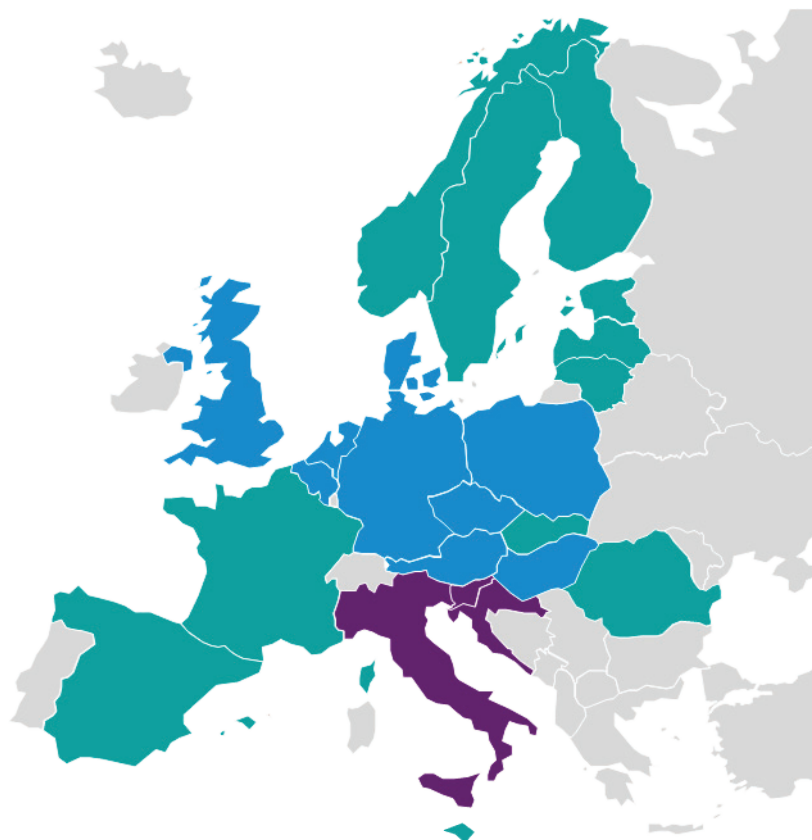


Solvens II

Fördelarna med Solvens II-granskning

- | | |
|--|--|
| <p>1 Jämförbarhet på internationell nivå</p> <p>2 Oberoende granskning av centrala delar i regelverket som är grund för Publik rapportering</p> <p>3 Granskning i enlighet med rekommendationer utgivna av EIOPA</p> | <p>4 Säkerställande av ändamålsenlig myndighets rapportering och publik rapportering</p> <p>5 Enhetlig hantering av kapitalkravsberäkning inom SII grupper och finansiella konglomerat</p> |
|--|--|

Granskningskrav enligt ikraftvarande lagstiftning



EIOPA rekommenderar revision av offentlig information
(EIOPA-BoS-15/154, 29.6.2015)

- Varierande krav i lagstiftningen
- Krav på revision på väg att introduceras
- Inga krav/utanför diskussionerna

KPMG:s metoder för Solvens II granskning

KPMG erbjuder ett modulbaserad tillvägagångssätt för revision av Solvens II. Företagen kan välja vilka områden som granskas. Vi rekommenderar KPMG:s baspaket, som innefattar överenskomna åtgärder beträffande de mest väsentliga delområdena inom Solvens II.

KPMG-baspaket

- Tillgångar och skulder (exkl. försäkringstekniska avsättningar)
- Försäkringstekniska avsättningar
- Kapitalbas
- Kapitalkrav (SCR, MCR)

KPMG-tilläggs paket

- IT-system och datakvalitet
- Dokumentation av Solvensberäkningar
- Företagsstyrningssystem
- ORSA
- Solvens II –beräkningar på gruppnivå
- Myndighetsrapportering (RSR)
- Publik rapportering (SFCR)

Våra kontakter



Gunilla Wernelind
Ansvarig för
revisionstjänster Solvens II
gunilla.wernelind@kpmg.se



Susanne Jansson
Aktuarie
Susanne.jansson@kpmg.se



Håkan Henriksson
Regelverksspecialist
hakan.henriksson@kpmg.se



Edward Akhras
Regelverksspecialist
edward.akhras@kpmg.se

KPMG:s granskningsåtgärder:

KPMG Baspaket

Delområde	Granskningsområde
 Tillgångar och skulder (exkl. Försäkringstekniska avsättning)	— Värderingsprinciper och dess tillämpning — Placeringar i anknutna företag, eventalförpliktelser och andra skillnader mellan finansiell rapportering och Solvens II-balansräkning — Hantering av Uppskjutna skatter
 Försäkringstekniska avsättningar	— Regelefterlevnad för tillämpade beräkningsprinciper och parametrar — Tillförlitlighet i grunddata — Kontroller och effektivitet i kontroller
 Kapitalbas	— Analys av avstämningsreserv — Nivåer-klassificering — Beräkning av kapitalbas (inklusive tilläggskapital där tillämpligt) — Krav för medräkning av kapitalbasmedel
 Kapitalkrav	— Regelefterlevnad för använda beräkningsprinciper och parametrar — Tillförlitlighet i grunddata — Kontroller för beräkning av kapitalkrav

KPMG tilläggs paket

Delområde	Granskningsområde
 IT-system och datakvalitet	— Review av kontrollmiljö — Informationsflödets fullständighet och tillförlitlighet — Hantering av förändringar i applikationsmiljön — Regelefterlevnad avseende datakvalitet
 Dokumentation av Solvensberäkningar	— Existens av dokumentation och spårbarhet Solvenskrav och Kapitalbas — Regelefterlevnad, dokumentationskrav — Effektivitet i processer och uppföljning — Detaljerad tester enligt överenskommelser för specifika delar i beräkningar
 Företagsstyrningssystem	— Regelefterlevnad — Existens av dokumenterade interna policys och riktlinjer — Test om policy och riktlinjer är införda i verksamheten — Bedömning av effektivitet i kontrollmiljö
 ORSA	— Review av ORSA-processen — Regelefterlevnad — Existens av dokumentation
 Solvens 2–beräkningar på grupp nivå	— Gruppens tillgångar och skulder inklusive Försäkringstekniska avsättningar — Gruppens kapitalbasmedel — Gruppens kapitalkrav, inkl. hantering av innehav i andra finansiella sektorer
 Myndighetsrapportering (RSR)	— Verifiering av beräkningar och information — Spårbarhet avseende rapporterad information och underliggande beräkningar — Kontrollmiljö för myndighetsrapportering
 Publik rapportering (SFCR)	— Verifiering av beräkningar och information samt spårbarhet — Regelefterlevnad och spårbarhet gällande den publika rapporteringen (SFCR) — Kontrollmiljö för den publika rapporteringen

KPMG:s Solvens 2-granskning utförs i enlighet med den internationella standarden för näralliggande tjänster ISRS 4400 (Uppdrag enligt särskild överenskommelse). KPMG förbereder uppdrag med ett tillvägagångssätt som utgår från denna standard. I uppdragsbrevet detaljeras de överenskomna granskningsåtgärderna och utformningen av slutliga avrapportering för bolagets eget bruk. Ifall granskningen utökas i syfte att ge rimlig försäkras i ett uttalande, på motsvarande sätt som en revision av en årsredovisning eller översiktlig granskning, kan det påverka omfattning och arvode.