

Nach der Jahresmeldung ist vor der Jahresmeldung – Taxonomie 2.8.0

qx-Club Köln/Düsseldorf/Bonn, 17.04.2023



Zeitplan EIOPA



QRTs / ITS

- Weggefallene QRTs
- Allgemeine Änderungen
- Änderungen an QRTs
- Neue QRTs

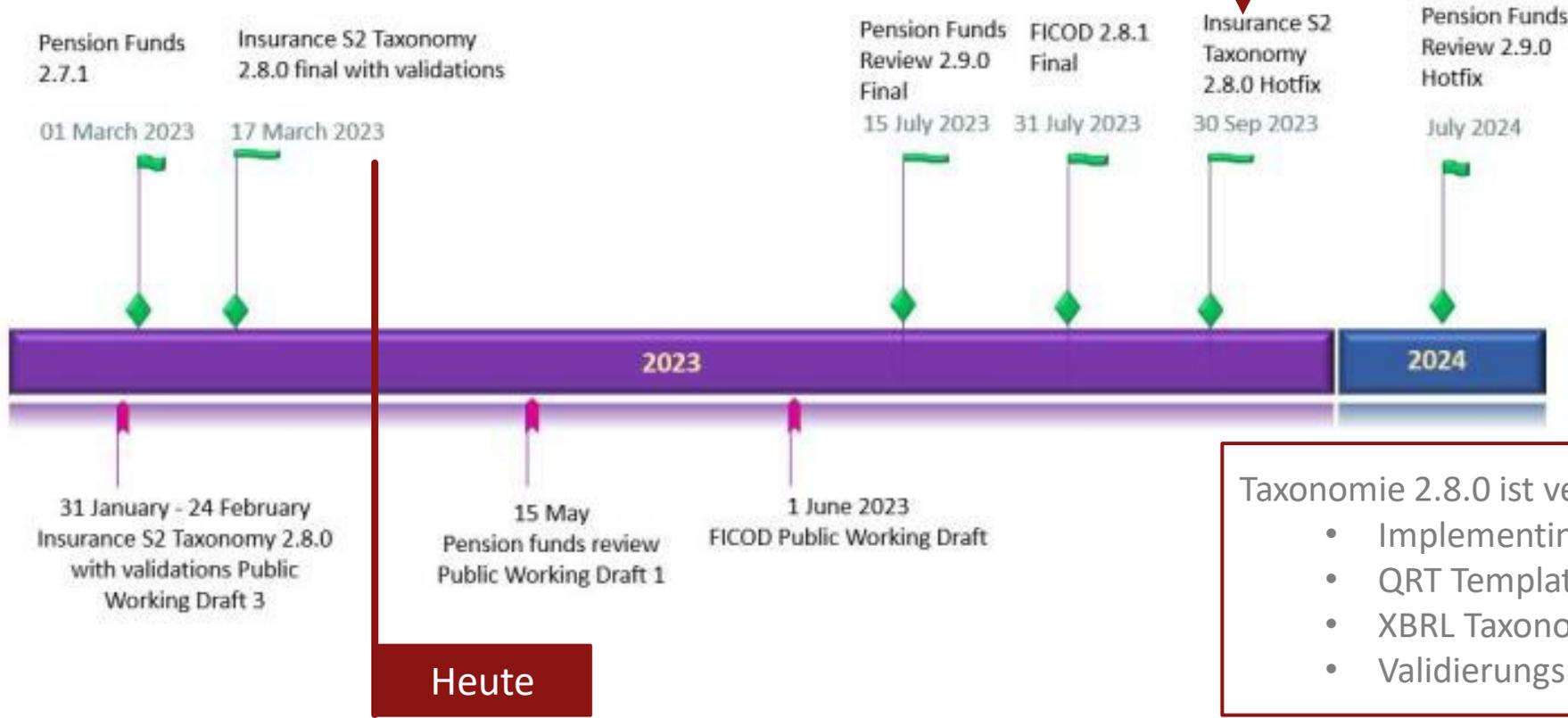


Validierungsregeln



Fazit

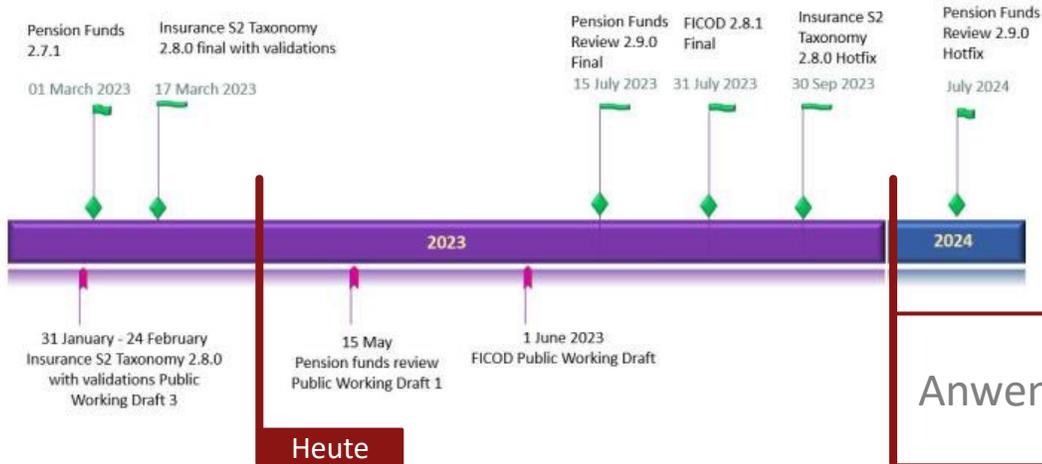
EIOPA Taxonomy Roadmap



Hotfix (z.B. zu problematischen Validierungsregeln) früher als üblich erwartet (30.09.23)

- Taxonomie 2.8.0 ist veröffentlicht:
- Implementing Technical Standards (ITS)
 - QRT Templates
 - XBRL Taxonomie
 - Validierungsregeln

EIOPA Taxonomy Roadmap



Verbleibende Zeit zur fachlichen und technischen Vorbereitung

- Zahlreiche inhaltliche Änderungen an bestehenden QRTs
- Einige neue QRTs
- Neue/geänderte Validierungsregeln

Wesentliche Themen, die von der Aufsicht überarbeitet wurden:

-  Reporting nach Ländern wurde überarbeitet
-  Ergänzungen in der List of Assets
-  Klimawandel-bezogene Informationen wurden aufgenommen
(Kapitalanlage und Versicherungstechnik Nicht-Leben)
-  Cyber-Risiko wurde mit eigenem Template in den Blick genommen
-  Änderungen für Nutzer von Internen Modellen: einige neue QRTs

Annotated Templates - Überblick

6

Entry point acronym: Entry point code:		ars .01	qrs .02	arg .04	qrg .05	arb .07	qrb .08	qfs .11	qfg .13	qfb .15	aes .16	qes .17	aeb .18	qeb .19	spv .20	aps .21	apg .22
Template code	Template title	b+l	a	g+n	f	p+r	o	c	h	v	b+l (including ECB add-on)	a (including ECB add-on)	p+r (including ECB add-on)	o (including ECB add-on)	spv		
S.01.01	Content of the submission	\$01.01.01	\$01.01.02	\$01.01.04	\$01.01.05	\$01.01.07	\$01.01.08	\$01.01.11	\$01.01.13	\$01.01.15	X	X	X	X	X	X	X
S.01.02	Basic Information - General	\$01.02.01	\$01.02.01	\$01.02.04	\$01.02.04	\$01.02.07	\$01.02.07	\$01.02.11	\$01.02.04	\$01.02.15	\$01.02.01	\$01.02.01	\$01.02.07	\$01.02.07	X	X	X
S.01.03	Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios	\$01.03.01	X	\$01.03.04	X	\$01.03.01	X	X	X	X	\$01.03.01	X	\$01.03.01	X	X	X	X
S.02.01	Balance sheet	\$02.01.01	\$02.01.02	\$02.01.01	\$02.01.02	\$02.01.07	\$02.01.08	X	\$02.01.01	X	X	X	X	X	X	\$02.01.02	\$02.01.02
S.02.02	Liabilities by currency	\$02.02.01	X	\$02.02.01	X	\$02.02.01	X	X	X	X	\$02.02.01	X	\$02.02.01	X	X	X	X
S.02.03	Additional branch balance sheet information	X	X	X	X	\$02.03.07	X	X	X	X	X	X	\$02.03.07	X	X	X	X
S.03.01	Off-balance sheet items - general	\$03.01.01	X	\$03.01.04	X	\$03.01.01	X	X	X	X	\$03.01.01	X	\$03.01.01	X	X	X	X
S.04.02	Information on class 10 in Part A of Annex I of Solvency II D	\$04.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X	\$04.02.01	X	X	X	X	X	X
S.04.03	Basic Information - list of underwriting entities	\$04.03.01	X	X	X	X	X	X	X	X	\$04.03.01	X	X	X	X	X	X
S.04.04	Activity by country - location of underwriting	\$04.04.01	X	X	X	X	X	X	X	X	\$04.04.01	X	X	X	X	X	X
S.04.05	Activity by country - location of risk	\$04.05.01	X	X	X	X	X	X	X	X	\$04.05.01	X	X	X	X	\$04.05.21	X
S.05.01	Premiums, claims and expenses by line of business	\$05.01.01	\$05.01.02	\$05.01.01	\$05.01.02	\$05.01.01	\$05.01.02	X	\$05.01.13	X	\$05.01.01	\$05.01.02	\$05.01.01	\$05.01.02	X	\$05.01.02	\$05.01.02
S.05.02	Premiums, claims and expenses by country	X	X	\$05.02.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	\$05.02.04
S.06.02	List of assets	\$06.02.01	\$06.02.01	\$06.02.04	\$06.02.04	\$06.02.07	\$06.02.07	X	\$06.02.04	X	X	X	X	X	X	X	X
S.06.03	Collective investment undertakings - look-through approach	\$06.03.01	\$06.03.01	\$06.03.04	\$06.03.04	\$06.03.01	\$06.03.01	X	X	X	\$06.03.01	\$06.03.01	\$06.03.01	\$06.03.01	X	X	X
S.06.04	Climate change-related risks to investments	\$06.04.01	X	X	X	\$06.04.01	X	X	X	X	\$06.04.01	X	\$06.04.01	X	X	X	X
S.07.01	Structured products	\$07.01.01	X	\$07.01.04	X	\$07.01.01	X	X	X	X	\$07.01.01	X	\$07.01.01	X	X	X	X
S.08.01	Open derivatives	\$08.01.01	\$08.01.01	\$08.01.04	\$08.01.04	\$08.01.01	\$08.01.01	X	X	X	\$08.01.01	\$08.01.01	\$08.01.01	\$08.01.01	X	X	X
S.09.01	Income/gains and losses in the period	\$09.01.01	X	\$09.01.04	X	\$09.01.01	X	X	X	X	\$09.01.01	X	\$09.01.01	X	X	X	X
S.10.01	Securities lending and repos	\$10.01.01	X	\$10.01.04	X	\$10.01.01	X	X	X	X	\$10.01.01	X	\$10.01.01	X	X	X	X
S.11.01	Assets held as collateral	\$11.01.01	X	\$11.01.04	X	\$11.01.01	X	X	X	X	\$11.01.01	X	\$11.01.01	X	X	X	X
S.12.01	Life and Health SLT Technical Provisions	\$12.01.01	\$12.01.02	X	X	\$12.01.01	\$12.01.02	X	X	X	\$12.01.01	\$12.01.02	\$12.01.01	\$12.01.02	X	\$12.01.02	X
S.12.02	Life and Health SLT Technical Provisions - by country	\$12.02.01	X	X	X	\$12.02.01	X	X	X	X	\$12.02.01	X	\$12.02.01	X	X	X	X
S.13.01	Projection of future gross cash flows	\$13.01.01	X	X	X	\$13.01.01	X	X	X	X	\$13.01.01	X	\$13.01.01	X	X	X	X
S.14.01	Life obligations analysis	\$14.01.01	X	X	X	\$14.01.01	X	X	X	X	\$14.01.01	X	\$14.01.01	X	X	X	X
S.14.02	Non-Life obligation analysis	\$14.02.01	X	X	X	\$14.02.01	X	X	X	X	\$14.02.01	X	\$14.02.01	X	X	X	X
S.14.03	Cyber underwriting risk	\$14.03.01	X	X	X	\$14.03.01	X	X	X	X	\$14.03.01	X	\$14.03.01	X	X	X	X
S.14.04	Liquidity risk for life business	X	X	X	X	X	X	\$14.04.11	\$14.04.11	X	X	X	X	X	X	X	X
S.14.05	Liquidity risk for non-life business	X	X	X	X	X	X	\$14.05.11	\$14.05.11	X	X	X	X	X	X	X	X
S.16.01	Information on annuities stemming from Non-Life Insurance	\$16.01.01	X	X	X	\$16.01.01	X	X	X	X	\$16.01.01	X	\$16.01.01	X	X	X	X
S.17.01	Non-Life Technical Provisions	\$17.01.01	\$17.01.02	X	X	\$17.01.01	\$17.01.02	X	X	X	\$17.01.01	X	\$17.01.01	X	X	\$17.01.02	X
S.17.03	Non-Life Technical Provisions - By country	\$17.03.01	X	X	X	\$17.03.01	X	X	X	X	\$17.03.01	X	\$17.03.01	X	X	X	X
S.18.01	Projection of future cash flows (Best Estimate - Non Life)	\$18.01.01	X	X	X	\$18.01.01	X	X	X	X	\$18.01.01	X	\$18.01.01	X	X	X	X
S.19.01	Non-life insurance claims	\$19.01.01	X	X	X	\$19.01.01	X	X	X	X	\$19.01.01	X	\$19.01.01	X	X	\$19.01.21	X

Annotated Templates - Überblick

7

Entry point: cronym: [] ars [] qrs [] arg [] qrg [] arb [] qrb [] qfs [] qfg [] qfb [] aes [] qes [] aeb [] qeb [] spv [] aps [] apg []

Entry point code: [] .01 [] .02 [] .04 [] .05 [] .07 [] .08 [] .11 [] .13 [] .15 [] .16 [] .17 [] .18 [] .19 [] .20 [] .21 [] .22 []

Template code	Template title	Annual Solvency II reporting Solo	Quarterly Solvency II reporting Solo	Annual Solvency II reporting Group	Quarterly Solvency II reporting Group	Annual Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Financial Stability reporting Solo	Quarterly Financial Stability reporting Group	Quarterly Financial Stability Third country branches	Annual ECB reporting Solo	Quarterly ECB reporting Solo	Annual ECB reporting Third country branches	Quarterly ECB reporting Third country branches	Annual reporting Special Purpose Vehicles	Annual Solvency II public disclosure Solo	Annual Solvency II public disclosure Group
		b+l	a	g+n	f	p+r	o	c	h	v	b+l (including ECB add-on)	a (including ECB add-on)	p+r (including ECB add-on)	o (including ECB add-on)	spv		
S.20.01	Development of the distribution of the claims incurred	\$20.01.01	X	X	X	\$20.01.01	X	X	X	X	\$20.01.01	X	\$20.01.01	X	X	X	X
S.21.01	Loss distribution risk profile	\$21.01.01	X	X	X	\$21.01.01	X	X	X	X	\$21.01.01	X	\$21.01.01	X	X	X	X
S.21.02	Underwriting risks non-life	\$21.02.01	X	X	X	\$21.02.01	X	X	X	X	\$21.02.01	X	\$21.02.01	X	X	X	X
S.21.03	Non-life distribution of underwriting risks - by sum insured	\$21.03.01	X	X	X	\$21.03.01	X	X	X	X	\$21.03.01	X	\$21.03.01	X	X	X	X
S.22.01	Impact of long-term guarantees measures and transitionals	\$22.01.01	X	\$22.01.04	X	\$22.01.01	X	X	X	X	\$22.01.01	X	\$22.01.01	X	X	\$22.01.21	\$22.01.22
S.22.04	Information on the transitional on interest rates calculation	\$22.04.01	X	X	X	\$22.04.01	X	X	X	X	\$22.04.01	X	\$22.04.01	X	X	X	X
S.22.05	Overall calculation of the transitional on technical provisions	\$22.05.01	X	X	X	\$22.05.01	X	X	X	X	\$22.05.01	X	\$22.05.01	X	X	X	X
S.22.06	Best estimate subject to volatility adjustment by country and	\$22.06.01	X	X	X	\$22.06.01	X	X	X	X	\$22.06.01	X	\$22.06.01	X	X	X	X
S.23.01	Own funds	\$23.01.01	\$23.01.02	\$23.01.04	\$23.01.05	\$23.01.07	\$23.01.08	X	\$23.01.13	X	\$23.01.01	\$23.01.02	\$23.01.07	\$23.01.08	X	\$23.01.01	\$23.01.22
S.23.02	Detailed information by tiers on own funds	\$23.02.01	X	\$23.02.04	X	X	X	X	X	X	\$23.02.01	X	X	X	X	X	X
S.23.03	Annual movements on own funds	\$23.03.01	X	\$23.03.04	X	\$23.03.07	X	X	X	X	\$23.03.01	X	\$23.03.07	X	X	X	X
S.23.04	List of items on own funds	\$23.04.01	X	\$23.04.04	X	X	X	X	X	X	\$23.04.01	X	X	X	X	X	X
S.24.01	Participations held	\$24.01.01	X	X	X	\$24.01.01	X	X	X	X	\$24.01.01	X	\$24.01.01	X	X	X	X
S.25.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard	\$25.01.01	X	\$25.01.04	X	\$25.01.01	X	X	X	X	\$25.01.01	X	\$25.01.01	X	X	\$25.01.21	\$25.01.22
S.25.04	Solvency Capital Requirement [Financial Stability]	X	X	X	X	X	X	\$25.04.11	\$25.04.13	\$25.04.11	X	X	X	X	X	X	X
S.25.05	Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal	\$25.05.01	X	\$25.05.04	X	\$25.05.01	X	X	X	X	\$25.05.01	X	\$25.05.01	X	X	\$25.05.21	\$25.05.22
S.26.01	Solvency Capital Requirement - Market risk	\$26.01.01	X	\$26.01.04	X	\$26.01.01	X	X	X	X	\$26.01.01	X	\$26.01.01	X	X	X	X
S.26.02	Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk	\$26.02.01	X	\$26.02.04	X	\$26.02.01	X	X	X	X	\$26.02.01	X	\$26.02.01	X	X	X	X
S.26.03	Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk	\$26.03.01	X	\$26.03.04	X	\$26.03.01	X	X	X	X	\$26.03.01	X	\$26.03.01	X	X	X	X
S.26.04	Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk	\$26.04.01	X	\$26.04.04	X	\$26.04.01	X	X	X	X	\$26.04.01	X	\$26.04.01	X	X	X	X
S.26.05	Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk	\$26.05.01	X	\$26.05.04	X	\$26.05.01	X	X	X	X	\$26.05.01	X	\$26.05.01	X	X	X	X
S.26.06	Solvency Capital Requirement - Operational risk	\$26.06.01	X	\$26.06.04	X	\$26.06.01	X	X	X	X	\$26.06.01	X	\$26.06.01	X	X	X	X
S.26.07	Solvency Capital Requirement - Simplifications	\$26.07.01	X	\$26.07.04	X	\$26.07.01	X	X	X	X	\$26.07.01	X	\$26.07.01	X	X	X	X
S.26.08	Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal	\$26.08.01	X	\$26.08.04	X	\$26.08.01	X	X	X	X	\$26.08.01	X	\$26.08.01	X	X	X	X
S.26.09	Internal model: Market and Credit risk - for financial instruments	\$26.09.01	X	\$26.09.04	X	\$26.09.01	X	X	X	X	\$26.09.01	X	\$26.09.01	X	X	X	X
S.26.10	Internal model - Credit event risk Portfolio view details	\$26.10.01	X	\$26.10.01	X	\$26.10.01	X	X	X	X	\$26.10.01	X	\$26.10.01	X	X	X	X
S.26.11	Internal model - Credit risk details for financial instruments	\$26.11.01	X	\$26.11.01	X	\$26.11.01	X	X	X	X	\$26.11.01	X	\$26.11.01	X	X	X	X
S.26.12	Internal model - Credit risk Non-Financial Instruments	\$26.12.01	X	\$26.12.01	X	\$26.12.01	X	X	X	X	\$26.12.01	X	\$26.12.01	X	X	X	X
S.26.13	Internal model - Non-life & Health NSLT Underwriting risk	\$26.13.01	X	\$26.13.01	X	\$26.13.01	X	X	X	X	\$26.13.01	X	\$26.13.01	X	X	X	X
S.26.14	Internal model - Life and Health underwriting risk	\$26.14.01	X	\$26.14.01	X	\$26.14.01	X	X	X	X	\$26.14.01	X	\$26.14.01	X	X	X	X
S.26.15	Internal model - Operational risk	\$26.15.01	X	\$26.15.01	X	\$26.15.01	X	X	X	X	\$26.15.01	X	\$26.15.01	X	X	X	X
S.26.16	Internal model - Model Changes	\$26.16.01	X	\$26.16.01	X	\$26.16.01	X	X	X	X	\$26.16.01	X	\$26.16.01	X	X	X	X
S.27.01	Solvency Capital Requirement - Non-life and Health catastrophe	\$27.01.01	X	\$27.01.04	X	\$27.01.01	X	X	X	X	\$27.01.01	X	\$27.01.01	X	X	X	X
S.28.01	Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance	\$28.01.01	\$28.01.01	X	X	\$28.01.01	\$28.01.01	X	X	X	\$28.01.01	\$28.01.01	\$28.01.01	\$28.01.01	X	\$28.01.01	X
S.28.02	Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance	\$28.02.01	\$28.02.01	X	X	\$28.02.01	\$28.02.01	X	X	X	\$28.02.01	\$28.02.01	\$28.02.01	\$28.02.01	X	\$28.02.01	X

Annotated Templates - Überblick

8

Entry point acronym: ars qrs arg qrg arb qrb qfs qfg qfb aes qes aeb qeb spv aps apg

Entry point code: .01 .02 .04 .05 .07 .08 .11 .13 .15 .16 .17 .18 .19 .20 .21 .22

Template code	Template title	Annual Solvency II reporting Solo	Quarterly Solvency II reporting Solo	Annual Solvency II reporting Group	Quarterly Solvency II reporting Group	Annual Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Financial Stability reporting Solo	Quarterly Financial Stability reporting Group	Quarterly Financial Stability Third country branches	Annual ECB reporting Solo	Quarterly ECB reporting Solo	Annual ECB reporting Third country branches	Quarterly ECB reporting Third country branches	Annual reporting Special Purpose Vehicles	Annual Solvency II public disclosure Solo	Annual Solvency II public disclosure Group
		b+l	a	g+n	f	p+r	o	c	h	v	b+l (including ECB add-on)	a (including ECB add-on)	p+r (including ECB add-on)	o (including ECB add-on)	spv		
S.29.01	Excess of Assets over Liabilities	\$29.01.01	X	X	X	\$29.01.07	X	X	X	X	\$29.01.01	X	\$29.01.07	X	X	X	X
S.29.02	Excess of Assets over Liabilities - explained by investments	\$29.02.01	X	X	X	\$29.02.01	X	X	X	X	\$29.02.01	X	\$29.02.01	X	X	X	X
S.29.03	Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions	\$29.03.01	X	X	X	\$29.03.01	X	X	X	X	\$29.03.01	X	\$29.03.01	X	X	X	X
S.29.04	Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions	\$29.04.01	X	X	X	\$29.04.01	X	X	X	X	\$29.04.01	X	\$29.04.01	X	X	X	X
S.30.01	Facultative covers for non-life and life business basic data	\$30.01.01	X	X	X	\$30.01.01	X	X	X	X	\$30.01.01	X	\$30.01.01	X	X	X	X
S.30.02	Facultative covers for non-life and life business shares data	\$30.02.01	X	X	X	\$30.02.01	X	X	X	X	\$30.02.01	X	\$30.02.01	X	X	X	X
S.30.03	Outgoing Reinsurance Program basic data	\$30.03.01	X	X	X	\$30.03.01	X	X	X	X	\$30.03.01	X	\$30.03.01	X	X	X	X
S.30.04	Outgoing Reinsurance Program shares data	\$30.04.01	X	X	X	\$30.04.01	X	X	X	X	\$30.04.01	X	\$30.04.01	X	X	X	X
S.31.01	Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPVs)	\$31.01.01	X	\$31.01.04	X	\$31.01.01	X	X	X	X	\$31.01.01	X	\$31.01.01	X	X	X	X
S.31.02	Special Purpose Vehicles	\$31.02.01	X	\$31.02.04	X	\$31.02.01	X	X	X	X	\$31.02.01	X	\$31.02.01	X	X	X	X
S.32.01	Undertakings in the scope of the group	X	X	\$32.01.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	\$32.01.22
S.33.01	Insurance and Reinsurance individual requirements	X	X	\$33.01.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
S.34.01	Other regulated and non-regulated financial undertakings in the scope of the group	X	X	\$34.01.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
S.35.01	Contribution to group Technical Provisions	X	X	\$35.01.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
S.36.01	IGT - Equity-type transactions, debt and asset transfer	\$36.01.01	X	\$36.01.01	X	X	X	X	X	X	\$36.01.01	X	X	X	X	X	X
S.36.02	IGT - Derivatives	\$36.02.01	X	\$36.02.01	X	X	X	X	X	X	\$36.02.01	X	X	X	X	X	X
S.36.06	IGT - Off-balance sheet and contingent liabilities	\$36.06.01	X	\$36.06.01	X	X	X	X	X	X	\$36.06.01	X	X	X	X	X	X
S.36.07	IGT - Insurance and Reinsurance	\$36.07.01	X	\$36.07.01	X	X	X	X	X	X	\$36.07.01	X	X	X	X	X	X
S.36.05	IGT - P&L	\$36.05.01	X	\$36.05.01	X	X	X	X	X	X	\$36.05.01	X	X	X	X	X	X
S.37.01	Risk concentration – Exposure to Counterparties	X	X	\$37.01.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
S.37.02	Risk Concentration – Exposure by currency, sector, country	X	X	\$37.02.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
S.37.03	Risk Concentration – Exposure by asset class and rating	X	X	\$37.03.04	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
S.38.01	Duration of technical provisions	X	X	X	X	X	X	\$38.01.11	\$38.01.11	\$38.01.11	X	X	X	X	X	X	X
S.39.01	Profit and Loss	X	X	X	X	X	X	\$39.01.11	\$39.01.11	\$39.01.11	X	X	X	X	X	X	X
S.41.01	Lapses	X	X	X	X	X	X	\$41.01.11	\$41.01.11	\$41.01.11	X	X	X	X	X	X	X
S.52.01	PEPP and PEPP saver information	\$52.01.01	X	X	X	\$52.01.01	X	X	X	X	\$52.01.01	X	\$52.01.01	X	X	X	X
SR.01.01	Content of the submission [RFF/MP/RM]	\$R.01.01.01	X	\$R.01.01.04	X	\$R.01.01.07	X	X	X	X	\$R.01.01.01	X	\$R.01.01.07	X	X	X	X
SR.02.01	Balance sheet [RFF/MP/RM]	\$R.02.01.01	X	\$R.02.01.01	X	\$R.02.01.07	X	X	X	X	\$R.02.01.01	X	\$R.02.01.07	X	X	X	X
SR.12.01	Life and Health SLT Technical Provisions [RFF/MP/RM]	\$R.12.01.01	X	X	X	\$R.12.01.01	X	X	X	X	\$R.12.01.01	X	\$R.12.01.01	X	X	X	X
SR.17.01	Non-Life Technical Provisions [RFF/MP/RM]	\$R.17.01.01	X	X	X	\$R.17.01.01	X	X	X	X	\$R.17.01.01	X	\$R.17.01.01	X	X	X	X
SR.22.02	Projection of future cash flows (Best Estimate - Matching portfolio)	\$R.22.02.01	X	X	X	\$R.22.02.01	X	X	X	X	\$R.22.02.01	X	\$R.22.02.01	X	X	X	X
SR.22.03	Information on the matching adjustment calculation [RFF/MP/RM]	\$R.22.03.01	X	X	X	\$R.22.03.01	X	X	X	X	\$R.22.03.01	X	\$R.22.03.01	X	X	X	X
SR.25.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standardized Approach	\$R.25.01.01	X	\$R.25.01.04	X	\$R.25.01.01	X	X	X	X	\$R.25.01.01	X	\$R.25.01.01	X	X	X	X
SR.25.05	Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model	\$R.25.05.01	X	\$R.25.05.04	X	\$R.25.05.01	X	X	X	X	\$R.25.05.01	X	\$R.25.05.01	X	X	X	X

Annotated Templates - Überblick

9

Entry point: cronym: [v] ars [v] qrs [v] arg [v] qrg [v] arb [v] qrb [v] qfs [v] qfg [v] qfb [v] aes [v] qes [v] aeb [v] qeb [v] spv [v] aps [v] apg [v]
 Entry point code: .01 .02 .04 .05 .07 .08 .11 .13 .15 .16 .17 .18 .19 .20 .21 .22

Template code	Template title	Annual Solvency II reporting Solo	Quarterly Solvency II reporting Solo	Annual Solvency II reporting Group	Quarterly Solvency II reporting Group	Annual Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Financial Stability reporting Solo	Quarterly Financial Stability reporting Group	Quarterly Financial Stability Third country branches	Annual ECB reporting Solo	Quarterly ECB reporting Solo	Annual ECB reporting Third country branches	Quarterly ECB reporting Third country branches	Annual reporting Special Purpose Vehicles	Annual Solvency II public disclosure Solo	Annual Solvency II public disclosure Group
		b+l	a	g+n	f	p+r	o	c	h	v	b+l (including ECB add-on)	a (including ECB add-on)	p+r (including ECB add-on)	o (including ECB add-on)	spv		
SR.26.01	Solvency Capital Requirement - Market risk [RFF/MP/RM]	SR.26.01.01	X	SR.26.01.04	X	SR.26.01.01	X	X	X	X	SR.26.01.01	X	SR.26.01.01	X	X	X	X
SR.26.02	Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk [RFF/MP/RM]	SR.26.02.01	X	SR.26.02.01	X	SR.26.02.01	X	X	X	X	SR.26.02.01	X	SR.26.02.01	X	X	X	X
SR.26.03	Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk [RFF/MP/RM]	SR.26.03.01	X	SR.26.03.01	X	SR.26.03.01	X	X	X	X	SR.26.03.01	X	SR.26.03.01	X	X	X	X
SR.26.04	Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk [RFF/MP/RM]	SR.26.04.01	X	SR.26.04.01	X	SR.26.04.01	X	X	X	X	SR.26.04.01	X	SR.26.04.01	X	X	X	X
SR.26.05	Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk [RFF/MP/RM]	SR.26.05.01	X	SR.26.05.01	X	SR.26.05.01	X	X	X	X	SR.26.05.01	X	SR.26.05.01	X	X	X	X
SR.26.06	Solvency Capital Requirement - Operational risk [RFF/MP/RM]	SR.26.06.01	X	SR.26.06.01	X	SR.26.06.01	X	X	X	X	SR.26.06.01	X	SR.26.06.01	X	X	X	X
SR.26.07	Solvency Capital Requirement - Simplifications [RFF/MP/RM]	SR.26.07.01	X	SR.26.07.01	X	SR.26.07.01	X	X	X	X	SR.26.07.01	X	SR.26.07.01	X	X	X	X
SR.26.08	Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model	SR.26.08.01	X	SR.26.08.04	X	SR.26.08.01	X	X	X	X	SR.26.08.01	X	SR.26.08.01	X	X	X	X
SR.27.01	Solvency Capital Requirement - Non-life and Health catastrophe risk [RFF/MP/RM]	SR.27.01.01	X	SR.27.01.01	X	SR.27.01.01	X	X	X	X	SR.27.01.01	X	SR.27.01.01	X	X	X	X
SE.01.01	Content of the submission [ECB add-on]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SE.01.01.16	SE.01.01.17	SE.01.01.18	SE.01.01.19	X	X	X
SE.02.01	Balance sheet [ECB add-on]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SE.02.01.16	SE.02.01.17	SE.02.01.18	SE.02.01.19	X	X	X
SE.06.02	List of assets [ECB add-on]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SE.06.02.16	SE.06.02.16	SE.06.02.18	SE.06.02.18	X	X	X
SE.17.01	Non-Life Technical Provisions [ECB add-on]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SE.17.01.17	X	SE.17.01.17	X	X	X
E.01.01	Deposits to cedants - line-by-line reporting [ECB add-on]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	E.01.01.16	E.01.01.16	E.01.01.16	E.01.01.16	X	X	X
E.02.01	Pension entitlements [ECB add-on]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	E.02.01.16	X	E.02.01.16	X	X	X	X
E.04.01	Investment revenues and expenses (part of TP and excess of TP)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	E.04.01.16	E.04.01.16	E.04.01.16	E.04.01.16	X	X	X
SPV.01.01	Content of the submission [SPV]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SPV.01.01.20	X	X
SPV.01.02	Basic Information [SPV]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SPV.01.02.20	X	X
SPV.02.01	Balance sheet [SPV]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SPV.02.01.20	X	X
SPV.02.02	Off-balance sheet items and obligations [SPV]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SPV.02.02.20	X	X
SPV.03.01	Assets held for separable risk [SPV]	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SPV.03.01.20	X	X
SPV.03.02	Amount of the debt or other financing mechanism issued for the risk	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	SPV.03.02.20	X	X
T.99.01	Technical table	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	T.99.01.01	X	X

► Farbkonvention

Neue Information

Informationen geändert (außer Elementbezeichnung). Zum Beispiel QRT, die von einer Änderung in der Modellierung, der Umgestaltung einer bestimmten Spalte oder Zeile einer vorhandenen Tabelle betroffen sind. Diese Farbe wird auch verwendet, um anzuzeigen, dass sich die Beschriftungen der Dropdown-Elemente geändert haben. Wenn das Arbeitsblatt orange markiert ist, aber keines der Tabellenelemente als geändert markiert ist, kann dies darauf hindeuten, dass ein Abschnitt der Vorlage gelöscht wurde.

Gelöschte Information, z.B. entfernte Anmerkungen

Geänderte Beschriftung (ansonsten keine Änderungen am Template)

Ganz weggefallene QRTs werden nicht mehr angezeigt, daher nicht als Änderung markiert

Wir gehen im folgenden nur auf einige der Änderungen ein, aber nicht auf alle!
→ Subjektive Auswahl der Referenten

QRTs / ITS

WEGGEFALLENE QRTS

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.03.02/.03	Off-balance-sheet items	S.03.02 und S.03.03 werden in S.03.01 integriert
S.04.01	Activity by country	Entfällt (wird aber ersetzt und in der neuen Fassung eher komplexer)
S.05.02	Premiums, claims and expenses by country	Entfällt für Solo (auch im PD), bleibt jedoch für Gruppe (insurance revenue, bislang written premiums, zusätzlich Anzahl der Rückkäufe im laufenden Jahr)
S.06.01	Summary of assets	Entfällt
S.08.02	Derivatives Transactions	Entfällt
S.15.01/.02	Variable Annuities	Entfällt

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.17.02	Non-Life Technical Provisions – by country	Umbenennung von S.17.02 in S.17.03 und Erweiterung: je Land jetzt auch für das prop. und non-prop. Rückversicherungsgeschäft auszufüllen (alle LoBs!)
S(R).25.02/.03	SCR – SF & PIM bzw. IM	Entfällt aufgrund der neuen IM-QRTs (Solo, Gruppe, auch PD)

Einige angekündigte neue QRTs oder wesentliche Änderungen haben es nicht in den finalen Stand geschafft, z.B.:

- ▶ Keine separaten QRTs zu latenten Steuern und deren Bewertungsmethodik
- ▶ Keine Neugestaltung der Veränderungsanalyse (S.29.01 bis S.29.04 – das angekündigte S.29.05 kommt nicht)

QRTs / ITS

**ALLGEMEINE
ÄNDERUNGEN**

Implementing Technical Standards (ITS) – Änderungen in der zuletzt veröffentlichten Version gegenüber dem vorherigen Stand minimal:

- ▶ Meldung der eingetretenen Schäden im S.05.01 nach local GAAP oder IFRS: Satz ergänzt, der darauf hinweist, dass die Meldung nach IFRS keine Pflicht ist (nur diese Zelle!)
- ▶ S.25.05: teilweise Zellbeschriftungen geändert
- ▶ Alles andere nur noch redaktionelle Anpassungen

Kleinere Anpassung an allen relevanten Stellen: Nominated ECAI nicht mehr als abschließende Liste in den ITS, stattdessen Verweis auf veröffentlichte Liste auf der Webseite von ESMA (European Securities and Markets Authority)

Annex IV bis VI zu Definitionen von Assetklassen und CIC Table: kleinere Anpassungen im Wording

Inhalt der Übermittlung (S.01.01):

- ▶ Neue Regeln für Materialitätsschranken in einigen QRTs, hier daher neues Auswahlfeld in den relevanten Zellen → „nicht gemeldet aufgrund der Instruktionen zum QRT“
- ▶ Wenn ein QRT nur mit Nullen oder leer gemeldet wird, soll im Inhalt der Übermittlung eine der "Not reported"-Optionen ausgewählt werden
- ▶ Weitere Anpassungen der Auswahlmöglichkeiten aufgrund geänderter oder neuer QRTs

Basisinformationen (S.01.02):

- ▶ Nur noch LEI Code möglich, daher R0030 gestrichen (Type of Code)
- ▶ Neue Zelle: Unternehmenswebsite, auf der der SFCR zu finden ist
- ▶ Bisher (und unter 2.8.0 auch weiterhin) freiwillige Angabe: direkter Link zum SFCR auf der Webseite
- ▶ Angabe zu Captive (ja/nein) und Run-off business (partiell/voll/Business Modell Run-off/kein Run-off)
- ▶ M&A im Berichtszeitraum inkl. Änderungen an vorherigen Angaben dazu (ja/nein)

Was bedeutet dieser Zusatz für die Feuerschutzsteuer?

Hinweis der BaFin wäre hilfreich

Änderungen im Text der ITS (Auswahl):

- ▶ Gebuchte und verdiente Prämien (an etlichen Stellen): explizit wird erwähnt, dass Prämien **ohne Steuern und ohne erhobene Zuschläge** zu melden sind („Amount of taxes or charges levied with premiums shall be excluded from the written premiums.“)
- ▶ Änderungen an QRTs, in denen Angaben zum Einfluss von VA/MA/Transitional zu machen sind
- ▶ QRT S.02.01 (Bilanz):
 - ▶ Anpassung der Formulierung für Government Bonds: Schärfung von Central Government/Central Banks, Regional Governments/Local authorities
 - ▶ Structured Notes: Satz zu Unbundling gestrichen → unbundling erforderlich
 - ▶ Wording Einforderbare Beträge aus RV vs. Forderungen/Verbindlichkeiten ggü. RV → siehe nächste Folie
 - ▶ Forderungen und Verbindlichkeiten VN/Vermittler: „past due“ gestrichen, keine Unterscheidung mehr nach überfällig/nicht-überfällig

Unsere Interpretation: keine Umwidmung mehr in den BE erforderlich, Position analog zu HGB zu befüllen.

Bestätigung der BaFin durch Änderung der Auslegungsentscheidung steht noch aus, vgl. aktuelles Hinweisschreiben zu den Berichtspflichten (S. 22)

- ▶ Die Unterscheidung überfällige/nicht-überfällige Forderungen und Verbindlichkeiten wurde wie erwartet in allen relevanten Positionen gestrichen.
- ▶ In den RV-Anteilen des Best Estimates und bei den RV-Abrechnungsforderungen und -verbindlichkeiten findet sich allerdings eine neue Formulierung, die einer Interpretation bedarf:

Einforderbare Beträge aus RV (= RV-Anteil am Best Estimate)

„This is the total amount of reinsurance recoverables. It corresponds to the amount of reinsurer share of technical provisions (including Finite reinsurance and SPV).

For the ‘Solvency II value’ column (C0010) this cell **in particular shall include all expected payments from reinsurers to the undertaking (or vice versa) corresponding to payments not yet made by the undertaking to policyholders (or by policyholders to the undertaking).**

While all expected payments from reinsurers to the undertaking (or vice versa) corresponding to payments already made by the undertaking to policyholders (or by policyholders to the undertaking) shall be included in reinsurance receivables (or reinsurance payables).”

RV-Abrechnungsforderungen (Text zu den Verbindlichkeiten analog)

„For the ‘Solvency II value’ column (C0010) this cell shall include **all expected payments (due and past-due) from reinsurers linked to reinsurance business to the undertaking that are not included in reinsurance recoverables.**

These should not be included in the item "any other assets not elsewhere shown".

This cell in particular should take into account all expected payments from reinsurers to the undertaking corresponding to payments made by the undertaking to the policyholders.

It also shall include all expected payments (due and past-due) from reinsurers in relation to other than insurance events or those that have been agreed between cedent and reinsurer and where the amount of the expected payment is certain.”

- ▶ Die Unterscheidung überfällige/nicht-überfällige Forderungen und Verbindlichkeiten wurde wie erwartet in allen relevanten Positionen gestrichen.
- ▶ In den RV-Anteilen des Best Estimates und bei den RV-Abrechnungsforderungen und -verbindlichkeiten findet sich allerdings eine neue Formulierung, die einer Interpretation bedarf:

Einforderbare Beträge aus RV
(= RV-Anteil am Best Estimate)

RV-Abrechnungsforderungen
(Text zu den Verbindlichkeiten analog)

Unsere Interpretation:

- „Sichere Zahlungen“ sind alle per Stichtag zwischen Erst- und Rückversicherer abzurechnenden Zahlungen (RV-Abrechnungen) und „noch nicht erfolgte Zahlungen“ entsprechen dem klassischen Verständnis einer Rückstellung für noch offene Versicherungsfälle.
- Demnach lässt sich die Vorschrift hinsichtlich RV-Abrechnungsforderungen und -Verbindlichkeiten konsistent zur Befüllung der entsprechenden HGB-Positionen interpretieren, eine Umwidmung in den Best Estimate ist u.E. somit nicht mehr gefordert.
- Fachlich sinnvoll, da Abrechnungsforderungen und -verbindlichkeiten wieder einem Ausfallrisiko und keinem vt. Risiko mehr unterliegen, Schaden-Best Estimates entsprechen dem Volumen zukünftiger Zahlungsströme, die einem Reserverisiko ausgesetzt sind.

Bestätigung der BaFin durch Änderung der Auslegungsentscheidung steht noch aus

Änderungen im Text der ITS (Auswahl):

- ▶ Diverse QRTs haben neue Wesentlichkeitsschranken erhalten:
 - ▶ S.03.01 (Off Balance-sheet items)
 - ▶ S.11.01 (Assets held as collateral)
 - ▶ S.18.01 (Projection of future cashflows – Best Estimate Non-life)
 - ▶ S.19.01 (Non-Life Insurance Claims)
 - ▶ S.21.01 (Loss distribution risk profile) und S.21.03 (Non-Life distribution of underwriting risks)
 - ▶ S.23.03/.04 (Annual movements on own funds/List of items of own funds)
 - ▶ S.30.01./02 (Facultative Covers): 20 größte Deckungen + 2 größte je LoB, sofern nicht in den 20 enthalten

- ▶ Aber: zunächst vorgesehene Wesentlichkeitsschranke für S.12.02 (Life and Health SLT TP – by country) wurde wieder entfernt!

Änderungen im Text der ITS (Auswahl):

- ▶ Weitere kleinere Anpassungen im Wording bereits vorhandener Zellen betreffen:
 - ▶ S.05.01: Sonstige vt. Rst. als eigene Zeile gestrichen, in sonstige Aufwendungen/Erträge integriert
 - ▶ S.10.01
 - ▶ S.22.04/.05
 - ▶ S.23.01
 - ▶ S.25.01 (Gruppe)
 - ▶ S(R).26.01-07 und S.27.01: können jetzt partiell befüllt werden, falls ein PIM benutzt wird
 - ▶ S.32.01

QRTs / ITS

GEÄNDERTE QRTS

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.02.02	Liabilities by currency	Wegfall Aktiva, nur noch Verbindlichkeiten darzustellen
S.03.01	Off-balance-sheet items	S.03.02 und S.03.03 werden in S.03.01 integriert
S.06.02	List of assets	Neue Felder, s.u.
S.12.01	Life and Health SLT TPs	EPIFP per LoB, brutto und ohne steuerliche Effekte (nicht im PD) („Amount of Expected profit in future premiums (‘EPIFP’) gross of reinsurance and taxes (i.e. without considering their impact)’)
S.13.01	Projection of future gross cashflows (Life/Health SLT)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Trennung der Felder in garantierte Leistungen („guaranteed benefits“) und Überschussbeteiligungen („discretionary benefits“) ▶ Separate RV-Cashflows für jede Versicherungsart (auch Non-Life-Renten) ▶ Cash-In-Flows (Future premiums und Other) für Renten aus Non-Life: Passage zu den noch nicht anerkannten Renten gestrichen (eher redaktionell zu verstehen)

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.14.01	Life obligations analysis	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Reduzierung der geplanten Detailtiefe im vgl. zum Entwurf 07/2021 ▶ Einige neue Spalten und Umstrukturierungen, s.u.
S.16.01	Annuities from Non-Life obligations	Für aktive Rückversicherer gestrichen, Captives ohne Währungssplit
S.17.01	Non-Life TPs	EPIFP per LoB, brutto und ohne steuerliche Effekte (nicht im PD) („Amount of Expected profit in future premiums (‘EPIFP’) gross of reinsurance and taxes (i.e. without considering their impact)“)
S.19.01	Non-Life Insurance Claims	Best Estimate-Schadenrückstellung nun auch ohne jegliche Kosten
S.22.01	Impact of long-term guarantees and transitionals	Erweiterung um SCR- und MCR-Quote (Solo)
S.23.01	Own Funds	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Klarstellung zu Net deferred tax assets → nur bei DTA > DTL ▶ Wording an weiteren Stellen angepasst ▶ Analog zu S.12 und S.17: EPIFP, Brutto und vor Steuereffekten

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.23.02	Detailed information by tiers on own funds	Block zu Bewertungsdifferenzen entfällt
S.25.01	SCR	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Klarstellung im Wording zum Diversifikationseffekt ▶ Neue Zellen für Kapitalaufschläge: jeder Typ ist einzeln zu berichten (a-d, siehe Artikel 37 (1))
S.30.01/.02	Facultative covers	Provision entfällt, Broker-Information im S.30.02 entfällt
S.30.03/.04	Outgoing Reinsurance Program – basic data	Änderung Ausweis Provisionen, Broker-Information im S.30.04 entfällt
S.31.01	Share of reinsurers	Neue Spalte für Währung
S.33.01	Insurance and Reinsurance individual requirements	Zusätzliche Angabe des Beitrags der Einzel-SCR zum Gruppen-SCR („Risikobeitrag“)

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.34.01	Other regulated and non-regulated financial undertakings including insurance holding companies and mixed financial holding company individual requirements	Zusätzliche Angabe des Beitrags der Einzel-SCR zum Gruppen-SCR („Risikobeitrag“)
S.36.xx – S.37.xx	IGT and Risk concentration	Umfassende Umstrukturierung der QRTs, u.a. Angleich an die Vorlagen für Finanzkonglomerate – S.36.05 (IGT: Profit & Loss), S.36.06 (Off Balance Sheet items und Eventualverbindlichkeiten) und S.36.07 (Versicherung und Rückversicherung) sind ganz neu, auch S.37.02 (Exposure nach Währung, Sektor und Land) und S.37.03 (Exposure nach Assetklassen und Ratings) sind neu

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.06.02	List of assets	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Code der Verwahrstelle (LEI oder sonstiger) ▶ Zu/Abschreibungen im Par Amount entfällt ▶ Long-term equity investment J/N (CIC 3/4) ▶ Immobilien: <ul style="list-style-type: none"> ▶ Item Titel ist mit der Adresse oder Längen/Breitengrad oder CRESTA/NUTS Zone zu melden ▶ Art der Immobilie und Ort der Immobilie ▶ Issuer Sector: voller NACE Code nun für alle Sektoren von A bis N, alle anderen mindestens mit dem Buchstaben der Kategorie, voller Code aber auch akzeptabel (vgl. auch Abschnitt neue QRTs – S.06.04) ▶ Issuer Group: Klarstellung ▶ Gläubigerbeteiligung j/n ▶ Regional Governments / Local Authorities ▶ Crypto Assets ▶ Issuer Date gestrichen

**Klimawandel-Bezug:
Erweiterte Abfrage ermöglicht
detailliertere Auswertungen bzgl.
Materialität**

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.14.01	Life obligations analysis	<ul style="list-style-type: none">▶ Informationen zu Verträgen mit Rückkaufswerten▶ Steuerliche Behandlung der Produkte (Auswahlliste)▶ Aufsplittung Prämien nach Vertriebswegen (direkt, Finanzinstitute, andere Vertriebswege)▶ Informationen zu Provisionen, erwarteten Beiträgen und Provisionen innerhalb der Vertragsgrenzen▶ Informationen zum Garantiezins▶ Exit-Bedingungen zum Bilanzstichtag▶ Rentenansprüche▶ Überschussbeteiligung ja/nein▶ Durchschnittliche Restlaufzeit des Produkts

QRTs / ITS

NEUE QRTS

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.04.03	Basic information – list of underwriting entities	Liste aller Einheiten, die Geschäft zeichnen, mit Land der Niederlassung
S.04.04	Activity by country – location of underwriting	Angaben zu Prämien, Schäden und Kosten je LoB (Brutto), Versicherungsträger, Aufgliederung nach Zeichnungsort
S.04.05	Activity by country – location of risk	Angaben zu Prämien, Schäden und Kosten je LoB (Brutto), Versicherungsträger, Aufgliederung nach Risikoort

S.04.xx

- ▶ Neue QRTs sind eine Verschmelzung von S.04.01 und S.05.01 mit zusätzlichen Anforderungen
- ▶ Anleitungen für alle drei QRTs sollen gemäß ITS gemeinsam gelesen und für das eigene Unternehmen sinnvoll umgesetzt werden
- ▶ Anforderungen an die VU nehmen nicht ab, sondern werden anders und in Teilen umfangreicher

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.06.04	Climate change-related risks to investments	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Neues Formular mit zwei Feldern: <ul style="list-style-type: none"> ▶ jeweils Anteil des SII-Wertes der geforderten Assets im Verhältnis zum Gesamtbetrag der Assets, im Einzelnen <ul style="list-style-type: none"> ▶ Assets, die dem klimawandelbedingten Übergangsrisiko ausgesetzt sind ▶ Assets, die dem physischen Risiko ausgesetzt sind ▶ Konsistenz zu den Angaben zu NACE Codes und zu Ort der Immobilien im S.06.02 gefordert ▶ Die Angabe des KPI zu Sustainable Investments entfällt im vgl. zum Entwurf 07/2021

Annex I
S.06.04.01
Climate change-related risks to investments

C0010

Climate change-related transition risk - KPI	R0010	
Climate change-related physical risk - KPI	R0020	
Justification for not reporting climate change-related transition risk - KPI	R0030	
Justification for not reporting climate change-related physical risk - KPI	R0040	

	A - LAND- UND FORSTWIRTSCHAFT, FISCHEREI		B - BERGBAU UND GEWINNUNG VON STEINEN UND ERDEN		C - VERARBEITENDES GEWERBE/HERSTELLUNG VON WAREN
	D - ENERGIEVERSORGUNG		E - WASSERVERSORGUNG; ABWASSER- UND ABFALLENTSORGUNG UND BESEITIGUNG VON UMWELTVERSCHMUTZUNGEN		F - BAUGEWERBE/BAU
	G - HANDEL; INSTANDHALTUNG UND REPARATUR VON KRAFTFAHRZEUGEN		H - VERKEHR UND LAGEREI		I - GASTGEWERBE/BEHERBERGUNG UND GASTRONOMIE
	J - INFORMATION UND KOMMUNIKATION		K - ERBRINGUNG VON FINANZ- UND VERSICHERUNGSDIENSTLEISTUNGEN		L - GRUNDSTÜCKS- UND WOHNUNGSWESEN
	M - ERBRINGUNG VON FREIBERUFLICHEN, WISSENSCHAFTLICHEN UND TECHNISCHEN DIENSTLEISTUNGEN		N - ERBRINGUNG VON SONSTIGEN WIRTSCHAFTLICHEN DIENSTLEISTUNGEN		O - ÖFFENTLICHE VERWALTUNG, VERTEIDIGUNG; SOZIALVERSICHERUNG
	P - ERZIEHUNG UND UNTERRICHT		Q - GESUNDHEITS- UND SOZIALWESEN		R - KUNST, UNTERHALTUNG UND ERHOLUNG
	S - ERBRINGUNG VON SONSTIGEN DIENSTLEISTUNGEN		T - PRIVATE HAUSHALTE MIT HAUSPERSONAL; HERSTELLUNG VON WAREN UND ERBRINGUNG VON DIENSTLEISTUNGEN DURCH PRIVATE HAUSHALTE FÜR DEN		U - EXTERRITORIALE ORGANISATIONEN UND KÖRPERSCHAFTEN

- ▶ Übersicht der NACE-Code-Kategorien
- ▶ A bis N mit potenziellem Klimawandel-Bezug
- ▶ Derzeit nur für „K“ im Detail zu berichten, Anpassung wie oben beschrieben schon in der List of Assets (und TPT-Files für Fonds-Durchschau)
- ▶ Ermöglicht auch für Klimawandel-Szenarien detailliertere Auswertungen (vgl. Sektorenmodell der [Bundesbank](#))

Quellen: <https://nacev2.com/de> oder [Eurostat](#)

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.14.02	Non-life obligation analysis	<p>Neues Formular für saG, ohne aktive RV</p> <p>► Berichterstattung auf LoB-Ebene mit Ausnahme von vier Produktkategorien: Naturkatastrophen, Betriebsunterbrechung, Reiseversicherung und Restschuldversicherung, diese sind zu separieren und als eigene „Davon“-Zeile zu berichten</p>

Klimawandel-Bezug	Produkt-Informationen, u.a.
C0030: Anteil der Prämien, die klimawandel-bezogene Gefahren decken	Split der Prämien nach Vertriebskanal (direkt, Finanzinstitutionen, andere Vertriebswege)
C0040: Bereitstellung von Klimawandelrisiko-minderungsmaßnahmen im Produktdesign (z.B. Prämiennachlässe bei bestimmten Vorkehrungen bzw. Selbstbehaltsanpassungen oder Angebot von Risiko-Expertise zur Unterstützung der Risikominderung für den VN bzw. das versicherte Objekt)	<p>Länder, in denen das Produkt vertrieben wird</p> <p>Im Jahr bezahlte Provisionen und bezahlte Schäden</p> <p>Anzahl Verträge/Anzahl VN/Anzahl „Properties“</p>

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.14.03	Cyber underwriting risk	<p>Neues Formular</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Aufteilung in Produktkategorien, die Erstschäden, Drittschäden (Haftpflicht) oder mit der Attacke verbundene Kosten und Dienstleistungen decken▶ Art des Produkts (reines Cyber-Produkt, Cyber als Hauptprodukt oder Cyber als Add-on)▶ Detaillierte Abfrage der inkludierten Risiken (24 Auswahlmöglichkeiten, siehe nächste Seite)▶ Versicherungssummen, Prämien, Schäden (Zahlungen, Anzahl mit Zahlung, Anzahl ohne Zahlung)▶ Vt. Rückstellungen (Anteil am Best Estimate)▶ Anwendung von Schwellenwerten▶ Währung wieder eliminiert im vgl. zum Entwurf 07/2021

Description of the risks included in the coverage using the options in the following closed list (More than one options may be reported):

(1) Network Interruption (refers to a network security failure leading to business interruption. Examples may include a Distributed Denial of Service or “DDoS” attack (i.e. website being overloaded with requests organized by a malicious party) or a hacker accessing the network and deleting critical files, or adding malicious code that causes the system to fail)	(9) System clean-up costs	(17) First Response (costs incurred in responding quickly to attacks to restore service)
(2) Network Interruption OSP (where OSP stands for Open Settlement Protocol (OSP), i.e. a client-server protocol that manages access control, accounting, usage data and inter-domain routing to make it easier for Internet service providers (ISPs) to support IP telephony)	(10) Administrative investigation and penalties	(18) Event management (all activities needed to restore normal activities)
(3) Network Interruption: system failure (which may include an “unintentional or unplanned outage” on the network. The failure could be due to human error, system error or both. (e.g. a company upgrading its accounting system may unexpectedly cause the entire network to freeze in the process)	(11) Physical injury	(19) Communication Costs (big data breaches may require mass communication of the outcomes of the breach)
(4) Cyber Extortion (a form of online crime in which a website, e-mail server, or computer system is subjected to repeated denial of service (DDoS) or other attacks by malicious hackers, who demand money in return for promising to stop the attacks)	(12) Data Protection and Cyber Liability (includes also GDPR implications regarding third party data protection)	(20) Credit/Identity monitoring (ensure the restoration/block of credit or identity data collected from customers/employees, etc.)
(5) Electronic Data Incident (incident in which sensitive, confidential or otherwise protected data is accessed and/or disclosed in an unauthorized fashion. Data breaches may involve personal health information (PHI), personally identifiable information (PII), trade secrets or intellectual property)	(13) Media Liability (i.e. reputational risk)	(21) Criminal Reward Fund (contribution to government funds established to cover cyber liabilities towards third parties)
(6) Cyber Theft (may include online fraud or other similar illicit activities)	(14) Wrongful collection of information	(22) Contingent business interruption
(7) Data Restoration (refers to the process of copying backup data from secondary storage and restoring it to its original location or a new location. A restore is performed to return data that has been lost, stolen or damaged to its original condition or to move data to a new location)	(15) Media Content infringement/defamatory content	(23) Financial Fraud
(8) Extra expense	(16) Violation of notification obligations (notification of data breaches is provided in defined time lags by law and or GDPR provisions)	(24) Other

Berichterstattung für Partielle Interne Modelle (PIM) oder Interne Modelle (IM) wurde grundlegend überarbeitet:

- ▶ Anlehnung an separate Berichterstattung, die jetzt bereits von der Aufsicht separat von PIM/IM-Nutzern angefordert wird
- ▶ Risiken aus PIM können in den SF-SCR-QRTs nun ergänzt werden (s.o.)
- ▶ S(R).25.05: SCR PIM/IM
- ▶ S(R).26.08 – S.26.16: Neue QRTs für alle Sub-Risiken, die über ein PIM oder IM abgebildet werden
- ▶ Zu befüllen, wie die Modell-Architektur dies mit vertretbarem Aufwand hergibt, im Zweifel mit der zuständigen Aufsicht abzustimmen

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S(R).25.05	SCR PIM/IM	Aggregation der Sub-Risikomodule zum gesamten SCR, inkl. Diversifikationseffekten und teilweise von der SF abweichenden Risikokategorien
S(R).26.08	SCR PIM/IM	Detail-Analyse Diversifikationseffekte inkl. SF-Anteilen bei PIM-Nutzern
S.26.09	SCR Market & Credit Risk IM (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	<p>Analyse der Sub-Risiken des Markt- und Ausfallrisikos</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Allgemeine Informationen zu den genutzten Modellen ▶ Errechnete VaR@99,5% je Submodul ▶ Sensitivitäten der Exposures je Assetklasse und Verbindlichkeiten bezüglich vorgegebener Schocks
S.26.10	SCR Credit Event Risk IM (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Größte Exposure mit Einfluss auf SCR bzw. auf Marktwerte ▶ Aufgeteilt nach Assetklassen und Ratingstufen

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.26.11	SCR Credit Risk IM – Details for Financial Instruments (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	Exposure für Ausfallrisiko nach Ratingklassen und nach Exposure gewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit nach Ratingkategorie
S.26.12	SCR Credit Risk IM – Details for Non-Financial Instruments (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	Aufschlüsselung der größten zehn Einzelrisiken nach Typ 1 und Typ 2 – Exposure und Ausfallwahrscheinlichkeit
S.26.13	SCR Non-Life & Health NSLT IM (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Aufschlüsselung nach Prämien-, Reserve- und Cat-Risiko, brutto und netto, verschiedene Aggregationsstufen ▶ Prämien- und Reserverisiko nach SII-LoBs und eigener IM-Segmentierung, Cat nach externen Modellen (wenn relevant) ▶ Beschreibung der Modellierung ▶ 22 Perzentile der Verteilungen

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.26.14	SCR Life & Health SLT IM (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	<ul style="list-style-type: none">▶ Exposure je modelliertem Subrisiko (z.B. Sterblichkeit oder Langlebigkeit)▶ Getrennt nach Life und Health▶ Je nach Granularität der Modellierung verschiedene Optionen der Darstellung▶ Auswahl an Perzentilen
S.26.15	SCR Operational Risk IM (ohne SF-Anteil bei PIM-Nutzern)	<ul style="list-style-type: none">▶ Informationen zu definierten Szenarien
S.26.16	IM – Model Changes	<ul style="list-style-type: none">▶ Bericht zu allen Model changes (major/minor) im Berichtsjahr▶ Überleitung des SCR und Auswirkung pro Model change▶ Beschreibung der Model changes

QRT	Bezeichnung	Erläuterungen
S.17.03	Non-Life Technical Provisions – by country	Umbenanntes S.17.02 enthält oben bereits genannte Erweiterung: je Land jetzt auch für das prop. und non-prop. Rückversicherungsgeschäft auszufüllen (alle LoBs!)
S.36.xx bis S.37.xx	IGT and Risk concentration	s.o.

Validierungen

**NEUE UND GEÄNDERTE
REGELN**

- ▶ Die Validierungsregeln sind in der zugehörigen Overview-Datei von EIOPA in folgende Themen gegliedert:
 - ▶ Weiterhin und unverändert gültige Regeln
 - ▶ Angepasste, aber vorher bereits vorhandene Regeln
 - ▶ Neue Varianten – alte Regeln, die auf die neuen Templates übertragen wurden
 - ▶ Neue Regeln, die sich auf bereits vorhandene QRTs beziehen
 - ▶ Neue Regeln für die neuen QRTs

► Umfang der Validierungsregeln

Art der Regel	Blockierend		Summe
	Nein	Ja	
Bereits vorhandene, weiterhin gültig	726	1.887	2.613
Bereits vorhandene, angepasst	287	1.526	1.813
Neue Varianten alter Regeln	32	149	181
Neue Regeln	513	447	960
Summe	1.558	4.009	5.567

Validierungen

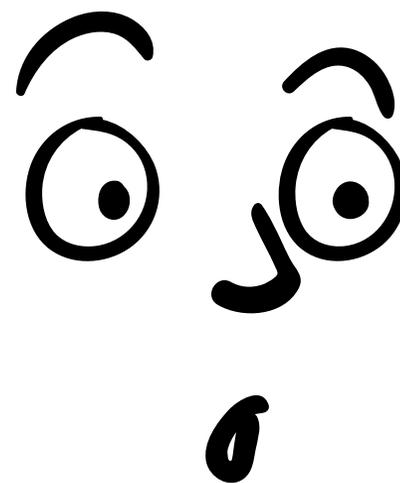
Beispiele:

- ▶ S.28.01: MCR-Berechnung wird validiert
 - ▶ $MCR = \text{Max}(\text{Absoluter Untergrenze; Kombiniertem MCR})$
- ▶ Neues QRT S.06.04: wenn KPIs leer bleiben, muss die Begründung befüllt sein und umgekehrt
- ▶ Diverse Summenzeilen werden nun validiert, z.B. S.19.01: Zeilensumme bei Zahlungsdreiecken muss der Summe im Total-Vektor entsprechen

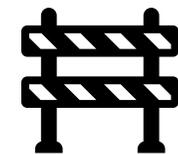
Gross Claims Paid (non-cumulative)
(absolute amount)

Year	Development year															In Current year	Sum of years (cumulative)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15 & +	
Prior																	0	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total																		0	0

Fazit



- ▶ Es gibt einiges zu tun...
 - ▶ Falls noch nicht analysiert, sind **fachliche Themen** bezüglich der Inhalte der neuen und geänderten QRTs zu klären:
 - ▶ Interpretation der Vorgaben für den eigenen Bestand/das eigene Geschäft!
 - ▶ Wo kommen die benötigten Daten her?
 - ▶ Klimawandel-Informationen: Gibt es schon Kennzahlen, die genutzt werden können?
 - ▶ Zu klären sind **technische und prozessuale Themen** bezüglich der Befüllung der QRTs:
 - ▶ Wo müssen bestehende Prozesse ergänzt werden?
 - ▶ Können alle Informationen im erforderlichen Zeitrahmen bereitgestellt werden?
 - ▶ In welchem Format liegen die Daten vor?
 - ▶ Wo gibt es (neue) Validierungsregeln, die nun an Stellen zu Problemen führen, die bisher funktioniert haben?
 - ▶ Kann das vorhandene Reporting-Tool die Daten direkt verarbeiten oder ist eine Transformation erforderlich?



Noch Fragen?

Wir stehen gerne zur
Verfügung!



Torsten Grabarz
Geschäftsführer
Aktuar DAV

Marzellenstr. 43a
50668 Köln
Tel.: +49 (0)89 - 4522 978 62
Mobil: +49 (0)172 - 80 800 95
torsten.grabarz@beltios.de



Patrick Hartzsch
Manager

Marzellenstr. 43a
50668 Köln
Tel.: +49 (0)89 - 4522 978 46
Mobil: +49 (0)172 - 80 800 98
patrick.hartzsch@beltios.de

BELTIOS P&C GmbH

Marzellenstr. 43a
50668 Köln

Sonnenstr. 27
80331 München

Tel.: +49 (0)89 - 45 22 978 0

E-Mail: info@beltios.de

www.beltios.de