

Egen risk- och solvensbedömning (Orsa)

FI-forum

21 maj 2019



FI-FORUM

Inledning

Bertil Sjööm

Avdelningschef Försäkringstillsyn



FI-FORUM

Agenda

- Orsa i verksamheten
- De tre delarna i Orsa
 - Totalt solvensbehov
 - Skillnader mellan riskprofil och antaganden för solvenskapitalkravet
 - Efterlevnad av kapitalkraven och FTA
- Vägen framåt
- Frågor

Orsa i verksamheten

Daniel Lundin

Tf biträdande avdelningschef Försäkringstillsyn



FI-FORUM

Varför genomför ert företag Orsa?

- För att säkerställa att företaget efterlever solvenskapitalkravet?
- Enligt försäkringsrörelselagen ska...

... försäkringsföretaget ha processer som säkerställer att de risker som företaget är eller kan komma att bli exponerade för, på såväl kort som lång sikt, identifieras och värderas.

... den egna risk- och solvensbedömningen ingå som en integrerad del i ett försäkringsföretags affärsstrategier och ska beaktas vid strategiska beslut.

Andra användningsområden!

- Förbättra riskhanteringen
 - Kunskap om sina risker
 - Risktit- och risktoleransnivåer
 - Utformning av återförsäkringsskydd och andra riskreducerande åtgärder
- I kapitalförvaltningen vid beslut om tillgångsallokering.
- Vid beslut om utdelningar och återbäring.
- Vid utvärdering av affärsplanen och som underlag för strategiska beslut.
- Affärsmässiga fördelar
 - Uppföljning av lönsamhet på produkter
 - Beslut om nya produkter samt vid offerter

Styrelsens bästa verktyg



När risker väsentligt förändras

■ Vad betyder:

Om en väsentlig förändring skett av de risker som försäkringsföretaget är utsatt för, ska en ny egen risk- och solvensbedömning genomföras snarast möjligt.

■ FI ger vägledning för:

- vilka omständigheter som kan föranleda en ny bedömning
- när en ny bedömning bör genomföras
- vilken form som krävs för den nya bedömningen

Totalt solvensbehov

Anna Hansson

Finansinspektör Försäkringstillsyn



FI-FORUM

Tre delar i Orsa

Totalt
solvensbehov

Skillnader mellan
riskprofil och
underliggande
antaganden

Fortlöpande
efterlevnad

Tre delar i Orsa

Totalt
solvensbehov

Skillnader mellan
riskprofil och
underliggande
antaganden

Fortlöpande
efterlevnad

Vad är totalt solvensbehov?

Viktiga skillnader

Totalt solvensbehov



Kapital utifrån företagets egen riskprofil, risktolerans och affärsplan

Solvenskapitalkravet



Kapital utifrån förutsättningar angivna i regelverket

Framåtblickande perspektiv

Hur ska bedömningen gå till?

- Baseras på en grundlig riskanalys
- Tidshorisonten beror på affär och strategi
- Ska omfatta tre delar
 - Hur mycket kapital behövs?
 - Vilket kapital kan täcka behovet?
 - Andra åtgärder för riskhantering?

Kräver inte komplexa modeller

A close-up photograph of a person's hand, wearing a dark blue sleeve, placing a wooden block onto a line of other wooden blocks on a light-colored wooden surface. The blocks are arranged in a slightly curved line, and the hand is positioned as if about to push or place the next block. The lighting is soft, creating gentle shadows.

Stresstester kan användas för bedömningen

Förbättringsområden

- Det totala solvensbehovet ska baseras på en självständig bedömning.
- Bedömningen bör omfatta samtliga väsentliga risker.
- Bedömningen bör baseras på egna metoder och antaganden.

Skilnader

Jenny Lichtenstein

Senior Finansinspektör Försäkringstillsyn



FI-FORUM

Tre delar i Orsa

Totalt
solvensbehov

Skillnader mellan
riskprofil och
underliggande
antaganden

Fortlöpande
efterlevnad

Hur ska bedömningen gå till?

- Kvalitativ bedömning av avvikelser.
- Eiopa har publicerat antagandena som ligger till grund för standardformeln.
- Vad en *betydande avvikelse* är måste definieras.
- Kvantitativa bedömningar.

Vad gäller för ett företag med en godkänd intern modell?

Förbättringsområden

- Fördjupa bedömningen av skillnader och tydliggör slutsatser.
- Definiera betydande skillnad.
- Gör fler kvantitativa analys av skillnader.

Tre delar i Orsa

Totalt
solvensbehov

Skillnader mellan
riskprofil och
underliggande
antaganden

Fortlöpande
efterlevnad

Fortlöpande efterlevnad

- Utveckling av solvenskapitalkravet, minimikapitalkravet, kapitalbas och försäkringstekniska avsättningar
- Storlek och kvalitet på kapitalbasposter
- Framtida betydande förändringar i riskprofilen
- Komplexitet på stresstester beror på riskprofilen

Aktuariefunktionens synpunkter

- Kommer företaget uppfylla kraven?
- Finns det risker för fel i beräkningen?
- Vi ser gärna att synpunkterna framgår i Orsa-rapporten

Förbättringsområden

- Framtida händelser ska tas med i analysen
- Aktuariefunktionen: Kommer kraven för beräkningen av FTA uppfyllas?
- Aktuariefunktionen: Finns risker som påverkar beräkningen av FTA?

Sammanfattning

- Orsa är ett viktigt verktyg för företagets verksamhet.
- Kräver styrelsens engagemang.
- Tre bedömningar.
- Viktiga skillnader mellan solvensbehov och solvenskapitalkrav.
- Gör en egen bedömning av riskprofilen - förlita er inte på solvenskapitalkravet.
- Aktuariefunktionens bedömning.
- Använd er Orsa i er verksamhet!

Vägen framåt

Frågor?

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPER
TEKNI
K

FI-FORUM

FI-FORUM