

Bijlage: Menzis ORSA

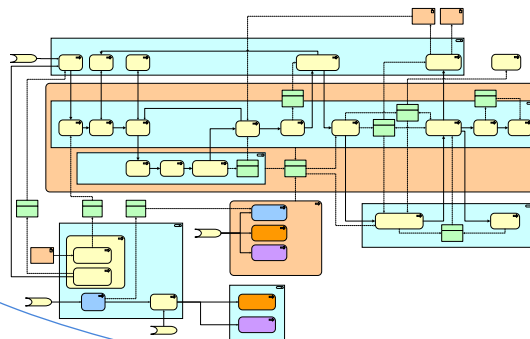
handout

(niet gepresenteerd tijdens het DNB
Solvency II symposium
van 14 december)



Scenario- en projectieproces

- In de ORSA-pilot: alle 29 guidelines aan de orde gekomen
- Meer dan 200 pagina's ORSA documentatie opgeleverd aan DNB
- Deze presentatie richt zich op het scenario- en projectieproces
- Menzis ORSA architectuurplaat:



Organisatie van de ORSA-pilot

- Opzet (proces en inhoud) voorbereid door Solvency II-programma
- Uitvoering onder aansturing van het Solvency II-programma
- Expertteam
- Rekenteam
- Nauwe inhoudelijke betrokkenheid CFO + Financieel Directeur
- Nauwe betrokkenheid RvB en Directie
- Informatievoorziening naar RvC
- Audit



Externe ondersteuning



- uitvoering overall programma management Solvency II bij Menzis
- Inhoudelijke ondersteuning



- Inhoudelijke ondersteuning
- Quality Assurance



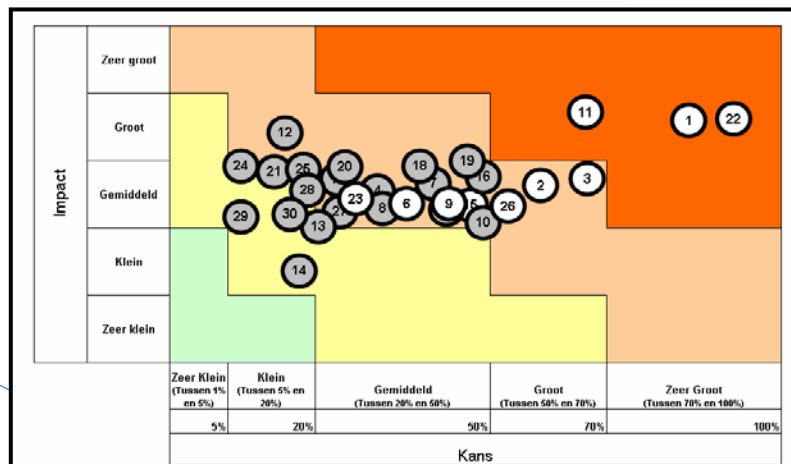
Strategisch Risk Assessment

- Door RvB en DirectieTeam
- Uitgangspunt: doelstellingen meerjarenplan
- Heeft 30 risico's opgeleverd, inclusief top-9
- Dekken alle nieuwe risicocategorieën af (Solvency II + FIRM)



Strategische risico's

- = top-9 risico en verwerkt in de ORSA
- = overige strategische risico's



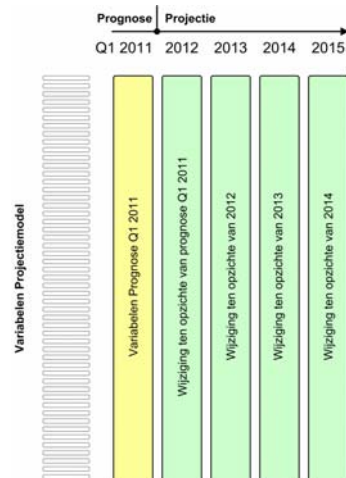
Scenario's en projecties

- Risico's worden gecombineerd tot scenario's
- Scenario = manifestatie van één of meer risico's
- Voorbeeld:
- Scenario zorgkosten = Risico **1** **3** **6**
 - 1** = afschaffing verevening, macro nacalculatie
 - 3** = onvoldoende inzicht kosten invoering DOT
 - 6** = niet nakomen gecontracteerde zorg door zorgverleners



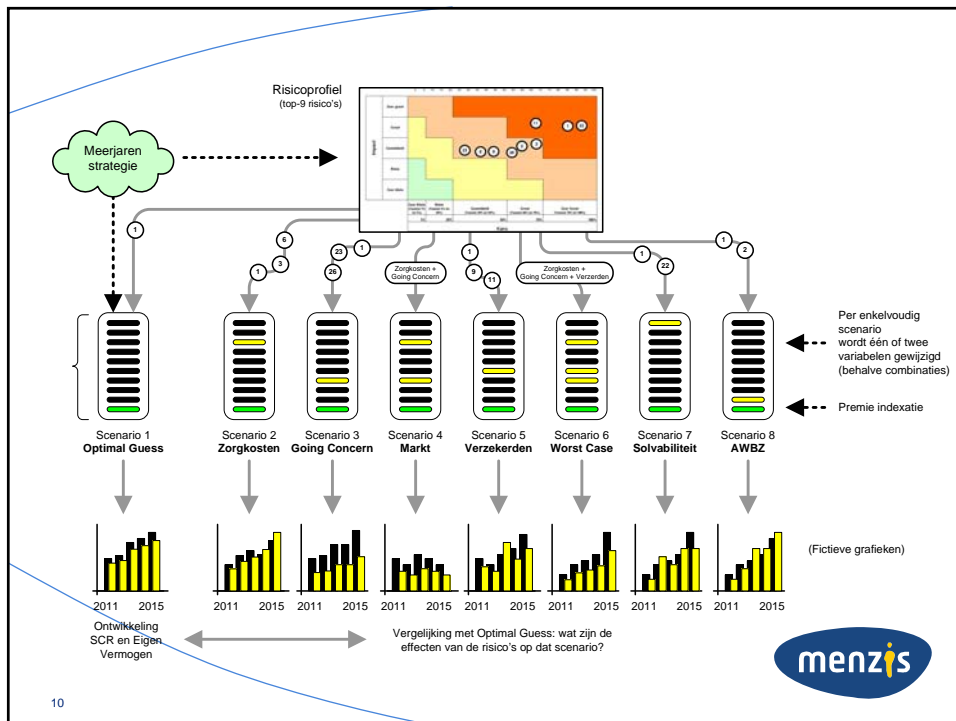
Projectiemodel ORSA pilot

- Projecties van de financiële positie van Menzis
- Variabelen
- Start = Jaarrekening 2010 en Q1 2011
- Per variabele een procentuele ontwikkeling ten opzichte van het jaar daarvoor (projectie)
- Input geleverd door het ORSA Expertteam: Beheer, Zorg, Commercie, Klantservice, Bestuursdienst, Control, FA

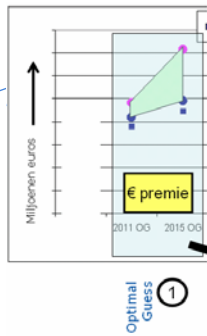
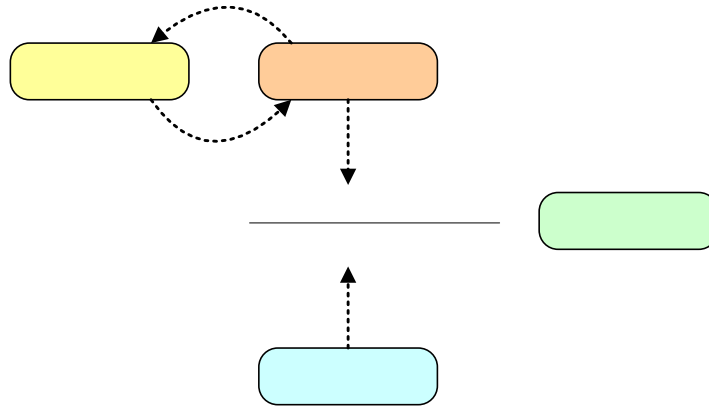


Optimal Guess Scenario (referentie scenario)

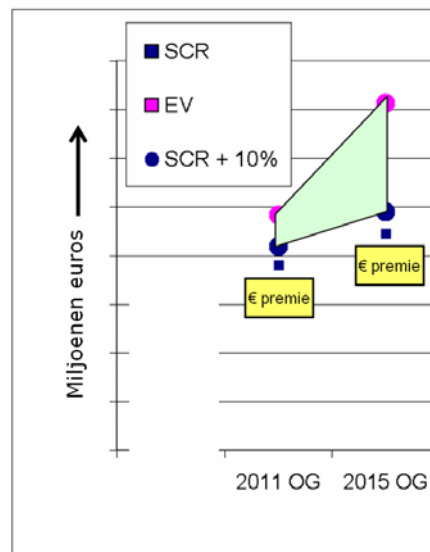
- De Optimal Guess is de optimale situatie die aansluit bij de uitgangspunten, voorwaarden en aannames beschreven in het Menzis Strategiedocument 2012
- Geen van risico's uit het top-9 risicoprofiel manifesteert zich, behalve de afschaffing van de verevening, de macro-nacalculatie en ex post correcties als onderdeel van de bijdragen CVZ



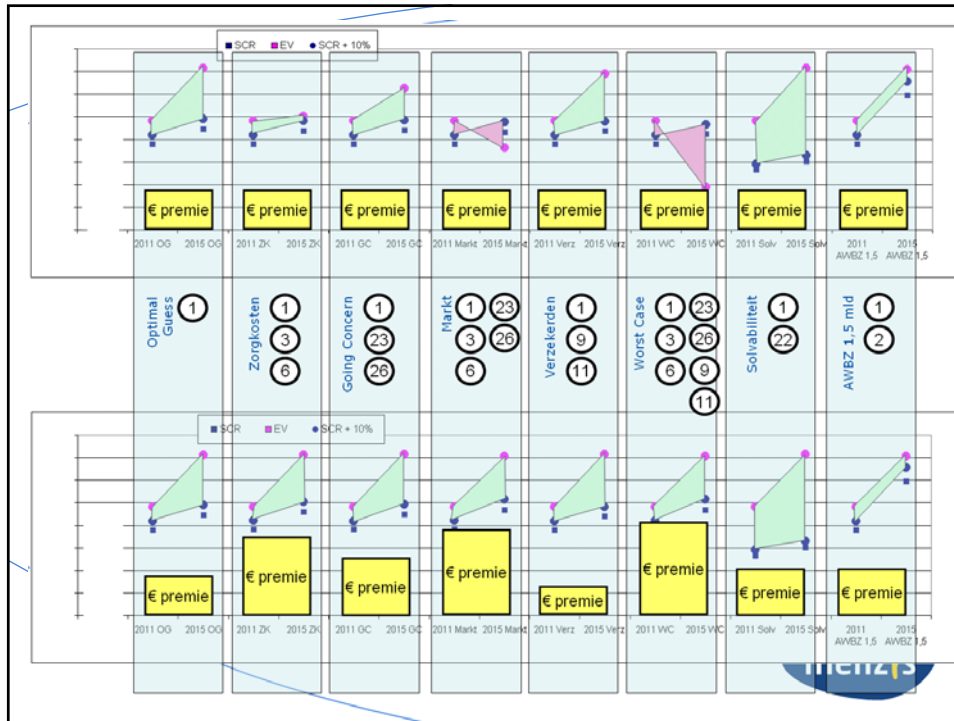
Verhoudingen



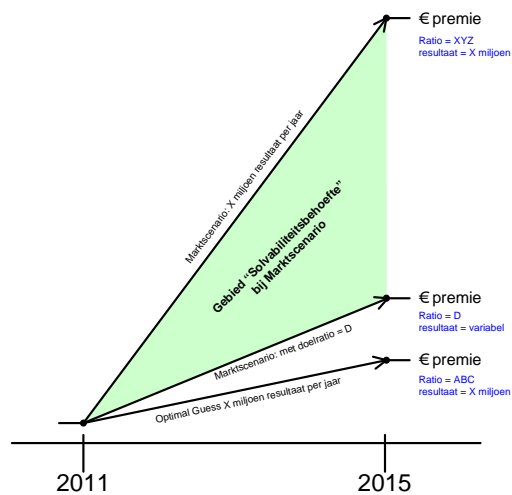
Optimal Guess scenario:
 Optimale situatie op basis
 van de strategie van
 Menzis. Resultaat =
 X miljoen euro resultaat
 per jaar



Prem



Solvabiliteitsbehoefte Marktscenario (als voorbeeld)



Opgeleverde inzichten

- 1) Kapitaalbehoefte bij verschillende scenario's
- 2) Inzicht in achterliggende oorzaken
- 3) Impact van "management actions"



15

Vervolg: ORSA 2.0

- Nieuwe ORSA bij Menzis in 2012
- Verder werken aan het proces en de modellen/technieken
- Investeren in rol expertteam
- Meer aandacht voor stresstesten
- Integreren met strategievorming en premieproces
- ORSA gebruiken als instrument bij het vaststellen van de risicobereidheid



16