

RAPPORTEREN

voor Solvency II, statutaire verslaggeving en het management



Vooruitlopend op de eisen van Solvency II heeft TVM verzekeringen een geïntegreerd rapportageproces ingevoerd. Door invoering van het systeem en aanpassing van de processen kan TVM vanuit één versie van de waarheid rapportages maken voor Solvency II, de jaarrekening, het kwartaalverslag en verschillende management rapportages. Hoe hebben zij dat gedaan? Wat waren de lessons learned? En wat heeft het opgeleverd?

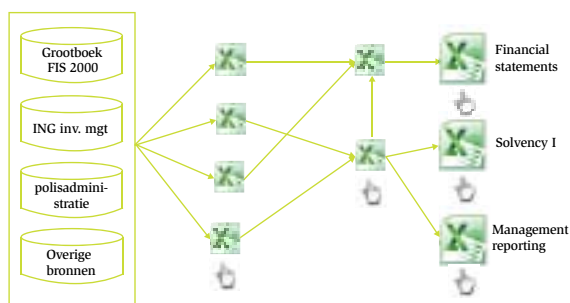
Case TVM verzekeringen

Europese verzekeraars bereiden zich momenteel voor op de invoering van het nieuwe toezichtkader Solvency II, dat per 1 januari 2016 van kracht wordt. Solvency II vereist dat verzekeraars een grote hoeveelheid bedrijfsinformatie rapporteren aan de nationale toezichthouder.

In 2014 zullen veel verzekeraars tijd investeren aan de inrichting van een rapportagestraat waarmee zij kunnen voldoen aan de nieuwe rapportageverplichtingen. De uitdaging is een efficiënt en effectief systeem te ontwikkelen, waarmee zowel de bestaande rapportages gemaakt kunnen worden als waarmee voldaan wordt aan de nieuwe rapportageverplichtingen van Solvency II.

Aanleiding

Solvency II is het nieuwe toezichtkader waar Europese verzekeraars aan moeten voldoen. Het toezichtkader vereist dat verzekeraars een beoordeling maken van de benodigde solvabiliteit en daarover op uniforme wijze rapporteren. De bepaling van de benodigde solvabiliteit is gebaseerd op gekwantificeerde risico's. Met het verkregen inzicht is het bestuur in staat tijdig maatregelen te nemen. Namens de polishouders is de toezichthouder beter in staat



Issues in 'oude' situatie:

- Langdurig afsluitings- en rapportageproces
- Zeer veel gebruik van (beperkt gedocumenteerde Excels)
- Afhankelijkheid van enkele personen
- Veel tijd kwijt aan het maken van informatie
- Daardoor te weinig tijd voor analyses
- Beperkte audit-trail, onvoldoende traceerbaarheid
- Beperkte beveiliging en beperkte historisering van gegevens
- Steeds strenger wordende eisen datakwaliteit
- Rapportageprocessen niet klaar voor Solvency II

Figuur 1. De oude rapportageomgeving bij TVM

vast te stellen in hoeverre aanspraken bij een verzekeraar veilig zijn.

TVM had, evenals andere verzekeraars, een hoop werk te doen voor Solvency II. Het grootste deel van de rapportages voor Solvency II was nog niet gemaakt en er was geen adequaat systeem voor het berekenen van het benodigde Solvency II kapitaal. Daarnaast was er veel achterstallig onderhoud in de 'oude' rapportageomgeving, die voornamelijk bestond uit vele, aan elkaar gekoppelde Excel-sheets. Zie *figuur 1* voor de oude rapportageomgeving en de knelpunten in de oude omgeving.

Keuze standaardoplossing

Om de knelpunten in de oude situatie op te lossen heeft TVM besloten de bestaande, op Excel gebaseerde rapportageomgeving, te vervangen voor een standaard consolidatie- en rapportage-oplossing. TVM heeft voor Solvency II gekozen voor de zogeheten Solvency II starters kit van Tagetik. De Solvency II starters kit is een voorgedefinieerde applicatie waarin de calculaties voor het berekenen van de vereiste solvabiliteit, de verplichte rapportages voor Solvency II en De Nederlandsche Bank zijn opgenomen. Hiermee heeft de verzekeraar in korte tijd een grote kwaliteits-slag gerealiseerd in haar rapportageprocessen en is TVM in staat te voldoen aan de rapportageverplichtingen vanuit Solvency II.

Doelstelling

De belangrijkste doelstellingen van de implementatie waren:

1. optimaliseren afsluitings- en rapportageprocessen (en daarmee sneller en efficiënter kunnen rapporteren en analyseren);
2. creëren van één versie van de waarheid, één gegevensbron van waaruit huidige en toekomstige rapportages eenvoudig kunnen worden gemaakt;
3. verbeteren datakwaliteit (data-uniformiteit, traceerbaarheid, audit-trail en informatiebeveiliging);
4. verminderen persoonsafhankelijkheid rapportages;
5. voldoen aan de rapportagevereisten vanuit Solvency II.

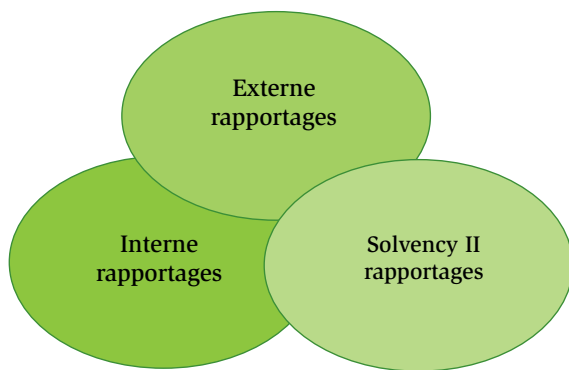
De uitdaging

Om de doelstellingen te bereiken waren verschillende uitdagingen te overwinnen. Als eerste bestond de oude rapportage-omgeving bij TVM uit gekoppelde Excel sheets



waarbij een groot aantal gegevens met de hand ingevoerd werd. De uitdaging bestond uit het ontwikkelen van een systeem dat al deze Excel sheets en handmatige handelingen onnodig maakt, maar waarmee wel voorzien kan worden in de (interne en externe) informatiebehoefte en waarbij tegelijkertijd de flexibiliteit behouden blijft om snel in te kunnen spelen op ad-hoc informatievragen.

Daarnaast was TVM de eerste verzekeraar in Nederland die een consolidatie- en rapportagesysteem als Tagetik in gebruik neemt voor zowel Solvency II als voor de overige externe verslaggeving en de interne managementrapportages. De meeste verzekeraars maken gebruik van zelfgemaakte formats voor de Solvency II rapportages, aparte

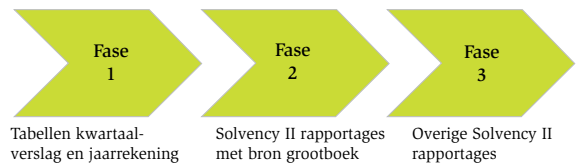


Figuur 2. Visuele weergave van de onderlinge relatie tussen de verschillende rapportages

systemen voor het maken van de solvabiliteitsberekeningen en doen de consolidatie in Excel of in een apart consolidatiepakket. Al deze activiteiten: consolidatie, maken van de jaarrekening en het kwartaalverslag, managementinformatie, Solvency II berekeningen en rapportages worden in één tool, Tagetik, ondergebracht. De uitdaging hierbij is: hoe zorgen we ervoor dat de gegevensbasis in Tagetik dusdanig is dat deze optimaal inzetbaar wordt voor al de rapportages?

De aanpak

De implementatie van de Tagetik bij TVM is gefaseerd uitgevoerd (figuur 3). De keuze voor deze fasering is ingegeven door de relatie tussen de gegevens in het kwartaalver-



Figuur 3. Fasering van de implementatie

slag, de jaarrekening en de ‘financiële’ Solvency II rapportages (zoals de balans en de own-funds). Beide maken namelijk gebruik van grotendeels dezelfde basis: gegevens uit de financiële administratie.

Een andere reden waarom als eerste het kwartaalverslag en de jaarrekening aan bod komen, is dat TVM daarmee snel profijt had van de nieuwe werkwijze. De Solvency II rapportages hoeven immers voorlopig nog niet gerapporteerd te worden.

Het resultaat

Met de invoering van een geïntegreerd systeem met Tagetik heeft TVM een belangrijke kwaliteitsverbetering gerealiseerd in haar rapportageprocessen. De architectuur ziet er na de implementatie uit zoals in figuur 4.

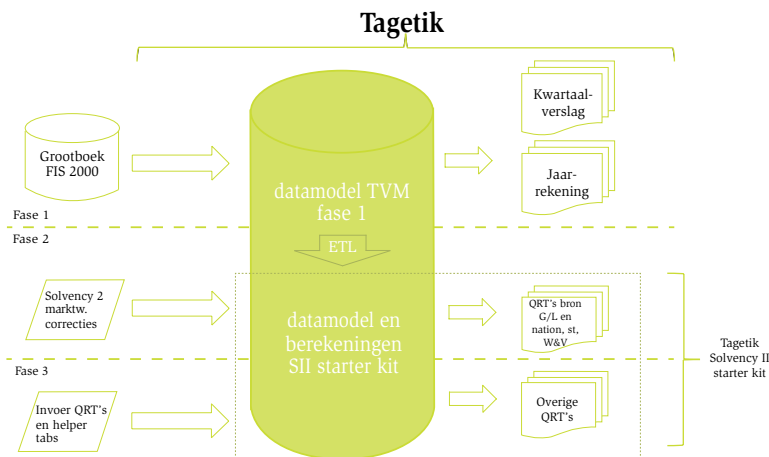
Gegevens worden gehistoriseerd en opgeslagen in een beveiligde omgeving. De audit-trail is sterk verbeterd en de standaard ‘doorkijkfunctionaliteit’ maakt het mogelijk om eenvoudig getallen in rapporten te analyseren en aan te tonen waar gegevens vandaan komen.

Rapportages hoeven niet meer met Excel gemaakt te worden, maar worden gegenereerd. Het maken van de rapportages is daardoor geborgd binnen de organisatie en er blijft veel meer tijd over voor analyses. Omdat de rapportages tot stand komen vanuit één bron, één versie van de waarheid, hoeft niet meer getwijfeld te worden aan de kwaliteit van de cijfers en hoeven geen handmatige aansluitingen gemaakt te worden om de consistentie tussen de rapportages vast te stellen en te borgen.

Met de Solvency II starterskit is TVM in staat kapitaalberekeningen te maken voor pijler 1 en te voldoen aan de rapportageverplichtingen vanuit pijler 3 (inclusief de nationale staten vanuit DNB). Daarnaast is een betrouwbare en volledige gegevensbasis beschikbaar voor het maken van de projecties voor pijler 2.

Lessons learned

» Neem voldoende tijd voor het ontwerp. Tijdens het ontwerp is het maken van bepaalde keuzes cruciaal voor de inrichting. Het rework als gevolg van een verkeerd



Figuur 4. Architectuur na implementatie

Over TVM verzekeringen

TVM verzekeringen, bij het publiek vooral bekend als sponsor van de TVM schaatsploeg, is een transportverzekeraar, opgericht in 1962. Als schadeverzekeraar biedt TVM een breed scala aan verzekeringsproducten voor (transport)ondernemingen, waaronder: (vracht)autoverzekeringen, transportaansprakelijkheid en scheepvaartverzekeringen. Circa één op de drie Nederlandse vrachtwagens is verzekerd via TVM.

gemaakte ontwerpkeuze is vaak groter dan de tijd die geïnvesteerd wordt in een gedegen design.

- » Laat de collega's die met het pakket gaan werken of het functioneel beheer gaan doen zoveel mogelijk het systeem inrichten. Op die manier borg je kennis over de rapportagetool, neem je essentiële bedrijfskennis mee bij de inrichting en last but not least, het reduceert de benodigde hoeveelheid externe consultancy met een factor twee.
- » Bij TVM was het een goede keuze om het datamodel te baseren op het grootboek, maar dit hoeft niet bij iedere verzekeraar een goede keuze te zijn.
- » Start met het inrichten van het systeem voor statutaire doeleinden (jaarrekening en/of kwartaalverslag) en pak daarna de inrichting van de financiële Solvency II rapportages op. De analyse en het uitschrijven van de verstaaltabel kan wel parallel plaatsvinden aan fase 1.
- » De Solvency II starters kit is primair gericht op pijler 1 en pijler 3. De gegevensbasis die ten behoeve van pijler 3 beschikbaar is kan echter ook goed gebruikt worden als basis voor de scenario's voor pijler 2.



Emile Kaal: 'In het projectteam was een goede mix aanwezig van TVM-kennis en Tagetik-kennis, waardoor de implementatie succesvol is verlopen. Uiteraard liepen we tegen knelpunten aan, maar deze heeft het projectteam adequaat opgepakt en opgelost. Door de implementatie heeft TVM een flinke kwaliteitslag gemaakt in het rapportageproces, waarmee de afdeling Financiën haar toegevoegde waarde voor de organisatie heeft kunnen vergroten.'

