



EIOPA-17-403\_rev

20 martie 2018

5 iulie 2018

## **Note explicative ale EIOPA privind machetele de raportare**

### **Machete de analiză a variației**

- 1.1. În ultimele luni, EIOPA a primit o serie de întrebări și răspunsuri care abordează raportarea machetelor de analiză a variației (S.29.01-S.29.04). Întrebările și răspunsurile primite vizau majoritatea machetelor și puneau în discuție modul în care acestea trebuie interpretate în multe domenii. Din acest motiv, EIOPA a ales să abordeze întrebările și răspunsurile primite într-un mod mai structurat și să dea explicații pas cu pas cu privire la machetele în cauză.
- 1.2. Scopul prezentelor note este de a furniza, prin intermediul EIOPA, explicații la întrebările și răspunsurile privind procesul de reglementare și o listă de întrebări și răspunsuri cu privire la completarea machetelor de raportare cantitativă S.29.01-S.29.04 [astfel cum sunt definite în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2450 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește machetele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului].
- 1.3. Ca pentru celelalte întrebări și răspunsuri, EIOPA se așteaptă ca întreprinderile de asigurare și de reasigurare să utilizeze explicațiile și clarificările suplimentare cu privire la instrucțiunile din standardele tehnice de punere în aplicare a raportării incluse în prezentul document la punerea în aplicare și raportarea machetelor privind transmiterea la sfârșitul anului 2017. Se admite însă că machetele au ridicat numeroase întrebări și îndoieli și că prezentele note sunt publicate aproape de data transmiterii și, ca atare, se așteaptă o obligație de mijloace.

- 1.4. Notele sunt structurate după cum urmează:
- a) notele oferă explicații și o listă de întrebări și răspunsuri cu privire la fiecare machetă în parte și
  - b) anexa 1 oferă o serie de exemple privind asigurarea generală și contractele index-linked și unit-linked.
- 1.5. Rectificările/modificările care trebuie aduse instrucțiunilor din machete<sup>1</sup> vor fi propuse pentru proiectul de rectificare a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru 2018 care urmează să fie aprobat de Consiliul supraveghetorilor EIOPA în iulie 2018.
- 1.6. Scopul acestor machete este de a explica, cu ajutorul unor indicatori economici, de ce și cum a evoluat situația întreprinderii în cursul anului. Întrucât aceasta implică doi ani de aplicare a Directivei Solvabilitate II, aceste machete trebuie raportate doar cu începere de la sfârșitul anului 2017, caz în care va fi furnizată o analiză a variației fondurilor proprii între sfârșitul anului 2016 și sfârșitul anului 2017.
- 1.7. Analiza variației include patru machete care abordează diferite intrări pentru variația excedentului de active față de obligații (fonduri proprii, investiții și rezerve tehnice). Pentru a evalua variația excedentului de active față de obligații de la un an la altul, cele patru machete ar trebui analizate în ansamblu.

## Întrebări și răspunsuri generale

### Întrebarea și răspunsul 1479:

Există un fișier-jurnal actualizat pentru S.29.04 care reflectă modificările enumerate în anexa 2 la Analiza variației publicată la 29 iunie 2017?

În special, puteți confirma ce ar trebui să utilizăm pentru C0020/R0040 în S.29.04? Folosim analiza variației sau fișierul-jurnal care a fost emis anterior?

#### Răspuns:

Precum în cazul oricăror altor întrebări și răspunsuri, EIOPA se așteaptă ca întreprinderile de asigurare și de reasigurare să utilizeze explicațiile și clarificările suplimentare cu privire la instrucțiunile din standardele tehnice de punere în aplicare a raportării incluse în Notele explicative ale EIOPA privind machetele de raportare – Machete de analiză a variației la punerea în aplicare și raportarea machetelor privind transmiterea la sfârșitul anului 2017. Cu toate acestea, se admite că machetele au ridicat numeroase întrebări și îndoieli și că aceste clarificări sunt publicate aproape de data transmiterii și, prin urmare, se așteaptă o abordare ce implică depunerea tuturor eforturi.

<sup>1</sup> Abordarea este de a introduce numai modificările absolut necesare. Atunci când instrucțiunile din standardele tehnice de punere în aplicare a raportării nu contrazic concluziile și îndrumările din prezentele note explicative, acestea nu vor fi modificate și vor fi interpretate în coroborare cu prezentul document.

## S.29.01 – Excedentul de active față de obligații

- 1.8. Macheta de raportare cantitativă S.29.01 sintetizează variația fondurilor proprii, astfel cum sunt prezentate în machetele privind fondurile proprii (S.23). Apoi, se face o focalizare în scopul izolării variațiilor care nu sunt „evidente”:

	Year N	Year N-1	Variation	
	C0010	C0020	C0030	
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>				Summary of basic own funds, with data from S.23
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010			
Share premium account related to ordinary share capital	R0020			
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030			
Subordinated mutual member accounts	R0040			
Surplus funds	R0050			
Preference shares	R0060			
Share premium account related to preference shares	R0070			
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A	
Subordinated liabilities	R0090			
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100			
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110			
Variation of total BOF items before adjustments	R0120			

- 1.9. Aceasta se realizează făcând zoom pe celula „A” – Rezerva de reconciliere înainte de deducerea pentru participații – în funcție de natura elementelor, excluzând elementele care sunt evidente, pentru a izola excedentul de active față de obligații care trebuie explicat în această machetă:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130			B	Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory
Own shares	R0140				
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150				
Other basic own fund items	R0160				
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170				
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180			A	

- 1.10. Celula „A” corespunde excedentului de active față de obligații minus acțiunile proprii, dividendele previzibile, alte elemente de fonduri proprii de bază și elementele restricționate de fonduri proprii.
- 1.11. Pentru a respecta această abordare, celulele S.29.01.R0140-R0170 ar trebui raportate ca valori pozitive dacă urmează să fie deduse din excedentul de active față de obligații pentru a calcula rezerva de reconciliere.
- 1.12. În cele din urmă, se efectuează o analiză a celulei „B” – Variația excedentului de active față de obligații – în funcție de origine:

**Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities**

Variations due to investments and financial liabilities  
 Variations due to technical provisions  
 Variations in capital basic own fund items and other items approved  
 Variation in Deferred Tax position  
 Income Tax of the reporting period  
 Dividend distribution  
 Other variations in Excess of Assets over Liabilities

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

Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.

- 1.13. Totalul acestor rânduri corespunde celulei „B”. Pentru a respecta această abordare, valorile ar trebui raportate ca valori pozitive sau negative, în funcție de contribuția lor la variația excedentului de active față de obligații. Valorile ar trebui raportate ca valori pozitive dacă majorează variația excedentului de active față de obligații și ca valori negative dacă o diminuează. De exemplu, în S.29.01.R0200, o diminuare a rezervelor tehnice este raportată ca valoare pozitivă, deoarece contribuie pozitiv la excedentul de active față de obligații (vezi BV144 din lista de validări).
- 1.14. În această parte a machetei nu este necesară înregistrarea detaliată a tuturor variațiilor. Întreprinderilor li se permite să utilizeze aproximări pentru a obține aceste valori. O modalitate de a evalua aceste valori ar putea fi să se înceapă prin a completa machetele S.29.02 și S.29.03 (pentru a ajunge la valorile care trebuie raportate în S.29.01.R0190 și R0200), atâta timp cât întreprinderile pot să explice valorile raportate în S.29.01.R0250, dacă sunt semnificative.
- 1.15. Vă atragem atenția că S.29.01.R0190 trebuie să fie aceeași cu suma dintre S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 și S.29.02.R0040 minus S.29.02.R0050, iar S.29.01.R0200 trebuie să fie aceeași ca în S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. Valoarea raportată în S.29.01.R0190 – Variații generate de investiții și de obligații financiare – va fi explicată în detaliu în macheta S.29.02. Această valoare trebuie să corespundă sumei dintre S.29.02.R0010, S.29.02.R0030 și S.29.02.R0040 minus S.29.02.R0050. La completarea acestei celule, este important să se înțeleagă domeniul de aplicare al categoriilor „Investiții” și „Obligații financiare”.
- 1.17. În sensul prezentei machete, categoria „Investiții” include următoarele elemente din S.02.01. (Bilanț): R0070 „Investiții (altele decât activele deținute pentru contractele index-linked și unit-linked)”, R0220 („Active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked”), R0230 („Împrumuturi și credite ipotecare”), R0350 („Depozite pentru societăți cedente”), R0410 („Numerar și echivalente de numerar”) și R0790 („Instrumente derivate” în „Obligații”). Vă atragem atenția asupra faptului că acțiunile proprii nu sunt considerate „Investiții” (vezi punctul 1.19).
- 1.18. Această variație a „Investițiilor” nu este o „variație pură”, deoarece ar trebui să cuprindă doar variația care are un impact asupra excedentului de active față de obligații, adică nu ar trebui să includă nicio achiziție (de exemplu,

efectuată după primirea primelor) sau vânzare (de exemplu, pentru plata daunelor sau pentru reinvestiții), ci doar variația generată de evaluare, inclusiv cheltuielile/veniturile (după cum s-a menționat, S.29.01.R0190 trebuie să cuprindă toate valorile raportate în S.29.02). De exemplu, rambursarea obligațiunilor ar putea afecta „Numerarul și echivalentele de numerar”, dar nu și excedentul de active față de obligații.

- 1.19. În sensul prezentei machete, categoria „Obligații financiare” include următoarele elemente din S.02.01. (Bilanț): R0800 („Datorii către instituții de credit”), R0810 („Obligații financiare, altele decât datoriile către instituții de credit”) și R0850 („Datorii subordonate”).
- 1.20. În S.29.01.R0200, trebuie luată în considerare și valoarea rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked. Aceste machete nu presupun o neutralizare perfectă a activelor și obligațiilor aferente contractelor index-linked și unit-linked. Vezi și observațiile cu privire la S.29.03.R0300.
- 1.21. Valoarea raportată în S.29.01.R0200 nu include sumele recuperabile (vezi și BV508 din lista de validări).
- 1.22. Valoarea raportată în S.29.01.R0210 – Variații ale elementelor de fonduri proprii de bază corespunzătoare capitalului și ale altor elemente aprobate – include numai elementele de capital „pure”, adică nu include rezerva de reconciliere, datoriile subordonate și creanțele nete privind impozitul amânat, dar include acțiunile proprii și fondurile surplus:
  - a) valoarea acțiunilor proprii este inclusă în S.29.01.R0210 și este exclusă din S.29.01.R0190;
  - b) valoarea fondurilor surplus este inclusă în S.29.01.R0210 și întrucât valoarea/calculul fondurilor surplus poate avea surse diferite, cum ar fi evaluarea activelor și a rezervelor tehnice utilizând evaluarea Solvabilitate II, evaluarea activelor și a rezervelor tehnice utilizând evaluarea situațiilor financiare sau proiecția fluxurilor de trezorerie specifice, ar trebui efectuate ajustările corespunzătoare în S.29.01.R0250, dacă acest lucru este necesar, pentru a se evita dubla contabilizare.
- 1.23. S.29.01.R0220 – „Variația poziției aferente impozitelor amânate” și S.29.01.R0230 – „Impozitul pe venit din perioada de raportare” ar trebui determinate conform instrucțiunilor din standardele tehnice de punere în aplicare a raportării.
- 1.24. În S.29.01.R0240 („Distribuirea dividendelor”), distribuirea profiturilor ar trebui raportată conform instrucțiunilor din standardele tehnice de punere în aplicare a raportării, inclusiv orice transfer de profit către societatea-mamă.

1.25. Vă atragem atenția că ultimul rând din S.29.01.R0250 „Alte variații” ar trebui să reflecte cel puțin variația următoarelor elemente:

- ajustarea necesară pentru eliminarea dublei contabilizări din raportarea fondurilor surplus;
- variația valorii activelor, altele decât investițiile, astfel cum sunt definite mai sus, și a altor obligații, cum ar fi, de exemplu, „imobilizări corporale deținute pentru uz propriu” și „creanțe de reasigurare”, precum și „obligații de plată din reasigurare”;
- fluxurile tehnice, altele decât „prime”, „daune și beneficii, excluzând recuperările și regresele” și „cheltuieli (fără cheltuielile cu investiții)” care nu sunt raportate în S.29.03.R0310-R0350.

1.26. Valoarea raportată în S.29.01.R0250 trebuie să reflecte valoarea necesară pentru reconcilierea valorilor raportate în R0190-R0240 cu valoarea obținută prin diferența dintre excedentul de active față de obligații la sfârșitul perioadei și excedentul de active față de obligații la începutul perioadei (R0130) (vezi BV144 din lista de validări).

1.27. În concluzie, aceste două părți ale machetei prezintă două analize ale excedentului de active față de obligații, una în funcție de „natură” și alta în funcție de „origine”, ceea ce explică de ce elementele sunt raportate de mai multe ori:

Analysis by "Nature"	Analysis by "Origin"
	+ Variations due to investments and financial liabilities
	+ Variations due to technical provisions
Own shares	+ Variations in capital basic own fund items and other items approved
Forseeable dividends, distributions and charges	+ Variation in Deffered Tax position
Other basic own fund items	+ Income Tax of the reporting period
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+ Dividend distribution
Reconciliation Reserve	+ Other variations in Excess of Assets over Liabilities

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)

## Întrebări privind macheta S.29.01 – Excedentul de active față de obligații<sup>2</sup>

### Întrebarea și răspunsul 524:

Celula S.29.01.R0180 pare să fie suma dintre rândurile R0130-R0170. Ar trebui însă aceasta să fie aceeași ca în R0080? În caz afirmativ, atunci acest lucru este în sine confuz, deoarece această secțiune (R0130-R0180) pare să se refere la variația rezervei de reconciliere, dar R0130 este variația excedentului de active față de obligații. Aceasta este o funcție atât a contului de profit și pierdere conform

<sup>2</sup> Numai întrebările și răspunsurile primite prin intermediul instrumentului EIOPA sunt numerotate. Celelalte întrebări și răspunsuri au fost primite pe parcursul procesului de consultare a acestui document.

GAAP (fonduri surplus), cât și a rezervei de reconciliere. R0250 este un element de sine stătător sau un subtotal?

**Răspuns:**

Variația rezervei de reconciliere (S.29.01.R0180) corespunde valorii raportate în R0130 minus suma dintre rândurile R0140-R0170. Valoarea raportată în R0180 este aceeași cu cea din R0080/C0030. Aceasta este de fapt identificată ca „punct identic de date” în „EIOPA\_Solvency II\_Validations”. Aceasta înseamnă că, la raportarea în XBRL, această valoare se raportează o singură dată. Excedentul de active față de obligații raportat în R0130 este cel din Solvabilitate II, nu o funcție a GAAP.

Celula S.29.01.R0250 este un element de sine stătător și urmărește să permită raportarea oricăror variații rămase ale excedentului de active față de obligații care nu au fost incluse în R0190-R0240 sau, în cazul fondurilor surplus, să evite dubla contabilizare în cadrul machetei.

**Întrebare:**

Variația fondului surplus ar trebui inclusă în R0210 (după cum se menționează în instrucțiuni) dacă această variație este deja cuprinsă în celelalte categorii ale variației (și anume în celulele R0190, R0200 etc.) la „Analiza succintă a variației excedentului de active față de obligații”?

Includerea variației fondurilor surplus în R0210 duce la o dublă contabilizare a variației legate de fondurile surplus?

Instrucțiuni pentru R0210: „Această sumă explică partea din variația excedentului de active față de obligații generată de variațiile elementelor de capital «pure», cum ar fi capitalul social ordinar (incluzând acțiunile proprii), acțiunile preferențiale, fondurile surplus”.

**Răspuns:**

Valoarea fondurilor surplus trebuie inclusă în S.29.01.R0210, după cum se prevede în instrucțiuni. În plus, întrucât valoarea fondurilor surplus poate avea surse diferite, cum ar fi evaluarea activelor și a rezervelor tehnice utilizând evaluarea Solvabilitate II, evaluarea activelor și a rezervelor tehnice utilizând situații financiare sau proiecția unor fluxuri de trezorerie specifice, ar trebui efectuate ajustările corespunzătoare în S.29.01.R0250, dacă este necesar, pentru a se evita dubla contabilizare.

**Întrebare:**

Rândul C0030/R0140 prezintă variațiile acțiunilor proprii, la fel și S.29.01.C0030/R0190. Nu este aceasta o dublă contabilizare?

**Răspuns:**

Ultimele două tabele din machete analizează excedentul de active față de obligații în funcție de „natura” și de „originea” acestuia. Variația valorii acțiunilor proprii este prezentată în R0140 în analiza „în funcție de natură” (al doilea tabel, rândurile R0130-R0180). În al treilea tabel (analiza „în funcție de origine”), valorile acțiunilor proprii sunt raportate în R0210, dar nu și în R0190. Aceste două tabele sunt independente și, prin urmare, dubla contabilizare nu este aplicabilă.

**Întrebare:**

Macheta nu include „variația perimetrului”?

**Răspuns:**

Corect. Macheta trebuie să se refere numai la variația valorii investițiilor, în timp ce achiziția de noi investiții sau aducerea la scadență/vânzarea de investiții nu este inclusă. Acest tip de variație ar trebui inclus în alte machete legate de activitatea care a creat o variație a excedentului de active față de obligații. De exemplu, impactul unei variații a perimetrului în urma achiziției sau cesiunii unui portofoliu de asigurări sau a unei simple emisiuni de noi activități va fi inclus în variațiile generate de rezervele tehnice. Acesta va fi integrat în rândul specific din S.29.01 (R0200) și detaliat în S.29.03 (impact net între variația rezervelor tehnice și fluxurile tehnice).

**Întrebare:**

S.29.01.R0200/C0030 nu trebuie să includă sumele recuperabile din contracte de reasigurare?

**Răspuns:**

Da. Valoarea raportată nu trebuie să includă sumele recuperabile din contracte de reasigurare. Vă rugăm să consultați BV508 din lista de validări care validează această valoare în raport cu valorile raportate în S.29.03.

**Întrebarea și răspunsul 1462:**

Ne puteți confirma că, pentru C0030/R0200 „Variații generate de rezervele tehnice nete” și, în consecință, pentru C0120/R0360-R0370 din S.29.03, ar trebui să plecăm de la ipoteza că teoretic activele unit-linked „neutralizează” complet obligațiile unit-linked (ceea ce nu este cazul) și să raportăm „impactul net dintre investiții și obligații din contractele unit-linked și index-linked” în C0030/R0250 „Alte variații ale excedentului de active față de obligații”?

În completare la întrebarea referitoare la C0030/R0250, vă rugăm să clarificați de ce elementele legate de reasigurare trebuie incluse în „Alte variații” dacă C0030/R0200 „Variații generate de rezervele tehnice nete” nu trebuie să includă sumele recuperabile, deci nici reasigurarea.



**Răspuns:**

Contractele index-linked și unit-linked trebuie incluse în analiza efectuată în S.29.01-S.29.04. Aceasta înseamnă că contractele index-linked și unit-linked trebuie incluse în S.29.02 și reflectate în S.29.01.R0190; acestea trebuie incluse în tabelele principale din S.29.03 și reflectate, de asemenea, în S.29.01.R0200 și S.09.04. În plus, în S.29.03.R0300 sunt necesare, cu scop informativ, informații specifice privind contractele index-linked și unit-linked. Această celulă ar trebui să reflecte impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked, inclusiv fluxurile tehnice, care ar trebui raportat cu scop informativ. Un impact pozitiv al variației excedentului de active față de obligații ar trebui raportat ca valoare pozitivă. Această valoare este necesară, cu scop informativ, tocmai pentru că nu se poate porni de la ipoteza că activele index-linked și unit-linked „neutralizează” complet obligațiile index-linked și unit-linked.

În ceea ce privește includerea reasigurării în S.29.01.R0250, observația dumneavoastră este absolut corectă, sumele recuperabile din contracte de reasigurare nu trebuie raportate în S.29.01.R0250. Cu toate acestea, vă atragem atenția că creanțele de reasigurare ar trebui raportate în S.29.01.R0250.

**Întrebarea și răspunsul 1487:**

Am citit răspunsul din noiembrie. Am mai consultat și cu alte ocazii Notele explicative privind machetele de analiză a variației și nu am putut înțelege raționalitatea tratamentului global cu privire la linia de afaceri unit-linked din machetele S.29. Permiteți-ne să vă oferim mai multe detalii cu privire la acest aspect.

- În primul rând, toate exemplele de cazuri din documentul explicativ se referă la asigurarea generală. Nu vedem niciun exemplu care să prezinte o imagine de ansamblu a liniei de afaceri unit-linked: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 și S.29.04.R0070/C0010.
- În al doilea rând, urmând logica din „În R0360/C0120-C0130 se iau în considerare cea mai bună estimare, marja de risc și rezervele tehnice calculate ca întreg, dar valoarea este apoi «neutralizată» prin scăderea valorii raportate în R0300/C0090 care reflectă variația bilanțului investiției deținute de contracte unit-linked.” de la pagina 18 din notele explicative, considerăm că S.29.03 R0300/C0090 ar trebui să fie:
  - cea mai bună estimare a obligației delta + contracte unit-linked delta + fluxuri de trezorerie. Cu toate acestea, urmând logica din „ – variația celei mai bune estimări [...] și variația rezervelor tehnice calculate ca întreg (între sfârșitul anului precedent și anul de raportare);
  - minus variația contractelor unit-linked (C0090/R0300);
  - plus valoarea totală a fluxurilor tehnice nete, și a nume: intrări minus ieșiri (C0100/R0340 pentru asigurarea de viață și C0110/R0340 pentru asigurarea generală).” de la pagina 14, secțiunea 1.35 din notele explicative, semnele

contractelor unit-link delta și ale fluxurilor tehnice ar trebui să fie opuse, ceea ce contrazice formula de mai sus: -cea mai bună estimare a obligației delta + contracte unit-linked delta + fluxuri de trezorerie.

- În al treilea rând, dacă S.29.01 R0250 cuprinde deja active și obligații care sunt incluse în fondul unit-linked și care sunt foarte asemănătoare, iar S.29.03 R0300/C0090: -cea mai bună estimare a obligației delta + contracte unit-linked delta + fluxuri de trezorerie, primele două elemente ar putea să se anuleze în mare parte reciproc. Analizând imaginea de ansamblu, prin adăugarea S.29.01 R0250, R0200, pentru linia de afaceri unit-linked, de regulă, vom obține întotdeauna: activ unit-linked - obligație unit-linked + fluxuri de trezorerie. Nu am putut înțelege care este sensul și scopul acestui lucru.
- În al patrulea rând, în S.29.01, trebuie incluse ca total activul unit-linked și obligația unit-linked sau variațiile acestor două elemente? Prin urmare, (a) vă rugăm să furnizați formule specifice pentru machetele S.29, cu exemple de contracte unit-linked la pozițiile S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 și S.29.04 R0070/C0010, și să explicați raționalitatea a ceea ce ar putea fi inclus, în cele din urmă, în machetele S.29; (b) fluxurile de numerar pentru contractele unit-linked sunt primele brute, daunele brute, cheltuielile sau doar comisioanele, cheltuielile și daunele aferente contractelor unit-linked care depășesc fondul unit-linked?; (c) dacă S.29.01 R0250 ar putea include deja variația fondurilor proprii generată de linia de afaceri unit-linked, atunci de ce să furnizăm mai multe elemente de date referitoare la linia de afaceri unit-linked în machetele S.29?

### **Răspuns:**

După observațiile primite și evenimentul public, EIOPA a efectuat o analiză mai aprofundată a opțiunilor de raportare a contractelor index-linked și unit-linked. Vă recomandăm următoarea abordare:

- în S.29.02 și în S.29.01.R0190 ar trebui incluse activele deținute pentru contractele index-linked și unit-linked;
- în S.29.03 (tabelele principale), în S.29.04 și în S.29.01.R0200 ar trebui inclusă cea mai bună estimare din contractele index-linked și unit-linked (S.29.03.R0360/C0120 și C0130 ar trebui să includă cea mai bună estimare, marja de risc, rezervele tehnice calculate ca întreg și măsura tranzitorie aplicată rezervelor tehnice ale tuturor activităților);
- în S.29.03.R0300 ar trebui raportat, numai cu scop informativ, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked, inclusiv fluxurile tehnice. Un impact pozitiv al variației excedentului de active față de obligații ar trebui raportat ca valoare pozitivă.

**Întrebare:**

Interpretarea noastră pentru R0250 „Alte variații ale excedentului de active față de obligații” din S.29.01 este că acesta ar trebui să conțină variații reziduale care nu sunt acoperite de alte rânduri din S.29.01. Variația cauzată de diferența rezultată din evaluarea investițiilor în fonduri linked (conform detaliilor de la întrebarea de mai sus) poate fi destul de mare și, prin urmare, nu considerăm că ar trebui inclusă în R0250; se pare că nu există însă nicio altă poziție logică pentru raportarea acesteia.

**Răspuns:**

Vă rugăm să consultați răspunsul anterior.

**S.29.02 – Excedentul de active față de obligații – explicat prin investiții și obligații financiare**

- 1.28. La fel ca în S.29.01, variația inclusă în această machetă nu este o „variație pură”, deoarece ar trebui să cuprindă doar variațiile care au un impact asupra excedentului de active față de obligații.
- 1.29. Macheta S.29.02 detaliază impactul asupra fondurilor proprii de investiții, astfel cum este identificat în macheta S.29.01.R0190, care rezultă atât din venituri, cât și din variațiile evaluării.
- 1.30. Această machetă include valori care se referă la:
- investiții în S.29.02.R0010 (așa cum sunt descrise la punctul 1.17);
  - acțiuni proprii în S.29.02.R0020;
  - obligații financiare în S.29.02. R0030 (așa cum sunt descrise la punctul 1.19).
- 1.31. Această machetă nu include valori care se referă la „imobilizări corporale deținute pentru uz propriu”, la alte active și la „obligații, altele decât rezervele tehnice”, care nu sunt considerate investiții și obligații financiare (după cum sunt descrise la punctul 1.23).
- 1.32. În cazul specific al „acțiunilor proprii”, variația evaluării acestui element este raportată numai în S.29.02.R0020.

**Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities**

Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

**Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management****Detail of Investment revenues**

Dividends

Interests

Rents

Other

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

} Sum of these lines should correspond to C

- 1.33. Valoarea raportată în S.29.02.R0060 ar trebui să fie suma dintre rândurile R0010-R0040 minus R0050. Valorile raportate în rândurile R0010-R0030 ar trebui raportate ca valori pozitive sau negative în funcție de contribuția la variația excedentului de active față de obligații. Valorile ar trebui raportate ca valori pozitive dacă majorează variația excedentului de active față de obligații și ca valori negative dacă o diminuează. De exemplu, în R0030, o diminuare a obligațiilor financiare este raportată ca valoare pozitivă întrucât contribuie pozitiv la excedentul de active față de obligații. Valorile raportate în R0040 și R0050 ar trebui să urmeze abordarea implicită și să fie raportate ca valori pozitive dacă sunt analizate în funcție de natura lor.
- 1.34. În general, valorile privind investițiile raportate în această machetă ar trebui să corespundă celor raportate în S.09.01. În consecință:
- valorile raportate în S.29.02.R0010 ar trebui să corespundă valorilor raportate în S.09.01. C0100 și C0110 (câștiguri și pierderi realizate și nerealizate care duc la o variație a excedentului de active față de obligații);
  - valorile care trebuie raportate în rândurile S.29.02.R0070-R0090 ar trebui să urmeze metoda de evaluare utilizată în S.09.01.
- Cu toate acestea, ar trebui remarcate și câteva diferențe în ceea ce privește domeniul de aplicare al ambelor machete.
- 1.35. S.29.02.R0040 ar trebui să fie suma dintre rândurile S.29.02.R0070-R0100 (vezi BV145 din lista de validări).
- 1.36. În S.29.02.R0050 ar trebui raportată valoarea fluxurilor tehnice (cheltuieli cu investiții realizate în cursul perioadei și care nu sunt reflectate în cea mai bună estimare de închidere). În mod normal, acestea ar fi raportate în S.29.03.R0330, dar valoarea aferentă cheltuielilor de investiții a fost exclusă explicit din această celulă.

## Întrebări privind macheta S.29.02 – Excedentul de active față de obligații – explicat prin investiții<sup>3</sup>

### Întrebarea și răspunsul 1143:

Macheta de raportare cantitativă S.29.02 „Analiza variațiilor generate de investiții și de obligații financiare” acoperă veniturile, câștigurile și pierderile din investiții, altele decât activele deținute pentru fonduri unit-linked și index-linked. Conform fișierului-jurnal S.29.02: „În ceea ce privește activele deținute pentru fonduri unit-linked și index-linked, ajustarea fondurilor proprii de bază legată de evaluare este luată în considerare în macheta S.29.03.” Cu toate acestea, conform fișierului-jurnal relevant, în C0090/R0300 din S.29.03 „Analiza variațiilor generate de rezervele tehnice” pare să fie necesară o variație bilanțieră între investițiile de deschidere și de închidere în fonduri index-linked și unit-linked. Variația soldului investițiilor (S.29.03) diferă de variația evaluării (venituri, câștiguri și pierderi) menționată în fișierul-jurnal S.29.02, ceea ce determină o diferență. Am inclus această diferență în C0030/R0250 din S.29.01 „Analiza variației – Analiza variației excedentului de active față de obligații”, întrucât nu suntem siguri unde am putea să o înregistrăm.

Vă rugăm să ne indicați dacă am interpretat corect machetele S.29.02 și S.29.03 și, în caz afirmativ, să ne confirmați cum să raportăm diferența rezultată din evaluarea investițiilor în fonduri linked.

### Răspuns:

Vă rugăm să consultați întrebările și răspunsurile privind contractele index-linked și unit-linked din S.29.01.

### Întrebare:

Celulele „Dividende” și „Dobânzi” se referă la datele realizate, dar datele realizate nu sunt coerente cu perspectiva economică și cu abordarea fluxurilor de trezorerie adoptată în machetă. Asigurătorii își vor analiza situațiile financiare pentru a obține informațiile necesare care să ducă la o combinație de baze de evaluare în machetă.

### Răspuns:

Este adevărat că metoda de evaluare este diferită, dar pentru a evita sarcina suplimentară aferentă recalculării suportată de întreprinderi, valorile raportate în S.09.01 pot fi utilizate și în S.29.02, luându-se însă în considerare doar diferențele rezultate din domeniul de aplicare.

<sup>3</sup> Numai întrebările și răspunsurile primite prin intermediul instrumentului EIOPA sunt numerotate. Celelalte întrebări și răspunsuri au fost primite pe parcursul procesului de consultare a acestui document.

### **S.29.03 – Excedentul de active față de obligații – explicat prin rezerve tehnice**

- 1.37. Macheta S.29.03 prezintă în detaliu impactul variațiilor rezervelor tehnice asupra excedentului de active față de obligații. Legătura dintre această machetă și S.29.01 este că suma dintre S.29.03.R0360/C0120-C0130 și R0370/C0120-C0130 este egală cu S.29.01.R0200/C0030, variația excedentului de active față de obligații generată de rezervele tehnice.
- 1.38. Variația excedentului de active față de obligații generată de rezervele tehnice nu corespunde variației între doi ani a valorii rezervelor tehnice indicată în bilanț. Contribuția la excedentul de active față de obligații generată de rezervele tehnice este variația celei mai bune estimări analizată împreună cu fluxurile tehnice (prime, daune și cheltuieli care sunt prezentate la rândurile R0310-R0350).
- 1.39. Tabelul principal (rândurile R0010-R0290) reflectă numai valorile aferente celei mai bune estimări, adică nu include marja de risc, rezervele tehnice calculate ca întreg și nici măsura tranzitorie aplicată rezervelor tehnice. Cu toate acestea, în R0360, valorile se referă la rezervele tehnice totale, deci inclusiv la cea mai bună estimare, la marja de risc, la rezervele tehnice calculate ca întreg și la măsura tranzitorie aplicată rezervelor tehnice.
- 1.40. Această machetă trebuie raportată atât pentru asigurarea de viață, cât și pentru asigurarea generală, însă, aceasta nu înseamnă că toate rândurile sunt la fel de relevante pentru ambele tipuri de asigurări. În ceea ce privește asigurarea generală, ar trebui să se raporteze atât cea mai bună estimare a rezervei de prime, cât și cea mai bună estimare a rezervei de daune.
- 1.41. Cea mai bună estimare aferentă contractelor index-linked și unit-linked ar trebui, de asemenea, inclusă în R0010-R0290, de preferință în R0010-R0140, și anume pe an de subscriere. În S.29.03.R0300 ar trebui raportat, cu scop informativ, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg), inclusiv fluxurile tehnice. Un impact pozitiv al variației excedentului de active față de obligații ar trebui raportat ca valoare pozitivă.
- 1.42. Sumele analizate sunt factorii determinanți ai variației celei mai bune estimări și ai veniturilor și cheltuielilor tehnice (intrări și ieșiri), după cum se detaliază mai jos. Macheta este împărțită în obligații gestionate pe an de subscriere (R0010-R0140) și obligații gestionate pe an de accident (R0150-R0290). Societățile au obligația de a raporta datele pe baza anului de producere a accidentului sau a anului de subscriere, în conformitate cu

eventualele cerințe ale autorității naționale de supraveghere. Dacă autoritatea națională de supraveghere nu prevede ce an să se utilizeze, societatea poate utiliza anul de accident sau anul de subscriere în funcție de modul în care își gestionează fiecare linie de afaceri, astfel cum este definită în anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/35, cu condiția să folosească aceeași metodă în mod consecvent de la un an la altul. Acest aspect este aplicabil, mai ales, asigurării generale și anuităților. În cazul asigurărilor de viață, altele decât anuitățile, este de așteptat să se utilizeze anul de subscriere. Această alegere nu este legată de modul în care se calculează cea mai bună estimare și de elementele componente ale acesteia, ci de momentul în care se solicită informații pe ani (sau perioade în cazul S.29.04) în fiecare an/perioadă la care se referă contractul.

- 1.43. Macheta prevede doar defalcarea obligațiilor în funcție modul de gestionare a obligațiilor, pe an de subscriere sau pe an de accident. Dacă sumele sunt raportate doar în rândurile R0010-R0140 sau în rândurile R0150-R0290, nu este necesară o defalcare pe ani.
- 1.44. Tabelul principal, rândurile R0010-R0120, R0150- R0270, R0310-R0340 și R0360 reflectă sumele incluzând reasigurarea, rândurile R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 și R0370 se referă la sumele recuperabile din contracte de reasigurare, iar rezultatul net al acestora din urmă este reflectat în S.29.01.R0200/C0030 (vezi BV508 din lista de validări). Valorile aferente sumelor recuperabile din contracte de reasigurare ar trebui raportate ca valori negative dacă reprezintă un activ.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

Opening Best Estimate  
 Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate  
 Changes in perimeter  
 Foreign exchange variation  
 Best Estimate on risk accepted during the period  
 Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period  
 Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period  
 Other changes not elsewhere explained  
 Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance C0010	Gross of reinsurance C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050	S.29.04	
R0060		
R0070	S.29.04	
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

Decomposition of variations of the technical provisions

Opening Best Estimate  
 Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

Premiums written during the period  
 Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations  
 Expenses (excluding Investment expenses)  
**Total technical flows on gross technical provisions**  
 Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
R0310	s.29.04	
R0320	s.29.04	
R0330	s.29.04	
R0340		
R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0120	C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. Tabelul de mai jos explică în detaliu interpretarea preconizată și vine cu observații pentru fiecare rând de la R0020 la R0110 și de la R0160 la R0260 din machetă pentru asigurarea de viață și asigurarea generală. Vă atragem atenția însă că cel mai important aspect al acestei machete este că ar trebui să reflecte pe cât posibil analiza efectuată de întreprindere și să-i păstreze consecvența în timp. În cazul în care există îndoieli, întreprinderile de asigurare ar trebui să contacteze autoritatea națională de supraveghere.

1.46. Sumele din „Cea mai bună estimare de deschidere” și din „Cea mai bună estimare de închidere” ar trebui raportate cu același semn ca cel raportat în



bilanț. Valorile raportate în rândurile R0020-R0110 și R0160-R0260 ar trebui să fie pozitive, dacă majorează cea mai bună estimare de închidere, și negative, dacă diminuează cea mai bună estimare de închidere.

	<b>Rezumatul instrucțiunilor</b>	<b>Exemplu de asigurare de viață/Observație suplimentară</b>	<b>Exemplu de asigurare generală/Observație suplimentară</b>
Elemente excepționale care determină redefinirea celei mai bune estimări de deschidere (R0020/R0160)	<p>Sunt vizate, în special, modificările semnificative ale modelelor (dacă se utilizează modele), corectarea lor și alte modificări. Nu sunt vizate modificările ipotezelor.</p> <p>Ar trebui să se refere numai la modificările valorilor celei mai bune estimări care se aflau în cea mai bună estimare de deschidere și care rămân în cea mai bună estimare de închidere.</p>	Este de așteptat ca aceste celule să fie aplicabile, mai ales, asigurărilor de viață.	Este de așteptat să nu fie aplicabil din cauza rezervelor specifice.
Variații ale perimetrului (R0030/R0170)	<p>Valoarea ajustării celei mai bune estimări de deschidere generată de variațiile perimetrului portofoliului, cum ar fi vânzările portofoliului sau ale unei părți din acesta și achizițiile. Ar putea fi vizate și variațiile perimetrului generate de obligațiile care evoluează în anuități provenind din contractele de asigurare generală (care determină anumite modificări ale</p>	<p>În ceea ce privește anuitățile, valorile raportate în S.29.03 ar trebui actualizate. Chiar dacă este de așteptat o legătură cu S.16.01, valorile vor fi diferite.</p> <p>Achiziția unui portofoliu de asigurări de viață de la o altă societate este alt exemplu.</p>	<p>Achiziția unui portofoliu de la altă societate.</p> <p>Vor fi, de asemenea, observate, în principal, în urma recunoașterii anuităților provenind din contractele de asigurare generală.</p> <p>În consecință, în cazul în care anuitățile sunt derecunoscute din asigurarea generală în asigurarea de viață, trebuie completate ambele coloane.</p>

	activității de asigurare generală în asigurare de viață).		
Variația cursului de schimb valutar (R0040/R0180)	În acest caz, variația cursului de schimb se aplică de fapt contractelor care sunt încheiate în monede diferite față de moneda bilanțului. Pentru calcul, fluxurile de trezorerie ale acestor contracte cuprinse în cea mai bună estimare de deschidere sunt pur și simplu convertite ca urmare a variației cursului de schimb.	Se aplică responsabilităților care dețin fluxuri de trezorerie calculate în monede diferite.  Permite compararea celei mai bune estimări de deschidere și de închidere ca și cum nu ar fi existat nicio variație a cursului de schimb valutar.	Se aplică responsabilităților care dețin fluxuri de trezorerie calculate în monede diferite.  Permite compararea celei mai bune estimări de deschidere și de închidere ca și cum nu ar fi existat nicio variație a cursului de schimb valutar.
Cea mai bună estimare privind riscurile acceptate în cursul perioadei (numai pentru anul de subscriere) R0050	Valoarea preconizată a fluxurilor de trezorerie viitoare (incluzând reasigurarea) care sunt incluse în cea mai bună estimare și legate de riscurile acceptate în cursul perioadei.	Valoarea preconizată a fluxurilor de trezorerie viitoare (incluzând reasigurarea) legate de riscurile acceptate în cursul perioadei.	Majorarea celei mai bune estimări a rezervelor de prime și de daune generate de riscurile acceptate în cursul perioadei.  Riscurile acceptate în cursul perioadei ar trebui să includă orice responsabilități noi care nu sunt reflectate în cea mai bună estimare de deschidere, și anume care nu sunt prevăzute în fluxurile de trezorerie proiectate, fie că provin din contracte noi, din prime noi, din majorări ale primelor etc.  Exemple: o asigurare de grup existentă, dacă noi persoane se alătură grupului și dacă aceasta nu a fost reflectată în cea mai

			<p>bună estimare de deschidere, ar trebui considerată „risc acceptat în cursul perioadei”.</p> <p>Factorul declanșator al defalcării pe „riscuri acceptate în cursul” sau „înaintea” perioadei ar trebui să fie faptul dacă fluxurile de trezorerie au fost luate în considerare în cea mai bună estimare de deschidere, și nu dacă întreprinderea are competența de a respinge noua responsabilitate.</p>
Variația celei mai bune estimări privind riscul acoperit după perioadă (numai pentru anul de accident) R0190	Se referă la variațiile rezervelor de prime sau ale unei părți din acestea (și anume, în ceea ce privește toate obligațiile recunoscute aflate în limita contractului la data evaluării pentru care dauna nu s-a produs încă) – vezi propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.	Este de așteptat să nu fie aplicabil.	Diferența dintre rezervele de prime la sfârșitul anului (N) și (N-1) care sunt legate de o perioadă de acoperire care începe după închiderea anului N.
Variația celei mai bune estimări privind riscurile acoperite în cursul perioadei (numai pentru anul de accident) R0200	Se referă la următoarele cazuri: a) (partea din) rezervele de prime la sfârșitul anului N-1 care au devenit rezerve de daune la sfârșitul anului	Este de așteptat să nu fie aplicabil.	Reflectă majorarea celei mai bune estimări generată de daunele care s-au produs în cursul perioadei.  Majorarea rezervei de daune va fi mai mare decât reducerea rezervei de

	<p>N întrucât dauna s-a produs în cursul perioadei;</p> <p>b) rezervele de daune legate de daunele care s-au produs în cursul perioadei (pentru care nu a existat nicio rezervă de prime la sfârșitul anului N-1).</p> <p>Consultați propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.</p>		<p>prime, de exemplu în cazul contractelor multianuale.</p> <p>Nu este necesară defalcarea pe rezerve de prime și rezerve de daune.</p>
Variația celei mai bune estimări generată de rectificarea ratei de actualizare – riscuri acoperite înainte de perioadă (R0060/R0210)	<p>Conceptul de rectificare poate fi ilustrat după cum urmează: Se calculează încă o dată cea mai bună estimare pentru anul N-1, dar utilizând structura temporală modificată a ratei dobânzii pentru a izola strict această sferă de aplicare a variației.</p>	<p>Această celulă reprezintă diferența dintre cea mai bună estimare de deschidere ajustată și cea mai bună estimare care rezultă din aplicarea structurii temporale decalate cu un an (și anume, curba la termen de un an).</p> <p>În cazul celulelor R0220-R0240 se aplică curba la termen.</p>	<p>Această celulă reprezintă diferența dintre cea mai bună estimare de deschidere ajustată și cea mai bună estimare care rezultă din aplicarea structurii temporale decalate cu un an (și anume, curba la termen de un an).</p> <p>În cazul celulelor R220-R240 se aplică curba la termen.</p>
Variația celei mai bune estimări generată de intrările și de ieșirile de numerar proiectate pentru anul N – riscuri acceptate/acoperite înainte de	<p>Primele, daunele și răscumpărările care au fost prevăzute în cea mai bună estimare de deschidere (legate de riscurile acceptate/acoperite înainte de perioadă) să fie plătite în cursul</p>	<p>Ar trebui luate în considerare toate fluxurile de trezorerie (intrări și ieșiri de numerar).</p> <p>Se referă numai la neutralizarea fluxurilor de trezorerie</p>	<p>Ar trebui luate în considerare toate fluxurile de trezorerie (intrări și ieșiri de numerar).</p> <p>Se referă numai la neutralizarea fluxurilor de trezorerie proiectate pentru anul respectiv.</p>

<p>perioadă (R0070/R0220)</p>	<p>anului. Acestea nu vor mai fi incluse în cea mai bună estimare de închidere, întrucât vor fi fost plătite/primate în cursul anului.</p> <p>Prin urmare, trebuie efectuată ajustare de neutralizare.</p>	<p>proiectate pentru anul respectiv.</p> <p>Fluxurile de trezorerie reale primite/plătite vor fi reflectate în tabelul fluxurilor tehnice.</p> <p>Similară asigurării generale.</p>	<p>Fluxurile de trezorerie reale primite/plătite vor fi reflectate în tabelul fluxurilor tehnice.</p> <p>Exemplul 1: rezervă de daune de 100 preconizate a fi plătite în anul n, s-au plătit 105 în cursul anului n. Acest rând ar trebui să indice -100. Plata de 105 va fi raportată numai în fluxurile tehnice.</p> <p>Exemplul 2: rezervă de daune de 100 preconizate a fi plătite în anul n, s-au plătit 50 în cursul anului n. Acest rând ar trebui să indice -100. Plata de 50 va fi raportată numai în fluxurile tehnice. (daună închisă)</p> <p>Exemplul 3: rezervă de daune de 100, 50 preconizate a fi plătite în anul n și alte 50 în anul n+1, s-au plătit 50 în cursul anului și rezervă revizuită pentru 55 (plus 5 față de ce s-a prevăzut inițial). Acest rând ar trebui să indice -50.</p> <p>Plata de 50 va fi raportată numai în fluxurile tehnice. Iar R0080 va indica plus 5.</p>
<p>Variația celei mai bune estimări generată de experiență și alte surse – riscuri acceptate/acoperite înainte de</p>	<p>Variația celei mai bune estimări inclusă la acest indicator se referă exclusiv la realizarea strictă a fluxurilor de trezorerie în comparație cu fluxurile de trezorerie care au fost</p>	<p>Celula ar trebui să includă impactul în fluxurile de trezorerie viitoare generate de experiența din anul n (fără legătură cu ipotezele).</p>	<p>Celula ar trebui să includă impactul în fluxurile de trezorerie viitoare generate de experiența din anul n (fără legătură cu ipotezele).</p> <p>Exemple:</p>

<p>perioadă (R0080/R0230)</p>	<p>proiectate, dacă variația afectează în continuare cea mai bună estimare de închidere.</p> <p>În scopul calculării și în cazul în care nu sunt disponibile informații privind fluxurile de trezorerie realizate, variația generată de experiență poate fi calculată ca diferența dintre fluxurile tehnice realizate și fluxurile de trezorerie proiectate.</p> <p>Consultați propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.</p>	<p>Exemple:</p> <p>O valoare mai mare/mai mică a răscumpărilor din anul n care afectează fluxurile de trezorerie viitoare.</p> <p>Impactul deceselor în fluxurile de trezorerie proiectate pentru viitor cu privire la persoana asigurată în cauză.</p> <p>Exemplul 1:</p> <p>1 deces neprevăzut în anul n (niciun flux de trezorerie proiectat pentru anul n):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- În R0070 nu se aplică nicio deducere;</li> <li>- În R0080 se ajustează fluxul de trezorerie viitor;</li> <li>- Plata în anul n este indicată doar în fluxurile tehnice (R0320).</li> </ul>	<p>Încetinirea/accelerarea plăților.</p> <p>Exemplul 1: rezervă de daune de 100, s-au plătit 105 în cursul anului. Acest rând este zero deoarece plata suplimentară nu afectează cea mai bună estimare de închidere.</p> <p>Exemplul 2: rezervă de daune de 100, s-au plătit 50 în cursul anului și rezervă revizuită pentru 55 (plus 5 față de ce s-a prevăzut inițial). Acest rând ar trebui să indice +5.</p>
<p>Variația celei mai bune estimări generată de modificări ale ipotezelor neeconomice – riscuri acceptate/acoperite înainte de perioadă (R0090/R0240)</p>	<p>Se referă, în principal, la modificările celei mai bune estimări care nu sunt generate de fluxurile tehnice realizate și la modificările ipotezelor care sunt direct legate de riscurile de asigurare (adică de ipotezele metodologiei de calcul al rezervelor, de</p>	<p>Ar trebui să reflecte modificările proiecțiilor fluxurilor de trezorerie generate de informații noi sau revizuirile generate de ipoteze neeconomice.</p> <p>Mortalitatea și comportamentul clienților sunt</p>	<p>Ar trebui să reflecte modificările proiecțiilor fluxurilor de trezorerie generate de informații noi sau revizuirile daunelor neavizate generate de ipoteze neeconomice.</p> <p>Se va obține astfel variația celei mai bune estimări care are legătură strict cu modificarea acestor ipoteze. Acest calcul s-ar</p>

	<p>ipotezele privind ratele de reziliere, de inflație etc.), care pot fi numite ipoteze neeconomice.</p> <p>Consultați propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.</p>	<p>considerate ipoteze neeconomice.</p> <p>Se va obține astfel variația celei mai bune estimări care are legătură strict cu modificarea acestor ipoteze, de exemplu ratele de reziliere.</p>	<p>putea să nu cuprindă variația generată de revizuirea de la caz la caz a daunelor avizate, care va trebui astfel adăugată, dacă este legată de o modificare a ipotezelor. Această valoare ar putea fi raportată și în R0230, în funcție de argumentele pentru revizuire.</p> <p>În cazurile în care aceste variații nu pot fi identificate separat de variațiile generate de experiență, se raportează cifra totală în C0060/R0230.</p> <p>Modificările celei mai bune estimări generate de informații noi în ceea ce privește o nouă diagonală a triunghiului daunelor plătite/suportate vor fi incluse în celula R0230, în timp ce modificările generate de ipoteze actuariale noi sau actualizate (de exemplu, utilizarea unor factori de dezvoltare diferiți, modificările metodei actuariale de calcul al rezervelor (de exemplu, de la metoda „chain-ladder” la metoda de dezvoltare a pierderii) vor fi incluse în R0240.</p>
<p>Variația celei mai bune estimări generată de modificări ale mediului economic</p>	<p>Acest indicator se referă, în principal, la ipotezele care nu sunt direct legate de riscurile de asigurare,</p>	<p>Se va obține astfel variația celei mai bune estimări care are legătură strict cu modificările ipotezelor</p>	<p>Pentru asigurarea generală (C0060/R0250), în cazul în care variația generată de inflație nu poate fi identificată separat de</p>

– riscuri acceptate/acoperite înainte de perioadă (R0100/R0250)	adică mai ales impactul pe care modificările mediului economic îl au asupra fluxurilor de trezorerie (luând în considerare deciziile de management, de exemplu reducerea beneficiilor discreționare viitoare) și variațiile ratelor de actualizare.	legate de mediul economic.	variațiile generate de experiență, se raportează suma integrală în C0060/R0230.
Alte modificări care nu sunt explicate în alt loc (R0110/R0260)	Acest indicator corespunde altor variații ale celei mai bune estimări care nu au fost incluse în celulele anterioare.	Ar putea fi utilizat pentru ajustarea finală care, dacă este semnificativă, trebuie să fie justificată.	Ar putea fi utilizat pentru ajustarea finală care, dacă este semnificativă, trebuie să fie justificată.

1.47. Al doilea tabel (rândurile R0310-R0350) din machetă reflectă fluxurile tehnice legate de rezervele tehnice. Aceste valori ar trebui să includă fluxurile tehnice legate de contractele index-linked și unit-linked. Toate valorile ar trebui raportate ca valori pozitive dacă sunt analizate în funcție de natura lor, de exemplu intrările de numerar legate de prime ar trebui raportate ca valori pozitive, la fel și ieșirile de numerar legate de daune (vezi și BV146 și BV147 din lista de validări).

1.48. Valorile care trebuie raportate în acest tabel ar trebui să corespundă celor raportate în S.05.01. Pentru R0310 se așteaptă aceleași valori, iar pentru R0330 ar trebui înregistrată diferența generată de cheltuielile de investiții. Se presupune că orice flux de trezorerie tehnic (intrări și ieșiri de numerar) va fi reflectat și în responsabilitatea asumată în cea mai bună estimare. Ar trebui raportate numai fluxurile de trezorerie tehnice menționate în mod explicit. Alte fluxuri tehnice decât „prime”, „daune și beneficii, excluzând recuperările și regresele” și „cheltuieli (fără cheltuielile cu investiții)” nu ar trebui raportate în această machetă (vezi și observația privind S.29.01.R0250).



	<b>Rezumatul instrucțiunilor</b>	<b>Exemplu de asigurare de viață/Observație suplimentară</b>	<b>Exemplu de asigurare generală/Observație suplimentară</b>
Prime subscrise în cursul perioadei  (R0310)	<p>Valoarea primelor subscrise în cursul perioadei care nu este reflectată în cea mai bună estimare de închidere</p> <p>Consultați propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.</p>	<p>Primele subscrise în cursul perioadei (primele care trebuie primite efectiv în anul respectiv) corespunzătoare contractelor recunoscute în cursul perioadei.</p> <p>Ar trebui să includă atât prime din activități existente, cât și prime din activități noi.</p> <p>În cazul activităților noi va exista un impact în excedentul de active față de obligații (soldul acestei celule și S.29.03.R0050).</p> <p>Activitatea existentă ar trebui să se echilibreze (nu neapărat să se compenseze) cu variația corespunzătoare a celeii mai bune estimări (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, posibil și S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Soldul este impactul în excedentul de</p>	<p>Primele subscrise în cursul perioadei corespunzătoare contractelor noi recunoscute în cursul perioadei.</p>

		active față de obligații.	
Daune și beneficii în cursul perioadei, excluzând recuperările și regresele (R0320)	Valoarea daunelor și a beneficiilor în cursul perioadei, excluzând recuperările și regresele, pentru asigurarea de viață și, respectiv, pentru asigurarea generală, care nu este reflectată în cea mai bună estimare de închidere.	Fluxurile de trezorerie privind daunele și beneficiile decontate, care fluxuri, dacă au fost proiectate anterior, nu mai sunt incluse în cea mai bună estimare de închidere.  Exemplu:  Plata în urma unui deces.	Fluxurile de trezorerie privind daunele și beneficiile decontate, care fluxuri, dacă au fost proiectate anterior, nu mai sunt incluse în cea mai bună estimare de închidere
Cheltuieli (fără cheltuielile cu investiții) (R0330)	Valoarea cheltuielilor (fără cheltuielile cu investițiile – care sunt raportate în macheta S.29.02) care nu este reflectată în cea mai bună estimare de închidere.	Fluxurile de trezorerie plătite cu privire la cheltuieli.  Nu ar trebui să includă fluxurile legate de cheltuielile cu investițiile care sunt raportate în macheta S.29.02.	Fluxurile de trezorerie plătite cu privire la cheltuieli.  Nu ar trebui să includă fluxurile legate de cheltuielile cu investițiile care sunt raportate în macheta S.29.02.
Fluxurile tehnice legate de reasigurare în cursul perioadei (cuantumuri recuperabile excluzând primele plătite) (R0350)	Valoarea totală a fluxurilor tehnice legate de sumele recuperabile din contracte de reasigurare în cursul perioadei, și anume recuperările primite excluzând primele.	Fluxurile de trezorerie plătite și primite cu privire la sumele recuperabile din contracte de reasigurare.	Fluxurile de trezorerie plătite și primite cu privire la sumele recuperabile din contracte de reasigurare.

1.49. Se calculează apoi variația excedentului de active față de obligații explicată prin rezervele tehnice, luând în considerare valoarea celei mai bune estimări

brute, valoarea marjei de risc, valoarea rezervelor tehnice calculate ca întreg și valoarea măsurii tranzitorii aplicată rezervelor tehnice (R0360), precum și valoarea sumelor recuperabile din contracte de reasigurare (R0370). Acest calcul ar trebui să corespundă:

- variației celei mai bune estimări (deschidere minus închidere), variației marjei de risc (între sfârșitul anului anterior și anul de raportare), variației rezervelor tehnice calculate ca întreg (între sfârșitul anului anterior și anul de raportare) și variației măsurii tranzitorii aplicate rezervelor tehnice;
- plus valoarea totală a fluxurilor tehnice nete, și anume: intrări minus ieșiri (C0100/R0340 pentru asigurarea de viață și C0110/R0340 pentru asigurarea generală).

### **Întrebări privind macheta S.29.03 – Excedentul de active față de obligații – explicat prin rezerve tehnice<sup>4</sup>**

#### **Întrebare:**

Scopul machetei S.29.03, rândurile R0150-R0270, este de a detalia modificările celei mai bune estimări de deschidere în cea mai bună estimare de închidere.

Prin urmare, ar trebui să obținem: cea mai bună estimare de deschidere (R0010) + suma modificărilor (R0020+...+ R0110) = cea mai bună estimare de închidere (R0120)

Însă, rândul R0230 nu se referă la o modificare a celei mai bune estimări deoarece include realizarea fluxului de trezorerie. Prin urmare, egalitatea de mai sus pare imposibil de obținut.

Ne puteți da un exemplu în care s-ar putea utiliza R0230?

Exemplu:

- Retragere din deschidere
- Cea mai bună estimare de deschidere = 100 (fără flux de trezorerie proiectat în anul N)
- Cea mai bună estimare de închidere = 100

Însă, în cursul anului N, societatea trebuie să plătească 20 (în schimb, acesta nu a fost proiectat). Această experiență nu are niciun impact asupra celei mai bune estimări de închidere din exemplul nostru.

Variația excedentului de active față de obligații explicată prin rezervele tehnice este -20.

<sup>4</sup> Numai întrebările și răspunsurile primite prin intermediul instrumentului EIOPA sunt numerotate. Celelalte întrebări și răspunsuri au fost primite pe parcursul procesului de consultare a acestui document.

Valoarea 20 ar trebui raportată în R0230 ca modificare a rezervei SAU în R0320 ca daună în cursul perioadei? (SAU în R0240)

**Răspuns:**

În exemplu, R0230 și R0240 nu ar trebui să reflecte valoarea plătită în cursul anului care nu a fost reflectată în cea mai bună estimare de deschidere și care nu este reflectată nici în cea mai bună estimare de închidere.

Consultați explicațiile din document cu privire la ambele rânduri și exemplul 1 din anexa 1.

**Întrebare:**

Fluxuri tehnice care afectează rezervele tehnice DE VIAȚĂ

Prime subscrise în cursul perioadei R0310

Daune și beneficii în cursul perioadei, excluzând recuperările și regresele R0320

Cheltuieli (fără cheltuielile cu investiții) R0330

Impactul modificării celei mai bune estimări a obligației și a marjei de risc asupra excedentului de active față de obligații este intuitiv clar. Dar nu suntem siguri ce alte situații sunt considerate de EIOPA drept circumstanțe legate de rezervele tehnice care afectează excedentul de active față de obligații.

Ați putea să ne dați o explicație mai detaliată cu privire la ce alte elemente, pe lângă variația rezervelor tehnice propriu-zise, ar trebui incluse în macheta S.29.03?

Ați putea să ne dați câteva exemple tipice de circumstanțe legate de asigurarea de viață/sănătate în care rândurile R0310/R0320/R0330 din macheta S.29.03 ar trebui să fie diferite de zero?

Într-o versiune mai veche a machetelor de raportare cantitativă (analiza variației C2C), fluxurile tehnice (pe lângă ajustarea pentru recuperări și regrese) trebuiau preluate din macheta A1 (în prezent S.05.01). În versiunea actuală a machetelor de raportare cantitativă și a fișierelor-jurnal, această legătură între S.29.03 „Fluxuri tehnice” și S.05.01 nu mai este menționată. Ați putea să ne spuneți dacă încă mai considerați că există o legătură între S.05.01 și fluxurile tehnice din S.29.03 și, în caz afirmativ, să o descrieți?

**Răspuns:**

Există o legătură cu valorile raportate în macheta S.05.01. Însă, macheta S.05.01 trebuie raportată din punct de vedere contabil, și anume: GAAP locale sau IFRS, dacă sunt acceptate ca GAAP locale, iar machetele S.29 ar trebui să utilizeze evaluarea Solvabilitate II. Valorile care trebuie raportate în acest tabel ar trebui să corespundă celor raportate în S.05.01. Se presupune că orice flux de trezorerie

tehnic (intrări și ieșiri de numerar) va fi reflectat și în responsabilitatea asumată în cea mai bună estimare.

**Întrebare:**

S.29.03 – Ați putea să-mi oferiți câteva clarificări cu privire la calcularea „Variației celei mai bune estimări generată de rectificarea ratei de actualizare”? Care este mai exact structura modificată a ratei dobânzii și cărei valori i se aplică?

**Răspuns:**

Rectificarea ratelor de actualizare înseamnă utilizarea curbei ratei dobânzii date pentru anul N-1. Din aceasta puteți obține „structura temporală a ratei dobânzii la termen de un an pentru anul N-1”.

Din punct de vedere matematic, aceasta înseamnă rezolvarea ecuației  $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$ , unde  $r_1$  și  $r_M$  sunt preluate din structura temporală a ratei dobânzii pentru anul N – 1.

R0100 reflectă apoi actualizarea curbei ratei dobânzii la noua curbă pentru anul N.

Rectificarea ratei de actualizare se referă la calcularea curbei la termen de un an pe baza structurii temporale a ratei dobânzii pentru anul N-1. Modificarea ratelor de actualizare, așa cum se menționează în R0100, înseamnă înlocuirea acestei structuri temporale a ratei dobânzii la termen de un an cu noua structură temporală a ratei dobânzii pentru anul N. Acest lucru permite reflectarea efectului diferenței dintre ratele dobânzii preconizate pentru anul N (obținute din N-1) în comparație cu ratele reale ale dobânzii pentru anul N.

**Întrebare:**

Vă rog să-mi dați un exemplu concret privind modul de completare a machetelor S.29.03 și S.29.04 în cazul unui asigurător de asigurări generale, deoarece, din punct de vedere conceptual, nu știu ce urmărește macheta. De exemplu, ce se înțelege prin variația celei mai bune estimări privind riscurile acceptate în cursul perioadei? Dar prin variația celei mai bune estimări generată de intrările și de ieșirile de numerar proiectate pentru anul N privind riscurile acceptate înainte de perioadă?

**Răspuns:**

În S.29.03: scopul este de a înlătura motivele care stau la baza variației celei mai bune estimări, și anume dacă a existat o majorare a „x”, în ce măsură este legată de activitățile noi, de daunele plătite, de modificările ratei dobânzii etc.

R0050: reprezintă valoarea celei mai bune estimări la sfârșitul perioadei corespunzătoare contractelor/riscurilor care au fost acceptate în cursul perioadei (și anume, care nu au fost reflectate în cea mai bună estimare de deschidere).

R0070: acest rând poate fi calculat la sfârșitul anului N-1 fără a se cunoaște realitatea din cursul perioadei N. Se referă numai la neutralizarea fluxurilor de trezorerie proiectate pentru anul respectiv.

**Întrebarea și răspunsul 1379:**

De exemplu, să presupunem că avem o singură daună de 100. Preconizăm să o plătim anul următor, dar reușim să plătim numai 50 anul următor.

Cea mai bună estimare de deschidere ar fi 100, închiderea 0 (caz despăgubit, nu mai există rezerve).

Presupun că celula R0070 ar indica -100 (textul sugerează intrări-ieșiri, prin urmare semn negativ), am înțeles bine?

În acest caz, ce valoare va avea celula R0080? Descrierea pare să sugereze că aceasta se referă la realizarea strictă a fluxului de trezorerie. Aceasta înseamnă 50? Dar, în acest caz, soldul nu ar corespunde...

Ați putea să ne oferiți clarificări suplimentare și, dacă se poate, un exemplu mai detaliat decât cel de mai sus?

**Răspuns:**

Exemplu: o rezervă de daune de 100 preconizate a fi plătite în anul n, s-au plătit 50 în cursul anului n. Acest rând ar trebui să indice -100. Plata de 50 va fi raportată numai în fluxurile tehnice. Aceasta presupune că dauna a fost închisă. Impactul va fi pozitiv în excedentul de active față de obligații deoarece plata a fost mai mică decât se preconizase.

**Întrebare:**

De ce este inclusă marja de risc în această analiză a variației? Conform fișierelor-jurnal, marja de risc pare să fie inclusă.

**Răspuns:**

În cea mai mare parte a machetei, instrucțiunile prevăd că numai variațiile celei mai bune estimări ar trebui să fie detaliate (adică, fără marja de risc). Marja de risc ar trebui luată în considerare numai în R0360/C0120 și C0130.

**Întrebarea și răspunsul 1143:**

Macheta de raportare cantitativă S.29.02 „Analiza variațiilor generate de investiții și de obligații financiare” acoperă veniturile, câștigurile și pierderile din investiții, altele decât activele deținute pentru fonduri index-linked și unit-linked. Conform fișierului-jurnal S.29.02: „În ceea ce privește activele deținute pentru fonduri unit-linked și index-linked, ajustarea fondurilor proprii de bază legată de evaluare este luată în considerare în macheta S.29.03.” Cu toate acestea, conform fișierului-jurnal relevant, în C0090/R0300 din S.29.03 „Analiza variațiilor generate de

rezervele tehnice” pare să fie necesară o variație bilanțieră între investițiile de deschidere și de închidere în fonduri index-linked și unit-linked. Variația soldului investițiilor (S.29.03) diferă de variația evaluării (venituri, câștiguri și pierderi) menționată în fișierul-jurnal S.29.02, ceea ce determină o diferență. Am inclus această diferență în C0030/R0250 din S.29.01 „Analiza variației – Analiza variației excedentului de active față de obligații”, întrucât nu suntem siguri unde am putea să o înregistrăm.

Vă rugăm să ne indicați dacă am interpretat corect machetele S.29.02 și S.29.03 și, în caz afirmativ, să ne confirmați modul în care ar trebui să raportăm diferența rezultată din evaluarea investițiilor în fonduri linked.

Interpretarea noastră pentru R0250 „Alte variații ale excedentului de active față de obligații” din S.29.01 este că acesta ar trebui să conțină variații reziduale care nu sunt acoperite de alte rânduri din S.29.01. Variația cauzată de diferența rezultată din evaluarea investițiilor în fonduri linked (conform detaliilor de la întrebarea de mai sus) poate fi destul de mare și, prin urmare, nu considerăm că ar trebui inclusă în R0250; se pare că nu există nicio altă poziție logică pentru raportarea acesteia.

#### **Răspuns:**

Impactul contractelor index-linked și unit-linked a fost discutat și au fost luate în considerare toate observațiile și preocupările primite. Acest document reflectă următorul tratament aplicat valorilor aferente contractelor index-linked și unit-linked:

- în S.29.02, valorile aferente contractelor index-linked și unit-linked ar trebui incluse ca orice alt activ;
- în S.29.03, valorile calculate cu cea mai bună estimare vor fi incluse în tabelul principal, inclusiv valorile aferente contractelor index-linked și unit-linked;
- în S.29.03.R0300 ar trebui raportat, cu scop informativ, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg), inclusiv fluxurile tehnice;
- în S.29.03, al doilea tabel (rândurile R0310-R0350) reflectă fluxurile tehnice care afectează rezervele tehnice, dar care nu sunt reflectate în cea mai bună estimare. Aceste valori ar trebui să includă fluxurile tehnice legate de contractele index-linked și unit-linked;
- în S.29.03.R0360, valorile se referă la rezervele tehnice totale brute, deci inclusiv la cea mai bună estimare, la marja de risc, la rezervele tehnice calculate ca întreg și la măsura tranzitorie aplicată rezervelor tehnice, aferente, de asemenea, contractelor index-linked și unit-linked;

- în S.29.01, valorile aferente contractelor index-linked și unit-linked sunt apoi reflectate în R0190 (active) și în R0200 (rezerve tehnice).

#### **Întrebarea și răspunsul 1421:**

Avem o întrebare cu privire la analiza variației. Nu suntem siguri în ce machetă trebuie raportată variația celei mai bune estimări generată de fluxuri de trezorerie viitoare proiectate incorect, ca urmare a unei proiecții incorecte a fluxurilor de trezorerie din primul an.

De exemplu:

În macheta S.29.03 „Variația celei mai bune estimări generată de experiență și alte surse – riscuri acceptate/acoperite înainte de perioadă (R0080/R0230)” trebuie să raportăm numai primul an. (În conformitate cu textul de lege 2015/2450: „Variația celei mai bune estimări inclusă la acest indicator se referă exclusiv la realizarea strictă a fluxurilor de trezorerie în comparație cu fluxurile de trezorerie care au fost proiectate”.)

Să presupunem un flux de trezorerie proiectat de 1 milion generat de răscumpărare, dar cu un flux de trezorerie efectiv de 2 milioane. Ulterior, acesta va afecta și toate fluxurile de trezorerie viitoare, de exemplu fluxurile de trezorerie proiectate nu mai pot apărea din cauza rezilierii acestor contracte. Prin urmare, nu numai fluxul de trezorerie din primul an, ci și toate celelalte fluxuri de trezorerie trebuie ajustate pentru a obține cea mai bună estimare de închidere.

În consecință, poziția „Alte modificări care nu figurează în altă parte (R0110/R0260)” ar include un număr mare de poziții, ceea ce îngreunează interpretarea analizei varianței.

#### **Răspuns:**

În ceea ce privește acest exemplu, ar trebui raportate următoarele:

- în R0070, ajustarea pentru milionul proiectat;
- în R0080, ajustarea pentru fluxul de trezorerie viitor la noua situație după răscumpărările de 2 milioane;
- în R0320, valoarea de răscumpărare.

#### **Întrebarea și răspunsul 1439:**

În conformitate atât cu fișierele-jurnal, cât și cu machetele, activitățile de asigurări directe ar trebui defalcate pe an de subscriere sau pe an de accident. Potrivit interpretării noastre însă, macheta EIOPA din macheta de raportare cantitativă nu prevede câmpuri de defalcare sau coloane suplimentare, de exemplu, pentru integrarea diferiților ani de accident. Ne puteți confirma că în această machetă de raportare cantitativă nu este necesară o afișare defalcată pe an de subscriere sau pe an de accident?



**Întrebarea și răspunsul 1468:**

Ne puteți confirma că în macheta de raportare cantitativă S.29.03 nu este necesară o afișare defalcată pe an de subscriere sau pe an de accident?

**Întrebarea și răspunsul 1512:**

Dorim să ne confirmați interpretarea cu privire la elementul 992. „EIOPA confirmă că, pentru fiecare linie de afaceri raportată în S.29.04, ar trebui raportat numai «anul de subscriere» sau «anul de accident»”.

De exemplu, cazul 1: contractele A și B sunt ambele incluse într-o singură linie de afaceri, și anume în 37-DE VIAȚĂ. Cazul 2: cea mai bună estimare inclusă în cadrul unui singur tip de contract (din linia de afaceri 37-DE VIAȚĂ) este compusă din două părți: fluxuri de trezorerie viitoare actualizate A plus daune în curs de lichidare B care nu sunt incluse în A. În acest caz, A și B ar trebui raportate în aceeași categorie (fie anul de subscriere, fie anul de accident) sau ar putea fi raportate diferit, de exemplu A în anul de subscriere, iar B în anul de accident?

**Întrebarea și răspunsul 1513:**

Conform fișierului-jurnal: „...societatea poate utiliza anul de accident sau anul de subscriere în funcție de modul în care își gestionează fiecare linie de afaceri, cu condiția să utilizeze același an în mod consecvent de la un an la altul”. Am putea presupune deci că, pentru o societate de asigurare de viață, rezervele tehnice ar trebui incluse în anul de subscriere? În ce caz de societate de asigurare de viață, linia de afaceri este considerată gestionată în anul de accident? Gestionare are sensul de subscriere a responsabilității, evaluare sau are alt sens? Cum ar trebui clasificate „daunele în curs de lichidare”?

**Răspuns:**

Macheta este împărțită în obligații gestionate pe an de subscriere (R0010-R0140) și obligații gestionate pe an de accident (R0150-R0290). Societățile au obligația de a raporta datele pe baza anului de producere a accidentului sau a anului de subscriere, în conformitate cu eventualele cerințe ale autorității naționale de supraveghere. Dacă autoritatea națională de supraveghere nu prevede ce an trebuie utilizat, societatea poate utiliza anul de accident sau anul de subscriere în funcție de modul în care își gestionează fiecare linie de afaceri, așa cum este definită în anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/35, cu condiția să utilizeze aceeași metodă în mod consecvent de la un an la altul. Acest aspect este aplicabil, mai ales, asigurării generale și anuităților. În cazul asigurărilor de viață, altele decât anuitățile, trebuie utilizat anul de subscriere. Această alegere nu este legată de modul în care se calculează cea mai bună estimare și de elementele componente ale acesteia, ci de momentul în care se solicită informații pe ani (sau perioade în cazul S.29.04) în fiecare an/perioadă la care se referă contractul.

**Întrebarea și răspunsul 1460:**

Deși fișierul-jurnal S.29.03 are indicații clare pentru C0090/R0300 „Variația investițiilor în contracte de tip unit-linked”, iar definiția este „Cuantumul reprezintă variația, din bilanț, a activelor deținute pentru fonduri unit-linked și index-linked”, acest câmp este deseori numit „Variația contractelor unit-linked”, ceea ce creează o oarecare confuzie.

Ne puteți confirma că în C0090/R0300 este necesară numai raportarea „Variației investițiilor în contracte de tip unit-linked”?

**Răspuns:**

În S.29.03.R0300 ar trebui raportat, cu scop informativ, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg), inclusiv fluxurile tehnice.

**Întrebarea și răspunsul 1461:**

Contractele index-linked și unit-linked ar trebui incluse în C0010/R0010-R0120 „Cea mai bună estimare” și în C0030/R0130-R0140 „Sume recuperabile din contracte de reasigurare”?

**Răspuns:**

Cea mai bună estimare aferentă contractelor index-linked și unit-linked ar trebui, de asemenea, inclusă în R0010-R0290, de preferință în R0010-R0140, și anume pe an de subscriere. Același lucru este valabil și în cazul sumelor recuperabile din contracte de reasigurare.

**Întrebarea și răspunsul 1285:**

Solicităm clarificări cu privire la modul/locul de raportare a variațiilor rezervelor tehnice ca valori ale fondurilor întregi și unitare, pentru asigurarea coerenței între machetele de raportare cantitativă S.29.03.01 și S.29.04.01, așa cum se specifică în validările EIOPA.

Machetele de raportare cantitativă S.29.03.01 și S.29.04.01 din analiza variației analizează variațiile excedentului de active față de obligații generate de rezervele tehnice. Ambele machete de raportare cantitativă explică variația rezervei tehnice, defalcată pe diferitele sale componente. Abordarea noastră este aceea că toate fondurile unitare din contractele unit-linked pure sunt considerate rezerve tehnice calculate ca întreg, prin urmare, variația rezervei tehnice calculate ca întreg reflectă o variație a valorii fondului de unități. Niciun alt element nu contribuie la rezerva tehnică calculată ca întreg.

Prin urmare, interpretarea noastră cu privire la rândurile R0050 și R0060 din S.29.04.01 este următoarea:

- R0050 va indica toate variațiile fondului de unități și
- R0060 va fi zero.

Astfel se asigură faptul că variația rezervelor tehnice generată de variația rezervelor tehnice calculate ca întreg (și anume fondul de unități) este raportată o singură dată. Astfel, totalul (R0070) va reflecta poziția netă a rândurilor de mai sus.

Sunteți de acord cu această raportare?

De asemenea, opinia noastră este că S.29.03.01 R0300/C0090 ar trebui să indice „Variația investițiilor în contracte de tip unit-linked” care, conform metodologiei noastre, va reflecta variația rezervelor tehnice calculate ca întreg.

Problema apare atunci când se analizează coerența dintre cele două machete de raportare cantitativă. Ni s-a sugerat că rândul R0300/C0090 din S.29.03.01 ar trebui să fie egal cu suma din S.29.04.01 R0060 pentru toate liniile de afaceri. Însă, astfel, variația rezervelor tehnice calculate ca întreg nu va fi reflectată în S.29.03.01. Ne puteți oferi recomandări cu privire la modul/locul în care ar trebui să raportăm variația rezervelor tehnice calculate ca întreg pentru a asigura coerența între cele două machete?

Vă atragem atenția că cele de mai sus se referă doar la abordarea pe an de subscriere, întrucât anul de accident nu este aplicabil activității noastre.

### **Răspuns:**

În ceea ce privește tratamentul contractelor index-linked și unit-linked, indiferent de modul în care sunt calculate rezervele tehnice, consultați întrebarea anterioară.

În ceea ce privește contractele evaluate ca rezerve tehnice calculate ca întreg (în cazul pe care îl descrieți, contractele unit-linked), tabelul principal din S.29.03 (rândurile R0010-R0290) reflectă numai valorile aferente celei mai bune estimări, adică nu include marja de risc, rezervele tehnice calculate ca întreg și nici măsura tranzitorie aplicată rezervelor tehnice. Însă, în R0360, valoarea se referă la rezervele tehnice (adică, inclusiv la cea mai bună estimare, la marja de risc, la rezervele tehnice calculate ca întreg și la măsura tranzitorie aplicată rezervelor tehnice). În acest caz, R0360 va fi singura celulă în care vor fi raportate rezervele tehnice aferente contractelor index-linked și unit-linked care se calculează ca întreg. Vă atragem atenția că, în orice caz, fluxurile tehnice legate de contractele index-linked și unit-linked ar trebui raportate în rândurile R0310-R0350 din S.29.01.

În S.29.04.R0060 și R0130, după cum s-a menționat mai sus, ar trebui raportat, cu scop informativ, defalcat pe perioade, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau

calculate ca întreg), inclusiv fluxurile tehnice (aceeași valoare ca în S.29.03.R0300).

#### **Întrebarea și răspunsul 1378:**

Cum poate fi interpretată R0300 „Variația investițiilor în contracte unit-linked”? De exemplu, pentru un nou contract unit-linked cu prime subscrise de 100 EUR, plus o investiție în fonduri unit-linked de 100 EUR și presupunând că până la sfârșitul anului nu apare nicio modificare pe piața financiară. Prin urmare, cea mai bună estimare a obligației crește cu 100 EUR, același lucru fiind valabil și pentru „variația investițiilor în contracte unit-linked”. În acest caz, impactul total asupra R0360 generat de acest contract va fi (-cea mai bună estimare a obligației delta - variațiile investițiilor în contracte unit-linked + fluxuri tehnice) =  $-100 - 100 + 100 = -100$ , ceea ce nu pare a fi corect. Așa ar trebui procedat? Poate că există un alt element pozitiv cu +100 în altă poziție din S.29.01?

#### **Răspuns:**

În S.29.03.R0300 ar trebui raportat, cu scop informativ, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg).

În fluxurile tehnice care afectează rezervele tehnice, dar care nu sunt reflectate în cea mai bună estimare, valorile ar trebui să includă fluxurile tehnice legate de contractele index-linked și unit-linked. Prin urmare, valoarea ar trebui calculată ca (-variațiile investițiilor în contracte unit-linked + fluxuri tehnice) =  $-100 + 100 = 0$ , deoarece, în acest caz, cea mai bună estimare a obligației delta = 0, deoarece este reflectată în cea mai bună estimare de închidere.

#### **Întrebarea și răspunsul 1397:**

Se pare că fluxurile tehnice, și anume „Prime subscrise în cursul perioadei”, „Daune și beneficii în cursul perioadei”, „Cheltuieli (fără cheltuielile cu investiții)” și „Fluxurile tehnice legate de reasigurare în cursul perioadei”, raportate în S.29.03, se bazează pe încasările și plățile efective în numerar în cursul perioadei de raportare. Din moment ce rezervele tehnice se bazează pe fluxuri de trezorerie viitoare/proiectate, nu va fi posibil ca plățile și încasările efective în numerar în cursul perioadei de raportare să fie utilizate în rezervele tehnice în alt scop decât pentru a revizui estimarea fluxurilor de trezorerie proiectate. Ne puteți confirma dacă interpretarea noastră este corectă?

#### **Răspuns:**

Interpretarea dumneavoastră este corectă. Însă, vă atragem atenția asupra faptului că, în ceea ce privește primele, ar trebui raportate primele subscrise în cursul perioadei (primele care trebuie să fie primite efectiv în anul respectiv).

### **Întrebarea și răspunsul 1458:**

În conformitate cu notele explicative privind machetele de raportare cantitativă din analiza variației și cu fișierul-jurnal pentru S.29.03, câmpurile C0100/R0310-R0350 din tabelul S.29.03.01.06 „reflectă fluxurile tehnice care afectează rezervele tehnice, dar care nu sunt reflectate în cea mai bună estimare de închidere”.

Ne puteți oferi un exemplu de asigurare de viață în care aceste fluxuri tehnice nu trebuie să fie egale cu zero?

#### **Răspuns:**

În aceste celule ar trebui raportate fluxurile de trezorerie privind daunele și beneficiile decontate, inclusiv fluxurile proiectate anterior. Un exemplu este plata în urma unui deces, și anume aceasta a fost proiectată, a avut loc, a fost decontată și nu mai este inclusă în cea mai bună estimare de închidere.

### **S.29.04 – Analiză detaliată pe perioade – Fluxuri tehnice față de rezerve tehnice<sup>5</sup>**

- 1.50. Scopul machetei S.29.04 este de a oferi o analiză mai detaliată, pe linie de afaceri, a variațiilor tehnice în funcție de riscurile care apar. Informațiile raportate în această machetă ar trebui să fie consecvente, după cum s-a menționat mai sus în cazul S.29.03, cu informațiile raportate în S.05.01. Sunt posibile metode de alocare pentru defalcarea pe linie de afaceri și pe perioade, dar este de așteptat ca aceste informații să fie disponibile fără a fi necesare metode de alocare, cel puțin pe linie de afaceri.
- 1.51. Macheta este defalcată pe an de subscriere și pe an de accident. Societățile au obligația de a raporta datele pe baza anului de producere a accidentului sau a anului de subscriere, conform eventualelor cerințe ale autorității naționale de supraveghere. Dacă autoritatea națională de supraveghere nu prevede ce an trebuie utilizat, societatea poate utiliza anul de accident sau anul de subscriere în funcție de modul în care își gestionează fiecare linie de afaceri, astfel cum este definită în anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/35, cu condiția să utilizeze aceeași metodă în mod consecvent de la un an la altul. Această alegere nu este legată de modul în care se calculează cea mai bună estimare și de elementele componente ale acesteia, ci, de momentul în care se solicită informații pe ani (sau perioade în cazul S.29.04) în fiecare an/perioadă la care se referă contractul.

---

<sup>5</sup> Numai întrebările și răspunsurile primite prin intermediul instrumentului EIOPA sunt numerotate. Celelalte întrebări și răspunsuri au fost primite pe parcursul procesului de consultare a acestui document.

**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY**

Line of Business

<b>Z0010</b>

		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		<b>C0010</b>	<b>C0020</b>
Written premiums underwritten during period	<b>R0010</b>		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	<b>R0020</b>		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	<b>R0030</b>		
Variation of Best Estimate	<b>R0040</b>		
Variation of TP as a whole	<b>R0050</b>		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	<b>R0060</b>		
<b>Total</b>	<b>R0070</b>		

**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY**

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		<b>C0030</b>	<b>C0040</b>	<b>C0050</b>
Premiums earned/to be earned	<b>R0080</b>			<del> </del>
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	<b>R0090</b>			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	<b>R0100</b>			
Variation of BE	<b>R0110</b>			
Variation of TP as a whole	<b>R0120</b>			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	<b>R0130</b>			
<b>Total</b>	<b>R0140</b>			

- 1.52. În esență, această machetă sintetizează o parte din informațiile furnizate în macheta S.29.03 (variația celei mai bune estimări și a fluxurilor tehnice), dar, pe de altă parte, necesită un nivel mai ridicat de granularitate, cu defalcare pe perioadă (înainte/în cursul/după) și pe linie de afaceri.
- 1.53. Toate valorile care trebuie raportate în rândurile R0010-R0050 și R0080-R0120 ar trebui să includă valorile aferente contractelor index-linked și unit-linked. În R0060 și R0130 ar trebui raportat, cu scop informativ, defalcat pe perioade, impactul net asupra excedentului de active față de obligații al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg). Având în vedere această nouă aplicare a contractelor index-linked și unit-linked, elementele BV148 și BV149 trebuie modificate (validările nu ar trebui să includă trimiteri la R0060 și R0130).
- 1.54. Valorile care trebuie raportate ar trebui să fie consecvente, indiferent dacă se utilizează anul de subscriere sau anul de accident, cu macheta S.29.03, dar nu exact aceleași:
- S.29.04.R0010 și R0080 – Prime: fără validare între S.29.04 și S.29.03. Însă, este de așteptat ca valorile să fie aceleași cu cele raportate în

- S.29.03.R0310. În ambele cazuri, ar trebui să fie primele care trebuie să fie primite efectiv în anul respectiv;
- S.29.04.R0020 și R0090 – Daune și beneficii: este de așteptat ca valorile raportate atât în S.29.03, cât și în S.29.04 să fie aceleași (vezi BV509).
  - S.29.04.R0030 și R0100 – Cheltuieli: este de așteptat ca valorile raportate atât în S.29.03, cât și în S.29.04 să fie aceleași (vezi BV510). S-ar putea să apară o problemă cu privire la cheltuielile cu investițiile; cu toate acestea, atât în S.29.03, cât și în S.29.04, valoarea cheltuielilor nu ar trebui să includă cheltuielile cu investițiile.
- 1.55. Ar trebui raportate numai fluxurile de trezorerie tehnice menționate în mod explicit. Alte fluxuri tehnice decât „prime”, „daune și beneficii, excluzând recuperările și regresele” și „cheltuieli (fără cheltuielile cu investiții)” nu ar trebui raportate în această machetă (vezi și observația privind S.29.01.R0250).
- 1.56. În celulele S.29.04.R0040 și R0110, valorile ar trebui să reflecte numai variația direct legată de acceptarea riscurilor (vezi BV 512 și BV 513). Mai exact:
- $S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010 + C0020$
  - $S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060-R0100/C0010 + C0020$
  - $S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050 + C0060$
  - $S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050 + C0060$
  - $S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210-R0250/C0050 + C0060$
- 1.57. Variația generată, de exemplu, de variațiile perimetrului sau de variația cursului de schimb valutar nu ar trebui raportată în S.29.04. Aceasta înseamnă că aceste celule nu reflectă variația totală a celei mai bune estimări.
- 1.58. În S.29.04.R0060 și R0130, după cum s-a menționat mai sus, ar trebui raportat, cu scop informativ, defalcat pe perioade, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg), inclusiv fluxurile tehnice. Această valoare ar trebui să fie aceeași cu valoarea raportată în S.29.03.R0300/C0090..
- 1.59. Valorile ar trebui raportate ca valori pozitive dacă sunt analizate în funcție de natura lor, de exemplu intrările de numerar legate de prime ar trebui să fie raportate ca valori pozitive, la fel și ieșirile de numerar legate de daune:
- R0010/R0080: de regulă ca valori pozitive (dacă intrările de numerar sunt cele așteptate) (vezi și BV148 și BV149);
  - R0020/R0090 și R0030/R0100: de regulă ca valori pozitive (dacă ieșirile de numerar sunt cele așteptate) (vezi și BV148 și BV149);

- R0040/R0110 și R0050/R0120: reducerile celei mai bune estimări ca valori negative (vezi și BV148 și BV149);
- R0060/R0130: contribuția la majorarea excedentului de active față de obligații ar trebui raportată ca valoare pozitivă (de exemplu, dacă se reduce cea mai bună estimare).

1.60. Cel mai important aspect al acestei machete este că aceasta trebuie să reflecte pe cât posibil analiza efectuată de întreprindere și să păstreze consecvența acesteia în timp. În cazul în care există îndoieli, întreprinderile de asigurare ar trebui să contacteze autoritatea națională de supraveghere.

1.61. Vă rugăm să consultați propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.

### **Întrebări privind macheta S.29.04 – Excedentul de active față de obligații – explicat prin rezerve tehnice**

#### **Întrebarea și răspunsul 1093:**

Prima întrebare este: ar trebui să putem reconcilia totalurile din celula R0070 din S.29.04 cu orice elemente din S.29.03? Așa cum sunt configurate, cred că ar trebui să le putem reconcilia cu celula R0360/C0120 din S.29.03, însă, având în vedere abordarea actuală din fișierul-jurnal, acest lucru nu funcționează.

Presupunând că ar trebui să le putem reconcilia, de ce rândul C0020/R0040 din S.29.04 nu poate prelua decât rândurile C0010/R0070 și C0020/R0070 din S.29.03? Titlul rândului R0040 din S.29.04 este „Variația celei mai bune estimări”, care ar trebui să conțină, cu siguranță, toate elementele din S.29.03, de la rândul R0020 la rândul R0110; R0060 reprezintă riscuri acceptate în cursul perioadei, restul reprezintă variații ale riscurilor acceptate înainte de perioadă.

Toate celelalte rânduri pot fi reconciliate:

- R0010 din S.29.04 corespunde R0310 din S.29.03
- R0020 din S.29.04 corespunde R0320 din S.29.03
- R0030 din S.29.04 corespunde R0330 din S.29.03
- R0060 din S.29.04 corespunde R0300 din S.29.03

- Mai există doar o singură excepție; trebuie să populăm R0050 cu variația marjei de risc, astfel încât să o putem reconcilia exact. R0360 din S.29.03 reprezintă variația tuturor rezervelor tehnice, iar toate variațiile din S.29.04 de până acum sunt variații ale celei mai bune estimări.



**Răspuns:**

Analiza dumneavoastră este parțial corectă. Se pot reconcilia următoarele rânduri:

○ R0010 și R0080 din S.29.04 corespund R0310 din S.29.03;

○ R0020 și R0090 din S.29.04 corespund R0320 din S.29.03;

R0030 și R0100 din S.29.04 corespund R0330 din S.29.03;

○ R0060 și R0130 din S.29.04 corespund R0300 din S.29.03 (dar vă rugăm să consultați noua interpretare).

S.29.04.R0040/R0110 nu reflectă variația totală a celei mai bune estimări. Vă rugăm să consultați clarificarea de mai sus și propunerea de rectificare/modificare a instrucțiunilor care urmează să fie publicate până la sfârșitul lunii martie.

În ceea ce privește marja de risc, valoarea nu ar trebui raportată în S.29.04. Același lucru este valabil și în cazul valorii măsurii tranzitorii aplicată rezervelor tehnice.

**Întrebarea și răspunsul 1224:**

Ce valori trebuie raportate în celula R0110/C0050 din S.29.04? Nu există nicio validare în această celulă, dar, în opinia mea, am două opțiuni:

1. De la S.29.03 R0220/C0050 + C0060

2. De la S.29.03 R0210-R0250/C0050 + C0060

Care este opțiunea corectă?

**Răspuns:**

Celula R0110/C0050 din S.29.04 ar trebui să reflecte variația celei mai bune estimări, astfel cum este raportată în celulele R0210-R0250 din S.29.03.

**Întrebarea și răspunsul 1459:**

Fișierul-jurnal S.29.04 prevede pentru R0060 „Ajustarea evaluării activelor deținute pentru fonduri unit-linked” următoarele: „Acest indicator se adaugă la prime și are scopul de a elimina impactul fondurilor de tip unit-linked”.

Însă, primele din R0010 (= S.29.03.01 R0310) acoperă numai „fluxurile tehnice care afectează rezervele tehnice, dar care nu sunt reflectate în cea mai bună estimare de închidere”, și anume primele reflectate în cea mai bună estimare de închidere nu vor fi incluse în acest sold.

Prin urmare, în ce mod adăugarea rândului R0060 (= S.29.03.01 R0300 „Variația activelor unit-linked”) elimină impactul fondurilor unit-linked?

**Răspuns:**

Toate valorile care trebuie raportate în rândurile R0010-R0050 și R0080-R0120 ar trebui să includă valorile aferente contractelor index-linked și unit-linked. În R0060 și R0130 ar trebui raportat, cu scop informativ, defalcat pe perioade, impactul net al valorii activelor deținute de contractele index-linked și unit-linked și a rezervelor tehnice – contracte index-linked și unit-linked (calculate ca cea mai bună estimare și marjă de risc sau calculate ca întreg). Având în vedere această nouă aplicare a contractelor index-linked și unit-linked, elementele BV148 și BV149 trebuie modificate.

**Întrebarea și răspunsul 1486 (și 998):**

Conform fișierului-jurnal, „Cheltuieli (legate de obligațiile de asigurare și de reasigurare)” pentru toate categoriile de risc (și anume, riscuri acceptate în cursul perioadei etc.) din S.29.04 trebuie să se reconcilieze cu „C0100-C0110/R0330” din S.29.03. Însă, spre deosebire de S.29.03, unde cerința este ca numai cheltuielile care nu sunt incluse în calculul celei mai bune estimări să fie raportate, S.29.04 nu impune acest lucru. Aceasta înseamnă că S.29.04 ar trebui să conțină detalii privind cheltuielile, indiferent dacă acestea sunt incluse sau nu în calculul celei mai bune estimări? În caz afirmativ, atunci cum se vor reconcilia valorile cheltuielilor pentru toate categoriile de risc din S.29.04 cu S.29.03? Ne puteți confirma?

**Răspuns:**

În ceea ce privește S.29.04.R0030 și R0100 – Cheltuieli, este de așteptat ca valorile raportate atât în S.29.03, cât și în S.29.04 să fie aceleași (vezi BV510). S-ar putea să apară o problemă cu privire la cheltuielile cu investițiile; însă, atât în S.29.03, cât și în S.29.04, valoarea cheltuielilor nu ar trebui să cuprindă cheltuielile incluse în cea mai bună estimare, cum ar fi cheltuielile cu investițiile.

