



Kotimaisille vakuutusyhtiöille, työeläkevakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, vakuutusomistusyhteisöille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille

Valtuutussäännös:

Vakuutusyhtiölain (521/2008) 12 luvun 8 §

MUUTOS VAKUUTUSVALVONTAVIRASTON MÄÄRÄYS- JA OHJEKOKOELMAAN

Vakuutusvalvontavirasto on tänään päättänyt yllä mainitun valtuutussäännöksen nojalla muuttaa määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 kohdan 11.1.3 alakohdan (2) oheisen liitteen mukaiseksi.

Määräys on voimassa 30.12.2008 alkaen toistaiseksi.

Määräystä on velvoittavana noudatettava.

Ylijohtaja

Hely Salomaa

Ylimatemaatikko

Raoul Berglund

LIITE: 11.1.3 Pääomalaskennan skenaariot ja riskiparametrit

11.1.3 Pääomavaatimuslaskennan skenaariot ja riskiparametrit

(1) Markkinariskien, vastapuoliriskien ja operatiivisten riskien riskimittarina on value-at-risk-arvo, joka on pyritty laskemaan 99 prosentin todennäköisyydellä yhden vuoden ajanjaksolle.

Markkinariskit

(2) Markkinariskien skenaariot riskimoduuleittain (katso kohdan 11.1.2 alakohta 4) ovat:

Riskimoduuli	Skenaario
Korkoriskit	
- Korkotason suhteellinen nousu kaikille maturiteeteille	+ 37 %
- Korkotason suhteellinen lasku kaikille maturiteeteille	- 30 %
Osakeriskit	
- Kehittyneet markkinat	- 28 %
- Kehittyvät markkinat	- 39 %
- Riskipääomasijoitukset	- 28 %
- Muut pääomasijoitukset	- 16 %
- Hedge-rahastot	- 27 %
Hyödykeriskit	- 25 %
Kiinteistöriskit	- 17 %
Valuuttariskit	- 16 %

