

# **Gyvybės draudimo veiklos rizikos modulio taikymo gairės**

## **Ižanga**

- 1.1. Vadovaudamasi 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – EIOPA reglamentas)<sup>1</sup>, 16 straipsniu, EIOPA skelbia Gyvybės draudimo veiklos rizikos modulio taikymo gaires.
- 1.2. Gairės yra susijusios su 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo<sup>2</sup> (toliau – direktyva „Mokumas II“) 105 straipsnio 3 dalimi ir įgyvendinimo priemonių 137, 138 ir 139 straipsniais<sup>3</sup>.
- 1.3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Šiomis gairėmis siekiama padėti užtikrinti valstybių narių praktikos konvergenciją ir padėti įmonėms apskaičiuoti kapitalo reikalavimą gyvybės draudimo veiklos rizikai padengti pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.5. Šiose gairėse pateikiami paaiškinimai, kuriuos koeficientus reikėtų padidinti arba sumažinti, apskaičiuojant kapitalo reikalavimą gyvybės draudimo veiklos rizikos moduliui, nurodytam direktyvos „Mokumas II“ 105 straipsnio 3 dalyje. Jose daugiausia dėmesio skiriama:
  - (a) mirtingumo rizikos submodeliui, nurodytam direktyvos „Mokumas II“ 105 straipsnio 3 dalies a punkte ir įgyvendinimo priemonių 137 straipsnyje;
  - (b) ilgaamžiškumo rizikos submodeliui, nurodytam direktyvos „Mokumas II“ 105 straipsnio 3 dalies b punkte ir įgyvendinimo priemonių 138 straipsnyje;
  - (c) neįgalumo ir sergamumo rizikos submodeliui, nurodytam direktyvos „Mokumas II“ 105 straipsnio 3 dalies c punkte ir įgyvendinimo priemonių 139 straipsnyje.
- 1.6. 5 gairėje paaiškinta, kaip įmonės turėtų apskaičiuoti kapitalo reikalavimą neįgalumo ir sergamumo rizikai padengti, kai sutartyje yra numatytos kelios neįgalumo būklės. Ja siekiama padėti įmonėms tinkamai nustatyti, kuriuos pereinamuosius koeficientus reikia padidinti arba sumažinti, apskaičiuojant techninius atidėjinius nepalankioms sąlygoms.
- 1.7. Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi ižangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
- 1.8. Šios gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d.

---

<sup>1</sup> OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

<sup>2</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

<sup>3</sup> OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

## **1 gairė. Mirtingumo koeficientų padidėjimas**

1.9. Įmonės turėtų taikyti įgyvendinimo priemonių 137 straipsnyje nurodytą mirtingumo koeficientų padidėjimą, nepaisydamos to, kokiais laiko vienetais koeficientai yra išreikšti (metiniai, mėnesio ir pan.), tada, kai dėl mirtingumo koeficientų padidėjimo padidėja techniniai atidėjiniai be rizikos maržos. Po padidėjimo koeficientų reikšmė neturėtų būti didesnė už 1.

## **2 gairė. Mirtingumo koeficientų sumažėjimas**

1.10. Įmonės turėtų taikyti įgyvendinimo priemonių 138 straipsnyje nurodytą mirtingumo koeficientų sumažėjimą, nepaisydamos to, kokiais laiko vienetais koeficientai yra išreikšti (metiniai, mėnesio ir pan.), tada, kai dėl mirtingumo koeficientų sumažėjimo padidėja techniniai atidėjiniai be rizikos maržos.

## **3 gairė. Neįgalumo ir sergamumo pradinių koeficientų padidėjimas**

1.11. Įmonės turėtų taikyti įgyvendinimo priemonių 139 straipsnio a ir b punktuose nurodytą neįgalumo ir sergamumo koeficientų padidėjimą, nepaisydamos to, kokiais laiko vienetais koeficientai yra išreikšti (metiniai, mėnesio ir pan.). Po padidėjimo neįgalumo ir sergamumo koeficientų reikšmė neturėtų būti didesnė už 1.

## **4 gairė. Su neįgalumu ir sergamumu susijusių pasveikimo koeficientų sumažėjimas**

1.12. Įmonės turėtų taikyti įgyvendinimo priemonių 139 straipsnio c punkte nurodytą su neįgalumu ir sergamumu susijusių pasveikimo koeficientų sumažėjimą, nepaisydamos to, kokiais laiko vienetais koeficientai yra išreikšti (metiniai, mėnesio ir pan.).

1.13. Nepaisydamos pirmiau išdėstytos dalies, įmonės sumažėjimo neturėtų taikyti pasveikimo koeficientams, kurių vertė lygi 1, jeigu jis tik atspindi tai, kad išmokos mokėjimas baigiasi po sutartyje nustatyto laikotarpio.

## **5 gairė. Keleto būklių garantijos**

1.14. Jeigu apskaičiuojant techninius atidėjinius yra atsižvelgiama į sveikatos būklės pasikeitimą, įmonės, apskaičiuodamos kapitalo reikalavimą įgyvendinimo priemonių 139 straipsnyje nurodytai neįgalumo ir sergamumo rizikai padengti, visus perėjimo iš vienos būklės į sunkesnę būklę koeficientus turėtų laikyti neįgalumo ir sergamumo koeficientais, o visus perėjimo iš vienos būklės į lengvesnę būklę (įskaitant „sveikumą“) koeficientus turėtų laikyti su neįgalumu ir sergamumu susijusio pasveikimo koeficientais, nepaisydamos esamos draudėjo, kuriam skaičiuojamas techninis atidėjinys, būklės.

1.15. Koreguoti reikėtų tik pastovius koeficientus, siekiant užtikrinti, kad po padidėjimo arba sumažinimo perėjimo iš vienos būklės į kitą koeficientų suma vis tiek būtų lygi 1.

## **Atitikties ir pranešimo taisyklės**

- 1.16. Šiame dokumente pateiktos gairės, paskelbtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Vadovaudamosi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas, siekdamos laikytis gairių ir rekomendacijų.
- 1.17. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
- 1.18. Kompetentingos institucijos per 2 mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo turi EIOPA patvirtinti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodyti nesilaikymo priežastis.
- 1.19. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

## **Baigiamoji nuostata dėl peržiūros**

- 1.20 Šias gaires peržiūri EIOPA.