



# SAŽETAK GODIŠNJEG IZVJEŠĆA

<https://eiopa.europa.eu/>



**eiopa**

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-326-9 doi:10.2854/49648 EI-01-21-439-HR-N

More information on the European Union is available on the internet (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2021

© EIOPA, 2021

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

PETER BRAUMÜLLER



## UVODNA RIJEČ POTPREDSJEDNIKA

Zadovoljstvo mi je predstaviti ovo izvješće o aktivnostima koje je EIOPA provela u 2020. godini.

Pandemija bolesti COVID-19 obilježila je ovu godinu i u velikoj mjeri utjecala na rad Nadzornog tijela. Naš je rad uključivao širok raspon aktivnosti: od uvođenja hitnih mjera koje su sektoru omogućile da se usmjeri na nastavak poslovanja i obveze prema osiguranicima i korisnicima do izravnog pružanja informacija potrošačima o tome što mogu očekivati od svojeg društva za osiguranje.

Pandemija je istaknula važnost pitanja povezanih sa zaštitom potrošača. Ona su i dalje EIOPA-in prioritet te smo tijekom godine objavili izjavu u kojoj se objašnjavaju nadzorna očekivanja povezana sa zahtjevima za nadgledanje proizvoda i upravljanja njima kontekstu bolesti COVID-19. Kasnije smo definirali svoj pristup nadzoru nadgledanja proizvoda i upravljanja proizvodom. Ovo je samo jedan aspekt aktivnosti koje smo proveli kako bismo osigurali zaštitu potrošača tijekom cijele godine.

Iz perspektive nadzora općenito čini se da su regulatorni okviri, utvrđeni da bi se osigurala stabilnost sektorâ, funkcionirali onako kako je bilo potrebno za vrijeme pandemije. Zaštitni slojevi kapitala utemeljeni na riziku, i uspostavljeni u skladu s direktivom Solventnost II, pomogli su osiguravateljima da se odupru teškim početnim šokovima na tržištu, koji su proizašli iz krize zbog pandemije bolesti COVID-19.

U okviru objavljivanja našeg Mišljenja o direktivi Solventnost II na kraju godine uspjeli smo prikupiti informacije o utjecaju pandemije bolesti COVID-19 na industriju osiguranja,

a u konačnom Mišljenju predstavljen je uravnoteženi pristup kojim se uzimaju u obzir ova izazovna vremena.

Kad je riječ o financijskoj stabilnosti, naša su nastojanja 2020. bila usmjerena na praćenje i ublažavanje učinaka pandemije bolesti COVID-19. Primjeri naših aktivnosti u ovom području uključuju izjavu o isplati dividendi i politikama varijabilnih primitaka u kontekstu pandemije bolesti COVID-19, naš prikaz rizika te redovito praćenje financijske stabilnosti i izvješćivanje o njoj.

Ostvarili smo napredak u području mirovina, odnosno dovršili smo rad na uredbi o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu ili PEPP-u, te proširili svoje djelovanje u područjima prikaza mirovina i sustava za praćenje mirovina. Sve tri stavke bit će značajne za uklanjanje razlika u mirovinama.

Zbog pandemije bolesti COVID-19 potrošači i poduzeća brže su počeli upotrebljavati digitalnu tehnologiju. Nastavili smo s unaprjeđivanjem svojeg djelovanja u tom području, a naš je glavni cilj bio omogućiti potrošačima ostvarivanje koristi od digitalnih inovacija, no bez štetnih posljedica.

Ostvarili smo značajan napredak i u području održivih financija, uključujući pružanje potpore razvoju taksonomije EU-a, te u brojnim aktivnostima na području klimatskih promjena.

Želio bih istaknuti doprinos naših članova upravljačkog odbora u ispunjavanju našeg mandata u 2020. i zahvaliti institucionalnoj i široj zajednici dionika na konstruktivnoj suradnji. Ovim putem želim odati počast predsjedništvu Gabriela Bernardina, koji je vodio EIOPA-u kroz ovu tešku godinu. Iznimno cijenimo njegove vještine vođenja i stratešku viziju.

U budućnosti se ne smije podcijeniti uloga osiguravatelja i mirovinskih fondova u gospodarskom oporavku nakon pandemije bolesti COVID-19. Plan oporavka Next Generation EU Europske unije izgrađen je na zelenoj i digitalnoj tranziciji te potiče uniju tržišta kapitala, a sve tri stavke u skladu su s ulogom sektora osiguranja i mirovinskog sektora. Stoga ćemo u nadolazećim godinama nadograđivati svoja postignuća iz 2020. kako bismo se pobrinuli za to da sektor osiguranja i mirovinski sektor u Europi podupiru održiv oporavak na korist gospodarstva, društva i ljudi.

FAUSTO PARENTE



## UVODNA RIJEČ IZVRŠNOG DIREKTORA

Kao i sve organizacije, u 2020. morali smo prilagoditi svoj način rada i uzeti u obzir okolnosti povezane s pandemijom. Uspjeli smo se prilagoditi bez poteškoća zahvaljujući uspostavljenoj kulturi rada, fleksibilnosti i stabilnom okruženju informacijskih tehnologija.

Usmjerili smo svoju osnovnu djelatnost tako da smo mogli brzo i neprekidno pratiti rizike na tržištu i poduzimati potrebne radnje, koje su bile potrebne kako bi sektori osiguranja i strukovnog mirovinskog osiguranja nastavili djelovati u korist svojih osiguranika i korisnika.

Ipak, uspjeli smo i dalje ostvarivati svoje organizacijske ciljeve i veseli me što vidim da smo zadovoljili sve ključne pokazatelje uspješnosti i što smo uspjeli ostvariti rezultate na visokoj razini u okviru sva četiri strateška prioriteta kao i s obzirom na naše međusektorske teme održivih financija i digitalizacije.

Tijekom cijele godine oslanjali smo se na spremnost svojeg osoblja da radi u otežanim uvjetima. Prilagodili smo svoje učenje i razvoj internetskom okruženju, tako da smo mogli svojem osoblju omogućiti dodatno osposobljavanje i poboljšati otpornost i ukupni razvoj. U tom pogledu, želio bih zahvaliti osoblju na njihovoj predanosti tijekom cijele godine.

Nadzorno se tijelo 2020. na djelotvoran i odgovoran način koristilo resursima. Operativni proračun Nadzornog tijela za 2020. iznosio je 29,4 milijuna EUR, a do kraja godine izvršeno je 100 % odobrenih sredstava za preuzimanje obveza i 82,2 % odobrenih sredstava za plaćanje. Kad je riječ o ljudskim resursima, Nadzorno je tijelo isto tako raslo, a do kraja 2020. popunilo se 146 radnih mjesta.

EIOPA svoje djelatnosti obavlja u potpunosti u skladu s propisima EU-a te radi na otvoren i transparentan način. Kao dio naših odgovornosti, podliježemo godišnjim revizijama Europskog revizorskog suda, Službe Europske komisije za unutarnju reviziju i svojeg unutarnjeg revizora. EIOPA pozdravlja suradnju sa svim europskim institucijama, a ta se spremnost na suradnju ogleda u njezinu redovitom sudjelovanju na nadzornim sastancima Europskog parlamenta, među ostalim u njezinu sudjelovanju na saslušanju održanom u listopadu 2020. pred Odborom Europskog parlamenta za ekonomsku i monetarnu politiku.

Kao i prethodnih godina, mnogo smo postigli zahvaljujući bliskoj suradnji s kolegama iz nacionalnih nadležnih tijela i konstruktivnom odnosu s članovima našeg upravljačkog odbora i Odbora nadzornika.

Kako bismo u našem radu donosili informirane odluke, nastavili smo tražiti i prikupljati informacije od raznih dionika u okviru naših interesnih skupina te na savjetovanjima i događanjima.

Želio bih istaknuti i doprinos Gabriela Bernardina na predsjedanju u 2020., ali i na predanosti u razvijanju EIOPA-e u priznato i funkcionalno Europsko nadzorno tijelo za vrijeme dvaju mandata u svojstvu predsjednika.

Kao organizacija i dalje ostajemo posvećeni održivom djelovanju i u svoje smo ovogodišnje izvješće ponovno uključili izjavu o okolišu.

U budućnosti ćemo nastaviti prilagođavati svoje djelovanje i načine rada novom normalnom te ćemo i dalje biti dalje usmjereni na to da sektoru osiguranja i mirovinskom sektoru omogućimo da ispunjavaju svoju ulogu u održivom oporavku za Europu.

## IZVRŠNI SAŽETAK

Pandemija bolesti COVID-19 jedan je od globalno najrazornijih događaja u ovom stoljeću, njezin je utjecaj dalekosežan, a posljedice osjećaju kućanstva i gospodarstva u cijelom svijetu. Nakon izbijanja pandemije bolesti COVID-19 aktivnosti EIOPA-e u 2020. usmjerile su se na koordinaciju djelovanja nadzornih tijela u svrhu osiguravanja zajedničkog i dosljednog nadzornog pristupa u svim državama članicama. EIOPA je od početka svoje djelovanje usmjeravala na osiguravanje kontinuiteta poslovanja u ranim stadijima krize, osigurala je stabilnost sektora osiguranja i mirovinskog sektora te ublažila utjecaj pandemije na potrošače.

U tu je svrhu EIOPA objavljivala podatke o nerizičnoj kamatnoj stopi i simetričnoj prilagodbi kapitalnih zahtjeva, najprije na tjednoj osnovi, a zatim svaka dva tjedna, tijekom razdoblja veće neizvjesnosti. Osim toga, EIOPA je objavila i vodič za potrošače o pokriću osiguranja za vrijeme izbijanja pandemije bolesti COVID-19, izjave o priznavanju sustava temeljenih na reosiguranju na temelju direktive Solventnost II i nadzorna izvješća u skladu s direktivom Solventnost II u kontekstu pandemije bolesti COVID-19. Nadalje, EIOPA je objavljivala izjave o ublažavanju učinka pandemije bolesti COVID-19 na strukovne mirovine i sektor osiguranja, koje su obuhvatile pitanja povezana s nastavkom poslovanja, solventnošću i kapitalnom pozicijom.

U skladu sa svojom odgovornošću za praćenje i procjenu kretanja na tržištu, EIOPA je provela nekoliko ciljanih procjena kako bi poduprla svoje razumijevanje i donošenje odluka u svjetlu značajnog učinka koji bi kriza uzrokovana pandemijom bolesti COVID-19 mogla imati na financijska tržišta i realno gospodarstvo. Nadalje, pažljivo je procijenila situaciju i njezin učinak u kontekstu sprječavanja krize i kontekstu okvira upravljanja.

EIOPA je agilno upravljala svojim poslovanjem i nastavila je ulagati napore kako bi ispunila svoje zadaće.

### NAPREDAK U POGLEDU NADZORA POSLOVANJA I PROPISA

Uredbom o njezinu osnivanju EIOPA-i je dodijeljena zadaća preuzimanja vodeće uloge u promicanju transparen-

tnosti, jednostavnosti i pravednosti na cijelom unutarnjem tržištu.

EIOPA se nastavila usmjeravati na područja u kojima bi se moglo dodatno poticati pouzdaniji regulatorni okvir i povećati razinu osviještenosti potrošača ususret nadolazećem sveobuhvatnom zakonodavnom preispitivanju koje Komisija planira provesti u odnosu na Direktivu o distribuciji osiguranja i Uredbu o upakiranim investicijskim proizvodima za male ulagatelje i investicijskim osigurateljnim proizvodima (PRIIP-ovima).

EIOPA je isto tako u 2020. usmjerila nekoliko posebnih inicijativa na podizanje svijesti potrošača i poboljšanje njihova razumijevanja sektora osiguranja i mirovinskog sektora te je objavila korisnički vodič za Brexit i razvila interaktivnu mrežnu stranicu o financijskom obrazovanju.

Nastavila je provoditi svoj sveobuhvatni preventivni okvir temeljen na riziku za provedbu nadzora poslovanja putem intervencijskih ovlasti EIOPA-e u području proizvoda, niz alata za nadgledanje i nadzor, uključujući kontinuirano praćenje potrošačkih trendova i tržišta te posjete nacionalnim nadležnim tijelima.

### USMJERAVANJE KONVERGENCIJE PREMA POSTIZANJU VISOKOKVALITETNOG BONITETNOG NADZORA

Uspostava zajedničkog europskog pristupa nadzoru u samom je središtu EIOPA-ina rada.

EIOPA je svoje Mišljenje dostavila Europskoj komisiji u prosincu 2020. uzimajući u obzir važnost procjene učinka trenutačne situacije s pandemijom bolesti COVID-19 na preispitivanje direktive Solventnost II. Osim toga, objavila je i alat Solvency II Interactive Rulebook I, internetski alat za dokumentaciju prilagođen korisnicima.

Tijekom cijele godine EIOPA je nastavila svoje nadzorne aktivnosti uz aktivno sudjelovanje na prekograničnim kolegijima i uspostavila je platforme za daljnju prekograničnu suradnju kako bi ojačala pravovremenu suradnju među nacionalnim nadležnim tijelima kad je riječ o konkretnim prekograničnim predmetima, čime se omogućilo brže utvrđivanje i procjena rizika u prekograničnom poslova-

nju. EIOPA je do kraja 2020. bila aktivna na šest platformi, u koje je bilo uključeno 21 nacionalno nadzorno tijelo.

Na međunarodnoj razini EIOPA je pridonijela razvoju standarda za kapital osiguranja i cjelovitog okvira za sistemske rizike (engl. *Holistic Framework on Systemic Risks*), kao i procjeni Europske komisije o tome je li osiguravateljni okvir Ujedinjene Kraljevine u jednakovrijedan onom iz direktive Solventnost II. Izvršila je i zahtjeve za informacije te preporuke o pripremljenosti za smanjivanje utjecaja Brexita na osiguranike iz EU-a.

EIOPA je 2020. završila i stručnu provjeru nadzornih praksi i ishoda povezanih s uporabom proporcionalnosti kad je riječ o redovnom nadzornom izvješćivanju i stručnu provjeru odredbi o razmjeni informacija o ovlašćivanju, obavješćivanju i nadzoru na kontinuiranoj osnovi, koje su uključene u EIOPA-inu Odluku o suradnji tijela za nadzor društava za osiguranje.

Naposlijetku, EIOPA je dodatno radila na osiguravanju stabilne pripreme i provedbe paneuropskog osobnog mirovinskog proizvoda, tako što je pripremila dokument Pan-European Personal Pension Product (PEPP) Key Information Document (informativni dokument s ključnim informacijama za paneuropski osobni mirovinski proizvod) i izvještaj o mirovini u okviru paneuropskog osobnog mirovinskog proizvoda.

## JAČANJE FINANCIJSKE STABILNOSTI SEKTORA OSIGURANJA I SEKTORA STRUKOVNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA

U skladu sa svojom odgovornošću za praćenje i procjenu kretanja na tržištu, EIOPA je 2020. provela nekoliko ciljanih procjena kako bi poduprla svoje razumijevanje i donošenje odluka u svjetlu značajnog učinka koji bi kriza uzrokovana pandemijom bolesti COVID-19 mogla imati na financijska tržišta i realno gospodarstvo. Nadalje, pažljivo je procijenila situaciju i njezin učinak u kontekstu sprječavanja krize i kontekstu okvira upravljanja.

Objavila je nadzornu izjavu o učinku okružja izrazito niskih / negativnih kamatnih stopa, u kojoj se ističe značajan učinak na sektor osiguranja u EU-u u pogledu raspodjele imovine, rizika ponovnog ulaganja, profitabilnosti i solventnosti.

EIOPA je u lipnju 2020. objavila drugi dokument za raspravu o metodološkim načelima testiranja otpornosti na stres osiguravajućih društava radi javnog savjetovanja, s namjerom dodatnog poboljšavanja alata za testiranje otpornosti na stres elementima koji bi se mogli primijeniti u budućim testiranjima.

## MEĐUSEKTORSKE TEME

EIOPA je nastavila djelovati u području održivih financija tako što je pružila potporu akcijskom planu o održivom financiranju Europske komisije.

Nadležno je tijelo u 2020. objavilo svoju prvu detaljnu procjenu prijelaznih rizikâ povezanih s klimatskim promjenama, te dokument za raspravu u kojem se iznosi mogući pristup za povećanje društvene otpornosti na rizike sistemske prirode razvojem zajedničkih rješenja za otpornost.

EIOPA je objavila dokument za raspravu o ugovaranju neživotnog osiguranja i određivanja cijena u svjetlu klimatskih promjena, nastavno na mišljenje o održivosti u okviru direktive Solventnost II, u kojem se ističe da je kratkoročna priroda većine ugovora o osiguranju vrlo čest argument zbog kojeg neživotno osiguranje ne bi trebalo obuhvaćati rizike povezane s klimatskim promjenama.

Objavila je i dokument za raspravu o metodologiji potencijalnog uključenja klimatskih promjena u standardnu formulu za prirodne katastrofe, u kojem se razmatra potreba i moguće metodologije za uključivanje klimatskih promjena u kalibraciju potrebnog solventnog kapitala za prirodne katastrofe.

Pandemija bolesti COVID-19 ubrzala je digitalnu transformaciju društva. EIOPA je istražila različite aspekte digitalizacije, kiberotpornosti i digitalnih financija. Definirala je strategiju nadzorne tehnologije (Suptech) s ciljem promicanja uporabe tehnologije među nadzornim tijelima. EIOPA je isto tako donijela strategiju kiberosiguranja, koja je dio EIOPA-ine šire misije promicanja stabilnog tehnološkog napretka u korist gospodarstva Europske unije i njenih građana.

Provela je i javno savjetovanje tijekom ljeta 2020. kako bi stvorila bolju sliku o mogućoj fragmentaciji lanca vrijednosti osiguranja u Europskoj uniji i povezanim izazovima u području nadzora, te je objavila dokument za raspravu o lancu vrijednosti (re)osiguranja i novim modelima poslovanja koji proizlaze iz digitalizacije.

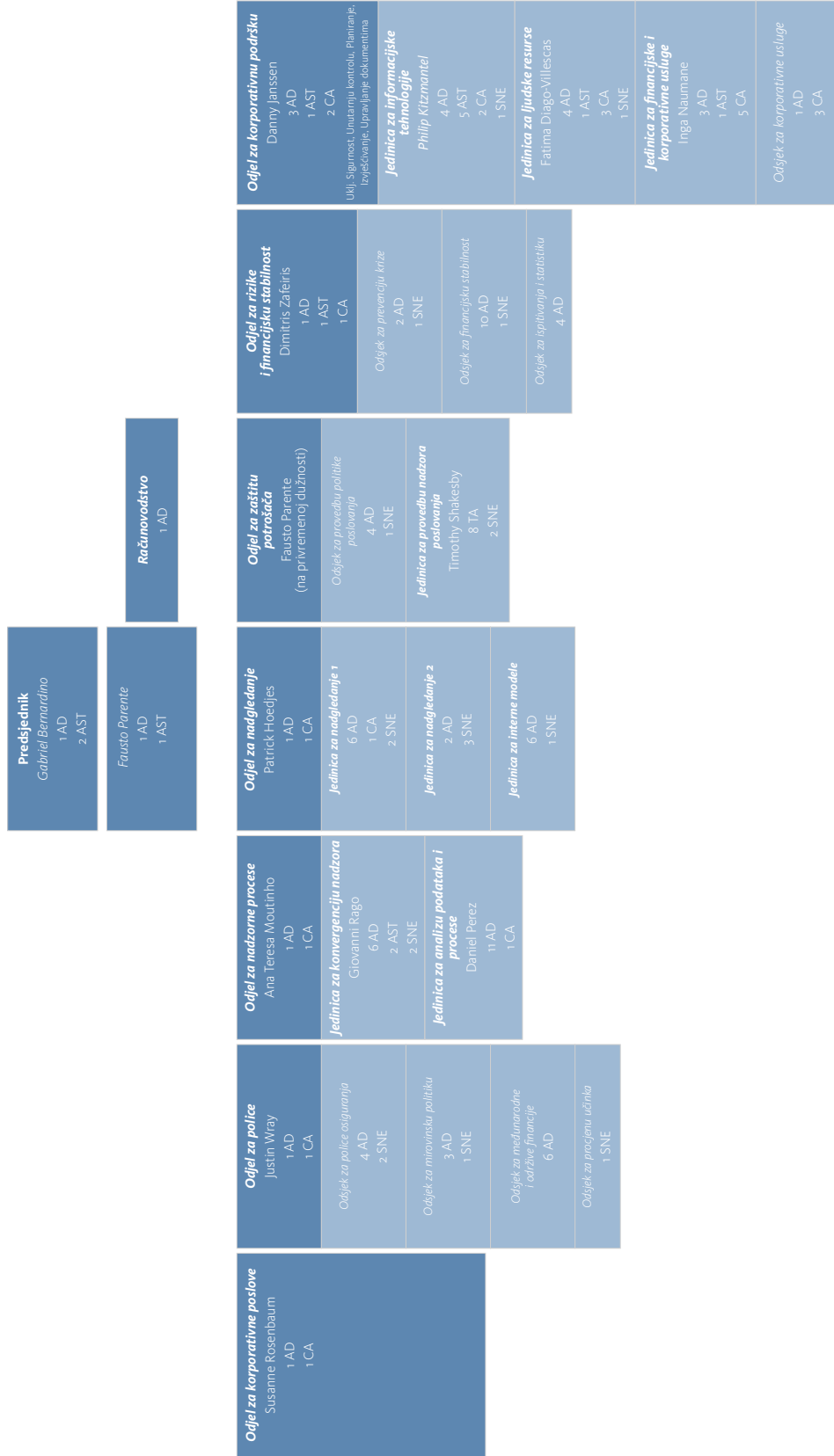


## UČINKOVITO I DJELOTVORNO IZVRŠAVANJE ZADAĆA

EIOPA je u 2020. učinkovito odgovorila na ograničenja na radnim mjestima uzrokovana pandemijom bolesti COVID-19 i nastavila jačati svoje organizacijske sposobnosti. Agilnim upravljanjem svojim resursima omogućila

je ubrzano donošenje odluka u ovim vremenima i zahvaljujući tome ispunila je svoje strateške ciljeve utvrđene u godišnjem programu rada za 2020. u okruženju pandemije bolesti COVID-19. Svi članovi osoblja, upravljačka tijela i radne skupine EIOPA-e nastavili su raditi na daljinu i iskoristili pogodnosti već uspostavljenih automatiziranih radnih tokova.

# ORGANIZACIJSKA SCHEMA



## KONTAKT S EU-OM

### Osobno

U cijeloj Europskoj uniji postoje stotine informacijskih centara *Europe Direct*. Adresu najbližeg centra možete pronaći na: [https://europa.eu/european-union/contact\\_hr](https://europa.eu/european-union/contact_hr)

### Telefonom ili e-poštom

*Europe Direct* je služba koja odgovara na vaša pitanja o Europskoj uniji. Možete im se obratiti:

- na besplatni telefonski broj: 00 800 6 7 8 9 10 11 (neki operateri naplaćuju te pozive),
- na broj: +32 22999696 ili
- e-poštom preko: [https://europa.eu/european-union/contact\\_hr](https://europa.eu/european-union/contact_hr)

## TRAŽENJE INFORMACIJA O EU-U

### Na internetu

Informacije o Europskoj uniji na svim službenim jezicima EU-a dostupne su na internetskim stranicama Europa: [https://europa.eu/european-union/index\\_hr](https://europa.eu/european-union/index_hr)

### Publikacije EU-a

Besplatne publikacije EU-a i publikacije EU-a koje se plaćaju možete preuzeti ili naručiti preko internetske stranice: <https://op.europa.eu/hr/publications>. Za više primjeraka besplatnih publikacija obratite se službi Europe Direct ili najbližemu informacijskom centru (vidjeti [https://europa.eu/european-union/contact\\_hr](https://europa.eu/european-union/contact_hr)).

### Zakonodavstvo EU-a i povezani dokumenti

Za pristup pravnim informacijama iz EU-a, uključujući cjelokupno zakonodavstvo EU-a od 1952. na svim službenim jezičnim verzijama, posjetite internetske stranice EUR-Lexa: <http://eur-lex.europa.eu>

### Otvoreni podatci iz EU-a

Portal otvorenih podataka EU-a (<http://data.europa.eu/euodp/hr>) omogućuje pristup podatkovnim zbirkama iz EU-a. Podatci se mogu besplatno preuzimati i ponovno uporabiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe.

**EUROPEAN INSURANCE AND  
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,  
60327 Frankfurt am Main, Germany



Ured za publikacije  
Europske unije