

Dit document maakt gebruik van bladwijzers

Voorbeeld AUP-werk programma Day1 - Solvency II

Specifiek overeengekomen werkzaamheden Day-1 Solvency II rapportage

18 januari 2016

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants

NBA

Status voorbeeld AUP werkprogramma Day-1 Solvency II

Deze niet regelgevende publicatie, die tot stand gekomen is onder verantwoordelijkheid van het Tripartiete Overleg (Verbond van Verzekeraars, DNB, NBA-SVP), beoogt registeraccountants een handvat te geven ter zake van het uitvoeren van specifieke werkzaamheden met betrekking tot de Day-1 Solvency II rapportage. Verwacht wordt dat accountants kennisnemen van dit programma en de overwegingen voor zover relevant voor de opdracht. Deze publicatie is geen NBA-Alert of Handreiking en heeft niet de status van beroepsreglementering

Definitief	Voorbeeld werkprogramma "Specifiek overeengekomen werkzaamheden Day-1 Solvency II rapportage 2016"
Datum	18 januari 2016
Onderwerp	Uitvoering door de externe accountant van specifiek overeengekomen werkzaamheden voor de Day-1 Solvency II rapportage 2016
Reikwijdte	Door DNB geselecteerde Day-1 QRT's solo en groepsrapportages van instellingen rapportierend onder de Solvency II standaardformule en (partieel) intern model. Hierbij worden een aantal specifieke governance, rapportage, IT/Data en interne controle aspecten in aanmerking genomen
Van toepassing op	Externe accountants die werkzaam zijn bij of verbonden zijn aan een accountantspraktijk die controleopdrachten uitvoeren bij verzekeringsmaatschappijen
Status	Definitief. De verantwoordelijkheid ligt bij de stuurgroep in het Tripartiete overleg: Verbond van Verzekeraars, DNB en NBA-SVP
Relevante regelgeving	Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie (COS 4400 opdracht)
Tijdslijnen en Rapportage	De deadline voor het Rapport van bevindingen van de externe accountant inzake de solo-rapportage is 30 juni 2016. Voor de groepsrapportage is dit 15 augustus 2016. De accountant kan in het Rapport van bevindingen inzake de groepsrapportage verwijzen naar het rapport van bevindingen inzake de solo-rapportage indien de antwoorden hetzelfde zijn
Toelichting	In de DNB sectorbrief geadresseerd aan Solvency II instellingen over de Solvency II Day 1 Rapportage van januari 2016 wordt gerefereerd aan de rol van de accountant bij de 'Agreed upon procedures'. Het AUP programma is in principe niet van toepassing op basic verzekeraars, echter indien gewenst kunnen afspraken gemaakt worden en kan het programma in zijn geheel of voor bepaalde delen worden uitgevoerd. Het doel van het AUP programma is het verkrijgen van inzicht in de status van de implementatie van Solvency II door de verzekeraar en DNB. De AUP dient tevens ter voorbereiding op de verplichte accountantscontrole inzake de getrouwheid van de Solvency II rapportage vanaf boekjaar 2016. De werkzaamheden zoals beschreven in de AUP richten zich met name op de inrichting van de organisatie (governance en interne beheersing) en de toepassing van de vereisten in de Solvency II wet- en regelgeving voor de opstelling van de Solvency II Day One rapportage. Voor instellingen die een (partieel) intern model (PIM) hanteren, richten de AUP zich op de toepassing van het PIM. Het is niet de verwachting dat alle werkstappen voor de toepassing van de standaardformule worden doorlopen. In overleg tussen de instelling, DNB en de externe accountant zullen hier aanvullende afspraken over worden gemaakt.
Contact	Indien u vragen of opmerkingen heeft over dit AUP programma kunt u contact opnemen met de secretaris van de stuurgroep TPO Rob Schouten (r.schouten@nba.nl)

Inhoud

I. Governance, rapportage en interne controle	4
II. Data / IT	5
III. Market Consistent Balance Sheet (MCBS)	6
IV. Eigen Vermogen	10
V. Belastingen	11
VI. SCR en MCR	12
VII. Consolidatie	22
VIII. Bijlage 1: voorbeeld opdrachtbrief specifieke werkzaamheden Day-1 reporting	26

I. Governance, rapportage en interne controle

- 1 Stel vast dat Solvency II documentatie (bijvoorbeeld in de vorm van een manual) aanwezig is, dat deze documentatie intern is beoordeeld en goedgekeurd door het relevante management van de instelling en dat de documentatie tenminste de volgende onderdelen bevat; waarderingsgrondslagen, kapitaalmanagement, governance proces (zie ook procedure 2) en internal control framework.
- 2 Stel vast dat beleid en procedures zijn gedocumenteerd ten behoeve van het opstellen en vaststellen van de Solvency II Day One rapportage, inclusief een beschrijving en definitie van rollen en verantwoordelijkheden van de betrokken medewerkers en bevoegdheden van het relevante management, de door de instelling relevant geachte modellen en de bronnen van informatie die gebruikt worden.

Met *relevante management* wordt in dit werkprogramma bedoeld het management wat volgens het bij deze procedure beschreven beleid en procedures bevoegd is goedkeuring cq eindbeoordeling te geven.

- 3 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat uit deze documentatie blijkt dat de Solvency II Day One rapportage is opgezet overeenkomstig de Solvency II wet- en regelgeving (Richtlijn 2009/138/EG, Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35, de Uitvoeringsverordeningen en EIOPA Richtsnoeren en in lijn is met de relevante Opinions en Q&A's van De Nederlandsche Bank (DNB).
- 4 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat de Solvency II Day One rapportage is opgesteld op basis van de relevante Solvency II wet- en regelgeving en stel vast
 - a. dat de kwalitatieve rapportage bij de beginbalans de onderwerpen omvat die in de Gedelegeerde Verordening (artikelen 314 en 375) en Richtsnoeren van EIOPA zijn voorgeschreven.
 - b. dat de onderneming heeft vastgesteld dat deze rapportage in overeenstemming is met de in de Quantitative Reporting Templates (hierna QRTs) opgenomen informatie.
- 5 Stel vast dat de Solvency II Day One rapportage is afgetekend door het relevante management van de instelling of een vertegenwoordiging daarvan.
- 6 Stel vast dat er een internal control framework is wat ziet op de totstandkoming van de Solvency II Day One rapportage en of dit internal control framework intern op opzet is beoordeeld, het bestaan is vastgesteld en de werking is getest. Geef tevens aan door welke functie dit is uitgevoerd.
- 7 Stel vast dat de beschreven validaties en beoordelingen van de Solvency II Day One rapportage hebben plaatsgevonden overeenkomstig de beschreven interne controleprocedures en dat de berekeningen en uitkomsten zijn geaccordeerd door het relevante management.
- 8 Stel vast dat de onderneming;
 - a. de impact van de toegepaste overgangsregelingen (transitionals) en de Long Term Guarantees (LTG) maatregelen is gedocumenteerd,
 - b. dat dit door het relevante management is geaccordeerd,
 - c. dat een proces is ingericht om na te gaan of aan de voorwaarden voor toepassing van de overgangsmaatregelen en LTG maatregelen is voldaan en
 - d. goedkeuring is verkregen van DNB.
- 9 Stel vast of de Actuariële Functie binnen de onderneming over haar werkzaamheden, waaronder aspecten van de (Day One) Solvency II balans, heeft gerapporteerd aan het relevante management in overeenstemming met artikel 272(5) van de Gedelegeerde Verordening en afdeling 9 van de EIOPA Richtsnoeren inzake het governancestelsel (EIOPA-BoS-14/253 NL).

II. Data / IT

- 10 Stel vast dat de onderneming een data policy heeft opgesteld waarin onder andere de organisatie en processen ten aanzien van de datakwaliteit zijn opgenomen.
- 11 Stel vast dat de onderneming een data directory heeft opgesteld voor de data elementen die worden gebruikt om te komen tot de Solvency II Day One rapportage en dat in deze data directory de bronnen en karakteristieken van de data elementen zijn opgenomen.
- 12 Stel vast dat de onderneming de datakwaliteit van de voor Solvency II Day One rapportage relevante data elementen in de bronsystemen heeft vastgesteld en dat, waar nodig, gebreken in de datakwaliteit zijn hersteld.
- 13 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat de data flow van bronsystemen tot en met de Solvency Day One rapportage is beschreven.
- 14 Stel vast dat er intern is vastgesteld dat ITGC controles bestaan rondom de bij data en modellen betrokken IT die voor de Solvency II Day One rapportage gebruikt worden.
- 15 Stel vast of interne controles en ITGC's in opzet, bestaan en werking door de Internal Audit Functie zijn beoordeeld en beschrijf welke kwalificatie daarbij is verstrekt.

III. Market Consistent Balance Sheet (MCBS)

(S.02.01.01 (solo) en S.02.01.02 (groep) Balance Sheet)

Algemeen

- 16 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de waarderingsgrondslagen en aannames die de basis vormen voor de Solvency II Day One balans in overeenstemming zijn met de artikelen 9 tot en met 16 van de Gedelegeerde Verordening en lagere Solvency II wet- en regelgeving en zijn toegelicht in de kwalitatieve rapportage aan DNB.
- 17 Stel vast dat de rapportage op solo-niveau op basis van een enkelvoudige balans wordt opgesteld.
- 18 Stel vast dat:
 - a. een analyse is opgesteld en gedocumenteerd van de kwalitatieve en/of kwantitatieve verschillen per line item tussen de Solvency II Day One balans en de statutaire balans en dat deze verschillen verklaard worden met verwijzing naar de door het relevante management van toepassing geachte Solvency II voorschriften of aanwijzingen.
 - b. in deze verschillenanalyse onderscheid is gemaakt tussen herrubriceringsverschillen en waarderingsverschillen.

Technische voorzieningen

De onderstaande agreed upon procedures dienen uitgevoerd te worden zodat minimaal 80% van de balanswaarde inzake technische voorzieningen, inclusief risicomarge, wordt afgedekt. Voor de resterende balanswaarde (maximaal 20%) dient de accountant aan te geven welke (of welk deel van de) voorzieningen niet zijn betrokken in zijn werkzaamheden.

Algemeen

- 19 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat de door de onderneming gehanteerde grondslagen met betrekking tot de waardering van de technische voorzieningen in de Solvency II Day One balans zijn vastgelegd en in overeenstemming zijn met de artikelen 17 tot en met 60 van de Gedelegeerde Verordening, waarbij:
 - a. de technische voorzieningen zijn onderverdeeld in homogene risicogroepen, minimaal op het niveau van “verzekeringsbranches” conform artikel 80 van de Richtlijn en artikel 55 van de Gedelegeerde Verordening;
 - b. de aannames, overwegingen en uitgangspunten die het relevante management daarbij heeft gehanteerd;
 - c. De grondslagen voor bepaling van de Best Estimate berekening per homogene risicogroep en de Risk Margin berekening voor de gehele portefeuille toegelicht zijn;
 - d. De grondslagen voorzien in een toelichting van de gehanteerde “contractgrenzen” per homogene risicogroep of andere gehanteerde classificatie van de technische voorzieningen, met inachtneming van artikel 18 van de Gedelegeerde Verordening.
- 20 Stel vast of procedures geformuleerd zijn op basis waarvan is vastgesteld welke data als bepalend wordt beschouwd voor de berekening van de hoogte van de technische voorzieningen (hierna: key data) en dat deze geïdentificeerde key data is gedocumenteerd.
- 21 Stel vast dat voor de geïdentificeerde key datavelden processen en procedures zijn ontwikkeld en gedocumenteerd die voorzien dat het gebruik van deze data in de bepaling van de technische voorzieningen voldoet aan de aspecten zoals verwoord in de artikelen 19 en 265 van de Gedelegeerde Verordening en verband houden met de juistheid, volledigheid, tijdigheid en toepasbaarheid van key data in relatie tot de gehanteerde methodologie ter bepaling van de technische voorzieningen.

- 22 Stel vast of een Volatility Adjustment is toegepast en de instelling deze toepassing en de impact daarvan heeft gedocumenteerd en toegelicht in de kwalitatieve rapportage aan DNB.
- 23 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd op welke wijze de overgangsregelingen ten aanzien van de risicovrije rentevoeten en technische voorzieningen worden toegepast met betrekking tot de (her)verzekeringsverplichtingen

Best Estimate

- 24 Stel vast dat procedures zijn ontwikkeld en gedocumenteerd die erin voorzien dat de grondslagen (assumptions) die gebruikt worden bij de berekening van de "Best Estimate" voldoen aan de volgende punten:
 - a. De veronderstellingen worden toegelicht.
 - b. De omstandigheden zijn omschreven waaronder de veronderstellingen niet meer passend zullen zijn.
 - c. De gehanteerde veronderstellingen zijn gebaseerd op de door het relevante management geformuleerde specifieke karakteristieken van de betrokken verzekeringscontracten.
 - d. De veronderstellingen stelselmatig en consistent toegepast worden.
 - e. De veronderstellingen de onzekerheden reflecteren die aan de cashflows van de betrokken verzekeringscontracten ten grondslag liggen.
 - f. De veronderstellingen een proces van interne of externe review hebben doorlopen, voordat zij formeel worden goedgekeurd door het relevante management.
- 25 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de cash flow projecties die de basis vormen voor de Best Estimate berekening de elementen in acht nemen zoals opgenomen in artikelen 28 tot en met 36 van de Gedelegeerde Verordening
- 26 Stel vast dat de cashflow projecties, voordat zij formeel door het relevante management zijn goedgekeurd, onderworpen zijn geweest aan een proces van modelvalidatie die onafhankelijk is ten opzichte van degenen die de cash flow projecties hebben opgesteld.
- 27 Stel vast dat een analyse is opgesteld op basis van uitgaande herverzekeringscontracten ten aanzien van het effect van herverzekering op bruto kasstromen en herverzekerde kasstromen ter onderbouwing van het aandeel herverzekering in de best estimate liability.
- 28 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij de bepaling van de te verhalen bedragen op een tegenpartij, rekening is gehouden met een correctie voor verwachte verliezen door wanbetaling van de tegenpartij conform artikel 42 van de Gedelegeerde Verordening.
- 29 Stel vast dat een proces is ingericht en gedocumenteerd op basis waarvan alle relevante contractuele opties en financiële garanties zijn geïdentificeerd alsmede de factoren die indicatief zijn voor de mate waarin polishouders van deze opties gebruik maken c.q. de waarde van de garantie realiseren.
- 30 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld of de grondslagen van de waardering van de geïdentificeerde contractuele opties en financiële garanties zijn gedocumenteerd met inachtneming van de voorschriften zoals opgenomen in Richtsnoeren 35-37, 53 en 54 van de EIOPA "Guidelines on valuation of technical provisions" (EIOPA BoS-14-166) en de Gedelegeerde Verordening (artikelen 26 en 32).

Risk Margin

- 31 Stel vast dat procedures zijn ontwikkeld en gedocumenteerd die erin voorzien dat de grondslagen (assumptions) die gebruikt worden bij de berekening van de "Risk Margin" voldoen aan de volgende punten:

- a De veronderstellingen en gehanteerde methode worden toegelicht.
 - b Richtsnoer 2 van de EIOPA “Richtsnoeren inzake LTG-maatregelen” (EIOPA BoS 15/111 NL) wordt toegepast.
 - c De omstandigheden zijn omschreven waaronder de veronderstellingen niet meer passend zullen zijn.
 - d De gehanteerde veronderstellingen zijn gebaseerd op de door het management geformuleerde specifieke karakteristieken van de betrokken verzekeringscontracten.
 - e De veronderstellingen stelselmatig en consistent toegepast worden.
 - f De veronderstellingen de onzekerheden reflecteren die aan de cashflows van de betrokken verzekeringscontracten ten grondslag liggen.
 - g De veronderstellingen een proces van interne of externe review hebben doorlopen, voordat zij formeel worden goedgekeurd door het relevante management.
- 32 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat de grondslagen voor de berekening van de Risk Margin voor de gehele portefeuille en de toewijzing aan de verzekeringsbranches zijn opgesteld in overeenstemming met artikel 77 van de Richtlijn en artikel 37 van de Gedelegeerde Verordening en de volgende elementen bevat:
- a. de totale Risk Margin is berekend als de som van de present value van de cost of capital in ieder toekomstig jaar totdat de verplichtingen zijn beëindigd.
 - b. bij de bepaling van de present value van de cost of capital de basis risk free interest rate wordt gebruikt zonder toepassing van een volatility adjustment of matching adjustment.
 - c. de gehanteerde cost of capital 6% bedraagt.
 - d. de Risk Margin is gebaseerd op het concept van een “reference undertaking” zoals bedoeld in art 38 van de Gedelegeerde Verordening.
 - e. dat indien het relevante management gekozen heeft voor een versimpelde berekening van de Risk Margin (vanwege proportionaliteit ingevolge Art 58 van de Gedelegeerde Verordening) het besluit hiertoe en de daarbij in acht genomen afwegingen gedocumenteerd zijn.
- 33 Stel vast dat de Risk Margin calculaties/methodologie, voordat zij formeel door het relevante management zijn goedgekeurd, onderworpen zijn geweest aan een proces van interne validatie die onafhankelijk is ten opzichte van degenen die de Risk Margin calculaties/methodologie hebben opgesteld.

Assets en overige liabilities (niet zijnde technische voorzieningen)

- 34 Stel vast dat beleid en procedures zijn gedocumenteerd die voorzien dat assets en overige liabilities worden gewaardeerd volgens de waarderingshiërarchie zoals beschreven in artikel 7 t/m 16 van de Gedelegeerde Verordening en Richtsnoer BoS 15/113 “Recognition and valuation of assets and liabilities other than technical provisions”.
- 35 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat:
- a. de fair value hiërarchie uit artikel 10 van de Gedelegeerde Verordening is toegepast.
 - b. voor zover in overeenstemming met deze fair value hiërarchie en artikel 75 van de Solvency II Richtlijn dat IFRS is toegepast zoals in Richtsnoer BoS 15/113 is aangegeven.
 - c. verzekeraars die Dutch GAAP (BW 2 en richtlijnen voor de jaarverslaggeving) toepassen voldoen aan de bepalingen in artikel 9(4) van de Gedelegeerde Verordening waarbij waardering consistent is met artikel 75 van de Solvency II Richtlijn.
- 36 Neem kennis van de door de onderneming gehanteerde waarderingsgrondslagen voor Solvency II doeleinden en stel op basis van de beschrijvingen van de onderneming vast dat:
- a. Goodwill en andere immateriële vaste activa op nul worden gewaardeerd tenzij immateriële vaste activa op grond van artikel 12 van de Gedelegeerde Verordening afzonderlijk kunnen worden verkocht en er marktwaarde voor bestaat.

- b. De grondslagen niet voorzien in waardering op basis van (geamortiseerde) kostprijs of aflossingswaarde respectievelijk lagere marktwaarde voor financiële activa en passiva.
- c. Beleggingen in onroerend goed, gebouwen en terreinen en vastgoed in eigen gebruik in opzet worden gewaardeerd op basis van het fair value model.
- d. Financiële verplichtingen in opzet worden gewaardeerd zonder aanpassing voor mutaties in "own credit spread".
- e. Financial lease assets in opzet worden gewaardeerd op basis van marktwaarde, de disconteringswaarde van de minimale leasebetalingen worden gewaardeerd op basis van naar de visie van het relevante management markt consistente inputs zonder aanpassing voor mutaties in "own credit spread".
- f. De pensioenverplichtingen in de Solvency II Day One balans in opzet wordt gewaardeerd conform IAS 19 grondslagen.
- g. In de balans alleen de verzekeringsvorderingen en -schulden op intermediairs, polishouders en herverzekeraars worden opgenomen die 'past due' zijn. Verschuldigde bedragen die niet 'past due' zijn worden opgenomen in de inkomende kasstromen in de technische voorzieningen en aandeel herverzekeraars technische voorzieningen (Zie Richtsnoer 68 van EIOPA "Guidelines on valuation of technical provisions").

Participaties in gelieerde ondernemingen in de enkelvoudige balans zijn opgenomen en in opzet gewaardeerd volgens de waarderingshiërarchie in artikel 13 van de Gedelegeerde Verordening.

- 37 Stel vast dat een proces is ingericht dat voorziet in de identificatie van materiele voorwaardelijke verplichtingen en dat door de onderneming geïdentificeerde materiele voorwaardelijke verplichtingen in de Solvency II Day One balans worden gewaardeerd op basis van de door het relevante management verwachte toekomstige cash flows die nodig zijn om de verplichting af te wikkelen, hierbij gebruikmakend van een risicovrije interestvoet.

IV. Eigen Vermogen

(S.23.01.01 (solo) en S.23.01.04 (groep) Own Funds)

- 38 Stel vast dat een aansluiting is gemaakt tussen het eigen vermogen in de Solvency I balans, de statutaire jaarrekening en de “Excess of assets over liabilities” volgend uit de Solvency II Day 1 One balans (solo), waarbij verschillen zijn geanalyseerd en zijn gedocumenteerd.
- 39 Stel vast dat voor de opgenomen aanvullende eigenvermogensbestanddelen goedkeuring is verkregen van DNB.
- 40 Stel vast op welke wijze de tiering van de eigenvermogensbestanddelen heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikelen 93 tot en met 97 van de Solvency II Richtlijn en artikelen 69 tot en met 79 van de Gedelegeerde Verordening.
- 41 Stel vast dat het in aanmerking komend eigen vermogen is bepaald rekening houdend met de tiering limieten zoals opgenomen in artikelen 98 en 99 van de Solvency II Richtlijn en artikel 82 van de Gedelegeerde Verordening.
- 42 Stel vast dat de onderneming heeft gedocumenteerd dat en op welke wijze rekening is gehouden met het in aftrek brengen van deelnemingen in kredietinstellingen en financiële instellingen die individueel of gezamenlijk meer dan 10% uitmaken van het Tier 1 kapitaal volgens artikel 68 van de Gedelegeerde Verordening.
- 43 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd op welke wijze overgangsregelingen ten aanzien van het bestaand aanvullend kapitaal in Solvency I worden toegepast bij de toewijzing aan de Tiers in Solvency II.
 - a. Stel vast dat hierbij is bepaald dat toewijzing van het hoger aanvullend kapitaal (Solvency I) aan Tier 1 (Solvency II) voldoet aan de criteria conform artikel 308 ter, lid 9, van de Richtlijn.
 - b. Stel vast dat hierbij is bepaald dat toewijzing van het lager aanvullend kapitaal (Solvency I) aan Tier 2 (Solvency II) voldoet aan de criteria conform artikel 308 ter, lid 10 van de Richtlijn.
 - c. Stel vast dat hierbij is bepaald dat Solvency II limieten ten aanzien van de Tiers ook correct worden toegepast op de vermogensbestanddelen die via de overgangsregelingen meetellen als aanwezig eigen vermogen.

V. Belastingen

(S.02.01.s (solo) en S.02.01.t (groep) Balance Sheet)

(S.23.01.s (solo) en S.23.01.t (groep) Own Funds)

(S.25.01.s (solo) en S.25.01.t (groep) Solvency Capital Requirement – only SF)

- 44 Stel vast op welke wijze de Q&A documentatie van DNB inzake belastingen is toegepast.
- 45 Stel vast dat de onderneming de verschillen in waardering tussen de Solvency II Day One balans en de fiscale balans heeft gedocumenteerd en geanalyseerd.
- 46 Stel vast dat de berekening van de latente belastingen intern is getoetst aan de van toepassing zijnde regels voor de berekening en verslaggeving van belastingen zoals opgenomen in IAS 12.
- 47 Stel vast dat de onderneming een fiscale winstprognose voor de komende jaren heeft opgesteld en deze fiscale winstprognose door het relevante management is geaccordeerd.
- 48 Stel vast dat een analyse is gemaakt van het effect van een schok op de berekening van de latente belastingpositie.
- 49 Stel vast dat de onderneming een fiscale winstprognose voor de komende jaren heeft opgesteld na verwerking van de schok en deze fiscale winstprognose door het relevante management is geaccordeerd.
- 50 Stel vast of eventuele achterwaartse fiscale verliescompensatie in aanmerking is genomen aan de hand van de meest recente aangifte vennootschapsbelasting.

VI. SCR en MCR

De onderstaande werkzaamheden zijn beschreven voor de berekeningen volgens de standaardformule. Voor instellingen die een (partieel) intern model (PIM) toepassen dient de accountant op de intern gemodelleerde onderdelen tevens die werkstappen uit te voeren die betrekking hebben op het rapportageproces van de SCR en MCR, gebruikmakend van de beschikbare interne model documentatie. Hierbij vallen de opzet en werking van het intern model niet onder de scope van de opdracht.

SCR

(S.25.01.01 (solo) en S.25.01.04 (groep) Solvency Capital Requirement – only SF)

Algemeen – high-level

- 51 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat documentatie aanwezig is waaruit blijkt dat de geaggregeerde SCR berekening, de berekening van de onderliggende SCR modules correct zijn uitgevoerd met inachtneming van de voorgeschreven correlatiematrix en aanvullende rekenregels zoals beschreven in de Gedelegeerde Verordening..
- 52 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat documentatie is opgesteld waarin de redelijkheid is geanalyseerd van de bruto SCR berekening voor het betreffende risico én de netto SCR berekening in verband met een mogelijke waardeverandering van de in de technische voorzieningen opgenomen toekomstige discretionaire uitkeringen
- 53 Stel vast dat bij de berekening van de SCR de interne controle procedures bestaan en overeenkomen met de interne controle procedures zoals zijn beschreven voor de SCR berekening; het betreft zowel geautomatiseerde berekeningen als manuele correcties daarop.

Marktrisico

Algemeen

- 54 Stel vast dat intern is bepaald en gedocumenteerd welke ondermodules met betrekking tot marktrisico van toepassing zijn.
- 55 Stel vast dat intern een aansluiting is gemaakt tussen de Solvency II Day One balans en de lijst van activa (QRT S.06.02) en het overzicht van derivaten (S.08.01), en stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de activa en passiva uit de Solvency II Day One balans zijn toegewezen aan de van toepassing zijnde ondermodules voor de berekening van het marktrisico.
- 56 Stel vast dat de onderneming de juistheid en volledigheid heeft vastgesteld en gedocumenteerd van de input data, inclusief marktdata, die worden gebruikt voor het uitvoeren van de schokken met betrekking tot de activa en verplichtingen, en stel, waar van toepassing, de consistentie vast van deze input data met de input data die gebruikt zijn voor de bepaling van de Solvency II Day One balans.
- 57 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de juiste toepassing van 'look through' is gehanteerd zoals beschreven in artikel 84 van de Gedelegeerde Verordening en BoS 24/171 "Guidelines on look through approach"
- 58 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor marktrisico en de SCR voor de ondermodules op de juiste manier zijn berekend en gebaseerd zijn op de voorgeschreven correlatiematrix en aanvullende rekenregels zoals beschreven in de Gedelegeerde Verordening.

Renterisico

- 59 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR is berekend voor de activa en verplichtingen waar het renterisico van toepassing is.
- 60 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de schokken die zijn toegepast voor de SCR berekening overeenkomstig de artikelen 165 tot en met 167 van de Gedelegeerde Verordening en Richtsnoer 4 van de EIOPA 'Guidelines on the treatment of market and counterparty risk exposures' (EIOPA-BoS-14/174) zijn.
- 61 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methode en gehanteerde parameters, die gebruikt zijn voor de waardering van activa en verplichtingen onder stress scenario's, overeenkomen met de Solvency II wet- en regelgeving.
- 62 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methode en parameters gebruikt voor de waardering van technische voorzieningen onder stress scenario's consistent zijn met de berekening van de Best Estimate en de andere risicomodules (e.g. verzekeringstechnisch risico).
- 63 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methode en parameters gebruikt voor de waardering van de overige verplichtingen onder stress scenario's overeenkomen met de Solvency II wet- en regelgeving, inclusief de aansluiting naar de Solvency II balans.
- 64 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat, indien vereenvoudigingen worden toegepast, deze door de instelling zijn onderbouwd.

Aandelenrisico

- 65 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR is berekend voor de activa en verplichtingen waar het aandelenrisico van toepassing is.
- 66 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de categorisering die wordt toegepast voor de aandelenportefeuille, overeenkomstig de technische specificaties zijn en inclusief strategische/non-strategische participaties, (type 1 versus type 2 beleggingen).
- 67 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat aan de voorwaarden voor strategische voorwaarden, zoals opgenomen in artikel 171 van de Gedelegeerde Verordening en Richtsnoer 3 van de EIOPA "Guidelines on treatment of related undertakings" (EIOPA-BoS-14/170) is voldaan.
- 68 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methode en parameters gebruikt voor de waardering van activa en verplichtingen onder stressscenario's overeenkomt met de Solvency II wet- en regelgeving.
- 69 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat indien vereenvoudigingen worden toegepast, deze door de instelling zijn onderbouwd.
- 70 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd of de overgangsmaatregel voor het aandelenrisico wordt toegepast (artikel 308b, lid 13 van de Richtlijn en artikel 173 van de Gedelegeerde Verordening) en zo ja, dat de toepassing daarvan wordt gedocumenteerd en gerapporteerd aan DNB.

Vastgoedrisico

- 71 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR is berekend voor de activa en verplichtingen waar het vastgoedrisico van toepassing is.
- 72 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methode en parameters gebruikt voor de waardering van activa en verplichtingen onder stressscenario's overeenkomen met de Solvency II wet- en regelgeving.

- 73 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat indien vereenvoudigingen worden toegepast, deze door de instelling zijn onderbouwd.

Spreadrisico

- 74 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR is berekend voor de activa en verplichtingen waar het spreadrisico van toepassing is.
- 75 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de categorisering van obligaties en leningen (corporate versus overheids gegarandeerd), structured credit products en credit derivaten die worden toegepast, overeenkomstig de technische specificaties zijn.
- 76 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de juistheid van de input data, zoals credit ratings en looptijden, intern is beoordeeld op consistentie met de lijst van activa en derivaten.
- 77 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methode en parameters gebruikt voor de waardering van activa en verplichtingen onder stress scenario's overeenkomen met de Solvency II wet- en regelgeving.
- 78 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat indien vereenvoudigingen worden toegepast, deze door de instelling zijn onderbouwd.

Valutarisico

- 79 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR is berekend voor de activa en verplichtingen waar het valutarisico van toepassing is en dat deze zijn berekend overeenkomstig de technische specificaties zoals gegeven door EIOPA.
- 80 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de schokken die zijn toegepast voor de SCR berekening overeenkomstig artikel 188 van de Gedelegeerde Verordening zijn.
- 81 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat waar currency hedging en/of andere strategieën zijn toegepast om het risico te mitigeren, het effect daarvan is betrokken bij de vaststelling van een lager kapitaalvereiste. Stel hierbij tevens vast dat de onderliggende documentatie ter onderbouwing van het lagere kapitaalvereiste aanwezig is.
- 82 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat indien vereenvoudigingen worden toegepast, deze door de instelling zijn onderbouwd.

Concentratierisico

- 83 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR is berekend voor de activa waar het concentratierisico van toepassing is en dat deze zijn berekend overeenkomstig de Gedelegeerde Verordening.
- 84 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de toegepaste methode met betrekking tot de groepering in het kader van het concentratierisico in overstemming zijn met de technische specificaties.
- 85 Stel vast dat de onderneming de kwaliteit van de key-input variabelen heeft vastgesteld en heeft gedocumenteerd.
- 86 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de schokken die zijn toegepast voor de SCR berekening overeenkomstig Gedelegeerde Verordening zijn.
- 87 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat indien vereenvoudigingen worden toegepast, deze door de instelling zijn onderbouwd.

Tegenpartijkredietrisico

- 88 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor het tegenpartijkredietrisico is berekend op basis van de balansonderdelen waarvoor dit risicotype van toepassing is, waaronder de vaststelling van het risk-mitigating effect conform artikel 196 van de Gedelegeerde Verordening.
- 89 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de onderverdeling in Type 1 en Type 2 exposures overeenkomstig de Gedelegeerde Verordening is gemaakt en dat door de onderneming de aansluiting met de onderliggende balansposten (artikel 189 van de Gedelegeerde Verordening) voor de berekening inzichtelijk is gemaakt.
- 90 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de exposure per tegenpartij bepaald is, en dat verschillende exposures naar dezelfde tegenpartij worden beschouwd als één enkele exposure ("single name exposure").
- 91 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat, wanneer er hypotheek op de balans staan, door de onderneming een analyse is gemaakt van de kenmerken van de hypotheekportefeuille om te verifiëren dat de portefeuille voldoet aan de kenmerken van artikel 191 van de Gedelegeerde Verordening, zodat duidelijk is dat de kapitaalsvereiste op de hypotheek onder deze module moet worden berekend.
- 92 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methoden en gebruikte parameters voor het bepalen van de waarde van de portefeuille in een stresssituatie zijn beoordeeld.
- 93 Stel vast dat de juistheid van de credit ratings voor type 1 exposures intern is beoordeeld.

Immateriële activa

- 94 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor immateriële activa is berekend op basis van de balansonderdelen waarvoor dit risicotype van toepassing is.
- 95 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de methoden en gebruikte parameter(s) voor het bepalen van de waarde van de portefeuille in een stresssituatie zijn beoordeeld.

Levensverzekeringstechnisch risico

Algemeen

- 96 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke ondermodules met betrekking tot levensverzekeringstechnisch risico van toepassing zijn.
- 97 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor het levensverzekeringstechnisch risico en de SCR voor de ondermodules op de juiste manier is berekend, met inachtneming van de voorgeschreven correlatiematrix en aanvullende rekenregels zoals beschreven in de Gedelegeerde Verordening.
- 98 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat een beoordeling is uitgevoerd op de plausibiliteit van de uitkomst van de SCR berekening voor het levensverzekeringstechnisch risico.
- 99 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat aan de simplificatie criteria is voldaan in het geval dat vereenvoudigde formules zijn toegepast voor één of meerdere ondermodules.

SCR Kortlevenrisico

- 100 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen of portfolio's onderhevig zijn aan het kortlevenrisico.
- 101 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Kortlevenrisico is berekend voor alle (her)verzekeringsspolissen waar het kortlevenrisico van toepassing is.
- 102 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Kortlevenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR Langlevenrisico

- 103 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen onderhevig zijn aan het langlevensrisico.
- 104 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Langlevenrisico is berekend voor alle (her)verzekeringsspolissen waar het langlevensrisico van toepassing is.
- 105 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Langlevenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR Invaliditeits- en morbiditeitsrisico Leven

- 106 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Invaliditeits- en morbiditeitsrisico is berekend voor alle (her)verzekeringsspolissen waar het invaliditeits- en morbiditeitsrisico van toepassing is.
- 107 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Invaliditeits- en morbiditeitsrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR Kostenrisico Leven

- 108 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Kostenrisico's berekend voor alle (her)verzekeringsspolissen waar het kostenrisico van toepassing is.
- 109 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Kostenrisico is berekend voor alle door het relevante management relevante geachte kosten en rekening houdt met realistische acties van het management met betrekking tot kapitaalbeslagen.
- 110 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Kostenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR Herzieningsrisico Leven

- 111 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen onderhevig zijn aan het herzieningsrisico.
- 112 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Herzieningsrisico is berekend voor alle (her)verzekeringsspolissen waar het herzieningsrisico van toepassing is.
- 113 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Herzieningsrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR Vervalrisico Leven

- 114 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Vervalrisico is berekend voor alle (her)verzekeringsspolissen waar het vervalrisico van toepassing is.

- 115 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Vervalrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast

SCR Rampenrisico Leven

- 116 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR Rampenrisico is berekend voor de (her)verzekeringspolissen waar het rampenrisico van toepassing is.
- 117 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR Rampenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

Schadeverzekeringstechnisch risico

Algemeen

- 118 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke ondermodules met betrekking tot het schadeverzekeringstechnisch risico van toepassing zijn.
- 119 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor het schadeverzekeringstechnisch risico en de SCR voor de ondermodules op de juiste manier zijn berekend, met inachtneming van de voorgeschreven correlatiematrix en aanvullende rekenregels zoals beschreven in de Gedelegeerde Verordening.
- 120 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat een beoordeling is uitgevoerd op de plausibiliteit van de uitkomst van de SCR berekening voor het schadeverzekeringstechnisch risico.
- 121 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat aan de simplificatie criteria is voldaan in het geval dat vereenvoudigde formules zijn toegepast voor één of meerdere ondermodules.
- 122 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de juiste formule is toegepast in het geval vereenvoudigde formules zijn toegepast voor één of meerdere ondermodules.

SCR Premie- en reserverisico

- 123 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de berekening van de SCR voor premie- en reserverisico is berekend conform de vereisten zoals vervat in de artikelen 115, 116 en 117 van de Gedelegeerde Verordening.
- 124 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de berekeningen zijn verricht voor alle (van toepassing zijnde) segmenten zoals opgenomen in bijlage II van de Gedelegeerde Verordening.
- 125 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata voor de 'volumemaatstaf' premie en reserve voldoen aan de vereisten in artikel 116 lid 5, respectievelijk artikel 116 lid 6 van de Gedelegeerde Verordening.
- 126 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata voor de berekeningen van de volumemaatstaven premie- en reserverisico zichtbaar zijn aangesloten met de polis en/of schadeadministratiesystemen en dat verschillen zijn verklaard en opgelost.

SCR Vervalrisico Schade

- 127 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor het vervalrisico is berekend op basis van het verlies van kernvermogen door een combinatie van de volgende onmiddellijke gebeurtenissen (conform artikel 118 van de Gedelegeerde Verordening:

- a Stopzetting van 40% van de verzekeringsovereenkomsten waarvoor stopzetting in een stijging van de technische voorzieningen (exclusief de risicomarge) zou resulteren; en
 - b Voor inkomende herverzekering: een daling van 40% in het aantal geaccepteerde (her)verzekeringscontracten dat ten grondslag ligt aan de berekening van de technische voorzieningen.
- 128 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij het bepalen van het verlies van kernvermogen onder procedure 1 a, de onderneming dit baseert op het scenario zoals vastgelegd in artikel 118 lid 3 van de Gedelegeerde Verordening.
- 129 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata van de berekening aansluiten met de polisadministratiesystemen en dat de verschillen zijn verklaard en opgelost.

SCR Rampenrisico Schade

- 130 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR voor het rampenrisico is berekend conform de voorschriften zoals vervat in artikel 119 tot en met artikel 135 van de Gedelegeerde Verordening.
- 131 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata voor de berekening zichtbaar zijn aangesloten met de polis en/of schade administratiesystemen en dat verschillen zijn verklaard en opgelost.
- 132 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de uitkomst van de berekening beoordeeld is op redelijkheid door vergelijking met de uitkomsten van vorige perioden.

Ziekteverzekeringstechnisch risico

Algemeen

- 133 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke modules van 'Similar to Life Technique' (SLT), 'Non- Similar to Life Technique' (NSLT) en Rampenrisico van toepassing zijn en tevens welke ondermodules met betrekking tot het ziekteverzekeringstechnisch risico van toepassing zijn.
- 134 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR Ziekteverzekeringstechnisch risico en de SCR voor de ondermodules op de juiste manier is berekend, met inachtneming van de voorgeschreven correlatiematrix en aanvullende rekenregels zoals beschreven is in de Gedelegeerde Verordening.
- 135 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat aan de simplificatiecriteria is voldaan in het geval dat vereenvoudigde formules zijn toegepast voor één of meerdere ondermodules.
- 136 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de juiste formule is toegepast, in het geval vereenvoudigde formules zijn toegepast voor één of meerdere ondermodules.

Similar To Life Technique Ziekteverzekeringstechnisch risico

SCR SLT Kortlevenrisico Ziekte

- 137 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen of portfolio's onderhevig zijn aan SLT Kortlevenrisico.
- 138 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Kortlevenrisico is berekend voor alle (her)verzekeringspolissen waar het kortlevenrisico van toepassing is.

- 139 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR SLT Kortlevenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR SLT Langlevenrisico Ziekte

- 140 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen onderhevig zijn aan SLT Langlevenrisico.
- 141 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Langlevenrisico is berekend voor alle (her)verzekeringspolissen waar het langlevenrisico van toepassing is.
- 142 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR SLT Langlevenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR SLT Invaliditeits- en Morbiditeitsrisico Ziekte

- 143 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen of portfolio's onderhevig zijn aan SLT Invaliditeits- en Morbiditeitsrisico. Stel tevens vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Invaliditeits- en Morbiditeitsrisico Ziekte is berekend voor alle (her)verzekeringspolissen waar het invaliditeits- en morbiditeitsrisico van toepassing is.
- 144 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR SLT Invaliditeits- en Morbiditeitsrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR SLT Vervalrisico Ziekte

- 145 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Vervalrisico is berekend voor alle (her)verzekeringspolissen waar het vervalrisico van toepassing is.
- 146 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR SLT Vervalrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR SLT Kostenrisico Ziekte

- 147 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Kostenrisico is berekend voor alle (her)verzekeringspolissen waar het kostenrisico van toepassing is.
- 148 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Kostenrisico is berekend voor alle door het relevante management relevant geachte kosten en rekening houdt met realistische acties van het relevante management met betrekking tot kostenbijdragen/loadings.
- 149 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR SLT Kostenrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

SCR SLT Herzieningsrisico Ziekte

- 150 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen onderhevig zijn aan SLT Herzieningsrisico. Stel tevens vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de ondermodule SCR SLT Herzieningsrisico is berekend voor alle (her)verzekeringspolissen waar het herzieningsrisico van toepassing is.
- 151 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de voorgeschreven schok voor SCR SLT Herzieningsrisico uit de Gedelegeerde Verordening is toegepast.

Non-Similar To Life Technique Ziekteverzekeringstechnisch risico

SCR Non-SLT Premie- en Reserverisico Ziekte

- 152 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd welke polissen of portfolio's onderhevig zijn aan SCR Non-SLT Premie- en Reserverisico.
- 153 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de berekening van de kapitaalvereiste voor premie- en reserverisico is uitgevoerd conform de vereisten zoals vervat in de artikelen 147, 148 en 149 van de Gedelegeerde Verordening.
- 154 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata voor de 'volumemaatstaf' premie en reserve voldoen aan de vereisten in artikel 147 van de Gedelegeerde Verordening en dat is gedocumenteerd op welke wijze de Q&A van DNB inzake de volumemaat voor lopend premierisico is toegepast.
- 155 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata voor de berekeningen van de volumemaatstaven premie- en reserverisico zichtbaar zijn aangesloten met de polis en/of schade administratiesystemen en dat verschillen zijn verklaard en opgelost.

SCR Non-SLT Vervalrisico Ziekte

- 156 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de kapitaalvereiste is berekend op basis van het verlies van kernvermogen door een combinatie van de volgende onmiddellijke gebeurtenissen (conform artikel 150 van de Gedelegeerde Verordening), dan wel conform de Q&A van DNB inzake het vervalrisico voor de basiszorgverzekering, waar van toepassing:
- a. Stopzetting van 40% van de verzekeringsovereenkomsten waarvoor stopzetting in een stijging van de technische voorzieningen (exclusief de risicomarge) zou resulteren; en
 - b. Een daling van 40% van de bij de berekening van de technische voorzieningen veronderstelde aantal toekomstige polissen waarvoor herverzekeringen zijn ingekocht.
- 157 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij het bepalen van het verlies van kernvermogen onder procedure 1a, de onderneming dit baseert op het scenario zoals vastgelegd in artikel 150 lid 3 van de Gedelegeerde Verordening.
- 158 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de invoerdata van de berekening aansluiten met de polis administratiesystemen en dat de verschillen zijn verklaard en opgelost.

SCR Rampenrisico

- 159 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de kapitaalvereisten voor het Rampenrisico Ziekte is berekend conform de voorschriften zoals vervat in artikel 160, 161, 162 en 163 van de Gedelegeerde Verordening.
- 160 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de input voor de berekening zichtbaar is aangesloten met de polis- en/of schade administratiesystemen en dat verschillen zijn verklaard en opgelost.

Risicolimiteringstechnieken (Herverzekering, SPV's en Financiële Risicolimitering)

- 161 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij de toepassing van de risicolimiteringstechnieken de juiste methodes en aannames worden gebruikt zoals aangegeven in artikel 208 van de Gedelegeerde Verordening.
- 162 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij berekening van de SCR de van toepassing zijnde risicolimiteringstechnieken voldoen aan de kwalitatieve criteria volgens artikel 209 van de Gedelegeerde Verordening.

- 163 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij de contractuele regelingen die gelden voor de risicolimiteringstechniek sprake is van een effectieve cessie van het verzekeringstechnisch risico conform artikel 210 van de Gedelegeerde Verordening.
- 164 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de categorisering van de risicolimiteringstechnieken (herverzekeringsovereenkomsten, special purpose vehicles en financiële risicolimiteringstechnieken) conform de technische specificaties zijn bepaald en bij de juiste ondermodules (e.g. verzekeringstechnisch risico of marktrisico) worden toegepast.
- 165 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de juistheid van de input data, resulterend uit de van toepassing zijnde contractuele regelingen (traditioneel en finite) inclusief de bijbehorende rekenregels en afgegeven dekkingen, is beoordeeld op plausibiliteit met betrekking tot de originele verzekeringstechnische risico's.
- 166 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat bij de berekening van de SCR de status van de tegenpartij correct is bepaald en dat de zekerheidsovereenkomsten en garanties uit hoofde van de risicolimiteringstechnieken voldoen aan de criteria volgens de artikelen 214 en 215 van de Gedelegeerde Verordening.
- 167 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat een beoordeling is uitgevoerd op de methode en de gebruikte parameters van de risicolimiteringstechnieken die worden gebruikt voor de waardering van activa en verplichtingen onder stress scenario's (e.g. catastrofescenario's) overeenkomstig de Solvency II Richtlijn en de technische specificaties volgens de Gedelegeerde Verordening.
- 168 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat een beoordeling is uitgevoerd op de toegepaste 'vereenvoudigingen' ten aanzien van de contractuele rekenregels (bijvoorbeeld bepaling Best Estimate) en de overwegingen en onderbouwing van deze toegepaste simplificaties.
- 169 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat een beoordeling is uitgevoerd op de consistentie van de calculatieslagen uit hoofde van de risicolimiteringstechniek, die wordt gebruikt bij de huidige SCR-berekening, met de calculatieslagen van voorgaande SCR-berekeningen.

Operationeel Risico

- 170 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de hoogte van het kapitaal voor operationeel risico gebaseerd is op de Gedelegeerde Verordening (artikel 204). (met onder andere de risicomarge, herverzekering en SPV's).

MCR

(S.28.01.s Minimum Capital Requirement – Non-composite)
(S.28.02.s Minimum Capital Requirement – Composite)

Algemeen – high-level

- 171 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd op welke wijze wordt geborgd dat MCR berekeningen worden uitgevoerd overeenkomstig de Gedelegeerde Verordening.
- 172 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de beschreven validaties en beoordelingen van de MCR berekeningen hebben plaatsgevonden overeenkomstig de beschreven interne controleprocedures (governance) en dat ze zijn geaccordeerd door het verantwoordelijke management.

VII. Consolidatie

(S.32.01.04 Entities in scope of the group)

(S.02.01.04 Balance sheet)

(S.23.01.04 Own Funds)

(S.25.01.04 Solvency Capital Requirement – Only SF)

Algemeen

- 173 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de consolidatie is uitgevoerd overeenkomstig de Solvency II wet- en regelgeving (Solvency II Richtlijn titel III vanaf artikel 220, de Gedelegeerde Verordening artikel 328 tot en met 350 en de “Guidelines Group Solvency” (BoS 14-181)).
- 174 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd wat voor type groep het is (gemengde financiële holding, verzekeringsholding, gemengde verzekeringsholding of een deelnemende verzekeraar).
- 175 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de groepsstructuur op juiste wijze is toegelicht in de specificatie van de groepsstructuur die wordt gerapporteerd in QRT S.32.01.04 (naam rechtspersoon, statutaire zetel, financieel belang, type onderneming).
- 176 Stel vast dat de onderneming:
- de opzet van het proces van samenstellen, analyseren, valideren en goedkeuren van de Group Reporting (Group Own Funds en Group SCR) heeft gedocumenteerd.
 - key controls heeft gedefinieerd (opzet).
 - heeft vastgesteld dat de door de onderneming geïdentificeerde key controls zijn geïmplementeerd (bestaan).

Scope van de Group solvency assessment en consolidatiemethode

- 177 Stel vast dat de onderneming een analyse heeft uitgevoerd en gedocumenteerd voor iedere rechtspersoon in de groep:
- of sprake is van een verbonden onderneming, een dochteronderneming of een deelneming.
 - de mate van zeggenschap .
 - welke consolidatiemethode (methode 1 of 2 volgens artikel 220 van de Solvency II Richtlijn) is toegepast bij het samenstellen van de Group Reporting.
 - Het land waarin de rechtspersoon gevestigd is en het daarmee samenhangende toezichtregime.
 - of sprake is van third country toezicht en op welke wijze hier in de consolidatie mee wordt omgegaan (equivalentie van een ander toezichtregime).
 - of een entiteit in de groep is uitgezonderd van groepstoezicht (artikel 214 van de Solvency II Richtlijn).
 - of een entiteit in de groep in mindering wordt gebracht op de own funds als gevolg van niet beschikbaar zijn van informatie (artikel 229 van de Solvency II Richtlijn).
- 178 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat voor Group Reporting de juiste Solvency II groepsaggregatiemethode is toegepast en dat bij toepassing van methode 1 (conform artikel 335 van de Gedelegeerde Verordening) een onderscheid is gemaakt in de volgende categorieën:
- Volledige en evenredige consolidatie van verzekeraars en herverzekeraars, verzekeringsholdingmaatschappijen, gemengde holdingmaatschappijen en ondernemingen die nevendiensten verrichten.

- b Proportioneel aandeel in het eigen vermogen van de ondernemingen berekend volgens geldende sectorale voorschriften (waaronder Basel, UCITS, IORP). Dit geldt ook voor niet gereguleerde ondernemingen die financiële activiteiten verrichten.
- c Aangepaste vermogensmutatiemethode (voor Deelnemingen in verbonden verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen van derde landen, verzekeringsholdings en gemengde financiële holdings die geen dochteronderneming van de moederonderneming zijn).
- d Op actieve markten genoteerde marktprijzen (voor alle andere verbonden ondernemingen, met inbegrip van ondernemingen die nevendiensten verrichten).

Berekening van geconsolideerde informatie

- 179 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat de berekening van de geconsolideerde informatie:
- a is uitgevoerd op het niveau van de in de EU gevestigde verzekeringsmaatschappij, verzekeringsholdingmaatschappij of gemengde financiële holdingmaatschappij.
 - b de financiële gegevens bevat van de groep zoals beschreven in de analyse in stap 1 en 2 onder Scope en consolidatiemethode, en aanpassingen ten opzichte van de financiële consolidatie zijn gemaakt voor ondernemingen die onder Solvency II anders worden geconsolideerd.
- 180 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat in de groepsrapportage eliminatie heeft plaatsgevonden van intra-groep transacties in de balans, technische voorzieningen en de SCR.
- 181 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat in de groepsrapportage eliminatie heeft plaatsgevonden van de intra-groep herverzekeringsactiviteiten.

Eigen Vermogen op Groepsniveau

- 182 Stel vast dat de onderneming een gedocumenteerde analyse per juridische entiteit heeft uitgevoerd, op welke wijze rekening is gehouden met de niet beschikbare vermogensbestanddelen en classificatie van vermogensbestanddelen zoals genoemd in art. 330-334 van de Gedelegeerde Verordening. In deze analyse is minimaal gedocumenteerd:
- a. Entiteiten die in mindering zijn gebracht op de own funds als gevolg van uitzondering van groepstoezicht.
 - b. Entiteiten die in mindering zijn gebracht op de own funds als gevolg van niet beschikbaar zijn van informatie.
 - c. Beschikbaarheid/overdraagbaarheid van own funds binnen een periode van 9 maanden.
 - d. Beschikbaarheid van minderheidsbelangen.
 - e. Beschikbaarheid van achtergestelde leningen, preferente aandelen en mutual member accounts.
 - f. Beschikbaarheid van netto deferred tax assets.
 - g. Niet beschikbare own funds als gevolg van ring fencing en toepassing van matching adjustments.
- 183 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat het in aanmerking komend eigen vermogen op groepsniveau de som is van de volgende componenten die in scope van het groepstoezicht vallen:
- a. Het eigen vermogen van de Holdingmaatschappij. Dit is inclusief de waarde van de deelnemingen in verzekeringsmaatschappijen en alle verbonden ondernemingen die niet in de consolidatie worden opgenomen.
 - b. Het relatieve aandeel van de moedermaatschappij in het eigen vermogen van dochterondernemingen van de onder scope van het groepstoezicht staande

verzekeringsmaatschappijen, de verzekeringsholdingmaatschappijen, gemengde financiële holdingmaatschappijen en ondernemingen die nevenactiviteiten verrichten.

- c. Het relatieve aandeel van in het sectoraal berekende vermogen volgens het van toepassing zijnde toezichtsregiem van kredietinstellingen, investeringsmaatschappijen, financiële instituten en bedrijfspensioeninstellingen conform de voorwaarden van Richtlijn 2003/41/EC en niet gereguleerde ondernemingen die financiële activiteiten verrichten.
- d. Het relatieve aandeel in het geaggregeerd vermogen beschikbaar voor kapitaaldekking berekend volgens consolidatie methode 2.

184 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat het in aanmerking komend eigen vermogen op groepsniveau berekend is met in achtname van:

- a. Classificatie van het eigen vermogen op groepsniveau naar Tiers heeft plaatsgevonden volgens dezelfde principes als naar Tiers op solo niveau.
- b. Juiste berekening van de Tiering limieten.

SCR en Minimum Group SCR op Groepsniveau

185 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR op groepsniveau bestaat uit de volgende componenten:

- a. De SCR van de Holdingmaatschappij inclusief de SCR van de deelnemingen in verzekeringsmaatschappijen en alle verbonden ondernemingen die niet in de consolidatie worden opgenomen.
- b. Het relatieve aandeel van de SCR van de onder scope van het groepstoezicht staande verzekeringsmaatschappijen, de verzekeringsholdingmaatschappijen, gemengde financiële holdingmaatschappijen en entiteiten die nevenactiviteiten verrichten.
- c. Het relatieve aandeel van de kapitaalvereisten voor kredietinstellingen, investeringsmaatschappijen, financiële instellingen en bedrijfspensioeninstellingen conform de voorwaarden van Richtlijn 2003/41/EC en niet gereguleerde ondernemingen die financiële activiteiten verrichten.
- d. Het relatieve aandeel van de geaggregeerde kapitaalvereisten berekend volgens consolidatie methode 2.

186 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld dat bij de groepsrapportage de juiste Solvency II kapitaaleisen zijn gehanteerd onder toepassing van methode 1 (conform artikel 336 van de Gedelegeerde Verordening):

- a. Volledige en evenredige consolidatie van de SCR van verzekeraars en herverzekeraars, verzekeringsholdingmaatschappijen, gemengde holdingmaatschappijen en ondernemingen die nevendiensten verrichten.
- b. Proportioneel aandeel in de kapitaaleisen van deelnemingen in verbonden verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen van derde landen, verzekeringsholdings en gemengde financiële holdings die geen dochteronderneming van de moederonderneming zijn.
- c. Proportioneel aandeel in de kapitaaleisen van de ondernemingen berekend volgens geldende sectorale voorschriften (waaronder Basel, UCITS, IORP). Dit geldt ook voor niet gereguleerde ondernemingen die financiële activiteiten verrichten.
- d. Aandelenrisico, concentratierisico en valutarisico voor alle andere verbonden ondernemingen, met inbegrip van ondernemingen die nevendiensten verrichten.

187 Stel vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat de SCR op groepsniveau volgens de aggregatiemethodiek is berekend zoals voorgeschreven in de Gedelegeerde Verordening en hoe met specifieke risico's als tegenpartijkredietrisico, concentratierisico, valutarisico, operationeel risico, catastroferisico schade en catastroferisico ziekte wordt omgegaan.

188 Stel, in het geval de consolidatiemethode of een combinatie van methoden is gehanteerd (niet alleen de deductie- en aggregatiemethode), vast dat de onderneming heeft vastgesteld en gedocumenteerd dat het minimum van de geconsolideerde SCR is berekend op basis van:

- a. De MCR van de *Holdingmaatschappij*.
- b. Het relatieve aandeel van de MCR van de in de groep betrokken verzekeringsmaatschappijen.

189 Stel vast dat in de berekening van de geconsolideerde SCR, bij de MCR van de solo entiteiten, rekening is gehouden met de corridor of absolute/minimum grenswaarde.

VIII. Bijlage 1: voorbeeld opdrachtbrief specifieke werkzaamheden Day-1 reporting

VERTROUWELIJK

Cliënt¹

T.a.v. Naam

Adres

POSTCODE PLAATS

Plaats, datum

Kenmerk

Opdrachtbevestiging tot het verrichten van specifieke werkzaamheden op de Day-1 Solvency II rapportage

Geachte ...,

Naar aanleiding van ons plezierig gesprek op ..., waarin u ons de opdracht heeft gegeven tot het uitvoeren van specifieke werkzaamheden in het kader van de day-one reporting Solvency II bevestigen wij met deze brief dat wij deze opdracht graag aanvaarden. Deze brief is bedoeld om de voorwaarden en de doelstelling van de aan ons verstrekte opdracht en de aard en beperking van onze dienstverlening te bevestigen.

In deze brief leggen wij ook de belangrijkste punten van ons gesprek nog eens vast. Wij hebben deze punten samengevat in de volgende paragrafen:

- 1 Verantwoordelijkheden (naam accountant) (hierna: "(naam accountant)" of "wij")
- 2 Verantwoordelijkheden van ... (klant)
- 3 Rapportage door (naam accountant)
- 4 Honorarium
- 5 Overige afspraken
- 6 Bevestiging

Verantwoordelijkheden (naam accountant)

Opdracht

Wij zullen de opdracht uitvoeren en over de uitkomsten rapporteren in overeenstemming met de *Controle- en overige standaarden (COS) 4400 Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie*.

De aard van de hierna beschreven uit te voeren werkzaamheden houdt in dat op de genoemde financiële informatie geen accountantscontrole zal worden toegepast, terwijl tevens geen beoordelingsopdracht zal worden uitgevoerd. Eén en ander impliceert dat aan onze rapportage geen zekerheid met betrekking tot de getrouwheid van dit cijfermateriaal kan worden ontleend.

¹ Deze opdrachtbevestiging heeft betrekking op een BV/NV. Bij een coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij, vereniging, stichting, eenmanszaak of VOF dient de tekst van de brief te worden aangepast aan de geldende situatie.

Beroepsvoorschriften

Wij verrichten onze specifieke werkzaamheden in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder *Standaard (COS) 4400*. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende gedragsnormen die zijn te raadplegen op de website van de beroepsorganisatie www.nba.nl. (Optioneel: Indien u prijs stelt op een exemplaar van de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)* kunnen wij u die toesturen.)

In het kader van de Wwft maken wij u erop attent dat wij verplicht zijn een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie voor zover die wordt gesignaleerd in het kader van onze normale werkzaamheden, te melden aan de Financial Intelligence Unit Nederland te Zoetermeer. Van een dergelijke melding mogen wij u geen mededeling doen.

Werkzaamheden

Wij zijn met u overeengekomen de specifieke werkzaamheden te verrichten zoals in de bijlage bij deze opdrachtbrief opgenomen.

Bij het bepalen van de aard en de omvang van de uit te voeren specifieke werkzaamheden in het kader van de day-one reporting Solvency II is De Nederlandsche Bank ("DNB") betrokken geweest. De basis voor deze werkzaamheden ligt in artikel 3:17 van de Wft (beheerste en integere bedrijfsvoering). De werkzaamheden zijn onderdeel van een beheerste bedrijfsvoering omtrent de rapportages aan de toezichthouder en bereiden verzekeraars voor op de volledige accountantsverklaring inzake getrouwheid van de Solvency II rapportages over het boekjaar 2016.

Onafhankelijkheid²

Nederlands recht vereist dat wij onafhankelijk zijn ten opzichte van onze cliënten. Dit betekent dat op een aantal vormen van overige dienstverlening aanvullende voorwaarden van toepassing zijn en dat voor sommige soorten van overige dienstverlening beperkingen gelden. Wij zullen in voorkomende gevallen deze voorwaarden en/of eventuele beperkingen met u bespreken.

Om onze onafhankelijkheid op efficiënte wijze blijvend te kunnen waarborgen verzoeken wij u ons te informeren over (wijzigingen in) uw juridische structuur, de namen van uw directe en indirecte aandeelhouders, alsook van alle overige (groeps)maatschappijen en gelieerde maatschappijen waarmee ... (klant) direct of indirect is verbonden, waarbij tevens wordt aangegeven welke (groeps)maatschappijen of aandeelhouders een notering hebben aan een aandelenbeurs. Wijzigingen in de (juridische) (groeps)samenstelling of structuur kunnen met zich meebrengen dat wij genoodzaakt zijn de verlening van bepaalde diensten aan ... (klant) te beëindigen.

Team (naam accountant)

In onze offerte is het team aan u voorgesteld. (ofwel: Het team bestaat uit de volgende personen:) Wij zullen met dit team onze opdracht uitvoeren. Ondergetekende is verantwoordelijk voor de uitvoering van de opdracht. Indien omstandigheden en/of de aard van de opdracht aanleiding geven tot aanpassing of uitbreiding van het team zullen wij terstond met u in overleg treden.

Verantwoordelijkheden van ... (cliënt)

Beschikbaarheid informatie

Voor een efficiënte uitvoering van de opdracht is het noodzakelijk dat u zorgdraagt voor de beschikbaarheid van alle voor ons onderzoek benodigde informatie, correspondentie en bestanden. In overleg met u zal in de voorbereiding worden bepaald welke informatie dit betreft.

² Bij een langdurige opdracht kan onafhankelijkheid een rol spelen als er een wijziging in de structuur optreedt.

Beschikbaarheid personeel

Eveneens dient u zorg te dragen dat de verantwoordelijke functionarissen volledig en tijdig ter beschikking staan voor het uitwisselen van deze informatie. Tevens willen wij aangeven dat wij, indien noodzakelijk, een beroep doen op één of meerdere van uw medewerkers en hun specifieke kennis ten aanzien van:

- ...
- ...
- ...

Wij denken hierbij aan de volgende medewerkers:

- ...
- ...
- ...

Rapportage door (naam accountant)

De uitkomsten van onze werkzaamheden zullen wij rapporteren in de vorm van een rapport van (feitelijke) bevindingen. Dit rapport is uitsluitend voor u en DNB bestemd en het rapport (of delen daaruit) mag zonder onze uitdrukkelijke toestemming vooraf niet aan derden ter beschikking worden gesteld.

Honorarium

Wij baseren het in rekening te brengen bedrag op de door ons team bestede tijd, de bijbehorende tarieven en eventuele bijkomende kosten. De verrichte werkzaamheden factureren wij in twee of drie delen. De eerste nota('s) zullen voorschotfacturen zijn. Bij de slotnota zullen wij een specificatie van de bestede uren en kosten voegen.

Rekening houdend met de ervaringen over de afgelopen jaren en de geschatte ontwikkeling van de tarieven van onze teamleden, schatten wij de kosten voor het in deze brief beschreven geheel van werkzaamheden op circa €

(Wij merken op dat hierbij geen rekening gehouden is met)

(Deze schatting voor de reguliere werkzaamheden is als volgt opgebouwd:

- ...
- ...
- ...)

Indien zich tijdens onze werkzaamheden omstandigheden voordoen die kunnen leiden tot belangrijke extra kosten dan zullen wij daarover direct contact met u opnemen.

Overige afspraken

Tijdsfasering

...³

Algemene voorwaarden

Op onze werkzaamheden zijn de *Algemene voorwaarden* (nader in te vullen) van toepassing, welke voorwaarden als bijlage bij deze opdrachtbrief zijn gevoegd. In geval van inconsistentie tussen deze opdrachtbrief en de algemene voorwaarden, prevaleert het bepaalde in deze opdrachtbrief.

³ Optioneel: hier opnemen de met klant afgesproken deadlines en time tables.

Indien een onderdeel in deze opdrachtbrief of in de algemene voorwaarden nietig zou zijn of vernietigd wordt, zullen de overige onderdelen volledig van kracht blijven.

Bevestiging

U ontvangt deze brief in tweevoud. Als blijk van uw instemming met deze opdrachtbevestiging verzoeken wij u een exemplaar te ondertekenen en naar ons terug te sturen. Het origineel van de brief kunt u behouden voor uw archief.

Zodra wij het door u getekende exemplaar van de brief hebben terugontvangen, zullen wij contact met u opnemen om afspraken te maken over de aanvang van onze werkzaamheden.

Ten slotte vermelden wij nog dat deze opdrachtbevestiging van kracht blijft totdat de opdracht wordt beëindigd of gewijzigd, dan wel door een andere wordt vervangen.

Wij zien met vertrouwen uit naar een prettige relatie.

Hoogachtend,
(naam accountant)

(Naam partner)

Kopie aan:

Bijlagen: - Werkprogramma specifiek overeengekomen werkzaamheden day 1 reporting
 Solvency II

Voor akkoord:

Naam cliënt:

(Naam bestuurder)

Bestuurder

Datum:

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



Postbus 7984
1008 AD Amsterdam
Antonio Vivaldistraat 2-8
1083 HP Amsterdam
T 020 301 03 01
nba@nba.nl
www.nba.nl