

Smernice o izvajanju dolgoročnih jamstvenih ukrepov

1. Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravlja smernice o izvajanju ukrepov iz členov 77b, 77d, 308c in 308d Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)².
- 1.2. Cilj teh smernic je zagotoviti zblíževanje praks v državah članicah in podpirati podjetja pri izvajanju prilagoditve za nestanovitnost, uskladitvene prilagoditve, prehodnega ukrepa o netveganih obrestnih merah in prehodnega ukrepa o zavarovalno-tehničnih rezervacijah (tako imenovanih „dolgoročnih prilagoditvah jamstev in prehodnih ukrepih“).
- 1.3. Te smernice so razdeljene na dva dela: V delu 1 je obravnavano vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij z dolgoročnimi jamstvenimi ukrepi. Ti ukrepi se uporabljajo za vse zavarovalnice in pozavarovalnice. V delu 2 sta obravnavana določitev zahtevanega solventnostnega kapitala za uporabnike standardne formule in zahtevanega minimalnega kapitala. V smernicah o povezavi med dolgoročnimi jamstvenimi ukrepi ter zahtevanim solventnostnim kapitalom in zahtevanim minimalnim kapitalom je predvideno, da se zahtevani solventnostni kapital in zahtevani minimalni kapital izračunata na podlagi zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki se vrednotijo z dolgoročnimi jamstvenimi ukrepi.
- 1.4. Smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.5. V teh smernicah izraz „dolgoročni jamstveni ukrepi“ pomeni prilagoditve in prehodne ukrepe, ki so določeni v členih 77b, 77d, 308c in 308d direktive Solventnost II.
- 1.6. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.
- 1.7. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2016.

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48)

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1)

Oddelek 1: Vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij z dolgoročnimi jamstvenimi ukrepi

Smernica 1 – Vplivi prilagoditve za nestanovitnost, uskladitvene prilagoditve in prehodnega ukrepa o netveganih obrestnih merah na vedenje imetnikov polic

- 1.8. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi se morale izogibati ustvarjanju nerealne ali izkrivljajoče povezave med predvidevanjem ravnanja imetnika police iz člena 26 delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35³ (v nadaljnjem besedilu: delegirana uredba) in uporabi uskladitvene prilagoditve, prilagoditve za nestanovitnost ali prehodnega ukrepa o netveganih obrestnih merah.
- 1.9. Zlasti kadar se z uporabo referenčnih stopenj (npr. tržnih stopenj) dinamično oblikuje verjetnost, da bodo imetniki polic uveljavljali pogodbene možnosti, bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice zagotoviti, da so referenčne stopnje določene v skladu z ustrezno strukturo netveganih obrestnih mer, ki se uporablja za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Smernica 2 – Povezava med dolgoročnimi jamstvenimi ukrepi in izračunom marže za tveganje

- 1.10. Za namen izračuna marže za tveganje v skladu s členom 38 delegirane uredbe bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, ki uporabljajo uskladitveno prilagoditev, prilagoditev za nestanovitnost, prehodni ukrep o netveganih obrestnih merah ali prehodni ukrep o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, predpostavljati, da referenčno podjetje ne uporablja nobenega od teh ukrepov.

Smernica 3 – Kombinacija uskladitvene prilagoditve in prehodnega ukrepa o zavarovalno-tehničnih rezervacijah

- 1.11. Kadar zavarovalnice in pozavarovalnice za iste zavarovalne ali pozavarovalne obveznosti uporabljajo uskladitveno prilagoditev in prehodni ukrep o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, se v skladu s členom 77b in členom 308d direktive Solventnost II znesek iz točke 2(a) člena 308d direktive Solventnost II izračuna z uskladitveno prilagoditvijo.

Smernica 4 – Obseg prehodnega ukrepa o netveganih obrestnih merah

- 1.12. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale uporabljati prehodni ukrep o netveganih obrestnih merah za vse dopustne obveznosti.

³ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 12, 17.1.2015, str. 1)

Oddelek 2: Določitev standardne formule za zahtevani solventnostni kapital in zahtevani minimalni kapital, kadar se uporabljajo dolgoročni jamstveni ukrepi

Smernica 5 – Povezava med prilagoditvijo za nestanovitnost, uskladitveno prilagoditvijo in prehodnim ukrepom o netveganih obrestnih merah ter podmodulom tveganja obrestne mere standardne formule zahtevanega solventnostnega kapitala

1.13. Zavarovalnice in pozavarovalnice, ki uporabljajo prilagoditev za nestanovitnost, uskladitveno prilagoditev ali prehodni ukrep o netveganih obrestnih merah, bi morale zagotoviti, da zneski teh prilagoditev in prehodne prilagoditve iz člena 308c direktive Solventnost II ostanejo nespremenjeni po uporabi šokov za osnovno strukturo obrestne mere, ki je določena v členih 166 in 167 delegirane uredbe.

Smernica 6 – Povezava med prilagoditvijo za nestanovitnost in/ali prehodnim ukrepom o netveganih obrestnih merah ter podmodulom tveganja razpona standardne formule zahtevanega solventnostnega kapitala

1.14. Pri izračunu podmodula tveganja razpona bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, ki uporabljajo prilagoditev za nestanovitnost in/ali prehodni ukrep o netveganih obrestnih merah, zagotoviti, da zneski prilagoditve za nestanovitnost in/ali prehodne prilagoditve iz člena 308c direktive Solventnost II ostanejo nespremenjeni po uporabi izjemnih situacij v podmodulu tveganja razpona, določenem v členih 176(1), 178(1) in 179(1) delegirane uredbe.

Smernica 7 – Povezava med prehodnim ukrepom o zavarovalno-tehničnih rezervacijah in izračunom standardne formule zahtevanega solventnostnega kapitala

1.15. Zavarovalnice in pozavarovalnice, ki uporabljajo prehodni ukrep o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, bi morale zagotoviti, da znesek prehodnega odbitka iz člena 308d (1) direktive Solventnost II ostane nespremenjen v izračunih standardne formule zahtevanega solventnostnega kapitala na podlagi scenarijev.

Smernica 8 – Povezava med prehodnim ukrepom o zavarovalno-tehničnih rezervacijah in kapitalsko zahtevo za operativno tveganje standardne formule zahtevanega solventnostnega kapitala

1.16. Pri izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje bi morale zavarovalnice in zavarovalnice, ki uporabljajo prehodni ukrep o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, za mero obsega TP_{life} , $TP_{life-ul}$ in $TP_{non-life}$ iz člena 204(4) delegirane uredbe uporabiti znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij pred uporabo prehodnega ukrepa, pri čemer se odšteje marža za tveganje ali znesek prehodnega odbitka, kar je višje.

1.17. Kadar je znesek prehodnega odbitka višji od marže za tveganje, je treba znesek prehodnega odbitka, ki presega maržo za tveganje, razporediti med TP_{life} , $TP_{life-ul}$ in $TP_{non-life}$ v skladu s prispevkom posamezne komponente h končnemu znesku prehodnega odbitka.

Smernica 9 – Povezava med prehodnim ukrepom o zavarovalno-tehničnih rezervacijah in izračunom zahtevanega minimalnega kapitala

1.18. Pri izračunu linearnega zahtevanega minimalnega kapitala bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, ki uporabljajo prehodni ukrep o zavarovalno-tehničnih rezervacijah, za mere obsega $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ in $TP_{(life,4)}$ iz členov 250(1) in 251(1) delegirane uredbe uporabiti zavarovalno-tehnične rezervacije pred uporabo prehodnega ukrepa, pri čemer se odšteje marža za tveganje ali znesek prehodnega odbitka, kar je višje.

1.19. Kadar je znesek prehodnega odbitka višji od marže za tveganje, je treba znesek prehodnega odbitka, ki presega maržo za tveganje, razporediti med $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ in $TP_{(life,4)}$ v skladu s prispevkom posamezne komponente h končnemu znesku prehodnega odbitka.

Pravila glede skladnosti in poročanja

1.20. 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.

1.21. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

1.22. 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.

1.23. 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

1.24. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.