

Geschäftsplan-Formular D

Version 08/2024

Dieses Dokument dient als Orientierungshilfe
und kann nicht als Gesuch verwendet werden.

Metadaten

PDF-Sprache

Dieses Feld steuert die PDF-Sprache im Formular nach dem Einreichen.

- Mit der Übermittlung wird bestätigt, dass die Angaben im vorliegenden Gesuch an die FINMA vollständig, wahrheitsgetreu und in Kenntnis der strafrechtlichen Bestimmungen des Bundesgesetzes über die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Art. 45 FINMAG) und der Bestimmungen des Bundesgesetzes betreffend die Aufsicht über Versicherungsunternehmen gemacht wurden. Die FINMA behält sich vor, die Angaben zu überprüfen und bei Bedarf ergänzende Auskünfte einzuverlangen (Art. 29 FINMAG). Weiter wird bestätigt, dass sämtliche Originale der mit dem Gesuch eingereichten Beilagen aufbewahrt und der FINMA jederzeit zur Verfügung gestellt werden können.

Geschäftsplan-Formular D: Finanzielle Ausstattung / Rückstellungen

Versicherungsunternehmen

Änderungen gültig ab

Firma gemäss Handelsregistereintrag

Gemäss Rz. 7-10 FINMA-RS 17/05 „Geschäftspläne – Versicherer“ trifft die FINMA bei der Erhebung von Informationen folgende Unterscheidungen:

Rz. 8, Dunkelblau

genehmigungspflichtige Geschäftsplanangaben, die von der Genehmigung der FINMA erfasst werden, die bei der Erstbewilligung und bei jeder späteren Änderung zur Bewilligung zu unterbreiten bzw. zu melden sind (Art. 5 VAG);

Rz. 9, Hellblau

anzeigepflichtige Informationen, die das Versicherungsunternehmen der FINMA zur Kenntnis einreicht, ohne dass diese Informationen einer Genehmigungspflicht unterworfen sind;

Rz. 10, Weiss

ergänzende Informationen, die nur einmalig erhoben werden oder die das Versicherungsunternehmen in seinen Akten auf geeignete Weise festhält, ohne diese jedoch der FINMA mitteilen zu müssen.

Handelt es sich um eine Änderung eines bereits genehmigten Geschäftsplans, um eine Mitteilung von Kapitalabflüssen oder um eine erstmalige Eingabe des Geschäftsplans im Rahmen einer Erstbewilligung?

- Geschäftsplanänderung Rückstellungen
- Mitteilung Kapitalabflüsse
- Erstbewilligung

Begründung und Kurzdarstellung der Geschäftsplanänderung

Die Begründung beinhaltet insbesondere eine Darstellung des Sachverhalts und der Auswirkungen der Geschäftsplanänderung auf die Geschäftstätigkeit. Im Rahmen der Kurzdarstellung ist die Geschäftsplanänderung selbst zu erläutern. Bei komplexen Sachverhalten kann zusätzlich eine Beilage eingereicht werden.

1 Kapitalstrategie / Kapitalplanung

Grundsätze der Kapitalstrategie

Grundsätze der Kapitalplanung

Benchmarks und Zielbänder für die Kapitalsteuerung

Planungshorizont/-intervall

Szenarien für die Kapitalplanung

Kontrollprozesse der Kapitalplanung

2 Kapitalabflüsse

Darstellung von Kapitalabflüssen gemäss FINMA-RS 17/05 „Geschäftspläne – Versicherer“, Rz.34.

3 Technische Rückstellungen

Die Prinzipien zur Bildung und Auflösung der versicherungstechnischen Rückstellungen sind in groben Zügen zu beschreiben.

HTML Formatierungen sind möglich.

4 Beilagen/Erläuterungen

Sämtliche Beilagen sind elektronisch einzureichen. Die entsprechenden Originale sind aufzubewahren und der FINMA auf Verlangen jederzeit zur Verfügung zu stellen.

Reserving Policy / Technische Dokumentation oder dergleichen: Dokument in welchem die Methoden und Annahmen zur Berechnung, Überprüfung und Auflösung von Rückstellungen aufgeführt sind. Den gesetzlichen Anforderungen zu den technischen Rückstellungen ist darin entsprechend Rechnung zu tragen.

