

Riktlinjer för rapportering och offentliggörande

1. Inledning

- 1.1. Enligt artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 (nedan kallad *Eiopaförordningen*)¹ utfärdar Eiopa riktlinjer till nationella behöriga myndigheter om tillsynsrapportering och offentliggörande.
- 1.2. Dessa riktlinjer avser artiklarna 35, 51, 53, 54, 55, 254.2 och 256 i Europaparlamentet och rådets direktiv 2009/138/EG² (nedan kallat *Solvens II-direktivet*) samt artiklarna 290–298, 305–311, 359 och 365 samt bilaga XX i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 (nedan kallad *den delegerade förordningen*)³ där det föreskrivs vilken information som ska ges till tillsynsmyndigheterna i den regelbundna tillsynsrapporten, i den kvantitativa tillsynsrapporteringen, i förväg definierade händelser och vilken information som ska offentliggöras i rapporten om solvens och finansiell ställning.
- 1.3. Riktlinjerna innehåller närmare detaljer om vad tillsynsmyndigheterna ska kunna förvänta sig av försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag i fråga om
 - a) innehållet i rapporten om solvens och finansiell ställning i enlighet med avdelning I, kapitel XII, avsnitt 1 i den delegerade förordningen;
 - b) innehållet i den regelbundna tillsynsrapporten i enlighet med avdelning I, kapitel XII, avdelning 1 i den delegerade förordningen;
 - c) godkännanden som ska tillämpas på de årliga och kvartalsvisa kvantitativa blanketterna som ett komplement till informationen som presenteras i den regelbundna tillsynsrapporten, enligt definitionen i de tekniska standarderna för genomförande om blanketter för tillhandahållande av information till tillsynsmyndigheterna;
 - d) rapportering vid i förväg definierade händelser enligt Solvens II-direktivet;
 - e) företagets process för offentliggörande och tillsynsrapportering enligt kraven i Solvens II-direktivet.
- 1.4. Riktlinjerna om innehållet i rapporten om solvens och finansiell ställning och den regelbundna tillsynsrapporten syftar till att harmonisera offentliggörandet och tillsynsrapporteringen i den utsträckning det behövs ytterligare klargörande av den delegerade förordningen, genom att specificera det som minst förväntas av innehållet i utvalda avsnitt av rapporterna.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48)

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1)

³ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 12, 17.1.2015, s. 1)

- 1.5. Om inte annat angetts bör riktlinjerna för enskilda företag vara tillämpliga på enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag filialer i tredje land, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag.
- 1.6. Om tillämpligt bör riktlinjerna för både avsnitten i rapporten om solvens och finansiell ställning och den regelbundna tillsynsrapporten även vara tillämpliga på filialer som är etablerade inom gemenskapen och som tillhör försäkrings- eller återförsäkringsföretag med huvudkontor utanför gemenskapen (tredjelandsfilialer) vid framtagningen av den regelbundna tillsynsrapporten (då tredjelandsfilialer inte behöver ta fram någon rapport om solvens och finansiell ställning, och den regelbundna tillsynsrapporten för försäkrings- och återförsäkringsföretag är ett komplement till rapporten om solvens och finansiell ställning).
- 1.7. Vidare är riktlinjerna avseende grupper tillämpliga på försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag vid framtagning av gruppens rapport om solvens och finansiell ställning och enskilda företag samt gruppens regelbundna tillsynsrapport.
- 1.8. Om inte annat anges bör dessa riktlinjer tillämpas på samtliga företag oaktat om de använder en standardformel, en intern modell eller en delvis intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet
- 1.9. Riktlinjerna för i förväg definierade händelser, som är tillämpliga på både enskilda företag och grupper, är avsedda att ytterligare specificera de krav som anges i artiklarna 35.2 a ii och 245.2 i Solvens II-direktivet.
- 1.10. Vid tillämpningen av dessa riktlinjer bör hänsyn tas till materialitetsprincipen som definieras i artiklarna 291 och 305 i den delegerade förordningen.
- 1.11. Termer som inte definieras i dessa riktlinjer har den betydelse som definieras i de rättsakter som anges i inledningen.
- 1.12. Riktlinjerna ska tillämpas från och med den 1 januari 2016.

Avsnitt I – Rapporten om solvens och finansiell ställning

A. Verksamhet och resultat

Riktlinje 1 – Verksamhet

1.13. Under avsnitt "A.1 Verksamhet" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, ska försäkrings- och återförsäkringsföretag återge åtminstone följande information avseende dess verksamhet:

- a) Namn och plats för den juridiska eller fysiska personen som direkt eller indirekt har det kvalificerade innehavet i företaget (inklusive det mellanvarande eller yttersta moderbolaget eller den fysiska personen), storleken på andelen som innehas och, om en avvikelse föreligger, storleken på röstetalsinnehavet;
- b) En lista över väsentligt anknutna företag, inklusive namn, juridisk form, land, ägandedel som innehas och, om avvikelse föreligger, storleken på röstetalsinnehavet;
- c) En förenklad gruppstruktur.

Riktlinje 2 – Resultat från övriga verksamheter

1.14. Under avsnitt "A.4 Resultat från övriga verksamheter" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, ska försäkrings- och återförsäkringsföretag i generella drag kunna beskriva leasingavtalen i relation till varje enskilt materiellt leasingavtal, uppdelat mellan finansiell och operationell leasing.

B. Företagsstyrning

Riktlinje 3 – Företagsstyrningssystem

1.15. Under avsnitt "B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag förklara på vilket sätt som personer i centrala positioner innehar nödvändiga befogenheter, resurser och nödvändigt operativt oberoende för att utföra sina åtaganden samt hur de rapporterar till och vägleder försäkrings- eller återförsäkringsföretagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan.

Riktlinje 4 – Riskhanteringssystem för användare av interna modeller

1.16. Under avsnitt "B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag som använder en delvis eller fullständig intern modell för uträkning av solvenskapitalkraven kunna beskriva åtminstone följande information gällande förvaltningen av den interna modellen:

- a) Ansvarsroller och särskilda kommittéer om sådana finns, deras huvuduppgifter, ställning samt ansvarsområden;
- b) Hur befintliga kommittéer interagerar med förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet för att uppfylla de krav som anges i artikel 116 i Solvens II-direktivet;
- c) Alla materiella förändringar i styrningen av den interna modellen under rapporteringsperioden;
- d) En beskrivning av godkännandeprocessen (för att övervaka utförandet och den fortskridande lämpligheten hos den interna modellen).

C. Riskprofil

Riktlinje 5 – Teckningsrisker

1.17. Under avsnitt "C.1 Teckningsrisker" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, avseende användningen av specialföretag, beskriva om de var tillåtna enligt artikel 211 i Solvens II-direktivet, identifiera medföljande risker samt förklara hur principen om full finansiering bedöms på löpande basis.

D. Värdering för solvensändamål

Riktlinje 6 – Tillgångar – Information om aggregering per kategori

1.18. Under avsnitt "D.1 Tillgångar" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, vid aggregering av tillgångar till materiella kategorier, beskriva värderingsregeln som har tillämpats för dessa med beaktande av dessa tillgångars art, funktion, risk samt materialitet.

1.19. Klasser utöver dem som används i balansräkningsmodellen i Solvens II, enligt definitionen i teknisk standard för genomförande avseende förfarandena, formaten, och modellerna rörande solvens- och finansiella ställningsrapporterna, bör endast användas om företagen kan påvisa inför tillsynsmyndigheten att en annan presentation är tydligare och av större relevans.

Riktlinje 7 – Innehåll utifrån materiella kategorier av tillgångar

1.20. Under avsnitt "D.1 Tillgångar" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX till den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, i förhållande till varje enskild materiell kategori av tillgångar, åtminstone redogöra för följande kvantitativa och kvalitativa uppgifter:

- a) Redovisnings- och värderingsregeln som tillämpats, inklusive de metoder och indata som använts samt bedömningar som gjort utöver

uppskattningar som materiellt skulle påverka de redovisade beloppen, särskilt avseende följande:

- i. För materiella immateriella tillgångar: tillgångens art och information om bevisning och kriterier som använts för att dra slutsatsen att en aktiv marknad existerar för de tillgångarna;
 - ii. För materiella finansiella tillgångar: information om kriterier som använts för att bedöma huruvida marknaden är aktiv och, om marknaden är inaktiv, en beskrivning av värderingsmodellen som använts;
 - iii. För finansiell och operationell leasing: en generell beskrivning av leasingavtalen för varje materiell kategori av tillgångarkopplad till leasingavtal, uppdelat mellan finansiell och operationell leasing;
 - iv. För uppskjutna materiella skattefordringar: information om ursprunget till redovisningen av de uppskjutna skattefordringarna beloppet och förfallodatomet, samt om tillämpligt, information om avdragsgilla temporära skillnader, utnyttjade skattemässiga underskottsavdrag och utnyttjade skatteavdrag för vilka inga uppskjutna skattefordringar redovisas i balansräkningen;
 - v. För anknutna företag: när anknutna företag inte värderas med hjälp av noterade marknadspriser på aktiva marknader eller med hjälp av den justerade kapitalandelsmetoden, bör en förklaring ges till att det inte varit möjligt eller praktiskt att använda dessa metoder.
- b) Alla förändringar av redovisnings- och värderingsbaserna som använts, eller förändringar av uppskattningarna under rapporteringsperioden;
 - c) Antaganden och bedömningar, inklusive dem om framtiden och andra viktiga källor till osäkerheter i uppskattningarna.

Riktlinje 8 – Värdering av försäkringstekniska avsättningar

1.21. Under avsnittet "D.2 Försäkringstekniska avsättningar" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen bör försäkrings- och återförsäkringsföretag beskriva de signifikanta förenklade metoder som använts vid beräkning av de tekniska avsättningarna, inklusive dem som har använts till att beräkna riskmarginalen.

Riktlinje 9 – Skulder utöver försäkringstekniska avsättningar – information om aggregering av klasser

1.22. Under avsnitt "D.3 Andra skulder" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, när de aggregerar skulder utöver försäkringstekniska avsättningar i materiella kategorier för att beskriva värderingsregeln som har tillämpats på dem, beakta deras art, funktion, risk samt skuldernas materialitet.

1.23. Klasser utöver dem som används i balansräkningen i Solvens II enligt definitionen i den tekniska standarden för blanketter för inlämning av information till tillsynsmyndigheterna, bör endast användas om företaget kan påvisa inför tillsynsmyndigheten att en annan presentation är tydligare och av större relevans.

Riktlinje 10 – Innehåll utifrån materiella kategorier av skulder utöver försäkringstekniska avsättningar

1.24. Under avsnitt "D.3 Andra förpliktelser" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, när det gäller varje materiell kategori av skulder utöver försäkringstekniska avsättningar, beskriva åtminstone följande kvantitativa och kvalitativa uppgifter:

- a) Redovisnings- och värderingsregeln som tillämpats, inklusive de metoder och indata som använts, i synnerhet:
 - i. i allmänhet beskriva materiella skulder som uppstår till följd av leasingförhållanden, med separat information om finansiell och operationell leasing;
 - ii. ursprunget till redovisningen av uppskjutna skatteskulder och dess belopp och förfallodatum om tillämpligt, avdragsgilla temporära skillnader, utnyttjade skattemässiga underskottsavdrag samt utnyttjade skatteavdrag för vilka det inte finns några uppskjutna skatteskulder på balansräkningen;
 - iii. typ av skyldighet och, om det är känt, den förväntade tidpunkten för eventuellt utflöde av resurser och en indikation på osäkerheter kring mängd eller tidpunkt för utflödet av resurser samt hur avvikelserisken tagits i beaktande i värderingen;
 - iv. Skuldernas art för anställningsförmåner och en specificering av beloppen efter skuldens typ och typ av tillgångar i förmånsbestämda planer, beloppet av varje kategori av tillgångar, den procentuella andelen av varje kategori av tillgångar i fråga om de totala tillgångarna i förmånsbestämda planer, inklusive rätten till återbetalning.
- b) Alla förändringar av redovisnings- och värderingsregler som används eller av uppskattningar under rapporteringsperioden;
- c) Antaganden och bedömningar inklusive dem om framtida och andra större källor till osäkerhetsbedömningar.

E. Kapitalförvaltning

Riktlinje 11 – Kapitalbas – Ytterligare solvenskvoter

1.25. Under avsnitt "E.1 Kapitalbas" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, då företag offentliggör ytterligare förhållanden utöver dem som ingår i blankett S.23.01, bör rapporten om solvens och finansiell ställning också innehålla en förklaring till beräkningen och innebörden av de ytterligare kvoterna.

Riktlinje 12 – Kapitalbas – Information om struktur, belopp, kvalitet och krav för medräkning av kapitalbas

1.26. Under avsnitt "E.1 Kapitalbas" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag redogöra för åtminstone följande uppgifter gällande kapitalbasen:

- a) För varje materiell kapitalbaspost som anges i artiklarna 69, 72, 74, 76 och 78, samt för poster som erhållit tillsynsgodkännande enligt artikel 79 i den delegerade förordningen: den information som krävs i artikel 297.1 i den delegerade förordningen, med åtskillnad mellan primärkapital och tilläggskapital;
- b) För varje materiell kapitalbaspost: i vilken utsträckning som den är tillgänglig, efterställd samt dess varaktighet och alla andra egenskaper av relevans för att bedöma dess kvalitet;
- c) En analys av betydande förändringar i kapitalbasen under rapporteringsperioden, inklusive värdet av de kapitalbasposter som emitterats under året, värdet av de instrument som inlösts under året, och den utsträckning i vilken utfärdandet har använts för att finansiera inlösen;
- d) I förhållande till underordnad(e) skuld(er): en redogörelse för förändringarna av dess/deras värde;
- e) Vid offentliggörande av information som krävs i artikel 297.1 c i den delegerade förordningen bör en förklaring ges avseende alla restriktioner för tillgänglig kapitalbas och inverkan av begränsningarna för medräkningsbart kapital i nivå 2, nivå 3 och begränsat kapital i nivå 1;
- f) Detaljer avseende den huvudsakliga förlusttäckningsmekanism som har använts i enlighet med artikel 71.1 e i den delegerade förordningen, inklusive när den utlöses och dess effekter;
- g) En förklaring till de viktigaste inslagen i avstämningsreserven;
- h) För varje primärkapitalpost som omfattas av övergångsreglerna:
 - i. Den nivå i vilken varje primärkapitalpost har klassificerats och varför;

- ii. Datumet för nästkommande inlösen, eller återkommande inlösendatum, eller uppgift om att inga inlösendatum infaller förrän efter övergångsperioden.
- i) Vid offentliggörande av den information som krävs i artikel 297.1 g i den delegerade förordningen: uppgifter om typ av avtal samt arten av kapitalbasposten som varje tilläggskapital antar när det infordras eller uppfylls, inklusive dess nivå samt när posten godkändes av tillsynsmyndigheten och, då en metod godkänts, tidsfristen för godkännandet;
- j) Då en metod har använts för att bestämma storleken på en materiell tilläggskapitalpost, bör företaget beskriva följande:
 - i. Hur värderingen som metoden resulterat i varierat över tid;
 - ii. Vilka metodologiska insatser som har varit de huvudsakliga drivkrafterna för denna variation;
 - iii. I vilken utsträckning den summa som beräknats har påverkats av tidigare erfarenheter, inklusive utfallet av tidigare infordringar.
- k) Gällande poster som avletts från kapitalbasen:
 - i. Det totala överskottet av tillgångar över skulder inom separata fonder samt matchningsjusteringsportföljer, vilket identifierar beloppet för vilket justeringen gjorts vid fastställandet av tillgänglig kapitalbas;
 - ii. I vilken utsträckning samt av vilka skäl man haft betydande restriktioner för, avräkning på eller begränsning av kapitalbasen.

Riktlinje 13 – Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

- 1.27. Under avsnitt "E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller" i rapporten om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, när de redogör för de viktigaste skillnaderna i de metoder och underliggande antaganden som används i standardformeln och i den interna modellen, minst beskriva följande:
- a) Den interna modellens struktur;
 - b) Aggregeringsmetoder och diversifieringseffekter;
 - c) Risker som inte täcks av standardformeln men som täcks av den interna modellen.

Gruppens rapport om solvens och finansiell ställning

A. Verksamhet och utförande

Riktlinje 14: Information om gruppens omfattning

1.28. Under avsnitt "A.1 Verksamhet" av gruppens rapport om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag samt blandade finansiella holdingbolag, kunna redogöra för de materiella skillnaderna mellan gruppens omfattning för den konsoliderade redovisningen och omfattningen för de sammanställda data som fastställts i enlighet med artikel 335 i den delegerade förordningen.

E. Kapitalförvaltning

Riktlinje 15 – Information om kapitalbas – Grupper

1.29. Under avsnitt "E.1 Kapitalbas" i gruppens rapport om solvens och finansiell ställning enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen bör försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag samt blandade finansiella holdingbolag kunna beskriva åtminstone dessa uppgifter gällande gruppens kapitalbas:

- a) Kapitalbasposter som emitterats av ett annat företag i gruppen än försäkrings- och återförsäkringsbolaget med ägarintresse, försäkringsholdingbolaget eller det blandade holdingbolaget;
- b) När materiella kapitalbasposter emitterats av ett likvärdigt försäkrings- och återförsäkringsföretag från tredje land som inkluderas genom avräknings- och sammanläggningsmetoden, om medlemsstaten tillåter tillämpning av lokala regelverk: den lokala nivåindelningen för sådan kapitalbas, inklusive information om nivåstrukturen, kriterier och begränsningar;
- c) Om materiella kapitalbasposter emitterats av ett företag som inte är ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag och är föremål för andra nivåindelningskrav än dem som anges i Solvens II: dessa nivåindelningskravss källa och art samt nivån för kapitalbasen i varje nivå;
- d) Hur gruppens kapitalbas har beräknats utan beaktande av transaktioner inom gruppen, inklusive transaktioner inom gruppen med företag i andra finansiella sektorer;
- e) Typ av begränsningar vad gäller överförbarhet och förlusttäckningsförmåga för poster i kapitalbasen i anknutna företag, om sådana finns.

Avdelning II – Regelbunden tillsynsrapportering

Verksamhet och resultat

Riktlinje 16 – Verksamhet

- 1.30. Under avsnitt "A.1 Verksamhet" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag när de lämnar information om sin verksamhet, inkludera uppgifter om
- a) antal heltidsanställda,
 - b) en lista över alla anknutna företag och filialer.

Riktlinje 17 – Försäkringsresultat

- 1.31. Under avsnitt "A.2 Försäkringsresultat" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag när de lämnar information om riskreduceringstekniker avseende försäkringsresultat, inkludera en beskrivning av
- a) riskreduceringsteknikernas effekt på försäkringsresultatet;
 - b) riskreduceringsteknikernas effektivitet.

B. Företagsstyrningssystem

Riktlinje 18 – Företagsstyrningsstruktur

- 1.32. Under avsnitt "B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag redogöra för följande:
- a) Den interna organisationsstrukturen inklusive ett detaljerat schema över denna samt nyckelfunktionernas positioner;
 - b) Hur företagets styrdokument och praxis för ersättningar är förenliga med samt verkar för en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntrar till ett överdrivet risktagande.

Riktlinje 19 – Riskhantering

- 1.33. Under avsnitt "B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag kunna
- a) förklara hur strategier, mål, processer och rapporteringsförfaranden i företagets riskhantering för varje separat riskkategori dokumenteras, övervakas och upprätthålls;

- b) i fall där ett uppdragsavtal finns medtaget som ett led i begränsningen (ingen rapportering) av den externa kreditvärderingen och utsett kreditvärderingsinstitut i de kvantitativa rapporteringsblanketter, redogöra för de förfaranden som företaget genomför för att övervaka och säkerställa att kraven i det avsedda området efterlevs och hur det garanteras att all relevant information som ligger till grund för placeringsportföljen beaktas i riskhanteringen;
- c) beskriva arten av och lämpligheten i de nyckeldata som används i de interna modellerna samt åtminstone beskriva den process som finns för kontroll av datakvaliteten.

C. Riskprofiler

Riktlinje 20 – Övriga materiella risker

- 1.34. Under avsnitt "C.6 Övriga materiella risker" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsbolag
- a) förklara hur det säkerställs att användningen av derivat bidrar till riskreducering eller underlättar effektiv portföljförvaltning;
 - b) inkludera detaljer omg alla materiella avsättningar för ett försäkrings- eller återförsäkringsföretags riskreduceringsmetoder samt framtida materiella ledningsbeslut i beräkningen av solvenskapitalkraven samt hur dessa uppfyllt kraven för godkännande;
 - c) när företaget valt "Annat" i kolumn "C0140 – typ av teckningsmodell" på blankett S.30.03 enligt definitionen i den tekniska standarden i fråga om blanketter för inlämnande av information till tillsynsmyndigheterna bör företaget lämna en förklaring till den teckningsmodell som tillämpas;
 - d) om de tillhör en grupp tillhandahålla kvalitativa och kvantitativa uppgifter gällande betydande transaktioner inom gruppen, inklusive information om:
 - i. beloppet för transaktionerna;
 - ii. utestående belopp, om sådana finns;
 - iii. transaktionsvillkor av relevans.

D. Värdering för solvensändamål

Riktlinje 21 – Värdering av andra tillgångar

- 1.35. Under avsnitt "D.1 Tillgångar" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag särskilt kunna redogöra för följande:
- a) När materiella uppskjutna skattefordringar redovisas: hur man bedömt sannolikheten av ett framtida skattepliktigt överskott och om tillämpligt,

identifiera beloppet och den förväntade tidsfristen för återföring av temporära skillnader;

- b) När de inte kunnat ange ett maximalt värde för några obegränsade garantier (på eller utanför balansräkningen) som de rapporterat på den kvantitativa rapporteringsblanketten S.03.03 i enlighet med den tekniska genomförandestandarden för blanketter för inlämning av information till tillsynsmyndigheter.

Riktlinje 22 – Försäkringstekniska avsättningar

1.36. Under avsnitt "D.2 Försäkringstekniska avsättningar" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, förutom försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag, tillhandahålla information om de försäkringstekniska avsättningarna, inklusive följande:

- a) Detaljer om de relevanta försäkringsmatematiska metoderna och antagandena som använts i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna, inklusive detaljer om alla förenklingar som använts (bland annat vid uträkning av framtida premier och riskmarginal och dess fördelningar på olika klasser) samt en motivering till att den valda metoden står i proportion till arten och omfattningen av och komplexiteten hos företagets risker samt skälen till alla materiella förändringar i användningen av dessa metoder;
- b) En redogörelse för avtalsgränserna som tillämpats på varje enskild verksamhet i värderingen av försäkringstekniska avsättningar samt detaljer om alla avtal som innebär betydande förnyelser inom ramen för den befintliga verksamheten;
- c) Detaljer om de huvudsakliga alternativen och garantierna i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna, betydelsen av var och en av dem samt hur de utvecklas;
- d) En översikt över alla materiella förändringar när det gäller försäkringstekniska avsättningar sedan senaste rapporteringsperioden, inklusive skäl till materiella förändringar, särskilt avseende motivet till materiella förändringar i antaganden;
- e) Materiella förändringar av annullationsrisker;
- f) Detaljer avseende de homogena riskgrupper som används för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna;
- g) Alla rekommendationer för genomförandet av förbättringar i de interna förfarandena i fråga om data som anses relevanta;
- h) Information om alla betydande brister och justeringar i fråga om data;
- i) En beskrivning av de försäkringstekniska avsättningarna som uträknats i sin helhet;

- j) En beskrivning av när en uppdelning har gjorts av materiella kontrakt;
- k) Detaljer kring den ekonomiska scenariegeneratoren, inklusive en förklaring av hur man har uppnått konsekventa riskfria räntesatser samt vilka volatilitetsantaganden som gjorts;
- l) En beskrivning av uppskattningen som avses i punkterna a, b och c i första stycket i artikel 44 i Solvens II-direktivet. När en reduktion av matchningsjusteringen eller volatilitetsjusteringen till noll skulle innebära att solvenskapitalkraven inte efterlevs: en analys av de åtgärder som skulle kunna användas i en sådan situation för att återupprätta en nivå på kapitalbasen som täcker solvenskapitalkraven eller för att reducera dess riskprofil för att återupprätta efterlevnaden av solvenskapitalkraven;
- m) Detaljer om tillvägagångssättet vid uträkning av materiella fordringar enligt återförsäkringsavtal.

Riktlinje 23 – Poster utanför balansräkningen

1.37. Under avsnitt "D.1. Tillgångar" eller "D.3 Andra skulder" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag inkludera en beskrivning av alla andra materiella tillgångar eller skulder utanför balansräkningen som inte rapporterats in på blankett S.03.01 enligt definitionen i den försäkringstekniska standarden om blanketter för inlämning av information till tillsynsmyndigheter.

E. Kapitalförvaltning

Riktlinjer 24 – Utdelningar till aktieägare

1.38. Under avsnitt "E.1 Kapitalbas" i RSR enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen bör försäkrings- och återförsäkringsföretag bistå med detaljer på mängden utdelningar gjort till aktieägare.

Riktlinjer 25 – Förenklad beräkning i standardformeln

1.39. Under avsnitt "E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, om materiella, förklara hur användningen av en förenklad beräkning i standardformeln för solvenskapitalkrav motiveras av arten och omfattningen av och komplexiteten hosföretagets risker.

Gruppens regelbundna tillsynsrapport

B. Styrning

Riktlinje 26 – Framtagande av sammanställda data

1.40. Under avsnitt "B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet" i gruppens regelbundna tillsynsrapport enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag åtminstone lämna information om följande:

- a) Hur gruppens sammanställda, aggregerade eller kombinerade data (beroende på metoden som används) har tagits fram samt framtagningsprocesserna;
- b) Information om reglerna, metoderna och antagandena som använts på gruppnivå för värderingen för solvensändamål av gruppens tillgångar och skulder utöver den försäkringstekniska avsättningen, särskilt avseende värderingen av tillskott till gruppinformation från företag från tredje land samt icke-reglerade företag.

C. Riskprofiler

Riktlinje 27 – All övrig materiell information om verksamheten

1.41. Under avsnitt "C.6 Övriga materiella risker" i gruppens regelbundna tillsynsrapport enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag lämna följande information om villkoren för de betydande gruppinterna transaktionerna, inklusive information avseende:

- a) Kommersiell grund för åtgärden eller transaktionen;
- b) Risker som bärs av, och förmåner som är tillgängliga för varje part som är inblandad i verksamheten eller transaktionen;
- c) Alla särskilda aspekter av åtgärden eller transaktionen som är (eller kan bli) ofördelaktiga för någon av parterna;
- d) Alla intressekonflikter som kan ha uppstått vid förhandling och genomförande av åtgärd eller transaktion samt alla eventuella intressekonflikter som kan uppstå i framtiden;
- e) Om transaktionen är kopplad till andra åtgärder eller transaktioner i fråga om tid, funktion och planering, bör den enskilda effekten av varje åtgärd eller transaktion och den totala nettoeffekten av de sammankopplade åtgärderna och transaktionerna på varje part i åtgärden eller transaktionen och på gruppen rapporteras;

- f) I vilken utsträckning åtgärden eller transaktionen är beroende av en likvidation samt omständigheter under vilka verksamheten eller transaktionen kan genomföras.

Riktlinje 28 – Riskprofil

1.42. Under avsnitt "C.6 Övriga materiella risker" i gruppens regelbundna tillsynsrapport enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen, bör försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag tillhandahålla kvalitativ och kvantitativ information om all betydande riskkoncentration på gruppnivå, däribland följande:

- a) En beskrivning av risken (riskerna);
- b) Sannolikhet för att riskerna uppstår;
- c) Riskreducerande åtgärder, inklusive en bedömning av ett värsta scenario vid fallissemang för exponeringen;
- d) Analys och kvantifiering av riskkoncentrationerna längs de juridiska enheterna inom linjen;
- e) Överrensstämmelse med gruppens affärsmodell, riskaptit och strategi, inklusive efterlevnad av de gränser som fastställts i internkontrollsystemet och gruppens riskhanteringsprocesser;
- f) Huruvida förluster till följd av riskkoncentrationer påverkar den övergripande lönsamheten i gruppen eller dess kortfristiga likviditet;
- g) Förhållande, samband och samspel mellan riskfaktorer inom hela gruppen samt eventuella spridningseffekter från riskkoncentrationer i ett visst område;
- h) Kvantitativ information om riskkoncentration och effekten på företaget och gruppen samt effekten av återförsäkringsavtal;
- i) Huruvida den berörda posten är en tillgång, en skuld eller en post utanför balansräkningen.

D. Värdering för solvensändamål

Riktlinje 29 – Försäkringstekniska avsättningar

1.43. Under avsnitt "D.2 Försäkringstekniska avsättningar" i den regelbundna tillsynsrapporten enligt definitionen i bilaga XX i den delegerade förordningen bör försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingbolag och blandade finansiella holdingbolag tillhandahålla information om gruppens försäkringstekniska avsättningar innefattande:

- a) Information om samtliga materiella justeringar som utförts på den individuella försäkringstekniska avsättningen, till exempel borttagandet av gruppinterna transaktioner, för beräkningen av gruppens försäkringstekniska avsättningar;

- b) Information om hur justeringarna på gruppnivå påverkar de åtgärder som tillämpas på individnivå då gruppen tillämpar långtidsgarantiåtgärder eller övergångsåtgärder;
- c) information om regler, metoder och antaganden som används vid beräkningen av bidraget från försäkringstekniska avsättningar från tredje lands försäkrings- och återförsäkringsföretag, antingen om Solvens II-reglerna tillämpas eller andra regelverk från motsvarande ordning där det är tillåtet.

Avsnitt III – Tillsynsrapportering till följd av förutbestämda händelser

Riktlinje 30 – Identifiering och utlösande av rapportering av i förväg definierade händelser

- 1.44. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör genast underrätta tillsynsmyndigheten skriftligen om alla händelser som sannolikt kan leda till eller har lett till materiella förändringar i ett företags eller en grups verksamhet och resultat, styrning, riskprofil och solvens samt finansiell ställning (nedan kallade *i förväg definierade händelser*). Vid tvivel bör försäkrings- och återförsäkringsföretag rådgöra med tillsynsmyndigheten beträffande om en särskild händelse bör klassificeras som en i förväg definierad händelse.

Avsnitt IV – Offentliggörande och tillsynsrapporteringsprocesser

Riktlinje 31 – Offentliggörandepolicy

- 1.45. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör ha en offentliggörandepolicy som överensstämmer med riktlinje 7 i "Riktlinjer om företagsstyrningssystem", och som dessutom innefattar följande:
- a) Identifiering av de personer/funktioner som är ansvariga för utarbetandet och granskningen av informationen som offentliggörs;
 - b) Processerna för färdigställande av upplysningskraven;
 - c) Processerna för förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganets granskning och godkännande av rapporten om solvens och finansiell ställning;
 - d) Identifiering av informationen som redan finns i allmän egendom som försäkrings- och återförsäkringsföretaget menar är likvärdigt i fråga om art och omfattning med informationskravet i rapporten om solvens och finansiell ställning;
 - e) Specifik information som försäkrings- och återförsäkringsföretaget avser att inte offentliggöra under de omständigheter som anges i artikel 53.1 i Solvens II-direktivet;
 - f) Ytterligare information som företaget har valt att frivilligt offentliggöra enligt artikel 54.2 i Solvens II-direktivet.

Riktlinje 32 – rapporten om solvens och finansiell ställning – Icke-offentliggörande av information

1.46. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör inte ingå kontraktsförpliktelser som binder dem till sekretess eller tystnadsplikt avseende information som ska offentliggöras i rapporten om solvens och finansiell ställning.

Riktlinje 33 – De kvantitativa rapporteringsblanketternas format

1.47. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör ta hänsyn till den datapunktsmodell som offentliggjorts av Eiopa⁴ när de rapporterar information som ingår i de kvantitativa rapporteringsblanketterna.

Riktlinje 34 – Godkännanden

1.48. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör säkerställa att informationen som inlämnats i de kvantitativa rapportblanketterna överensstämmer med de godkännanderegler som offentliggjorts av Eiopa⁵.

Riktlinje 35 – Regelbunden tillsynsrapport – Hänvisningar till andra dokument

1.49. När försäkrings- och återförsäkringsföretag i den regelbundna tillsynsrapporten hänvisar till andra dokument som är föremål för rapportering till deras tillsynsmyndigheter, bör dessa leda direkt till deinformationen och inte till ett allmänt dokument.

1.50. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör i den regelbundna tillsynsrapporten inte använda hänvisningar till andra dokument som inte är föremål för rapportering till deras tillsynsmyndigheter.

Riktlinje 36 – Tillsynsrapporteringspolicy

1.51. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör se till att tillsynsrapporteringspolicyn överensstämmer med riktlinje 7 i "Riktlinje om företagsstyrning" och dessutom innehåller följande:

- a) Identifiering av personer/funktioner som är ansvariga för utformningen och granskningen av samtliga rapporter till tillsynsmyndigheten;
- b) Fastställda förfaranden och tidsramar för färdigställande av de olika rapporteringskraven, granskningen och godkännandet;
- c) Redogörelse för processer och kontroller för att säkerställa tillförlitligheten, fullständigheten och enhetligheten hos lämnade data.

^{4 5} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Riktlinje 37 – Godkännande av information inlämnad till tillsynsmyndigheten

- 1.52. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör se till att övergångsinformationen, den regelbundna tillsynsrapporten samt de årliga kvantitativa rapportblanketterna har blivit godkända av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet innan inlämning till berörd tillsynsmyndighet.
- 1.53. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör se till att de kvartalsvisa kvantitativa blanketterna innan de inlämnas till berörd tillsynsmyndighet har godkänts antingen av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet eller av personer som i praktiken driver försäkrings- och återförsäkringsföretaget .

Riktlinje 38 – Första inlämningen av den regelbundna tillsynsrapporten

- 1.54. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör inkomma med den regelbundna tillsynsrapporten första gången för det räkenskapsår som slutar tidigast den 30 juni 2016 men före den 1 januari 2017.

Riktlinje 39 – Övergångsinformation

- 1.55. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör lämna en kvalitativ redogörelse för de viktigaste skillnaderna mellan de siffror som redovisades i den första värderingen enligt Solvens II och dem som beräknas enligt solvensregelverket som tidigare gällde enligt artikel 314 i den delegerade förordningen i ett elektroniskt format.
- 1.56. Denna information bör följa strukturen hos de huvudkategorier för tillgångar och skulder som definierats för Solvens II-balansräkningen i enlighet med den tekniska standarden för blanketter för inlämning av information till tillsynsmyndigheterna.

Efterlevnads- och rapporteringsregler

- 1.57. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopaförordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.
- 1.58. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller sin tillsynsram på ett lämpligt sätt.
- 1.59. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa riktlinjer och ange orsaker till bristande efterlevnad inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.
- 1.60. Om inget svar ges inom denna tidsfrist kommer de behöriga myndigheterna inte att anses uppfylla kraven på rapportering och kommer att rapporteras I enlighet med detta.

Slutlig bestämmelse om granskning

- 1.61. Dessa riktlinjer granskas av Eiopa.