

**Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την
εφαρμογή της ενότητας
αναλαμβανόμενου κινδύνου ασφάλισης
ζωής**

Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (εφεξής «κανονισμός ΕΙΟΡΑ»)¹ η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή της ενότητας αναλαμβανόμενου κινδύνου ασφάλισης ζωής.
- 1.2. Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετίζονται με το άρθρο 105 παράγραφος 3 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (εφεξής «οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ»)² καθώς και με τα άρθρα 137, 138 και 139 των εκτελεστικών μέτρων³.
- 1.3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές δυνάμει της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.4. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έχουν ως στόχο να διευκολύνουν τη σύγκλιση των πρακτικών μεταξύ των κρατών μελών και να συνδράμουν τις επιχειρήσεις στον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης για τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ζωής κατά την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν οδηγίες σχετικά με το ποια ποσοστά πρέπει να υπόκεινται σε στιγμιαίες μόνιμες αλλαγές προκειμένου να υπολογιστεί η κεφαλαιακή απαίτηση για την ενότητα αναλαμβανόμενου κινδύνου ασφάλισης ζωής που αναφέρεται στο άρθρο 105 παράγραφος 3 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ. Αφορούν συγκεκριμένα τις εξής υποενότητες:
 - α) υποενότητα κινδύνου θνησιμότητας η οποία αναφέρεται στο άρθρο 105 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ και στο άρθρο 137 των εκτελεστικών μέτρων·
 - β) υποενότητα κινδύνου μακροβιότητας η οποία αναφέρεται στο άρθρο 105 παράγραφος 3 στοιχείο β) της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ και στο άρθρο 138 των εκτελεστικών μέτρων·
 - γ) υποενότητα κινδύνου ανικανότητας-νοσηρότητας η οποία αναφέρεται στο άρθρο 105 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ και στο άρθρο 139 των εκτελεστικών μέτρων.
- 1.6. Η κατευθυντήρια γραμμή 5 περιλαμβάνει οδηγίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι επιχειρήσεις πρέπει να υπολογίζουν την κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο ανικανότητας-νοσηρότητας στην περίπτωση σύμβασης η οποία περιλαμβάνει πρόβλεψη για πολλαπλές καταστάσεις ανικανότητας. Σκοπός της είναι να συνδράμει τις επιχειρήσεις για ορθό προσδιορισμό των ποσοστών μετάβασης που πρέπει να υπόκεινται σε στιγμιαίες μόνιμες αλλαγές κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων σε ακραίες καταστάσεις.

¹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83.

² ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1-155.

³ ΕΕ L 12 της 17.01.2015, σ. 1-797.

- 1.7. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
- 1.8. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Απριλίου 2015.

Κατευθυντήρια γραμμή 1 – Αύξηση των ποσοστών θνησιμότητας

- 1.9. Οι επιχειρήσεις πρέπει να εφαρμόζουν την αύξηση των ποσοστών θνησιμότητας που αναφέρεται στο άρθρο 137 των εκτελεστικών μέτρων ανεξαρτήτως της μονάδας χρόνου βάσει της οποίας υπολογίζονται τα ποσοστά (ετήσια, μηνιαία, κλπ.) και στις περιπτώσεις όπου η αύξηση των ποσοστών θνησιμότητας συνεπάγεται αύξηση των τεχνικών προβλέψεων χωρίς το περιθώριο κινδύνου. Μετά την αύξηση, τα ποσοστά δεν πρέπει να υπερβαίνουν την τιμή 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Μείωση των ποσοστών θνησιμότητας

- 1.10. Οι επιχειρήσεις πρέπει να εφαρμόζουν τη μείωση των ποσοστών θνησιμότητας που αναφέρεται στο άρθρο 138 των εκτελεστικών μέτρων ανεξαρτήτως της μονάδας χρόνου βάσει της οποίας υπολογίζονται τα ποσοστά (ετήσια, μηνιαία, κλπ.) και στις περιπτώσεις όπου η μείωση των ποσοστών θνησιμότητας συνεπάγεται αύξηση των τεχνικών προβλέψεων χωρίς το περιθώριο κινδύνου.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Αύξηση των ποσοστών επέλευσης ανικανότητας-νοσηρότητας

- 1.11. Οι επιχειρήσεις πρέπει να εφαρμόζουν την αύξηση των ποσοστών ανικανότητας και νοσηρότητας η οποία αναφέρεται στο άρθρο 139 στοιχεία α) και β) των εκτελεστικών μέτρων ανεξαρτήτως της μονάδας χρόνου βάσει της οποίας υπολογίζονται τα ποσοστά (ετήσια, μηνιαία, κλπ.). Μετά την αύξηση, τα ποσοστά ανικανότητας και νοσηρότητας δεν πρέπει να υπερβαίνουν την τιμή 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 – Μείωση των ποσοστών ανάκτησης από ανικανότητα και νοσηρότητα

- 1.12. Οι επιχειρήσεις πρέπει να εφαρμόζουν τη μείωση των ποσοστών ανάκτησης από ανικανότητα και νοσηρότητα που αναφέρεται στο άρθρο 139 στοιχείο γ) των εκτελεστικών μέτρων ανεξαρτήτως της μονάδας χρόνου βάσει της οποίας υπολογίζονται τα ποσοστά (ετήσια, μηνιαία, κλπ.).
- 1.13. Κατά παρέκκλιση της προηγούμενης παραγράφου, οι επιχειρήσεις δεν πρέπει να εφαρμόζουν τη μείωση στα ποσοστά ανάκτησης με τιμή 1, η οποία απλώς αποτυπώνει το γεγονός ότι οι πληρωμές παροχών σταματούν μετά το πέρας μιας συμβατικά καθορισμένης περιόδου.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 - Εγγυήσεις πολλαπλής κατάστασης

- 1.14. Στις περιπτώσεις όπου στον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων συμπεριλαμβάνονται ποσοστά μετάβασης από μία κατάσταση υγείας σε άλλες, οι επιχειρήσεις πρέπει να θεωρούν όλα τα ποσοστά μετάβασης σε κατάσταση μεγαλύτερης σοβαρότητας ως ποσοστά ανικανότητας και νοσηρότητας και όλα τα ποσοστά μετάβασης σε κατάσταση μικρότερης σοβαρότητας (συμπεριλαμβανομένης της κατάστασης «υγιής») ως ποσοστά ανάκτησης από ανικανότητα και νοσηρότητα κατά τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης για τον κίνδυνο ανικανότητας-νοσηρότητας που αναφέρεται στο άρθρο 139 των εκτελεστικών μέτρων, ανεξαρτήτως της τρέχουσας κατάστασης του αντισυμβαλλόμενου για την οποία υπολογίζεται τεχνική πρόβλεψη.
- 1.15. Μόνον τα ποσοστά διατήρησης πρέπει να αναπροσαρμόζονται ώστε να διασφαλίζεται ότι μετά τη μεταβολή, το άθροισμα των ποσοστών μετάβασης από μία κατάσταση σε άλλες εξακολουθεί να ισούται με 1.

Συμμόρφωση και κανόνες υποβολής στοιχείων

- 1.16. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.
- 1.17. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή σκοπεύουν να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.18. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.19. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

- 1.20. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.