

Richtsnoeren inzake contractgrenzen

Inleiding

- 1.1. Overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van 24 november 2010 (hierna: "EIOPA-verordening")¹ stelt EIOPA richtsnoeren vast op basis van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II)² en met name op basis van artikel 76, lid 1, en artikel 78, alsook de artikelen 17 en 18 van de uitvoeringsvoorschriften³.
- 1.2. De richtsnoeren zijn gericht tot de toezichthoudende autoriteiten in het kader van Solvabiliteit II.
- 1.3. De richtsnoeren zijn van toepassing op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en bevorderen een consistente toepassing van contractgrenzen bij verzekerings- of herverzekeringscontracten teneinde bestaande en toekomstige zaken goed af te bakenen. De richtsnoeren dienen als leidraad om te bepalen welke verzekerings- of herverzekeringsverplichtingen met betrekking tot toekomstige premies voortvloeien uit een contract, overeenkomstig de artikelen 17 en 18 van de uitvoeringsvoorschriften.
- 1.4. Voor de toepassing van deze richtsnoeren worden met "bestuursorganen" interne organen bedoeld die zijn opgezet om een verzekerings- of herverzekeringsonderneming te besturen en die als gevolg hiervan niet als derde partij mogen worden beschouwd wanneer zij een beslissing nemen of advies geven inzake het recht een contract te beëindigen, premies af te wijzen die uit hoofde van een contract moeten worden betaald dan wel premies of uitkeringen te wijzigen die uit hoofde van een contract moeten worden betaald.
- 1.5. Indien de begrippen niet in deze richtsnoeren zijn gedefinieerd, hebben ze de betekenis zoals vastgelegd in de in de inleiding genoemde verordening en richtlijn.
- 1.6. De richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 1 april 2015.

¹ PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48-83.

² PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1-155.

³ PB L 12 van 17.01.2015, blz. 1-797.

Richtsnoer 1 – Een consistente toepassing van de beginselen

- 1.7. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen zorgen ervoor dat de beginselen voor de bepaling van contractgrenzen consistent worden toegepast op alle verzekerings- en herverzekeringscontracten, met name in de loop der tijd.

Richtsnoer 2 – Eenzijdig recht

- 1.8. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen dienen het recht om premies of uitkeringen die uit hoofde van een verzekerings- of herverzekeringscontract moeten worden betaald, te beëindigen, af te wijzen of te wijzigen, te beschouwen als eenzijdig wanneer de verzekeringnemer noch een derde partij de uitoefening van dat recht kan beperken. Voor de toepassing van dit richtsnoer omvatten derde partijen geen toezichthoudende autoriteiten en bestuursorganen van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen.
- 1.9. In het bijzonder:
- a) Indien de verzekerings- of herverzekeringsonderneming met het oog op het van toepassing worden van de wijziging van premies en uitkeringen verplicht is een externe beoordeling te verkrijgen overeenkomstig de wetgeving of voorwaarden van een andere overeenkomst buiten het verzekerings- of herverzekeringscontract, mag het bestaan van een dergelijke verplichting het eenzijdige recht van de onderneming slechts beperken wanneer de beoordeling de verzekeringnemer of een derde partij het recht geeft om in de uitoefening van dat recht tussen te komen.
 - b) Ondernemingen mogen reputatierisico's of concurrentiedruk niet beschouwen als beperkingen van het eenzijdige recht.
 - c) Ondernemingen moeten ervan uitgaan dat nationale wetgevingen hun eenzijdige recht alleen beperken wanneer deze wetten de uitoefening van dat recht beperken of de verzekeringnemer of een derde partij het recht geven om de uitoefening van dat recht te beperken.
 - d) Ondernemingen mogen het recht om premies of uitkeringen die uit hoofde van het contract moeten worden betaald eenzijdig te wijzigen niet in aanmerking nemen, wanneer de te betalen premies of uitkeringen uitsluitend afhangen van de beslissingen van de verzekeringnemer of de begunstigde.
 - e) Ondernemingen mogen het recht om het contract eenzijdig te beëindigen of premies die uit hoofde van het contract moeten worden betaald eenzijdig af te wijzen niet in aanmerking nemen wanneer de uitoefening van dit recht overeenkomstig de voorwaarden van het contract afhankelijk is van het zich voordoen van een vordering.

Richtsnoer 3 – Vermogen om te verplichten

- 1.10. Verzekerings- of herverzekeringsondernemingen kunnen een verzekeringnemer slechts verplichten een premie te betalen wanneer de betaling van de verzekeringnemer wettelijk afdwingbaar is.

Richtsnoer 4 – Volledige afspiegeling van het risico

- 1.11. Om te bepalen of de premies een volledige afspiegeling zijn van het door de portefeuille van verzekerings- of herverzekeringsverplichtingen gedekte risico, beoordelen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen of de onderneming op het moment dat de premies of uitkeringen kunnen worden gewijzigd onder alle omstandigheden het recht heeft om de premies of uitkeringen zodanig te wijzigen dat de verwachte actuele waarde van de toekomstige premies de verwachte actuele waarde van de toekomstige uitkeringen en kosten uit hoofde van de portefeuille overschrijdt.
- 1.12. Met het oog op de beoordeling of de premies een volledige afspiegeling zijn van de door een portefeuille van verzekerings- of herverzekeringsverplichtingen gedekte risico's overeenkomstig artikel 18, leden 3 en 7, van de uitvoeringsvoorschriften, zorgen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen ervoor dat deze portefeuille bestaat uit verplichtingen waarvoor de verzekerings- of herverzekeringsonderneming de premies en uitkeringen in soortgelijke omstandigheden en met vergelijkbare gevolgen kan wijzigen.
- 1.13. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen houden rekening met individuele beoordelingen van de relevante kenmerken van de verzekerde op grond waarvan de onderneming voldoende informatie kan verzamelen om voldoende inzicht te krijgen in de aan de verzekerde verbonden risico's. In het geval van contracten die overlijdensrisico's of gezondheidsrisico's dekken en die vergelijkbaar zijn met levensverzekeringen kan de individuele risicobeoordeling een zelfbeoordeling door de verzekerde zijn of een medisch onderzoek of een medische keuring omvatten.

Richtsnoer 5 – Splitsing van het contract

- 1.14. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen beoordelen of het op de datum van erkenning mogelijk is om een contract te splitsen en op elke waarderingdatum beoordelen of er een wijziging heeft plaatsgevonden die gevolgen zou hebben voor de vorige beoordeling.
- 1.15. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen bepalen of het mogelijk is een contract te splitsen door te beoordelen of twee of meer onderdelen van het contract duidelijk herkenbaar zijn en het mogelijk is verschillende reeksen verplichtingen en premies aan deze onderdelen toe te schrijven.
- 1.16. Wanneer een optie of een garantie meer dan één onderdeel van het contract dekt, bepalen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen of het mogelijk is deze te splitsen of dat deze moeten worden toegeschreven aan het desbetreffende onderdeel van het contract.
- 1.17. Indien een contract wordt beschouwd als een verzekeringsovereenkomst overeenkomstig Solvabiliteit II, houden verzekerings- en herverzekeringsondernemingen nog steeds rekening met alle gesplitste onderdelen van het contract waaruit verzekerings- of herverzekeringsverplichtingen voortvloeien.

Richtsnoer 6 – Vaststelling van een waarneembaar effect op de economische aspecten van een contract

- 1.18. Om te bepalen of de dekking van een gebeurtenis of een financiële garantie een waarneembaar effect heeft op de economische aspecten van een contract, houden verzekerings- en herverzekeringsondernemingen rekening met alle mogelijke toekomstige kasstromen die uit het contract kunnen voortvloeien.
- 1.19. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen beschouwen een financiële garantie van uitkeringen slechts als hebbende een waarneembaar effect op de economische aspecten van een contract wanneer de financiële garantie is gekoppeld aan de betaling van toekomstige premies en deze de verzekeringnemer een merkbaar financieel voordeel van economische betekenis biedt.
- 1.20. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen beschouwen de dekking van een specifieke onzekere gebeurtenis die negatieve gevolgen heeft voor de verzekerde als waarneembaar effect op de economische aspecten van het contract wanneer de dekking de begunstigde een merkbaar financieel voordeel biedt.

Richtsnoer 7 – Raming van de verplichtingen

- 1.21. Wanneer zij op het moment van de erkenning van het contract niet beschikken over de details van het contract of de volledige omvang van de verplichtingen uit hoofde van het contract, schatten verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de contractgrenzen aan de hand van alle beschikbare informatie, op een manier die in overeenstemming is met de in deze richtsnoeren vastgestelde beginselen.
- 1.22. Ondernemingen herzien deze geschatte beoordeling zodra meer gedetailleerde informatie beschikbaar is.

Richtsnoer 8 – Herverzekeringscontracten

- 1.23. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen passen de bepalingen van artikel 18 van de uitvoeringsvoorschriften toe op geaccepteerde herverzekeringscontracten, onafhankelijk van de grenzen van de onderliggende verzekerings- of herverzekeringscontracten waarop zij betrekking hebben.

Nalevings- en rapportagevoorschriften

- 1.24. Dit document bevat richtsnoeren die worden uitgegeven in overeenstemming met artikel 16 van de EIOPA-verordening. Ingevolge artikel 16, lid 3, van de EIOPA-verordening moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om de richtsnoeren en aanbevelingen na te leven.
- 1.25. De bevoegde autoriteiten die deze richtsnoeren in acht nemen of voornemens zijn deze in acht te nemen, nemen deze op gepaste wijze in hun regelgevende of toezichthoudende kader op.

- 1.26. De bevoegde autoriteiten moeten aan EIOPA bevestigen of ze deze richtsnoeren in acht nemen of voornemens zijn deze in acht te nemen, met opgave van de redenen waarom ze deze niet in acht nemen, en wel binnen twee maanden na uitgifte van de vertaalde versies.
- 1.27. Bij uitblijven van een antwoord binnen deze termijn, worden de bevoegde autoriteiten als niet-conform beschouwd en als zodanig gemeld.

Slotbepaling inzake herzieningen

- 1.28. Deze richtsnoeren kunnen worden herzien door EIOPA.