

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

**Webinaari 18.4.2018**

Solvenssi II -Raportointi





- Raportointi
  - Vastauksia saatuihin kysymyksiin
  - Fivan kokemusta raportoinnista
  - Esimerkkejä EIOPAn tuoreimmista Q&A –kysymyksistä
  - Ajankohtaista tulevasta raportoinnista ja muutoksista raportointiin sekä raportoinnin tekniseen toteutukseen
- VA-tilin ohjeistusta

## **HUOM! Raportointiviive lyhentynyt:**

- Seuraava kvartaaliraportointi (Q1 2018) 7 viikon kuluessa: 14.5.2018 mennessä



- IFRS 17/ IFRS 9 mahdolliset raportointivaateet:  
⇒ Ei tiedossa muutoksia

- Tiedonkeruusovelluksen uudesta versiosta tiedottaminen:

Tiedotteet raportointitiedotteella:

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/tiedotteet/Pages/Default.aspx>

Tilaa tiedote Finanssivalvonnan raportointisivulta:

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Pages/Default.aspx>

- Onko webinaari mahdollista toteuttaa myös englanniksi?

Webinaarin kesto on rajoitettu, joten pidetään yhdellä kielellä. Esityskalvot käännetään ruotsiksi. Materiaalia on EIOPAn sivuilla paljon englanniksi.



## ■ Kysymys S.06.02. C0380 :

Unit percentage of par amount SII price: Amount in percentage of par value, clean price without accrued interest, for the asset, if relevant. This item shall be reported if a "par amount" information (C0140) has been provided in the first part of the template ("Information on positions held") except for CIC category 71 and 9.

Koska par amount pitää ilmoittaa pankkitileille (XT72), pitää myös Unit percentage of par amount SII price ilmoittaa. Mitä tähän kohtaan täytetään pankkitilien osalta?

## ■ Vastaus S.06.02. C0380:

Täyttöohje ei yksiselitteisen selkeä: Täyttöohjeen mukaan C0380 raportoidaan, jos C0140 sarakkeessa on raportoitu 'par amount'. Pankkitilien (CIC 72) osalta C0140 sarakkeessa raportoidaan 'nominal amount' if applicable.

*Alustava tulkinta:* C0380 ei raportoida CIC kategorialle 72, koska C0140 CIC 72:lle raportoidaan 'Nominal amount' eikä 'Par amount'

*Sitova kanta:* vain EIOPAn Q&A-prosessin kautta

**Täyttöohje: C0140:** *Amount outstanding measured at **par amount** for all assets where this item is relevant and **nominal amount** for CIC =72,73,74,75and 79, if applicable.*



## ■ Kysymys S.06.02 C0140:

**S.06.02 LoG C0140 Par amount:** Amount outstanding measured at par amount, for all assets where this item is relevant, and at nominal amount for CIC = 72, 73, 74, 75, 79 and 8. This item is not applicable for CIC category 71 and 9. This item shall not be reported if item Quantity (C0130) is reported.

*Par amount pitää ilmoittaa myös pankkitileille (XT72). Laitetaanko tähän "Total Solvency II amount", vai onko valuuttatilien tapauksessa tarkoitus laittaa saldo valuutassa?*

## ■ Vastaus S.06.02 C0140 :

Katso edellinen vastaus sarakkeeseen C0380 liittyen.

Täyttöohje: .... *the nominal amount for CIC =72,73,74,75and 79, if applicable.*

Sitova vastaus: EIOPAN Q&A

**C0140 Par amount:** Raportoidaan euroissa

Tietopiste on data type: 'Monetary' jolloin se esitetään raportointivaluutassa, ellei täyttöohjeessa muuta mainita (Ks. Annotated templates Metric: monetary ja tekninen täytäntöönpanoasetus 3 artikla 2. kohta).



## ■ S.36.0 ryhmän sisäisen lainan lisäys:

- Lomakkeella ilmoitetaan kukin liiketoimi erikseen
- Mahdolliset korotukset/lisäykset merkittäviin ryhmänsisäisiin liiketoimiin on raportoitava erillisinä ryhmänsisäisinä liiketoimina, vaikka lisäys itsessään alittaisi merkittäviin liiketoimiin sovellettavan kynnsarvon. Esimerkiksi jos yritys kasvattaa toisen sidosyrityksen alkuperäistä lainamäärää, lainan lisämäärä olisi kirjattava erillisenä eränä, jonka liikkeeseenlaskupäivä on lisäyksen päivämäärä.
- Sarakkeen C0170 arvossa ilmoitetaan tällainen raportoitavan tilikauden lisäykseen liittyvä maksu.

C0170: Raportointikaudella maksettujen osinkojen/ koron/kuponkikoron ja muiden suoritettujen maksujen määrä mahdollisten lisäysten kokonaismäärä, ts. raportointikauden aikana sijoitetut lisävarat yhteensä, kuten osittain maksettuja osakkeita koskevat lisämaksut tai lainamäärän kasvattaminen kauden aikana (kun lisäykset ilmoitetaan erillisinä erinä). Tämä määrä raportoidaan ryhmän raportointivaluutassa



- Etumerkit täyttöohjeistuksen mukaan
- S.01.01 content of submission oikein täytetty ja vastaa muilla lomakkeilla raportoitua
- EKP-lisätietosarakkeet Suomen Pankin ohjeessa mainitut Suomessa ei-pakolliset sarakkeet voidaan jättää tyhjäksi tiedonkeruusovelluksen virheilmoituksesta huolimatta (SE.06.02 EC0141 ja EC0271 sekä E.01.01.16 EC0060).
- Raportointi EIOPAn Filing-rules –dokumentin ohjeiden mukaan (tyhjä, none, pakollinen tieto)
- Myös summasarakkeet ja summarivit raportoidaan. Tiedonkeruusovelluksessa kaikissa summatietosarakkeissa tai riveissä ei ole valmiita laskukaavoja. (Taksonomia 2.2.0: S.16.01 laskusääntö poistettu sarakkeesta C0080 ; validointi BV34)
- Hyvä varmistaa lukujen aukottomuus, oikeellisuus ja järkevyyt lisätäsmäytyksin (Esim. Täsmäytys eri lomakkeilla ilmoitettavien vastaavien summien välillä, validointisäännöt eivät kata kaikkea)

**Katso myös: EIOPAn List of known issues**

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Data-Point-Model-and-XBRL.aspx>



## ■ E.02.01.16: Tietoja eläkevastuista EKP:n vakuutuslaitostilastointia varten puuttui joiltakin raporteilta

**Rivillä ER0020** ilmoitetaan pilari II -eläkevastuisiin liittyvät vastuuvelat. Näillä viitataan ammatillisiin lisäeläkkeisiin (engl. occupational pension). Pilari II -eläkevastuina tulisi raportoida ryhmäeläkevakuutukset ja sellaiset yksilölliset eläkevakuutukset, jotka työnantajat/yritykset ovat ottaneet työntekijöilleen. Toisin sanoen vain vakuutettujen itse ottamat yksilölliset eläkevakuutukset jäävät pois mainituilta riveiltä (mutta ne ovat kuitenkin mukana rivillä ER0010). Pilari II -eläkevastuut eritellään edelleen etuusperusteisiin-, maksuperusteisiin- ja yhdistelmäjärjestelmiin riveillä ER0030, ER0040 ja ER0050.

Suomen Pankin EKP-lisätietoja koskeva raportointiohjeistus:

[http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Mita\\_pitaa\\_raportoida/Vakuutusmarkkinat/Pages/Default.aspx](http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Mita_pitaa_raportoida/Vakuutusmarkkinat/Pages/Default.aspx)





- Vuosi- ja kvartaalilomake S.06.03: Jos shorttauksesta johtuen osakkeen tai korkosijoituksen nettosaldo on negatiivinen, erä raportoidaan positiivisena, ja luokitellaan velaksi ("L"), paitsi johdannaisten negatiiviset erät, jotka raportoidaan positiivisena ja luokitellaan C0030 sarakkeessa luokkiin A-F) (Q&A 1478).
- Kvartaalilomake S.05.01: R0550 (Expenses incurred) ja R1300 (Total Expenses) sisältävät kaikki vakuutustekniset kulut, myös korvausten käsittelykulut, vaikka erä virheellisesti puuttuu täyttöohjeen luettelosta ( Q&A 1399)
- Vuosilomake S.23.04: Sarake C0370 (Subordinated liabilities, first call date) ja C0380 (Subordinated liabilities, further call dates) (Q&A 1476):
  - C0370 sarakkeessa ilmoitetaan vain seuraava eräpäivä (ei ennen tilikauden loppua mahdollisesti jo olleita eräpäiviä).
  - Sarakkeessa C0380 ilmoitetaan kaikki jäljellä olevat eräpäivät
- Vuosilomake S.26.01: Rivit R0411 ja R0412 (infrastruktuurisijoituksia koskevat erittelyrivit) (Q&A 1477)
  - Jos järjestelmistä ei ole mahdollista saada infrastruktuurisijoitusten erittelyä , silloin ne esitetään rivillä R0410.



- EIOPA julkaisi 28.3.2018 konsultoinnin muutoksista raportointia koskeviin täytäntöönpanoasetuksiin:
  - Implementing Regulation (EU) 2015/2450 with regard to the templates for the submission of information to the supervisory authorities
  - Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2452, laying down implementing technical standards with regard to the procedures, formats and templates of the SFCR (pieni tekninen korjaus S.05.02)
  - Errata guideline on reporting for Financial Stability Purposes (vain yksi muutos: S.01.01: C0010/R0030: lisätty vaihtoehto: Balance Sheet not reported as method 2 used exclusively)
- ⇒ **Kommentointiaika 11.5.2018 asti.**
- ⇒ EIOPan arvion mukaan esitetyillä muutoksilla ei merkittäviä vaikutuksia vakuutusentottajan tai vakuutusyhtiön kannalta
- Tekniset muutokset taksonomiaversioon 2.3.0 julkaistaan Public Working Draft 1.6.2018 (PWD) kommentoitavaksi ja Final draft 15.7.2018.
- Kommentoitavana myösuusia validointisääntöjä
- Voimaan alkaen: Q4 2018 ja vuositiedot 2018

### Lisätietoja EIOPA:n konsultaatiopaketissa:

[https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA-18-002-Cover%20Note\\_Public%20consultation.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA-18-002-Cover%20Note_Public%20consultation.pdf)

<https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA-18-110-Impact%20Assessment.pdf>



## **Muutosehdotukset, joilla EIOPA on arvioinut olevan vaikutusta raportoinnin toteutukseen :**

- a) Introduction of a clarification to article 2 of Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450 regarding the signs of expression of data points;
- b) Introduction of a clarification to article 3 of Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450 regarding the exchange rate for historical data;
- c) Introduction of new option in the close list of S.01.02.R0220;
- d) In S.06.02 introduction of “Multiple ECAs” in the closed list of ECAI at group level;
- e) Reporting of real estate held as collateral of the mortgages related to individuals in S.11.01;
- f) Introduction of new rows in S.26.01 to reflect DR EU 2017/1542 amendment (Muutos delegoituun asetukseen 8.6.2017)
- g) Amendments stemming from the Explanatory Notes on Variation analysis templates

### Lisäksi:

- Muita täyttöohjeiden täsmennyksiä ja korjauksia lomakkeisiin ja täyttöohjeisiin  
Esimerkiksi S.12.01 lomakkeen lisätty täytettävien solujen määrää R 0220, R0230, R0240 ja R0250) => Summatieto raportoidaan

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

# Säännöllisen raportoinnin muutosanalyysi

Solvenssi II -raportointi



- Muutosanalyysissä analysoidaan Solvenssi II -vakavaraisuuslaskennassa raportointikauden aikana tapahtuneita muutoksia. Se sisältää neljä raporttia:
  - S.29.01.01 Varojen ja velkojen muodostama ylijäämä
  - S.29.02.01 Varojen ja velkojen muodostama ylijäämä – sijoituksista ja rahoitusveloista johtuva
  - S.29.03.01 Varojen ja velkojen muodostama ylijäämä – vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva
  - S.29.04.01 Yksityiskohtainen kausittainen analyysi – Vastuuelan kassavirrat vs. vakuutustekninen vastuuelka
- Raporttien tekemiseen liittyvä dokumentaatio:
  - [Euroopan komission täytäntöönpanoasetus \(EU\) 2015/2450](#) – raportit S.29.01–S.29.04
  - [EIOPAn käynnistämästä konsultaatiosta](#) yllä mainitun täytäntöönpanoasetuksen muuttamisesta
  - [EIOPAn selostus](#) vakuutusyhtiöiden säännöllisen raportoinnin muutosanalyysin tekemisestä (EIOPA Explanatory notes on reporting templates – Variation Analysis templates) – sisältää myös useita alalta tulleita kysymyksiä ja näihin annettuja vastauksia
- Tässä esityksessä ja EIOPAn selostuksessa viimeinen numero ”01” S.29.-sarjan raporteissa on jätetty pois.
- Ensimmäinen raportointiajankohta 6.5.2018.
  - Koska määräaika raportin antamiseen EIOPAn julkaiseman selostuksen jälkeen on lyhyt, yhtiöt voivat vuonna 2018 käyttää hyväksi harkitsemiaan arviointimenetelmiä muutosten analysoinnissa



- Englanninkielisen täytäntöönpanoasetuksen otsikko "Excess of Assets over Liabilities"
  - Täytäntöönpanoasetus: "Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat".
  - Ehdotettava uusi käännös: "Varojen ja velkojen muodostama ylijäämä" tai "Varojen ja velkojen erotuksen muodostama ylijäämä"
- Sivu 383: "vastaavuuden" - > "vastaavuuskorjauksen"
- Sivu 386: "vakuutus sopimus vuosittain" - > "vakuuttamis vuosittain"
- Sivu 387: "vakuutus sopimus vuosittain" - > "vahinko vuosittain"
- Sivu 389: "Vakuutus sopimus vuosi" - > "Vakuuttamis vuosi"
- Sivu 389: "Vakuutus maksutulo raportointi kauden aikana tehdyistä sopimuksista" - > "Saadut/saatavat vakuutus maksutuotot" (varsinaisesti ITS:n muutos)
- Sivun 801 otsikossa mainitun taulukon numero: S.29.02 -> S.29.03

# S.29.01. Varojen ja velkojen muodostama ylijäämä



Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteisöjen vähennyksiä

Tavanomainen osakepääoma (joka sisältää omat osakkeet)

Tavanomaiseen osakepääomaan liittyvä ylikurssirahasto

Alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai niitä vastaavat oman perusvarallisuuden erät keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta

Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot

Ylijäämävarallisuus

Etuoikeutetut osakkeet

Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto

Täsmäytyserä ennen ~~muilla rahoitusaloilla olevien~~ omistusyhteisöjen vähennyksiä

Etuoikeudeltaan huonommat velat

Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä

Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä

Kaikkien oman perusvarallisuuden erien muutos ennen oikaisuja

	Vuosi N	Vuosi N-1	Muutos
	C0010	C0020	C0030
R0010			
R0020			
R0030			
R0040			
R0050			
R0060			
R0070			
R0080			
R0090			
R0100			
R0110			
R0120			

S.23.01.01

Täsmäytyserän osatekijöiden muutos – Omassa perusvarallisuudessa ilmoitettut erät

Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat (oman perusvarallisuuden muutokset, joista annetaan selvitys variaatioanalyysia koskevilla taulukoilla)

Omat osakkeet

Odotettavissa olevat osingot, voitonjaot ja maksut

Muut oman perusvarallisuuden erät

Erillään pitämisen ja ~~vastuuveloista johtuvat~~ vuosiksi rajoitettuihin käytettävissä olevat oman varallisuuden erät

Täsmäytyserän muutos yhteensä

**varojen ja velkojen ylijäämän**

Yhteenvedo – Analyysi muutoksesta ~~ylijäämän~~ varat ovat velkoja suuremmat

Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuvat muutokset

Vakuusteknisestä vastuovelasta johtuvat muutokset

Muutokset oman perusvarallisuuden erissä ja muissa hyväksytyissä erissä

Muutos laskennallisessa verotusasemassa

Raportointikauden tuloverot

Osingonjako

Muut muutokset ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat

	Vuosi N	Vuosi N-1	Muutos
R0130			
R0140			
R0150			
R0160			
R0170			
R0180			

R0190				S.29.02
R0200				S.29.03
R0210				
R0220				
R0230				
R0240				
R0250				

S.29.02 (rivi R0060)

S.29.03 (rivit R0360 ja R0370 yhteensä)

# S.29.01. Varojen ja velkojen muodostama ylijäämä



~~Yhteenveto – Analyysi muutoksesta ylijäämässä, jonka varat ovat velkoihin suuremmat~~

varojen ja velkojen ylijäämän

Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuvat muutokset

Vakuutusteknisestä vastuuvelasta johtuvat muutokset

Muutokset oman perusvarallisuuden erissä ja muissa hyväksytyissä erissä

Muutos laskennallisessa verotusasemassa

Raportointikauden tuloverot

Osingonjako

~~Muut muutokset ylijäämässä, jonka varat ovat velkoihin suuremmat~~

varojen ja velkojen ylijäämän

	Vuosi N	Vuosi N-1	Muutos
R0190			S.29.02
R0200			S.29.03
R0210			
R0220			
R0230			
R0240			
R0250			

rivi R0060

rivit R0360 ja R0370 yhteensä

- R0250: Muut varojen ja velkojen ylijäämän muutokset
  - Täsmäytyserä
  - Muut varat kuin sijoitukset ja muut velat, kuten Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä), jälleenvakuutussaamiset, jälleenvakuutusvelat
  - Muut vastuvelan kassavirrat kuin raportilla S23.03 riveillä R0310 ... R0350 mainitut



# S.29.02. Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuva ylijäämä



## S.29.02.01

~~Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat~~ – Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuva

seuraavat ~~varojen ja velkojen~~ ~~varojen ja velkojen~~ ~~varojen ja velkojen~~  
Analyysi siihen ylijäämään vaikuttavista muutoksista, ~~jonka verran varat ovat velkoja suuremmat~~  
Joista arvostuksessa tapahtuneet muutokset, jotka vaikuttavat ylijäämään, ~~jonka verran varat ovat velkoja suuremmat~~

Muutokset sijoitusten arvostuksessa

Muutokset omien osakkeiden arvostuksessa

Muutokset rahoitusvelkojen ja etuoikeudeltaan huonompien velkojen arvostuksessa

~~seuraavat~~ ~~varojen ja velkojen~~  
Joista sijoitustuotot ja -kulut, jotka vaikuttavat ylijäämään, ~~jonka verran varat ovat velkoja suuremmat~~

Sijoitustuotot

Sijoituskulut, mukaan lukien etuoikeudeltaan huonommista veloista ja rahoitusveloista maksetut korot

~~varojen ja velkojen ylijäämässä~~  
Sijoitusten ja rahoitusvelkojen hoidosta johtuva muutos ~~ylijäämässä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat~~

Tiedot sijoitustuotoista

Osingot

Korot

Vuokrat

Muut

	C010
R0010	S.02.01 (R0070 + R0220 + R0230 + R0350 + R0410 o R0790)
R0020	
R0030	
<del>R0040</del>	<del></del>
R0040	
R0050	
R0060	R0010 + R0030+R0040+R0050
<del>R0070</del>	<del></del>
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	



- Sijoitukset sisältävät seuraavat taseen S.02.01. erät:
  - R0070 Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)
  - R0220 Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat
  - R0230 Kiinnelainat ja muut lainat
  - R0350 Jälleenvakuutustalletteet
  - R0410 Rahavarat
  - R0790 Johdannaiset
- Sijoitukset eivät sisällä muutoksia, jotka johtuvat sijoitusten hankkimisesta (esimerkiksi uusien vakuutusmaksujen takia) tai myymisestä (esimerkiksi korvausten takia)
  - Arvioidaan vain varojen ja velkojen muodostaman ylijäämän muodostumista
  - Arvioidaan vain sijoitusten arvostamisessa tapahtuneita muutoksia
  - Sisältää sijoitusten tuotot ja kulut, joita ei ole käsitelty muualla
- Rivi R0060, Sijoituksista ja rahoitusveloista johtuvat muutokset, ei sisällä riviä R00020 eli muutoksia omien osakkeiden arvostuksessa. Näitä osakkeita ei pidetä sijoituksina.



- Sijoitustuottoja on arvioitu myös raportissa S.09.01, Kauden tuotot/voitot ja tappiot
  - S.29.02.R0010:n tulisi olla konsistentti raportin S.09.01 kanssa (sarakkeet C0100 Nettovoitot ja -tappiot ja C0110 Realisoitumattomat voitot ja tappiot )
  - S.29.02.R0070 – R0090 (osingot, korot, vuokrat) tulisi arvioida, kuten raportissa S09.01. (sarakkeet C0070 – C0090)
  - Raporteissa S.09.01 ja S.29.01 voi olla eroja.
- Sijoitusten kulut raportoidaan raportilla S29.02.R0050 “Sijoituskulut, mukaan lukien etuoikeudeltaan huonommista veloista ja rahoitusveloista maksetut korot” Raportti S29.03. ei sisällä sijoitusten kuluja.
- S29.03.R00330:n kulujen tulee olla konsistentteja raportin S.05.02.01 ”Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut maittain” kanssa, lukuun ottamatta sijoitusten kuluja



- Rahoitusvelat sisältävät seuraavat taseen S.02.01. erät:
  - R0800 Velat luottolaitoksille
  - R0810 Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille
  - R0850 Etuoikeudeltaan huonommat velat

# S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- Sisältää kolme raporttia
  - Vakuuttamisvuosittainen
  - Vahinkovuosittainen
  - Sijoitussidonnaiset, kassavirta-analyysi ja yhteenveto
- Yhtiöt voivat valita kahden ensimmäisen välillä.
- Kahteen ensimmäiseen raporttiin kuuluu myös jälleenvakuutusosuus

Avaava paras estimaatti

Sulkeva paras estimaatti

	HENKI	VAHINKO
	Saamiset jälleenvakuutus-sopimuk-sista	Saamiset jälleenvakuutus-sopimuk-sista
	C0030	C0040
R0130		
R0140		

# S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuovelasta johtuva ylijäämä - vakuuttamisvuosittainen



Josta seuraava erittely parhaan estimaatin muutoksesta – Analyysi  
~~vakuutusoppimusvuosittain~~, jos sovellettavissa  
 vakuuttamisvuosittain

Avaava paras estimaatti  
 Avaavan taseen oikaisu poikkeuksellisten tekijöiden takia  
~~Poikkeukselliset tekijät, jotka saavat aikaan avaavan parhaan estimaatin oikaisemisen~~

Muutokset soveltamisalassa

Valuuttakurssien vaihtelu

Kauden aikana hyväksytyyn riskin paras estimaatti

Diskonttauksen purkamisesta johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit

Vuoden N ennakoituista tulevista ja menevistä kassavirroista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit

Parhaan estimaatin kokemuseräinen muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit

Muissa kuin taloudellisissa oletuksissa tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit

Taloudellisessa ympäristössä tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit

Muut muutokset, joita ei ole mainittu muualla

Sulkeva paras estimaatti

	HENKI	VAHINKO
	Jälleenvakuutuksen sisältävä	Jälleenvakuutuksen sisältävä
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

# S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuovelasta johtuva ylijäämä - vahinkovuositainen



Josta seuraava erittely parhaan estimaatin muutoksesta – Analyysi vahinkovuositain vakuutusvuositain, jos sovellettavissa

Avaava paras estimaatti

Avaavan taseen oikaisu poikkeuksellisten tekijöiden takia  
~~Poikkeukselliset tekijät, jotka saavat aikaan avaavan parhaan estimaatin oikaisemisen.~~

Muutokset soveltamisalassa

Valuuttakurssien vaihtelu

Kauden jälkeen katettujen riskien parhaan estimaatin muutos

Kauden aikana katettujen riskien parhaan estimaatin muutos

Diskonnttauksen purkamisesta johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta katetut riskit

Vuoden N ennakoituista tulevista ja menevistä kassavirroista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta katetut riskit

Kokemukseen ja muihin lähteisiin perustuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta katetut riskit

Muissa kuin taloudellisissa oletuksissa tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta katetut riskit

Taloudellisessa ympäristössä tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta katetut riskit

Muut muutokset, joita ei ole mainittu muualla

Sulkeva paras estimaatti

	HENKI	VAHINKO
	Jälleenvakuutuksen sisältävä	Jälleenvakuutuksen sisältävä
	C0050	C0060
R0150		
R0160		
R0170		
R0180		
R0190		
R0200		
R0210		
R0220		
R0230		
R0240		
R0250		
R0260		
R0270		

## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- R0010/R0150: Avaava paras estimaatti
- R0020/R0160: Avaavan taseen oikaisu poikkeuksellisten tekijöiden takia
  - Mallin muutokset (ei kuitenkaan oletusten muutokset)
  - Mallin muutos sellaisena kuin se oli voimassa vuoden lopussa
  - Vain henkivakuutus
- R0030/R0170: Muutokset soveltamisalassa (perimeter)
  - Vakuutuskannan luovutus/hankkiminen
  - Myös vahinkovakuutuksen vastuiden siirto henkivakuutukseen (C0020 -> C00100 tai C0060 – C0050)
  - Rivin luvut diskontataan
  - Myös raportilla S.16.01.01, Tiedot vahinkovakuutusvelvoitteisiin pohjautuvista annuiteeteista, esitetään annuiteetit mutta ilman diskonttausta
- R0040/R0180: Valuuttakurssien vaihtelu
  - Vain sopimukset, joiden arvo on sidottu ulkomaan valuuttaan



## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- R0050 (vakuuttamisvuosittainen analyysi): Kauden aikana hyväksytyn riskin paras estimaatti
  - Kaikki vastuvelan muutokset (uudet sopimukset, uudet maksut, maksujen nousu, ryhmävakuutukseen uuden jäsenen liittäminen)
- R0190 (vahinkovuosittainen analyysi): Kauden aikana hyväksytyn riskin paras estimaatti
  - Ei henkivakuutus
  - Vakuutusmaksuvastuun muutos vuoden aikana
- R0200 (vahinkovuosittainen analyysi): Kauden aikana hyväksytyn riskin paras estimaatti
  - Ei henkivakuutus
  - Korvausvastuun muutos (joko siirto vakuutusmaksuvastuusta tai uusi vakuutus, jolle on tullut samana vuonna korvaus)

## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- R0060/R0210: Diskonttauksen purkamisesta johtuva parhaan estimaatin muutos
  - Otetaan huomioon vain vuoden alun riskit
  - Lasketaan paras estimaatti
    - vuoden lopun korkokäyrällä
    - vuoden alun korkokäyrällä korjattuna yhden vuoden termiikorolla.  
$$(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M,$$
missä  $r_1$  ja  $r_M$  saadaan vuoden alun korkokäyrästä
  - Ylijäämä on näiden erotus.
- R0070/R0220: Vuoden N ennakoituista tulevista ja menevistä kassavirroista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit
  - Sisään tulevat ja ulos menevät kassavirrat, jotka olivat avaavassa taseessa, esim. maksut, korvaukset, takaisinostot.
  - Tähän ei vaikuta se, ovatko kassavirrat toteutuneet. Toteutuneet kassavirrat raportoidaan erikseen raportilla 29.04.
    - Vuoden alun korvausvastuussa 100, maksetaan lopulta 60. Riville -100.
  - Dokumentaatioissa puhutaan “neutralisointioikaisusta” (neutralisation adjustment)

## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- R0080/R0230: Parhaan estimaatin kokemusperäinen muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit
  - Toteutuneiden ja ennustettujen kassavirtojen erotus sikäli kuin vaikuttavat sulkevaan taseeseen
    - Vuoden alun korvausvastuussa 100, arvioitu maksettavan 60 ensimmäisenä vuonna ja 40 toisena. Vuoden lopussa arvioitu jäljellä oleva vastuu 50:ksi. Riville R0070 -60 ja riville R0080 +10.
    - Vuoden alun korvausvastuussa 100, maksetaan lopulta 105. Riviin R0080 ei viedä mitään, koska maksettu korvaus ei vaikuta sulkevaan taseeseen.
  - Tähän ei raportoida oletusten muutoksia

## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- **R0090/R0240:** Muissa kuin taloudellisissa oletuksissa tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit
  - Esimerkiksi vakuutusriskien muutokset
    - Laskentamenetelmien muutokset
    - Kuolevuusoletukset
    - Vakuutuksenottajien käyttäytyminen, kuten raukeamisoletukset, maksukäyttäytyminen
    - Inflaatio-oletukset
    - Oletusselviytymiskolmion muutokset
  - Ei mitata toteutuneita kassavirtoja, kuten in casu –varausten muutoksia
  - **Esimerkki 1** kuolevuusoletuksen vaikutuksista
    - Kuollut 1 henkilö vähemmän kuin oletettu. Seuraukset:
      - Riville R0070 ei muutosta, koska siihen eivät vaikuta toteutuneet kassavirrat
      - Rivillä R0080 tulee ottaa huomioon henkilö tulevissa kassavirroissa kuolevuusoletuksen mukaisesti
      - Rivillä R0320 raportoidaan henkilön maksu
  - **Esimerkki 2** selviytymiskolmion muutoksista
    - Siltä osin kuin tämä vaikuttaa oletusten muutoksiin, raportoidaan rivillä R0090/R0240
    - Muilta osin R0080/R0230

## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuvelasta johtuva ylijäämä



- R0100/R0250: Taloudellisessa ympäristössä tapahtuneista muutoksista johtuva parhaan estimaatin muutos – Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit
  - Oletusten muutokset, jotka eivät liity vakuutusriskiin
    - Johdon toimenpiteiden vaikutus, esimerkiksi asiakashyvitykset
- R0110/R0260: Muut muutokset, joita ei ole mainittu muualla
- R0120/R0270: Sulkeva paras estimaatti

# S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuovelasta johtuva ylijäämä



Josta vakuutusteknisen vastuuvelan oikaisu, jotka liittyvät sijoitussidonnaisten sopimusten arvostukseen, joka vaikuttaa teoriassa neutraaloivasti varojen ja velkojen suhteeseen

	HENKI
	C0090
Sijoitussidonnaisiin rahastoihin tehtyjen sijoitusten muutos	R0300

Vakuutustekniseen vastuuelkaan vaikuttavat vastuuvelan kassavirrat

	HENKI	VAHINKO
	C0100	C0110
Vakuutusmaksutulo kauden aikana	R0310	
Henkivakuutuksen ja vahinkovakuutuksen korvausten ja etuuksien määrä kauden aikana lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen	R0320	
Kulut (ilman sijoituskuluja)	R0330	
<b>Bruttomääräiseen vakuutustekniseen vastuuelkaan vaikuttavat vastuuelan kassavirrat yhteensä</b>	<b>R0340</b>	
Jälleenvakuutukseen liittyvät vastuuelan kassavirrat kauden aikana (takaisin saadut saamiset, joista on vähennetty maksetut vakuutusmaksut)	R0350	

varojen ja velkojen

Vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva muutos ylijäämässä ~~jonka verran varat ovat velkoja suuremmat.~~

	HENKI	VAHINKO
	C0120	C0130
Bruttomääräinen vakuutustekninen vastuuelka	R0360	
Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista	R0370	

## S.29.03. Vakuutusteknisestä vastuuelasta johtuva ylijäämä - Osa, jota ei huomioitu lopettavassa parhaassa estimaatissa



- R0300: Sijoitussidonnaisten vakuutusten nettomuutos taseella
  - Huomioon sekä vastuut että sijoitukset
  - Luku on tiedoksi, sijoitussidonnaisten vakuutusten luvut sisältyvät myös muihin taulukon S.29.03 riveihin soveltuvien osien.
- R0310: Vakuutusmaksutulo kauden aikana
  - Myös vuoden aikana vakuutettu kanta
  - Tulee olla konsistentti raportin S.05.01.01 kanssa
- R0320: Henkivakuutuksen ja vahinkovakuutuksen korvausten ja etuuksien määrä kauden aikana lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen
  - Esimerkiksi kuolintapauskorvaus
- R0330: Kulut (ilman sijoituskuluja)
  - Tulee olla konsistentti raportin S.05.01.01 kanssa lukuun ottamatta sijoituskuluja
- R0340: Bruttomääräiseen vakuutustekniseen vastuuelkaan vaikuttavat vastuuelan kassavirrat yhteensä
  - R0300+R0310+R0320+R0330
- R0350: Jälleenvakuutukseen liittyvät vastuuelan kassavirrat kauden aikana (takaisin saadut saamiset, joista on vähennetty maksetut vakuutusmaksut)
- R0360: Bruttomääräinen vakuutustekninen vastuuelka
  - Bruttomääräiset paras estimaatti, riskimarginaali, siirtymätoimenpiteet jv-samisten jälkeen
  - Viedään lomakkeelle S29.01.
- R0370: Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista
  - Viedään lomakkeelle S29.01.

# S.29.04. Yksityiskohtainen kausittainen analyysi – Vastuuvelan kassavirrat vs. vakuutustekninen vastuuelka



Yksityiskohtainen kausittainen analyysi – Vastuuvelan kassavirrat (technical flows) vs. vakuutustekninen vastuuelka – Vakuutusopimusvuosi

Vakuuttamisvuosi

Vakuutuslaji
Z0010

Saadut/saatavat vakuutusmaksutuotot

		Raportointikauden aikana hyväksytyt riskit	Ennen raportointikautta hyväksytyt riskit
		C0010	C0020
Vakuutusmaksutuotot raportointikauden aikana tehdyistä sopimuksista	R0010	S.29.03.01	
Korvaukset ja etuudet – Takaisin saatujen lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen	R0020	S.29.03.01	
Kulut (jotka liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusvelvoitteisiin)	R0030		
Parhaan estimaatin muutos	R0040	S.29.03.01	
Kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuelan muutos	R0050	S.29.03.01	
Sijoitussidonnaisiin rahastoihin sijoitettujen varojen arvostukseen tehty oikaisu	R0060		
Yhteensä	R0070		

Summattuna vakuutuslajeittain on rivi R0310

Summattuna vakuutuslajeittain on rivi R0320

Summattuna vakuutuslajeittain on rivi R0050

Summattuna vakuutuslajeittain on rivit R0060 – R0100 yhteensä

Yksityiskohtainen kausittainen analyysi – Vastuuvelan kassavirrat (technical flows) vs. vakuutustekninen vastuuelka – Vahingon sattumisvuosi

		Raportointikauden jälkeen katetut riskit	Raportointikauden aikana katetut riskit	Ennen raportointikautta katetut riskit
		C0030	C0040	C0050
Saadut/saatavat vakuutusmaksutuotot	R0080		S.29.03.01	
Korvaukset ja etuudet – Takaisin saatujen lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen	R0090		S.29.03.01	
Kulut (jotka liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusvelvoitteisiin)	R0100			
Parhaan estimaatin muutos	R0110		S.29.03.01	
Kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuelan muutos	R0120			
Sijoitussidonnaisiin rahastoihin sijoitettujen varojen arvostukseen tehty oikaisu	R0130			
Yhteensä	R0140			

Summattuna vakuutuslajeittain on rivi R0310

Summattuna vakuutuslajeittain on rivi R0320

Summattuna vakuutuslajeittain on rivi R0190 tai R0200 tai R0210



## S.29.04. Yksityiskohtainen kausittainen analyysi – Vastuuelan kassavirrat (technical flows) vs. vakuutustekninen vastuuelka



- Raportti on toisaalta yhteenveto raportista S.29.03 mutta yhteenveto on yksityiskohtaisemmalla tasolla:
  - Raportoidaan ensinnäkin vakuutuslaeittain (Z0010)
  - Raportoidaan riskien hyväksymis-/kattamisajankohdan mukaan
    - Raportointikauden aikana / ennen raportointikautta hyväksytyt riskit
    - Ennen raportointikautta / raportointikauden aikana / raportointikauden jälkeen katetut riskit
- **R0010/R0080:** Vakuutusmaksutulo raportointikauden aikana tehdyistä sopimuksista
  - ITS-muutoksessa on ehdotettu, että rivin R0010 otsikko muutetaan samaksi kuin R0080
  - Muutosta sovelletaan jo tässä vaiheessa.
- R0020/R0090: Korvaukset ja etuudet – Takaisin saatujen lunastusten ja regressien vähentämisen jälkeen
- **R0030/R0100:** Kulut (jotka liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusvelvoitteisiin)
  - Rivien R0030 ja R0100 tulee olla samat
- R0040/R0110: Parhaan estimaatin muutos
- R0050/R0120: Kokonaisuutena lasketun vakuutusteknisen vastuuelan muutos
- R0060/R0130: Sijoitussidonnaisiin rahastoihin sijoitettujen varojen arvostukseen tehty oikaisu
  - Rivit R0010 – R0050 sisältävät myös sijoitussidonnaiset vakuutukset
  - Riville R0060/R0130 viedään varojen ja velkojen erotuksen muodostama ylijäämä
- R0070/R0140: Yhteensä



- Otetaan huomioon kaikissa raporteissa S.29.01 – S.29.04
- Ei edellytetä täyttä vastaavuutta vastuiden ja sijoitusten välillä.
- S.29.03 Paras estimaatti. Otetaan huomioon seuraavasti:
  - Rivit R0010 – R0140 ja R0200
  - Rivi R0300
  - R0310 – R0350
  - R0360
- Sijoitukset
  - raportin S.29.01. rivi R0190
  - raportti S.29.02 ja raportin S.29.01. rivi R0190.
- Yksityiskohtainen analyysi
  - raportti S20.04



- Täytäntöönpanoasetuksen muutosehdotus
  - S.29.02: yksi kappale poistetaan
  - S.29.02: yleinen kommentti siitä, että sijoitus- ja indeksisidonnaisia vakuutuksia käsitellään raportissa
  - S.29.02: riveiltä R0070-R0100 poistettu maininta siitä, että sijoitus- ja indeksisidonnaisia vakuutuksia ei oteta huomioon
  - S.29.03: rivin R0300 ohjeita tarkennettu
  - Raportin S.29.04 rivien R0060 ja R0300 selitykset tullaan yhdenmukaistamaan



- Raportti S.29.01 rivit R0190- R0250
  - Etumerkki määräytyy sen mukaan, miten luku vaikuttaa varojen ja velkojen muodostama ylijäämään
  - Esimerkiksi rivillä R0200 vastuuvelan väheneminen ilmaistaan positiivisena
- Raportti S.29.02. rivit R0010-R0030
  - Etumerkki määräytyy sen mukaan, miten luku vaikuttaa varojen ja velkojen muodostama ylijäämään
  - Esimerkiksi rivillä R0030 rahoitusvelkojen väheneminen ilmaistaan positiivisena
- Raportti S.29.02. rivit R0010-R0050
  - Sekä sijoitustuottojen että –kulujen etumerkki lähtökohtaisesti positiivinen
- Raportti S.29.03
  - Avaava ja sulkeva paras estimaatti samalla etumerkillä kuin taseessa.
  - Muuten luvut ovat positiivisia tai negatiivisia riippuen siitä, lisäävätkö vai vähentävätkö ne sulkevaa parasta estimaattia.
  - Jälleenvakuutussaamiset ovat negatiivisia



- Case 1: Base Case: Pure run-off business
  - Case 1A: 1 contract without revaluation of the projected cash-flows
  - Case 1B: 1 contract with revaluation of the projected cash-flows
  - Case 1C: portfolio
- Case 2: Claim provision (case reserve) turns into annuity
  - Case 2A: 1 contract
  - Case 2B: portfolio
- Case 3: Run-off with discounting
- Case 4: Run-off with FX variation
  - Case 4A: Current FX rate at valuation date
  - Case 4B: Average FX rate during period
- Case 5: Claim provision run-off with FX and discounting
- Case 6: New business
  - Case 6A: one-year contract, incepting 01.07
  - Case 6B: one-year contract, incepting 01.07 with up-front premium
- Case 7: index-linked and unit-linked



# Kiitokset osallistumisesta!