

Smernice o uporabi modula tveganja iz pogodb življenjskega zavarovanja

Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravlja smernice o uporabi modula tveganja iz pogodb življenjskega zavarovanja.
- 1.2. Smernice se nanašajo na člen 105(3) Direktive 2009/138/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)² ter na člene 137, 138 in 139 izvedbenih ukrepov³.
- 1.3. Te smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.4. Namen teh smernic je spodbujati zблиževanje praks v državah članicah in podpirati podjetja pri izračunu njihovih kapitalskih zahtev za tveganja iz pogodb življenjskega zavarovanja v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.5. Te smernice vključujejo napotke o tem, za katere stopnje bi morale biti uporabljene takojšnje trajne spremembe za izračun kapitalske zahteve za modul tveganja iz pogodb življenjskega zavarovanja iz člena 105(3) direktive Solventnost II. Nanašajo se na:
 - (a) podmodul tveganja umrljivosti iz člena 105(3)(a) direktive Solventnost II in člena 137 izvedbenih ukrepov;
 - (b) podmodul tveganja dolgoživosti iz člena 105(3)(b) direktive Solventnost II in člena 138 izvedbenih ukrepov;
 - (c) podmodul tveganja invalidnosti in obolevnosti iz člena 105(3)(c) direktive Solventnost II in člena 139 izvedbenih ukrepov.
- 1.6. Smernica 5 zagotavlja napotke o tem, kako bi morala podjetja izračunati kapitalsko zahtevo za tveganje invalidnosti in obolevnosti v primeru pogodbe, ki predvideva več stanj invalidnosti. Njen cilj je pomagati podjetjem, da ustrezno ugotovijo, za katere prehodne stopnje morajo biti pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij v izjemnih situacijah uporabljene takojšnje trajne spremembe.
- 1.7. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, velja njegova opredelitev iz pravnih aktov, navedenih v uvodu.
- 1.8. Smernice se začnejo uporabljati 1. aprila 2015.

Smernica 1 – Povečanje stopenj umrljivosti

- 1.9. Podjetja bi morala povečanje stopenj umrljivosti iz člena 137 izvedbenih ukrepov upoštevati ne glede na časovno enoto stopnje (letna, mesečna itd.) in

¹ UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

² UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

³ UL L 12, 17.01.2015, str. 1–797.

kadar povečanje stopenj umrljivosti privede do povečanja zavarovalno-tehničnih rezervacij brez marže za tveganje. Stopnje po povečanju ne bi smele preseči vrednosti 1.

Smernica 2 – Zmanjšanje stopenj umrljivosti

1.10. Podjetja bi morala zmanjšanje stopenj umrljivosti iz člena 138 izvedbenih ukrepov upoštevati ne glede na časovno enoto stopnje (letna, mesečna itd.) in kadar zmanjšanje stopenj umrljivosti privede do povečanja zavarovalno-tehničnih rezervacij brez marže za tveganje.

Smernica 3 – Povečanje stopenj incidence invalidnosti in obolevnosti

1.11. Podjetja bi morala povečanje stopenj invalidnosti in obolevnosti iz člena 139(a) in (b) izvedbenih ukrepov upoštevati ne glede na časovno enoto stopnje (letna, mesečna itd.). Stopnje invalidnosti in obolevnosti po povečanju ne bi smele preseči vrednosti 1.

Smernica 4 – Zmanjšanje stopenj izboljšanja invalidnosti in obolevnosti

1.12. Podjetja bi morala upoštevati zmanjšanje stopenj izboljšanja invalidnosti in obolevnosti iz člena 139(c) izvedbenih ukrepov ne glede na časovno enoto stopnje (letna, mesečna itd.).

1.13. Ne glede na zgornji odstavek podjetja ne bi smela upoštevati zmanjšanja stopenj izboljšanja z vrednostjo 1, ki zgolj odraža dejstvo, da izplačila upravičenj po pogodbeno določenem obdobju prenehajo.

Smernica 5 – Jamstva za različna stanja

1.14. Kadar se pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij uporabijo stopnje prehoda med več različnimi zdravstvenimi stanji, bi morala podjetja vse stopnje prehoda z enega stanja na hujše upoštevati kot stopnje invalidnosti in obolevnosti, vse stopnje prehoda z enega stanja na blažje (vključno z „zdravim“ stanjem) pa kot stopnje izboljšanja invalidnosti in obolevnosti za namen izračuna kapitalske zahteve za tveganje invalidnosti in obolevnosti iz člena 139 izvedbenih ukrepov, ne glede na trenutno stanje imetnika zavarovalne police, za katero se izračuna zavarovalno-tehnična rezervacija.

1.15. Za zagotovitev, da je vsota stopenj prehoda z enega stanja na druga po uporabljenih takojšnjih trajnih spremembah še vedno enaka 1, bi bilo treba prilagoditi samo stopnje vztrajnosti.

Pravila glede skladnosti in poročanja

1.16. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.

- 1.17. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.18. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.19. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba o pregledu

- 1.20. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.