

SOLVENCY II

Hoe een integrale aanpak van de Solvency II pijlers leidt tot een efficiënt en betrouwbaar risicomanagement- en rapportageproces

Door: Gert Verbaas en Auke Jan Hulsker november 2015



SAMENVATTING

De volledige implementatie van Solvency II nadert zijn startdatum. Per 1 januari 2016 is het zover. De Solvency II regelgeving is dan volledig van kracht.

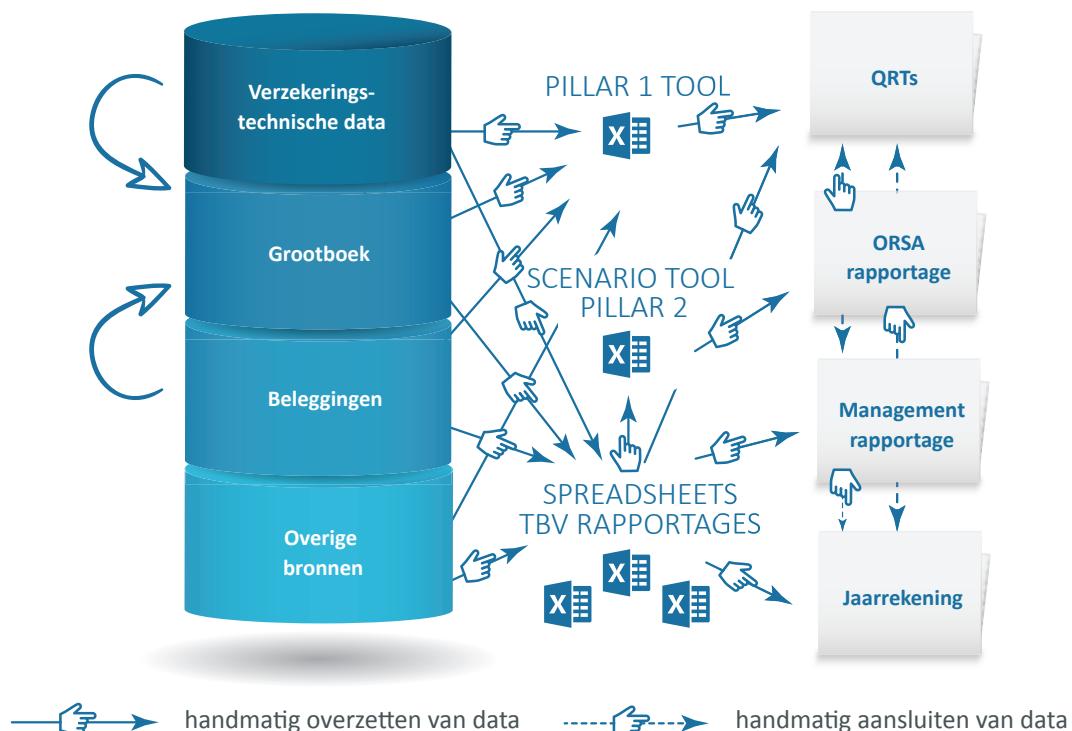
Nu de voorbereidingen er grotendeels op zitten, blijkt dat verzekeraars de pijlers van Solvency II veelal los van elkaar en door verschillende afdelingen ingevoerd te hebben, waarbij het onderdeel rapportages ("the last mile") veelal als laatste voorbereid is. Zo'n afzonderlijke benadering van de pijlers van Solvency II is niet de meest efficiënte en betrouwbare aanpak. Grotendeels dezelfde data is namelijk benodigd voor de verschillende pijlers en ook de Solvency II kapitaalberekeningen zijn nodig voor verschillende doeleinden.

Daarnaast is er een duidelijke overlap met overige rapportageprocessen zoals de jaarrekening en de informatievoorziening voor het management. Bij een aanpak waarbij de pijlers als losstaande processen ingericht zijn moet dezelfde data meerdere malen ontsloten worden en zijn extracomptabele aansluitingen nodig om vervolgens de consistentie te controleren. In dit artikel is uiteengezet hoe een geïntegreerde benadering van de drie pijlers van Solvency II leidt tot meer efficiëntie, een hogere betrouwbaarheid en een verbeterde audit-trail dan een aanpak waarbij de pilaren geheel of gedeeltelijk als afzonderlijke onderdelen (silos) behandeld worden.

ISSUES BIJ EEN SILO BENADERING VAN DE SOLVENCY II PIJLERS

Veel verzekeraars gebruiken aparte toepassingen voor de SCR berekeningen in pilaar 1 en voor de scenario's in pilaar 2. Dit geldt ook voor QRTs die bij veel verzekeraars vanuit een andere tool gerapporteerd worden dan de toepassing waarin de SCR'en uitgerekend worden. Als gevolg hiervan moet de data die zowel benodigd is als inputdata voor pilaar 1 en gerapporteerd moet worden in de QRTs (o.a. data voor de balans, beleggingen en technische voorzieningen) tweemaal ontsloten worden. Het overzetten van de kapitalen uit de SCR toepassing naar de QRTs gebeurt vaak ook handmatig. De budgetcijfers en meerjarenplan cijfers uit de management rapportages worden vaak handmatig overgezet in de toepassing waarin de scenario's voor pilier 2 uitgerekend worden.

Onderstaande figuur toont hoe veel verzekeraars momenteel werken:



Het gebruik van aparte tools is extra werk omdat de data die nodig is voor de verschillende processen meermalen ontsloten moet worden. Ook vergt het extra onderhoud en er zijn extracomptabele controles nodig om de consistentie van de berekeningen en de data te controleren. De handmatige activiteiten en controles zijn vaak niet goed gedocumenteerd. Data beheer is door de verschillende opslag locaties op het netwerk vaak niet robuust en veilig. Een silo benadering leidt daarom tot risico op fouten en hogere kosten.

SAMENHANG VAN DE VERSCHILLENDE PIJLERS EN DE JAARREKENING

Onderstaande onderdelen vertonen onmiskenbaar een onderlinge samenhang en zijn benodigd voor verschillende processen binnen Solvency II en ook voor de jaarrekening en informatievoorziening aan het management:

- › Verzekeringstechnische data
- › Data voor de beleggingen
- › Grootboek (lokale waardering/marktwaarde)
- › Berekeningen en parameters SCR/MCR
- › Plannen en budgetten

Ten behoeve van de ORSA zijn scenario berekeningen noodzakelijk om de ORSA kwantitatief te onderbouwen. Cruciaal bij deze scenario berekeningen is de onderlinge samenhang tussen de verschillende risico's, maar ook het gebruik van dezelfde data en berekeningen als voor pilaar 1 en pilaar 3.

Hoe mooi zou het zijn als deze data en berekeningen beschikbaar zouden zijn in één omgeving en bruikbaar voor verschillende doeleinden, reproduceerbaar en auditeerbaar.

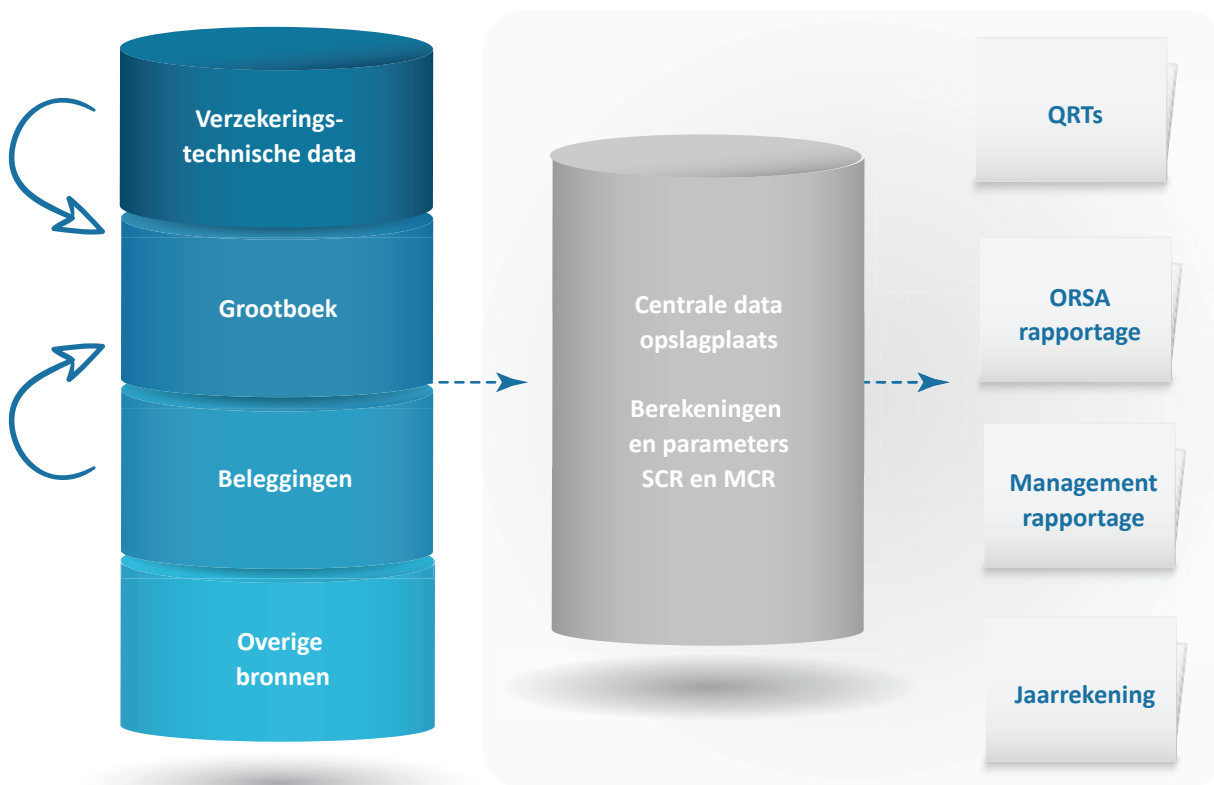
Sofia heeft de laatste jaren intensief samen met een groot aantal verzekeraars samengewerkt en een architectuur ontwikkeld die uitgaat van deze integrale benadering van Solvency II.

De vraag is dan ook hoe de Solvency II pijlers te integreren en daarmee een efficiënt en betrouwbaar risicomangement- en rapportageproces te realiseren.



EEN INTEGRALE BENADERING

De beschreven uitdagingen waar veel verzekeraars in de huidige situatie tegenaan lopen kunnen worden opgelost door het volgende geïntegreerde proces in te voeren:



- › Alle data wordt eenmalig ontsloten en centraal opgeslagen in een beveiligde en auditeerbare omgeving
- › De scenario's zijn beschikbaar in de centrale database
- › Alle berekeningen en parameters zijn beschikbaar voor de SCR/MCR berekeningen
- › Verslaggeving vanuit de centrale omgeving (QRTs, jaarrekening, management rapportages, ORSA rapportage)
- › Kwalitatieve rapportage wordt gegenereerd

De integratie van de verschillende onderdelen in één omgeving versterkt de mogelijkheden om de data te herleiden naar de bron en vast te leggen welke aanpassingen tussen bron en rapportage hebben plaatsgevonden. De auditeerbaarheid en reproduceerbaarheid wordt hierdoor sterk verbeterd.

De voordelen voor deze integrale benadering zijn evident. Er is één versie van de waarheid voor alle rapportages. Als gevolg hiervan minder risico op fouten in de rapportages. Het rapportageproces wordt efficiënter doordat data slechts eenmaal ontsloten hoeft te worden en data niet meer handmatig van de ene toepassing naar de andere handmatig gekopieerd hoeft te worden. Ook is er hierdoor een veel betere samenhang tussen de verschillende onderdelen van Solvency II en is de auditeerbaarheid en reproduceerbaarheid van de rapportages verbeterd. Door automatisering van het proces is afhankelijkheid van personen verminderd.

Door de integratie van de diverse interne en externe rapportages, alsmede de integratie met Solvency II pijler 1, 2 en 3 wordt de algehele kwaliteit en professionaliteit van het rapportageproces naar een volgend niveau gebracht.

In plaats tijd te steken in het ambachtelijk maken en controleren van de informatie blijft nu kostbare tijd over voor analyses en adviezen.

OVER DE AUTEURS

Gert Verbaas en Auke Jan Hulsker zijn beide als consultant werkzaam voor Sofia consulting. Gert en Auke Jan zijn beide expert in Solvency II en het invoeren van risicomanagement- en rapportage oplossingen voor financiële instellingen.

Het proces beschreven in dit artikel is door consultants van Sofia inmiddels bij meer dan twaalf Nederlandse verzekeraars ingevoerd. Voor de invoering is een standaard implementatie-aanpak ontwikkeld.



GERT VERBAAS

Gert Verbaas is als consultant werkzaam voor Sofia. Gert heeft de afgelopen jaren een groot aantal verzekeraars begeleid bij de invoering van Solvency II pillar 1, 2 en pillar 3. Naast advisering op het gebied van Solvency II heeft Gert zich de afgelopen jaren gespecialiseerd in het invoeren van rapportage-oplossingen waarmee verzekeraars op een efficiënte en betrouwbare wijze kunnen rapporteren over Solvency II, de jaarrekening en management rapportages.



AUKE JAN HULSKER

Auke Jan Hulsker is oprichter van Sofia en als consultant of projectmanager betrokken bij een groot aantal verandertrajecten op het gebied van risk en reporting voor financiële instellingen. Auke Jan heeft een duidelijke visie hoe financiële instellingen om kunnen gaan met de uitdagingen bij het rapporteren van de grote hoeveelheid interne en externe informatie. Auke Jan deelt zijn visie middels het publiceren van artikelen en spreken op seminars.

OVER SOFIA CONSULTING

Sofia consulting is een netwerkorganisatie bestaande uit zelfstandig adviseurs, allen gespecialiseerd in het adviseren en begeleiden van financiële instellingen in de ontwikkeling van de financiële en actuariële functie.

De adviseurs van Sofia ontwikkelen best-practices, wisselen kennis uit en publiceren regelmatig over de nieuwste ontwikkelingen.

Sofia consulting onderscheidt zich van andere adviesbureaus door de grote mate van specialisatie, ervaring en het unieke netwerk business model. Door dit model gaat geen geld verloren aan onnodige overhead. Tegelijkertijd zijn de adviseurs door de nauwe samenwerking op de hoogte van de laatste trends en beschikken over kennis en ervaring om de nieuwste oplossingen aan te bieden tegen een concurrerende prijs.

