



RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL 2021

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



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Cover photo: © AdobeStock; pages 6 and 7: © EIOPA; all other pictures: © AdobeStock

PDF ISBN 978-92-9473-478-5 doi:10.2854/391405 EI-07-22-779-PT-N

Mais informações sobre a União Europeia encontram-se disponíveis na rede Internet, via servidor Europa (<http://europa.eu>).

Luxemburgo: Serviço das Publicações da União Europeia, 2022

© EIOPA, 2022

Reprodução autorizada mediante indicação da fonte.

PETRA HIELKEMA



PREFÁCIO DO PRESIDENTE

É com grande prazer que apresento este registo das atividades realizadas pela EIOPA em 2021.

Uma vez mais, em 2021, a pandemia desempenhou um papel preponderante, com o surgimento das vacinas e de variantes do vírus – sendo as primeiras bem-vindas, e as últimas não. Dado que os setores dos seguros e das pensões complementares de reforma resistiram à pandemia de forma relativamente eficaz, em 2021 o enfoque recaiu quer no apoio à recuperação, quer no acompanhamento dos efeitos duradouros da crise, nomeadamente a inflação.

A defesa do consumidor é uma prioridade para a EIOPA e, neste domínio, a EIOPA respondeu às preocupações em torno de alguns produtos ligados a fundos de investimento, com um quadro para abordar a relação custo-benefício. Para muitos aforradores, os produtos ligados a fundos de investimento podem desempenhar um papel importante, e este quadro ajudará a garantir que os produtos são desenvolvidos, comercializados e vendidos tendo em conta as necessidades dos consumidores e que estes têm acesso a aconselhamento e informação adequados para os ajudar a tomar decisões informadas quando adquirem os produtos.

A EIOPA utilizou os seus instrumentos de coordenação com as autoridades nacionais para abordar os domínios em que se verificaram deficiências na condução de atividades transfronteiriças. Tornou-se claro que, para reduzir os prejuízos para os consumidores, poderá ser necessária uma revisão dos poderes atribuídos à EIOPA neste domínio.

No domínio das pensões, a EIOPA congratulou-se com a entrada em vigor do regulamento relativo a um Produto Individual de Reforma (PEPP) Pan-Europeu e ao apresentar dois pareceres à Comissão Europeia no domínio das pensões – sobre painéis e sistemas de acompanhamento –, foram tomadas novas medidas para colmatar as lacunas em matéria de pensões.

As áreas do financiamento sustentável e da digitalização continuaram a dominar a agenda, não só da EIOPA, mas também das autoridades nacionais e dos setores dos seguros e das pensões complementares de reforma. Nestes domínios, a EIOPA manteve o seu foco no apoio aos setores e à comunidade de supervisão responsáveis pela gestão da transição para a economia verde e digital.

A regulamentação adequada à finalidade é a base sobre a qual assenta uma supervisão eficaz e, a este respeito, a EIOPA acolheu amplamente as propostas da Comissão Europeia sobre a revisão da Diretiva Solvência II, e continua a apoiar o processo de revisão.

Olhando para o futuro, a incerteza persiste, nomeadamente em resultado da agressão militar não provocada e injustificada da Rússia contra a Ucrânia. A EIOPA, em conjunto com todas as instituições europeias, está solidária com o povo da Ucrânia. Embora o impacto direto da invasão nos setores dos seguros e das pensões complementares de reforma seja reduzido, a EIOPA continuará a acompanhar de perto o panorama no que respeita aos efeitos na estabilidade do setor dos seguros e pensões na Europa. A EIOPA prestará igualmente especial atenção aos efeitos dos rápidos aumentos do custo de vida.

Para cumprir o seu ambicioso mandato, a EIOPA necessita de pessoal qualificado e ágil, e espero conseguir desempenhar o meu papel na promoção de uma organização diversificada e inclusiva que permita a todos os membros do pessoal a concretização do seu pleno potencial. Desta forma, enquanto organização, poderemos continuar a apoiar a adaptação do setor aos desafios futuros.

A título pessoal, ao assumir o cargo de Presidente, em setembro de 2021, fui recebido por profissionais empenhados, conhecedores e entusiastas que tornaram os meus primeiros dias muito mais fáceis. Além disso, aprecio muito o apoio dos meus colegas do Conselho de Administração e das nossas Autoridades Europeias de Supervisão congéneres, e aguardo com expectativa um futuro de boa cooperação e de sucesso conjunto.

Reservo um agradecimento especial a Gabriel Bernardino, cujo mandato como Presidente terminou em 28 de fevereiro de 2021. Durante o seu mandato, colocou a EIOPA no centro da supervisão dos seguros e pensões na Europa, e espero conseguir dar seguimento ao seu legado com base nas suas realizações. Agradeço também, em particular, a Peter Braumüller por ter assumido admiravelmente a sua função de Vice-Presidente e liderado a organização após a saída de Gabriel.

Os seguros e as pensões complementares de reforma continuam a desempenhar um papel vital na vida de todos os cidadãos europeus e, por sua vez, a EIOPA desempenhará o seu papel na promoção de setores prósperos que apoiem os cidadãos e a sociedade.

FAUSTO PARENTE



PREFÁCIO DO DIRETOR EXECUTIVO

O ano de 2021 foi novamente marcado pela incerteza. Começámos o ano a trabalhar a partir de casa, a pandemia continuou a influenciar os nossos objetivos estratégicos e continuámos a centrar-nos no seu impacto nos setores dos seguros e das pensões, com vista a preservar a estabilidade e a apoiar a recuperação económica.

A EIOPA conseguiu executar o seu programa de trabalho para o ano, excedendo o objetivo para a maioria dos indicadores-chave de desempenho.

Continuámos com a nossa estratégia de ganhos de eficiência, com base em quatro componentes:

- planeamento e definição de prioridades em matéria de recursos;
- estratégia de dados e TI e soluções digitais;
- análise dos processos empresariais, otimização dos serviços e capitalização dos serviços partilhados; e gestão integrada de talentos.

A EIOPA cresceu como organização e acolheu com agrado novos funcionários, tendo o número total de efetivos (incluindo peritos nacionais destacados) atingido 193 no final de 2021, contra 185 no final do ano anterior. Além disso, registou-se um novo aumento da percentagem do pessoal dedicado às atividades principais.

Ao longo do ano, a Autoridade procedeu a uma utilização eficaz e responsável dos recursos. O orçamento operacional em 2019 foi de 32,9 milhões de EUR e, ao longo do ano, a taxa de execução orçamental das autorizações foi de 99,44 % e de 81,18 % para os pagamentos efetuados.

A EIOPA está empenhada em melhorar o seu desempenho ambiental e em reduzir o impacto das suas operações no ambiente. Em 2021, estivemos a trabalhar na implementação do Sistema Comunitário de Ecogestão e Auditoria (EMAS). O presente relatório inclui uma declaração sobre a gestão ambiental.

Uma vez que a COVID-19 continuou a evoluir, o pessoal voltou a trabalhar a partir de casa durante grande parte do ano. Tal foi possível graças às soluções de TI e aos recursos fornecidos ao pessoal. No entanto, continuámos a adaptar o nosso espaço de trabalho a um ambiente de trabalho híbrido e continuámos a investir em tecnologia para permitir o trabalho contínuo, convidando simultaneamente os colegas a regressarem ao local de trabalho, inicialmente como voluntários. A saúde e a segurança dos colegas têm sido uma prioridade, com o distanciamento físico a manter-se até 2022.

Embora a abordagem do escritório em casa tenha refletido o impacto contínuo da pandemia, também refletiu uma normalização global do trabalho híbrido. À medida que o risco da pandemia diminuiu, fomos recebendo novamente o pessoal no escritório durante um determinado número de dias por semana. Ao mesmo tempo, reconhecemos que, para continuarmos a ser atrativos como empregador e conseguirmos assegurar o pessoal qualificado de que necessitamos para cumprir os nossos objetivos, teremos de prestar muita atenção às condições de trabalho, em particular às disposições relativas ao trabalho híbrido.

Tal como nos anos anteriores, temos beneficiado de uma estreita cooperação com agentes das autoridades competentes nacionais e de frutuosas relações 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.

Nesta ocasião, gostaria de estender os meus agradecimentos pessoais ao nosso antigo Presidente, Gabriel Bernardino, que liderou a organização durante 10 anos, e a Peter Braumüller, por apoiar a organização na sua qualidade de Vice-Presidente no período de transição antes de Petra Hielkema assumir as suas funções.

Gostaria também de agradecer ao pessoal, aos membros do nosso Conselho de Supervisores e aos meus homólogos das outras Autoridades Europeias de Supervisão e agências da UE pelo seu trabalho árduo, empenho e cooperação frutuosa. Trabalhando em conjunto, podemos continuar a garantir que fazemos a diferença para as pessoas, as empresas e as economias de toda a Europa.

SÍNTESE

Ao longo de 2021, a EIOPA continuou a desempenhar um papel essencial na supervisão do setor dos seguros e das pensões na Europa, trabalhando em estreita cooperação com as autoridades nacionais de supervisão, as instituições da UE e outras partes interessadas para cumprir os objetivos estratégicos definidos no seu programa de trabalho anual.

O ano de 2021 continuou sob a influência da pandemia de COVID-19, que se refletiu nas principais atividades da EIOPA e nas medidas organizativas adotadas em relação ao pessoal, aos visitantes e aos membros do Conselho de Administração da EIOPA. Em 2021, a EIOPA apresentou um programa de trabalho anual exigente, que incluiu trabalho considerado não prioritário em 2020 devido ao impacto da COVID-19 no seu trabalho.

Em setembro de 2021, Petra Hielkema tornou-se Presidente da EIOPA por um mandato de cinco anos.

IMPULSIONAR A SUPERVISÃO E REGULAÇÃO DA CONDUTA EMPRESARIAL

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 criação de um quadro regulamentar consistente é essencial para poder cumprir esse mandato. Neste contexto, juntamente com as outras AES, a EIOPA elaborou normas técnicas que:

Procuram combater o «branqueamento ecológico» (greenwashing) dos produtos financeiros, definindo, no termos do Regulamento relativo à divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade no setor dos serviços financeiros (SFDR) e do Regulamento da Taxonomia (TR), a forma como as entidades financeiras divulgam o impacto das suas decisões de investimento nos fatores de sustentabilidade, e a forma como as informações sobre a sustentabilidade são divulgadas aos investidores finais na informação sobre os produtos.

Procuram tornar o Documento de Informação Fundamental (KID) dos PRIIP mais atrativo e acessível aos investidores não profissionais, através de melhorias específicas destinadas a resolver uma série de questões regulamentares fundamentais que foram identificadas em relação ao conteúdo do KID; e

Ao longo do ano, a EIOPA reforçou significativamente o seu trabalho de supervisão da conduta empresarial, utilizando os poderes de intervenção da EIOPA em matéria de produtos e uma série de instrumentos de supervisão e fiscalização – o que inclui um trabalho contínuo de acompanhamento das tendências dos consumidores e do mercado, especialmente das tendências emergentes, bem como o envolvimento ativo e visitas às autoridades nacionais competentes (ANC) e a países terceiros. Em 2021, a EIOPA também realizou uma consulta sobre um quadro para abordar a relação custo-benefício do risco no mercado europeu de produtos ligados a fundos de investimento e publicou os seus resultados.

A EIOPA continuou a trabalhar em processos transfronteiriços com possíveis prejuízos para os consumidores, através da criação de plataformas de cooperação transfronteiriça e da utilização dos seus instrumentos disponíveis para coordenar ações de supervisão adequadas por parte das ANC. A EIOPA emitiu, em meados de 2021, uma recomendação individual a uma ANC para que tomasse medidas de supervisão contra uma empresa que exerce atividades transfronteiriças em vários Estados-Membros. No segundo semestre de 2021, a EIOPA concluiu ter-se verificado o incumprimento desta recomendação. Este caso, entre outros, assinala a importância crescente do risco de as empresas transfronteiriças se tornarem um problema para os consumidores se a supervisão do país de origem/do país de acolhimento não for eficaz e devidamente coordenada. Salienta igualmente as limitações dos instrumentos da EIOPA a este respeito. Por último, a EIOPA também recebeu o seu primeiro pedido de abertura de um inquérito sobre preocupações específicas relacionadas com a supervisão de grupo num Estado-Membro específico. Este inquérito ainda está em curso.

LIDERAR A CONVERGÊNCIA PARA UMA SUPERVISÃO PRUDENCIAL DE ELEVADA QUALIDADE

Alcançar uma abordagem comum da supervisão a nível europeu é um dos objetivos da EIOPA. Em 2021, a EIOPA publicou os critérios para a independência das autoridades de supervisão, o que é crucial para a legitimidade e a credibilidade do processo de supervisão. A EIOPA publicou vários instrumentos que abordam a convergência no domínio da supervisão em domínios como a utilização de técnicas de redução do risco, práticas de supervisão e expectativas em caso de incumprimento do requisito de capital de solvência ou da avaliação interna do risco e da solvência («AIRS») no contexto da COVID-19. A EIOPA continuou a publicar uma série de relatórios relacionados com diferentes aspetos da Diretiva Solvência II e propôs alterações aos requisitos de comunicação de informações dos documentos de supervisão e de divulgação pública. Além disso, em 2021, a EIOPA publicou um relatório sobre a proposta da EIOPA para a aplicação da transição das IBOR, procurando aumentar a robustez e a fiabilidade dos índices de referência financeiros.

A EIOPA continua a desempenhar o seu papel internacional fundamental no contexto da Associação Internacional das Autoridades de Supervisão dos Seguros (IAIS) e tem mantido contactos e diálogos regulares com as principais jurisdições de países terceiros.

Do lado das pensões, a EIOPA emitiu pareceres sobre a gestão do risco das pensões de contribuição definida e sobre os custos e encargos das IRPPP, e prestou aconselhamento à Comissão da UE sobre serviços de acompanhamento e painéis relativos a pensões.

Em 2021, a EIOPA prosseguiu com o programa BI 2.0, que leva a Autoridade a transformar-se numa organização digital, centrada no utilizador e orientada para os dados, também no seu papel de entidade reguladora e facilitadora, e a fornecer às ANC análises de dados e relatórios de dados pertinentes. A EIOPA continuou a melhorar o seu quadro de inteligência empresarial e de análise de dados, tirando simultaneamente partido dos novos desenvolvimentos tecnológicos e das oportunidades que estes proporcionam, partilhando assim conhecimentos e experiências entre a EIOPA e as ANC.

Por último, o objetivo da EIOPA de assegurar um nível de supervisão elevado, eficaz e coerente em toda a Europa, garantindo assim um nível semelhante de proteção dos

tomadores e beneficiários de seguros em todas as jurisdições, foi promovido através do enriquecimento do seu Manual de Supervisão e da prestação de formação aos supervisores. Além disso, a EIOPA realizou uma avaliação pelos pares sobre a subcontratação e uma avaliação pelos pares de acompanhamento das principais funções.

A EIOPA continuou a trabalhar com as autoridades nacionais de supervisão para promover condições de concorrência equitativas, participando nos colégios de autoridades de supervisão, em inspeções no local, em plataformas de cooperação e em compromissos bilaterais, bem como prestando assistência técnica, formações e recomendações. No que respeita à utilização de modelos internos, a EIOPA desenvolveu estudos comparativos que incidem em domínios prioritários relacionados com os modelos internos, incluindo relatórios públicos.

REFORÇAR A ESTABILIDADE FINANCEIRA DOS SETORES DOS SEGUROS E PENSÕES COMPLEMENTARES DE REFORMA

A EIOPA prosseguiu o seu trabalho na identificação das tendências e dos potenciais riscos e vulnerabilidades suscetíveis de prejudicar os setores das pensões e dos seguros na Europa. A par desse trabalho, a EIOPA foi publicando, ao longo do ano, estatísticas sobre seguros e pensões complementares de reforma, incluindo o painel de riscos, com edição trimestral, e o relatório de estabilidade financeira, com edição semestral. Além disso, a EIOPA desenvolveu um Quadro Europeu de Avaliação do Risco Sistémico (SRAF) para permitir à Autoridade e aos seus membros determinar a sua própria perspetiva sobre as tendências e a evolução do mercado europeu de seguros e o potencial risco sistémico, bem como para os auxiliar na preparação dos debates coletivos da IAIS.

Em 2021, a EIOPA também realizou um teste de esforço centrado num cenário de COVID-19 prolongada, num contexto de taxas de juro «mais baixas por mais tempo». Apesar das graves implicações económicas e financeiras da pandemia de COVID-19, o setor europeu dos seguros entrou no exercício de testes de esforço com um forte nível de capitalização. Esta reserva robusta permitiu aos participantes absorverem o choque do cenário adverso. As conclusões mostraram igualmente que as principais vulnerabilidades do setor resultam de choques de mercado e que o setor dos seguros dispõe de instrumentos para

fazer face a efeitos económicos e de mercado adversos. Além disso, as medidas de garantias a longo prazo ajudaram a absorver parte dos choques graves, mas plausíveis. No entanto, o teste de esforço revelou também que uma parte do mercado ainda depende fortemente de medidas transitórias. A posição de liquidez dos participantes não revelou vulnerabilidades.

TEMAS TRANSVERSAIS

A EIOPA prosseguiu o seu trabalho na área do financiamento sustentável. O trabalho da EIOPA abordou questões fundamentais no que respeita aos riscos relacionados com as alterações climáticas para o setor dos seguros e continuou a incentivar as seguradoras a desempenharem o seu papel de facilitadores da redução e da adaptação às alterações climáticas. A EIOPA continuou a prestar especial atenção à lacuna de proteção dos seguros, que mede a diferença entre o que é segurado e as potenciais perdas económicas. A EIOPA propôs medidas metodológicas que apoiam a necessidade de formalizar uma abordagem para reavaliar e recalibrar regularmente os parâmetros do módulo de risco de catástrofe natural através da fórmula-padrão de Solvência II. A EIOPA e o pessoal do BCE publicaram um artigo temático no relatório de estabilidade financeira da EIOPA sobre alterações climáticas, catástrofes e os benefícios macroeconómicos dos seguros. Além disso, a EIOPA publicou um documento sobre medidas para melhorar a segurabilidade do risco de interrupção das atividades perante uma pandemia, e apresentou à Comissão Europeia o seu parecer técnico sobre os principais indicadores de desempenho ao abrigo do Regulamento da Taxonomia. Em termos mais gerais, a EIOPA apoiou a Agenda de Financiamento Sustentável da Comissão Europeia.

A EIOPA continua a acompanhar de perto a crescente utilização de dados e a digitalização para identificar formas de proteger melhor os consumidores sem prejudicar a inovação. No que diz respeito à resiliência digital, a EIOPA adotou e aplicou orientações sobre a segurança e a governação das tecnologias da informação e da comunicação (TIC) e centrou-se na preparação do trabalho técnico necessário para a proposta legislativa sobre o ato relativo à resiliência operacional digital (DORA). A EIOPA publicou a sua Estratégia de Transformação Digital para assegurar uma abordagem sistemática, equilibrada e holística da transformação tecnológica dos mercados europeus de seguros e pensões e da sua supervisão, que está atualmente em curso. Juntamente com as outras AES, trabalhou no relatório final em resposta ao convite à apresentação de pareceres da Comissão Europeia sobre finanças digitais e questões conexas.

A EIOPA prosseguiu a sua colaboração com o Grupo consultivo de peritos em ética digital no setor dos seguros e presidiu ao Fórum Europeu de Facilitadores da Inovação (EFIF).

CUMPRIR O MANDATO DE FORMA EFICIENTE E EFICAZ

Em 2021, num contexto de trabalho à distância associado a um cenário de COVID-19 prolongada, a EIOPA continuou a exercer as suas funções nos moldes de uma organização eficiente e eficaz, procurando simultaneamente uma melhoria constante dos seus processos administrativos. No domínio da diversidade e da inclusão, a EIOPA adotou a sua estratégia de diversidade e inclusão e um plano de ação pormenorizado que apoia a sua visão de ser uma autoridade de supervisão credível, indo muito além de garantir o cumprimento das regras em matéria de não discriminação e igualdade.

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.

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.

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.

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).

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