgørelsen er samtidig den væsentligste vejledning til udfyldelse af skemasiderne TB.01-TB.06.

Livsforsikringssselskaber og tværgående pensionskasser skal være opmærksomme på, at livsforsikringshensættelserne til beregning af solvenskravet skal opgøres i overensstemmelse med § 6 i solvensbekendtgørelsen (nr. 966 12/10/2009). Heraf fremgår i § 6, stk. 1, at:

"livsforsikringshensættelserne til beregning af solvenskravet opgøres som den største værdi af summen af garanterede ydelser og bonuspotentialer på fremtidige præmier for hver kontrakt og den værdi, der er garanteret ved tilbagekøb af kontrakten, jf. dog stk. 2".

For så vidt angår det af virksomheden opgjorte individuelle solvensbehov, skal det samlede beløb indberettes i felt TB.05.38. Beløbet skal opgøres i overensstemmelse med Finanstilsynets seneste vejledning om tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov.

Felt TB.05.39 er oprettet til indberetning af et af Finanstilsynet fastsat højere individuelt solvenskrav. Dette felt skal kun udfyldes, hvis Finanstilsynet har fastsat et højere solvenskrav efter FiL § 126, stk. 9.

Det samlede individuelle solvensbehov anført i felt TB.05.38 skal for skadesforsikringssselskaber specificeres på skemaside TB.07. Til denne specifikation er der yderligere vejledning nedenfor.

Regnskabsperiode og nye selskaber

Referencer til regnskabsår er angivet som "år" eller "12-måneders-periode". Udgangspunktet er, at der altid skal regnes bagud fra opgørelsestidspunktet. For eksempel refererer "Årligt gennemsnit af bruttoerstatningsudgifter i de seneste 3 år" ved solvensopgørel-

sen for halvåret til den periode, der dækker de 36 måneder op til opgørelsestidspunktet 30. juni.

Nye selskaber, der på opgørelsestidspunktet har eksisteret mindre end 12 måneder, skal i beregningen af solvenskravet omregne såvel præmier som erstatninger til årsdata. Hvis selskabet på opgørelsestidspunktet eksempelvis har eksisteret i 3 måneder, skal præmier og erstatninger for denne periode divideres med 3 og ganges med 12.

Regler for anvendelse af fortegn i skemaerne til specifikation af det individuelle solvensbehov

Beløb der trækker i retning af et større individuelt solvensbehov indberettes uden fortegn (plustegnet er underforstået). Beløb, der trækker i retning af en reduktion af det individuelle solvensbehov indberettes med et minustegn. Da diversifikation giver et fradrag i det individuelle solvensbehov skal beløbet (som hovedregel) indsættes i skemaet som et negativt tal.

Angående diversifikation

I Solvens II (QIS4/5) kombineres risikomodulerne ved anvendelse af specificerede korrelationer. Såfremt en virksomhed anvender stødene fra Solvens II, kan virksomheden også anvende korrelationerne, jf. Finanstilsynets vejledning om individuelt solvensbehov punkt 16 (nr. 85 af 13/10/2009):

Hvis virksomhedens bestyrelse har besluttet, at de risikoscenarier, der indgår i prøveberegningerne til Solvens II (QIS), er repræsentative for virksomheden, og bestyrelsen vælger at anvende disse risikoscenarier, kan virksomheden ved beregningen af det individuelle solvensbehov også tage højde for de korrelationer, der indgår ved beregningen af solvenskapitalkravet (SCR). Det er Finanstilsynets vurdering, at den seneste QIS i højere grad end de tidligere, afspejler de enkelte risici og danske forhold. Beregningen af solvenskapitalkravet under Solvens II er fortsat under udvikling.

Hvis en virksomhed anvender det røde risikoscenarie til opgørelse af solvensbehovet til dækning af markedsrisici, kan virksomheden ikke anvende korrelationer til at kombinere solvensbehov for de risici, der indgår i risikoscenariet, jf. Finanstilsynets præciseringer af 26. november 2008 på tilsynets hjemmeside.

Virksomhederne kan som udgangspunkt godt anvende egne korrelationer, men det stiller krav til dokumentationen. I vurderingen af dokumentationen af de anvendte korrelationer, vil tilsynet som udgangspunkt læne sig op ad Solvens II dokumentationskravene til interne modeller.

Vejledning til specifikationen af det individuelle solvensbehov for skadesforsikringsselskaber (TB07)

Skemaet er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets seneste vejledning om tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov, der samtidig er den væsentligste vejledning til udfyldelse af skemaet.

I skemaet (TB07) er der gjort plads til at fradrage eventuelle diversifikationsgevinster under forsikringsrisici (række 8), under markedsrisici (række 16) og overordnet mellem de forskellige risikogrupper (række 34). Bemærk at disse skal optræde med negativt fortegn.