



# POVZETEK LETNEGA POROČILA

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



eiopa

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-340-5 doi:10.2854/256705 EI-01-21-439-SL-N

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

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2021

© EIOPA, 2021

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

PETER BRAUMÜLLER



## PREDGOVOR PODPREDSEDNIKA

Veseli me, da lahko predstavim to poročilo o dejavnostih organa EIOPA v letu 2020.

Leto je zaznamovala pandemija covid-19, ki je močno vplivala na naše delo. Med drugim smo sprejeli takojšnje ukrepe, da bi sektorju omogočili, da se osredotoči na neprekinjeno poslovanje ter obveznosti do imetnikov zavarovalnih polic in zavarovalnih upravičencev, ter da bi potrošnikom neposredno zagotavljali informacije o tem, kaj lahko pričakujejo od svoje zavarovalnice.

Pandemija je razkrila, kako pomembna so vprašanja varstva potrošnikov. To je še naprej prednostna naloga organa EIOPA, leta 2020 smo pripravili izjavo, v kateri so bila pojasnjena nadzorniška pričakovanja glede zahtev za nadzor in upravljanje produktov v okviru pandemije covid-19. Pozneje smo opredelili naš pristop k spremljanju nadzora in upravljanja produktov. To je samo en vidik opravljenega dela, s katerim smo želeli zagotoviti varstvo potrošnikov med letom.

Z vidika nadzora se zdi, da so regulativni okviri, vzpostavljeni za zagotavljanje stabilnosti sektorjem, med pandemijo večinoma ustrezno delovali. Kapitalski blažilniki na podlagi tveganja, vzpostavljeni z direktivo Solventnost II, so zavarovalnicam pomagali prenesti začetne resne pretese na trgih, ki jih je povzročila kriza zaradi covid-19.

Konec leta 2020 smo objavili mnenje o direktivi Solventnost II, pri čemer nam je uspelo zbrati podatke o vplivu pandemije covid-19 na zavarovalniški sektor, končno mnenje pa je odražalo uravnotežen pristop ob upoštevanju zahtevnega obdobja.

Kar zadeva finančno stabilnost, smo si leta 2020 prizadevali zlasti za spremljanje in blažitev učinkov pandemije covid-19. Naše delo na tem področju je zajemalo izjavo o po-

litikah izplačila dividend in variabilnega prejema v okviru pandemije covid-19, prikaz tveganja ter redno spremljanje finančne stabilnosti in poročanje o njej.

Na področju pokojnin smo dosegli napredek, tj. dokončali smo uredbo o vseevropskem osebem pokojninskem produktu (PEPP) ter nadaljevali z delom v zvezi z zagotavljanjem pregleda pokojnin in sistemom za spremljanje pokojnin. Vsi trije elementi bodo pomembni za odpravljanje pokojninskih lukenj.

Pandemija covid-19 je pospešila uporabo digitalne tehnologije med potrošniki in podjetji. Še naprej smo napredovali na tem področju, pri čemer je naš glavni cilj potrošnikom omogočiti koristi digitalnih inovacij brez negativnih plati.

Znatno smo napredovali tudi na področju financiranja trajnostne rasti, vključno s podpiranjem razvoja taksonomije EU in različnih dejavnosti na področju pomembnih sprememb.

Rad bi opozoril na prispevek članov našega odbora, ki so nam pomagali, da leta 2020 izpolnimo svoje naloge, ter se zahvalil naši institucionalni in širši skupnosti deležnikov za konstruktivno sodelovanje. Pohvaliti želim tudi vodenje Gabriela Bernardina, ki je organ EIOPA usmerjal med napornim letom. Cenimo njegove vodstvene veščine in strateško vizijo.

V prihodnje ne smemo podcenjevati vloge zavarovalnic in pokojninskih skladov pri gospodarskem okrevanju po pandemiji covid-19. Načrt Evropske unije za okrevanje Next-GenerationEU temelji na prehodu na zeleno gospodarstvo in digitalno tehnologijo ter krepitvi unije kapitalskih trgov, pri čemer so vsi trije ukrepi povezani z vlogo sektorja zavarovanj in pokojnin. V naslednjih letih bomo tako nadgrajevali dosežke iz leta 2020, da bi zagotovili, da bo sektor zavarovanj in pokojnin v Evropi temelj trajnostnega okrevanja, ki bo koristilo gospodarstvu, družbi ter ljudem.

FAUSTO PARENTE



## PREDGOVOR IZVRŠNEGA DIREKTORJA

Tudi organ EIOPA je moral leta 2020 kot vse organizacije prilagoditi svoj način dela in upoštevati okoliščine pandemije. Zaradi uveljavljene delovne kulture, prožnosti in stabilnega okolja informacijske tehnologije se nam je uspelo hitro prilagoditi.

Naše glavno poslovno področje smo prilagodili tako, da smo lahko hitro in nenehno spremljali tveganja na trgu ter ustrezno ukrepali, da bi zagotovili, da bo sektor zavarovanj in poklicnih pokojnin še naprej prinašal koristi imetnikom zavarovalnih polic ter zavarovalnim upravičencem.

Kljub temu nam je še vedno uspelo izpolniti organizacijske cilje, pri čemer me veseli, da smo dosegli vse ključne kazalnike uspešnosti in zagotavljali visok standard na področju vseh štirih strateških prednostnih nalog ter medsektorskih tem, tj. financiranja trajnostne rasti in digitalizacije.

Med letom smo se zanašali na pripravljenost naših uslužbencev na delo v težavnih okoliščinah. Učenje in razvoj smo prilagodili spletnemu okolju, da smo osebju lahko zagotovili dodatno usposabljanje za krepitev odpornosti ter splošen razvoj. V zvezi s tem bi se uslužbencem rad zahvalil za njihovo predanost v letu 2020.

Organ se je leta 2020 zavezal učinkoviti in odgovorni uporabi virov. Njegov operativni proračun za leto 2020 je znašal 29,4 milijona EUR, ob koncu leta pa smo izvedli 100 %

odobritev za prevzem obveznosti in 82,2 % odobritev plačil. Organ se je razširil tudi na področju človeških virov, saj je bilo na koncu leta 2020 zasedenih 146 delovnih mest.

Organ EIOPA izvaja svoje dejavnosti popolnoma v skladu s predpisi EU, pri čemer deluje odprto in pregledno. V sklopu naše politike odgovornosti smo predmet letnih revizij Evropskega računskega sodišča, službe za notranjo revizijo Evropske komisije in našega notranjega revizorja. Organ EIOPA pozdravlja sodelovanje z vsemi evropskimi institucijami in je redno sodeloval na sestankih za nadzor v Evropskem parlamentu, vključno z obravnavo pred Odborom Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve oktobra 2020.

Tako kot v prejšnjih letih so nam tudi zdaj koristili tesno sodelovanje s partnerji v pristojnih nacionalnih organih in plodni odnosi s člani našega upravnega odbora in odbora nadzornikov.

Da bi pridobili povratne informacije o svojem delu, smo še naprej pridobivali mnenja veliko različnih deležnikov, zlasti prek naših skupin deležnikov, pa tudi prek posvetovanj in dogodkov.

Rad bi poudaril tudi prispevek Gabriela Bernardina, ne le zaradi njegovega vodenja v letu 2020, ampak tudi njegove predanosti razvoju organa EIOPA v prepoznaven in dobro delujoč evropski nadzorni organ v obdobju dveh mandatov predsedovanja.

Kot organizacija ostajamo predani trajnostnemu delovanju, v letošnje poročilo pa smo znova vključili okoljsko izjavo.

V prihodnje bomo delo in načine dela še naprej prilagajali novi normalnosti ter se še naprej osredotočali na zagotavljanje, da bo sektor zavarovanj in pokojnin lahko izpolnil svojo vlogo v trajnostnem okrevanju Evrope.

## POVZETEK

Pandemija covid-19 spada med svetovno najbolj razdiralne dogodke tega stoletja, njen vpliv pa je daljnosežen, saj je vplivala na gospodarstva in gospodarstva po vsem svetu. Dejavnosti organa EIOPA so bile leta 2020, po izbruhu pandemije covid-19, usmerjene v usklajevanje dejanj nadzornikov, da bi zagotovili skupen in dosleden pristop k nadzoru v vseh državah članicah. Ukrepi organa EIOPA so bili od začetka usmerjeni v zagotavljanje neprekinjenega poslovanja v zgodnjih fazah krize, zagotavljanje stabilnosti sektorja zavarovanj in pokojnin ter blaženje vpliva na potrošnike.

Organ EIOPA je v ta namen v obdobju večje negotovosti objavljal informacije o netvegani obrestni meri in mehanizmu simetričnega prilagajanja, najprej vsak teden, potem pa na dva tedna. Objavil je tudi priročnik za potrošnike o zavarovalnem kritju v času pandemije covid-19 ter izjavi o priznanju sistemov na podlagi pozavarovanja iz direktive Solventnost II in o nadzornem poročanju iz direktive Solventnost II v okviru pandemije covid-19. Poleg tega je objavil izjavi o blaženju vpliva pandemije na sektor poklicnih pokojnin in na sektor zavarovanj, v katerih je obravnaval vprašanja, povezana z neprekinjenim poslovanjem ter solventnostjo in kapitalskim položajem.

Organ EIOPA je v skladu s svojo odgovornostjo za spremljanje in ocenjevanje razvoja na trgu izvedel več ciljnih usmerjenih ocen, da bi bolje razumel znatne vplive, ki jih bo pandemija covid-19 morda imela na finančne trge in realni sektor ter prilagodil sprejemanje odločitev. Poleg tega je skrbno ocenil položaj ter njegov vpliv v zvezi s svojim okvirom za preprečevanje in obvladovanje kriz.

Organ EIOPA je svoje delo upravljal prožno in si je še naprej prizadeval izvajati svoje naloge.

### SPodbujanJE NADZORA IN REGULACIJE PRI VODENJU POSLOV

Organ EIOPA je z uredbo, ki se nanaša nanj, pooblaščen za prevzem vodilne vloge pri spodbujanju preglednosti, enostavnosti in pravičnosti na celotnem notranjem trgu.

Še naprej se je osredotočal na področja, na katerih bi lahko dodatno spodbujali zanesljivejši regulativni okvir in povečali ozaveščenost potrošnikov pred prihajajočimi celo-

vitimi zakonodajnimi pregledi, ki jih je Komisija načrtovala v zvezi z direktivo o distribuciji zavarovalnih produktov ter uredbo o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih.

Leta 2020 se je osredotočil tudi na več posebnih pobud za krepitev ozaveščenosti in razumevanja potrošnikov v sektorju zavarovanj in pokojnin, pri čemer je izdal priročnik za potrošnike v zvezi z izstopom Združenega kraljestva iz EU ter pripravil interaktivno spletno mesto o finančnem izobraževanju.

Organ EIOPA je leta 2020 še naprej izvajal svoj celoviti preventivni okvir na podlagi tveganja za nadzorovanje vodenja poslov z uporabo svojih pooblastil za poseganje v zvezi s produkti ter raznolikih orodij za nadzor in pregled, vključno z nadaljnjim delom na področju spremljanja potrošniških trendov in trga, pa tudi z obiski nacionalnih pristojnih organov.

### VODENJE KONVERGENCE K VISOKOKAKOVOSTNEMU NADZORU VARNEGA IN SKRBNEGA POSLOVANJA

Osrednje področje delovanja organa EIOPA je doseganje skupnega evropskega pristopa k nadzoru.

Decembra 2020 je Evropski komisiji predložil svoje mnenje, pri čemer je upošteval, kako pomembno je oceniti vpliv trenutnih razmer zaradi pandemije covid-19 na pregled direktive Solventnost II. Poleg tega je objavil interaktivni pravilnik I v zvezi z direktivo Solventnost II, ki je spletno uporabniku prijazno dokumentacijsko orodje.

Organ EIOPA je med letom še naprej izvajal nadzorne dejavnosti z dejavnim sodelovanjem v čezmejnih kolegijih ter vzpostavil dodatne platforme za čezmejno sodelovanje, da bi dosegli močnejše in hitrejše sodelovanje med nacionalnimi pristojnimi organi v zvezi s konkretnimi čezmejnimi primeri, kar omogoča hitrejše prepoznavanje in oceno tveganj pri čezmejnem poslovanju. Konec leta 2020 je bil dejaven na šestih platformah ob sodelovanju 21 nacionalnih nadzornih organov.

Na mednarodni ravni je prispeval k razvoju zavarovalniškega kapitalnega standarda in celostnega okvira za sis-

temska tveganja ter k oceni Evropske komisije, ali je zavarovalni okvir Združenega kraljestva enakovreden direktivi Solventnost II. Izvajal je tudi zahteve po informacijah in priporočila glede pripravljenosti na zmanjšanje vpliva izstopa Združenega kraljestva iz EU na imetnike zavarovalnih polic v EU.

Leta 2020 je dokončal medsebojni strokovni pregled nadzornih praks in rezultatov na področju uporabe sorazmernosti v zvezi z rednim poročilom o nadzoru ter izvedel medsebojni strokovni pregled določb o stalni izmenjavi informacij v zvezi z odobritvijo, obveščanjem in nadzorom, ki sta vključena v sklep organa EIOPA o sodelovanju organov za zavarovalni nadzor.

Nazadnje si je organ EIOPA nadalje prizadeval za zagotavljanje zanesljive priprave in izvajanja vseevropskega osebnega pokojninskega produkta (PEPP) s pripravo dokumenta s ključnimi informacijami o PEPP ter obvestila o pravicah v okviru PEPP.

## KREPITEV FINANČNE STABILNOSTI SEKTORJA ZAVAROVANJ IN POKLICNIH POKOJNIN

Organ EIOPA je leta 2020 v skladu s svojo odgovornostjo za spremljanje in ocenjevanje razvoja na trgu izvedel več ciljno usmerjenih ocen, da bi bolje razumel znatne vplive, ki bi jih pandemija covid-19 lahko imela na finančne trge in realni sektor ter podprl sprejemanje odločitev v zvezi s tem. Poleg tega je skrbno ocenil položaj ter njegov vpliv na okvir za preprečevanje in obvladovanje kriz.

Organ EIOPA je objavil nadzorno izjavo o vplivu okolja izredno nizkih/negativnih obrestnih mer, pri čemer je opozoril na znaten vpliv na sektor zavarovanj v EU, kar zadeva naložbeno strukturo, tveganje ponovne naložbe, dobičkonosnost in solventnost.

Junija 2020 je objavil drugi dokument za razpravo o metodoloških načelih testiranja izjemnih situacij na področju zavarovalništva za javno posvetovanje, da bi dopolnili zbirko orodij za testiranje izjemnih situacij z dodatnimi elementi, ki bi se lahko uporabljali v prihodnje.

## MEDSEKTORSKE TEME

Organ EIOPA je nadaljeval svoje delo na področju financiranja trajnostne rasti s podporo akcijskemu načrtu Evropske komisije za financiranje trajnostne rasti.

Leta 2020 je objavil svojo prvo podrobno oceno o tveganjih prehoda, povezanih s podnebnimi spremembami, in dokument o vprašanjih, ki predstavlja možen pristop k izboljšanju družbene odpornosti na tveganja sistemske narave z razvojem skupnih rešitev za odpornost.

Objavil je dokument za razpravo o neživiljenjskih zavarovanjih in določanju cen ob upoštevanju podnebnih sprememb v okviru nadaljnega dela v zvezi z mnenjem o trajnosti v okviru direktive Solventnost II, pri čemer je navedel, da je zelo pogost argument, zakaj zavarovalnice v neživiljenjsko zavarovanje ne vključujejo tveganj, povezanih s podnebnimi spremembami, kratkoročna narava zavarovanja večine pogodb.

Objavil je tudi dokument za razpravo o metodologiji za morebitno vključitev podnebnih sprememb v standardno formulo za naravne katastrofe, v katerem je razpravljal o potrebi in možnih metodologijah za vključitev podnebnih sprememb v kalibracijo zahtevanega solventnostnega kapitala za naravne katastrofe.

Pandemija covid-19 je pospešila digitalno preobrazbo družbe. Organ EIOPA je deloval na področju različnih vidikov digitalizacije, kibernetske odpornosti in digitalnih financ. Določil je strategijo za nadzorniško tehnologijo (SupTech), namenjeno spodbujanju uporabe tehnologije s strani nadzornikov. Sprejel je tudi strategijo za upoštevanje kibernetskih tveganj pri sklepanju zavarovanj v okviru svoje širše naloge, tj. spodbujati zanesljiv tehnološki napredek v korist gospodarstva in državljanov Evropske unije.

Organ EIOPA je poleti 2020 izvedel javno posvetovanje, da bi dobil boljšo predstavo o morebitni razdrobljenosti zavarovalniške verige dodane vrednosti Evropske unije in povezanih nadzornih izzivih, ter objavil dokument za razpravo o (po)zavarovalniški verigi dodane vrednosti in novih poslovnih modelih, ki izvirajo iz digitalizacije.

## UČINKOVITO IN USPEŠNO URESNIČEVANJE NALOG

Organ EIOPA se je leta 2020 učinkovito odzval na omejitve v zvezi z delovnimi mesti zaradi pandemije covid-19 in še naprej krepil svoje organizacijske zmogljivosti. Svoje vire je upravljal prožno, kar mu je omogočilo pospešeno odločanje, zato je lahko izpolnil svoje strateške cilje, določene v letnem delovnem programu za leto 2020, tudi v okoliščinah pandemije covid-19. Vsi uslužbenci, upravljalovski organi in delovne skupine organa EIOPA so nadaljevali z delom na daljavo ter uporabljali že vzpostavljene samodejne delovne tokove.



## ORGANIZACIJSKA SCHEMA



## **STIK Z EU**

### **Osebno**

Po vsej Evropski uniji je na stotine informacijskih točk Europe Direct. Naslov najbližje lahko najdete na spletni strani: [https://europa.eu/european-union/contact\\_sl](https://europa.eu/european-union/contact_sl).

### **Po telefonu ali elektronski pošti**

Europe Direct je služba, ki odgovarja na vaša vprašanja o Evropski uniji. Nanjo se lahko obrnete:

- s klicem na brezplačno telefonsko številko: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nekateri ponudniki lahko klic zaračunajo),
- s klicem na navadno telefonsko številko: +32 22999696 ali
- po elektronski pošti s spletne strani: [https://europa.eu/european-union/contact\\_sl](https://europa.eu/european-union/contact_sl).

## **ISKANJE INFORMACIJ O EU**

### **Na spletu**

Informacije o Evropski uniji v vseh uradnih jezikih EU so na voljo na spletišču Europa: [https://europa.eu/european-union/index\\_sl](https://europa.eu/european-union/index_sl).

### **Publikacije EU**

Brezplačne in plačljive publikacije EU lahko prenesete s <http://op.europa.eu/sl/publications> ali jih tam naročite. Za več izvodov brezplačnih publikacij se obrnite na Europe Direct ali najbližjo informacijsko točko ([https://europa.eu/european-union/contact\\_sl](https://europa.eu/european-union/contact_sl)).

### **Zakonodaja EU in drugi dokumenti**

Do pravnih informacij EU, vključno z vso zakonodajo EU od leta 1952 v vseh uradnih jezikovnih različicah, lahko dostopate na spletišču EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>.

### **Odpri podatki EU**

Do podatkovnih zbirk EU lahko dostopate na portalu odprtih podatkov EU (<http://data.europa.eu/euodp/sl>). Podatke lahko brezplačno prenesete in uporabite tudi v komercialne namene.

**EUROPEAN INSURANCE AND  
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,  
60327 Frankfurt am Main, Germany



Urad za publikacije  
Evropske unije