



SST-Veröffentlichung

17. November 2020

1 Ziel

In diesem Dokument werden die Termine für die reguläre Aktualisierung der SST-Templates festgehalten, geplante Schattenrechnungen und Erneuerungen angekündigt und allfällige ausserordentliche Aktualisierungen beschrieben.

Wir empfehlen eine Registrierung unter MyFINMA¹, um die Dokumente zum SST zu abonnieren (Stichwörter: Überwachung und Versicherer). Sie erhalten automatisch eine E-Mail bei Aktualisierungen der Dokumente.

Fragen, Bemerkungen und Fehlermeldungen können an folgende E-Mail-Adresse gesandt werden:

quantitative-risk-management@finma.ch

2 Reguläre Aktualisierungen

Bis zum 31. Oktober 2020: Aktualisierung aller für den SST 2021 notwendigen Dokumente (Wegleitungen und technische Beschreibungen), Templates und Hilfsmittel.

Bis zum 10. Januar 2021: Aktualisierung der Excel-Datei *SST-Inputdaten.xlsx* (Zinskurven, Wechselkurse, Inflationsraten).

Bis zum 31. Januar 2021: Aktualisierung der Excel-Dateien

1. *SST-Inputdaten.xlsx* (Volatilitäten und Korrelationsmatrix)
2. *SST-Template.xlsx* (Endversion, mit Inputdaten)
3. *SST-Life-Template.xlsx* (Endversion, mit Inputdaten)
4. *SST-Nonlife-Template.xlsm* (Endversion, mit Inputdaten)
5. *SST-Health-Template.xlsx* (Endversion, mit Inputdaten)
6. *Berechnungs-Template LZV.xlsm* (Endversion, mit Inputdaten)
7. *SST-StandRe-Template.xlsm* und *SST-StandRe-Template.xlsx* (Endversion, mit Inputdaten)
8. *SST-Captives-Template.xlsx* (Endversion, mit Inputdaten)
9. *Bonitätstool.xlsx* (Wechselkurs)

Die vorgenommenen Anpassungen sind den in den jeweiligen Templates selbst geführten Übersichten zu entnehmen.

¹ www.finma.ch/myfinma

3 Ankündigungen und Hinweise

Französische Version: Die französische Version der technischen Beschreibung des Standardmodelles für Schadenversicherungen ist in Arbeit und wird sobald als möglich zur Verfügung gestellt.

Kreditrisiko: Das auf Opt-In-Basis freigegebene **Standardmodell Kreditrisiko** wird verfeinert.

StandRe: Es wird möglicherweise eine Erweiterung der MVM-Berechnung vorgenommen, mit der künftiges CY-Risiko insbesondere aus Mehrjahresverträgen einfacher berücksichtigt werden kann.

Rückversicherungscaptives: Mit dem SST 2020 wurden die SST-Standardmodelle Marktrisiko sowie Aggregation und Mindestbetrag für Rückversicherungscaptives eingeführt, bei Behaltung der Modellvorgaben für das versicherungstechnische Risiko. Es ist vorgesehen, diese Modellvorgaben für das versicherungstechnische Risiko leicht zu überarbeiten und im Rahmen einer Schattenrechnung 2021 zu testen.

Stresstests: Im Laufe des Jahres 2021 werden voraussichtlich weitere Stresstests mit ausgewählten Versicherungen durchgeführt.

Pandemieszenario: Der in der Technischen Beschreibung Szenarien auf S. 14 gegebene Hinweis zum Lockdown ist generell, d.h. auch in Bezug auf die Auswirkungen auf das Versicherungsgeschäft anzunehmen. Die Auswirkung des Szenarios umfasst die Auswirkungen sowohl auf das RTK zum Stichtag als auch auf das erwartete Ergebnis. Im SST-Template wird diese Unterscheidung nicht gemacht und nur ein aggregierter Wert abgefragt. Im SST-Bericht sollten die getroffenen Annahmen und resultierende Ergebnisse jedoch separat dargestellt werden.

4 Ausserordentliche Aktualisierungen

Datum	Datei	Änderung / Kommentar
		•