



# RESUMO DE RELATÓRIO ANUAL

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



**eiopa**

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-343-6 doi:10.2854/855480 EI-01-21-439-PT-N

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

Luxemburgo: Serviço das Publicações da União Europeia, 2021

© EIOPA, 2021

Reprodução autorizada mediante indicação da fonte.

PETER BRAUMÜLLER



## PREÂMBULO DO VICE-PRESIDENTE

É com enorme prazer que apresento este relatório sobre as atividades da EIOPA em 2020.

Este ano foi dominado pela pandemia da COVID-19, com um grande impacto no trabalho da Autoridade. As nossas ações variaram entre a implementação de medidas imediatas para permitir ao sector concentrar-se na continuidade das suas atividades e obrigações para com tomadores de seguros e beneficiários e a prestação de informação diretamente a consumidores sobre o que devem esperar da sua companhia de seguros.

A pandemia realçou a importância das questões de defesa do consumidor. Este assunto mantém-se como uma prioridade para a EIOPA e durante o ano definimos uma declaração no sentido de clarificar as expectativas de fiscalização quanto aos requisitos de supervisão e de governação do produto no contexto da COVID-19. Posteriormente, definimos a nossa abordagem para a fiscalização de supervisão e governação do produto. Trata-se de apenas um aspeto do trabalho que realizámos para assegurar a defesa do consumidor durante o ano.

De uma perspetiva de fiscalização, de um modo geral, os quadros regulamentares definidos para assegurar a estabilidade dos setores parecem ter funcionado conforme necessário durante a pandemia. As reservas de capital baseadas nos riscos criadas com a Solvência II ajudaram as seguradoras a resistir aos severos choques de mercado iniciais experienciados com a crise da COVID-19.

Ao publicar a nossa Opinião sobre a Solvência II no final do ano, conseguimos recolher informação sobre o impacto da COVID-19 na indústria dos seguros e a Opinião final refletiu uma abordagem equilibrada considerando os tempos difíceis.

Em termos de estabilidade financeira, em 2020, o nosso esforço centrou-se na monitorização e mitigação dos efeitos da pandemia de COVID-19. Os exemplos do nosso trabalho nesta área incluíram a nossa Declaração sobre distribuição de dividendos e as políticas de remuneração variável no contexto da COVID-19, o nosso Painel de Risco e a monitorização e informação regulares sobre a estabilidade financeira.

Fizemos progressos na área das pensões, nomeadamente na finalização do regulamento para o produto individual de reforma pan-europeu, ou PEPP, assim como no reforço do nosso trabalho nas áreas do painel das pensões e do sistema de monitorização de pensões. Os três pontos serão importantes para colmatar lacunas nas pensões.

A pandemia da COVID-19 acelerou a utilização de tecnologia digital por parte dos consumidores e das empresas. Prosseguimos no desenvolvimento do nosso trabalho nesta área, onde o nosso principal objetivo é permitir que os consumidores beneficiem de inovação digital, mas sem detrimento.

Fizemos também consideráveis progressos na área da finança sustentável, incluindo no apoio ao desenvolvimento da taxonomia da UE e uma série de atividades na área das alterações climáticas.

Gostaria de reconhecer a contribuição dos membros da nossa Direção que nos ajudaram a concluir o nosso mandato em 2020 e agradecer à nossa comunidade de interessados mais alargada e institucional pela sua cooperação construtiva. Gostaria igualmente de prestar tributo à presidência de Gabriel Bernardino, que tem conduzido a EIOPA durante este difícil ano. As suas competências de liderança e visão estratégica são apreciadas.

Olhando para o futuro, o papel das seguradoras e dos fundos de pensão na recuperação económica da COVID-19 não pode ser subestimado. O plano de recuperação Próxima Geração UE da União Europeia assenta nas transições verde e digital e promove uma União de Mercados de Capital e os três acompanham o papel dos sectores de seguros e pensões. Nos próximos anos, vamos então desenvolver as nossas concretizações em 2020 para assegurar que os sectores de seguros e pensões na Europa sustentam uma recuperação sustentável que beneficia a economia, sociedade e as pessoas.

FAUSTO PARENTE



## PREFÁCIO DO DIRETOR EXECUTIVO

Tal como todas as organizações, em 2020, tivemos de ajustar a nossa forma de trabalhar para considerar as circunstâncias da pandemia. Conseguimos adaptar-nos rapidamente graças à nossa consolidada cultura de trabalho, atitude flexível e ambiente de tecnologia de informação estável.

Articulámos a nossa principal atividade de forma a podermos monitorizar rapidamente e de forma contínua os riscos no mercado e tomar as medidas necessárias para assegurar que os sectores das pensões profissionais e dos seguros podia continuar a trazer benefícios aos seus tomadores de seguros e beneficiários.

Ainda assim, conseguimos continuar a cumprir os nossos objetivos organizacionais e tenho muito prazer em verificar que concretizámos todos os nossos principais indicadores de desempenho, assegurando um elevado padrão nas quatro prioridades estratégicas, assim como nos quatro temas transversais de finança sustentável e digitalização.

Durante o ano, confiámos na preparação do nosso pessoal para trabalhar em circunstâncias difíceis. Adaptámos a nossa aprendizagem e desenvolvimento ao ambiente online de forma a podermos proporcionar aos nossos colaboradores formação adicional para promover a resiliência e desenvolvimento global. A este respeito, gostaria de agradecer aos colaboradores pelo seu empenho durante o ano.

Em 2020, a Autoridade esteve particularmente atenta à utilização otimizada e responsável dos recursos. Com um orçamento de funcionamento de 29,4 milhões de EUR para

2020, a Autoridade conseguiu aplicar até ao final do ano 100 % das suas dotações de autorização e 82,2 % das suas dotações de pagamento. Em termos de recursos humanos, a Autoridade também cresceu, com 146 lugares preenchidos no final de 2020.

A EIOPA realiza as suas operações em plena conformidade com os regulamentos da UE, trabalhando de uma forma aberta e transparente. No âmbito do nosso exercício de responsabilização, estamos sujeitos a auditorias anuais pelo Tribunal de Contas Europeu, pelo Serviço de Auditoria Interna da Comissão Europeia e pelo nosso próprio auditor interno. A EIOPA congratula-se com a cooperação mantida com todas as instituições comunitárias e participou regularmente em reuniões de controlo no Parlamento Europeu, incluindo numa audição perante a Comissão dos Assuntos Económicos e Monetários do Parlamento Europeu, em outubro de 2020.

Tal como nos anos anteriores, beneficiámos da estreita cooperação mantida com outros agentes das autoridades competentes nacionais e de uma frutuosa relação com os membros do nosso Conselho de Administração e Conselho de Supervisores.

Procurámos também obter contributos das mais variadas partes interessadas para melhorar o nosso trabalho, nomeadamente através dos nossos grupos de partes interessadas, assim como através de várias consultas e eventos.

Gostaria de reconhecer a contribuição de Gabriel Bernardino, não apenas pela sua liderança em 2020, mas também pelo seu empenho para desenvolver a EIOPA durante os seus dois mandatos como Presidente, como uma autoridade de supervisão europeia amplamente reconhecida e perfeitamente funcional.

Enquanto organização, mantemo-nos empenhados em operar de forma sustentada e incluímos novamente uma declaração ambiental no relatório deste ano.

Numa análise prospetiva, continuaremos a adaptar o nosso trabalho e formas de trabalhar ao novo normal, assim como continuamos a focar-nos em assegurar que os sectores de seguros e pensões podem desempenhar o seu papel numa recuperação sustentável para a Europa.

## SÍNTESE

A COVID-19 foi um dos eventos mais disruptivos a nível global do século e o seu impacto tem sido abrangente, com implicações para agregados familiares e economias por todo o mundo. Em 2020, após o início da pandemia de COVID-19, as atividades da EIOPA focaram-se na coordenação de ações de supervisão para assegurar uma abordagem de supervisão comum e consistente em todos os Estados-Membros. Desde o início, as ações da EIOPA centraram-se em assegurar a continuidade operacional nas fases iniciais da crise, assegurando estabilidade dos sectores de seguros e pensões e mitigando o impacto nos consumidores.

Para tal, a EIOPA publicou informação sobre a taxa sem riscos e amortecedores de capital semanalmente, primeiro, e depois quinzenalmente, durante o período de maior incerteza. Em complemento, a EIOPA publicou um guia do consumidor sobre cobertura de seguros durante o surto de COVID-19, declarações sobre o reconhecimento de programas da Solvência II com base no resseguro e informação de supervisão da Solvência II no contexto da COVID-19. Além disso, a EIOPA publicou declarações sobre a mitigação do impacto da COVID-19 no sector dos seguros e pensões profissionais abrangendo questões relacionadas com a continuidade operacional e solvência e posição de capital.

Em harmonia com a sua responsabilidade de monitorizar e avaliar os desenvolvimentos do mercado, a EIOPA realizou diversas avaliações direcionadas para apoiar a sua compreensão e tomada de decisão considerando o efeito significativo que a crise de COVID-19 teria nos mercados financeiros e na economia real. Além disso, a EIOPA avaliou cuidadosamente a situação e o seu impacto no contexto da sua prevenção de crise e enquadramento de gestão.

A EIOPA geriu o seu trabalho de uma forma ágil e continuou os seus esforços para implementar o seu mandato.

### O EXERCÍCIO DE SUPERVISÃO E REGULAÇÃO DE ATIVIDADES

De acordo com o seu Regulamento constitutivo, a EIOPA desempenha um papel de liderança na promoção da

transparência, da simplicidade e da equidade no mercado interno.

A EIOPA continuou a centrar-se em áreas onde um quadro regulamentar mais sólido poderia ser mais promovido e reforçada a sensibilização ao consumidor na antecipação das análises legislativas abrangentes futuras planeadas pela Comissão sobre a Diretiva de Distribuição de Seguros (IDD) e o Regulamento sobre pacotes de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros (PRIIP).

A EIOPA também visou uma série de iniciativas específicas em 2020 para reforçar a sensibilização do consumidor e a compreensão sobre os sectores de seguros e pensões, emitindo o guia do consumidor Brexit e desenvolvendo uma página Web sobre educação financeira.

Em 2020, a EIOPA continuou a implementar o seu quadro abrangente preventivo e com base em risco para condução de supervisão empresarial através da utilização de poderes de intervenção do produto da EIOPA, uma série de ferramentas de supervisão e monitorização, incluindo tendências do consumidor e trabalho de monitorização de mercado continuados, e visitas a autoridades competentes nacionais (NCA).

### LIDERAR A CONVERGÊNCIA PARA UMA SUPERVISÃO PROVIDENCIAL DE ELEVADA QUALIDADE

Alcançar uma abordagem comum da supervisão a nível europeu é um dos objetivos da EIOPA.

A EIOPA facultou a sua Opinião à Comissão Europeia em dezembro de 2020, considerando a importância de avaliar o impacto da situação atual de COVID-19 sobre a Análise da Solvência II. Adicionalmente, a EIOPA publicou o Manual Interativo I sobre a Solvência II, uma ferramenta de documentação online intuitivo.

Durante o decorrer do ano, a EIOPA continuou as suas atividades de supervisão com participação ativa em academias transfronteiriças, e instalou mais plataformas de cooperação transfronteiriça para reforçar uma cooperação mais forte e mais atempada entre as NCA em casos

concretos transfronteiriços, permitindo uma identificação e avaliação de riscos mais rápidas em atividade transfronteiriça. No final de 2020, a EIOPA estava ativa em seis plataformas com o envolvimento de 21 autoridades de supervisão nacional.

Na frente internacional a EIOPA contribuiu para o desenvolvimento da Norma em matéria de Capital de Seguro (ICS) e na Abordagem Holística dos Riscos Sistémicos assim como na avaliação da Comissão Europeia sobre se o enquadramento de seguros do Reino Unido é equivalente à Solvência II. A EIOPA também realizou pedidos de informação e recomendações sobre preparação para reduzir o impacto do Brexit nos tomadores de seguro da UE.

Em 2020, a EIOPA terminou a análise pelos pares sobre as práticas de supervisão e resultados sobre a utilização de proporcionalidade relativa ao Relatório de Supervisão Regular e realizou a análise pelos pares sobre disposições de troca de informação relativamente à autorização, notificação e supervisão numa base contínua, que estão incluídas na Decisão da EIOPA sobre a colaboração das autoridades de supervisão de seguros.

Por último, a EIOPA trabalhou para assegurar uma sólida preparação e implementação do Documento de Informações Fundamentais (KID) sobre o Produto Individual de Reforma Pan-Europeu (PEPP) e a Declaração de Benefício do PEPP.

## REFORÇAR A ESTABILIDADE FINANCEIRA DOS SETORES DOS SEGUROS E PENSÕES PROFISSIONAIS

Em 2020, em harmonia com a sua responsabilidade de monitorizar e avaliar os desenvolvimentos do mercado, a EIOPA realizou diversas avaliações direcionadas para apoiar a sua compreensão e tomada de decisão considerando o efeito significativo que a crise de COVID-19 poderia ter nos mercados financeiros e na economia real. Além disso, a EIOPA avaliou cuidadosamente a situação e o seu impacto no contexto da sua prevenção de crise e enquadramento de gestão.

A EIOPA publicou uma Declaração de Supervisão sobre o impacto do ambiente da taxa de juro negativa/muito baixa, destacando o impacto significativo no sector dos seguros, na UE, em termos de alocação de ativos, risco de reinvestimento, rentabilidade e solvência.

Em junho de 2020, a EIOPA publicou o Segundo Documento de Discussão sobre os Princípios Metodológicos

de Teste de Stress de Seguros para consulta pública, para contribuir para um maior enriquecimento da caixa de ferramentas de teste de stress com elementos adicionais para serem potencialmente aplicados em exercícios futuros.

## TEMAS TRANSVERSAIS

A EIOPA continuou o seu trabalho na área das finanças sustentáveis apoiando o Plano de Ação em matéria de Finanças Sustentáveis da Comissão Europeia.

Em 2020, a Autoridade publicou a sua primeira avaliação detalhada sobre riscos de transição relacionadas com alterações climáticas assim como um documento com questões que apresentam uma abordagem possível para a melhoria de resiliência da sociedade de uma natureza sistémica através do desenvolvimento de soluções de resiliência.

A EIOPA publicou um documento de discussão sobre subscrição e preço do ramo não-vida considerando as alterações climáticas assim como trabalho de seguimento da opinião de sustentabilidade no âmbito da Solvência II, no qual a EIOPA notou que um argumento muito comum para obrigações não-vida não incluírem riscos relacionados com as alterações climáticas é a natureza de curto prazo de seguro da maioria dos contratos.

A EIOPA publicou também um documento de discussão sobre a potencial inclusão das alterações climáticas na fórmula padrão das catástrofes naturais, discutindo a necessidade assim como possíveis metodologias para a inclusão de alterações climáticas na calibração SCR de catástrofes naturais.

A pandemia de COVID-19 acelerou a transformação digital da sociedade. A EIOPA realizou trabalho em diferentes aspetos da digitalização, ciber-resiliência e finanças digitais. A EIOPA definiu uma Estratégia de Tecnologia de Supervisão (Suptech) com o objetivo de promover a utilização da tecnologia por parte de supervisores. Além disso, a EIOPA adotou uma Estratégia de Ciber-Subscrição, como parte da missão mais alargada da EIOPA para promover o progresso tecnológico sólido para benefício da economia da União Europeia e dos seus cidadãos.

A EIOPA conduziu uma consulta pública durante o verão de 2020 para conseguir uma perspetiva mais clara da possível fragmentação da cadeia de valor dos seguros na União Europeia e desafios de supervisão relacionados e publicou um documento de discussão sobre a cadeia de



valor de (res)seguros e novos modelos empresariais decorrentes da digitalização.

### **CUMPRIR O MANDATO DE FORMA EFICIENTE E EFICAZ**

Em 2020, a EIOPA respondeu de forma eficiente às restrições no local de trabalho devido à COVID-19 e continuou a reforçar as suas capacidades organizacionais. A gestão

dos seus recursos de uma forma ágil, permitiu uma tomada de decisão acelerada nestes tempos permitindo assim à EIOPA cumprir os seus objetivos estratégicos definidos no programa de trabalho anual para 2020 num ambiente de COVID-19. Todo o pessoal da EIOPA e os órgãos diretivos e grupos de trabalho continuaram a trabalhar remotamente beneficiando de fluxos de trabalho automáticos já implementados.

# ORGANIGRAMA



## **CONTACTAR A UE**

### **Pessoalmente**

Em toda a União Europeia há centenas de centros de informação Europe Direct. Pode encontrar o endereço do centro mais próximo em: [https://europa.eu/european-union/contact\\_pt](https://europa.eu/european-union/contact_pt).

### **Telefone ou correio eletrónico**

Europe Direct é um serviço que responde a perguntas sobre a União Europeia. Pode contactar este serviço:

- pelo telefone gratuito: 00 800 6 7 8 9 10 11 (alguns operadores podem cobrar estas chamadas),
- pelo telefone fixo: +32 22999696, ou
- por correio eletrónico, na página: [https://europa.eu/european-union/contact\\_pt](https://europa.eu/european-union/contact_pt).

## **ENCONTRAR INFORMAÇÕES SOBRE A UE**

### **Em linha**

Estão disponíveis informações sobre a União Europeia em todas as línguas oficiais no sítio Europa: [https://europa.eu/european-union/index\\_pt](https://europa.eu/european-union/index_pt).

### **Publicações da UE**

As publicações da UE, quer gratuitas quer pagas, podem ser descarregadas ou encomendadas no seguinte endereço: <https://op.europa.eu/pt/publications>. Pode obter exemplares múltiplos de publicações gratuitas contactando o serviço Europe Direct ou um centro de informação local (ver [https://europa.eu/european-union/contact\\_pt](https://europa.eu/european-union/contact_pt)).

### **Legislação da UE e documentos conexos**

Para ter acesso à informação jurídica da UE, incluindo toda a legislação da UE desde 1952 em todas as versões linguísticas oficiais, visite o sítio EUR-Lex em: <http://eur-lex.europa.eu>.

### **Dados abertos da UE**

O Portal de Dados Abertos da União Europeia (<http://data.europa.eu/euodp/pt>) disponibiliza o acesso a conjuntos de dados da UE. Os dados podem ser utilizados e reutilizados gratuitamente para fins comerciais e não comerciais.

**EUROPEAN INSURANCE AND  
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,  
60327 Frankfurt am Main, Germany



■ Serviço das Publicações  
da União Europeia