

Enquête „janvier 2008 – baisse des actions“

Explications

Surveillance individuelle

Les succursales étrangères et les caisses-maladie ne remplissent que les lignes relatives à la fortune liée. Les réassureurs doivent par contre fournir toutes les données à l'exception de celles relatives à la fortune liée.

Les calculs de la marge de solvabilité avec les explications nécessaires peuvent être téléchargés sur notre site Internet www.bpv.admin.ch sous Documentation / Rapport annuel 2007 / Solvency I.

Situation

Pour la situation au 31 décembre 2007, il faut indiquer les informations nécessaires pour la marge de solvabilité à partir du bouclement statutaire. Si le bouclement statutaire n'est pas encore définitif, des estimations doivent être effectuées.

Sous débit (rubrique 1), resp. fortune liée (rubrique 3.), toutes les fortunes liées distinctes (sans les parts liées à des fonds pour lesquelles le risque de placement est chez le preneur d'assurance) doivent être reportées globalement.

Dans une première phase, toutes les données au 31.12.2007 doivent être saisies. Dans une deuxième phase, tous les ajustements de valeurs jusqu'au 22 janvier 2008 sur les actions, en tenant compte des instruments de couverture, doivent être calculés; leur impact sur la marge de solvabilité, la fortune liée et les fonds propres doit être présenté.

Le portefeuille d'actions doit également inclure, à côté des actions détenues directement, les parts de fonds de placement en actions ainsi que les instruments répliqués (expositions aux dérivés, produits structurés).

Test de résistance (Stress-Test)

Les effets des ajustements de valeurs (-10%, -20% et -30%) sur les portefeuilles d'actions, comme définis dans la situation au 22 janvier 2008, sur la marge de solvabilité disponible, sur les valeurs de couverture de la fortune liée et sur les fonds propres statutaires doivent être saisis dans les trois scénarios correspondants.

Part d'actions au 22 janvier 2008

Dans cette rubrique, nous nous intéressons à la part des actions (comme définis dans la situation initiale) aussi bien dans le bilan statutaire que dans la fortune liée (calculé en % du débit).

Surveillance des groupes

La situation et les tests de résistance se réfèrent avant tout à la marge de solvabilité du groupe. Les effets des ajustements de valeur sur le portefeuille d'actions, comme définis ci-dessus, doivent être présentés selon les mêmes scénarios que pour la surveillance individuelle. Finalement, nous nous intéressons à la part des actions dans le bilan du groupe au 22 janvier 2008.