

## LEIDRAAD voor UITWERKING SII BASIC IN DE WFT

In onderstaand overzicht treft u deze categorieën aan de aanduiding per Solvency II Richtlijn artikel. Tevens geven we aan of en hoe uitwerking in lagere regelgeving wordt voorzien.

1	Onderwerp en toepassingsgebied	3	
2	Toepassingsgebied	1	
3	Wettelijke regelingen	1	
4	Uitsluiting toepassingsgebied ogv omvang	3	Bovengrens SII Basic: zie artikel 4 (TV en premievolume, idem voor groepen) Voor ondergrens, zie het consultatiedocument. <i>Noot: natura-uitvaartverzekeraars met meer dan € 5 miljoen premie-inkomen en meer dan € 25 miljoen technische voorzieningen dienen geheel te voldoen aan eisen van SII richtlijn.</i>
5	Verrichtingen	1	
6	Hulpverlening	1	
7	Onderlingen	1	
8	Instellingen	1	
9	Verrichtingen en activiteiten	1	
10	Organisaties	2	SII Basic geldt voor kleine natura-uitvaartverzekeraars
11	Herverzekering (door overheid)	1	
12	Geliquideerde herverzekeraars	1	
13	Definities	1	
14	Vergunning	1	Ogv SII Basic is een vergunning nodig. Kleine onderlinge schadeverzekeraars kunnen niet meer volstaan met verklaring ogv Besluit Reikwijdtebepalingen Wft. Geen Europees paspoort.
15	Reikwijdte vergunning	2	
16	Bijkomende risico's verzekeren	1	
17	Rechtsvorm	1	
18	Voorwaarden voor verlening vergunning	3	Aanpassen van financiële eisen: AMCR is gelijk aan het huidige minimum garantiefonds met een minimum van EUR 205.000.
19	Nauwe banden	1	
20	Hoofdkantoor (her)verzekeraar	1	
21	Voorwaarden verzekering en tarieven	1	
22	Economische behoeften van de markt	1	
23	Programma van werkzaamheden	3	
24	Geschiktheid gekwalificeerde deelneming	3	
25	Weigering vergunning	1	

26	Voorafgaande raadpleging toezichhouders van andere lidstaten	2	Europees paspoort geldt hier niet - geen raadpleging buitenlandse toezichhouders.	
27	Toezichhoudende autoriteiten en alg. voorschriften	1 of 2	Doel toezicht, idem bescherming verzekeringnemers en begunstigen	
28	Fin stabiliteit	2		
29	Algtz voorschriften	1	Cf Solvency II, hier wordt proportionaliteit voorgeschreven, zie lid 3	Evt uitwerken hoe proportioneel gelezen moet worden bij kleine verzekeraars
30	Reikwijdte toezicht (home)	3	Home County control en single license is niet van toepassing	
31	Transparantie	1	Cf Solvency II	
33	Bijkantoren, controleren 'over de grens'	2	Nvt	
34	Alg bevoegdheden	1	Cf Solvency II	
35	Toezicht informatie	1,3	Cf Solvency II, behoudens lid 6; EC neemt geen uitvoeringsmaatregelen Basic	
36	SRP	3	Aangepast SRP tov regulier SRP. Aanwezigheid infosysteem bij DNB om risico's te monitoren en op basis daarvan actie te nemen. Oa nodig: kwartaalrapportages (evt met ontheffingen)	
37	Capital add on	3	DNB kan een opslag op de kapitaalvereiste SCR opleggen; indien a) standaardformule (SCR) en risicoprofiel wijken significant af; b) de DNB komt tot de conclusie dat het governance systeem afwijkt van de normen en het normenkader dat met deze wet wordt vastgelegd.	ja
38	Toezicht op uitbesteding financiële functie	1	Cf Solvency II;	Evt nodig om relatie kerntaken (fin functie) en uitbesteding in AmvB te duiden?
39	Portefeuille overdracht	3	Stroomlijning van de Wft-procedures mbt portefeuille overdracht voor kleine en grote verzekeraars met een vergunning ligt in de rede (art. 3:114 e.v. Wft)	
40	Naleving SII Richtlijn	2	Nvt	
41	Alg vereisten	1, 3	Goed governance systeem moet aanwezig zijn; proportioneel zijn; verzekeraars beschikken over beleidslijnen terzake	
42	Geschiktheidstoetsing / sleutelfuncties	3	vervallen notificeren en toetsen van sleutelfuncties. Bestuurders en commissarissen wel blijven toetsen.	
43	Goede naam	1		
44	Risicomanagement	3	Verzekeringondernemingen beschikken over RM systeem (lid 1, kan mogelijk nog iets vereenvoudigd worden).	
45	ORSA	3	artikel 45, eerste lid, onder c, is niet van toepassing op verzekeraars die in het Solvency II Basic-regime vallen	Benoemen kritische processen en te hanteren interne limieten Voorstel: ORSA Basic start bij aanvang SII Basic vanuit de 'verslagstaat Organisatie & Risico'. Bij AmvB zal een verdere invulling van de ORSA voor kleine verzekeraars worden gegeven.
46	Interne controle	3	art 46 lid 1 overnemen; lid 2 kan eenvoudiger/ meer to the point worden beschreven	Minimum compliance functie verder uitwerken.
47	Interne audit	3		Regelen invulling onafhankelijkheid van operationele functies
48	Actuariële functie	3	vervallen verplichte actuariële functie voor kortlopende schadebedrijf	
49	Uitbesteding	3	aangesloten wordt bij het Wft-regime zoals dat luidt voorafgaand aan de implementatie van wijzigingen die voortvloeien uit de richtlijn Solvabiliteit II.	
50	Uitvoeringsmaatregelen	3		Optioneel
51	SFCR inhoud	2	SFCR nvt., aangepast rapportagekader (artikel 2:441, negende lid, BW (nieuw)	
*	Rapportagekader SII Basic	3	Balans op marktwaarde; Kwartaalrapportages (tenzij ontheffing); eenvoudig rapportageformat (obv steekproef), set kerngetallen;	
52	Informatie tbv EIOPA	2	Nvt	

53	SFCR principes	2	Nvt	
54	Update rapportage en vrijwillige info	2		
55	SFCR goedkeuring	2	Nvt	
56	Uitvoeringsmaatregelen	2		
57 - 63	gekwalificeerde deelneming - uitwerking	3		
64 - 71 (m.u.v. 71)	geheimhouding en info-uitwisseling	3	Art. 1:89 e.v.Wft (bepalingen zijn gebaseerd op richtlijnen) gelden nu al voor SII Basis-verzekeraars - geen wijziging nodig. Art. 71 SII Richtlijn geldt niet	
72	Plichten accountants	1		
73	Gelijktijdige uitoefening leven - en schadeverzekeringsbedrijf	1		
74	Scheiding levens- en schadeverzekeringsbeheer	1		
75	Balans waardering	1		ja, oa vereenvoudiging
76	algemeen technische voorzieningen	1		
77	Techn. voorz: risicomarge + Best estimate (beste schatting); Cost of capital	1,3		Lid 5: vereenvoudiging van de berekening van de risicomarge voor schadeverzekeraars nader te bezien (zo nodig in AMvB) of risk margin met CoC moet worden berekend, maar voor de schadeverzekeraars zal een simplification worden toegestaan, geregeld in AMvB
78	Aannames TV	1		
79	opties en garanties in TV	1		
80	segmentatie	1		
81	SPV's	1	Gezien aard, etc van onderneming, worden SPV's niet wenselijk geacht	
82	data kwaliteit	1		
83	back testing	1		
84	toereikendheid	1		ja
85	verhogen TV op last van tzh	2		
86	Uitvoeringsmaatregelen	3		
87	eigen vermogen	1		
88	Kernvermogen	1		
89	Aanvullend vermogen	1		
90	Toestemming Aanvullend vermogen	1		ja
91	Surplusfondsen	1		
92	Uitvoeringsmaatregelen	1		
93	indeling/ tiering eigen vermogen	1,3	lid 2 is nvt voor basic	
94	Criteria voor indeling / tiering	1		
95	Indeling EV in tiers	1		ja
96	Indelingen eigenvermogensbestanddelen	1		
97	Uitvoeringsmaatregelen	3		ja
98	In aanmerking komend EV	1		
99	Uitvoeringsmaatregelen	3		
100	algemeen SCR berekening	1		
101	berekening SCR	1,3	op deze hoofdlijnen, is het ook van toepassing voor basic	

102	frequentie	1		
103	structuur formule	1		ja
104	Basis - SCR (kernkapitaalsvereiste)	1		
105	berekening BSCR	3	in AMvB zal uitgewerkt worden met welke risico's in de SCR berekening rekening moet worden gehouden	ja
106	Aandelenrisico submodule	1		ja
107	operationeel risico	1	nog uitwerken in AMvB	
108	Correctie	3	nog uitwerken in AMvB	
109	Vereenvoudigingen Standaardformule	3	simplificaties in de uitvoeringsverordening wordt hoofdregel voor Solvency II Basic-regime. Toezichthouder kan bij uitzondering eisen dat standaardformule niet gebruikt mag worden.	ja
110	Afwijkingen van de aannames tbv standaard formule	1		
111	Uitvoeringsmaatregelen	3	concentratierisico: parameters ophogen omdat de parameters uit richtlijn Solvabiliteit II te zwaar zijn voor kleine verzekeraars	
112	algemeen interne modellen	1,3	De mogelijkheid van interne modellen wordt geboden, hoewel het gezien aard, en complexiteit doorgaans niet logisch of opportuun zal zijn een volledig intern model toe te passen. Indien wel toegepast gelden alle voorschriften gekoppeld aan de toepassing van een intern model.	ja
113	goedkeuring interne modellen	1		
114	Uitvoeringsmaatregelen	3		
115	Wijziging intern model	1		
116-126		1		
127	Uitvoeringsmaatregelen	3		
128	MCR - minimum kapitaalvereiste - algemeen	1		ja
129	berekening MCR	3	MCR wordt 33% van SCR	
130	Uitvoeringsmaatregelen	3		
131	overgangmaatregelen MCR	3	hier moet worden aangegeven op welk moment aan MCR eis wordt voldaan tevens wat gebeurt als blijvend niet aan MCR wordt voldaan; vergunning wordt ingetrokken	
132	'Prudent person' principe	1		
133	vrijheid van beleggen	1		ja
134	Lokalisatie activa	2	Huidige Wft-eisen handhaven	
135	Uitvoeringsmaatregelen	3		
136	Melden verslechtering fin. omst.aan toezichthouder	1		
137	niet-naleving eisen techn.voorz.	1		
138	doorbreken SCR	1		
139	doorbreken MCR	1		
140	Beschikkingsverbod	1		
141	Bevoegd. toezichth. verslechtering fin. omst.	1		
142	saneringsplan	1		
143	Uitvoeringsmaatregelen	2		
144	Intrekking vergunning	1		
145 - 161	Openen bijkantoor - dienstverrichting door EU-verzekeraars	2		

162 - 171	Openen bijkantor - dienstverrichting door derde-land-verzekeraars	2	derde-land-verzekeraars met vergunning die nu in NL bijkantor hebben/ diensten naar NL verrichten moeten aan het Solvency II Basic-regime voldoen
172 - 177	herverzekering	2	
178-186		1	

187-211 1

212 - 243 1

244 Toezicht op risicoconcentratie 3

245 Toezicht op intragroepstransaties 3

246 Toezicht op governancestelsel 3

247 -266 2

267-296 3

297 - 304 1  
(m.u.v. 297,  
299, 300)

Art 309-312 Overgangs- en slotbepalingen 2

Bijlage I Schadeverzekeringsbranches 1

Bijlage II Levensverzekeringsbranches 1

Bijlage III Rechtsvormen 1

Bijlage IV Standaardformules 3

Bijlage V Groepen 2

Bijlage VI Ingetrokken richtlijnen -  
implementatietermijnen 2

Bijlage VII Tabel 2

NB. Voor zover overgangsrecht nodig en mogelijk is, wordt hier een voorstel voor gedaan bij de uitwerking van het Solvency II Basic-regime.