



Checklist jaarrekening verzekeraars 2015

**Audit
Insurance**

Gebruikte afkortingen

BMJ

Besluit Modellen Jaarrekening

BW

Burgerlijk Wetboek

RJ

Richtlijnen voor de jaarverslaggeving

Wft

Wet financieel toezicht

BPR

Besluit Prudentiële Regels Wft



Contents

Inleiding	5
Uitgangspunten voor deze checklist	6
Jaarverslag 2015 en Solvency II	7
Ontwikkelingen inzake RJ 605	9
00 Jaarverslag	10
01 Jaarrekening - algemeen	12
02 Immateriële activa w.o. VOBA	14
03 Beleggingen - algemeen	15
04 Beleggingen - toelichting	16
05 Beleggingen in terreinen en gebouwen	21
06 Groepsmaatschappijen en deelnemingen	21
07 Overige financiële beleggingen	22
08 Beleggingen voor rekening en risico van polishouders en spaarkasbeleggingen	23
09 Vorderingen	24
10 Overige activa - algemeen	25
11 Materiële vaste activa	26
12 Liquide middelen	26
13 Andere activa	26
14 Overlopende activa	26
15 Eigen vermogen	27
16 Achtergestelde schulden	29
17 Technische voorzieningen - algemeen	29
18 Voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's	31
19 Voorziening voor levensverzekering	33
20 Voorziening voor te betalen schade	34
21 Voorzieningen voor winstdeling en kortingen	36
22 Egalisatievoorziening	38
23 Overige technische voorzieningen	38

24	Technische voorzieningen voor verzekeringen waarbij de tot uitkering gerechtigde het beleggingsrisico draagt en die voor spaarkassen	39
25	Herverzekeringsovereenkomsten	39
26	Voorzieningen	39
27	Depots van herverzekeraars	40
28	Schulden, overlopende passiva en afgeleide financiële instrumenten	41
39	Overlopende passiva	41
30	Winst- en verliesrekening - algemeen	42
31	Verdiende premies	43
32	Beleggingsopbrengsten	44
33	Schaden en uitkeringen	46
34	Wijziging overige technische voorzieningen	47
35	Winstdeling en kortingen	48
36	Bedrijfskosten	48
37	Overige technische baten en lasten	50
38	Specifieke toelichting verzekeringsmaatschappijen	50
39	Kasstroomoverzicht	54
40	Consolidatie	55
41	Overige gegevens	56

Inleiding

Voor u ligt de checklist jaarrekening BW 2 Titel 9 (Dutch GAAP) voor verzekeraars. De checklist is opgesteld om u te ondersteunen bij de inrichting van uw jaarstukken bestaande uit het jaarverslag, de jaarrekening en de overige gegevens.

Hoewel de wijzigingen in wet- en regelgeving ten aanzien van verslaggeving door verzekeraars voor boekjaar 2015 beperkt zijn, zijn er voor boekjaar 2016 wel belangrijke wijzigingen.

Ingegeven door het nieuwe toezichtregime Solvency II (ingangsdatum 1 januari 2016) treden wijzigingen in de Wft (vanaf 1 januari 2016) en de verslaggevingsregels voor verzekeraars (RJ 605 – boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2016) in werking. Dit nieuwe toezichtregime heeft ook al gevolgen voor de verslaggeving over boekjaar 2015. Zo verwachten wij dat ten minste in kwalitatieve zin toegelicht zal worden wat de status is van de implementatie van Solvency II-vereisten en of voldaan wordt aan de kwantitatieve solvabiliteitseisen onder Solvency II op basis van de voorlopige berekeningen eind 2015. Daarnaast kan de toelichting op het eigen vermogen en de risicoparagraaf in het jaarverslag of in de jaarrekening mogelijk al Solvency II-informatie bevatten wanneer de verzekeraar de Solvency II-solvabiliteit ziet als het onder artikel 2:441 lid 9, onder b BW bedoelde noodzakelijk geachte solvabiliteitsbedrag. Uiteraard moet de informatie opgenomen in het jaarverslag en de jaarrekening dan ook zodanig betrouwbaar zijn dat deze extern gepubliceerd kan worden.

In de checklist zijn de Solvency II-vereisten en de aanstaande wijzigingen in RJ 605 niet verwerkt. De achtergrond hiervan is dat de wijzigingen in de richtlijn pas van toepassing zijn op boekjaren aanvangend op of na 1 januari 2016. Het vervroegd toepassen van deze wijzigingen is niet toegestaan. In aparte paragrafen zijn de belangrijkste op handen zijnde vereisten en wijzigingen benoemd.

Ten tijde van de publicatie van deze checklist is er een wetsvoorstel, naar aanleiding van de Europese Richtlijnen 2013/34/EU, waarmee het jaarrekeningrecht (Titel 9 Boek 2 BW) zal worden aangepast. Volledigheidshalve willen wij aangeven dat er onder meer een wijziging zal worden opgenomen die ervoor zorgt dat een artikel 403-verklaring niet meer toegepast kan worden bij een Organisatie van Openbaar Belang. Dit betekent dat elke verzekeringsmaatschappij die tevens Organisatie van Openbaar Belang is, een jaarrekening moet opstellen en een accountantscontrole moet laten uitvoeren.

Deze checklist helpt u primair bij de vaststelling of uw jaarrekening op het gebied van presentatie voldoet aan de in de wet- en regelgeving gestelde eisen ten aanzien van verzekeraars. Waarderingsaspecten van de genoemde jaarrekening-posten zijn hierbij in principe buiten beschouwing gelaten.

De checklist is uitgebracht door de afdeling STARS (Vaktechniek Financial Services) van KPMG Accountants N.V. Mocht u naar aanleiding van deze publicatie vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met een van onderstaande personen.

Met vriendelijke groet,

Frank van den Wildenberg
Partner Financial Services

Peter Smit
Partner Financial Services

Uitgangspunten voor deze checklist

Deze checklist is een hulpmiddel voor (her)verzekeringsmaatschappijen¹ die op grond van hun rechtsvorm onderworpen zijn aan BW 2 Titel 9. Dit zijn (her)verzekeraars in de vorm van een naamloze vennootschap of een onderlinge waarborgmaatschappij. De checklist kan eveneens worden gebruikt voor geconsolideerde jaarrekeningen van een groepsmaatschappij aan het hoofd van een groep die gegevens consolideert van een groep of groepsdeel die of dat nagenoeg geen andere activiteit heeft dan de uitoefening van het verzekeringsbedrijf.

In deze checklist zijn hoofdzakelijk de verzekerings-technische aspecten uit BW 2 Titel 9 en RJ 605 voor verzekeringsmaatschappijen opgenomen. In aanvulling daarop zijn een aantal belangrijke bepalingen uit andere richtlijnen opgenomen die over het algemeen voor alle verzekeraars eveneens van toepassing zijn. Een voorbeeld hiervan is RJ 290 inzake financiële instrumenten. Als zodanig is deze checklist dan ook primair bedoeld voor verzekeraars die de jaarrekening opstellen op basis van Nederlandse grondslagen.

Ten aanzien van de niet-verzekeringsspecifieke aspecten is pro memorie en op hoofdlijnen verwezen naar de relevante hoofdstukken of artikelen uit het Burgerlijk Wetboek (BW) of de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ).

Op basis van de wet is het verzekeraars die hun geconsolideerde jaarrekening opstellen op basis van IFRS zoals aanvaard door de Europese Unie ('EU IFRS') toegestaan hun enkelvoudige jaarrekening op te stellen op basis van BW 2 Titel 9, maar met gebruikmaking van de EU IFRS-waarderingsgrondslagen die in de geconsolideerde jaarrekening zijn gebruikt. Omdat deze checklist gericht is op aspecten van presentatie en toelichting, kan deze checklist ook voor de enkelvoudige jaarrekening van deze verzekeraars worden gehanteerd.

De belangrijkste wet- en regelgeving die van toepassing is bij de opstelling van de jaarrekening van een verzekeraar is opgenomen in:

- BW 2 Titel 9, in het bijzonder afdeling 15;
- Besluit modellen jaarrekening: Model N, O en (voor schadeverzekeraars) P;
- Besluit actuele waarde;
- Wft deel 3: Prudentieel toezicht financiële ondernemingen;
- Besluit prudentiële regels Wft (BPR);
- Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars;
- Nederlandse Corporate Governance Code.

De Code Verzekeraars kent vanaf 2015 geen wettelijke verankering meer, maar is op basis van zelfregulering in de sector een norm voor de governancevereisten bij verzekeraar en verslaggeving hieromtrent. Op basis van RJ 400 blijft de Code relevant voor de verslaglegging. In het jaarverslag dient hierover gerapporteerd te worden, zoals de Code en de RJ dat vereisen.

In het Burgerlijk Wetboek zijn de belangrijkste bepalingen voor verzekeraars opgenomen in afdeling 15 van BW 2 Titel 9. Maar ook een aantal andere afdelingen uit Titel 9 zijn van toepassing. De bepalingen in de afdelingen 1, 2, 5 tot en met 10 en 13 van deze titel voor verzekeringsmaatschappijen, alsmede de artikelen 365, 366 lid 2, 368 lid 1, 373, 374, 375 leden 2, 3 en 5 tot en met 7, 376, 377 lid 7, 402, 403 en 404 zijn van toepassing voor zover in afdeling 15 van BW 2 niet anders is bepaald. Dit houdt in dat de vrijstellingen op grond van de omvang van de rechtspersoon zoals beschreven in BW 2 Titel 9, afdeling 11, artikel 396 lid 3 en verder niet van toepassing worden gesteld voor (her)verzekeraars.

De in deze checklist opgenomen bepalingen uit RJ 605 en BW 2 Titel 9, afdeling 15 zijn de bepalingen die van toepassing zijn op boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2015.

¹ Onder een verzekeringsmaatschappij wordt verstaan: een financiële onderneming die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van verzekeraar mag uitoefenen alsmede een financiële onderneming met zetel in Nederland die herverzekeraar is als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft (BW 2, artikel 427).

Solvency II en de impact op de jaarstukken

Vanaf 1 januari 2016 wijzigt het toezichtregime vanuit De Nederlandsche Bank voor verzekeraars ingrijpend. Het Solvency I-regime is nog van kracht per 31 december 2015 maar wordt daags erna vervangen door het Solvency II-regime. De wijzigingen die in werking treden kennen zowel kwalitatieve als kwantitatieve aspecten. Veel, zo niet alle, kwalitatieve aspecten zullen aan het einde van het verslagjaar 2015 verankerd moeten zijn in de bedrijfsvoering van de verzekeraars. In kwantitatieve zin is eind 2015 sprake van een duale situatie. In de jaarstukken 2015, waaronder het jaarverslag en de jaarrekening 2015, wordt verslag gedaan over de situatie over 2015 en ultimo 2015. Hoewel daadwerkelijke wijzigingen in Richtlijn 605 Verzekeringsmaatschappijen als gevolg van onder meer Solvency II pas in werking treden voor boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2016, is naar ons inzicht de volgende regelgeving relevant in het bepalen van de mate en diepgang van verslaggeving omtrent Solvency II-aspecten:

- RJ 605: Wijzigingen worden pas vanaf 1 januari 2016 doorgevoerd. Op basis hiervan kan bijvoorbeeld de waardering van de technische voorzieningen in de jaarrekening eind 2015 niet plaatsvinden op basis van Solvency II-grondslagen.
- RJ 400 Jaarverslag. Op basis van RJ 400.109 en 110 dient de verzekeraar een toelichting te geven over financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren. Dit vergt een toelichting van de financiële positie en daarmee de solvabiliteitspositie. BW 2 artikel 391 lid 1 schrijft tevens voor dat risico's die deze positie bedreigen uiteengezet dienen te worden. BW 2 artikel 391 lid 2 vereist een toelichting van de potentiële significante toekomstige gebeurtenissen. In het jaarverslag 2015 zal naar onze verwachting dan ook zowel Solvency I als Solvency II opgenomen worden om inzicht te bieden in de solvabiliteitspositie en hoe de beheersing hiervan is vormgegeven.
- RJ 605 Toelichting eigen vermogen in de jaarrekening. In de jaarrekening dienen in de toelichting op het eigen vermogen conform de wet op basis van BW 2 artikel 2:441 lid 9 een aantal solvabiliteitsaspecten vermeld te worden. Dit betreft de minimumsolvabiliteit (a), de aanwezige solvabiliteit (c) en de door het bestuur noodzakelijk geachte solvabiliteit (b). Voor de eerste twee genoemde solvabiliteitsbegrippen zal naar ons inzicht in elk geval de positie toegelicht moeten worden op basis van de per eind 2015 vigerende Solvency I-wetgeving. Voor het laatst-genoemde begrip is er meer interpretatievrijheid die situationeel door de verzekeraars ingevuld zal moeten worden.
- RJ 605.702 Risicoparagraaf in het jaarverslag en de jaarrekening. Op basis van BW 2 artikel 391 lid 1 dient bij de uiteenzetting over risico's ingegaan te worden op de voor de verzekeringsmaatschappij relevante risicocategorieën alsmede de beheersing van het solvabiliteitsbedrag (zoals bedoeld in artikel 2:441 lid 9 onder b BW) dat het bestuur noodzakelijk acht. Naar ons inzicht dient in de risicoparagraaf 2015 een uiteenzetting gegeven te worden van de Solvency II-solvabiliteit en de risico's die deze solvabiliteit bedreigen. De verzekeraar is vrij in zijn keuze of dit in de risicoparagraaf in de jaarrekening of in de risicoparagraaf in het jaarverslag plaatsvindt. Hierbij dient te worden aangetekend dat wanneer de verzekeraar de Solvency II-solvabiliteit beleidsmatig heeft gedefinieerd als de door het bestuur noodzakelijk geachte solvabiliteit, dit ook toegelicht dient te worden in de jaarrekening en dat in de risicoparagraaf ook een beschrijving volgt van de risico's die deze solvabiliteitspositie bedreigen.
- RJ 160 Gebeurtenissen na balansdatum. Een belangrijke afweging op basis van deze richtlijn is of de solvabiliteitspositie onder Solvency II nadere belangrijke informatie geeft over de feitelijke toestand per



balansdatum 31 december 2015. Daarnaast kan de invoering van Solvency II op basis van de wet als een belangrijke gebeurtenis worden gezien in 2016. Er is, situaties van mogelijke discontinuïteit daar gelaten, geen sprake van een gebeurtenis na balansdatum die verwerkt dient te worden in de verslaggeving over 2015, maar mogelijk wel van een gebeurtenis na balansdatum die toegelicht dient te worden.

Afhankelijk van het beeld dat de solvabiliteit onder Solvency II oproept dient een nadere toelichting over de solvabiliteitspositie onder Solvency II in relatie tot die onder Solvency I opgenomen te worden onder Gebeurtenissen na balansdatum in de Overige gegevens.

- RJ 170 Discontinuïteit en ernstige onzekerheid over continuïteit. Op basis van deze richtlijn dient de verzekeraar te overwegen of de solvabiliteitspositie onder Solvency II zodanig is dat sprake kan zijn van ernstige onzekerheid over de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden van de rechtspersoon, waarbij de rechtspersoon niet meer op eigen kracht aan zijn verplichtingen kan voldoen.

Samenvattend verwachten wij dat ten minste in het jaarverslag in kwalitatieve zin toegelicht zal worden wat de status is van de implementatie van Solvency II-vereisten en of voldaan wordt aan de kwantitatieve solvabiliteits-eisen onder Solvency II op basis van de voorlopige berekeningen eind 2015. Daarnaast kan de toelichting op het eigen vermogen en de risicoparagraaf in het jaarverslag of in de jaarrekening mogelijk al Solvency II-informatie bevatten wanneer de verzekeraar de Solvency II-solvabiliteit ziet als het onder artikel 2:441 lid 9, onder b BW bedoelde noodzakelijk geachte solvabiliteitsbedrag. Uiteraard moet de informatie opgenomen in de jaarrekening dan ook zodanig betrouwbaar zijn dat deze extern gepubliceerd en door de externe accountant gecontroleerd kan worden. Bij de gebeurtenissen na balansdatum kan dan van de feitelijke invoering van Solvency II melding worden gemaakt, met toelichting wat daarvan de impact is in lijn met datgene wat al vermeld is in de jaarstukken.



Ontwikkelingen inzake RJ 605

In juli 2015 heeft de Raad voor de Jaarverslaggeving een ontwerp-Richtlijn inzake RJ 605 Verzekeringsmaatschappijen ter consultatie gepubliceerd, als gevolg van de implementatie van het nieuwe toezichtregime Solvency II. De definitieve ontwerp-Richtlijn zal dit najaar worden gepubliceerd en in de RJ-editie 2015 zijn opgenomen. Op basis van de terugkoppeling op het consultatiedocument kunnen nog aanpassingen in de ontwerp-Richtlijn worden gemaakt, maar de verwachting is dat de aanpassingen beperkt zullen zijn ten opzichte van het document dat ter consultatie is aangeboden.

Onderstaand zijn de belangrijkste wijzigingen weergegeven zoals deze zijn opgenomen in de ter consultatie aangeboden richtlijn (van toepassing op boekjaren op of na 1 januari 2016):

- Aanpassingen RJ 605 zijn van kracht op boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2016, eerdere toepassing is niet mogelijk omdat de beschreven wijzigingen in de toezichtswetgeving en afdeling 15 van Titel 9 Boek 2 BW ook pas in 2016 van kracht worden. Een uitzondering op eerdere toepassing geldt voor het vervallen van de wettelijke verankering van de Code Verzekeraars (zie hierna).
- Verwijzingen naar het Besluit prudentiële regels Wft vanuit de Wft vervallen na 1 januari 2016 door de introductie van Solvency II. Tevens worden er per 1 januari 2016 wijzigingen aangebracht in afdeling 15 BW 2 met betrekking tot de waardering van verzekeringsverplichtingen (ook omdat referenties naar de Wft komen te vervallen vanaf 1 januari 2016).
- Waardering tegen tariefsgrondslagen blijft toegestaan. Een toereikendheidstoets blijft verplicht indien niet wordt gekozen voor een waardering volgens het toezichtregime Solvency II. De toereikendheidstoets dient gebaseerd te zijn op de algemene (IFRS 4-)principes. De verwijzing naar (meer gedetailleerde bepalingen in) het BPR vervalt.

- Verwijzing naar de wettelijke verankering van de Code Verzekeraars is vervallen met ingang van 1 januari 2015, maar de algemene verwijzing vanuit RJ 400 naar Governance Codes in de sector blijft van kracht.
- Waardering van de technische voorzieningen tegen actuele waarde is alleen toegestaan als de beleggingen ook tegen actuele waarde worden gewaardeerd. Waardering van de technische voorziening op tariefsgrondslagen en de beleggingen tegen actuele waarde is toegestaan. In dit geval is sprake van een toegestane mismatch.
- Het is toegestaan om winsten voortvloeiend uit day-one profit ineens ten gunste van de winst-en-verliesrekening te brengen of stelselmatig te amortiseren over de jaren. De keuze dient consistent te worden toegepast en te worden toegelicht in de grondslagen.
- Verdere revisie van RJ 605 zal plaatsvinden nadat IFRS 4 is gewijzigd.

Overige belangrijke wijzigingen in relatie tot Solvency II in RJ 605 voor boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2016:

- De vereiste en aanwezige Solvency II-solvabiliteit dient te worden toegelicht in de jaarrekening (2:441 lid 9, onder a, respectievelijk c BW) (RJ 605.402).
- Het bestuur dient conform RJ 605.403 (artikel 2:441 lid 9, onder b BW) de door het bestuur noodzakelijk geachte solvabiliteit toe te lichten in de risicoparaagraaf in de jaarrekening inclusief de wijze van bepaling. In de risicoparaagraaf in het jaarverslag dient de relatie tussen de risico's en de bepaling van de solvabiliteit te worden toegelicht (RJ 605.702).

00 Jaarverslag

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
00.01	Is in het jaarverslag algemene informatie over de rechtspersoon en de daaraan verbonden onderneming(en) verstrekt en omvat deze informatie minimaal de volgende aspecten: • De doelstelling, al dan niet vastgelegd in een 'mission statement'; • Een aanduiding van de (kern)activiteiten van de onderneming die door rechtspersoon wordt gedreven, met de belangrijkste producten, diensten, geografische gebieden en eventueel categorieën afnemers en leveranciers en de internationale keten waarin men actief is; • De juridische structuur van de onderneming, met inbegrip van de groepsstructuur en de toepasselijkheid van het structuurregime; • De interne organisatiestructuur en personele bezetting; • Belangrijke elementen van het gevoerde beleid.	RJ.400.108			
00.02	Bevat het jaarverslag een evenwichtige en volledige analyse van de toestand op de balansdatum, de ontwikkeling gedurende het boekjaar en de resultaten, waarbij ten minste aandacht is besteed aan de volgende aspecten? • De behaalde omzet en resultaten; • De financiële positie (solvabiliteit en liquiditeit); • De voornaamste risico's en onzekerheden; • De kasstromen en financieringsbehoeften; • Niet-financiële prestatie-indicatoren met inbegrip van milieu- en personeelsaangelegenheden. (Indien noodzakelijk voor een goed begrip van de ontwikkeling, de resultaten of de positie van de rechtspersoon en groepsmaatschappijen).	Art. 2:391 BW RJ.400.109			
00.03	Wordt in het jaarverslag een beschrijving gegeven van: • de voornaamste risico's gerelateerd aan de strategie van de vennootschap; • de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen met betrekking tot de voornaamste risico's in het boekjaar; en • eventuele belangrijke tekortkomingen in de interne risicobeheersings- en controlesystemen die in het boekjaar zijn geconstateerd, welke eventuele significante wijzigingen in de systemen zijn aangebracht, welke eventuele belangrijke verbeteringen van die systemen zijn gepland en dat één en ander met de auditcommissie en de raad van commissarissen is besproken. het ligt hierbij in de rede dat aangegeven wordt welk raamwerk of normenkader (bijvoorbeeld COSO) gehanteerd is bij de evaluatie van het interne risicobeheersings- en controlesysteem.	Art. 2:391 BW Principe II.1.4. van de Nederlandse Corporate Governance Code			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
00.04	Worden in het jaarverslag mededelingen gedaan over de verwachte gang van zaken waarbij, voor zover gewichtige belangen zich hiertegen niet verzetten, aandacht is besteed aan de volgende aspecten (voor zover van toepassing): • Investerings; • Financiering; • Personeelsbezetting; • Werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling; • Omstandigheden waarvan de ontwikkeling van de omzet en van de rentabiliteit afhankelijk is; • Hoe bijzondere gebeurtenissen waarmee in de jaarrekening geen rekening gehouden hoeft te worden, de verwachtingen hebben beïnvloed.	Art. 2:391 BW RJ.400.130 RJ.400.132			
00.05	Als gebruik wordt gemaakt van financiële instrumenten door de rechtspersoon die van betekenis zijn voor de beoordeling van zijn activa, passiva, financiële toestand en resultaat: Worden de doelstellingen en het beleid van de rechtspersoon inzake het risicobeheer rondom financiële instrumenten vermeld? <i>NB: Hierbij moet aandacht worden besteed aan het beleid voor de afdekking van risico's die zijn verbonden aan alle belangrijke soorten voorgenomen transacties, en aan de door de rechtspersoon gelopen prijs-, krediet-, liquiditeits- en kasstroom-risico's.</i>	Art. 2:391 BW RJ.400.111			
00.06	Voldoet het jaarverslag aan de volgende bepalingen: • Het jaarverslag is niet in strijd met de jaarrekening. • Als dit voor het overzicht dat het jaarverslag moet geven nodig is zijn verwijzingen naar en aanvullende toelichtingen op posten in de jaarrekening opgenomen. • Het jaarverslag bevat geen toelichtingen op afzonderlijke posten van de • jaarrekening die in de jaarrekening zelf zouden moeten zijn opgenomen en daar achterwege zijn gelaten. • Het jaarverslag geeft een getrouw beeld van de toestand op de balansdatum de ontwikkeling gedurende het boekjaar en de resultaten van de rechtspersoon en van de groepsmaatschappijen waarvan de financiële gegevens in zijn jaarrekening of geconsolideerde jaarrekening zijn opgenomen?	RJ.400.136			
00.07	Indien er sprake is van een onevenwichtige verdeling van zetels in het bestuur of de raad van commissarissen over vrouwen en mannen, als bedoeld in artikel 2:166 BW respectievelijk 2:276 BW, voor zover deze zetels zijn verdeeld over natuurlijke personen, is dan het volgende vermeld: • waarom de zetels niet evenwichtig zijn verdeeld; • op welke wijze de vennootschap heeft getracht tot een evenwichtige verdeling van de zetels te komen; • op welke wijze de vennootschap beoogt in de toekomst een evenwichtige verdeling van de zetels te realiseren?	RJ 400.108a BW Art. 2:166 BW Art. 2:267 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
00.08	Heeft de verzekeraar in het jaarverslag mededeling gedaan over de naleving van de principes van de Code Verzekeraars, ook indien de verzekeraar die principes niet heeft nageleefd of niet voornemens is deze in het lopende en daaropvolgende boekjaar na te leven? Indien op de verzekeraar de Code corporate governance van toepassing is, geldt de toepassing van de Code verzekeraars in aanvulling op de Code corporate governance. <i>De wettelijke verankering van de Code Verzekeraars, waar in de huidige Richtlijn 605 naar wordt verwezen, is vervallen met ingang van 1 januari 2015. In het desbetreffende Besluit (Staatsblad 2014, nr. 555) wordt echter aangegeven ook zonder wettelijke verankering de Code Verzekeraars zijn toegevoegde waarde blijft behouden. Voor de volledigheid verwijst de RJ naar Richtlijn 400, alinea 112</i>	RJ 400.112			
00.09	Heeft de verzekeraar een belegd vermogen waartoe aandelen of certificaten van aandelen behoren die zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit (beide als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht)? Indien van toepassing is op de website of het jaarverslag melding gedaan van: • het beleid ten aanzien van het uitoefenen van stemrecht op aandelen die zij houden in beursvennootschappen; • een jaarlijks verslag van de uitvoering van hun beleid ten aanzien van het uitoefenen van het stemrecht in het betreffende boekjaar. Indien deze informatie wordt vermeld in het jaarverslag, behoeft deze informatie niet op de website te worden vermeld; • ten minste éénmaal per kwartaal een verslag of en hoe zij als aandeelhouders hebben gestemd op algemene vergaderingen. <i>NB: Nederlandse institutionele beleggers sinds 1 januari 2007 op grond van artikel 5:86 Wft verplicht in hun jaarverslag of op hun websites mededeling te doen over de naleving van de tot hen gerichte principes of best practice bepalingen.</i>	Art. 5:86 WFT De Nederlandse corporate governance code			

01 Jaarrekening - algemeen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
01.01	Wordt aan de volgende voorwaarden voldaan? • De jaarrekening en elk onderdeel ervan zijn duidelijk als zodanig aangeduid. • De jaarrekening is duidelijk onderscheiden van andere gezamenlijk met de jaarrekening gepubliceerde informatie (bijvoorbeeld het jaarverslag en de overige gegevens).	RJ.110.101			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
01.02	Is het jaarverslag opgesteld in dezelfde taal als de jaarrekening, of in het Nederlands?	RJ.190.111			
01.03	Als een geconsolideerde jaarrekening is opgesteld: Is aan de volgende bepalingen voldaan? - De in het jaarverslag opgenomen cijfermatige informatie met betrekking tot de groep is in dezelfde geldeenheid gegeven als die waarin de geconsolideerde jaarrekening is opgesteld; - Als de geldeenheden in de enkelvoudige en de geconsolideerde jaarrekening verschillen is de cijfermatige informatie in het jaarverslag die betrekking heeft op de rechtspersoon zelf gegeven in de valuta van zowel de enkelvoudige als van de geconsolideerde jaarrekening.	RJ.190.108 RJ.400.136			
01.04	Is de balans opgesteld op basis van model N uit het Besluit modellen jaarrekening en de winst- en verliesrekening op basis van model O of P ? <i>NB1: Model P mag enkel worden gebruikt indien de beleggingen rechtstreeks aan het schadeverzekeringsbedrijf kunnen worden toegewezen.</i> <i>NB2: De ononderbroken reeksen met Arabisch genummerde posten in model O en P mogen in plaats van in de winst- en verliesrekening ook in de toelichting worden opgenomen.</i>	RJ.605.106 RJ.605.107 RJ.605.108 Art. 16a lid 9 Besluit modellen jaarrekening			
01.05	Is de volgende informatie duidelijk in de (toelichting van de) jaarrekening vermeld? - De naam van de rapporterende rechtspersoon of een identificatie daarvan op andere wijze; - De statutaire vestigingsplaats en het adres van de rechtspersoon, alsmede de plaats van de feitelijke activiteiten als die afwijkt van de statutaire vestigingsplaats; - Een beschrijving van de belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon; - De datum (dag, maand en jaartal) van het opmaken van de jaarrekening; - Of de jaarrekening financiële informatie bevat van een individuele rechtspersoon dan wel een groep van maatschappijen; - De balansdatum en de periode waarop de jaarrekening betrekking heeft (te vermelden bij de diverse onderdelen van de jaarrekening); - De rapporteringsvaluta; - De geldeenheid waarin de cijfers in de jaarrekening zijn uitgedrukt (bijvoorbeeld uitgedrukt in duizendtallen).	RJ.110.109 RJ.160.401 RJ.300.105			
01.06	Is in de toelichting vermeld volgens welke standaarden (EU IFRS of Nederlandse verslagleggingsregels) de jaarrekening is opgesteld? <i>NB: Deze checklist behandelt alleen de vereisten bij toepassing van de Nederlandse verslaggevingregels.</i>	Art. 2:362 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
01.07	Is in de toelichting het gemiddeld aantal gedurende het boekjaar bij de rechtspersoon werkzame werknemers opgenomen, inclusief opgave van het aantal werknemers dat buiten Nederland werkzaam is?	Art. 2:382 BW			
01.08	Is een toelichting opgenomen omtrent activa die zijn opgenomen waarvan de rechtspersoon <i>niet</i> de juridische eigendom bezit?	RJ.115.112			
01.09	Zijn de diverse balansposten, posten in de winst- en verliesrekening en posten van het kasstroomoverzicht door middel van verwijzingen gerelateerd aan de bijbehorende onderdelen van de toelichting?	RJ.300.104			
01.10	Is met betrekking tot vergelijkende cijfers (voor zover van toepassing) aan de volgende voorwaarden voldaan? • Bij iedere post van de jaarrekening is zo veel mogelijk het bedrag van het voorafgaande boekjaar vermeld. • Voor zover nodig, zijn de vergelijkende cijfers ter wille van de vergelijkbaarheid herzien. • De afwijking van de herziene vergelijkende cijfers ten opzichte van de cijfers uit de vorige jaarrekening is toegelicht.	Art. 2:363 BW			
01.11	Als het voor de verbetering van het vereiste inzicht nodig is om, naast de overeenkomstige cijfers van het voorgaande jaar, in de toelichting ook vergelijkende informatie in beschrijvende zin met betrekking tot het voorgaande boekjaar op te nemen: Is dit gebeurd?	RJ.300.107			
01.12	Is de jaarrekening ondertekend door de bestuurders en, als een Raad van Commissarissen is ingesteld, door de commissarissen? <i>NB: Op grond van artikel 2:101 lid 2 BW (NV) en 2:210 lid 2 BW (BV) moet de jaarrekening worden ondertekend door alle bestuurders en (indien benoemd) commissarissen.</i>	Art. 2:210 BW Art. 2:101 BW			

02 Immateriële activa w.o. VOBA

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
02.01	Voor verzekeringsmaatschappijen gelden de deelnemingen en de immateriële activa als vaste activa. Andere beleggingen en verdere activa gelden als vaste activa, voor zover zij bestemd zijn om duurzaam voor de bedrijfsuitoefening te worden gebruikt.	Art. 2:428 lid 2 BW			
02.02	Als bij overname van een verzekeringsportefeuille wordt gekozen voor activering van het verschil tussen de berekende reële	RJ.605.306			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	waarde van de technische voorziening en de waarde van deze technische voorziening volgens de grondslagen van de overnemende verzekeraar: Zijn de toekomstige winstmarges van de aangekochte portefeuille opgenomen onder de immateriële activa? <i>NB: Veelal wordt dit de VOBA genoemd.</i>				
02.03	Naast bovengenoemde bepalingen voor verzekeraars dient, voor zover van toepassing, de algemene wet- en regelgeving ten aanzien van immateriële vaste activa te worden gevolgd. (o.a. artikel 2:365 BW, Artikel 2:386 BW en RJ.210).	Art. 2:365 BW RJ.210			

03 Beleggingen - algemeen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
03.01	Zijn de aangehouden beleggingen zodanig gediversificeerd en gespreid dat een bovenmatige afhankelijkheid van een bepaald actief, een bepaalde emittent of een groep van verbonden wederpartijen en risico-accumulatie in de portefeuille is vermeden?	BPR art. 122-127			
03.02	Zijn onder de activa afzonderlijk opgenomen: • de beleggingen; • de beleggingen waarbij de tot uitkeringgerechtigde • het beleggingsrisico draagt, alsmede de spaarkasbeleggingen; • afgeleide financiële instrumenten. <i>NB: Deze laatste categorie dient in het balansmodel apart te worden toegevoegd. Uitsluitend opname in de toelichting op de beleggingen volstaat niet.</i>	Art 2:429 BW R.605.222			
03.03	Zijn onder de beleggingen afzonderlijk opgenomen: • terreinen en gebouwen, al dan niet in aanbouw, en de vooruitbetalingen daarop, met afzonderlijke vermelding van de terreinen en gebouwen voor eigen gebruik; • beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen; • overige financiële beleggingen?	Art. 2:430 BW			
03.04	Zijn, indien beleggingen die gelden als vaste activa op andere grondslagen zijn gewaardeerd dan beleggingen die gelden als vlottende activa en die al dan niet behoren tot de handelsportefeuille beleggingen, (genoemd onder 03.02, onderdelen a en c en 03.03, onderdelen a tot en met c onderscheiden in: • beleggingen die gelden als vaste activa; • beleggingen die gelden als vlottende activa, behorende tot de handelsportefeuille; • beleggingen die gelden als vlottende activa, niet behorende tot de handelsportefeuille?	Art. 2:430 BW RJ.605.221			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	<i>In het balansmodel voor verzekeraars is dergelijke onderverdeling niet aanwezig. Om die reden kan de verzekeraar deze splitsing in de toelichting opnemen of opnemen in het balansmodel.</i>				
03.06	Is per categorie beleggingen eenzelfde grondslag van waardering en resultaatbepaling gehanteerd, behoudens de mogelijkheden geboden in alinea 217?	RJ.605.213 RJ.605.217			
03.07	Als de maatschappij herverzekeringen aanneemt: Zijn onder de beleggingen afzonderlijk opgenomen de niet ter vrije beschikking staande vorderingen in het kader van herverzekeringsovereenkomsten?	Art. 2:430 lid 2 BW			
03.08	Indien ten aanzien van participaties in beleggingsinstellingen op grond van RJ.214 en RJ.217 geen sprake is van consolidatie, dan wel opname als deelneming, dienen deze participaties onder de categorie aandelen te worden verwerkt. Belangen in beleggingspools (niet zijnde een groepsmaatschappij of een deelneming) dienen te worden verwerkt onder de categorie belangen in beleggingspools.	RJ.605.205 RJ.605.206			

04 Beleggingen - toelichting

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
04.01	Is voor elke categorie van financiële activa, financiële verplichtingen en eigenvermogensinstrumenten, zowel in de balans opgenomen als niet in de balans opgenomen, het volgende in de toelichting opgenomen: - informatie over de omvang en de aard van de financiële instrumenten, inclusief belangrijke contractuele bepalingen die invloed kunnen hebben op zowel bedrag en tijdstip als mate van zekerheid van de toekomstige kasstromen; en - de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling, inclusief de criteria voor opname van financiële instrumenten in de balans en de toegepaste waarderingsmethoden.	RJ.290.906 Art. 2:384 lid 5 BW			
04.02	Is de volgende informatie opgenomen in de toelichting onder de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling: de methoden en belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij het schatten van de reële waarde van financiële activa en financiële verplichtingen die tegen reële waarde zijn gewaardeerd, en wel afzonderlijk voor belangrijke categorieën financiële activa en categorieën financiële verplichtingen;	RJ.290.912 Art. 2:384 lid 5 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	• of baten en lasten voortvloeiend uit veranderingen in de reële waarde van die financiële activa welke na eerste verwerking tegen reële waarde worden gewaardeerd, anders dan die welke voor handelsdoeleinden worden aangehouden, in het netto-resultaat over de periode worden opgenomen of direct in het eigen vermogen worden verwerkt tot vervreemding van het financieel actief?				
04.03	Als de financiële activa en financiële verplichting zijn gewaardeerd tegen de reële waarde: Heeft de rechtspersoon de volgende informatie opgenomen? • Welke methode (level indeling) is gehanteerd voor het bepalen van de reële waarde (afgeleid van genoteerde marktprijzen, onafhankelijke taxaties, netto-contante-waardeberekening of een andere geschikte methode); • Belangrijke veronderstellingen die gebruikt zijn bij de bepaling van de waarde.	RJ.290.916			
04.04	Als de financiële activa en financiële verplichting niet zijn gewaardeerd tegen de reële waarde: Is zo veel als mogelijk (kwalitatieve) informatie verschaft die gebruikers van jaarrekeningen behulpzaam is bij het vormen van een eigen oordeel over de omvang van mogelijke verschillen tussen de boekwaarde van financiële activa en financiële verplichtingen en hun reële waarde?	RJ.290.938			
04.05	Is voor elke categorie financiële activa en financiële verplichtingen, zowel in de balans opgenomen als niet in de balans opgenomen, informatie gegeven over de mate waarin zij blootstaat aan rente-, kasstroom- en liquiditeitsrisico, door middel van informatie die ten minste omvat: • de contractuele renteherzienings- of aflossings-data, voor zover laatstgenoemde eerder liggen; en • de effectieve rentevoeten, voor zover van toepassing? Bij de informatie inzake rente-, kasstroom- en liquiditeitsrisico dienen ook de effecten van hedge-instrumenten te worden betrokken. Hierbij wordt aanbevolen om deze risico-informatie te verstrekken zowel inclusief als exclusief het effect van de hedge-instrumenten, met uitsplitsing naar de relevante en gehele looptijden.	RJ.290.918			
04.06	Zijn voor elke categorie financiële activa, zowel in de balans opgenomen als niet in de balans opgenomen, gegevens verstrekt over de mate waarin zij kredietrisico loopt, door middel van informatie die ten minste omvat: • het bedrag dat het best het maximale kredietrisico weergeeft dat op balansdatum wordt gelopen, ingeval tegenpartijen hun verplichtingen uit hoofde van financiële instrumenten niet nakomen, zonder rekening te houden met de reële waarde van verkregen zakelijke onderpanden; • belangrijke concentraties van kredietrisico?	RJ.290.928			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
04.07	Zijn in de toelichting alle navolgende aanvullende gegevens opgenomen met betrekking tot financiële instrumenten: informatie over de aard en het bedrag van een eventuele last wegens bijzondere waarde-verminderingen of terugboeking daarvan die voor een financieel actief in de balans is verwerkt, en wel voor elke belangrijke categorie financiële activa afzonderlijk.	RJ.290.929 Art. 2:387 lid 5 BW			
04.08	Is voor elke categorie financiële activa en financiële verplichtingen, zowel in de balans opgenomen als niet in de balans opgenomen, informatie gegeven over de reële waarde (tenzij het verschil tussen boekwaarde en reële waarde van geringe betekenis is), inclusief de gehanteerde methode en belangrijkste veronderstellingen? Indien de reële waarde niet betrouwbaar kan worden bepaald, is dan voldaan aan de vereisten van RJ.290.938 en 941? <i>NB: Deze toelichting hoeft niet te worden opgenomen voor zover de financiële activa of de financiële verplichtingen al tegen reële waarde zijn gewaardeerd in de balans.</i>	RJ.290.937			
04.09	Voor elk der posten behorende tot de beleggingen die op de balansdatum aanwezig zijn, wordt de verkrijgings- of vervaardigingsprijs opgegeven, indien de waardering op de grondslag van de actuele waarde geschiedt.	Art 2:442 lid 3 BW			
04.10	Als de rechtspersoon een financieel actief heeft heringedeeld als een actief dat tegen geamortiseerde kostprijs dient te worden verantwoord, in plaats van tegen reële waarde; Is de reden voor de herclassificatie in de toelichting vermeld?	Art 2:384 BW RJ.290.947			
04.11	Zijn, voor 'securitisatie' of terugkoopovereenkomst(en) de volgende gegevens apart vermeld in de toelichting: Heeft de rechtspersoon de volgende informatie opgenomen? • de aard en omvang van die transacties, met inbegrip van een beschrijving van eventuele zakelijke zekerheden en kwantitatieve informatie over de belangrijkste veronderstellingen waarvan is uitgegaan bij de berekening van de reële waarde van nieuwe en gehandhaafde belangen; en • of de financiële activa niet langer in de balans verwerkt worden.	RJ.290.947 lid b			
04.12	Indien Hedge accounting is toegepast, is dan in overeenstemming met RJ.290.913 informatie in de toelichting opgenomen omtrent de volgende aspecten: Doelstelling en beleid inzake het beheer van financiële risico's met inbegrip van het beleid ten aanzien van hedging van elke belangrijke soort verwachte transacties. Als sprake is van baten of lasten op derivaten en niet-derivaten die als hedgeinstrument zijn aangewezen in een kasstroomhedge die direct in het eigen vermogen zijn verwerkt: De volgende informatie in het mutatieoverzicht van het eigen vermogen opgenomen in de toelichting:	RJ.290.913			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	• het bedrag dat in de lopende periode in het eigen vermogen is verwerkt; • het bedrag dat uit het eigen vermogen is verwijderd en in de winst- en verliesrekening over de periode is opgenomen; • het bedrag dat in de lopende periode uit het eigen vermogen is verwijderd en meegerekend bij de eerste bepaling van de verkrijgingsprijs of andere boekwaarde van het actief of de verplichting in een afgedekte verwachte transactie. Indien hedge accounting wordt toegepast, wordt omtrent reëlewaardehedges, kasstroomhedges, kostprijs-hedges en hedges van nettokapitaalbelangen in een buitenlandse eenheid per hedgestrategie het volgende afzonderlijk vermeld: • een beschrijving van de hedgestrategie; • een beschrijving van de financiële instrumenten die als hedge-instrument zijn aangewezen voor de hedgetransactie en de reële waarde daarvan per balansdatum; • de aard van de af te dekken risico's; • voor hedging van verwachte transacties: in welke perioden de verwachte transacties naar verwachting zullen plaatsvinden, wanneer deze naar verwachting opgenomen worden in de resultaatbepaling en een beschrijving van belangrijke verwachte transacties waarvoor voordien gebruik werd gemaakt van hedge accounting, maar die naar verwachting niet meer zullen plaatsvinden.				
04.13	Is, indien een hedgerelatie (de combinatie van het hedge-instrument en de afgedekte positie) tot een significant liquiditeitsrisico leidt, de volgende punten toegelicht? • De aard; • De omvang; • De omstandigheden waaronder; en • Het moment waarop kasstromen en/of verplichtingen zich kunnen voordoen.	RJ 290.913 lid e			
04.14	Is, indien hedge-accounting wordt toegepast, de cumulatieve reëlewaardeverandering van de hedge-instrumenten toegelicht en uitgesplitst naar waardeveranderingen met betrekking tot het effectieve deel van de hedge en waardeverandering met betrekking tot het ineffectieve deel van de hedge? <i>NB: Van het ineffectieve deel dient te worden aangegeven welk bedrag cumulatief in de winst-en verliesrekening is verwerkt.</i>	RJ 290.913 lid f			
04.15	Als de rechtspersoon een geconsolideerde jaarrekening opstelt: Zijn de uitgegeven financiële instrumenten, of de afzonderlijke componenten van deze instrumenten, in de geconsolideerde jaarrekening als een financiële verplichting of als eigen vermogen geclassificeerd overeenkomstig de economische realiteit van de contractuele bepalingen en overeenkomstig de bepalingen van R290.802 t/m 813?	RJ.290.802 t/m 813			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
04.16	Heeft de rechtspersoon een in een contract besloten derivaat ('embedded derivative') van het basiscontract afgescheiden en in overeenstemming met de bepalingen als een derivaat verwerkt alleen als aan alle onderstaande voorwaarden is voldaan? • er bestaat geen nauw verband tussen de economische kenmerken en risico's van het in het contract besloten derivaat en de economische kenmerken en risico's van het basiscontract; • een afzonderlijk instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat zou voldoen aan de definitie van een derivaat; en • het samengestelde instrument wordt niet tegen reële waarde gewaardeerd met verwerking van de reële waardeveranderingen in het resultaat.	RJ 290.827			
04.17	Is een financieel instrument in de volgende gevallen als eigen vermogen gepresenteerd? • Het instrument omvat geen verplichting om liquide middelen of een ander financieel actief aan een andere partij te leveren. • Het instrument omvat geen verplichting financiële instrumenten met een andere partij te ruilen onder potentieel nadelige voorwaarden. • In het geval van een vast aantal eigen-vermogensinstrumenten. Als het een derivaat op eigen vermogensinstrumenten van de uitgevende rechtspersoon betreft, kan dit derivaat slechts worden afgewikkeld door een vast aantal eigen-vermogensinstrumenten tegen een vast bedrag te ruilen.	RJ.290.802			
04.18	Zijn de financiële activa en financiële verplichtingen ongesaldeerd gepresenteerd in de balans, tenzij is voldaan aan de volgende twee vereisten: • de rechtspersoon beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen; • de rechtspersoon heeft het stellige voornemen het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.	RJ.290.503 RJ.290.837			
04.19	Is bij het bepalen van de mate van detail van de toelichtingen over bepaalde financiële instrumenten rekening gehouden met het relatieve belang van deze instrumenten en een zodanig evenwicht gevonden dat enerzijds is voorkomen dat de jaarrekening wordt overladen met detailinformatie en anderzijds sprake is van een te hoge mate van aggregatie?	RJ.290.904			

05 Beleggingen in terreinen en gebouwen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
05.01	Zijn terreinen en gebouwen zowel in eigen gebruik als niet in eigen gebruik opgenomen tegen dezelfde waarderingsgrondslag?	RJ.605.202			
05.02	Als beleggingen in terreinen en gebouwen op de grondslag van de actuele waarde worden gewaardeerd: Is aan de volgende voorwaarden voldaan? - artikel 2:386 lid 4 BW hoeft niet te worden toegepast (afschrijven); - indien het beleggingen in terreinen en gebouwen in eigen gebruik betreft, wordt het bedrag van de aan deze beleggingen toegerekende opbrengst en het toegerekende bedrag van de huisvestingskosten in de toelichting op de winst- en verliesrekening vermeld.	Art. 2:442 lid 4 BW			
05.03	Voor verzekeringsmaatschappijen gelden de bepalingen uit hoofdstuk 213 Vastgoedbeleggingen zowel voor vastgoed in eigen gebruik als voor vastgoed voor beleggingsdoeleinden. Zijn, indien er sprake is van vastgoed, de toelichtingseisen uit RJ.213 gevolgd?	RJ.605.202 RJ.213			

06 Groepsmaatschappijen en deelnemingen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
06.01	Zijn bij de beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen afzonderlijk vermeld: - aandelen, certificaten van aandelen en andere vormen van deelneming in groepsmaatschappijen; - andere deelnemingen; - waardepapieren met een vaste of van de rentestand afhankelijke rente uitgegeven door en vorderingen op groepsmaatschappijen; - waardepapieren met een vaste of van de rentestand afhankelijke rente uitgegeven door en vorderingen op andere rechtspersonen en vennootschappen die een deelneming hebben in de verzekeringsmaatschappij of waarin de verzekeringsmaatschappij een deelneming heeft?	Art. 2:430 lid 3 BW			
06.02	Als de verzekeringsmaatschappij een deelneming heeft niet zijnde een bank, zijn voor de waardering van deze deelneming dan de voorschriften van Afdeling 15 (voor verzekeringsmaatschappijen) toegepast? <i>NB: Als de deelneming een bank betreft dienen de voorschriften van Afdeling 14 (voor banken) te worden toegepast.</i>	Art. 2:389 lid 4/5 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
06.03	Naast bovengenoemde bepalingen voor verzekeraars dient, voor zover van toepassing, de algemene wet- en regelgeving ten aanzien van financiële vaste activa te worden gevolgd. (o.a. artikel 2:379 BW en RJ.214)	Art. 2:379 BW RJ.214			

07 Overige financiële beleggingen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
07.01	Zijn onder overige financiële beleggingen afzonderlijk opgenomen: • aandelen, certificaten van aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren; • waardepapieren met een vaste of van de rentestand • afhankelijke rente; • belangen in beleggingspools; • vorderingen uit leningen voor welke zakelijke zekerheid is gesteld; • andere vorderingen uit leningen; • deposito's bij banken; • andere financiële beleggingen? <i>NB: Afgeleide financiële instrumenten moeten afzonderlijk in het balansmodel worden opgenomen.</i>	Art. 2:430 lid 4 BW RJ.605.207			
07.02	Zijn de aandelen, certificaten van aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren (inclusief de beleggingen in converteerbare obligaties en afgeleide financiële instrumenten) die niet worden gebruikt voor afdekking van risico's gewaardeerd tegen actuele waarde?	Art. 2:442 lid 5 BW RJ.605.215			
07.03	Zijn waardepapieren met een vaste of van de rentestand afhankelijke rente die tot de beleggingen behoren, alsmede vorderingen uit leningen voor welke zakelijke zekerheid is gesteld en de andere vorderingen uit leningen gewaardeerd tegen: • verkrijgingsprijs; • actuele waarde; of • aflossingswaarde? <i>NB: indien waardepapieren geen aflossingswaarde kennen worden de waardepapieren gewaardeerd tegen actuele waarde of verkrijgingsprijs.</i>	Art. 2:443 lid 1 en 4 BW Art. 2:443 lid 1 en 4 BW			
07.04	Als sprake is van vorderingen uit leningen voor welke zakelijke zekerheid is gesteld en de andere vorderingen uit leningen, zijn deze gewaardeerd tegen: • verkrijgingsprijs; • actuele waarde; of • aflossingswaarde?	Art. 2:443 lid 4 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
07.05	Is bij waardering tegen verkrijgingsprijs of aflossingswaarde rekening gehouden met duurzame waardeverminderingen?	Art. 2:443 lid 1 BW Art. 2:387 lid 4 BW			
07.06	Is bij waardering op aflossingswaarde het verschil tussen verkrijgingsprijs en aflossingswaarde vermeld Heeft de rechtspersoon de volgende informatie opgenomen? - in de balans opgenomen (bij voorkeur onder de overlopende activa/passiva) en over de looptijd gespreid als resultaat verantwoord (bij voorkeur door toepassing van de amortisatiemethode); of - in één keer als resultaat verantwoord (alleen toegestaan als de verkrijgingsprijs hoger is dan de aflossingswaarde).	Art. 2:443 lid 2 BW			
07.07	Zijn de belangen in beleggingspools gewaardeerd volgens de grondslagen die de verzekeraar toepast voor de categorie of categorieën waarin de desbetreffende belangen zijn belegd?	RJ.605.218			
07.08	Is de post andere financiële beleggingen (tenzij zij van ondergeschikte betekenis is in relatie tot het geheel van de overige financiële beleggingen) naar aard en omvang toegelicht?	Art. 2:430 lid 5 BW			
07.09	Is de aard van de participaties in beleggingsinstellingen en van beleggingspools toegelicht en is inzicht gegeven in de hiermee samenhangende risico's?	RJ.605.229			
07.10	Depots bij verzekeringsmaatschappijen hebben betrekking op bedragen die door een herverzekeringsmaatschappij aan de verzekeringsmaatschappij ter beschikking zijn gesteld tot zekerheid van het nakomen van haar verplichtingen. Zijn deze bedragen afzonderlijk van andere vorderingen op of schulden aan de herverzekeringsmaatschappij verwerkt? <i>NB: De bedragen kunnen uitsluitend voor dit doel worden gebruikt en staan daarom niet ter vrije beschikking van de verzekeringsmaatschappij. Daarom voldoet deze post niet aan de criteria voor saldering met andere vorderingen op of schulden aan de herverzekeringsmaatschappij.</i>	RJ.605.208			

08 Beleggingen voor rekening en risico van polishouders en spaarkasbeleggingen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
09.01	Indien de gesepareerde beleggingsdepots van collectieve contracten die deel uitmaken van de beleggingen voor rekening	RJ.110.101			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	en risico van polishouders niet tegen actuele waarde worden gewaardeerd, zijn deze dan op een afzonderlijke regel op de balans in deze categorie gepresenteerd?				
09.02	Indien de gesepareerde beleggingsdepots van collectieve contracten die deel uitmaken van de beleggingen voor rekening en risico van polishouders niet tegen actuele waarde zijn gewaardeerd, is de waarderingsgrondslag dan separaat toegelicht?	RJ.605.230			
09.03	Zijn de beleggingen waarover de polishouders het beleggingsrisico lopen en spaarkasbeleggingen gewaardeerd tegen actuele waarde (m.u.v. gesepareerde depots)?	Art. 2:442 lid 2 BW RJ.605.216			
09.04	Worden wijzigingen van de actuele waarde van beleggingen voor risico van polishouders en spaarkasbeleggingen als niet-gerealiseerde resultaten op beleggingen in de winst- en verliesrekening opgenomen?	Art. 2:438 lid 4 BW RJ.605.223			
09.05	Indien sprake is van beleggingen waarbij de tot uitkering gerechtigde het beleggingsrisico draagt of van spaarkasbeleggingen, zijn dan de gerealiseerde en niet-gerealiseerde winsten en verliezen gesaldeerd als één post in de winst- en verliesrekening opgenomen, separaat onder niet-gerealiseerde opbrengsten van beleggingen dan wel niet-gerealiseerd verlies op beleggingen?	Art. 2:438 lid 4 BW			
09.06	Worden verstrekte minimumrendementsgaranties (rente-derivaat) separaat onder overige technische voorzieningen opgenomen? <i>NB1: De minimumrendementsgarantie is het rendement dat de verzekeringsmaatschappij minimaal in acht neemt bij de bepaling van een uitkering op contracten met variabele kasstromen.</i> <i>NB2: Dit geldt tevens voor collectieve contracten waarbij een minimum rendementsgarantie is overeengekomen en die in de rubriek beleggingen voor risico van de uitkeringsgerechtigde zijn verantwoord.</i>	RJ.605.533 RJ.605.209 RJ.605.210			

09 Vorderingen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
10.01	Zijn de vorderingen afzonderlijk onder de activa opgenomen?	Art. 2:429 lid 1 BW			
10.02	Zijn de vorderingen, voor zover van toepassing, als volgt uitgesplitst: vorderingen uit verzekeringsovereenkomsten, anders dan herverzekering, met afzonderlijke vermelding van de vorderingen op verzekeringnemers en op tussenpersonen;	Art. 2:432 lid 1 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	vorderingen uit herverzekeringsovereenkomsten; overige vorderingen?				
10.03	Zijn de vorderingen, voor zover van toepassing onderscheiden naar de in artikel 2:432 lid 1 genoemde groepen: - vorderingen op groepsmaatschappijen; - de vorderingen op andere rechtspersonen en vennootschappen die een deelneming hebben in de verzekeringsmaatschappij of waarin de verzekeringsmaatschappij een deelneming heeft?	Art. 2:432 lid 2 BW			
10.04	Is de vordering of schuld op centrale kassen en het Zorgverzekeringsfonds in verband met de basiszorgverzekering opgenomen in een aparte rubriek onder vorderingen? <i>NB: Deze rubriek is niet apart in model N opgenomen en dient als aanvullende categorie in de balans gepresenteerd te worden.</i>	Art. 2:432 lid 1 BW 2:436 BW RJ.605.302			
10.05	Worden de vorderingen op of schulden aan de AWBZ en de zorgverleners, die over de bankrekening van het zorgkantoor worden afgewikkeld afzonderlijk in de toelichting gepresenteerd? <i>NB: De zorgkantoren die deel kunnen uitmaken van zorgverzekeringsmaatschappijen fungeren vaak als intermediair voor het verzorgen van en het doorbetalen van vergoedingen uit AWBZ-gelden aan de zorgverleners voor verleende zorg.</i>	RJ.605.303			
10.06	Worden vorderingen uit hoofde van latente (negatieve) winstdeling onder de vorderingen op verzekeringnemers opgenomen? - worden deze vorderingen alleen opgenomen als deze gerechtvaardigd is omdat verrekening met toekomstige winsten contractueel is overeengekomen; - worden deze vorderingen onder de vorderingen op verzekeringnemers opgenomen; - is in de toelichting deze post afzonderlijk gepresenteerd en zijn de overeengekomen contractvoorwaarden voor winstdeling in de verzekeringscontracten en de wijze van verrekening met de polishouder uiteengezet?	RJ.605.510 RJ.605.307			

10 Overige activa - algemeen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
11.01	Zijn de overige activa afzonderlijk onder de activa opgenomen?	Art. 2:429 lid 1 BW			
11.02	Zijn onder de overige activa afzonderlijk opgenomen: materiële activa, die niet onder de post terreinen en gebouwen moeten worden opgenomen, alsmede voorraden;	Art. 2:433 lid 1 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	• liquide middelen; • andere activa?				

11 Materiële vaste activa

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
12.01	Er geldt geen specifieke wet- en regelgeving voor verzekeraars met betrekking tot materiële vaste activa. Voor zover van toepassing zijn de algemene bepalingen voor materiële vaste activa van toepassing, waaronder de bepalingen uit artikel 2:366 BW en RJ.212.	Art. 2:366 BW RJ.212			

12 Liquide middelen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
13.01	Er geldt geen specifieke wet- en regelgeving voor verzekeraars met betrekking tot liquide middelen. Voor zover van toepassing zijn de algemene bepalingen voor liquide middelen van toepassing, waaronder de bepalingen uit artikel 2:372 BW en RJ.228.	Art. 2:372 BW RJ.228			
13.02	Als er belangrijke beperkingen bestaan in de beschikbaarheid van geldmiddelen: zijn de aard van de beperkingen en de omvang van het niet vrij beschikbare bedrag in de toelichting vermeld?	Art. 2:372 BW RJ.228.302			

13 Andere activa

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
14.01	Zijn de andere activa naar aard en omvang toegelicht, tenzij deze van ondergeschikte betekenis zijn op de activa.	Art. 2:433 lid 2 BW			

14 Overlopende activa

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
15.01	Zijn de overlopende activa afzonderlijk onder de activa opgenomen?	Art. 2:429 lid 1 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
15.02	Zijn onder de overlopende activa afzonderlijk opgenomen: • vervallen, maar nog niet opeisbare rente en huur; • overlopende acquisitiekosten, voor zover niet reeds in mindering gebracht op de technische voorziening niet-verdiende premies dan wel op de technische voorziening levensverzekering; • overige overlopende activa?	Art. 2:434 lid 1 BW			
15.03	Indien de acquisitiekosten worden geactiveerd, zijn deze dan gesplitst in levens- en schadeverzekering?	Art. 2:434 lid 2 BW			
15.04	Indien acquisitiekosten worden geactiveerd en afgeschreven, is dan in de toelichting een mutatieoverzicht opgenomen?	RJ.605.305 Art. 2:435 a BW			
15.05	Indien het bij aankoop betaalde agio of ontvangen disagio van gekochte leningen of obligaties in de categorieën 'tot het einde van de looptijd aangehouden' of 'overige - niet-beursgenoteerd' niet wordt gesaldeerd met de belegging, is dan dit bedrag gepresenteerd onder: • de beleggingen; • de overlopende activa; • de overlopende passiva? <i>NB: Verwerking in de post beleggingen heeft de voorkeur.</i>	RJ.605.304			
15.06	Is bij de vaststelling van eventuele bijzondere waardeverminderingen ten aanzien van de waardering van de geactiveerde acquisitiekosten, vorderingen uit hoofde van latente winstdeling en de in een overgenomen verzekeringsportefeuille besloten winstmarges, de uitkomst van de toereikendheidstoets zoals beschreven in alinea 534 tot en met 537 van de RJ. in acht genomen?	RJ.605.308 RJ.605.534 RJ.605.537			

15 Eigen vermogen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
16.01	Is het eigen vermogen separaat in de balans van de verzekeringsmaatschappij opgenomen en toegelicht?	Art. 2:429 lid 2a BW			
16.02	Is, in aansluiting op de winst- en verliesrekening, een overzicht van de samenstelling van het totaalresultaat opgenomen? <i>NB: Het totaalresultaat is gelijk aan het verschil in eigen vermogen tussen de balans aan het begin van het boekjaar en de balans aan het eind van het boekjaar.</i>	Art. 2:440a BW			
16.03	Is het volgende toegelicht met betrekking tot de solvabiliteit: • het bedrag van de solvabiliteit waarover de verzekeringsmaatschappij ten minste moet beschikken;	Art. 2:441 lid 9 BW RJ.605.402			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	- het bedrag van de solvabiliteit dat het bestuur van de verzekeringsmaatschappij noodzakelijk acht; - het bedrag van de aanwezige solvabiliteit? <i>NB: De solvabiliteitseisen zijn uitgewerkt in het Besluit Prudentiële Regels Wft (artikel 95-98) en de hieronder vallende Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeringsbedrijf.</i>				
16.04	Is in de toelichting uiteengezet hoe het bestuur van de verzekeringsmaatschappij de noodzakelijk geachte solvabiliteit heeft bepaald? Is daarbij tevens aangegeven in welke mate de in de risico-paragraaf opgenomen risico's bijdragen aan de noodzakelijk geachte solvabiliteit?	RJ.605.403			
16.05	Indien de verzekeraar de bedragen voor discretionaire winstdelingsregelingen heeft verwerkt onder het eigen vermogen, is dat als volgt verwerkt? - Het deel van de discreditationaire winstdeling dat samenhangt met ongerealiseerde waardeinstijgingen waarvoor een herwaarderingsreserve moet worden aangehouden, is opgenomen in de herwaarderingsreserve; - Het deel dat wordt gevormd vanuit de vrije reserves is in een afzonderlijke rubriek voor discreditationaire winstdeling opgenomen onder de overige reserves.	RJ.605.405 RJ.605.404			
16.06	Als er sprake is van discretionaire winstdeling: - Is de discreditationaire winstdeling op consistente grondslag in de jaarrekening verwerkt? - Zijn de grondslag voor vorming en waardering van de discreditationaire winstdeling en de daaraan ten grondslag liggende discreditationaire winstdelingsregelingen in de toelichting vermeld? - Is in de toelichting een mutatieoverzicht van het onder het eigen vermogen opgenomen bedrag aan discreditationaire winstdeling opgenomen? (Inclusief uitsplitsing naar het deel dat is opgenomen onder de herwaarderingsreserve respectievelijk de reserve voor discreditationaire winstdeling in de overige reserves. Als onderdeel van dit mutatieoverzicht dienen bijstelling van eerdere besluiten, toekenningen van winstdelingen en toevoegingen aan de reserve afzonderlijk te worden gepresenteerd; - Zijn vergelijkende cijfers opgenomen in het mutatieoverzicht?	RJ.605.552 RJ.605.405			
16.07	Zijn in de <i>enkelvoudige</i> balans (voor zover van toepassing) de volgende posten afzonderlijk onder het eigen vermogen opgenomen? - Geplaatst kapitaal; - Agio; - Herwaarderingsreserves;	Art. 2:373 BW BMJ model N			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	• Andere wettelijke reserves, onderscheiden naar hun aard; • Statutaire reserves; • Overige reserves; • Niet-verdeelde winsten, met afzonderlijke vermelding van het nettoresultaat over het boekjaar voor zover de bestemming daarvan niet in de balans is verwerkt.				
16.08	Naast bovengenoemde bepalingen inzake het eigen vermogen die specifiek van toepassing zijn op verzekeraars gelden eveneens de algemene bepalingen opgenomen in wet- en regelgeving. Dit betreft onder andere artikel 2:373 BW, artikel 2:378 BW en RJ.240. Hierin zijn onder andere bepalingen opgenomen omtrent: • het (geplaatste) kapitaal; • verloop van en soorten aandelen; • agio; • herwaarderingsreserve; • wettelijke en overige reserves.	Art. 2:373 BW Art. 2:378 BW RJ.240			

16 Achtergestelde schulden

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
17.01	Zijn deze schulden separaat in de balans van de verzekeringsmaatschappij opgenomen?	Art. 2:429 lid 2b BW			

17 Technische voorzieningen - algemeen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
18.01	Zijn onder de passiva afzonderlijk opgenomen: • de technische voorzieningen eigen aan het verzekeringsbedrijf; • de technische voorzieningen voor verzekeringen waarbij de tot uitkering gerechtigde het beleggingsrisico draagt en die voor spaarkassen?	Art. 2:429 lid 2 c en d BW			
18.02	Zijn onder de technische voorzieningen, voor zover van toepassing, afzonderlijk opgenomen: • de voorziening voor niet-verdiende premies en de voorziening voor lopende risico's, waaronder de catastrofevoorziening indien deze is getroffen; • de voorziening voor levensverzekering; • de voorziening voor te betalen schaden of voor te betalen uitkeringen; • de voorziening voor winstdeling en kortingen;	Art. 2:435 lid 1 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	• de voorziening voor latente winstdelingsverplichtingen; • de egalisatievoorziening, voor zover egalisatie van winsten en verliezen bij of krachtens de wet is toegestaan; • de overige technische voorzieningen?				
18.03	Is op elke categorie voorzieningen zichtbaar het aandeel herverzekeraars in mindering gebracht?	Art. 2:435 lid 3 BW			
18.04	Indien op de technische voorzieningen acquisitiekosten in mindering zijn gebracht, zijn deze afzonderlijk vermeld? <i>NB: Overlopende acquisitiekosten mogen ook onder de o verlopende activa opgenomen worden.</i>	Art. 2:435 lid 4 BW			
18.05	Zijn betaalde rentestandkortingen geactiveerd en geamortiseerd? Zijn, voor zover van toepassing, de rentestandkortingen op de voorzieningen in mindering gebracht? <i>NB: Opname aan de actiefzijde van de balans is niet toegestaan.</i>	Art. 2:435 lid 3 BW			
18.06	Zijn de technische voorzieningen gewaardeerd volgens voor de bedrijfstak aanvaardbare grondslagen? <i>NB1: In het geval van een herverzekeringsmaatschappij dienen dezelfde aanvaardbare grondslagen te worden toegepast.</i> <i>NB2: De voor de bedrijfstak aanvaardbare grondslagen zijn nader uitgewerkt in het BPR Wft.</i>	Art. 2:444 lid 1 BW RJ.605.519 RJ.605.520			
18.07	Indien de verzekeringscontracten op basis van markt-waarde zijn gewaardeerd of met inachtneming van de actuele markt-rente, zijn dan de bijbehorende beleggingen eveneens tegen actuele waarde gewaardeerd?	RJ.605.517			
18.08	Indien de verzekeraar gedurende het boekjaar (een deel van) de verzekeringscontracten is gaan waarderen op basis van de marktwaarde, is deze wijziging doorgevoerd in overeenstemming met RJ.140 Stelselwijzigingen.	RJ.605.522			
18.09	Is een toereikendheidstoets uitgevoerd en zijn daarbij de geactiveerde acquisitiekosten, vorderingen uit hoofde van latente winstdeling en de in de overgenomen verzekerings-portefeuilles besloten winstmarges (VOBA) in beschouwing genomen? <i>NB: Nadere uitwerking van de toets is opgenomen in artikel 121 BPR.</i>	RJ.605.534			
18.10	Als de waarde die volgt uit de toereikendheidstoets hoger is dan de balanswaarde: Heeft de verzekeraar de balanswaarde van de technische voorzieningen (minus activa conform RJ.605.534) aangepast aan de waarde van de toets volgens een van onderstaande methoden:	RJ.605.537 RJ.605.556			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	- afwaardering van immaterieel vast actief voor de waarde van de in de overgenomen verzekeringsportefeuilles besloten winstmarges; - afwaardering geactiveerde acquisitiekosten; - afwaardering vordering latente winstdeling; - verhoging van de technische voorzieningen? De methode die is gehanteerd dient te worden toegelicht in de toelichting.				
18.11	Zijn in geval van een levensverzekeraar de kwantitatieve uitkomst en de gehanteerde grondslagen van de toereikendheidstoets opgenomen in de toelichting? Is eveneens toegelicht op welk aggregatieniveau de uitkomst van de toets is geëvalueerd? Voor een schadeverzekeraar wordt aanbevolen de uitkomst van de toets op te nemen in de toelichting.	Art. 2:435a lid 4 BW RJ.605.554 RJ.605.555			
18.12	Zijn in de toelichting mutatieoverzichten opgenomen omtrent alle in 18.02 opgenomen categorieën voorzieningen, inclusief vergelijkende cijfers? Zijn in de toelichting mutatieoverzichten opgenomen omtrent: - de onder de voorziening voor lopende risico's opgenomen catastrofevoorziening; - de op de technische voorzieningen in mindering gebrachte nog af te schrijven post rentestand-kortingen; - de nog af te schrijven acquisitiekosten; - de voorziening voor latente winstdeling-verplichtingen? Uit de mutatieoverzichten moeten blijken: - het bedrag van de post aan het begin van het boekjaar; - de toevoegingen of verminderingen van de post over het boekjaar, gesplitst naar hun aard; - het bedrag van de post aan het einde van het boekjaar.	Art. 2:435a BW RJ.605.544			
18.13	Als een buitenlandse verzekeringsmaatschappij deel uitmaakt van de groep en de technische voorzieningen afwijkt van de waarderingsvoorschriften van de verzekeraar, maar overeenkomstig de waarderingsvoorschriften van zijn recht: Is dit feit in de toelichting opgenomen en is het aandeel vermeld in de totale voorziening dat op afwijkende grondslagen is bepaald en een beschrijving van de belangrijkste verschillen.	Art. 2:446 lid 3 BW RJ.605.516			

18 Voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
19.01	Is de omvang van de voorziening voor lopende risico's toegelicht (tenzij van ondergeschikt belang)?	Art. 2:435 lid 5 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
19.02	Is bij de premieverantwoording aansluiting gezocht bij het verloop van het verzekerde risico? <i>NB: In het algemeen zullen de premies gelijkmatig gespreid over de risicoperiode worden verantwoord. Indien het risico zelf echter een ongelijkmatig verloop over de tijd kent, dient de premieverantwoording daarbij aan te sluiten.</i>	RJ.605.523			
19.03	Is de omvang van de voorziening voor lopende risico's toegelicht (tenzij van ondergeschikt belang)?	2:435 BW			
19.04	Als sprake is van een voorziening voor lopende risico's: Zijn de schaden en kosten uit lopende overeenkomsten van verzekering, die na afloop van het boekjaar kunnen ontstaan en niet gedekt kunnen worden door de voorziening voor niet-verdiende premies tezamen met de in het volgende boekjaar of de volgende boekjaren nog te ontvangen premies slechts in aanmerking genomen, indien zij onvermijdbaar zijn als gevolg van het feit dat de verzekeringsmaatschappij zich contractueel heeft verplicht tot een premieniveau dat te laag is voor het te lopen risico en sprake is van een beperking in de mogelijkheid premies voor toekomstige periodes te herzien tot een toereikend niveau?	RJ.605.504			
19.05	Als sprake is van een voorziening voor lopende risico's: Is bij het bepalen van deze voorziening rekening gehouden met alle toekomstige gerelateerde bedrijfskosten en schade-behandelingskosten? <i>NB: Bij de bepaling van de voorziening voor lopende risico's is geen rekening gehouden met:</i> • een managementvoornemen in de toekomst onvoldoende premie in rekening te brengen; • Ook dienen kasstromen uit hoofde van opbrengsten op beleggingen die tegenover het eigen vermogen staan, buiten beschouwing te worden gelaten.	RJ.605.524			
19.06	Is de voorziening voor niet-verdiende premies voor elke overeenkomst voor het schadeverzekeringsbedrijf afzonderlijk en op voorzichtige wijze bepaald? <i>NB: Het gebruik van statistische of wiskundige methoden is toegestaan, indien de aard van de overeenkomst dat toelaat en indien deze methoden naar verwachting dezelfde resultaten opleveren als de afzonderlijke berekeningen.</i>	Artikel 115 lid 2 BPR Wft			
19.07	Indien in het levensverzekeringsbedrijf de voorziening niet-verdiende premies niet separaat is opgenomen, is zij dan opgenomen onder de voorziening voor levensverzekering?	Art. 2:435 lid 6 BW			
19.08	Is bij de premieverantwoording aansluiting gezocht bij het verloop van het verzekerde risico?	RJ.605.506			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	<i>NB: In het algemeen zullen de premies gelijkmatig gespreid over de risicoperiode worden verantwoord. Indien het risico zelf echter een ongelijkmatig verloop over de tijd kent, dient de premieverantwoording daarbij aan te sluiten.</i>				
19.09	Is bij ziektekosten- en arbeidsongeschiktheids-verzekering voor lopende risico's, indien van toepassing, ook een vergrijzingsvoorziening opgenomen berekend op actuariële grondslag?	RJ.605.504 RJ.605.524			
19.10	Indien onder de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's een catastrofevoorziening is opgenomen, is in de toelichting dan informatie opgenomen omtrent de stand per balansdatum, het doel van de catastrofevoorziening en de regels die gelden voor toevoegingen en onttrekkingen daaraan?	RJ.605.545			

19 Voorziening voor levensverzekering

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
20.01	Is de voorziening voor levensverzekering berekend rekening houdend met de in de toekomst te ontvangen premies en met alle toekomstige verplichtingen volgens de voor iedere lopende verzekeringsovereenkomst gestelde voorwaarden, met inbegrip van: • alle gegarandeerde uitkeringen en gegarandeerde afkoopwaarden; • de winstdelingen waarop de verzekeringnemer, verzekerde of gerechtigde op uitkering, collectief dan wel individueel, recht heeft; • alle keuzemogelijkheden waarover de verzekeringnemer, verzekerde of gerechtigde op uitkering, volgens de voorwaarden van de overeenkomst beschikt; • de bedrijfskosten, met inbegrip van provisies?	RJ.605.506 en artikel 116 BPR Wft			
20.02	Zijn voldoende voorzichtige grondslagen gehanteerd bij de waardering van de voorziening zoals bepaald in artikel 116 BPR? <i>NB1: De waardering geschiedt bij voorkeur via een prospectieve actuariële methode.</i> <i>NB2: Voor de voorziening voor levensverzekering kan behalve een prospectieve actuariële methode ook een retrospectieve methode worden toegepast indien de op grond van die methode berekende technische voorzieningen niet lager zijn dan de voorzieningen bij toepassing van een prospectieve methode of indien het gebruik van een prospectieve methode vanwege de aard van het betrokken type overeenkomst niet mogelijk is.</i>	RJ.605.525			
20.03	Is in de toelichting een omschrijving opgenomen van de methoden en grondslagen die zijn toegepast bij de berekening van de voorziening voor levens-verzekering, de overlopende acquisitiekosten en de overlopende rentestandkorting?	RJ.605.547			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
20.04	Indien de voorziening voor pensioenverplichtingen voor het eigen personeel is opgenomen in de voorziening voor levensverzekering, is het bedrag van deze voorziening dan in de toelichting vermeld? Is alle in RJ.271 gevraagde informatie opgenomen in de toelichting?	Art. 2:435 lid 7 BW RJ.271			
20.05	Zijn betaalde rentestandkortingen geactiveerd en geamortiseerd?	RJ.605.527			
20.06	Zijn in de toelichting de volgende onderwerpen vermeld: • de onderdelen die zijn opgenomen in de technische voorziening; • de bedragen van de voorziening voor pensioenverplichtingen aan eigen medewerkers; • de op de technische voorzieningen in mindering gebrachte rentestandkortingen en acquisitiekosten; • zo veel als mogelijk in hoeverre de voorzieningen als langlopend worden beschouwd?	Art. 2:374 BW RJ.605.548			

20 Voorziening voor te betalen schaden

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
21.01	Omvat de voorziening voor te betalen schaden of voor te betalen uitkeringen het bedrag van de te verwachten schaden en uitkeringen, in aanmerking nemende: • de voor balansdatum ontstane schaden of verplichtingen tot uitkering die zijn gemeld en nog niet zijn afgewikkeld en de schaden of verplichtingen tot uitkering die nog niet zijn gemeld; • de kosten die verband houden met de afwikkeling van schaden of uitkeringen (schadebehandelingskosten); • de in verband met schaden of uitkeringen te verwachten baten uit subrogatie en de verkrijging van de eigendom van verzekerde zaken? <i>NB1: De onder de eerste bullet genoemde schadegevallen die voor de balansdatum hebben plaatsgehad, maar die nog niet aan de verzekeringmaatschappij zijn gemeld, betreffen de categorie 'Incurred But Not Reported (IBNR)'.</i> <i>De Nota van toelichting bij de Regeling solvabiliteitsmarge en technische voorzieningen verzekeraars (RSTV) geeft aan dat tevens rekening moet worden gehouden met de voor balansdatum geleden schade waarvoor niet voldoende werd gereserveerd ('Incurred But Not Enough Reported', IBNER).</i> <i>NB2: Zorgverzekeringsmaatschappijen dienen het aandeel in de technische voorziening van de bijdrage die zij ontvangen uit de centrale kassen als compensatie voor hoge kosten te verantwoorden als aandeel herverzekeringsmaatschappijen in de voorziening te betalen schade.</i>	Art. 117 lid 1 BPR Wft. RJ.605.507			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
21.02	Is de bepaling van de voorziening voor te betalen schaden volgens één van onderstaande methoden bepaald: - Voor elke schade afzonderlijk (post-voor-postmethode); - Volgens statistische methoden op basis van ervaringscijfers, indien de overeenkomst dat toelaat en de resultaten naar verwachting gelijk zijn aan afzonderlijke bepaling. Als er sprake is van periodiek te betalen uitkeringen moet de voorziening worden bepaald volgens erkende actuariële methoden.	RJ.605.528 Artikel 117 lid 2 BPR Wft			
21.03	Is het bedrag dat voor schadebehandelingskosten is voorzien bepaald op basis van de gemiddelde schadeafwikkelings-termijnen voor de te onderscheiden soorten schaden, waarbij rekening gehouden wordt met alle toekomstige kosten, inclusief toekomstige prijsontwikkelingen?	RJ.605.529			
21.04	Als sprake is van discontering van een voorziening voor te betalen schaden: Wordt voldaan aan de volgende voorwaarden? - De afwikkeling van de schaden duurt gemiddeld ten minste vier jaar, te rekenen vanaf de dag waarop de jaarrekening is opgesteld. - De afwikkeling van de schaden vindt plaats volgens een betrouwbaar schadeafwikkelingsschema, waarin mede rekening wordt gehouden met alle factoren die de kosten van de afwikkeling van de schade kunnen verhogen. <i>NB: De Regeling Solvabiliteit en Technische Voorzieningen (RSTV) geeft aan dat discontering zich onder andere voordoet binnen de branche Ongevallen & Ziekte.</i>	Artikel 117 BPR Wft RJ.605.530			
21.05	Als er sprake is van de situatie waarbij de verplichtingen uit overeenkomsten van verzekering op het tijdstip van het op-maken van de jaarrekening redelijkerwijs niet te schatten zijn: - Is dit het gevolg van het ontbreken van voldoende nauw-keurige gegevens met betrekking tot de over het tekenjaar (jaar van afsluiten van de polis) te ontvangen premies, de te betalen schaden en/of de kosten van schadeafwikkeling; - Is dit het gevolg van de situatie dat het enkele jaren duurt voordat een betrouwbaar beeld omtrent deze grootheden kan worden verkregen? En is uitsluitend als aan deze voorwaarden is voldaan, voor de bepaling van de voorziening gebruik gemaakt van één van onderstaande twee methoden: - Het fondsensysteem, waarbij voor de bepaling van de toereikendheid van het fonds per tekenjaar de opbrengsten op de tegenover het fonds staande beleggingen buiten beschouwing worden gelaten; - Gebruikmaking van de gegevens uit een jaar dat ten hoogste twaalf maanden aan het boekjaar voorafgaat, waarbij in de toelichting is vermeld op welk periode voorafgaande aan het boekjaar de gegevens betrekking hebben?	RJ.605.531			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	<i>NB: In beide gevallen dient zodra voldoende nauwkeurige gegevens bekend zijn, maar uiterlijk aan het einde van het derde boekjaar volgend op het tekenjaar de voorziening te worden bepaald onder toepassing van de gebruikelijke methoden.</i>				
21.06	Is in de toelichting een omschrijving opgenomen van de methoden en grondslagen toegepast bij de berekening van de voorzieningen te betalen schade en uitkeringen?	RJ.605.549			
21.07	Ingeval discontering is toegepast op de voorziening voor te betalen schaden en uitkeringen, zijn dan in de toelichting vermeld: • de nominale omvang van de voorziening voor discontering (voor zover het geen periodiek te betalen schade betreft); • de soorten schade waarvoor discontering plaatsvindt; • de disconteringsvoet per categorie; • de afwikkelingstermijn; • de in acht genomen toekomstige prijsontwikkelingen?	RJ.605.550			

21 Voorzieningen voor winstdeling en kortingen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
22.01	Zijn de aangehouden voorzieningen voor winstdelingsverplichtingen in de juiste categorie van voorzieningen aangehouden? • Onherroepelijk toegekend en bijgeschreven: voorziening voor levensverzekering. • Onherroepelijk toegekend, maar nog niet bijgeschreven: voorziening voor winstdelingen en kortingen. • Winstdeling die contractueel geheel of gedeeltelijk toekomen aan de polishouders: voorziening voor latente winstdelingsverplichtingen; • Winstdeling (gerealiseerd en ongerealiseerd) die middels een besluit van het management aan de polishouder kan worden toegekend (discretionaire winstdeling): overige technische voorzieningen.	RJ.605.508 RJ.605.509			
22.02	Als de verzekeringsmaatschappij rekening houdt met winstdeling welke afhankelijk is van een besluit van de verzekeringsmaatschappij (verzekeringscontracten met discretionaire winstdelingsregelingen): Heeft de verwerking op een van de volgende wijze plaatsgevonden? • Geheel onder het eigen vermogen; • Geheel onder de technische voorziening; • Deels onder het eigen vermogen en deels onder de technische voorziening.	RJ.605.511			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
22.03	De toevoeging van het bedrag voor discretionaire winstdeling aan de overige technische voorzieningen heeft plaatsgevonden ten laste van het resultaat.	RJ.605.511			
22.04	Als de verzekeraar de bedragen voor discreditionaire winstdelingsregelingen heeft verwerkt onder de technische voorzieningen is dat als volgt verwerkt: - De voorziening wordt afzonderlijk onder de categorie overige technische voorzieningen opgenomen; - De toevoeging van de voorziening wordt verantwoord ten laste van het resultaat?	RJ.605.511 RJ.605.404			
22.05	Indien 'shadow accounting' wordt toegepast, zijn de toevoegingen aan de voorziening voor winstdeling weer teruggeboekt ten gunste van de herwaarderingsreserve op het moment dat de betreffende herwaardering is gerealiseerd?	RJ.605.512			
22.06	Indien per saldo een negatieve winstdeling resteert, is opname van een vordering alleen gerechtvaardigd als verrekening met toekomstige winsten contractueel is overeengekomen. Indien sprake is van een dergelijke vordering: Is deze dan opgenomen onder de vordering op verzekeringnemers?	RJ.605.510			
22.07	Is in de toelichting uiteengezet welke vormen van winstdeling, garanties en keuzemogelijkheden de verzekeringscontracten bevatten en welke bedragen hiervoor onder de technische voorzieningen en het eigen vermogen zijn opgenomen?	RJ.605.552			
22.08	Als de verzekeringsmaatschappij een besluit neemt om het onder de technische voorziening bestemde bedrag geheel of gedeeltelijk onherroepelijk voor winstdeling aan polishouders toe te kennen: - Is het gehele bedrag van de technische voorziening voor discretionaire winstdeling waarover het besluit is genomen ten gunste van het resultaat vrijgevallen? - Is het deel van de winstdeling dat toekomst aan polis-houders ten laste van het resultaat toegevoegd aan de technische voorziening voor winstdeling en kortingen of direct toegevoegd aan de voorziening voor leverings-verzekering.	RJ.605.511			
22.09	Als de entiteit ter mitigering van de mismatch als gevolg van realisatie van waardeinstijgingen op beleggingen, de waardering van de technische voorzieningen en de herwaardering van beleggingen rechtstreeks via het eigen vermogen verwerkt: Zijn de toevoegingen aan de voorziening voor winstdeling weer teruggeboekt ten gunste van de herwaarderingsreserve op het moment dat de betreffende herwaardering is gerealiseerd?	RJ.605.512			

22 Egalisatievoorziening

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
23.01	Als sprake is van een egalisatievoorziening: Zijn uitsluitend egalisatievoorzieningen gevormd voor zover dit bij of krachtens de wet is toegestaan en zijn hierbij de voorschriften voor wijze van berekening zoals voorgeschreven in artikel 120 BPR Wft nageleefd? <i>NB: Alleen van toepassing voor de branche krediet-verzekeringen.</i>	Art. 120 BPR Wft RJ.605.513			

23 Overige technische voorzieningen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
24.01	Zijn onder overige technische voorzieningen, indien van toepassing, de volgende voorzieningen opgenomen? • De voorziening voor toekomstige winstdeling welke afhankelijk is van een besluit van de verzekeringsmaatschappij; • De voorziening voor minimumrendementsgaranties behorend bij verzekeringen waarbij het overige beleggingsrisico bij de uitkeringsgerechtigden ligt (rentederivaat); • De voorziening voor langlevensrisico; • De aanvullende voorziening in het levensverzekeringsbedrijf op grond van de toereikendheidstoets; • De voorziening voor nog te verwerken mutaties van grote collectieve verzekeringscontracten, indien deze voorzieningen niet zijn opgenomen onder de voorziening voor levensverzekering? <i>NB: De overige technische voorzieningen zijn voorzieningen die niet onder andere onderdelen van de technische voorzieningen te rangschikken zijn, maar die niettemin voortvloeien uit aangegane verzekeringsverplichtingen.</i>	RJ.605.514			
24.02	Als sprake is van een voorziening voor minimumrendementsgaranties in verband met verzekeringen waarbij de polishouder het risico draagt (rentederivaat): Zijn de toegepaste grondslagen van waardering en resultaatbepaling dan toegelicht volgens de vereisten van RJ 290 Financiële instrumenten? <i>NB: Indien de actuele waarde niet betrouwbaar kan worden vastgesteld, dient de reden daarvan te worden toegelicht.</i>	RJ.605.553			

24 Technische voorzieningen voor verzekeringen waarbij de tot uitkering gerechtigde het beleggingsrisico draagt en die voor spaarkassen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
25.01	Is het deel dat door herverzekeringsovereenkomsten wordt gedekt zichtbaar in mindering gebracht op deze voorziening?	Art. 2:435 lid 3 BW			
25.02	Indien acquisitiekosten in mindering zijn gebracht op de voorzieningen, zijn deze dan in de toelichting vermeld? <i>NB: Overlopende acquisitiekosten mogen ook onder de overlopende activa opgenomen worden.</i>	Art. 2:435 lid 3 BW			
25.03	Zijn de beleggingen staande tegenover de technische voorzieningen voor rekening en risico van polishouder gewaardeerd op basis van actuele waarde? En is de wijze waarop de verplichtingen zijn vastgesteld in samenhang met die beleggingen vastgesteld?	RJ.605.532			
25.04	Zijn de beleggingen staande tegenover de categorie technische voorzieningen voor rekening en risico van polishouder, gewaardeerd op basis van actuele waarde en is de wijze waarop de verplichtingen zijn vastgesteld in samenhang met die beleggingen vastgesteld?	RJ.605.532			

25 Herverzekeringsovereenkomsten

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
26.01	Zijn overeenkomsten met een herverzekeraar waarin geen sprake is van overdracht van een materieel gedeelte van het verzekeringsrisico verantwoord als financieringsovereenkomst?	RJ.605.802			

26 Voorzieningen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
27.01	Zijn de voorzieningen afzonderlijk onder de passiva opgenomen?	Art. 2:429 lid 2 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
27.02	Zijn (voor zover van toepassing) ten minste de volgende voorzieningen afzonderlijk in de balans opgenomen? • De voorziening voor belastingverplichtingen; • De voorziening voor pensioenverplichtingen; • Overige.	Art. 2:374 BW BMJ model N			
27.03	Als de voorziening voor pensioenverplichtingen is opgenomen onder de technische voorziening voor levensverzekering: Wordt in de toelichting het bedrag van de voorziening voor pensioenverplichting vermeld?	2:435 BW			
27.04	Als sprake is van een voorziening voor pensioenverplichtingen: Indien sprake is van onderbrenging van de eigen uitvoerings-overeenkomst bij de verzekeringsmaatschappij zelf in een rechtstreekse regeling: Zijn de verplichtingen die voortvloeien uit het verzekerings-contract en de beleggingen die hiertegenover staan gewaar-deerd overeenkomstig de bepalingen van RJ605? <i>NB: De verzekeringsmaatschappij dient een aanvullende voor-ziening op te nemen voor de in hoofdstuk 271 Personeelsbelo-ningen alinea 313 en 314 bedoelde verplichtingen uit een ver-zekerde regeling of verplichtingen aan de werknemer die niet in het kader van de uitvoeringsovereenkomst zijn afgefinancierd.</i>	RJ605.538			
27.05	Als sprake is van onderbrenging van het pensioencontract bij de verzekeraar zelf in een rechtstreekse regeling of indien sprake is van een recht op vergoeding uit een bij een groeps-maatschappij ondergebrachte verzekering: Zijn de beleggingen respectievelijk de vorderingen en de pensioenverplichting afzonderlijk in de balans gepresenteerd en zijn de resultaten binnen de groep op de juiste wijze geëlimineerd?	RJ.605.542 RJ.605.558			
27.06	Voor zover de verzekeraar voorzieningen (anders dan technische voorzieningen) heeft opgenomen dienen, naast de specifieke bepalingen voor verzekeraars zoals hierboven vermeld, de vereisten uit artikel 2:374 BW en RJ.252 te worden gevolgd ten aanzien van de toelichting.	Art. 2:374 BW RJ.252			
27.07	Op grond van artikel 2:374 lid 1 BW en RJ.252 kan het voor-komen dat bepaalde, mogelijke of verwachte verplichtingen niet worden opgenomen in de balans. Indien sprake is van dergelijke niet in de balans opgenomen verplichtingen, is dan de informatie vereist in RJ.252 opgenomen in de toelichting?	Art. 2:374 lid 1 BW RJ.252			

27 Depots van herverzekeraars

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
28.01	Is vastgesteld dat de niet-opeisbare schulden in het kader van herverzekeringsovereenkomsten als depots van herverzeke-raars zijn verantwoord?	Art. 2:429 lid 2 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	<i>NB: Ze mogen niet zijn samengevoegd met andere aan de betrokken herverzekeraars verschuldigde bedragen of gesaldeerd zijn met van de betrokken herverzekeraars te vorderen bedragen, mits aan voorwaarden voor saldering wordt voldaan.</i>				

28 Schulden, overlopende passiva en afgeleide financiële instrumenten

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
29.01	Zijn de schulden, overlopende passiva en afgeleide financiële instrumenten afzonderlijk onder de passiva opgenomen?	Art. 2:429 lid 2 BW			
29.02	Zijn onder de schulden afzonderlijk opgenomen: • schulden uit verzekeringsovereenkomsten, anders dan herverzekering; • schulden uit herverzekeringsovereenkomsten (niet zijnde depots van herverzekeraars); • obligatieleningen, pandbrieven en andere leningen met afzonderlijke vermelding van converteerbare leningen; • schulden aan banken; • overige schulden, met afzonderlijke vermelding van schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen?	Art. 2:436 lid 1 BW			
29.03	Worden, onderscheiden naar de eerder genoemde groepen schulden(29.02), de schulden aan: • groepsmaatschappijen; • andere rechtspersonen en vennootschappen die een deelneming hebben in de verzekeringsmaatschappij; • of waarin de verzekeringsmaatschappij een deelneming heeft weergegeven?	Art. 2:436 lid 2 BW			
29.04	Naast bovengenoemde bepalingen voor verzekeraars dient, voor zover van toepassing, de algemene wet- en regelgeving ten aanzien schulden te worden gevolgd. (o.a. artikel 2:375 BW en RJ.254)	Art. 2:375 BW RJ.254			

29 Overlopende passiva

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
30.01	Er geldt geen specifieke wet- en regelgeving voor verzekeraars met betrekking tot overlopende passiva. Voor zover van toepassing zijn de algemene bepalingen voor overlopende passiva van toepassing, waar onder de bepalingen in RJ.258.	RJ.258			

30 Winst- en verliesrekening - algemeen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
31.01	Indien van toepassing, omvat de winst- en verliesrekening een technische rekening levensverzekering, een technische rekening schadeverzekering en een niet-technische rekening?	Art. 2:437 lid 1 BW			
31.02	Indien een verzekeringsmaatschappij uitsluitend herverzekert of naast herverzekering het schadebedrijf uitoefent, zijn de technische rekeningen dan toegepast naar gelang de aard van de overeenkomsten die worden herverzekerd, dan wel uitsluitend de technische rekening schadeverzekering? Indien uitsluitend de technische rekening schadeverzekering wordt toegepast, worden afzonderlijk de brutopremies vermeld, onderscheiden naar levensverzekering en schadeverzekering.	Art. 2:437 lid 2 BW			
31.03	Op de technische rekening schadeverzekering worden afzonderlijk opgenomen de baten en de lasten uit de gewone uitoefening van het schadeverzekeringsbedrijf en het resultaat daarvan vóór belastingen.	Art. 2:437 lid 3 BW			
31.04	Op de technische rekening levensverzekering worden afzonderlijk opgenomen de baten en de lasten uit de gewone uitoefening van het levensverzekeringsbedrijf en het resultaat daarvan vóór belastingen.	Art. 2:437 lid 4 BW			
31.05	Zijn in de technische rekeningen, onder aftrek van herverzekeringsbaten en -lasten opgenomen: • de verdiende premies; • de opbrengsten van beleggingen; • de niet-gerealiseerde opbrengsten van beleggingen; • de overige baten; • de schaden of uitkeringen; • de toe- of afnemering van de technische voorzieningen die niet onder andere posten moeten worden vermeld; • de toe- of afnemering van de technische voorziening voor winstdeling en kortingen; • de bedrijfskosten; • de lasten in verband met beleggingen; • het niet-gerealiseerde verlies op beleggingen; • de overige lasten; • de aan de niet-technische rekening toe te rekenen opbrengsten uit beleggingen; • de toe- of afnemering van de egalisatievoorziening?	Art. 2:438 BW			
31.06	Indien een deel van de opbrengsten uit beleggingen in één bedrag wordt overgeboekt vanuit een ander deel van de winst- en verliesrekening, worden deze opbrengsten vervangen dan door de post 'toegerekende opbrengst uit beleggingen'?	RJ.605.610			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
31.07	Als in de jaarrekening of het jaarverslag een (netto)omzet-begrip wordt gehanteerd, is dan vermeld wat hieronder wordt verstaan?	RJ.605.603			
31.08	Zijn de volgende toelichtingen opgenomen, voor zover van toepassing: • een analyse van het resultaat opgenomen? • Is voor schadeverzekeraars een specificatie naar branche opgenomen? • Is voor levensverzekeraars een specificatie naar winst-bronnen opgenomen?	Art. 2:441 lid 2 en 4 BW RJ.605.604			

31 Verdiende premies

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
32.01	Zijn de verdiende premies uitgesplitst in de volgende componenten (tenzij niet van toepassing): • de brutopremies die tijdens het boekjaar zijn vervallen, uitgezonderd de samen met de premies geïnde belastingen of andere bij of krachtens de wet vereiste bijdragen; • de door de verzekeringsmaatschappij betaalde en verschuldigde herverzekeringspremies, onder aftrek van de bij de aanvang van het boekjaar verschuldigde herverzekeringspremies; • de mutatie in de technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's; • het herverzekeringsdeel van de mutatie in de technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's? <i>NB: In de technische rekening levensverzekering mag de toe- of afnemende van de technische voorziening niet-verdiende premies deel uitmaken van de toe- of afnemende van de technische voorziening levensverzekering en behoeft de uitsplitsing in het herverzekeringsdeel van de toe- of afnemende van de technische voorzieningen voor niet-verdiende premies niet te worden gemaakt.</i>	Art. 2:439 lid 2 BW			
32.02	Zijn de premieopslagen voor termijnbetalingen en bijkomende (polis)kosten, bijtellingen en kortingen op basis van bonus-/malusregelingen en kortingen die zijn afgestemd op het tarief (no-claim) opgenomen onder de brutopremies?	RJ.605.605 RJ.605.606			
32.03	Zijn de lijfrentekoopsommen en koopsommen uit winstdelingen onder premies ineens opgenomen?	RJ.605.607			
32.04	Zijn de kortingen voor zover zij een winstdelend karakter hebben niet in mindering gebracht op de premies, maar verantwoord onder de post winstdeling en kortingen'?	RJ.605.606			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
32.05	Zijn belastingen en andere krachtens de wet opgelegde bijdragen (bijvoorbeeld assurantiebelasting) niet gerekend onder de brutopremies?	RJ.605.608			
32.06	Zijn de ontvangen vereveningsbijdrage uit het Zorgverzekeringsfonds en bijdragen uit de centrale kassen onder premies opgenomen en in de toelichting afzonderlijk gepresenteerd? Zijn tevens de aannames en onzekerheden bij inschatting van deze post toegelicht inclusief het systeem van macro-economische verevening en nacalculatie?	RJ.605.609			
32.07	Zijn verschuldigde bijdragen aan de centrale kassen voor de gemiddelde kosten ter financiering van de hogekostencompensatie als betaalde herverzekeringpremie verantwoord?	RJ.605.609			

32 Beleggingsopbrengsten

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
33.01	Zijn bij een schadeverzekeringsbedrijf alleen indien de beleggingen rechtstreeks kunnen worden toegewezen, alle beleggingsopbrengsten in eerste instantie in de technische rekening verantwoord, waarna de aan het eigen vermogen toe te rekenen beleggingsopbrengsten zijn overgeboekt naar de niet-technische rekening?	Art. 2:438 lid 2 BW RJ.605.611			
33.02	Zijn bij een schadeverzekeringsbedrijf waar de beleggingen niet rechtstreeks kunnen worden toegewezen, de beleggingsopbrengsten verantwoord in de niet-technische rekening, waarna een gedeelte is overgeboekt naar de technische rekening?	Art. 2:438 lid 2 BW RJ.605.609			
33.03	Zijn bij een levensverzekeringsbedrijf alle beleggingsopbrengsten in eerste instantie in de technische rekening verantwoord, waarna de aan het eigen vermogen toe te rekenen beleggingsopbrengsten zijn overgeboekt naar de niet-technische rekening?	Art. 2:438 lid 2 BW RJ.605.612			
33.04	Is in de toelichting uiteengezet wat de reden en grondslagen zijn voor de wijze en omvang van de toerekening van de beleggingsresultaten aan de technische en niet-technische rekeningen?	Art. 2:438 lid 3 BW			
33.05	Zijn de aan andere delen van de winst- en verliesrekening toe te wijzen opbrengsten bepaald onder aftrek van de beleggingslast?	RJ.605.613			
33.06	Zijn in een geconsolideerde jaarrekening die zowel schade- als levensverzekeringsmaatschappijen bevat, alle opbrengsten van beleggingen, ook de niet-gerealiseerde winsten en verliezen, in de niet-technische rekening opgenomen en is in dat geval een	Art. 2:445 lid 3 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	post toegerekende opbrengsten uit beleggingen overgeboekt naar de technische rekening schade dan wel leven?				
33.07	Indien de gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten op beleggingen voor risico van de verzekeraar in de winst- en verliesrekening zijn gesaldeerd, blijkt de samenstelling van deze saldi dan uit de toelichting?	RJ.605.228			
33.08	Is een wijziging van het toegepaste toerekeningssysteem als stelselwijziging verwerkt met toelichting van de redenen voor die wijziging en de effecten ervan op de resultaten?	RJ.605.613			
33.09	Zijn de waardemutaties die betrekking hebben op beleggingen voor rekening en risico van polishouders in de winst- en verliesrekening opgenomen onder de post niet-gerealiseerde opbrengsten uit beleggingen?	Art. 2:438 lid 4 BW			
33.10	Zijn de beleggingsopbrengsten, indien van toepassing, onderverdeeld in: • Opbrengsten uit beleggingen, onder te verdelen in: • opbrengsten uit deelnemingen; • opbrengsten uit andere beleggingen, gesplitst naar opbrengsten uit terreinen en gebouwen en uit overige beleggingen; • de terugnemingen van de waardeverminderingen van beleggingen, voor zover niet in de herwaarderingsreserve opgenomen; • gerealiseerde winst op beleggingen; • niet-gerealiseerde winst op beleggingen; • de opbrengsten bij verkoop van beleggingen? Beleggingslasten, te splitsen in: • beheerskosten en rentelasten; • de waardeverminderingen van beleggingen, voor zover niet aan de herwaarderingsreserve onttrokken, alsmede de afschrijvingen op beleggingen; • het verlies bij verkoop van beleggingen; • gerealiseerd verlies op beleggingen; • niet-gerealiseerd verlies op beleggingen?	Art. 2:440 lid 3 en 5 BW			
33.11	Worden bij de opbrengsten uit deelnemingen en de opbrengsten uit andere beleggingen (gesplitst in opbrengsten uit terreinen en gebouwen en opbrengsten uit overige beleggingen) de opbrengsten uit de verhouding met groepsmaatschappijen aangegeven?	Art. 2:440 lid 4 BW			
33.12	Zijn ter zake van beleggingen in terreinen en gebouwen in eigen gebruik in de toelichting op de winst- en verliesrekening het bedrag van de aan deze beleggingen toegerekende opbrengst alsmede het toegerekende bedrag van de huisvestingskosten aangegeven?	Art. 2:442 lid 4 BW			

33 Schaden en uitkeringen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
34.01	Zijn de brutoschaden dan wel uitkeringen eigen rekening gesplitst in de volgende componenten: - de geboekte schaden of uitkeringen eigen rekening, met afzonderlijke vermelding van het herverzekeringsdeel en het brutobedrag; - de toe- of afnemende van de voorziening voor te betalen schaden of uitkeringen eigen rekening, op dezelfde wijze gespecificeerd?	Art. 2:439 lid 4 BW			
34.02	Zijn onder de brutoschaden dan wel uitkeringen tevens opgenomen de externe en interne schadebehandelingskosten?	RJ.605.615			
34.03	Zijn onder de brutoschaden dan wel uitkeringen tevens de mutaties in de voorziening voor IBNR-schaden opgenomen?	RJ.605.615			
34.04	Zijn op grond van salvage of subrogatie te ontvangen bedragen in mindering gebracht op de brutoschaden?	RJ.605.615			
34.05	Zijn de wijzigingen in de voorziening voor te betalen schaden afzonderlijk vermeld?	Art. 2:439 lid 4 onder a BW			
34.06	Is het herverzekeringsdeel van de schaden afzonderlijk vermeld?	Art. 2:439 lid 4 onder a BW			
34.07	Hebben zorgverzekeringsmaatschappijen de bijdrage die zij ontvangen uit de centrale kassen als compensatie voor door hen gemaakte hoge kosten verantwoord als aandeel herverzekeringsmaatschappijen in de schadelast? Is dit bedrag in de toelichting afzonderlijk vermeld?	RJ.605.615			
34.08	Als sprake is van uitloop van schadejaren: Zijn, tenzij de cumulatieve uitloop over de drie voorgaande boekjaren en de uitloop in het boekjaar telkens minder bedraagt dan tien procent van het resultaat van de technische rekening van het desbetreffende boekjaar, in de toelichting in een overzicht per branchegroep vermeld de aard en omvang van de uitloop in het boekjaar van de ten laste van de drie voorgaande boekjaren gevormde voorzieningen voor te betalen schaden of uitkeringen? Wordt hierbij aan de volgende voorwaarden voldaan: - het overzicht wordt opgesteld als een matrix waarin wordt aangegeven op welke schadejaren de uitloop betrekking heeft; - de indeling in branchegroepen sluiten in deze matrix aan op de indeling die overeenkomstig artikel 2:441 lid 4 BW is voorgeschreven; - in de matrix wordt tevens per branchegroep vermeld de aard en omvang van de totale uitloop in het boekjaar van de ten	Art. 2:439 lid 6 BW RJ.605.616			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	laste van het vierde voorgaande boekjaar en de boekjaren daarvoor gevormde voorzieningen voor te betalen schaden of uitkeringen; • in de matrix wordt het effect van toegepaste discontering aangegeven; • indien de schade-uitloopstatistiek niet rechtstreeks aansluit bij het bedrag van de voorziening in de balans en de schadelast in de winst- en verliesrekening, wordt de reden van afwijking toegelicht; • in de toelichting wordt vermeld op welke wijze de diverse componenten van de voorziening te betalen schaden of uitkeringen in de matrix zijn opgenomen; • de matrix wordt ten minste weergegeven na toepassing van herverzekering. <i>NB: In RJ 605 bijlage 6 is een voorbeeld van een dergelijke matrix opgenomen. Het heeft de voorkeur de matrix eveneens op te stellen vóór herverzekering ('bruto'), tenzij het effect van herverzekering niet materieel is.</i>				
34.09	Zijn in het levensverzekeringsbedrijf onder de uitkeringen opgenomen eenmalige en periodieke uitkeringen verhoogd met interne en externe schade-behandelingskosten? <i>NB: Uitkeringen betreffen: lijfrenten en andere rente-uitkeringen, betalingen bij expiratie en overlijden, afkopen en voor rekening van de maatschappij komende premielast in geval van invaliditeit van de verzekerde.</i>	RJ.605.617			
34.10	Indien, bij een levensverzekeraar, de wijzigingen in de voorziening voor de te betalen uitkering niet onder schaden en uitkeringen is opgenomen, is deze dan onder de post wijzigingen voorziening voor levens-verzekering opgenomen?	RJ.605.617			

34 Wijziging overige technische voorzieningen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
35.01	Is in het levensverzekeringsbedrijf hieronder eveneens apart zichtbaar opgenomen de wijziging in de voorziening voor levensverzekering (indien niet elders opgenomen) en is deze wijziging gesplitst in het brutobedrag, het herverzekeringsdeel en het nettobedrag?	Art. 2:439 lid 5 BW			

35 Winstdeling en kortingen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
36.01	Omvat de post winstdeling en kortingen alle bedragen die ten laste van het boekjaar komen die: • betaald zijn; • verschuldigd zijn; • bestemd zijn voor verhoging van de technische voorzieningen; • bestemd zijn om toekomstige premies te betalen; • mutaties in de voorziening voor latente winstdelingsverplichtingen. <i>NB1: In voorgaande jaren gevormde voorzieningen die niet langer nodig zijn, dienen met bovenstaande bedragen te worden verrekend. De lasten uit het boekjaar dient apart te worden gepresenteerd. NB2: Onder dit hoofd dient tevens de last uit afschrijving van rentestandkortingen te worden opgenomen.</i>	RJ.605.618			

36 Bedrijfskosten

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
37.01	Zijn onder de bedrijfskosten afzonderlijk vermeld: • acquisitiekosten; • wijziging overlopende acquisitiekosten; • de beheerskosten, de personeelskosten en de afschrijvingen op bedrijfsmiddelen, voor zover deze niet onder andere posten zijn opgenomen; • provisie en winstdeling herverzekering?	BMJ Model O en P			
37.02	Provisies en kosten in de winst- en verliesrekening worden opgenomen onder: • schaden respectievelijk uitkeringen (schade-behandelingskosten); • acquisitiekosten; • beheers- en personeelskosten, afschrijvingen bedrijfsmiddelen; • beheerskosten en rentelasten (voor zover deze beleggingslasten betreffen). Geschiedt de toerekening van provisie en kosten aan deze vier groepen op basis van de integrale kosten van de betreffende afdelingen?	Art. 2:440 lid 1 BW			
37.03	Als sprake is van één of meerdere van onderstaande kostenposten: • premie-incasso; • portefeuillebeheer;	RJ. 605.626			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	• beheer van winstdelingen en kortingen; • inkomende en uitgaande herverzekering; • afschrijving op bedrijfsmiddelen, voor zover niet elders verantwoord; • de in de technische rekeningen verantwoorde kosten van • houdstermaatschappijen, voor zover niet elders verantwoord. Zijn deze kosten verantwoord onder de beheers- en personeelskosten (en niet onder acquisitiekosten)?				
37.04	provisies en kosten in de winst-en-verliesrekening worden opgenomen onder: • schaden respectievelijk uitkeringen (voor zover het de schadebehandelingskosten betreft); • acquisitiekosten; • beheers- en personeelskosten, afschrijvingen bedrijfsmiddelen; • beheerskosten en rentelasten (voor zover het beleggingskosten betreft). Toerekening van provisie en kosten aan deze vier groepen van kosten dient te geschieden op basis van de integrale kosten van de desbetreffende afdelingen.	Artikel 2:440 lid 1 BW RJ. 605.621			
37.05	Zijn alle middellijk en onmiddellijk met het sluiten van verzekeringsovereenkomsten samenhangende kosten verantwoord als acquisitiekosten? (voor overzicht: zie RJ.605.622)	Art. 2:441 lid 8 BW RJ.605.622			
37.06	Is de gekozen grondslag voor de verwerking van acquisitiekosten in de toelichting vermeld: • in een keer ten laste van het resultaat gebracht; • geheel of gedeeltelijk in mindering gebracht op de technische voorzieningen (niet-verdiende premievoorziening in het schadebedrijf, voorziening leven in het levenbedrijf); • geheel of gedeeltelijk geactiveerd onder overlopende activa, onderscheiden naar leven en schade, en afgeschreven?	Art. 2:440 lid 2 BW			
37.07	Geschiedt afschrijving van de acquisitiekosten volgens een van de volgende methoden: • maximaal de periode van premiebetaling; • maximaal de contractduur; • gerelateerd aan het elk jaar gerealiseerde resultaat op het contract? <i>NB: Bij koopsompolissen wordt activering niet aanbevolen, bij andere producten wel met afschrijving volgens het hierboven vermelde patroon. Actuariële afschrijving verdient de voorkeur.</i>	RJ.605.623			
37.08	Indien de verzekeringsmaatschappij kosten geheel of gedeeltelijk in mindering brengt op de voorziening dan wel activeert en afschrijft, dient de verzekeringsmaatschappij toe te lichten welke kosten hierin zijn begrepen. Voor deze toelichting dient gebruik te worden gemaakt van de in RJ.605.622 genoemde categorieën.	RJ.605.624			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
37.09	Als de opbrengsten en lasten in verband met de pensioen-voorziening niet in de pensioenlasten zijn begrepen, is in de toelichting inzicht gegeven in de categorieën waaronder deze opbrengsten en lasten zijn verantwoord?	RJ.605.627			

37 Overige technische baten en lasten

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
38.01	Zijn onder deze posten alle niet onder andere hoofden opgenomen baten en lasten van het verzekeringsbedrijf opgenomen? (Bijvoorbeeld de niet elders verantwoorde valutaverschillen, baten of lasten uit hoofde van portefeuilleoverdrachten etc.).	RJ.605.629			
38.02	Is (in de toelichting) onderscheid gemaakt in de brutobedragen, het herverzekeringsdeel en de nettobedragen?	Art. 2:438 lid 1 BW			
38.03	Als sprake is van andere baten en lasten, zijn de opgenomen bedragen afzonderlijk toegelicht?	RJ.605.630			

38 Specifieke toelichting verzekeringsmaatschappijen

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
39.01	Is in de toelichting van de jaarrekening inzicht verschaft in de verzekeringstechnische risico's? • een omschrijving van de belangrijke polisvoorwaarden per homogene groep contracten; • toelichting van concentratie van verzekeringsrisico's binnen de portefeuille; • in de vorm van gevoeligheidsanalyses en 'Value at Risk' respectievelijk toegerekend economisch kapitaal? <i>NB1: Kwantitatieve informatie over rente- en kasstroomrisico mag ook worden verstrekt in de vorm van gevoeligheidsanalyses of in de vorm van 'Value at risk' respectievelijk toegerekend economisch kapitaal.</i> <i>NB2: Is ten aanzien van gepresenteerde gevoeligheidsanalyses en 'Value at Risk'-toelichtingen een uiteenzetting opgenomen ten aanzien van de gehanteerde veronderstellingen en uitgangspunten?</i>	RJ.605.704			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
39.02	Is de invloed van het herverzekeringsbeleid op de verzekeringstechnische risico's separaat toegelicht? <i>NB: Bij zorgverzekeraars dient bij de bepaling van de gevoeligheidsanalyses rekening te worden gehouden met de rol die de macro-economische verevening speelt bij de verzekerings-technische risico's en de afdekking hiervan.</i>	5.704			
39.03	Is het beleid ten aanzien van de afstemming van de kasstromen uit beleggingen op de kasstromen uit verzekeringscontracten (het ALM-beleid) uiteengezet in het jaarverslag of in de toelichting? <i>NB: Kwantitatieve informatie over rente- en kasstroomrisico mag ook worden verstrekt in de vorm van gevoeligheidsanalyses of in de vorm van 'Value at risk' respectievelijk toegerekend economisch kapitaal. Hierbij dient een uiteenzetting te worden gegeven van de gehanteerde veronderstellingen en uitgangspunten.</i>	RJ.605.705			
39.04	Zijn door de schade(her)verzekeraar in een overzicht de volgende brutogegevens, met inbegrip van het herverzekeringsdeel, vermeld: • de geboekte premies; • de verdiende premies; • de schaden; • de bedrijfskosten; • de som van de herverzekeringsbaten en -lasten?	Art. 2:441 lid 2 BW			
39.05	Zijn deze gegevens gesplitst in schadeverzekering en schadeherverzekering, wanneer ten minste 10% van de geboekte premies uit herverzekeringsovereenkomsten afkomstig is?	Art. 2:441 lid 3 BW			
39.06	Zijn de gegevens inzake schadeverzekering in de volgende groepen onderscheiden: • ongevallen en ziekte; • wettelijke aansprakelijkheid motorrijtuigen; • motorrijtuigen overig; • zee-, transport- en luchtvaartverzekering; • brand en andere schade aan zaken; • algemene aansprakelijkheid, met uitzondering van de wettelijke aansprakelijkheid motorrijtuigen (dit is een aparte groep) en van de aansprakelijkheid voor zee, transport en luchtvaart (deze laatste groep is opgenomen onder zee-, transport- en luchtvaartverzekering); • krediet en borgtocht; • rechtsbijstand; • hulpverlening; • diverse geldelijke verliezen? <i>NB: Indien de geboekte premies voor een groep minder dan EUR 10 miljoen bedragen, behoeven bovenstaande gegevens voor deze groep niet afzonderlijk vermeld te worden. In ieder geval moeten echter de gegevens opgenomen worden voor de drie belangrijkste groepen (gemeten in geboekte premies).</i>	Art. 2:441 lid 4 BW			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
39.07	Zijn door de levens(her)verzekeraar de geboekte premies, met inbegrip van het herverzekeringsdeel, en het saldo van herverzekeringsbaten en -lasten in een overzicht vermeld?	Art. 2:441 lid 5 BW			
39.08	Zijn de geboekte premies gesplitst in levensverzekering en herverzekering, wanneer ten minste 10% van de geboekte premies uit herverzekering komt?	Art. 2:441 lid 5 BW			
39.09	Zijn de gegevens inzake levensverzekering in de volgende groepen onderscheiden: • premies uit collectieve verzekeringsovereenkomsten en die uit individuele verzekeringsovereenkomsten; • koopsommen en weerkerende betalingen; • premies van overeenkomsten waarbij de tot uitkering gerechtigde het beleggingsrisico draagt, van overeenkomsten met en van overeenkomsten zonder winstdeling? <i>NB: Indien de geboekte premies van een of meer van deze drie groepen 10% of minder bedragen van de totaal geboekte premies, behoeft deze groep niet afzonderlijk te worden vermeld.</i>	Art. 2:441 lid 6 BW			
39.10	Is in de toelichting ook een geografische splitsing opgenomen met informatie ter zake van het bedrag van de premies, met inbegrip van het herverzekeringsdeel, indien dat bedrag groter is dan 5% van het totaal van de geboekte premies, die zijn geboekt op verzekeringsovereenkomsten gesloten vanuit: • Nederland; • de overige lidstaten van de EU; • de overige landen.	Art. 2:441 lid 7 BW			
39.11	Is het verloop van het eigen vermogen gedurende het boekjaar weergegeven in een overzicht? Is de naam, woonplaats en het verschaft aandeel in het geplaatste kapitaal van elke maatschappij vermeld?	Art 2:378 Art 2:379			
39.12	Is vermeld tot welke belangrijke, niet in de balans opgenomen, financiële verplichtingen de rechtspersoon voor een aantal toekomstige jaren de onderneming is verbonden, zoals die welke uit langlopende overeenkomsten voortvloeien? Daarbij worden afzonderlijk vermeld de verplichtingen jegens groepsmaatschappijen. Artikel 375 lid 3 is van overeenkomstige toepassing.	Art 2:381			
39.13	Is het gemiddeld aantal werknemers gedurende het boekjaar toegelicht op een wijze die afgestemd is op de inrichting van het bedrijf? Is tevens het aantal niet in Nederland werkzame werknemers toegelicht?	Art 2:382			
39.14	Opgegeven worden de in het boekjaar ten laste van de rechtspersoon gebrachte totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening, totale honoraria voor andere controleopdrachten, totale honoraria voor adviesdiensten op fiscaal terrein en totale honoraria voor andere niet-controlediensten, uitgevoerd door de	Art 2:382a			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
	externe accountant en de accountantsorganisatie, genoemd in artikel 1, eerste lid, onder a en e, van de Wet toezicht accountantsorganisaties				
39.15	De vennootschap doet opgave van het bedrag van de bezoldiging voor iedere (gewezen) bestuurder en commissaris. Dit bedrag wordt uitgesplitst naar: • periodiek betaalde beloningen • beloningen betaalbaar op termijn • uitkeringen bij beëindiging van het dienstverband • winstdelingen en bonusbetalingen,	Art 2:383c			
39.16	Indien van toepassing doet de vennootschap opgave van het bedrag van de leningen, voorschotten en garanties, ten behoeve van iedere bestuurder en iedere commissaris van de vennootschap verstrekt door de vennootschap, haar dochtermaatschappijen en de maatschappijen waarvan zij de gegevens consolideert. Opgegeven worden de nog openstaande bedragen, de rentevoet, de belangrijkste overige bepalingen, en de aflossingen gedurende het boekjaar.				
39.17	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent bijzondere waardeverminderingen van activa?	RJ.121			
39.18	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent prijsgrondslagen voor vreemde valuta?	RJ.122			
39.19	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent stelselwijzigingen, schattingswijzigingen en/of foutenherstel?	RJ.140 RJ145 RJ150			
39.20	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent fusies en overnames?	RJ.216			
39.21	Is voldaan aan de toelichtingsvereisten ten aanzien van personeelsbeloningen?	RJ.271			
39.22	Is voldaan aan de toelichtingsvereisten ten aanzien van belastingen naar de winst?	RJ.272			
39.23	Indien van toepassing: Is voldaan aan de bepalingen ten aanzien van op aandelen gebaseerde betalingen?	RJ.275			
39.24	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent leasing?	RJ.292			
39.25	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent verbonden partijen?	RJ.330			
39.26	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent winst per aandeel?	RJ.340			

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
39.27	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent beëindiging van bedrijfsactiviteiten?	RJ345			
39.28	Indien van toepassing: Is de vereiste informatie opgenomen omtrent gesegmenteerde informatie?	RJ.350			
39.29	Indien sprake is van gebeurtenissen na balansdatum die nadere informatie geven over de feitelijke situatie op de balansdatum kan het zijn dat dit in de jaarrekening dient te worden verwerkt. In dat geval dienen de voorschriften uit RJ.160 te worden gevolgd. <i>Nb: Hierbij is ook nieuwe informatie omtrent schattingen voor schadedossiers relevant.</i>	RJ.160			
39.30	Zijn op de niet-technische rekening afzonderlijk opgenomen: • de resultaten voor belastingen uit de gewone uitoefening van het • schadeverzekeringsbedrijf en het levensverzekeringsbedrijf; • de opbrengsten en lasten uit beleggingen, alsmede de niet-gerealiseerde • opbrengsten en verliezen van beleggingen die niet zijn toegevoerd aan het • schade- of levensverzekeringsbedrijf; • de toegerekende opbrengsten uit beleggingen overgeboekt van of aan de • technische rekeningen; • de andere baten en lasten; • de belastingen op het resultaat van de gewone bedrijfs- uitoefening, en dit • resultaat na belastingen; • de buitengewone baten en lasten, de belastingen daarover en het buitengewone • resultaat na belastingen; • de overige belastingen; • het resultaat na belastingen?	Art. 2:437 BW			

39 Kasstroomoverzicht

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
40.01	Zijn de algemene uitgangspunten van RJ.360 toegepast? <i>NB: Voorbeeldmodellen zijn opgenomen in RJ.605 bijlage 1.</i>	RJ.605.803			

40 Consolidatie

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
41.01	Is ingeval er sprake is van een echte holding aan het hoofd van de groep, dat wil zeggen een groepsmaatschappij die geen of nagenoeg geen andere werkzaamheid heeft dan het beheren en financieren van groepsmaatschappijen en deelnemingen, deze holding in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen overeenkomstig de voorschriften voor verzekeringsmaatschappijen?	Art. 2:445 lid 2 BW RJ605.806			
41.02	Is er rekening mee gehouden dat de vrijstelling voor consolidatie voor kleine groepsmaatschappijen niet van toepassing is bij verzekeringsmaatschappijen?	Art. 2:445 lid 4 BW Art. 2:407 lid 2 BW			
41.03	Maatschappijen die geen verzekeringsmaatschappij zijn en die in de geconsolideerde jaarrekening van een verzekeringsmaatschappij worden opgenomen, worden verantwoord overeenkomstig de voorschriften voor verzekeringsmaatschappijen.	Art. 2:445 lid 1 BW RJ605.806			
41.04	Is er rekening mee gehouden dat winsten en verliezen uit intercompanytransacties niet behoeven te worden geëlimineerd indien de overeenkomsten op basis van marktvoorwaarden zijn aangegaan en daaruit ten gunste van de tot uitkering gerechtigden rechten voortvloeien?	Art. 2:446 lid 1 BW			
41.05	Indien van deze regel (41.04) gebruikgemaakt is, is dan, tenzij de invloed op het vermogen en resultaat van ondergeschikte betekenis is, de toepassing van deze uitzondering gekwantificeerd vermeld?	Art. 2:446 lid 1 BW			
41.06	Als sprake is van een buitenlandse verzekeringsmaatschappij (dochter) die deel uitmaakt van de groep: Is gebruik gemaakt van de uitzondering dat de technische voorzieningen van deze maatschappij in de consolidatie is opgenomen overeenkomstig waarderingsvoorschriften van haar recht, voor zover dat recht afwijking van die voorschriften niet toestaat? <i>NB: Het gemaakte gebruik van de uitzondering dient in de toelichting te worden vermeld.</i>				
41.07	Zijn de uitgegeven financiële instrumenten, of de afzonderlijke componenten van deze instrumenten, in de geconsolideerde jaarrekening als een financiële verplichting of als eigen vermogen geclassificeerd overeenkomstig de economische realiteit van de contractuele bepalingen en overeenkomstig de bepalingen van R 290.802 t/m 813?				

42 Overige gegevens

Nr.	Omschrijving	Referentie	Ja	Nee	N.v.t.
42.01	Zijn de Overige gegevens als afzonderlijk onderdeel aan de jaarrekening en het jaarverslag toegevoegd? Zijn alle in artikel 2:392 BW vermelde vereisten opgenomen in de Overige gegevens?	Art. 2:392 BW RJ.410.102			
42.02	Is onder de Overige gegevens de accountantsverklaring als bedoeld in artikel 2:393 lid 5 BW opgenomen of is mededeling gedaan van het ontbreken van de accountantsverklaring en van de reden daarvan?	Art. 2:393 BW RJ.410.102			
42.03	Zijn de Overige gegevens in overeenstemming met de jaarrekening en met het jaarverslag?	Art. 2:392 BW RJ.410.105			

Contact

KPMG

Laan van Langerhuize 1
1186 DS Amstelveen

Postbus 74105
1070 BC Amsterdam

kpmg.nl

De in dit document vervatte informatie is van algemene aard en is niet toegespitst op de specifieke omstandigheden van een bepaalde persoon of entiteit. Wij streven ernaar juiste en tijdige informatie te verstrekken. Wij kunnen echter geen garantie geven dat dergelijke informatie op de datum waarop zij wordt ontvangen nog juist is of in de toekomst blijft. Daarom adviseren wij u op grond van deze informatie geen beslissingen te nemen behoudens op grond van advies van deskundigen na een grondig onderzoek van de desbetreffende situatie.

© 2015 KPMG Accountants N.V., ingeschreven bij het handelsregister in Nederland onder nummer 33263683, is lid van het KPMG-netwerk van zelfstandige ondernemingen die verbonden zijn aan KPMG International Cooperative ('KPMG International'), een Zwitserse entiteit. Alle rechten voorbehouden.