



PE SCURT RAPORT ANUAL DE ACTIVITATE 2019



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

#PENSIONS #INSURANCE

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

Manuscript completed in June 2020

1st edition

Neither the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) nor any person acting on behalf of the EIOPA is responsible for the use that might be made of the following information.

Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2020

Images copyright: Pages: cover page: AdobeStock; other images EIOPA/Joppen; All illustrations, copyright EIOPA

PDF ISBN 978-92-9473-261-3 ISSN 2529-5888 doi: 10.2854/848100 EI-AD-20-001-RO-N

© EIOPA, 2020

Reproduction is authorised provided the source is acknowledged.

For any use or reproduction of photos or other material that is not under the copyright of the EIOPA, permission must be sought directly from the copyright holders.

BUGET



27,1 mil EUR

60% de la autoritățile statelor membre

40% de la CE

Raport definit la nivelul statelor membre ale Asociației Europene a Liberului Schimb (AELS)



303 produse și servicii în programul de activitate

91% furnizate conform planificării

100% din fondurile alocate (angajamente) au fost executate

TEST DE REZISTENȚĂ în SECTORUL PENSIILOR OCUPAȚIONALE

ia inclus o evaluare a expunerilor de mediu, sociale și de guvernare (MSG)

19 țări

60% din sectorul național BD

50% din sectorul național CD

176 de IORP



EIOPA A PUBLICAT

6 avize
2 recomandări
28 de rapoarte
3 ghiduri
15 consultări publice



Raportul privind tendințele de consum

Probleme legate de protecția consumatorilor în contextul asigurărilor de călătorie

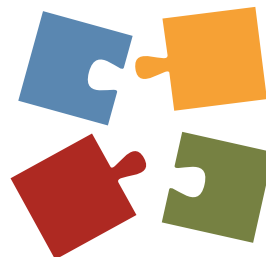
Tehnologia de lucru cu volume mari de date în asigurările auto și de sănătate

Modele de declarații nominale de asigurare ușor de utilizat

225 de luări de cuvânt
198 de vizite la sediul EIOPA
395 invitați la conferința anuală



COLABORARE CU 53 DE COLEGII DE SUPRAVEGHETORI



7 inspecții comune la fața locului
22 Colaborare activă cu 22 de autorități naționale de supraveghere
8 angajamente bilaterale cu autoritățile naționale de supraveghere

Asistență tehnică pentru Croația

CUVÂNT-ÎNAINTE DIN PARTEA PREȘEDINTELUI

Am plăcerea de a vă prezenta bilanțul realizărilor EIOPA din 2019.

În cadrul misiunii noastre de promovare a unei abordări comune în materie de supraveghere, am utilizat o varietate de instrumente de supraveghere, cum ar fi platformele de cooperare ale organizației, pe care le-am folosit pentru a găsi soluții la problemele modelelor de afaceri transfrontaliere nesustenabile.

De asemenea, în ultimul an ne-am intensificat eforturile de supraveghere a conduitei în afaceri, astfel încât consumatorii să fie protejați împotriva practicilor comerciale necorespunzătoare. Un astfel de caz este cel al asigurărilor de călătorie. Pe baza analizei tematice am identificat anumite modele de afaceri cu risc crescut, care generează preocupări semnificative în materie de supraveghere. Prin urmare, am emis un avertisment adresat asigurătorilor și intermediarilor de asigurări, referitor la stoparea comisioanelor mari percepute pentru produsele de asigurare de călătorie.



Prin activitatea noastră continuă în domeniul tendințelor de consum, am identificat patru domenii care necesită atenție suplimentară: asigurările de viață atașate creditelor ipotecare (care se află în atenția noastră în 2020), produsele de tip unit-linked, asigurările complementare și solicitările de despăgubiri în asigurările auto.

Persistența unui context caracterizat de rate scăzute ale dobânzilor a continuat să creeze dificultăți asigurătorilor și fondurilor de pensii. În domeniul asigurărilor, abordăm această problemă ca parte a demersului de revizuire a Directivei Solvabilitate.

II. Per ansamblu, cadrul asigurat de Directiva Solvabilitate II este eficace și funcționează bine. Prin urmare, considerăm că rezultatul revizuirii reprezintă mai degrabă o evoluție decât o revoluție.

Dincolo de ajustarea necesară a calibrării riscului de rată a dobânzii, scopul este acela de a obține un efect echilibrat al propunerilor directivei. Proportionalitatea este un domeniu de interes important, iar EIOPA a înaintat propuneri care vizează reducerea substanțială a cerințelor de raportare pentru întreprinderile cu un profil de risc scăzut.

Contextul caracterizat de rate scăzute ale dobânzilor reprezintă o provocare și pentru titularii conturilor de economii. În 2019 am continuat să lucrăm la modele de declarații nominale de asigurare care vor ajuta instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP) să ofere informații clare membrilor sistemelor de pensii, aceștia având astfel posibilitatea să ia decizii mai bine documentate cu privire la economiile lor pentru pensie.

Pentru a oferi mai mult ajutor titularilor de conturi de pensii private în atingerea obiectivelor de pensionare, trebuie să analizăm și cererea, în special în contextul uniunii piețelor de capital. În 2019 am început să lucrăm la asigurarea standardelor tehnice și a asistenței tehnice pentru punerea în aplicare a produsului paneuropean de pensii personale (PEPP) și suntem de părere că produsele simple, portabile și concepute în primul rând pentru mediul digital, precum PEPP, pot avea un rol esențial în a-i ajuta pe oameni să economisească pentru pensie.

Cu toate că oferă numeroase oportunități consumatorilor, digitalizarea nu este lipsită de riscuri. Analiza noastră tematică privind utilizarea tehnologiei de lucru cu volume mari de date în domeniul asigurărilor auto și de sănătate a evidențiat

at probleme legate de echitate și etică. EIOPA examinează mai amănunțit aceste aspecte prin intermediul grupului consultativ de experți care ne oferă asistență în elaborarea principiilor de responsabilitate digitală în domeniul asigurărilor.

Digitalizarea a condus și la apariția unui număr tot mai mare de atacuri cibernetice. În 2019, EIOPA a analizat mai în profunzime piața asigurărilor cibernetice din Europa prin intermediul dialogului cu industria de profil.

Schimbările climatice au fost principalul subiect al știrilor din 2019. Activitățile noastre din acest domeniu au cuprins un aviz privind modul de integrare a riscurilor climatice în Directiva Solvabilitate II și, pentru prima dată, o evaluare a expunerilor de mediu, sociale și de guvernare în cadrul testului de rezistență privind pensiile ocupaționale. În ceea ce privește tranziția către o economie verde, credem cu tărie că asigurătorii, prin activitățile lor de investiții și de subscriere, au rolul unui facilitator care contribuie la atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea. În calitate de investitori pe termen lung, fondurile de pensii pot avea un rol asemănător.

Deși sunt două tipuri de risc foarte diferite, catastrofele naturale și securitatea cibernetică au caracteristici comune: nu țin seama de granițe și au potențialul de a provoca perturbări severe și costisitoare pentru gospodării, întreprinderi și sistemul financiar. Pentru a contracara aceste provocări globale, EIOPA consideră că toți cei interesați – supraveghetorii, industria de profil și autoritățile publice – trebuie să acționeze împreună. O abordare concertată va avea ca rezultat un răspuns mai puternic, cu un succes mai mare.

Realizările noastre din 2019 au fost și rezultatul sprijinului și al cooperării constante cu Consiliul de supraveghere și cu instituțiile europene, precum și al dialogului permanent cu consumatorii, cu industria și cu alte părți interesate prin intermediul grupurilor de părți interesate și al abordărilor noastre consultative, iar în această privință aștept cu interes să continuăm cooperarea în vederea îndeplinirii mandatului nostru.

În perspectivă, EIOPA va continua să își desfășoare misiunea, însă într-un mediu dominat de pandemia de COVID-19.

În acest sens, ne vom concentra în continuare pe protecția consumatorilor și pe stabilitatea financiară a sectorului asigurărilor și al pensiilor, în special pentru ca acest sector să își mențină reziliența, echitatea și capacitatea să se redreseze. Prin urmare, vom continua să sprijinim inițiativele Comisiei Europene cu privire la Pactul verde european, o Europă pregătită pentru era digitală și o economie în slujba cetățenilor.

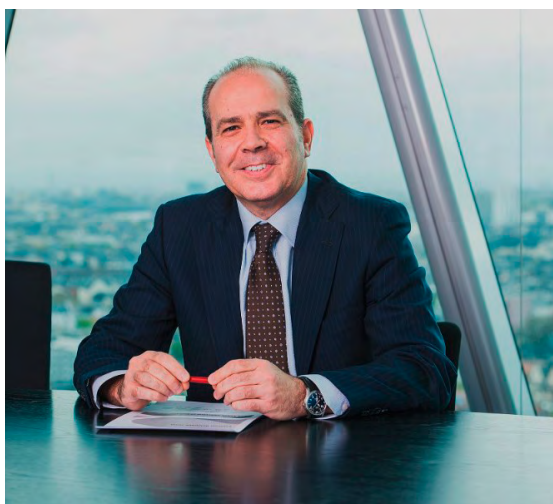
Astfel, ne vom asigura că asigurările și pensiile se află în centrul unui sector financiar solid al Europei, iar acesta, la rândul său, este în slujba cetățenilor.

Gabriel Bernardino

CUVÂNT-ÎNAINTE DIN PARTEA DIRECTORULUI EXECUTIV

Obiectivul nostru pentru 2019 a fost să ne îndeplinim sarcinile prevăzute de mandat acționând ca o organizație eficientă și eficace. Am plăcut de a putea afirma că, în ansamblu, am atins acest obiectiv, realizând toți indicatorii-cheie de performanță. Am obținut rezultate la standarde înalte la toate cele patru priorități strategice, precum și în cadrul temelor transversale privind finanțarea durabilă și InsurTech.

În desfășurarea activității noastre ne bazăm pe o forță de muncă profesionistă, competentă și implicată. Pentru a sprijini dezvoltarea continuă a resurselor umane ale organizației, am continuat să punem în aplicare cadrul de competențe, pe care l-am integrat în diverse funcții și procese. Organizația noastră a crescut de la 158 la 166 de membri ai personalului, aproape 80 % dintre angajați fiind implicați în activitățile principale.



Capacitatea noastră de a răspunde prompt priorităților în schimbare ne ajută, de asemenea, să obținem rezultatele dorite. Pe fondul incertitudinii legate de retragerea Regatului Unit din Uniunea Europeană, autoritatea a trebuit să fie permanent pregătită pentru a asigura un răspuns operațional în cazul în care nu s-ar fi ajuns la un acord politic cu privire la viitoarea relație.

În cea de-a doua jumătate a anului 2019, după finalizarea evaluării autorităților europene de supraveghere, EIOPA a revizuit și modificat regulamentul de procedură, elaborând norme noi, pentru a avea certitudinea disponibilității de a-și asuma noi sarcini și competențe începând din ianuarie 2020.

EIOPA a salutat adoptarea propunerii legislative pentru un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) și a început imediat să lucreze la pregătirea unui regulament care să sprijine punerea în aplicare corespunzătoare a PEPP. De asemenea, EIOPA a început să lucreze la noile procese și soluții IT necesare pentru înregistrarea produselor și monitorizarea supravegherii la nivel național.

Pe parcursul anului, autoritatea a utilizat resursele în mod eficace și responsabil. Bugetul de funcționare al autorității pentru 2019 a fost de 27,1 milioane EUR și, până la sfârșitul exercițiului, am atins o rată de execuție de 100 % pentru creditele de angajament și de 85,6 % pentru creditele de plată.

EIOPA își desfășoară operațiunile în deplină conformitate cu reglementările UE, lucrând în mod deschis și transparent. Ca parte a răspunderii pe care ne-am asumat-o, suntem auditați anual de Curtea de Conturi Europeană, de Serviciul de Audit Intern al Comisiei Europene și de propriul auditor intern. EIOPA salută cooperarea cu toate instituțiile europene și a participat cu regularitate la ședințele de control ale Parlamentului European, una dintre acestea fiind o audiere în fața Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European în noiembrie 2019.

Ca parte a efortului nostru permanent de eficientizare, EIOPA a continuat să pună în aplicare soluții electronice, în special în cadrul proceselor administrative. S-au înregistrat progrese suplimentare în procesul de tranziție la sistemele Comisiei Europene de gestionare a resurselor umane și a misiunilor.

Autoritatea a colaborat și cu alte agenții ale UE în domeniul achizițiilor, pentru a realiza economii de scară.

La fel ca în anii anteriori, am beneficiat de o strânsă cooperare cu omologii din cadrul autorităților naționale competente, precum și de o relație fructuoasă cu membrii Consiliului de administrație și ai Consiliului de supraveghere.

De asemenea, am continuat să solicităm informații de la o varietate de părți interesate pentru fundamentarea activității noastre, în special prin intermediul grupurilor noastre de părți interesate, precum și prin consultări și evenimente.

În calitate de organizație, ne-am asumat angajamentul de a funcționa în mod sustenabil și, pentru prima dată, acest raport conține o declarație referitoare la managementul de mediu. Introducerea fluxurilor electronice de lucru pentru reducerea consumului de hârtie și modernizarea echipamentelor de videoconferință pentru a încuraja participarea de la distanță la ateliere și evenimente reprezintă două exemple de acțiuni întreprinse în 2019 pentru a ne reduce impactul asupra mediului. Ambele acțiuni ne-au ușurat munca, mai ales că în 2020 am început să lucrăm de acasă pe o perioadă prelungită.

Într-adevăr, privind în perspectivă, va trebui să ne adaptăm activitățile și modalitățile de lucru la noi provocări: responsabilitățile care decurg din evaluarea autorităților europene de supraveghere, perturbarea economiei cauzată de pandemia de COVID-19 și adaptarea spațiului de lucru la contextul post-pandemic.

Aș dori să mulțumesc personalului EIOPA și colegilor din cadrul autorităților naționale competente, Consiliului de supraveghere și Consiliului de administrație pentru contribuția lor valoroasă la activitatea noastră. Datorită angajamentului lor constant, am convingerea că vom putea răspunde provocărilor prezentate mai sus. Astfel, putem continua să promovăm în Europa un sector al asigurărilor și al pensiilor ocupaționale puternic și rezilient, de pe urma cărora să beneficieze oamenii, întreprinderile și economiile din întreaga Uniune.

Fausto Parente

REZUMAT

În 2019, EIOPA a continuat să aibă un rol esențial în supravegherea sectoarelor de asigurări și pensii din Europa, lucrând în strânsă colaborare cu autoritățile naționale, cu instituțiile europene și cu alte părți interesate în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice stabilite în programul anual de activitate pentru 2019.

Intensificarea eforturilor de supraveghere a conduitei în afaceri și de reglementare

EIOPA are, conform regulamentului său, un rol principal în promovarea transparenței, a simplității și a echității la nivelul întregii piețe interne. În această privință, este esențială elaborarea unui cadru de reglementare solid.

În contextul Directivei privind distribuția de asigurări, EIOPA a lucrat la o serie de livrabile, printre care o examinare a normelor de interes general și la revizuirea Deciziei privind cooperarea autorităților competente.

Pe parcursul anului, EIOPA și-a consolidat semnificativ eforturile de supraveghere a conduitei în afaceri. Un exemplu în acest sens constă în efectuarea de vizite la

autoritățile naționale de supraveghere. De asemenea, EIOPA a continuat să desfășoare activități de monitorizare a pieței, îndeosebi prin rapoartele sale privind tendințele de consum.

O analiză tematică a problemelor legate de protecția consumatorilor în contextul asigurărilor de călătorie a relevat faptul că unele modele de afaceri prezintă riscuri de conduită ridicate, de exemplu scheme de remunerare bazate pe comisioane foarte mari, producând adesea prejudicii consumatorilor. În urma acestei analize, EIOPA a emis un avertisment la adresa asigurătorilor și a intermediarilor de asigurări, referitor la stoparea comisiunilor mari percepute pentru produsele de asigurare de călătorie.

În 2019, EIOPA a publicat primul său raport privind costurile și performanțele anterioare ale produselor de asigurări și pensii. Raportul a prezentat variația costurilor în funcție de tipul produsului, de primă, categorie de risc și jurisdicție, dar și existența unor provocări semnificative în compararea performanțelor din cauza diferențelor dintre produse.

În fruntea convergenței către supravegherea prudențială de înaltă calitate

Realizarea unei abordări europene comune privind supravegherea reprezintă un deziderat esențial al activității EIOPA.



În 2019, EIOPA a avut o contribuție semnificativă la revizuirea Directivei Solvabilitate II, care se va încheia în 2020. Revizuirea va asigura faptul că regulamentul de referință rămâne adecvat scopului său.

În contextul punerii în aplicare a prevederilor Directivei privind instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale – Directiva IORP II, EIOPA și-a concentrat activitatea pe aplicarea proporțională și relevantă a IORP II în întreaga Europă.

De asemenea, EIOPA a lucrat la crearea unor modele de declarații nominale de asigurare pentru a ajuta membrii să își formeze o imagine mai exactă cu privire la activul personal și la venitul pe care ar putea să îl primească la pensionare.

În februarie 2019 a fost încheiat un acord politic între Parlamentul European și statele membre cu privire la propunerea pentru un produs paneuropean de pensii personale (PEPP). În acest context, EIOPA a început să elaboreze o serie de livrabile tehnice specifice privind PEPP în conformitate cu Regulamentul privind PEPP.

Pe plan internațional, EIOPA a contribuit la adoptarea în noiembrie 2019 a primelor cadre globale pentru supravegherea grupurilor de asigurări active la nivel internațional, inclusiv a versiunii actualizate a normelor privind cerințele de capital pentru asigurări, și la reducerea riscului sistemic în sectorul asigurărilor. În cursul anului, EIOPA a continuat să consolideze abordarea consecventă în materie de supraveghere și să promoveze practici coerente de supraveghere prin punerea în aplicare a programului său de convergență în materie de supraveghere. Domeniile prioritare au fost aplicarea principiului proporționalității, supravegherea modelelor interne și supravegherea întreprinderilor transfrontaliere.

EIOPA a instituit platforme suplimentare de cooperare transfrontalieră cu scopul de a încuraja cooperarea mai puternică și mai promptă între autoritățile naționale competente (ANC) în privința cazurilor transfrontaliere concrete, facilitând identificarea și evaluarea mai rapidă a riscurilor în cazul activităților transfrontaliere.

De asemenea, EIOPA a lucrat la două evaluări colegiale suplimentare referitoare la raportul periodic de supraveghere și la cooperarea între ANC în ceea ce privește activitățile transfrontaliere.

Pe tot parcursul anului 2019, EIOPA a continuat să urmărească atent evoluțiile asociate retragerii Regatului Unit din Uniunea Europeană și impactului potențial al acestei re-

trageri, solicitând autorităților naționale de supraveghere să reducă la minimum prejudiciile la adresa beneficiarilor și deținătorilor de polițe de asigurare.

Consolidarea stabilității financiare a sectorului asigurărilor și al pensiilor ocupaționale

EIOPA a continuat să identifice tendințele și potențialele riscuri și vulnerabilități care ar putea avea un efect negativ asupra sectorului pensiilor și al asigurărilor din Europa. Ca parte a acestui demers, EIOPA a publicat în cursul anului statistici privind asigurările și pensiile ocupaționale, printre care cea de-a doua ediție a Perspectivei generale anuale cu privire la sectorul asigurărilor, tabloul trimestrial al riscurilor și raportul bianual privind stabilitatea financiară. Una dintre principalele provocări rămâne contextul prelungit caracterizat de randamente scăzute.

În 2019 EIOPA a efectuat și un test de rezistență privind sectorul pensiilor ocupaționale. Potrivit constatărilor, scenariul negativ utilizat în cadrul testului ar elimina aproape un sfert din valoarea activului de investiții al eșantionului, determinând reduceri substanțiale ale beneficiului.

Testul de rezistență a inclus pentru prima dată o evaluare a expunerilor de mediu, sociale și de guvernare (MSG). Testul a pus în lumină modul actual de gestionare și măsura în care sunt luate în considerare factorii MSG în cadrul sectorului de pensii ocupaționale.

În general, investițiile de capital ale eșantionului prezintă o amprentă de carbon mare raportată la economia UE. În plus, majoritatea fondurilor participante iau în considerare factorii MSG, însă mai puțin de 20 % din eșantion evaluează în prezent impactul acestor factori asupra riscurilor și a randamentelor.

EIOPA a lansat și o consultare pe tema instituirii unei rețele europene a sistemelor naționale de garantare a asigurărilor, care sunt suficient armonizate și corespunzător finanțate.

Teme transversale

EIOPA și-a continuat activitatea în domeniul finanțării durabile. Acest demers a inclus sprijinirea Planului de acțiune al Comisiei Europene privind finanțarea durabilă, precum și publicarea unui aviz care urmărește integrarea riscurilor climatice în Directiva Solvabilitate II.

În domeniile referitoare la InsurTech, digitalizare și reziliență cibernetică, EIOPA a întreprins acțiuni cu privire la

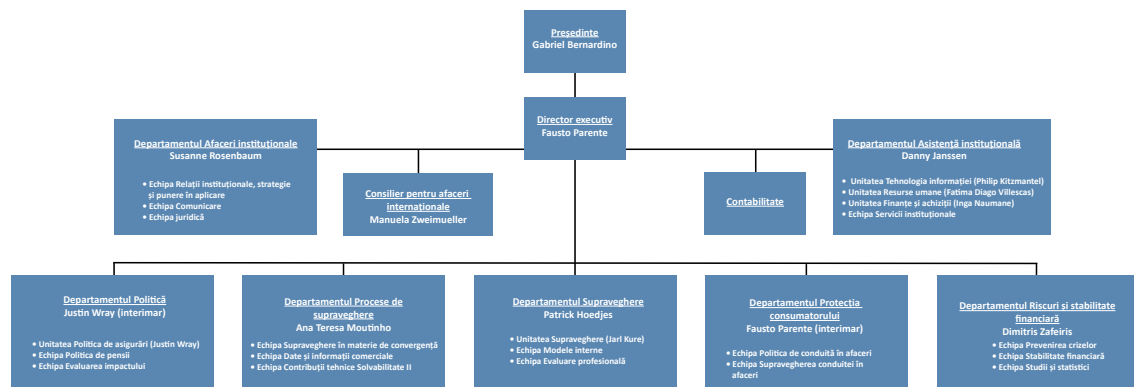
diferite aspecte ale finanțelor digitale. Printre acestea se numără externalizarea în cloud, inteligența artificială și volumele mari de date, cu scopul de a promova convergența în materie de supraveghere, de a facilita condiții de concurență echitabile bazate pe principiul proporționalității și de a urmări o abordare neutră din punct de vedere tehnologic a inovării financiare. În 2019, ca urmare a analizei tematice privind utilizarea tehnologia de lucru cu volume mari de date în domeniul asigurărilor auto și de sănătate, EIOPA a înființat un grup consultativ de experți care să ofere asistență organizației în elaborarea principiilor de responsabilitate digitală pentru sectorul asigurărilor.

În raportul său privind Riscurile cibernetice pentru asigurători, EIOPA a constatat că economia digitală și progresul tehnologic oferă oportunități subscriitorilor cibernetici. Asigurări cibernetice corespunzătoare pot aduce o contribuție valoroasă la gestionarea riscurilor cibernetice cu care se confruntă întreprinderile și clienții. O piață a asigurărilor cibernetice bine dezvoltată poate avea un rol esențial în facilitarea tranziției către economia digitală.

Îndeplinirea eficace și eficientă a mandatului

În 2019, EIOPA a continuat să funcționeze ca o organizație eficace și eficientă, căutând totodată modalități de îmbunătățire suplimentară a proceselor administrative.

ORGANIGRAMA



CONTACTAR A UE

Pessoalmente

Em toda a União Europeia há centenas de centros de informação Europe Direct. Pode encontrar o endereço do centro mais próximo em: https://europa.eu/european-union/contact_pt.

Telefone ou correio eletrónico

Europe Direct é um serviço que responde a perguntas sobre a União Europeia. Pode contactar este serviço:

CONTACTAȚI UE

În persoană

În întreaga Uniune Europeană există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

La telefon sau prin e-mail

Europe Direct este un serviciu care vă oferă răspunsuri la întrebările privind Uniunea Europeană. Puteți accesa acest serviciu:

- apelând numărul gratuit 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
- apelând numărul standard: +32 22999696; sau
- prin e-mail, la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la: https://europa.eu/european-union/index_ro

Publicații ale UE

Puteți descărca sau comanda publicații ale UE gratuite și contra cost la adresa: <https://op.europa.eu/ro/publications>. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (a se vedea https://europa.eu/european-union/contact_ro).

Dreptul UE și documente conexe

Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1952 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex, la: <http://eur-lex.europa.eu>

Datele deschise ale UE

Portalul de date deschise al UE (<http://data.europa.eu/euodp/ro>) oferă acces la seturi de date din UE. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit, atât în scopuri comerciale, cât și necomerciale.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany

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



■ **Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene**

ISBN 978-92-9473-261-3
ISSN 2529-5888