

### S.15.01 — Beschreibung der Garantien für variable Annuitäten

#### Allgemeine Bemerkungen:

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

Dieser Meldebogen für Gruppen gilt nur in Bezug auf das Direktversicherungsgeschäft und nur für außerhalb des EWR ansässige Unternehmen mit Portfolios, die variable Annuitäten enthalten.

Variable Annuitäten sind fondsgebundene Lebensversicherungsverträge mit Anlagegarantien, bei denen der Policeninhaber gegen eine Einmalzahlung oder regelmäßige Prämienzahlungen von Wertsteigerungen des Fonds profitiert, vor Wertverlusten des Fonds hingegen teilweise oder vollständig geschützt ist.

Wenn Policen mit variablen Annuitäten auf zwei Versicherungsunternehmen aufgeteilt sind, beispielsweise ein Lebensversicherungsunternehmen und ein Nichtlebensversicherungsunternehmen, das die Garantie für die variable Annuität übernimmt, dann ist der vorliegende Meldebogen von dem die Garantie gewährenden Unternehmen zu übermitteln. Für jedes Produkt ist nur eine Zeile auszufüllen.

	ELEMENT	HINWEISE
C0010	Eingetragener Name des Unternehmens	Geben Sie den eingetragenen Namen des außerhalb des EWR ansässigen Unternehmens an, das das Produkt verkauft.
C0020	Identifikationscode des Unternehmens	Identifikationscode in dieser Rangfolge: — Rechtsträgerkennung (LEI); — Spezifischer Code

	ELEMENT	HINWEISE
		<p>Spezifischer Code:</p> <p>Der Identifikationscode wird von der Gruppe zugewiesen. Bei der Vergabe eines Identifikationscodes an außerhalb des EWR ansässige oder nicht der Aufsicht unterliegende Unternehmen sollte die Gruppe durchgängig folgendes Format einhalten:</p> <p>Identifikationscode des Mutterunternehmens + ISO 3166-1 Alpha-2-Code des Landes des Unternehmens + fünfstellige Zahl</p>
C0030	Art des ID-Codes des Unternehmens	<p>Art des ID-Codes, der für das Element „Identifikationscode des Unternehmens“ verwendet wird. Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <p>1 — Rechtsträgerkennung (LEI)</p> <p>2 — Spezifischer Code</p>
C0040	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 zu verwenden.</p> <p>Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.</p>
C0050	Produktname	Handelsname des Produkts (unternehmensspezifisch).
C0060	Beschreibung 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.
C0070	Garantiebeginn	Geben Sie den ISO 8601-Code (JJJJ-MM-TT) des Datums an, an dem die Garantie wirksam wird.
C0080	Garantieende	Geben Sie den ISO 8601-Code (JJJJ-MM-TT) des Datums an, an dem die Garantie endet.
C0090	Art der Garantie	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <p>1 — Garantierte Todesfallleistung</p> <p>2 — Garantierte Ablaufleistung</p> <p>3 — Garantierte Mindestleibrente</p> <p>4 — Garantierte Mindestentnahme</p> <p>9 — Sonstige:</p>
C0100	Garantierte Höhe	Geben Sie die Höhe der garantierten Leistung an.
C0110	Beschreibung der Garantie	<p>Allgemeine Beschreibung der Garantie.</p> <p>Mindestens anzugeben sind die Mechanismen der Kapitalbildung (z. B. Roll-up — garantierte jährliche Mindestverzinsung der Bruttobeiträge; Ratchet — Höchststandsgarantie; Step-up — Erhöhung des Garantiebetrags zu vereinbarten Zeitpunkten; Reset — angepasste Höchststandsgarantie), ihre Häufigkeit (unterjährig, jährlich, x-jährlich), die Berechnungsgrundlage für die Höhe der Garantie (z. B. gezahlte Prämie, gezahlte Prämie abzüglich Aufwendungen und/oder Entnahmen und/oder Einzahlungen, Prämienerrhöhung durch Kapitalbildungsmechanismus), der garantierte Rentenfaktor und andere allgemeine Informationen über die Funktionsweise der Garantie.</p>

**S.15.02 — Absicherung der Garantien für variable Annuitäten****Allgemeine Bemerkungen:**

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

Dieser Meldebogen für Gruppen gilt nur in Bezug auf das Direktversicherungsgeschäft und nur für außerhalb des EWR ansässige Unternehmen mit Portfolios, die variable Annuitäten enthalten.

Variable Annuitäten sind fondsgebundene Lebensversicherungsverträge mit Anlagegarantien, bei denen der Policeninhaber gegen eine Einmalzahlung oder regelmäßige Prämienzahlungen von Wertsteigerungen des Fonds profitiert, vor Wertverlusten des Fonds hingegen teilweise oder vollständig geschützt ist.

Wenn Policen mit variablen Annuitäten auf zwei Versicherungsunternehmen aufgeteilt sind, beispielsweise ein Lebensversicherungsunternehmen und ein Nichtlebensversicherungsunternehmen, das die Garantie für die variable Annuität übernimmt, dann ist der vorliegende Meldebogen von dem die Garantie gewährenden Unternehmen zu übermitteln. Für jedes Produkt ist nur eine Zeile auszufüllen.

	ELEMENT	HINWEISE
C0010	Eingetragener Name des Unternehmens	Geben Sie den eingetragenen Namen des außerhalb des EWR ansässigen Unternehmens an, das das Produkt verkauft.
C0020	Identifikationscode des Unternehmens	Identifikationscode in dieser Rangfolge: — Rechtsträgerkennung (LEI); — Spezifischer Code Spezifischer Code: Der Identifikationscode wird von der Gruppe zugewiesen. Bei der Vergabe eines Identifikationscodes an außerhalb des EWR ansässige oder nicht der Aufsicht unterliegende Unternehmen sollte die Gruppe durchgängig folgendes Format einhalten: Identifikationscode des Mutterunternehmens + ISO 3166-1 Alpha-2-Code des Landes des Unternehmens + fünfstelliger Zahl
C0030	Art des ID-Codes des Unternehmens	Art des ID-Codes, der für das Element „Identifikationscode des Unternehmens“ verwendet wird. Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen: 1 — Rechtsträgerkennung (LEI) 2 — Spezifischer Code
C0040	Produkt-ID-Code	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 zu verwenden. Der ID-Code ist im Zeitverlauf unverändert beizubehalten.
C0050	Produktname	Handelsname des Produkts (unternehmensspezifisch).
C0060	Art der Absicherung	Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen: 1 — Keine Absicherung 2 — Dynamische Absicherung 3 — Statische Absicherung 4 — Ad-hoc-Absicherung Die dynamische Absicherung wird in kurzen Abständen angepasst; die statische Absicherung besteht aus „Standardderivaten“ und wird nicht häufig angepasst; die Ad-hoc-Absicherung besteht aus Finanzprodukten, die eigens für die Absicherung solcher Verbindlichkeiten strukturiert wurden.

	ELEMENT	HINWEISE
C0070	Delta-Absicherung	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Delta-Absicherung</li> <li>2 — Keine Delta-Absicherung</li> <li>3 — Teilweise Delta-Absicherung</li> <li>4 — Keine Delta-Abhängigkeit der Garantie.</li> </ol> <p>Teilweise Absicherung bedeutet, dass die Strategie nicht auf die Bedeckung des Gesamtrisikos ausgelegt ist. Option 4 ist anzugeben, wenn die verkaufte Garantie keine Abhängigkeit vom Risikofaktor aufweist.</p>
C0080	Rho-Absicherung	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Rho-Absicherung</li> <li>2 — Keine Rho-Absicherung</li> <li>3 — Teilweise Rho-Absicherung</li> <li>4 — Keine Rho-Abhängigkeit der Garantie.</li> </ol> <p>Teilweise Absicherung bedeutet, dass die Strategie nicht auf die Bedeckung des Gesamtrisikos ausgelegt ist. Option 4 ist anzugeben, wenn die verkaufte Garantie keine Abhängigkeit vom Risikofaktor aufweist.</p>
C0090	Gamma-Absicherung	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Gamma-Absicherung</li> <li>2 — Keine Gamma-Absicherung</li> <li>3 — Teilweise Gamma-Absicherung</li> <li>4 — Keine Gamma-Abhängigkeit der Garantie.</li> </ol> <p>Teilweise Absicherung bedeutet, dass die Strategie nicht auf die Bedeckung des Gesamtrisikos ausgelegt ist. Option 4 ist anzugeben, wenn die verkaufte Garantie keine Abhängigkeit vom Risikofaktor aufweist.</p>
C0100	Vega-Absicherung	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Vega-Absicherung</li> <li>2 — Keine Vega-Absicherung</li> <li>3 — Teilweise Vega-Absicherung</li> <li>4 — Keine Vega-Abhängigkeit der Garantie.</li> </ol> <p>Teilweise Absicherung bedeutet, dass die Strategie nicht auf die Bedeckung des Gesamtrisikos ausgelegt ist. Option 4 ist anzugeben, wenn die verkaufte Garantie keine Abhängigkeit vom Risikofaktor aufweist.</p>
C0110	Wechselkursabsicherung	<p>Aus der folgenden erschöpfenden Liste ist eine Option auszuwählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Wechselkursabsicherung</li> <li>2 — Keine Wechselkursabsicherung</li> <li>3 — Teilweise Wechselkursabsicherung</li> <li>4 — Keine Wechselkursabhängigkeit der Garantie.</li> </ol> <p>Teilweise Absicherung bedeutet, dass die Strategie nicht auf die Bedeckung des Gesamtrisikos ausgelegt ist. Option 4 ist anzugeben, wenn die verkaufte Garantie keine Abhängigkeit vom Risikofaktor aufweist.</p>

	<b>ELEMENT</b>	<b>HINWEISE</b>
C0120	Sonstige abgesicherte Risiken	Geben Sie bei Bestehen sonstiger abgesicherter Risiken deren Bezeichnungen an.
C0130	Wirtschaftliches Ergebnis ohne Absicherung	<p>Das „wirtschaftliche Ergebnis“, das durch die Garantie für die Policen im Berichtsjahr ohne Absicherungsstrategie erzielt wurde oder, falls eine solche Strategie angewendet wurde, ohne diese erzielt worden wäre.</p> <p>Das wirtschaftliche Ergebnis ist gleich</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ für die Garantie gebuchte Prämien/Gebühren, abzüglich</li> <li>– durch die Garantie angefallene Aufwendungen, abzüglich</li> <li>– aufgrund der Garantie fällig gewordene Leistungen, abzüglich</li> <li>– Veränderung der garantierten versicherungstechnischen Rückstellungen.</li> </ul>
C0140	Wirtschaftliches Ergebnis mit Absicherung	<p>Das „wirtschaftliche Ergebnis“, das durch die Garantie für die Policen im Berichtsjahr unter Berücksichtigung der Ergebnisse der Absicherungsstrategie erzielt wurde. Wenn ein Produktportfolio abgesichert wird, also die Absicherungsinstrumente nicht auf einzelne Produkte angewandt werden, dann sind die Auswirkungen der Absicherungen auf die verschiedenen Produkte anhand von deren Gewichtung im Element „Wirtschaftliches Ergebnis ohne Absicherung“ (C0110) zu bestimmen. Dies ist nicht anzugeben, wenn das Unternehmen nicht selbst über ein Absicherungsprogramm verfügt, sondern lediglich den Garantieteil rückversichert.</p>