

Riktlinjer för tillämpning av modulen teckningsrisk vid livförsäkring

Inledning

- 1.1. I enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (nedan "Eiopa-förordningen")⁽¹⁾, utfärdar Eiopa riktlinjer om tillämpningen av modulen teckningsrisk vid livförsäkring.
- 1.2. Dessa riktlinjer hänvisar till artikel 105.3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (nedan "Solvens II")⁽²⁾ och även till artiklarna 137, 138 och 139 i genomförandeåtgärderna⁽³⁾.
- 1.3. Riktlinjerna riktar sig till tillsynsmyndigheter enligt Solvens II.
- 1.4. Dessa riktlinjer syftar till att underlätta konvergerande praxis i medlemsstaterna och hjälpa företag i beräkningen av deras kapitalkrav för teckningsrisken för livförsäkring enligt Solvens II.
- 1.5. Dessa riktlinjer omfattar vägledning om vilka parametrar som bör utsättas för chocker (omedelbara permanenta ändringar) för att beräkna kapitalkravet för modulen teckningsrisk för livförsäkring som avses i artikel 105.3 i Solvens II. De fokuserar på
 - a) undergruppen dödsfallsrisk som avses i artikel 105.3 a i Solvens II och i artikel 137 i genomförandeåtgärderna,
 - b) undergruppen livsfallsrisk som avses i artikel 105.3 b i Solvens II och i artikel 138 i genomförandeåtgärderna,
 - c) undergruppen invaliditets- och sjukrisk som avses i artikel 105.3 c i Solvens II och i artikel 139 i genomförandeåtgärderna.
- 1.6. Riktlinje 5 ger vägledning om hur företagen bör beräkna kapitalkravet för invaliditets- och sjukrisk i händelse av ett avtal som möjliggör flera invaliditetstillstånd. Den syftar till att stödja företag i att rätt identifiera vilka övergångsparametrar som måste användas för beräkning av försäkringstekniska avsättningar under stress.
- 1.7. Termer som inte definieras i dessa riktlinjer har den betydelse som definieras i de rättsakter som anges i inledningen.
- 1.8. Riktlinjerna ska tillämpas från och med den 1 april 2015.

Riktlinje 1 – Ökning av dödligheten

- 1.9. Företagen bör tillämpa den ökning av dödligheten som anges i artikel 137 i genomförandeåtgärderna oavsett tidsenheten för parametern (per år, per månad etc.) och när den ökade dödligheten leder till en ökning av de

⁽¹⁾ EUT L 331, 15.12.2010, s. 48–83

⁽²⁾ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1–155

⁽³⁾ EUT L 12, 17.01.2015, s. 1–797

försäkringstekniska avsättningarna utan riskmarginalen. Efter ökning bör parametern inte överstiga ett värde av 1.

Riktlinje 2 – Minskning av dödligheten

1.10. Företagen bör tillämpa den minskning av dödligheten som anges i artikel 138 i genomförandeåtgärderna oavsett tidsenheten för parametern (per år, per månad etc.) och när den minskade dödligheten leder till en ökning av de försäkringstekniska avsättningarna utan riskmarginalen.

Riktlinje 3 – Ökning av inledande invaliditets- och sjukligheten

1.11. Företagen bör tillämpa den ökning av invaliditets- och sjukligheten som avses i artikel 139 a och b i genomförandeåtgärderna, oavsett tidsenheten för parametern (per år, per månad etc.) Efter ökning bör parametern inte överstiga ett värde av 1.

Riktlinje 4 – Minskning av avvecklingsgraden för invaliditet och sjuklighet

1.12. Företagen bör tillämpa den minskning av avvecklingsgraden för invaliditet och sjuklighet som anges i artikel 139 c i genomförandeåtgärderna, oavsett tidsenheten för parametern (per år, per månad etc.)

1.13. Oavsett ovanstående punkt, bör företagen inte tillämpa minskningen på avvecklingsgrader, som endast avspeglar det faktum att förmånsbetalningarna slutar efter ett avtals bestämda tid.

Riktlinje 5 – Garantier för multitillstånd

1.14. När parametrar för övergång mellan olika hälsotillstånd tas med i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar, bör företag betrakta alla parametrar för övergång från ett tillstånd till ett allvarigare tillstånd som invaliditets- och sjuklighetsparametrar samt alla parametrar för övergång från ett tillstånd till ett mindre allvarligt tillstånd (inklusive tillståndet "frisk") som avvecklingsgrad för invaliditet och sjuklighet för att beräkna kapitalkravet för invaliditets- och sjukrisk som anges i artikel 139 i genomförandeåtgärderna, oavsett aktuell status för försäkringstagaren för vilken en försäkringsteknisk avsättning beräknas.

1.15. Endast persistensgraden bör justeras så att summan av övergångsparametrarna från ett tillstånd till ett annat fortfarande uppgår till 1 efter ändringen.

Efterlevnads- och redovisningsregler

1.16. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopa-förordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen, ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.

1.17. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt regelverk och tillsynssystem på ett lämpligt sätt.

- 1.18. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, och ange orsaker till bristande efterlevnad, inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.
- 1.19. I avsaknad av ett svar inom denna tidsfrist, kommer de behöriga myndigheterna att betraktas som att de inte uppfyller kraven på rapportering och redovisas enligt denna bedömning.

Slutlig bestämmelse om omprövning

- 1.20. Dessa riktlinjer ska bli föremål för omprövning av Eiopa.