

Solvency II Review

Vom Review zur Realität – Die Taxonomie 2.10 und ihre Auswirkungen auf die Meldeformulare



AGENDA

- 01 **Vorstellung ISS**

- 02 **Einführung und Überblick**

- 03 **Proportionalität**

- 04 **Änderungen Säule III - Meldeformulare**

► Vorstellung ISS

01

Vorstellung ISS

ISS Software GmbH – eine 100%-Tochter von Sopra Steria: Fokus auf Standardsoftware für Versicherungen

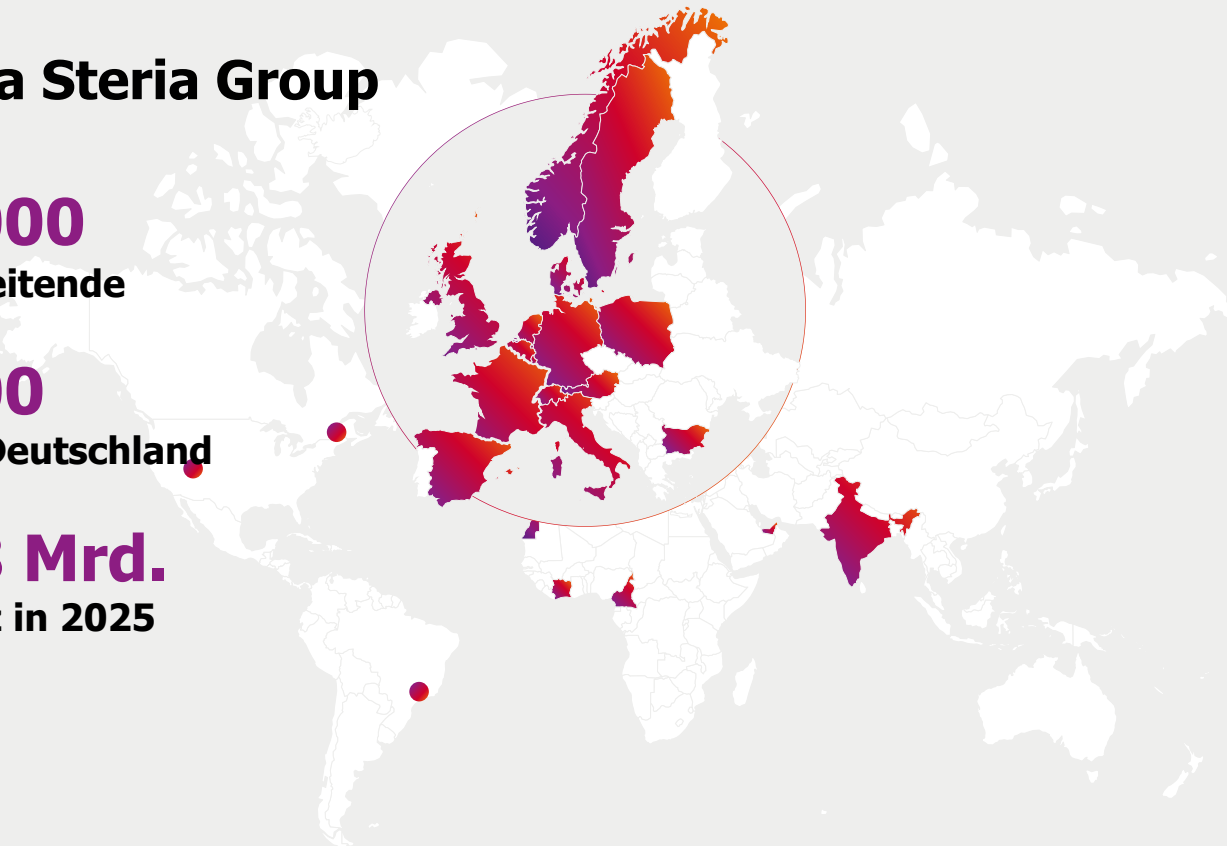
Sopra Steria Group

60.000
Mitarbeitende

3.000
MA in Deutschland

€5.8 Mrd.
Umsatz in 2025

~30
Länder



**Management
Consulting**

**Business
Consulting**

**Technology
Services**

**Operation
Services**

Software

ISS Software

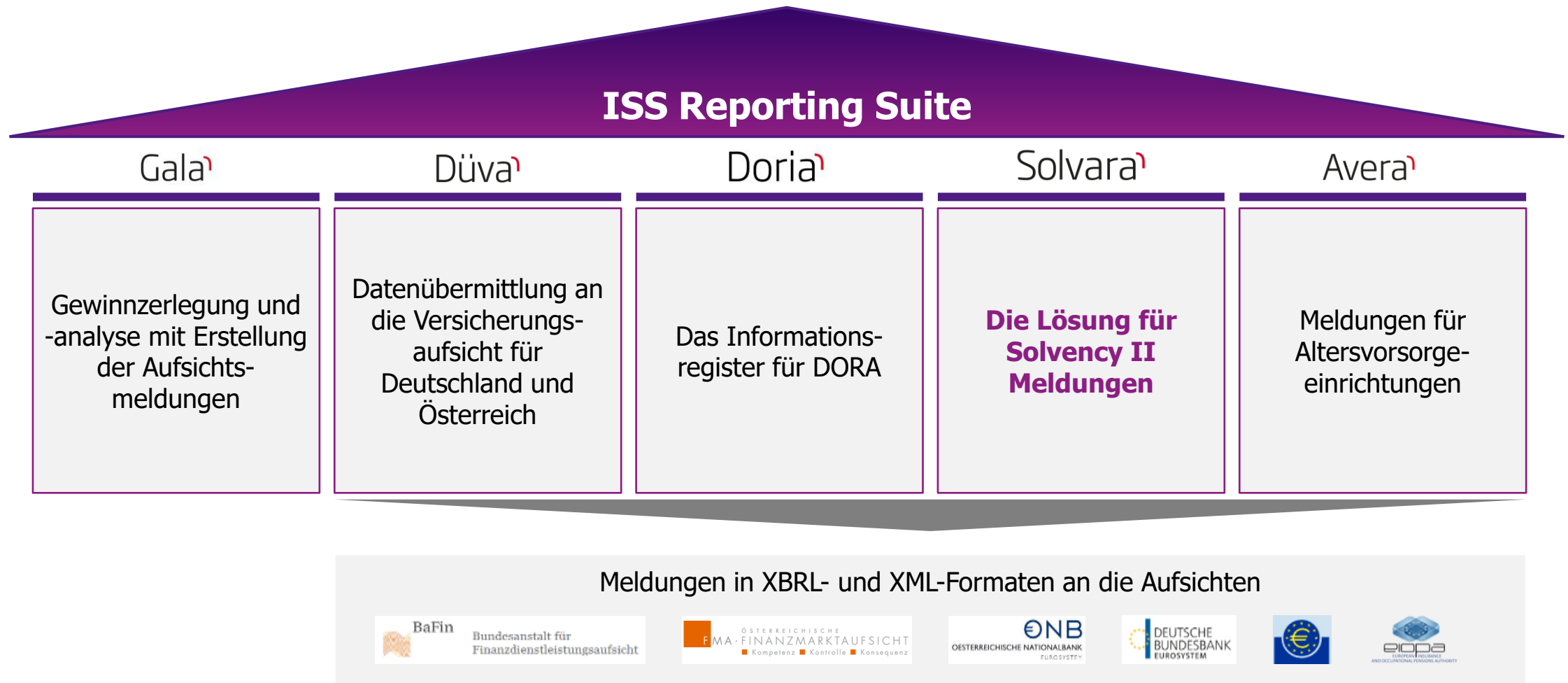
Accounting
INFINA, INEXA

Asset Management
KAVIA, KARA

Core Insurance
WINSURE, INPORTA, NEXINA

Regulatory Reporting
DÜVA, SOLVARA, AVERA, DORIA,
Data Governance Plattform

Die ISS Reporting Suite ist Marktführer für das Reporting in der Versicherungsbranche



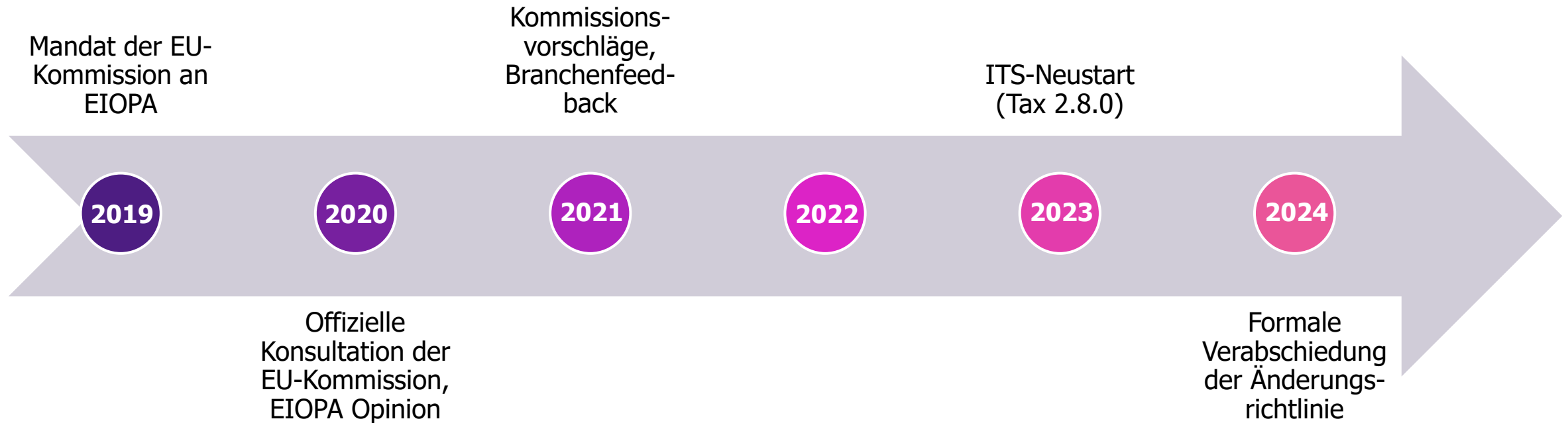
► Einführung und Überblick

02

Solvency II Reviews

Ein langer Weg

Ziel: stabiler – verhältnismäßiger – zukunftsorientiert

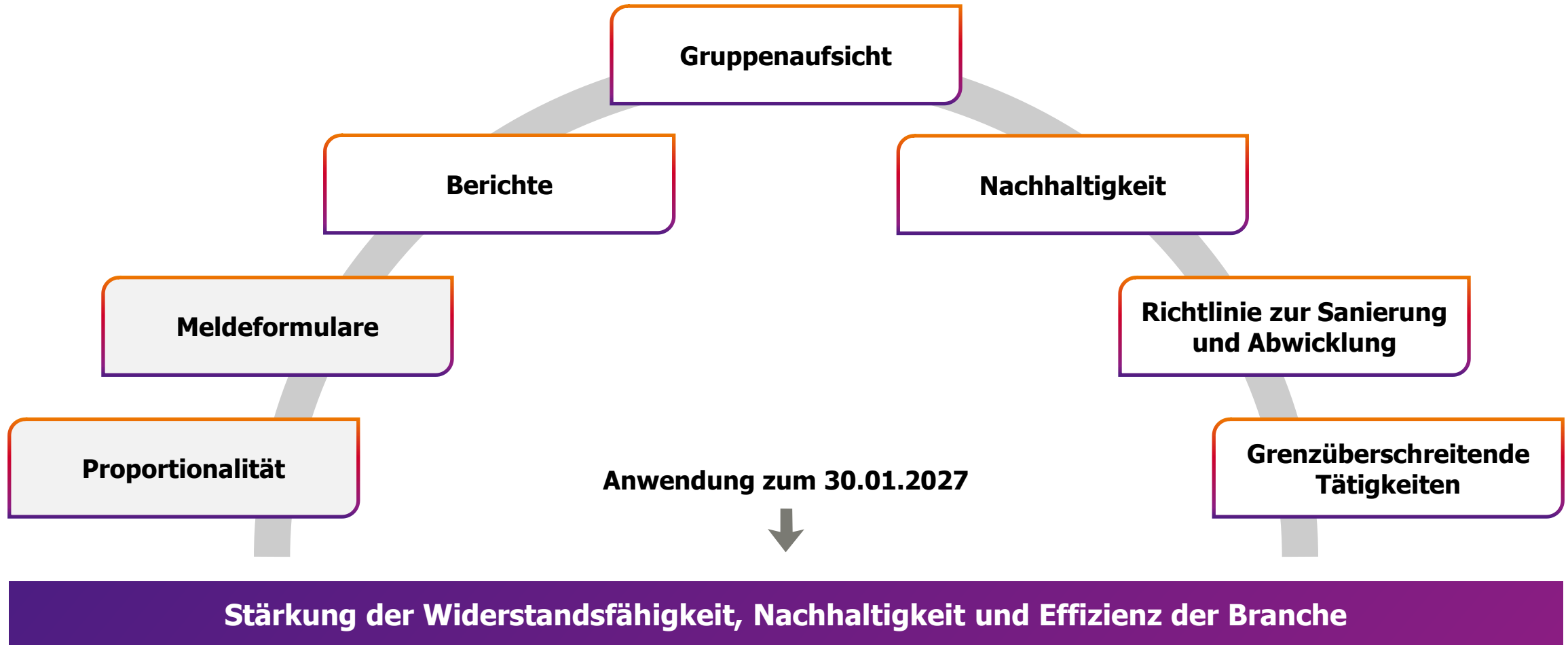


Solvency II Rahmenwerk im Review

Arbeiten auf allen vier Ebenen

Level 1	Rahmenrichtlinie	<u>Richtlinie (EU) 2025/2 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2024 zur Änderung der Richtlinie 2009/138/EG</u>	 8.1.2025
Level 2	Delegierte Verordnung	<u>Delegierte Verordnung (EU) 2026/269 der Kommission vom 29. Oktober 2025 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35</u>	 18.2.2026
Level 2,5	Implementierungsstandards (ITS und RTS)	<u>Final report on supervisory reporting and public disclosure requirements under Solvency II</u>	 30.3.2026
Level 3	Leitlinien	<u>Consultations and surveys</u>	
Level 4	Umsetzung in nationales Recht	<u>Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinien (EU) 2025/1 und (EU) 2025/2 (Regierungsentwurf)</u>	

Qualitative Änderungen des Reviews



Quantitative Änderungen des Reviews

Auszug



Zinsstrukturkurve

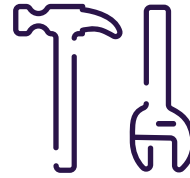
Neue
Extrapolationsmethode

+ Einführungsphase
über 5 Jahre



Zinsänderungs- risiko

Einführung Shift-Ansatz
für Zinsrisiko



Volatilitäts- anpassung

Reformierter Ansatz
- unternehmens-
individuelle VA durch
CSSR
- Erhöhung der
Anrechnungsquote



Risikomarge

Absenkung
Kapitalhaltungs-
kostensatz (CoC)

Einführung λ
(exponentieller
Faktor)



Rekalibrierung Parameter

- MCR
- NatCat
- Aktienrisiko
- ...

► Proportionalität

03

Proportionalität – sog. SNCU / SNCG

DVO, Art. 29a – Definition „klein und nicht komplex“

01

Positive Kriterien



Klein

siehe nächste Folie

02

Ausschlusskriterien



Nicht komplex

- Nutzung genehmigter (partial-)interner Modelle
- Mutterunternehmen eines Konglomerates / einer NICHT-SNCG
- Verwaltung großer Pensionsfonds (Assets > 1 Mrd. €)

03

Risikoprofil



Einschränkungen

- Risiko einer Unterdeckung
- Nicht geeignete Geschäftsorganisation
- Wesentliche Änderung des Risikoprofil (ggf. negative Auswirkungen)

Positive Kriterien (Abgrenzung „klein“)

Spartenübergreifend

- Grenzüberschreitendes Geschäft in anderen Mitglieds-/ Vertragsstaaten
 - < 10 % der geb. Beiträge oder
 - < 20 Mio. € der geb. Beiträge
- Aktivrisiken < 20 % der Gesamtrisiken
- RV: geb. Beiträge aus übern. RV < 50 % der geb. Beiträge
- Einhaltung der Solvenzkapitalanforderung

Nach Art der Leben

- Zinsrisiko < 5 % der vt. Brutorückstellungen
- Vt. Brutorückstellungen < 1 Mrd. €

Nichtleben

- Netto-Combined Ratio < 100 % (Durchschnitt der letzten 3 Jahre)
- Geb. Beiträge < 100 Mio. €
- Folgende Line of Business < 30 % der geb. Beiträge:
 - See-, Luftfahrt- und Transport
 - Kredit & Kautions

Technical Advise zur Anwendung einzelner Maßnahmen

Nr.	Maßnahme	Rechtsgrundlage	SNCU	Non-SNCU
1	RSR - Bisher alle 3 Jahre möglich, jetzt Verlängerung auf 4 oder 5 Jahre möglich	- DVO, Art. 327b - VAG, § 43c Abs. 1	✓	✓
2	Kombination von Schlüsselfunktionen und Wahrnehmung durch einen Geschäftsleiter	- DVO, Art. 327c - VAG, § 24 Abs. 3a, S.3	✓	✓
3	Befreiung von kurzfristigen Liquiditätsrisikomanagementplan	- DVO, Art. 327g - VAG, § 26b Abs. 4	✓	✓
4	Überprüfung der Leitlinien alle 5 Jahre	- DVO, Art. 327d - VAG, § 23 Abs. 3, S. 5	✓	✓
5	Keine vertiefende Analyse von makroprudenziellen Aspekten notwendig	VAG, § 27 Abs. 2a	✓	✓
6	ORSA-Frequenz alle 2 Jahr	- DVO, Art. 327e - VAG, § 27 Abs. 1, S. 4	✓	✓
7	Vereinfachte Berechnung des Best Estimate	- DVO, Art. 34 a / 327f - VAG, § 77 Abs. 6	✓	✓
8	Erweitertes vereinfachte Berechnungen von Risiko(sub)-Modulen	VAG, § 109 Abs. 2	✓	✗
9	Befreiung von Klimawandel-Szenarien im ORSA	VAG, § 27a Abs. 3	✓	✗
10	Vereinfachter SFCR – nur alle 3 Jahre einen vollständigen SFCR	VAG, § 40c Abs. 3	✓	✗

Bafin-Verfahren „Anzeige SNCU“ und „Antrag Non-SNCU“

Phase 1 – Vorverfahren | 01.08.2026 – 29.01.2027

30.01.2027

Phase 2 – Reguläres Verfahren | ab 30.01.2027

Positive Selbsteinschätzung & Absichtsbekundung

- 1 VU prüft Kriterien anhand der Geschäftsjahre 2024/2025 und bildet sich eigene Meinung: Wenn positiv, dann Absichtsbekundung

Einreichung über MVP-Portal

- 2 Ausfüllen des Bafin-Formulars für Voranzeigen bzw. Voranträge und elektronische Übermittlung

Bafin-Prüfung ohne gesetzliche Prüfpflichten

- 3 Bafin prüft, ob SNCU-Kriterien/Voraussetzungen für Non-SNCU-Genehmigung erfüllt wären – ohne Auslösung formaler Prüffristen

Informatorisches Schreiben vor 30.01.2027

- 4 Vorläufige Einschätzung Bafin. Positive Rückmeldung führt noch nicht zur SNCU-Einstufung bzw. Non-SNCU-Genehmigung

Umdeutung zur formalen Anzeige bzw. zum formalen Antrag

- 5 Voranzeigen/Voranträge gelten ab 30.01.2027 als formale Anzeigen/Anträge – keine erneute Einreichung erforderlich

Prüffrist 4 Monate (Übergangsregel)

- 6 Für umgedeutete und neue Anzeigen/Anträge mit Eingang 30.01.2027 – 30.07.2027

Prüffrist 2 Monate (Regelfall)

- 7 Für Anzeigen/Anträge mit Eingang ab 31.07.2027

Förmliche Bescheidung

- 8 Umgedeutete Anzeigen/Anträge: ohne erneute Aktivität des VU zeitnahe Versendung durch Bafin ab 30.01.2027. Neue Anzeigen/Anträge: innerhalb der o.g. Prüffrist

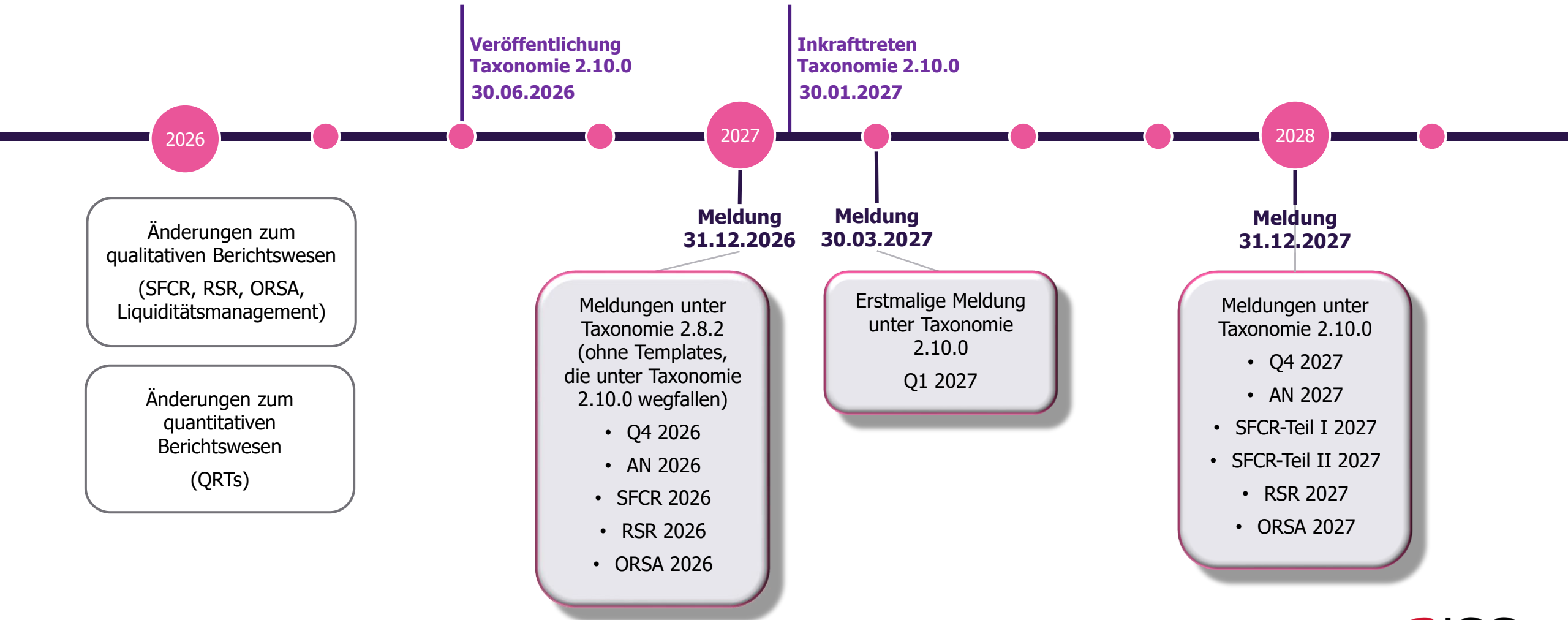
Nutzung der Proportionalitätsmaßnahmen

- 9 Erst nach Zugang des förmlichen Bescheids möglich – auch bei umgedeuteten Anzeigen/Anträgen

► Änderungen Säule III **Templates**

04

Roadmap



Hehres Ziel: Reduzierung der Berichtspflichten um 25%

Reduktion bestehender Datenpunkten vs. Abfrage neuer Informationen



Reduzierung der Berichtspflichten

- ▶ Reduktion von Datenpunkten
 - ▶ Wegfall von Templates oder Tabellen
 - ▶ Wegfall einzelner Datenfelder
- ▶ Reduktion der Meldefrequenz einzelner Templates
- ▶ Erhöhung der Proportionalität



Neue Datenpunkte

- ▶ Naturkatastrophenrisiko
- ▶ Pensionsverpflichtungen
- ▶ Rückversicherung
- ▶ Änderungen auf Ebene von Level 1 und 2

Wegfall von Templates

Solo – Jahr

Wegfall der Templates im regulären Reporting

- **S.21.01** - Loss distribution risk profile
- **S.21.02** - Underwriting risks non-life
- **S.21.03** - Non-life distribution of underwriting risks - by sum insured
- **S.23.02** - Detailed information by tiers on own funds
- **S.23.03** - Annual movements on own funds
- **S.29.01** - Excess of Assets over Liabilities
- **S.29.02** - Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities
- **S.29.03** - Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions
- **S.29.04** - Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions

Wegfall der Templates im regulären Reporting, können aber für Adhoc-Anfragen weiterhin angefordert werden

- **S.30.01** - Facultative covers for non-life and life business basic data
- **S.30.02** - Facultative covers for non-life and life business shares data

Einschätzung der
Änderung



Wegfall von Templates

Gruppe – Jahr

Wegfall der Templates im regulären Reporting

- **S.23.03** - Annual movements on own funds
- **S.37.03** - Risk Concentration - Exposure by asset class and rating

Einschätzung der
Änderung



Reduktion der Meldefrequenz von Templates

Einschätzung der
Änderung

Statt Quartal und Jahr **nur noch im Jahr**

- **S.28.01** - Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity
- **S.28.02** - Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity



Statt jedes Quartal und Jahr **nur noch halbjährlich (in Q2 und Q4)**

- **S.06.03** - Collective investment undertakings (CIUs) - look-through approach



Falls **in Q4** gemeldet, keine Meldung mehr in der Jahresmeldung

- **S.06.02** - List of assets
- **S.06.03** - Collective investment undertakings (CIUs) - look-through approach
- **S.08.01** - Open derivatives



Anpassungen von Schwellenwerten und Meldepflicht

Anpassung des Schwellenwerts

- **S.03.01** - Off-balance sheet items - general
 - Erhöhung der Meldeschwelle von 2% auf 3,5%
- **S.30.04** - Outgoing Reinsurance Program shares data
 - Wegfall der Meldeschwelle von 10%

Ausnahme zur Meldeverpflichtung

- **S.04.05** - Activity by country - location of risk
 - Muss nicht gemeldet werden, wenn für alle Lines of business „location of risk“ = „location of underwriting“

Einschätzung der
Änderung



Anpassungen bestehender Templates

Solo und Gruppe

Einschätzung der
Änderung

- **S.01.01** - Content of the submission
 - Überarbeitung gemäß angepasster Meldeanforderungen
- **S.01.02** - Basic information
 - Aufnahme neuer Felder (VA, LTE, Zinsextrapolation, SNCU/SNCG etc.)
- **S.06.02** - List of assets
 - Wegfall von Spalten (Verwahrer)
- **S.22.01** - Impact of long-term guarantees measures and transitional measures
 - Neue Spalten (Einführungsphase der neuen Extrapolationsmethode), Wegfall von Zeilen (Quoten)
- **S.26.01** - Solvency Capital Requirement - Market risk
 - Neue Zeilen (Spread Risk for Securitisations) und Tabellen (Aktieninvestitionen im Rahmen staatlicher Programme)
- **S.26.02** - Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk
 - Neue Zeilen (Gegenparteiausfallrisiko für ausgefallene und gestundete Darlehen)
- **S.31.01** - Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPVs)
 - Wegfall der Spalte Währung, neue Spalten im Zusammenhang mit der risikomindernden Wirkung



S.01.02 - Basic Information

- Neue Abfragen zur
 - Nutzung eines unternehmensindividuellen Anpassungsfaktors zum risikobereinigten Spread (R0185)
 - Nutzung langfristiger Aktieninvestitionen (R0187)
 - Erfüllung der SCR-Anforderungen auch ohne die Nutzung langfristiger Aktieninvestitionen (R0188)
 - Nutzung des schrittweisen Einführungsmechanismus für die Extrapolationsmethode der Zinsstrukturkurve (R0205)
 - Einstufung als SNCU (R0295)

S.01.02.01 Basic Information

S.01.02.01.01 Basic Information

		Report information
		C0010
Undertaking name	R0010	
Undertaking identification code	R0020	
Type of undertaking	R0040	
Country of authorisation	R0050	
Language of reporting	R0070	
Reporting submission date	R0080	
Financial year end	R0081	
Reporting reference date	R0090	
Regular/Ad-hoc submission	R0100	
Currency used for reporting	R0110	
Accounting standards	R0120	
Method of Calculation of the SCR	R0130	
Use of undertaking specific parameters	R0140	
Ring-fenced funds	R0150	
Matching adjustment	R0170	
Volatility adjustment	R0180	
Adjustment to risk-corrected spread	R0185	
Long-Term Equity - Use	R0187	
Long-Term Equity - Breach of SCR	R0188	
Transitional measure on the risk-free interest	R0190	
Transitional measure on technical provisions	R0200	
Phasing-in mechanism for extrapolation	R0205	
Initial submission or re-submission	R0210	
Exemption of reporting ECAI information	R0250	
Direct URL to the webpage where the Solvency and Financial Condition Report is disclosed	R0255	
Direct URL to download the Solvency and Financial Condition Report	R0260	
Captive business	R0270	
Run-off business	R0280	
Merger and acquisitions during period	R0290	
Small and non-complex undertaking	R0295	
PEPP reporting	R0300	
Ad hoc XBRL technical field 1	R0990	
Ad hoc XBRL technical field 2	R0991	
Ad hoc XBRL technical field 3	R0992	

S.26.01 - Market risk

Basic Information

- Zwei neue Ausprägungen innerhalb des Spreadrisikos für Verbriefungspositionen
 - Vorrangige Nicht-STS-Verbriefungen (R0463)
 - Nicht vorrangige Nicht-STS-Verbriefungen (R0464)

S.26.01.01
Solvency Capital Requirement - Market risk

S.26.01.01.01
Market risk - basic information, part 1

		Initial absolute values before shock		Absolute values after shock		
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities (after the loss absorbing capacity of technical provisions)	Liabilities (before the loss absorbing capacity of technical provisions)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070
Spread risk	R0400					
...	R0410					
Securitisation positions	R0450					
Senior STS securitisation	R0461					
Non-senior STS securitisation	R0462					
Senior non-STS securitisation	R0463					
Non-senior non-STS securitisation	R0464					
Resecuritisations	R0480					
Other securitisation	R0481					
Transitional type 1 securitisation	R0482					
Guaranteed STS securitisation	R0483					

S.26.01.01.02
Market risk - basic information, part 2

		Absolute values after shock	
		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0060	C0080
Spread risk	R0400		
...			
Securitisation positions	R0450		
Senior STS securitisation	R0461		
Non-senior STS securitisation	R0462		
Senior non-STS securitisation	R0463		
Non-senior non-STS securitisation	R0464		
Resecuritisations	R0480		
Other securitisation	R0481		
Transitional type 1 securitisation	R0482		
Guaranteed STS securitisation	R0483		

S.26.01 - Equity under legislative programmes

List of all such investments

- Neue Tabelle zur Abfrage von Kapitalbeteiligungen im Rahmen gesetzlicher Programme im Sinne von Artikel 173 der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35

S.26.01.01.05

Equity under legislative programmes - list of all such investments

Line identification	Equity investment ID Code	Legislative programme ID	Equity Risk Type	Initial value before shock	Reduction factor applied to equity risk type shock
C0001	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050

- Kennung der Beteiligung
- Kennung des Gesetzgebungsprogramms
- Art des Aktienrisikos
- Ausgangswert vor dem Schock
- Angewandter Reduktionsfaktor

S.26.02 - Counterparty default risk

Basic Information

- Neue Ausprägungen innerhalb der Typ 2-Exponierungen
 - Notleidende und gestundete Kredite
- Umbenennung der Residualausprägung
 - Alle sonstigen Typ 2-Exponierungen

S.26.02.01

Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk

S.26.02.01.01

Counterparty default risk - basic information

		Name of single name exposure	Code and type of code of single name exposure	Loss Given Default	Probability of Default	Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0020	C0030	C0050	C0060	C0070	C0080
Type 1 exposures	R0100						
Single name exposure 1	R0110						
Single name exposure 2	R0120						
Single name exposure 3	R0130						
Single name exposure 4	R0140						
Single name exposure 5	R0150						
Single name exposure 6	R0160						
Single name exposure 7	R0170						
Single name exposure 8	R0180						
Single name exposure 9	R0190						
Single name exposure 10	R0200						
Type 2 exposures	R0300						
Receivables from Intermediaries due for more than 3 months	R0310						
Defaulted loans and forborne loans	R0315						
All other type 2 exposures	R0320						
Diversification within counterparty default risk module	R0330						
Total counterparty default risk	R0400						

S.31.01 - Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPVs)

- Spalte Währung (aus Tax 2.8.0) entfällt wieder
- Neue Spalten zur Risikominderung des jeweiligen Rückversicherers

S.31.01.01.01

Z Axis:
VG/Solvency II

Share of reinsurers

Line identifier	Code and type of code of the reinsurer	Reinsurance recoverables: Premium provision Non-life including Non-SLT Health	Reinsurance recoverables: Claims provisions Non-life including Non-SLT Health	Reinsurance recoverables: Technical provisions Life including SLT	Adjustment for expected losses due to counterparty default	Reinsurance recoverables: Total reinsurance recoverables	Net receivables	Assets pledged by reinsurer	Financial guarantees	Cash deposits	Total guarantees received	Currency
C0001	C0040	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0155

S.31.01.01.02

Information on reinsurers

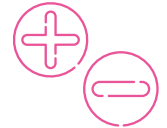
Code and type of code of the reinsurer	Legal name reinsurer	Type of reinsurer	Country of residency	External rating assessment by nominated ECAI	Nominated ECAI	Credit quality step	Internal rating	Risk-mitigating effect for the calculation of the counterparty	Code and type code of single name exposure from S.26.02
C0160	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Anpassungen bestehender Templates

Solo

Einschätzung der
Änderung

- **S.04.xx** - Cross-border
 - Redaktionelle Änderungen von Zeilen- und Spaltentexten, Klarstellungen
- **S.06.04** - Climate change-related risks to investments
 - Wegfall der beiden Begründungszeilen, Angabe eines Wertes nun zwingend gefordert
- **S.14.01** - Life obligations analysis
 - Neue Spalten, um Überblick über (betriebliche) Altersvorsorge zu erlangen, Wegfall von Spalten
- **S.14.02** - Non-Life obligation analysis
 - Redaktionelle Änderungen, Klarstellungen, Wegfall von Spalten
- **S.16.01** - Information on annuities stemming from Non-Life Insurance obligations
 - Keine Berichterstattung nach Währung mehr
- **S.19.01** - Non-life insurance claims
 - Wegfall der Zediert-Dreiecke, Separater Ausweis von nicht zurechenbaren Kosten
- **S.22.07** - Calculated volatility adjustment and corresponding best estimates by country and currency
 - Ersetzt S.22.06, grundlegende Überarbeitung



S.14.01 - Life obligations analysis

Portfolio & Characteristics of product

- Neue Spalte
 - ESAP metadata - instrument or product identifier (C0015)
- Erweiterung Auswahlliste
 - Pension entitlements (C0102)
- Wegfall einzelner Spalten
 - Steuerliche Behandlung der Produkte (C0055)
 - Vertragliche Restlaufzeit (C0142)

S.14.01.01 Life obligations analysis

S.14.01.01.01 Portfolio

Product ID code	ESAP metadata - instrument or product identifier	Line of Business	Number of contracts at the end of the year		Number of new contracts during year	Number of contracts surrendered during the year	Number of insured at the end of the year	Country
				of which: contracts with surrender option				
C0010	C0015	C0030	C0040	C0041	C0050	C0051	C0054	C0080

S.14.01.01.05 Portfolio product

Line identification	Product ID code	Fund number	Total amount of Written premiums			Total amount of claims paid during year	Total amount of commissions due during year	Expected future premiums	Expected future commissions	...
				of which: written directly by the insurance undertaking	of which: written via credit institutions	of which: written via other insurance distributors				
C0001	C0090	C0020	C0060	C0061	C0062	C0063	C0070	C0071	C0075	C0077

S.14.01.01.02 Characteristics of product

Product ID code	Product classification	Pension entitlements	Type of product	Product denomination	Product still commercialised?	Profit sharing
C0090	C0101	C0102	C0110	C0120	C0130	C0141

S.19.01 - Non-life insurance claims

- Künftig keine Meldung der zedierten Dreiecke (Claims paid, Best Estimate, RBNS)
- Separate Meldung der nicht direkt zurechenbaren Kosten der Best Estimates je Line of Business für Brutto und Netto:

Gross Discounted Best Estimate Claims Provision other expenses and other cashflows (absolute amount)

		Year end (discounted data)
		C0600
Total	R0351	

Net Discounted Best Estimate Claims Provision other expenses and other cashflows (absolute amount)

		Year end (discounted data)
		C1790
Total	R0751	

- Validierungen BV1438 bis BV1453 sowie BV1474 bis BV1489

Bisher

S.17.01

S.19.01, Best Estimate

Schlägt an, wenn die nicht direkt zurechenbaren Kosten in S.19.01 nicht enthalten sind)

⚡

Meine Erwartung war die Anpassung der BVs (wurden aber nicht angepasst)

S.17.01

S.19.01, Best Estimate

S.19.01, Sonstige Aufw.
(nicht direkt zurechenbar)

✓

S.22.07 - Calculated volatility adjustment and corresponding best estimates by country and currency

- Neues Formular
 - löst S.22.06 ab
 - Zu melden im Jahr von allen Solo-(R)VU, die von der Volatilitätsanpassung Gebrauch machen
- Inhalt
 - Best Estimate der Brutto-Verpflichtungen unter Berücksichtigung der Volatilitätsanpassung (Tabelle 1)
 - Zähler und der Nenner des Credit Spread Sensitivity Ratio (CSSR)
 - risikobereinigte Spread des eigenen Portfolios (RCS)

S.22.07.01

Calculated volatility adjustment and corresponding best estimates by country and currency

S.22.07.01.01

Calculated volatility adjustment and total best estimate subject to the volatility adjustment - Total all countries by currency

		Part of the best estimate subject to the volatility adjustment written in currency euro	Sensitivity of assets in the currency euro to changes in credit spreads	Sensitivity of the best estimate in the currency euro to changes in interest rates	Risk-corrected spread calculated on the basis of the undertaking's portfolio of investments in debt instruments in the currency euro
		C0040	C0042	C0044	C0046
Calculated undertaking-specific components of the volatility adjustment and total value of best estimate subject to the volatility adjustment in all countries	R0020				

S.22.07 - Calculated volatility adjustment and corresponding best estimates by country and currency

- Aufschlüsselung nach
 - Währung der Verpflichtung, die nicht auf Euro lauten (Tabelle 2)
 - Best Estimate
 - Zähler und der Nenner des Credit Spread Sensitivity Ratio (CSSR)
 - risikobereinigte Spread des eigenen Portfolios (RCS)
 - Volatilitätsanpassung
 - Land, in dem die Produkte verkauft wurden, aus denen sich die Euro-Verpflichtungen ergeben (Tabelle 3)
 - Best Estimate
 - Volatilitätsanpassung

S.22.07.01.02

Calculated volatility adjustment and total best estimate subject to the volatility adjustment in all countries - for the currencies other than Euro

		Part of the best estimate subject to volatility adjustment written in currencies	Sensitivity of assets in currencies other than euro to changes in credit spreads	Sensitivity of the best estimate in the currencies other than euro to changes in interest rates	Risk-corrected spread calculated on the basis of the undertaking's portfolio of investments in debt instruments in currencies other	Volatility adjustment for currencies other than euro
		C0050	C0052	C0054	C0056	C0058
Calculated undertaking-specific components of the volatility adjustment and total value of best estimate subject to the volatility adjustment in all countries	R0020					

S.22.07.01.03

Calculated volatility adjustment and total best estimate subject to the volatility adjustment for the currency euro by country

		Part of the best estimate subject to the volatility adjustment written in the currency Euro	Volatility adjustment for the currency euro
		C0040	C0048
Calculated volatility adjustment and total value of best estimate subject to the volatility adjustment for currency Euro by country	R0040		

Matching Adjustment Portfolios

Formularanpassungen für Solo und Gruppe

Einschätzung der
Änderung

Hintergrund

- (R)VU müssen das Portfolio an Vermögenswerten und Verbindlichkeiten nicht mehr getrennt von anderen Geschäftsbereichen ermitteln, organisieren und verwalten
- DVO 2026/269, Absatz 16

Folgende Templates sind von der Änderung betroffen

- **S.23.01** - Own funds
- **S.23.04** - List of items on own funds (Solo & Group)
- **S.25.01** - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula (Solo & Group)
- **S.25.05** - Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model (partial or full) (Solo & Group)
- **S.26.07** - Solvency Capital Requirement - Simplifications (Solo & Group)



Volumenbasierte Vereinfachungen

Formularanpassungen für Solo und Gruppe

Einschätzung der
Änderung

Hintergrund

- (R)VU darf Vereinfachung zur Berechnung eines Risiko(sub)moduls anwenden, sofern dieses nicht mehr als 5% des BSCR ausmacht.
- Insgesamt darf der Anteil der Module, für die eine Vereinfachung angewendet werden, nicht mehr als 10% des BSCR betragen.
- Die Vereinfachung darf maximal für 3 aufeinanderfolgende Jahre angewendet werden.
- DVO 2015/35 konsolidiert, Artikel 89a

$$SCR_t^k = \max(SCR_0^k; f^k \cdot Volume_t^k) \quad \text{mit Risikofaktor} \quad f^k = \frac{SCR_0^k}{Volume_0^k}$$

- **Folgende Templates sind von der erweiterten Abfrage betroffen**
 - **S.26.02** - Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk
 - **S.26.03** - Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk
 - **S.26.04** - Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk
 - **S.26.05** - Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk
 - **S.26.06** - Solvency Capital Requirement - Operational risk



Parallelberechnung des Standardansatzes

Änderungen für Nutzer eines internen Modells

Einschätzung der
Änderung

Hintergrund

- Auch bei Verwendung eines internen Modells, sind die (R)VU verpflichtet, den Aufsichtsbehörden alle zwei Jahre eine Schätzung des SCR gemäß der Standardformel zu berichten.
- (R)VU können aufgefordert werden, diese Meldung auch häufiger zu erbringen.
- SII-RL 2009/138 konsolidiert, Artikel 112 (7)
- **Folgende Templates sind in diesem Zusammenhang zu übermitteln**
 - **S.25.01** - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula
 - **S.26.01** - Solvency Capital Requirement - Market risk
 - **S.26.02** - Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk
 - **S.26.03** - Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk
 - **S.26.04** - Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk
 - **S.26.05** - Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk
 - **S.26.06** - Solvency Capital Requirement - Operational risk
 - **S.26.07** - Solvency Capital Requirement - Simplifications



Neue Templates - S.27.02 - Catastrophe risk - Loss data

- Historische Katastrophenschäden (ausgenommen Ernte, Vieh und Forstwirtschaft)
- Solo + Jahr - Nicht von SNCUs zu berichten
- Gefahr
 - Waldbrand
 - Erdbeben
 - Flut
 - Sturm
 - Hagel
- Jahr (Aktuelles und Geschäftsjahr -1)
- Column C0060 bis inkl. C0072) zus. nach
 - Zone (Cresta-Zonen)
 - Art des Vermögensgegenstands
 - Wohnimmobilien - Gebäude/Inhalt
 - Gewerbeimmobilien - Gebäude/Inhalt
 - Gewerbe - Betriebsunterbrechung
 - Industrieimmobilien - Gebäude/Inhalt
 - Industrie Betriebsunterbrechung
 - Landwirtschaft - Gebäude/Inhalt

Insurance loss data - reporting for direct business

Line identification	Peril	Year	Zone ID	Asset type	Gross loss	Number of claims	Number of claims reported closed without payment	Number of claims reported closed with payment
C0001	C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070	C0071	C0072

Reinsurance loss data - reporting for direct business

Line identification	Year	Peril	Non proportion	Proportional reinsurer's
C0001	C0020	C0010	C0080	C0090

Reinsurance loss data - reporting for reinsurance business

Line identification	Year	Peril	Non proportional reinsurance	Proportional reinsurance accepted: loss - All	Retrocession's share: loss - All asset type
C0001	C0020	C0010	C0100	C0110	C0120

Einschätzung der Änderung



S.27.02 - Schadendaten - Meldeanforderung

Zu melden für das selbst abgeschlossene und übernommene Geschäft

Kennzahl	Natur- gefahr	Jahr	Cresta- Zone	Vermögens- gegenstand
Selbst abgeschlossene Geschäft:				
• Bruttoschaden	+	+	+	+
• Anzahl der Schadenfälle	+	+	+	+
• Anzahl abgeschlossene Schadenfälle (ohne Zahlung)	+	+	+	+
• Anzahl abgeschlossene Schadenfälle (mit Zahlung)	+	+	+	+
• Anteil des nichtprop. Rückversicherers - Schaden (absolut)	+	+	-	-
• Anteil des prop. Rückversicherers - Schaden (absolut)	+	+	-	-
Übernommenes Geschäft:				
• Übernommene nichtprop. RV - Schaden (absolut)	+	+	-	-
• Übernommene prop. Rückversicherung - Schaden (absolut)	+	+	-	-
• Anteil der Retrozession - Schaden (%)	+	+	-	-

Neue Templates - S.27.03 - Catastrophe risk - Exposure and premium data

- Informationen über das Katastrophenrisiko und Prämien
- Solo + Jahr - Nicht von SNCUs zu berichten
- Gefahr
 - Waldbrand
 - Erdbeben
 - Flut
 - Sturm
 - Hagel
- Column C0050 bis inkl. C0160) zus. nach
 - Zone (Cresta-Zonen)
 - Art des Vermögensgegenstands
 - Wohnimmobilien - Gebäude/Inhalt
 - Gewerbeimmobilien - Gebäude/Inhalt
 - Gewerbe - Betriebsunterbrechung
 - Industrieimmobilien - Gebäude/Inhalt
 - Industrie Betriebsunterbrechung
 - Landwirtschaft - Gebäude/Inhalt

Insurance exposure (sum insured value) - reporting for direct business

Line identification	Peril	Zone ID	Asset type	Gross direct business			
				Exposure	Number of risks	Deductible	Loss limit
C0001	C0010	C0030	C0050	C0130	C0140	C0150	C0160

Insurance premium & expenses - reporting for direct business

Peril	Gross written premium for direct business	Gross earned premiums for direct business - all asset type	Gross expenses incurred for direct business - all asset type	Gross premiums written - reinsurers' share
C0010	C0170	C0180	C0190	C0200

Einschätzung der Änderung



S.27.03 - Risikoexposition und Prämien - Meldeanforderung

Zu melden für das selbst abgeschlossene Geschäft

Kennzahl	Naturgefahr	Cresta-Zone	Vermögens-gegenstand
Risikoexponierung	+	+	+
Anzahl der Risiken	+	+	+
Selbstbehalt	+	+	+
Schadenhöchstgrenze	+	+	+
Gebuchte Bruttoprämien	+	-	-
Verdiente Bruttoprämie	+	-	-
Brutto-Aufwendungen	+	-	-
Anteil RV an Prämie (absolut)	+	-	-

CAT-Änderungen durch das Review

Modul	Inhalt
ManMade	KFZ-Haftpflicht: • Untergrenze von 6 Mio. € auf 8,1 Mio. € • Faktor 50.000 € auf 67.500 € • Haftungslimit für Fahrzeuge von 24 auf 32,4 Mio. € Seekasko: Schwelle für Schiffe von 250.000 € auf 337.500 €
NatCat übergreifend	Rumänien: Erhöhung der Anzahl der Risiko-/Crestazonen Bulgarien und Ungarn: Umbenennung von Risikozonen/Verwaltungsbezirken
Sturm	Änderung der Risikofaktoren für IS, PL, Guadeloupe, Martinique, Saint Martin
Hagel	Änderung der Risikofaktoren für BE, FR, DE (von 0,02 auf 0,03 %), LU, NL Neues Land: PL KFZ-Hagel: Erhöhung Faktor Versicherungssumme von 5 auf 10!
Flut	Änderung der Risikofaktoren für BE, CZ, RO Neue Länder: LU, IE, NL, NO, SE, FI, DK
Erdbeben	Änderung des Risikofaktors für Rumänien
Erdsenkung	Neues Land: Belgien

Erleichterungen Meldeanforderung für SNCU/SNCG

Nicht zu melden

Kennung	Bezeichnung	Solo / Gruppe	Berichtszeitraum
S.02.01	Balance sheet	Solo / Gruppe	Q1 und Q3
S.05.01	Premiums, claims and expenses by line of business	Solo / Gruppe	Q1 und Q3
S.06.02	List of assets	Solo / Gruppe	Q1 und Q3
S.06.03	Collective investment undertakings - look-through approach	Solo / Gruppe	Q1 und Q3
S.12.01	Life and Health SLT Technical Provisions	Solo	Q1 und Q3
S.17.01	Non-Life Technical Provisions	Solo	Q1 und Q3
S.06.04	Climate change-related risks to investments	Solo	Jahr
S.08.01	Open derivatives	Solo	Jahr
S.27.02/S.27.03	Catastrophe data	Solo	Jahr

Berichterstattung

Neue Fristen ab Meldestichtag

	Jahres- meldung	Quartals- meldung	SFCR	RSR	ORSA
SOLO	+2 Wochen 16 Wochen SII-RL, Art. 35b (1) VAG, §43d (2)	5 Wochen SII-RL, Art. 35b (2) VAG, §43d (2)	+4 Wochen 18 Wochen SII-RL, Art. 51 (7) VAG, §40 (1)	+4 Wochen 18 Wochen SII-RL, Art. 35b (3) VAG, §43c (2)	Nach Beurteilung
GRUPPE	+2 Wochen 22 Wochen SII-RL, Art. 254 (3) VAG, §277b (1)	11 Wochen SII-RL, Art. 254 (3) VAG, §277b (1)	+4 Wochen 24 Wochen SII-RL, Art. 256 (1) VAG, §40 (1)	+4 Wochen 24 Wochen SII-RL, Art. 256b (1) VAG, §277a (1)	DVO Art. 304 (1)

► Diskussion

Überblick / Links

08

KONTAKT

ISS Software GmbH

Hans-Henny-Jahnn-Weg 29
D-22085 Hamburg
Deutschland



Ulrike Voßmann

Managerin

ulrike.vossmann@iss.soprasteria.com
+4915140627817

Connect with me on [LinkedIn](#)



Christiane Bethge

Senior Managerin

christiane.bethge@iss.soprasteria.com
+491786612121

Connect with me on [LinkedIn](#)



Impressum

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt.

Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der Sopra Steria SE, nachfolgend auch Sopra Steria.

Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischer Form. Eine Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.

Geschäftsführung: Frédéric Munch, Nils Stölken, Michael Maczan, Jens-Uwe Kramer
Gesellschaftssitz: Hamburg - HR B 81595

ISS Software GmbH

Hans-Henny-Jahnn-Weg 29

D-22085 Hamburg

Deutschland

+49 40 22703-0

solvara@iss.soprasteria.com