

**Van:** OCM-CDZ(SECR.AG) [mailto:[secr.ag@ocm-cdz.be](mailto:secr.ag@ocm-cdz.be)]

**Verzonden:** dinsdag 2 mei 2017 14:24

**Onderwerp:** Mededeling/communication 2017/04 : Berekeninglineaire MCR / Calcul du MCR linéaire

### **Mededeling aan de VMOB 2017/04 / Communication aux SMA 2017/04**

*Texte en français ci-dessous*

Geachte mevrouw, geachte heer,

Op basis van de analyse van de kwantitatieve rapporteringen via OneGate in het kader van Solvency II wordt vastgesteld dat er twee methodes mogelijk zijn om de lineaire MCR te berekenen.

De lineaire MCR is de som van de lineaire MCR *non life* en de lineaire MCR *life*. Voor de VMOB's die dekkingen aanbieden behorende tot de *line of business* "medical expenses" gebeurt de berekening van deze beide lineaire MCR's in toepassing van de richtlijn Solvency II als volgt:

Lineaire MCR <i>non life</i>	<b>4,7 %</b> van de som van (beide bedragen netto van herverzekering): (a) de <i>best estimate</i> voor <i>non life</i> verzekeringen. Indien dit bedrag negatief is, wordt met dit bedrag geen rekening gehouden; (b) de uitgeschreven premies tijdens de laatste 12 maanden. Voormeld percentage van 4,7 % is specifiek van toepassing voor de line of business "medical expenses".
Lineaire MCR <i>life</i>	<b>2,1 %</b> van de <i>best estimate</i> voor <i>life</i> verzekeringen (indien dit bedrag negatief is, wordt met dit bedrag geen rekening gehouden) + 0,07 % van de <i>capital at risk (CAR)</i> Dit percentage is specifiek van toepassing voor de andere levensverzekeringsdekkingen dan verplichtingen met winstdeelname en de <i>index-linked and unit-linked</i> verzekeringscontracten.

De mogelijke methodes voor de berekening van de lineaire MCR worden hierna toegelicht aan de hand van een voorbeeld.

#### **Voorbeeld**

##### **Solvency II-balanswaarden voor VMOB A:**

TV *health similar to non life - best estimate* : 1.000 EUR

TV *health similar to life - best estimate* : - 5.000 EUR

Totaal best estimate : - 4.000 EUR

Uitgeschreven premies laatste 12 maanden: 2.000 EUR

De negatieve *best estimate* voor *life* is voor de VMOB's het gevolg van het feit dat bij de VMOB's de premies toenemen met de leeftijd, waardoor de toekomstige uitgaven lager zijn dan de toekomstige ontvangsten uit premies.

##### **Eerste methode:**

Lineaire MCR *non life* = 4,7 % van de som van 1.000 EUR (*best estimate non-life*) en 2.000 EUR (uitgeschreven premies laatste 12 maanden) = 141 EUR

Lineaire MCR *life* = 2,1 % van - 5.000 EUR (negatieve *best estimate life*) = 0 EUR omdat met een negatief bedrag geen rekening wordt gehouden

**Totalle lineaire MCR = 141 EUR**

Tweede methode:

Lineaire MCR *non life* = 4,7 % van de som van - 4.000 EUR (som van *best estimate non-life en life*; doordat deze negatief is wordt hiermee geen rekening gehouden) en 2.000 EUR (uitgeschreven premies laatste 12 maanden) = 94 EUR;

Lineaire MCR *life* : niet berekend

**Totale lineaire MCR = 94 EUR**

De definitieve MCR is gelijk aan de lineaire MCR met een maximum van 45 % van de SCR en een minimum van 25 % van de SCR, zonder dat deze minder mag bedragen dan het absolute minimum van 2,5 miljoen EUR.

Teneinde het principe van de level playing field te respecteren werd aan de Nationale Bank van België gevraagd welke van bovenstaande methodes als correct dient te worden beschouwd. Het ontvangen antwoord bevestigt dat in de lijn met de opsplitsing van de *best estimate* over het aspect *non life* en het aspect *life* (deel “vergrijzingsreserve”) deze opsplitsing ook moet doorgetrokken worden voor de berekening van de lineaire MCR en dus bovenvermelde eerste methode moet worden gevuld.

Met de meeste hoogachting,

○ ○ ○ ○ ○ ○ ○

Madame, Monsieur,

Sur la base de l’analyse des reportings quantitatifs réalisés via OneGate dans le cadre de Solvency II, il a été constaté que deux méthodes sont possibles pour calculer le MCR linéaire.

Le MCR linéaire est la somme du MCR linéaire *non life* et du MCR linéaire *life*. Pour les SMA qui offrent des couvertures relevant de la *line of business* « *medical expenses* », le calcul de ces deux MCR linéaires se fait comme suit, en application de la directive Solvency II:

MCR linéaire <i>non life</i>	<b>4,7 %</b> de la somme (les deux montants se comprennent nets de réassurance) : (a) du <i>best estimate</i> pour les assurances <i>non life</i> . Si ce montant est négatif, il n’en est pas tenu compte ; (b) des primes émises pendant les 12 derniers mois. Le pourcentage de 4,7 % précité est spécifiquement d’application pour la <i>line of business</i> « <i>medical expenses</i> ».
MCR linéaire <i>life</i>	<b>2,1 %</b> du <i>best estimate</i> pour les assurances <i>life</i> (si ce montant est négatif, il n’en est pas tenu compte) + 0,07 % du <i>capital at risk (CAR)</i> Ce pourcentage est spécifiquement d’application aux autres couvertures d’assurance vie que les obligations avec participation bénéficiaire et les contrats d’assurance <i>index-linked and unit-linked</i> .

Les méthodes possibles pour le calcul du MCR linéaire sont expliquées ci-après à l’aide d’un exemple.

**Exemple**

Valeur bilantaire Solvency II pour la SMA A :

PT *health similar to non life - best estimate* : 1.000 EUR

PT *health similar to life – best estimate* : - 5.000 EUR

Total *best estimate* : - 4.000 EUR

Primes émises pendant les 12 derniers mois : 2.000 EUR

Le *best estimate life* négatif est la conséquence du fait que dans les SMA, les primes augmentent en fonction de l’âge, si bien que les dépenses futures sont plus basses que les recettes futures issues de primes.

Première méthode :

MCR linéaire *non life* = 4,7 % de la somme de 1.000 EUR (*best estimate non-life*) et 2.000 EUR (primes émises pendant les 12 derniers mois) = 141 EUR

MCR linéaire *life* = 2,1 % de - 5.000 EUR (*best estimate life* négatif) = 0 EUR parce qu'il n'est pas tenu compte d'un montant négatif

**MCR linéaire total = 141 EUR**

Deuxième méthode :

MCR linéaire *non life* = 4,7 % de la somme de - 4.000 EUR (somme du *best estimate non-life* et *life* ; il n'en est pas tenu compte puisqu'elle est négative) et 2.000 EUR (primes émises pendant les 12 derniers mois) = 94 EUR ;

MCR linéaire *life* : pas calculé

**MCR linéaire total = 94 EUR**

Le MCR définitif est égal au MCR linéaire avec un maximum de 45 % du SCR et un minimum de 25 % du SCR, sans qu'il ne puisse être inférieur au montant minimum absolu de 2,5 millions d'EUR.

Afin de respecter le principe du level playing field, il a été demandé à la Banque nationale de Belgique laquelle des méthodes décrites ci-dessus devait être considérée comme correcte. La réponse reçue confirme que dans la continuité de la ventilation du *best estimate* sur les aspects *non life* et *life* (partie « réserve de vieillissement »), cette ventilation doit également être étendue au calcul du MCR linéaire et que c'est donc la première méthode ci-dessus qui doit être suivie.

Veuillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de ma haute considération.

Laurent Guinotte,

Administrateur général

Administrateur-generaal

Office de contrôle des mutualités/Controledienst voor de ziekenfondsen

avenue de l'astronomie 1 Sterrenkundelaan | Bruxelles 1210 Brussel

✉ email: [secr.ag@ocm-cdz.be](mailto:secr.ag@ocm-cdz.be) | ☎ telefoon : +32 2 209 19 02 | website: <http://www.ocm-cdz.be>

