



# ÉVES JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÓ

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



eiopa

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-337-5 doi:10.2854/362428 EI-01-21-439-HU-N

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

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2021

© EIOPA, 2021

A többszörösítés a forrás feltüntetésével engedélyezett.

PETER BRAUMÜLLER



## AZ ALELNÖK ELŐSZAVA

Örömmel ismertetem az EIOPA 2020. évi eredményeiről szóló jelentést.

Az évet a COVID-19 világjárvány uralta, amely nagy hatást gyakorolt a Hatóság munkájára. Intézkedéseink olyan azonnali intézkedések bevezetésétől kezdve, amelyek lehetővé teszik az ágazat számára, hogy saját üzletmenetük folytonosságára és a biztosítottakkal és kedvezményezettekkel szembeni kötelezettségeikre összpontosíthassanak, a fogyasztók arról szóló közvetlen tájékoztatásáig terjedtek, hogy mire számíthatnak a biztosító-társaságuktól.

A világjárvány rávilágított a fogyasztóvédelmi kérdések fontosságára. Ez továbbra is prioritást jelent az EIOPA számára, és évközben nyilatkozatot tettünk, amelyben egyértelműen meghatároztuk a COVID-19 vonatkozásában a termékfelügyeleti és irányítási követelményekkel kapcsolatosan fennálló felügyeleti elvárásokat. Később meghatároztuk a termékfelügyeletre és az irányítás felügyeletére vonatkozó megközelítésünket. Ez csak egy aspektusa annak a munkának, amelyet a fogyasztók védelmének biztosítása érdekében az év során végeztünk.

Felügyeleti szempontból úgy tűnik, hogy az ágazatok stabilitásának biztosítása céljából kialakított szabályozási keretek a világjárvány alatt megközelítőleg megfelelően működtek. A Szolvencia II-vel kialakított kockázatalapú tőkepufferek segítségével a biztosítók ellen tudtak állni a Covid-19 válság során tapasztalt kezdeti súlyos piaci sokkoknak.

A Szolvencia II-ről szóló véleményünk év végi közzétételekor lehetőségünk volt információkat gyűjteni a COVID-19 biztosítási ágazatra gyakorolt hatásáról, és a végleges vélemény kiegyensúlyozott megközelítést tükrözött, figyelembe véve a kihívásokkal teli időket.

A pénzügyi stabilitás tekintetében 2020-ban erőfeszítéseink középpontjában a COVID-19 világjárvány hatásainak figyelemmel kísérése és enyhítése állt. Ezen a területen folytatott tevékenységeink közé tartozik a COVID-19 összefüggésében kialakított, osztalékfizetési és a változó javadalmazási politikáról szóló nyilatkozatunk, a kockázati jelzőrendszerünk, valamint a pénzügyi stabilitás rendszeres nyomon követése és jelentése.

Előreléptünk a nyugdíjak területén, nevezetesen a páneurópai egyéni nyugdíjbiztosítási termékről (PEPP) szóló rendelet véglegesítésével, valamint a nyugdíj-jelzőrendszer és a nyugdíj nyomonkövetési rendszer terén végzett további munkánk révén. Mindhárom fontos szerepet játszik majd a nyugdíjkülönbségek megszüntetésében.

A COVID-19 világjárvány felgyorsította a digitális technológia használatát a fogyasztók és a vállalkozások körében. Tovább folytattuk munkánkat ezen a területen, ahol átfogó célunk az, hogy a fogyasztók számára lehetővé tegyük a digitális innováció előnyeinek kihasználását, azonban anélkül, hogy ez hátrányos következményekkel járna.

Jelentős előrelépést értünk el a fenntartható finanszírozás területén is, többek között az uniós taxonómia kidolgozásának támogatásával, valamint az éghajlatváltozással kapcsolatos számos tevékenység révén.

Szeretném elismerésemet kifejezni igazgatósági tagjainknak a 2020. évi megbízásunk teljesítéséhez való hozzájárulásáért, és szeretnék köszönetet mondani az intézményi és szélesebb körű érdekeltek közösségének a konstruktív együttműködéséért. Elismeréssel adózom Gabriel Bernardino elnöki munkája előtt is, aki az EIOPA-t e nehéz év folyamán irányította. Vezetői képességeit és stratégiai vízióját nagyra értékeljük.

A jövőre nézve, nem szabad alábecsülni a biztosítóknak és a nyugdíjalapoknak a COVID-19 utáni gazdasági fellendülésben betöltött szerepét. Az Európai Unió következő generációs uniós gazdaságélénkítési terve a zöld és a digitális átmenetre, valamint a tőkepiaci unió előmozdítására épül, és mindhárom szorosan kapcsolódik a biztosítási és a nyugdíjágazat által betöltött szerephez. Az elkövetkező években ezért a 2020-ban elért eredményeinkre fogunk építeni annak biztosítása érdekében, hogy az európai biztosítási és nyugdíjágazat a gazdaság, a társadalom és az emberek javát szolgáló fenntartható fellendülést támogassa.

FAUSTO PARENTE



## AZ ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ ELŐSZAVA

Mint minden szervezetnek, 2020-ban nekünk is át kellett alakítanunk munkamódszerünket a világvárvány körülményeinek figyelembevétele érdekében. Megalapozott munkakultúránknak, rugalmas hozzáállásunknak és stabil informatikai környezetünknek köszönhetően gyorsan alkalmazkodtunk.

Alaptevékenységünket úgy alakítottuk át, hogy gyorsan és folyamatosan figyelemmel kísérhessük a piaci kockázatokat, és meg tudjuk tenni a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy a biztosítási és foglalkoztatói nyugdíj ágazat továbbra is előnyöket nyújthasson a biztosítási kötvénytulajdonosok és a kedvezményezettek számára.

Ennek ellenére továbbra is sikerült teljesítenünk a szervezeti céljainkat, és örömmel látom, hogy elértük az összes kulcsfontosságú teljesítménymutatóinkat, valamint magas színvonalon teljesítettünk mind a négy stratégiai prioritás, valamint a fenntartható finanszírozás és a digitalizáció több területet átfogó kérdésköreiben

Az év folyamán mindvégig arra támaszkodtunk, hogy munkatársaink készek voltak nehéz körülmények között is dolgozni. Tanulási és fejlesztési tevékenységünket az online környezethez igazítottuk, hogy munkatársainknak további képzéseket tudjunk biztosítani az ellenálló képesség és az általános fejlődés elősegítése érdekében. E tekintetben szeretném megköszönni munkatársainknak az év során tanúsított elkötelezettségét.

A 2020. évben a Hatóság eredményesen és felelősségteljesen gazdálkodott az erőforrásokkal. A Hatóság 2020. évi működési költségvetése 29,4 millió EUR volt, az év végéig kötelezettségvállalási előirányzataink 100%-át, kifizetési előirányzataink 82,2%-át használtuk fel. A Hatóság az emberi erőforrások területén is növekedett; munkatársaink a 2020. év végére 146 álláshelyet töltöttek be.

Az EIOPA az uniós jogszabályoknak teljes mértékben megfelelően végzi tevékenységét, nyílt és átlátható módon működik. Elszámoltathatóságunk részeként az Európai Számvevőszék, az Európai Bizottság Belső Ellenőrzési Szolgálata és saját belső auditorunk éves ellenőrzések keretében ellenőriznek bennünket. Az EIOPA örvendetesnek tartja az összes uniós intézménnyel folytatott együttműködést, és rendszeresen részt vett az Európai Parlamentben tartott ellenőrzési üléseken, többek között 2020. novemberében az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt tartott meghallgatáson.

A korábbi évekhez hasonlóan szoros együttműködést folytattunk az illetékes nemzeti hatóságoknál tevékenykedő partnereinkkel, és eredményes kapcsolatot tartottunk fenn igazgatóságunk és felügyelőbizottságunk tagjaival.

Ezenkívül munkánkhoz továbbra is kértük az érdekeltek széles körének a véleményét, különösen az érdekképviseleti csoportjaink közreműködésével, valamint konzultációk és rendezvények szervezésével.

Szeretném elismerni Gabriel Bernardino hozzájárulását is, nemcsak a 2020. évben tanúsított vezetői tevékenységéért, hanem az EIOPA két elnöki megbízatása során az EIOPA elismert és jól működő európai felügyeleti hatósággá való fejlesztése iránti elkötelezettségéért is.

Szervezetként továbbra is elkötelezték vagyunk a fenntartható működés mellett, és az idei jelentésünkben ismét környezetvédelmi nyilatkozatot tettünk.

A jövőre nézve továbbra is az új normákhoz igazítjuk munkánkat és munkamódszereinket, mivel továbbra is arra összpontosítunk, hogy a biztosítási és nyugdíjgázatot betölthesse szerepét Európa fenntartható fellendülésében.



## VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A Covid-19 az évszázad egyik legmegrendítőbb globális eseménye volt, és messzemenő hatása a háztartásokat és a gazdaságokat is világszerte érintette. A Covid-19 világjárvány kitörését követően 2020-ban az EIOPA tevékenységét a felügyeleti hatóságok intézkedéseinek összehangolására összpontosította, hogy valamennyi tagállamban közös és következetes felügyeleti megközelítést biztosítson. Az EIOPA intézkedései a kezdetektől fogva az üzletmenet folyamatosságának biztosítására összpontosítottak a válság korai szakaszában, a biztosítási és a nyugdíjgazdálkodás stabilitásának biztosítása, valamint a fogyasztókra gyakorolt hatások enyhítése érdekében.

E célból az EIOPA a kockázatmentes kamatlábra és az árfolyamfekre vonatkozó információkat először hetente, majd a nagyobb bizonytalanság időszakában hetente kétszer tette közzé. Ezen túl, az EIOPA a Covid-19 kitörése során fogyasztói útmutatót tett közzé a biztosítási fedezetéről, nyilatkozatokat tett közzé a Covid-19 összefüggésében a viszontbiztosításra alapuló rendszerek Szolvencia II általi elismeréséről és a Szolvencia II felügyeleti jelentéséről. Az EIOPA továbbá nyilatkozatokat tett közzé a Covid-19 foglalkoztatási nyugdíj- és biztosítási ágazatra gyakorolt hatásának enyhítéséről, amelyek az üzletmenet folytonosságával, valamint a fizetőképességi és a tőkehelyzettel kapcsolatos kérdéseket taglalnak.

A piaci fejlemények nyomon követéséhez és értékeléséhez kapcsolódó felelősségével összhangban az EIOPA az értelmezése és döntései alátámasztására több célzott értékelést végzett a Covid-19 válság által a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra potenciálisan gyakorolt jelentős hatásának figyelembe vételével. Az EIOPA továbbá gondosan értékelte a helyzetet és annak a válságmegelőzési és -kezelési keretrendszerével összefüggő hatását.

Az EIOPA lendületesen irányította a munkáját, és folytatta a megbízatásának végrehajtására irányuló erőfeszítéseit.

### AZ ÜZLETVITEL FELÜGYELETÉNEK ÉS SZABÁLYOZÁSÁNAK ELŐRE VITELE

Az EIOPA-t a létrehozásáról szóló rendelet felhatalmazza arra, hogy a belső piac egész területén vezető szerepet vállaljon az átláthatóság, az egyszerűség és a méltányosság elősegítésében.

Az EIOPA továbbra is azokra a területekre összpontosított, ahol a Bizottság által tervezett, a biztosítási értékesítési irányelvhez (IDD) és a csomagolt lakossági befektetési és biztosítási alapú befektetési termékekről (PRIIPs) szóló rendelethez kapcsolódó átfogó jogalkotási felülvizsgálatokra készülve szilárdabb szabályozási keretet lehetne elősegíteni és növelni lehetne a fogyasztók tudatosságát.

Az EIOPA 2020-ban számos konkrét kezdeményezést is célul tűzött ki a biztosítási és nyugdíjgazdálkodásban a fogyasztói tudatosság és értelmezés javítása érdekében, közöttük a Brexit fogyasztói útmutató kiadását, és a pénzügyi oktatásról szóló interaktív weboldal kifejlesztését.

Az EIOPA 2020-ban folytatta az üzletviteli felügyeletre vonatkozó átfogó kockázatalapú és megelőző keretrendszerének megvalósítását az EIOPA termékszintű beavatkozási hatásköreinek, valamint számos felügyeleti ellenőrzési eszköz alkalmazásával, közöttük a fogyasztói trendeket és a piacot nyomon követő tevékenység, valamint az illetékes nemzeti hatóságoknál (NCA-k) tett látogatások útján.

### VEZETŐ SZEREP A MAGAS SZÍNVONALÚ PRUDENCIÁLIS FELÜGYELET KONVERGENCIÁJÁNAK MEGVALÓSÍTÁSA TERÜLETÉN

A közös európai felügyeleti megközelítés megvalósítása központi szerepet tölt be az EIOPA tevékenysége során.

Az EIOPA 2020. decemberében nyújtotta be véleményét az Európai Bizottsághoz, amelyben figyelembe vette a jelenlegi Covid-19 helyzet Szolvencia II felülvizsgálatra gyakorolt hatása értékelésének fontosságát. Emellett az EIOPA közzétette a Szolvencia II Interaktív szabálykönyv I-et, amely egy felhasználóbarát online dokumentációs eszköz.

Az év folyamán az EIOPA folytatta felügyeleti tevékenységét a határokon átnyúló kollégiumokban való aktív részvétellel, valamint további határokon átnyúló együttműködési platformokat hozott létre a nemzeti versenyhatóságok között a konkrét határokon átnyúló ügyekben szorosabb és időszerűbb együttműködés előmozdítása érdekében, ami lehetővé teszi a határokon átnyúló üzleti tevékenységekben rejlő kockázatok gyorsabb azonosítását és értéke-

lését. A 2020. év végére az EIOPA 21 nemzeti felügyeleti hatóság bevonásával 6 platformban tevékenykedett.

Nemzetközi szinten az EIOPA hozzájárult a biztosítási tőke-standardok (ICS) és a rendszerkockázatok holisztikus keretrendszerének kialakításához, valamint az Európai Bizottság azzal kapcsolatos értékeléséhez, hogy az Egyesült Királyság biztosítási keretrendszere egyenértékű-e a Szolvencia II-vel. Az EIOPA emellett tájékoztatáskéréseket és ajánlásokat tett a Brexit uniós biztosítási kötvény-tulajdonosokra gyakorolt hatásának csökkentésére való felkészültséggel kapcsolatban.

Az EIOPA 2020-ban befejezte a rendszeres felügyeleti jelentés kapcsán a felügyeleti gyakorlatokra és eredményekre vonatkozóan az arányosság alkalmazásáról szóló szakértői értékelést, valamint elvégezte az engedélyezéshez, bejelentéshez és folyamatos felügyelethez kapcsolódó információcserére vonatkozó rendelkezések szakértői értékelését, amelyek a biztosításfelügyeleti hatóságok együttműködéséről szóló EIOPA-határozatban szerepelnek.

Végezetül, az EIOPA tovább dolgozott a páneurópai egyéni nyugdíjbiztosítási termék megfelelő előkészítésének és végrehajtásának biztosításán a páneurópai egyéni nyugdíjbiztosítási termék (PEPP) fő információs dokumentumának (KID) és a PEPP juttatási nyilatkozatának kidolgozásával.

## A BIZTOSÍTÁSI ÉS FOGLALKOZÁTOTÓNYUGDÍJ-ÁGAZATOK PÉNZÜGYI STABILITÁSÁNAK NÖVELÉSE

Az EIOPA 2020-ban a piaci fejlemények nyomon követéséhez és értékeléséhez kapcsolódó felelősségével összhangban a Covid-19 válság által a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra potenciálisan jelentős hatásra tekintettel több célzott értékelést végzett értelmezése és döntéshozatala támogatása céljából. Az EIOPA a válságmegelőzési és -kezelési keretrendszerével összefüggésben továbbá gondosan értékelt a helyzetet és annak hatását.

Az EIOPA felügyeleti nyilatkozatot tett közzé az ultralacsony/negatív kamatkörnyezet hatásáról, amelyben kiemelte az EU biztosítási ágazatára gyakorolt jelentős hatást az eszközallokáció, az újrabefektetési kockázat, a nyereségség és a fizetőképesség tekintetében.

Az EIOPA 2020. júniusában nyilvános konzultációra bocsátotta a biztosítási stressztesztelés módszertani elveiről szóló második vitaanyagot, amelynek célja a stresszteszt

eszköztárának a jövőbeli gyakorlatokban potenciálisan alkalmazható további elemekkel való gazdagítása

## HORIZONTÁLIS TÉMÁK

Az EIOPA az Európai Bizottság fenntartható pénzügyi cselekvési tervének támogatásával folytatta a fenntartható finanszírozás területén végzett munkáját.

A Hatóság 2020-ban közzétette az éghajlatváltozással kapcsolatos átmeneti kockázatok első részletes értékelését, valamint egy olyan vitairatot, amely bemutat egy lehetséges megközelítést a társadalom rendszerszintű kockázatokkal szembeni ellenálló képességének a közös ellenállóképeségi megoldások kifejlesztése révén történő javítására.

Az EIOPA a Szolvencia II-n belül a fenntarthatóságról szóló véleményt követő munkaként vitaanyagot tett közzé a nem-életbiztosítások éghajlatváltozást figyelembe vevő kockázatvállalásáról és árazásáról, amelyben az EIOPA megjegyezte, hogy nem-életbiztosítások esetében a legtöbb szerződés esetében a biztosítás rövid távú jellege nagyon gyakori érv a mellett, hogy a nem-életbiztosítók ne vegyék figyelembe az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokat.

Az EIOPA vitaanyagot is közzétett az éghajlatváltozásnak a természeti katasztrófák standardképletébe történő lehetséges bevonásának módszertanáról, amely az éghajlatváltozásnak a természeti katasztrófák SCR-kalibrálásába történő bevonásának szükségességét és lehetséges módszereit vitatja meg.

A Covid-19 világjárvány felgyorsította a társadalom digitális átalakulását. Az EIOPA a digitalizáció, a kiberelellő képesség és a digitális finanszírozás különböző aspektusai területén folytatott tevékenységet. Az EIOPA felügyeleti technológiai (Suptech) stratégiát határozott meg azzal a céllal, hogy előmozdítsa a technológia felügyeleti hatóságok általi használatát. Az EIOPA emellett az EIOPA szélesebb körű küldetésének részeként elfogadott egy kiberelellő stratégiát is, amely az Európai Unió gazdaságának és polgárainak javát szolgáló szilárd technológiai fejlődés előmozdítását szolgálja.

Az EIOPA 2020. nyarán nyilvános konzultációt folytatott annak érdekében, hogy pontosabb képet kapjon az Európai Unió biztosítási értékláncának lehetséges töredezettségéről és a kapcsolódó felügyeleti kihívásokról, és vitaanyagot tett közzé a (viszont)biztosítási értékláncról és a digitalizációból eredő új üzleti modellekről.



## A MEGBÍZATÁS EREDMÉNYES ÉS HATÉKONY TELJESÍTÉSE

Az EIOPA 2020-ban hatékonyan reagált a Covid-19 jelentette munkahelyi korlátozásokra, és tovább erősítette szervezeti képességeit. Erőforrásainak agilis kezelése lehetővé tette a gyorsított döntéshozatalt ezekben az idők-

ben, melynek révén az EIOPA a Covid-19 környezetben is teljesíteni tudta a 2020-as éves munkaprogramban meghatározott stratégiai célkitűzéseit. Az EIOPA valamennyi munkatársa, valamint az irányító testülete és munkacsoportjai továbbra is távolról dolgoztak, a már bevezetett automatikus munkafolyamatok kihasználása mellett.

## SZERVEZETI ÁBRA



## KAPCSOLATBA SZERETNE LÉPNI AZ EU-VAL?

### Személyesen

Az Európai Unió területén több Europe Direct információs központ is működik. Keresse meg az Önhöz legközelebb eső központot: [https://europa.eu/european-union/contact\\_hu](https://europa.eu/european-union/contact_hu)

### Telefonon vagy e-mailben

A Europe Direct központok feladata, hogy megválaszolják a polgárok Európai Unióval kapcsolatos kérdéseit. Vegye igénybe a szolgáltatást

- az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért),
- a rendes díjszabású telefonszámon: (+32 2) 29-99-696, vagy
- e-mailen: [https://europa.eu/european-union/contact\\_hu](https://europa.eu/european-union/contact_hu)

## INFORMÁCIÓKAT KERES AZ EU-RÓL?

### Online

Az EUROPA portál tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos nyelvén: [https://europa.eu/european-union/index\\_hu](https://europa.eu/european-union/index_hu)

### Uniós kiadványok

A következő címen uniós kiadványok tölthetők le/rendelhetők meg díjmentesen/fizetés ellenében: <https://op.europa.eu/hu/publications>. Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi információs központjától (lásd: [https://europa.eu/european-union/contact\\_hu](https://europa.eu/european-union/contact_hu)).

### Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálról bármelyik hivatalos nyelven letölthetők az EU jogi tartalmi és az 1952-től megjelenő jogszabályai: <http://eur-lex.europa.eu>

### Az EU által gondozott nyílt hozzáférésű adatok

A nyílt hozzáférésű adatok európai uniós portálja (<http://data.europa.eu/euodp/hu>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthetők és felhasználhatók.

**EUROPEAN INSURANCE AND  
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,  
60327 Frankfurt am Main, Germany



Az Európai Unió  
Kiadóhivatala