

S.14.01 — Analyse der Lebensversicherungsverpflichtungen

Allgemeine Bemerkungen:

Dieser Abschnitt bezieht sich auf die jährliche Übermittlung von Informationen für einzelne Unternehmen.

Dieser Meldebogen enthält Informationen über Lebensversicherungsverträge (Direktversicherungsgeschäft und in Rückdeckung übernommenes Geschäft) sowie über Renten aus Nichtlebensversicherungsverträgen (die auch im Meldebogen S.16.01 analysiert werden). Anzugeben sind sämtliche Versicherungsverträge, auch diejenigen, die in der Rechnungslegung als Kapitalanlageverträge eingestuft werden. Bei entbündelten Produkten sind die verschiedenen Teile des Produkts unter verschiedenen ID-Codes in gesonderten Zeilen anzugeben.

Die Angaben in den Spalten C0010 bis C0080 sind nach Produkten aufzuschlüsseln.

▼ B

In den Spalten C0090 bis C0160 werden die Merkmale des Produkts aufgeführt.

Die Spalten C0170 bis C0210 sind für Angaben zu den homogenen Risikogruppen vorgesehen.

	ELEMENT	HINWEISE
Portfolio		
C0010	Produkt-ID-Code	<p>Der unternehmensinterne ID-Code für das Produkt. Wenn bereits ein Code verwendet wird oder von der zuständigen Behörde für Aufsichtszwecke vergeben wurde, ist dieser Code einzutragen.</p> <p>Die Merkmale verschiedenartiger Produkte sind entsprechend den Zellen C0090 bis C0160 zu beschreiben.</p> <p>Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.</p> <p>► M2 Muss ein und dasselbe Produkt in mehr als einer Zeile ausgewiesen werden, muss der Inhalt von C0010 (und C0090) folgendem Muster folgen: {ID-Code des Produkts}/+/{Nummer der Fassung}. Zum Beispiel „AB222/+/3“. ◀</p>
C0020	Fondsnummer	<p>Gilt für Produkte, die Sonderverbänden oder anderen internen Fonds angehören (Definition entsprechend den nationalen Märkten). Diese Nummer wird vom Unternehmen vergeben, muss im Zeitverlauf unverändert beibehalten werden und darf für keinen anderen Fonds wiederverwendet werden.</p> <p>Die Nummer ist in allen Meldebögen durchgängig zu verwenden, sofern sie zur Identifizierung des Fonds erforderlich ist.</p>
C0030	Geschäftsbereich	<p>Geschäftsbereich gemäß Anhang I der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35. Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist ein Geschäftsbereich auszuwählen:</p> <p>29 — Krankenversicherung</p> <p>30 — Versicherung mit Überschussbeteiligung</p> <p>31 — Indexgebundene und fondsgebundene Versicherung</p> <p>32 — Sonstige Lebensversicherung</p> <p>33 — Renten aus Nichtlebensversicherungsverträgen und im Zusammenhang mit Krankenversicherungsverpflichtungen</p> <p>34 — Renten aus Nichtlebensversicherungsverträgen und im Zusammenhang mit anderen Versicherungsverpflichtungen (mit Ausnahme von Krankenversicherungsverpflichtungen)</p> <p>35 — Krankenrückversicherung</p> <p>36 — Lebensrückversicherung</p>
C0040	Anzahl der Verträge am Jahresende	<p>Anzahl der Verträge für jedes zu berichtende Produkt. Verträge mit mehr als einem Versicherungsnehmer gelten als ein einziger Vertrag.</p> <p>Auch Verträge, deren Inhaber die Prämienzahlung ausgesetzt haben, sind zu berichten, sofern sie nicht gekündigt sind.</p> <p>Für aus Nichtlebensversicherungsverträgen resultierende Rentenzahlungen ist die Anzahl der Rentenzahlungsverpflichtungen anzugeben.</p> <p>► M2 Bei Produkten, die über mehr als eine Zeile verteilt, d. h. entbündelt werden, geben Sie bitte in jeder ausgefüllten Zeile die Vertragsnummer an. ◀</p>
C0050	Anzahl der neuen Verträge im Lauf des Jahres	<p>Anzahl der neuen Verträge im Berichtsjahr (dies bezieht sich auf alle Neuverträge). Andernfalls sind die Hinweise für Zelle C0040 zu beachten.</p> <p>Für aus Nichtlebensversicherungsverträgen resultierende Rentenzahlungen ist die Anzahl der Rentenzahlungsverpflichtungen anzugeben.</p>
C0060	Gesamtbetrag gebuchter Prämien	<p>Hier ist der Gesamtbetrag der gebuchten Prämien (brutto) im Sinne von Artikel 1 Absatz 11 der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35 anzugeben.</p> <p>Dieses Element gilt nicht für aus Nichtlebensversicherungsverträgen resultierende Rentenbeiträge.</p>

▼ B

	ELEMENT	HINWEISE
C0070	Gesamtbetrag der Schadenzahlungen im Lauf des Jahres	Gesamtbetrag der während des Jahres erfolgten Schadenzahlungen einschließlich Schadensregulierungsaufwendungen.
C0080	Land	<p>Angabe des Ländercodes nach ISO 3166-1 Alpha-2 oder Liste der Codes nach folgenden Anweisungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Code nach ISO-3166-1 Alpha-2 des Lands des Vertragsabschlusses im Falle von Ländern, auf die mehr als 10 % der versicherungstechnischen Rückstellungen oder gebuchten Prämien für ein bestimmtes Produkt entfallen. — Im Falle der Rückversicherung ist das Land des Zedenten anzugeben. — Für die Länder, auf die weniger als 10 % der versicherungstechnischen Rückstellungen oder gebuchten Prämien für ein bestimmtes Produkt entfallen, ist eine Liste der entsprechenden Codes nach ISO-3166-1 Alpha-2 anzugeben.

Merkmale des Produkts

C0090	Produkt-ID-Code	<p>Hier ist derselbe Code anzugeben wie unter C0010.</p> <p>Der unternehmensinterne ID-Code für das Produkt. Wenn bereits ein Code verwendet wird oder von der zuständigen Behörde für Aufsichtszwecke vergeben wurde, ist dieser Code einzutragen.</p> <p>Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.</p>
C0100	Produktklassifizierung	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — Einzellebensversicherung 2 — Partnerlebensversicherung 3 — Gruppenlebensversicherung 4 — Mit Rentenanspruch 5 — Sonstige <p>Wenn mehr als ein Merkmal zutrifft, geben Sie bitte „5 — Sonstige“ an.</p> <p>Für Renten aus Nichtlebensversicherungen geben Sie bitte „5 — Sonstige“ an.</p>
C0110	Art des Produkts	Allgemeine qualitative Beschreibung des Produkts. Wenn von der zuständigen Behörde für Aufsichtszwecke ein Produktcode zugewiesen wurde, ist die Beschreibung der Produktart für diesen Code zu verwenden.
C0120	Produktname	Handelsname des Produkts (unternehmensspezifisch).
C0130	Wird das Produkt noch vermarktet?	<p>Geben Sie an, ob das Produkt noch auf dem Markt angeboten oder lediglich weitergeführt wird. Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — Noch im Angebot 2 — Weitergeführt

▼ **B**

	ELEMENT	HINWEISE
C0140	Art der Prämie	Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen: 1 — Regelmäßige Prämie, die der Versicherungsnehmer zu vorbestimmten Zeitpunkten in festgelegten oder variablen Höhen zahlen muss, im in den vollen Genuss der Garantie zu kommen, unter Berücksichtigung auch der Verträge, die dem Versicherungsnehmer das Recht einräumen, Zeitpunkte und Höhe der Prämienzahlungen zu verändern. 2 — Einmalige Prämie mit der Möglichkeit zusätzlicher Prämienzahlungen mit erweiterten Garantien je nach Höhe der Zahlung 3 — Einmalige Prämie ohne Möglichkeit zusätzlicher künftiger Prämienzahlungen 4 — Sonstige Fälle, die nicht unter die oben genannten Optionen fallen, oder eine Kombination dieser Optionen Für Renten aus Nichtlebensversicherungen geben Sie bitte „4 — Sonstige Fälle“ an.
C0150	Verwendung von Finanzinstrumenten bei der Nachbildung?	Geben Sie an, ob das Produkt durch ein Finanzinstrument nachgebildet (d. h. abgesichert) werden kann (versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes berechnet). Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen: 1 — Nachbildung durch Finanzinstrument möglich 2 — Nachbildung durch Finanzinstrument nicht möglich 3 — Nachbildung durch Finanzinstrument teilweise möglich
C0160	Anzahl der homogenen Risikogruppen in Produkten	Geben Sie, sofern vorhanden, die Anzahl der im Produkt enthaltenen homogenen Risikogruppen an, die auch in anderen Produkten enthalten sind.

Angaben zu homogenen Risikogruppen

C0170	ID-Code der homogenen Risikogruppe	Geben Sie den unternehmensinternen ID-Code für jede einzelne homogene Risikogruppe an, wie in Artikel 80 der Richtlinie 2009/138/EG vorgesehen. Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.
C0180	► M1 Bester Schätzwert und versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes ◀	► M1 Betrag des besten Schätzwerts, brutto, und versicherungstechnische Rückstellungen als Ganzes, berechnet nach homogenen Risikogruppen. ◀
C0190	Risikokapital	► C1 Geben Sie das Risikokapital im Sinne der Delegierten Verordnung (EU) 2015/35 an. ◀ Für aus Nichtlebensversicherungsverträgen resultierende Renten ist null (0) einzutragen, sofern sie nicht mit einem positiven Risiko behaftet sind.
C0200	Rückkaufswert	Rückkaufswert (sofern angeboten) im Sinne von Artikel 185 Absatz 3 Buchstabe f der Richtlinie 2009/138/EG, abzüglich Steuern: der dem Versicherungsnehmer im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags auszahlende Betrag (d. h. vor Fälligkeit oder Eintreten des versicherten Ereignisses, z. B. des Todesfalls), abzüglich Gebühren und Policendarlehen; gilt nicht für Verträge ohne Optionen, da der Rückkaufswert als Option gilt.
C0260	Annualisierter garantierter Zinssatz (über die durchschnittliche Laufzeit der Garantie)	Zinssatz, der dem Versicherungsnehmer im Durchschnitt für die verbleibende Vertragslaufzeit garantiert wird, in Prozent. Dieser Wert ist nur anzugeben, wenn im Vertrag ein garantierter Zinssatz vorgesehen ist. Im Falle fondsgebundener Verträge entfällt diese Angabe.

▼ B

	ELEMENT	HINWEISE
Angaben zu Produkten und homogenen Risikogruppen		
C0220	Produkt-ID-Code	<p>Hier ist derselbe Code anzugeben wie unter C0010.</p> <p>Der unternehmensinterne ID-Code für das Produkt. Wenn bereits ein Code verwendet wird oder von der zuständigen Behörde für Aufsichtszwecke vergeben wurde, ist dieser Code einzutragen.</p> <p>Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.</p> <p>Wenn ein Produkt mehr als einer homogenen Risikogruppe entspricht, sind die betreffenden Risikogruppen zeilenweise unter wiederholter Angabe des Produkt-ID-Codes aufzuführen.</p> <p>Wenn verschiedene Produkte ein und derselben homogenen Risikogruppe entsprechen, sind sie einzeln unter Angabe des ID-Codes der homogenen Risikogruppe aufzuführen.</p>
C0230	ID-Code der homogenen Risikogruppe	<p>Hier ist derselbe Code anzugeben wie unter C0170.</p> <p>Geben Sie den unternehmensinternen ID-Code für jede einzelne homogene Risikogruppe an, wie in Artikel 80 der Richtlinie 2009/138/EG vorgesehen.</p> <p>Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.</p> <p>Geben Sie die homogene Risikogruppe für alle Produkte an, die bei der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen berücksichtigt werden.</p>