



RELAZIONE ANNUALE 2021: SINTESI

<https://eiopa.europa.eu/>



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock; pages 6 and 7: © EIOPA; all other pictures: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-466-2 doi:10.2854/45426 EI-07-22-779-IT-N

Numerose altre informazioni sull'Unione europea sono disponibili su Internet consultando il portale Europa (<http://europa.eu>).

Lussemburgo: Ufficio delle pubblicazioni dell'Unione europea, 2022

© EIOPA, 2022

Riproduzione autorizzata con citazione della fonte.

PETRA HIELKEMA



PREFAZIONE DEL PRESIDENTE

È con grande piacere che presento questo resoconto delle attività che l'EIOPA ha svolto nel 2021.

Ancora una volta, nel 2021, la pandemia ha svolto un ruolo di primo piano, con la comparsa di vaccinazioni e varianti virali: le prime gradite a differenza delle seconde. Dato che i settori delle assicurazioni e delle pensioni aziendali e professionali hanno resistito relativamente bene alla pandemia, nel 2021 l'attenzione si è concentrata sia sul sostegno alla ripresa sia sul monitoraggio degli effetti duraturi della crisi, in particolare l'inflazione.

La tutela dei consumatori è una priorità per l'EIOPA. Proprio in quest'ambito, l'EIOPA ha risposto alle preoccupazioni relative ad alcuni prodotti unit linked con un quadro di riferimento per affrontare il rapporto costi-benefici. Per molti risparmiatori, i prodotti unit linked possono svolgere un ruolo importante e questo quadro di riferimento contribuirà a garantire che i prodotti siano sviluppati, commercializzati e venduti tenendo conto delle esigenze dei consumatori e che questi ultimi abbiano accesso a consulenze e informazioni adeguate che li aiutino a prendere decisioni consapevoli quando acquistano i prodotti.

L'EIOPA si è avvalsa dei propri strumenti per coordinarsi con le autorità nazionali al fine di affrontare gli ambiti in cui erano evidenti le lacune di condotta professionale relative alle attività transfrontaliere. È emerso chiaramente che, per ridurre il pregiudizio ai consumatori, potrebbe essere necessaria una revisione dei poteri concessi all'EIOPA in questo settore.

Nel settore delle pensioni, l'EIOPA ha accolto con favore l'entrata in vigore del regolamento per un prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP) e, presentando due pareri alla Commissione europea in materia di pensioni – sui quadri operativi previdenziali e sui sistemi di tracciamento – ha compiuto ulteriori passi avanti per affrontare i divari nel settore delle pensioni.

Le due aree della finanza sostenibile e della digitalizzazione hanno continuato a essere predominanti in agenda non solo per l'EIOPA, ma anche per le autorità nazionali e i settori delle assicurazioni e delle pensioni aziendali e professionali. In queste aree, l'EIOPA ha mantenuto l'attenzione nel sostenere i settori e la comunità di vigilanza nella gestione della transizione verso l'economia verde e digitale.

Una regolamentazione adeguata allo scopo è il fondamento su cui si basa una vigilanza efficace e, a questo proposito, l'EIOPA ha accolto con ampio favore le proposte della Commissione europea sulla revisione di solvibilità II e continua a sostenere il processo di revisione.

In prospettiva, l'incertezza continua, soprattutto a causa dell'aggressione militare immotivata e ingiustificata della Russia contro l'Ucraina. L'EIOPA si unisce a tutte le istituzioni europee nella solidarietà con il popolo ucraino. Sebbene l'impatto diretto dell'invasione sui settori delle assicurazioni e delle pensioni aziendali e professionali sia basso, l'EIOPA continuerà a monitorare attentamente il panorama per verificare gli effetti sulla stabilità del settore assicurativo e pensionistico in Europa. L'EIOPA presterà inoltre molta attenzione agli effetti di possibili rapidi aumenti del costo della vita.

Per adempiere al suo ambizioso mandato, l'EIOPA ha bisogno di un personale competente e agile e non vedo l'ora di svolgere il mio ruolo nel promuovere un'organizzazione diversificata e inclusiva che consenta a tutti i membri del personale di esprimere il loro pieno potenziale. In questo modo saremo in grado, come organizzazione, di continuare a sostenere il settore affinché si adatti alle sfide future.

A titolo personale, quando ho assunto la carica di presidente nel settembre 2021, sono stata accolta da un personale impegnato, competente ed entusiasta che ha reso i miei primi giorni molto più facili. Apprezzo molto anche il sostegno dei miei colleghi del consiglio di amministrazione e delle nostre autorità di vigilanza europee consorelle e mi auguro un futuro di buona collaborazione e di successi comuni.

Un ringraziamento particolare lo riservo a Gabriel Bernardino, il cui mandato di presidente è terminato il 28 febbraio 2021. Durante il suo mandato, ha posto l'EIOPA al centro della vigilanza sulle assicurazioni e sulle pensioni in Europa e non vedo l'ora di proseguire le sue attività raccogliendo i frutti del suo lavoro. Un ringraziamento particolare va anche a Peter Braumüller, che ha saputo abbracciare in modo ammirevole il suo ruolo di vicepresidente e guidare l'organizzazione dopo la partenza di Gabriel.

Le assicurazioni e le pensioni aziendali e professionali continuano a svolgere un ruolo vitale nella vita di tutti i cittadini europei e l'EIOPA, a sua volta, farà del suo nel promuovere settori fiorenti che sostengono i cittadini e la società.

FAUSTO PARENTE



PREFAZIONE DEL DIRETTORE ESECUTIVO

Il 2021 è stato nuovamente caratterizzato dall'incertezza. Abbiamo iniziato l'anno lavorando da casa, la pandemia ha continuato a ripercuotersi sui nostri obiettivi strategici e abbiamo continuato a concentrarci sul suo impatto sui settori assicurativo e pensionistico, con l'obiettivo di preservare la stabilità e sostenere la ripresa economica.

L'EIOPA è stata in grado di realizzare il suo programma di lavoro per l'anno, superando l'obiettivo per la maggior parte degli indicatori chiave di prestazione.

Abbiamo proseguito la nostra strategia di aumento dell'efficienza, basata su quattro componenti:

- pianificazione delle risorse e definizione delle priorità;
- strategia dei dati, strategia informatica e soluzioni digitali;
- revisione dei processi operativi, ottimizzazione dei servizi e capitalizzazione dei servizi condivisi; gestione integrata dei talenti.

L'EIOPA è cresciuta come organizzazione e ha accolto nuovo personale, portando il numero totale di dipendenti (compresi gli esperti nazionali distaccati) a 193 alla fine del 2021, rispetto ai 185 effettivi alla fine dell'anno precedente. Inoltre, si è registrato un ulteriore aumento della percentuale di personale dedicato all'attività primaria.

Durante tutto l'anno l'Autorità ha utilizzato le risorse in modo efficace e responsabile. Il bilancio operativo nel 2019 è stato di 32,9 milioni di EUR e nel corso dell'anno il tasso di esecuzione del bilancio per gli impegni è stato del 99,44 % e dell'81,18 % per i pagamenti effettuati.

L'EIOPA si impegna a migliorare le proprie prestazioni ambientali e a ridurre l'impatto delle proprie operazioni sull'ambiente. Nel 2021 abbiamo lavorato all'attuazione del sistema di ecogestione e audit (EMAS) dell'UE. La presente relazione contiene una dichiarazione sulla gestione ambientale.

Con l'evoluzione della COVID-19, il personale ha lavorato nuovamente da casa per gran parte dell'anno. Questo è stato possibile grazie alle soluzioni informatiche e alle risorse fornite al personale. Ciononostante, abbiamo continuato ad adattare il nostro spazio di lavoro a un ambiente di lavoro ibrido e abbiamo continuato a investire in tecnologia per consentire un lavoro continuo, invitando i colleghi a tornare sul luogo di lavoro, inizialmente su base volontaria. La salute e la sicurezza dei colleghi sono state una priorità, e la distanza fisica rimarrà in vigore fino a tutto il 2022.

Se da un lato l'approccio al lavoro in modalità casa-ufficio riflette il perdurare dell'impatto della pandemia, dall'altro riflette anche una normalizzazione generale del lavoro ibrido. Con il ridursi del rischio di pandemia, abbiamo continuato a riaccogliere il personale in ufficio per un certo numero di giorni alla settimana. Allo stesso tempo, riconosciamo che per rimanere dei datori di lavoro appetibili e per essere in grado di assicurarci il personale qualificato di cui abbiamo bisogno per raggiungere i nostri obiettivi, dovremo prestare molta attenzione alle condizioni di lavoro, in particolare per quanto riguarda le modalità di lavoro ibrido.

Come negli anni precedenti, abbiamo giovato della stretta collaborazione con le controparti nelle autorità nazionali competenti e di relazioni proficue con i membri del nostro consiglio di amministrazione e del consiglio delle autorità di vigilanza.

Abbiamo altresì continuato a ricercare contributi di varie parti interessate per alimentare il nostro lavoro, in particolare tramite i gruppi delle parti interessate nonché mediante consultazioni ed eventi.

In questa occasione, vorrei estendere i miei personali ringraziamenti al nostro ex presidente, Gabriel Bernardino, che ha guidato l'organizzazione per 10 anni e a Peter Braumüller per aver sostenuto l'organizzazione in qualità di vicepresidente nel periodo di transizione prima che Petra Hielkema assumesse le funzioni.

Desidero inoltre ringraziare il personale, i membri del nostro consiglio di vigilanza e i miei omologhi delle altre autorità di vigilanza europee e delle agenzie dell'UE per il loro duro lavoro, l'impegno e la proficua collaborazione. Lavorando insieme, possiamo continuare a fare la differenza per le persone, le imprese e le economie di tutta Europa.

SINTESI

Per tutto il 2021, l'EIOPA ha continuato a svolgere un ruolo essenziale nella vigilanza sulle assicurazioni e sulle pensioni in Europa, collaborando strettamente con le autorità nazionali di vigilanza, le istituzioni europee e altri portatori d'interesse per conseguire gli obiettivi strategici stabiliti nel proprio programma di lavoro annuale.

L'anno 2021 è proseguito sotto l'influenza della pandemia di COVID-19, che si è riflessa sulle attività primarie dell'EIOPA e sulle misure organizzative messe in atto nei confronti del personale, dei visitatori e dei membri del consiglio di amministrazione dell'EIOPA. Nel 2021 l'EIOPA ha presentato un programma di lavoro annuale impegnativo che comprendeva il lavoro reso meno prioritario nel 2020 a causa dell'impatto della COVID-19 sulle attività.

Nel settembre 2021, Petra Hielkema è diventata presidente dell'EIOPA per un mandato di cinque anni.

PROMOZIONE DELLA VIGILANZA E DELLA REGOLAMENTAZIONE RIGUARDO ALLA CONDOTTA PROFESSIONALE

A norma del proprio regolamento istitutivo, l'EIOPA deve assumere un ruolo guida nella promozione della trasparenza, della semplicità e dell'equità in tutto il mercato interno. A tal fine, la creazione di un solido quadro normativo è essenziale. In tale contesto, insieme alle altre autorità europee di vigilanza (AEV), l'EIOPA ha sviluppato standard tecnici che:

cercano di combattere il «greenwashing» dei prodotti finanziari definendo, nell'ambito del regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR) e del Regolamento sulla tassonomia, il modo in cui gli enti finanziari divulgano l'impatto delle loro decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e il modo in cui le informazioni sulla sostenibilità vengono divulgate nelle informazioni sui prodotti agli investitori finali;

cercano di rendere il documento contenente le informazioni chiave dei prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblati (PRIIP) più interessante e accessibile per gli investitori al dettaglio, apportando miglioramenti mirati per risolvere una serie di questioni normative fondamentali individuate in relazione al contenuto del documento contenente le informazioni chiave; e

nel corso dell'anno, l'EIOPA ha rafforzato in modo significativo il suo lavoro relativo alla vigilanza sulla condotta professionale, avvalendosi dei poteri di intervento sui prodotti e di una serie di strumenti di vigilanza e sorveglianza, tra cui la prosecuzione del lavoro di monitoraggio delle tendenze dei consumatori e del mercato, in particolare delle tendenze emergenti, nonché l'impegno attivo e le visite alle autorità nazionali competenti (ANC) e ai paesi terzi. Nel 2021 l'EIOPA ha inoltre condotto una consultazione su un quadro di riferimento per affrontare il rischio del rapporto costi-benefici nel mercato europeo dei prodotti unit linked e ne ha pubblicato i risultati.

L'EIOPA ha continuato a lavorare su casi transfrontalieri con possibili danni per i consumatori mediante l'istituzione di piattaforme di cooperazione transfrontaliera e utilizzando gli strumenti a disposizione per coordinare le azioni di vigilanza appropriate da parte delle ANC. A metà del 2021 l'EIOPA ha emanato una raccomandazione ad hoc a un'ANC affinché intraprendesse azioni di vigilanza nei confronti di un'impresa che svolgeva attività transfrontaliere in diversi Stati membri. Nella seconda metà del 2021 l'EIOPA ha constatato l'inadempienza a questa raccomandazione. Questo caso, tra gli altri, segnala la crescente rilevanza del rischio che l'attività transfrontaliera possa diventare un problema per i consumatori se la vigilanza del paese d'origine e del paese ospitante non è efficace e adeguatamente coordinata. Inoltre, evidenzia i limiti degli strumenti dell'EIOPA a questo proposito. Infine, l'EIOPA ha ricevuto anche la prima richiesta di avviare un'indagine su problemi specifici legati alla vigilanza di gruppo in uno specifico Stato membro. L'indagine è ancora in corso.

ORIENTAMENTO DELLA CONVERGENZA VERSO UNA VIGILANZA PRUDENZIALE DI ELEVATA QUALITÀ

Per l'attività dell'EIOPA è essenziale realizzare un approccio comune europeo alla vigilanza. Nel 2021 l'EIOPA ha pubblicato i criteri per l'indipendenza delle autorità di vigilanza, che è fondamentale per la legittimità e la credibilità del processo di vigilanza. L'EIOPA ha pubblicato diversi strumenti che affrontano la convergenza della vigilanza in aree quali l'uso di tecniche di mitigazione del rischio, le pratiche di vigilanza e le aspettative in caso di violazione del requisito patrimoniale di solvibilità o della valutazione interna del rischio e della solvibilità (ORSA) nel contesto della pandemia di COVID-19. L'EIOPA ha continuato a pubblicare una serie di relazioni relative a diversi aspetti di solvibilità II e ha proposto modifiche ai requisiti di rendicontazione riguardo ai documenti di vigilanza e di informativa al pubblico. Inoltre, nel 2021 l'EIOPA ha pubblicato una relazione su una propria proposta riguardante l'attuazione delle transizioni IBOR, cercando di aumentare la solidità e l'affidabilità dei benchmark finanziari.

L'EIOPA continua a svolgere il proprio ruolo chiave a livello internazionale nel contesto dell'Associazione internazionale delle autorità di vigilanza delle assicurazioni (IAIS) e ha mantenuto contatti e dialoghi regolari con le principali giurisdizioni dei paesi terzi.

Per quanto riguarda le pensioni, l'EIOPA ha emesso pareri sulla gestione del rischio dei regimi pensionistici a contribuzione definita e sui costi e sugli oneri degli enti pensionistici aziendali o professionali (EPAP), oltre a fornire consulenza alla Commissione europea sui servizi di monitoraggio delle pensioni e sui cruscotti previdenziali.

Nel 2021 l'EIOPA ha proseguito con il programma BI 2.0, che porta l'Autorità a trasformarsi in un'organizzazione digitale, incentrata sull'utente e orientata ai dati, anche nel ruolo di regolatore e facilitatore, e a fornire alle ANC analisi e relazioni sui dati. L'EIOPA ha continuato a migliorare il proprio quadro di business intelligence e di analisi dei dati, sfruttando al contempo i nuovi sviluppi tecnologici e le opportunità che essi presentano, condividendo così le conoscenze e le esperienze con le ANC.

Infine, l'obiettivo dell'EIOPA di assicurare un livello di vigilanza elevato, efficace e coerente in tutta Europa, garantendo così un livello simile di protezione degli assicurati e dei beneficiari in tutte le giurisdizioni, è stato promosso

tramite l'arricchimento del manuale di vigilanza e la formazione delle autorità di vigilanza. Inoltre, l'EIOPA ha condotto una valutazione inter pares sull'esternalizzazione e una valutazione inter pares di follow-up sulle funzioni chiave.

L'EIOPA ha continuato a collaborare con le autorità nazionali di vigilanza per promuovere parità di condizioni partecipando a collegi di autorità di vigilanza, ispezioni in loco, piattaforme di cooperazione e impegni bilaterali, nonché fornendo assistenza tecnica, formazione e raccomandazioni. Per quanto riguarda l'uso dei modelli interni, l'EIOPA ha sviluppato studi comparativi che affrontano le aree prioritarie in relazione ai modelli interni, comprese le relazioni pubbliche.

RAFFORZAMENTO DELLA STABILITÀ FINANZIARIA DEI SETTORI DELLE ASSICURAZIONI E DELLE PENSIONI AZIENDALI E PROFESSIONALI

L'EIOPA ha continuato a individuare le tendenze, i rischi potenziali e le vulnerabilità che potrebbero ripercuotersi negativamente sui settori delle assicurazioni e delle pensioni in tutta Europa. In tale contesto, l'EIOPA ha pubblicato durante l'anno statistiche sulle assicurazioni e sulle pensioni aziendali e professionali, tra cui il quadro operativo dei rischi su base trimestrale e la relazione sulla stabilità finanziaria due volte l'anno. Inoltre, l'EIOPA ha sviluppato un quadro europeo di valutazione del rischio sistemico (SRAF) per consentire all'Autorità e ai suoi membri di determinare il proprio punto di vista sulle tendenze e sugli sviluppi del mercato assicurativo europeo e sul potenziale rischio sistemico, e per assisterli nella preparazione delle discussioni collettive della IAIS.

Nel 2021 l'EIOPA ha inoltre condotto una prova di stress incentrata su uno scenario COVID-19 prolungato in un contesto di tassi di interesse «bassi per più tempo». Nonostante le gravi conseguenze economiche e finanziarie della pandemia di COVID-19, il settore assicurativo europeo è entrato nell'esercizio della prova di stress con un forte livello di capitalizzazione. Questa robusta riserva finanziaria ha permesso ai partecipanti di assorbire lo shock di uno scenario sfavorevole. I risultati hanno inoltre dimostrato che le principali vulnerabilità del settore derivano dagli shock di mercato e che il settore assicurativo dispone di strumenti per far fronte agli effetti negativi

del mercato e dell'economia. Inoltre, le misure di garanzia a lungo termine hanno contribuito ad assorbire parte dei gravi ma plausibili shock. Tuttavia, la prova di stress ha anche rivelato che una parte del mercato fa ancora molto affidamento sulle misure transitorie. La posizione di liquidità dei partecipanti non ha rivelato vulnerabilità.

TEMI TRASVERSALI

L'EIOPA ha proseguito la propria attività nel campo della finanza sostenibile. Il lavoro dell'EIOPA ha affrontato le questioni chiave del rischio legato ai cambiamenti climatici per il settore assicurativo e ha continuato a incoraggiare gli assicuratori a svolgere il loro ruolo di mitigazione e adattamento in relazione ai cambiamenti climatici. L'EIOPA ha continuato a prestare molta attenzione al divario in materia di protezione assicurativa, che misura la differenza tra ciò che è assicurato e le potenziali perdite economiche. L'EIOPA ha proposto delle fasi metodologiche che sostengono la necessità di formalizzare un approccio per rivalutare e ricalibrare regolarmente i parametri per il modulo sul rischio di catastrofi naturali della formula standard di Solvibilità II. Il personale dell'EIOPA e della Banca centrale europea ha pubblicato un articolo tematico nella relazione sulla stabilità finanziaria dell'EIOPA su cambiamenti climatici, catastrofi e benefici macroeconomici delle assicurazioni. Inoltre, l'EIOPA ha pubblicato un documento sulle misure per migliorare l'assicurabilità del rischio di interruzione dell'attività alla luce delle pandemie e ha presentato alla Commissione europea il proprio parere tecnico sugli indicatori chiave di prestazione ai sensi del regolamento sulla tassonomia. Inoltre ha ampiamente sostenuto l'Agenda per la finanza sostenibile della Commissione europea.

L'EIOPA continua a seguire da vicino il crescente utilizzo dei dati e della digitalizzazione per individuare i modi per tutelare meglio i consumatori senza ostacolare l'innovazione. Per quanto riguarda la resilienza digitale, l'EIOPA ha adottato e attuato le linee guida sulla sicurezza e sulla governance delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (TIC) e si è concentrata sulla preparazione del lavoro tecnico necessario per la proposta legislativa relativa all'atto sulla resilienza operativa digitale (DORA). L'EIOPA ha pubblicato la propria strategia di trasformazione digitale per garantire un approccio sistematico, equilibrato e olistico alla trasformazione tecnologica dei mercati assicurativi e pensionistici europei e della loro vigilanza, attualmente in corso. Insieme alle altre AEV ha lavorato alla relazione finale in risposta all'invito della Commissione europea a fornire consulenza sulla finanza digitale e sulle questioni correlate.

L'EIOPA ha continuato a collaborare con il gruppo consultivo di esperti sull'etica digitale nel settore delle assicurazioni e ha presieduto il Forum europeo dei facilitatori dell'innovazione (EFIF).

ADEMPIMENTO DEL MANDATO CON EFFICACIA ED EFFICIENZA

Nel 2021 in un contesto di lavoro a distanza prolungato dalla pandemia di COVID-19, l'EIOPA ha continuato a operare come un'organizzazione efficace ed efficiente, ma allo stesso tempo si è adoperata per individuare ulteriori miglioramenti dei propri processi amministrativi. Nell'ambito della diversità e dell'inclusione, l'EIOPA ha adottato una strategia per la diversità e l'inclusione e un piano d'azione dettagliato, che sorregge la visione dell'EIOPA di essere un'autorità di vigilanza credibile, che va ben oltre la garanzia del rispetto delle norme sulla non discriminazione e sull'uguaglianza.

PER CONTATTARE L'UE

Di persona

I centri di informazione Europe Direct sono centinaia, disseminati in tutta l'Unione europea. Potete trovare l'indirizzo del centro più vicino sul sito https://europa.eu/european-union/contact_it

Telefonicamente o per e-mail

Europe Direct è un servizio che risponde alle vostre domande sull'Unione europea. Il servizio è contattabile:

- al numero verde: 00 800 6 7 8 9 10 11 (presso alcuni operatori queste chiamate possono essere a pagamento),
- al numero +32 22999696, oppure
- per e-mail dal sito https://europa.eu/european-union/contact_it

PER INFORMARSI SULL'UE

Online

Il portale Europa contiene informazioni sull'Unione europea in tutte le lingue ufficiali:

https://europa.eu/european-union/index_it

Pubblicazioni dell'UE

È possibile scaricare o ordinare pubblicazioni dell'UE gratuite e a pagamento dal sito

<http://op.europa.eu/it/publications>

Le pubblicazioni gratuite possono essere richieste in più esemplari contattando Europe Direct o un centro di informazione locale (cfr. https://europa.eu/european-union/contact_it).

Legislazione dell'UE e documenti correlati

La banca dati Eur-Lex contiene la totalità della legislazione UE dal 1952 in poi in tutte le versioni linguistiche ufficiali: <http://eur-lex.europa.eu>

Open Data dell'UE

Il portale Open Data dell'Unione europea (<http://data.europa.eu/euodp/it>) dà accesso a un'ampia serie di dati prodotti dall'Unione europea. I dati possono essere liberamente utilizzati e riutilizzati per fini commerciali e non commerciali.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany



Ufficio delle pubblicazioni
dell'Unione europea