

Ohjeet henkivakuutusriskiosion soveltamiseen

Johdanto

- 1.1. Euroopan parlamentin ja neuvoston 24. marraskuuta 2010 Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta antaman asetuksen (EU) n:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA-asetus")¹ 16 artiklan mukaisesti EIOPA antaa ohjeet henkivakuutusriskiosion soveltamisesta.
- 1.2. Nämä ohjeet liittyvät Euroopan parlamentin ja neuvoston 25. marraskuuta 2009 vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta antaman direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä "Solvenssi II")² 105 artiklan 3 kohtaan sekä 10. lokakuuta 2014 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35, jolla täydennetään direktiiviä 2009/138/EY (jäljempänä "komission delegoitu asetukset 2015/35")³, 137, 138 ja 139 artiklaan.
- 1.3. Nämä ohjeet osoitetaan valvontaviranomaisille Solvenssi II:n mukaisesti.
- 1.4. Näiden ohjeiden tarkoituksena on helpottaa käytäntöjen yhtenäistämistä jäsenvaltioiden välillä ja auttaa yrityksiä laskemaan henkivakuutusriskiin liittyvät pääomavaatimuksensa Solvenssi II:n mukaan.
- 1.5. Nämä ohjeet sisältävät opastusta siitä, mihin intensiteetteihin tulisi kohdistaa välittömiä ja pysyviä muutoksia laskettaessa Solvenssi II:n 105 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua henkivakuutusriskiosion pääomavaatimusta. Ne keskittyvät seuraaviin:
 - (a) Solvenssi II:n 105 artiklan 3 kohdan a alakohdassa ja komission delegoidun asetuksen 2015/35137 artiklassa tarkoitettu kuolevuusriskiä koskeva alariskiosio;
 - (b) Solvenssi II:n 105 artiklan 3 kohdan b alakohdassa ja komission delegoidun asetuksen 2015/35 138 artiklassa tarkoitettu pitkäikäisyysriskiä koskeva alariskiosio;
 - (c) Solvenssi II:n 105 artiklan 3 kohdan c alakohdassa ja komission delegoidun asetuksen 2015/35 139 artiklassa tarkoitettu työkyvyttömyys- ja sairastuvuusriskiä koskeva alariskiosio;
- 1.6. Ohje 5 antaa yrityksille opastusta siitä, kuinka niiden tulisi laskea pääomavaatimukset työkyvyttömyys- ja sairastuvuusriskille, jos sopimus mahdollistaa eriasteiset työkyvyttömyystilat. Sen tarkoituksena on auttaa yrityksiä tunnistamaan oikein, mihin siirtymäintensiteetteihin pitää kohdistaa välittömiä ja pysyviä muutoksia laskettaessa stressattua vakuutusteknistä vastuuelkaa.
- 1.7. Jos termien merkitystä ei ole määritelty näissä ohjeissa, termit on ymmärrettävä siten kuin ne on määritelty säädöksissä, joihin viitataan johdannossa.

¹ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48-83

² EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1-155

³ EUVL L 12, 17.01.2015, s. 1-797

1.8. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1. huhtikuuta 2015.

Ohje 1 – Kuolevuuden kasvu

1.9. Yritysten tulisi soveltaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 137 artiklassa tarkoitettua kuolevuusintensiteetin nousua riippumatta intensiteetin aikayksiköstä (vuotuinen, kuukausittainen jne.) ja silloin, kun kuolevuusintensiteetin nousu johtaa vakuutusteknisen vastuuvelan nousuun ilman riskimarginaalia. Tämän nousun jälkeen intensiteetin ei tulisi ylittää arvoa 1.

Ohje 2 – Kuolevuuden lasku

1.10. Yritysten tulisi soveltaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 138 artiklassa tarkoitettua kuolevuuden laskua riippumatta intensiteetin aikayksiköstä (vuotuinen, kuukausittainen jne.) ja silloin, kun kuolevuuden lasku johtaa vakuutusteknisen vastuuvelan nousuun ilman riskimarginaalia.

Ohje 3 – Työkyvyttömyyden ja sairastuvuuden ilmaantuvuuden kasvu

1.11. Yritysten tulisi soveltaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 139 artiklan a ja b kohdissa tarkoitettua työkyvyttömyys- ja sairastuvuusintensiteetin nousua riippumatta intensiteetin aikayksiköstä (vuotuinen, kuukausittain jne.). Tämän nousun jälkeen työkyvyttömyys- ja sairastuvuusintensiteetin ei tulisi ylittää arvoa 1.

Ohje 4 – Työkyvyttömyyden ja sairastuvuuden toipumisintensiteetin lasku

- 1.12. Yritysten tulisi soveltaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 139 artiklan c kohdassa tarkoitettua työkyvyttömien ja sairaiden toipumisintensiteetin laskua riippumatta intensiteetin aikayksiköstä (vuotuinen, kuukausittainen jne.).
- 1.13. Edellisessä kappaleessa esitetystä huolimatta yritysten ei tulisi soveltaa toipumisintensiteetin laskua arvoon 1, jos se vain heijastaa sitä, että etuudet lakkaavat sopimuksessa määrätyn ajanjakson jälkeen.

Ohje 5 – Useaan tilaan liittyvät takuut

1.14. Kun eri terveydentilojen välisten siirtymien intensiteetti esiintyy vakuutusteknisen vastuuvelan laskelmissa, yritysten tulisi katsoa kaikki siirtymäintensiteetit yhdestä terveydentilasta vakavampaan työkyvyttömyys- ja sairastuvuusintensiteetiksi sekä kaikki siirtymäintensiteetit yhdestä terveydentilasta lievempään (myös tilaan "terve") työkyvyttömien ja sairaiden toipumisintensiteetiksi silloin, kun yritys laskee komission delegoidun asetuksen 2015/35 139 artiklassa tarkoitettua työkyvyttömyys- ja sairastuvuusriskiä koskevan alariskiosion pääomavaatimusta riippumatta sen vakuutuksenottajan kulloisestakin terveydentilasta, jonka vakuutusteknistä vastuuelvelkaosuutta lasketaan.

- 1.15. Vain pysyvyysintensiteettejä tulisi mukauttaa sen varmistamiseksi, että terveydentilojen välisten siirtymäintensiteettien muutosten jälkeen yhdestä tilasta muihin tiloihin siirtymäintensiteettien summa on edelleen 1.

Vaatimustenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

- 1.16. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.17. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, on sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
- 1.18. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä ilmoitettava perustelut, elleivät ne noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa ohjeiden käännösversioiden julkaisemisesta.
- 1.19. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuutensa, mistä raportoidaan.

Tarkistusta koskeva loppusäännös

- 1.20. EIOPA tulee arvioimaan nämä ohjeet uudelleen.