

Matkaraportti AAE:n solvenssi II ohjausryhmän kokouksesta Brysselistä 8.5.2018

Osallistuin SAY:n edustajana AAE:n solvenssi II (SII) ohjausryhmän kokoukseen, jonka tarkoitus oli laatia suuntaviivat AAE:n SII työlle sekä luonnostella SII aiheinen paperi lähetettäväksi Euroopan komissiolle. Kokouksen tuloksena saatiin tuotettua:

- SII ohjausryhmän työjärjestys, joka tunnistaa mihin asioihin ryhmä keskittyy ja kelle raportoi. SII on ollut erittäin keskeinen osa AAE:n työtä ja vaati asian perusteellista valmistelua.
- Luonnostella kirje Euroopan komissiolle jossa tärkeinä nostoina SII lainsäädännön muutosten 2018 & 2020 aikatauluttaminen, erityisesti korkoriskin osalta. Lisäksi Riskimarginaali, USP:t, volume measure sekä laskennalliset verovelat synnyttivät keskustelua ja kommentteja
- Tunnistettiin lisäksi AAE:n puheenjohtajan toive level playing field aiheista, siis aiheita joissa on todettu eroa sen osalta miten sovelletaan Euroopassa
 - Contract boundaries;
 - LACDT;
 - Items used to cover SCR;
 - Expense allowance in Technical Provisions;
 - Scope of application of 22% shock for equities (participations);
 - Approaches to valuing guarantees: stochastic vs deterministic;
 - Allowance for negative interest rates in Economic Scenario Generators;
 - Use of Matching Adjustment, Volatility adjustment, Dynamic Volatility Adjustment

Lauri Saraste.