

**Pamatnostādnes attiecībā uz dzīvības
apdrošināšanas parakstīšanas riska
moduļa piemērošanu**

Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (2010.gada 24.novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (turpmāk tekstā - EAAPI regula)¹ 16.pantu EAAPI izstrādā Pamatnostādnes attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska moduļa piemērošanu.
- 1.2. Šīs pamatnostādnes attiecas uz Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/ES (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (turpmāk tekstā - "Maksātspēja II" direktīva)² 105. panta 3.punktu, kā arī Īstenošanas pasākumu VI pielikuma 137., 138. un 139.pantu³.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm saskaņā ar "Maksātspēja II" direktīvu.
- 1.4. Šo pamatnostādņu mērķis ir veicināt prakses konvergenci visās dalībvalstīs un palīdzēt sabiedrībām aprēķināt savu kapitāla prasību attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku saskaņā ar "Maksātspēja II" direktīvu.
- 1.5. Šajās pamatnostādnēs ir ietverti norādījumi tam, kuriem rādītājiem tiek piemērotas momentānas pastāvīgas izmaiņas, aprēķinot kapitāla prasību attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas riska moduli, kas minēts "Maksātspēja II" direktīvas 105.panta 3.punktā. Tās attiecas uz:
 - (a) mirstības riska apakšmoduli, kas minēts "Maksātspēja II" direktīvas 105.panta 3.punkta a) apakšpunktā un Īstenošanas pasākumu 137.pantā;
 - (b) ilgdzīvošanas riska apakšmoduli, kas minēts "Maksātspēja II" direktīvas 105.panta 3.punkta b) apakšpunktā un Īstenošanas pasākumu 138.pantā;
 - (c) invaliditātes un saslimstības riska apakšmoduli, kas minēts "Maksātspēja II" direktīvas 105.panta 3.punkta c) apakšpunktā un Īstenošanas pasākumu 139.pantā;
- 1.6. 5. pamatnostādnē tiek sniegti norādījumi tam, kā sabiedrībām ir jāaprēķina kapitāla prasība attiecībā uz invaliditātes un saslimstības risku tāda līguma gadījumā, kas pieļauj dažādas invaliditātes pakāpes. Tās mērķis ir palīdzēt sabiedrībām pienācīgi noteikt, kuras pārejas likmes tiek ietekmētas, aprēķinot tehniskās rezerves stresa situācijā.
- 1.7. Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.
- 1.8. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2015.gada 1.aprīļa.

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

³ OV L 12, 17.01.2015., 1.–797. lpp.

1. pamatnostādne. Mirstības rādītāju pieaugums

1.9. Sabiedrībām ir jāpieņem mirstības rādītāju pieaugums, kas minēts Īstenošanas pasākumu 137. pantā, neatkarīgi no rādītāju laika vienības (gads, mēnesis u.c.) un gadījumā, ja mirstības rādītāja pieaugums izraisa tehniskās rezerves pieaugumu bez riska rezerves. Pēc pieauguma rādītāji nedrīkst pārsniegt vērtību 1.

2. pamatnostādne. Mirstības rādītāju samazinājums

1.10. Sabiedrībām ir jāpieņem mirstības rādītāju samazinājums, kas minēts Īstenošanas pasākumu 138. pantā, neatkarīgi no rādītāju laika vienības (gads, mēnesis u.c.) un gadījumā, ja mirstības rādītāja samazinājums izraisa tehniskās rezerves pieaugumu bez riska rezerves.

3. pamatnostādne. Invaliditātes un saslimstības rādītāju pieaugums

1.11. Sabiedrībām ir jāpieņem invaliditātes un saslimstības rādītāju pieaugums, kas minēts Īstenošanas pasākumu 139. panta a) un b) apakšpunktā, neatkarīgi no rādītāja laika vienības (gads, mēnesis u.c.). Pēc invaliditātes un saslimstības rādītāju pieauguma rādītāji nedrīkst pārsniegt vērtību 1.

4. pamatnostādne. Invaliditātes un saslimstības rādītāju samazinājums

1.12. Sabiedrībām ir jāpieņem invaliditātes un saslimstības rādītāju samazinājums, kas minēts Īstenošanas pasākumu 139. panta c) apakšpunktā, neatkarīgi no rādītāja laika vienības (gads, mēnesis u.c.).

1.13. Neskatoties uz iepriekš minēto punktu, sabiedrībām nav jāpieņem atvēršanās rādītāju samazinājums ar vērtību 1, kas tikai norāda uz to, ka atlīdzību maksājumi izbeidzas pēc līgumā noteiktā perioda.

5. pamatnostādne. Vairāku statusu garantijas

1.14. Ja tehniskās rezerves aprēķinā tiek iekļauti pārejas rādītāji starp vairākiem veselības stāvokļiem, tad sabiedrībām ir jāņem vērā visi pārejas rādītāji no konkrēta stāvokļa līdz smagākam stāvoklim kā invaliditātes un saslimstības rādītāji un visi pārejas rādītāji no konkrēta stāvokļa līdz mazāk smagam stāvoklim (tostarp arī stāvoklis "vesels") kā invaliditātes un saslimstības atvēršanās rādītāji, aprēķinot invaliditātes un saslimstības riska kapitāla prasību, kas minēta Īstenošanas pasākumu 139. pantā, neskatoties uz apdrošinājuma ņēmēja pašreizējo stāvokli, par kuru ir aprēķinātas tehniskās rezerves.

1.15. Jāpielāgo ir tikai noturības rādītāji, lai nodrošinātu to, ka pēc ietekmes pārejas rādītāji no viena stāvokļa uz citiem joprojām summējas kā 1.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.16. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.17. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.18. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju izdošanas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.19. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatiem

- 1.20. Šīs pamatnostādnes pārskata EAAPI.