



REZUMATUL RAPORTULUI ANUAL PENTRU 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 978-92-9473-461-7 doi:10.2854/322836 EI-07-22-779-RO-N

Numeroase alte informații despre Uniunea Europeană sunt disponibile pe internet pe serverul Europa (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2022

© EIOPA, 2022

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

PETRA HIELKEMA



CUVÂNT-ÎNAINTE DIN PARTEA PREȘEDINTEI

Am plăcerea de a vă prezenta bilanțul activităților EIOPA din 2021.

Încă o dată, în 2021, pandemia a jucat un rol principal sub aspectul vaccinărilor și al variantelor de virus care și-au făcut apariția – primele fiind binevenite, cele din urmă nu. Având în vedere că sectorul asigurărilor și cel al pensiilor ocupaționale au rezistat relativ bine la pandemie, în 2021 accentul a fost pus atât pe sprijinirea redresării, cât și pe monitorizarea efectelor de durată ale crizei, în special inflația.

Protecția consumatorilor este o prioritate pentru EIOPA și, în acest domeniu, autoritatea a răspuns la preocupările legate de unele produse de tip unit-linked cu un cadru care să abordeze raportul calitate-preț. Pentru mulți titulari ai unui cont de economii, produsele de tip unit-linked pot juca un rol important, iar acest cadru va contribui la asigurarea dezvoltării, comercializării și vânzării de produse în funcție de nevoile consumatorilor și că aceștia au acces la consiliere și informații adecvate pentru a-i ajuta să ia decizii în cunoștință de cauză atunci când achiziționează produse.

EIOPA și-a folosit instrumentele pentru a colabora cu autoritățile naționale în vederea abordării domeniilor în care au fost constatate deficiențe în materie de conduită profesională legate de activitățile transfrontaliere. A devenit clar că, pentru a reduce prejudiciile aduse consumatorilor, ar putea fi necesară o revizuire a competențelor acordate EIOPA în acest domeniu.

În domeniul pensiilor, EIOPA a salutat intrarea în vigoare a Regulamentului privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) și, prin depunerea la Comisia Europeană a două avize în domeniul pensiilor, privind tablourile de bord și sistemele de urmărire, au fost luate măsuri suplimentare pentru a remedia lacunele în materie de pensii.

Cele două domenii ale finanțării durabile și digitalizării au continuat să domine agenda, nu numai pentru EIOPA, ci și pentru autoritățile naționale și pentru sectoarele asigurărilor și pensiilor ocupaționale. În aceste domenii, EIOPA a continuat să se concentreze pe sprijinirea sectoarelor și a comunității de supraveghere pentru a gestiona tranziția către economia verde și digitală.

Reglementarea adecvată scopului este fundamentul pe care se construiește o supraveghere eficientă și, în acest sens, EIOPA a salutat în ansamblu propunerile Comisiei Europene de revizuire a Directivei Solvabilitate II și continuă să sprijine procesul de revizuire.

Privind în viitor, incertitudinea continuă, în special ca urmare a agresiunii militare neprovocate și nejustificate a Rusiei împotriva Ucrainei. EIOPA, alături de toate instituțiile europene, își exprimă solidaritatea față de poporul ucrainean. Deși impactul direct al invaziei asupra sectorului asigurărilor și al pensiilor ocupaționale este redus, EIOPA va continua să monitorizeze îndeaproape situația pentru a vedea dacă există efecte asupra stabilității sectorului european al asigurărilor și al pensiilor. De asemenea, EIOPA va acorda o atenție deosebită efectelor creșterilor rapide ale costului vieții.

Pentru a-și îndeplini mandatul ambițios, EIOPA are nevoie de un personal calificat și dinamic și aștept cu nerăbdare să îmi îndeplinesc rolul de a promova o organizație diversă și favorabilă incluziunii, care permite tuturor membrilor personalului să își atingă potențialul maxim. În acest fel, ca organizație, vom putea continua să sprijinim sectorul să se adapteze la provocările viitoare.

Pe plan personal, la preluarea funcției de președintă în septembrie 2021, am fost întâmpinată de un personal devotat, instruit și entuziast, care mi-a făcut mult mai ușoare primele zile. De asemenea, apreciez foarte mult sprijinul colegilor mei din cadrul consiliului și al autorităților europene de supraveghere surori și aștept cu nerăbdare să avem o bună cooperare și să obținem succese comune în viitor.

Vreau să adresez mulțumiri speciale lui Gabriel Bernardino, al cărui mandat de președinte s-a încheiat la 28 februarie 2021. În timpul mandatului său, el a plasat EIOPA în centrul supravegherii asigurărilor și pensiilor în Europa și aștept cu nerăbdare să îi duc mai departe moștenirea, bazându-mă pe realizările sale. De asemenea, îi adresez mulțumiri speciale lui Peter Braumüller pentru modul admirabil în care și-a asumat rolul de vicepreședinte și a condus organizația după plecarea lui Gabriel.

Asigurările și pensiile ocupaționale continuă să joace un rol vital în viața fiecărui cetățean european și, la rândul său, EIOPA își va juca rolul de a promova sectoare înfloritoare care sprijină cetățenii și societatea.

FAUSTO PARENTE



CUVÂNT-ÎNAINTE DIN PARTEA DIRECTORULUI EXECUTIV

Anul 2021 a fost marcat din nou de incertitudine. Am început anul lucrând de acasă, pandemia a continuat să ne influențeze obiectivele strategice și am continuat să ne concentrăm asupra impactului acesteia asupra sectoarelor de asigurări și pensii, în vederea păstrării stabilității și sprijinirii redresării economice.

EIOPA a reușit să își îndeplinească programul de lucru pentru anul în curs, depășind obiectivul pentru majoritatea indicatorilor-cheie de performanță.

Ne-am continuat strategia de creștere a eficienței care are la bază patru componente:

- › planificarea și stabilirea priorității resurselor;
- › strategia IT și privind datele și soluțiile digitale;
- › revizuirea proceselor de afaceri, optimizarea serviciilor și valorificarea serviciilor partajate și gestionarea integrată a talentelor.

EIOPA a crescut ca organizație și a primit noi angajați, numărul total de angajați (inclusiv experții naționali detașați) ajungând astfel la 193 la sfârșitul anului 2021, în creștere de la 185 la sfârșitul anului precedent. În plus, s-a înregistrat o creștere suplimentară a ponderii personalului dedicat activităților principale.

Pe parcursul anului, autoritatea a utilizat resursele în mod eficace și responsabil. Bugetul de funcționare în 2019 a fost de 32,9 milioane de euro, iar pe parcursul anului rata de execuție bugetară pentru angajamente a fost de 99,44 % și de 81,18 % pentru plățile efectuate.

EIOPA se angajează să își îmbunătățească performanța de mediu și să reducă impactul operațiunilor sale asupra mediului. În 2021, am lucrat la punerea în aplicare a sistemului UE de management de mediu și audit (EMAS). O declarație privind managementul de mediu este inclusă în prezentul raport.

Pe măsură ce COVID-19 a continuat să evolueze, personalul a lucrat din nou de acasă perioade lungi din an. Acest lucru a fost posibil datorită soluțiilor și resurselor IT puse la dispoziția personalului. Cu toate acestea, am continuat să ne adaptăm spațiul de lucru la un mediu de lucru hibrid și am continuat să investim în tehnologie pentru a permite lucrul fără întreruperi, deoarece am invitat colegii să se întoarcă la locul de muncă, inițial pe bază de voluntariat. Sănătatea și siguranța colegilor a fost o prioritate, distanțarea fizică rămânând în vigoare pentru mult timp în anul 2022.

Deși abordarea bazată pe munca la domiciliu și la birou a reflectat impactul continuu al pandemiei, aceasta a reflectat și o normalizare generală a muncii hibride. Pe măsură ce riscul de pandemie s-a diminuat, am continuat să primim personalul înapoi la birou pentru un anumit număr de zile pe săptămână. În același timp, recunoaștem că, pentru a rămâne atractivi ca angajator și pentru a putea asigura personalul calificat de care avem nevoie pentru a ne îndeplini obiectivele, va trebui să acordăm o atenție deosebită condițiilor de muncă, în special în ceea ce privește aranjamentele pentru munca hibridă.

La fel ca în anii anteriori, am beneficiat de o strânsă cooperare cu omologii din cadrul autorităților naționale competente, precum și de relații fructuoase cu membrii Consiliului de administrație și ai Consiliului supraveghetorilor.

De asemenea, am continuat să solicităm informații de la diferite părți interesate pentru fundamentarea activității noastre, în special prin intermediul grupurilor noastre de părți interesate, precum și prin consultări și evenimente.

Cu această ocazie, aș dori să mulțumesc personal fostului nostru președinte, Gabriel Bernardino, care a condus organizația timp de 10 ani, și lui Peter Braumüller, care a sprijinit organizația în calitate de vicepreședinte în perioada de tranziție, înainte ca Petra Hielkema să își ia în primire postul.

Aș dori, de asemenea, să mulțumesc personalului, membrilor Consiliului nostru al supraveghetorilor și omologilor mei din cadrul celorlalte autorități europene de supraveghere și al agențiilor UE pentru munca lor asiduă, angajamentul lor și cooperarea fructuoasă. Lucrând împreună, putem continua să ne asigurăm că aducem o schimbare benefică pentru oamenii, întreprinderile și economiile din întreaga Europă.

REZUMAT

Pe tot parcursul anului 2021, EIOPA a continuat să aibă un rol esențial în supravegherea sectoarelor de asigurări și pensii din Europa, lucrând în strânsă colaborare cu autoritățile naționale, cu instituțiile europene și cu alte părți interesate în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice stabilite în programul său anual de activitate.

Anul 2021 a continuat sub influența pandemiei de COVID-19, care s-a reflectat asupra activităților de bază ale EIOPA și asupra măsurilor organizatorice puse în aplicare cu privire la personalul EIOPA, vizitatori și membrii consiliului. În 2021, EIOPA a prezentat un program de lucru anual solicitant, care a inclus activități care au rămas în plan secundar în 2020 din cauza impactului COVID-19 asupra activității sale.

În septembrie 2021, Petra Hielkema a devenit președintă a EIOPA pentru un mandat de cinci ani.

INTENSIFICAREA EFORTURILOR DE SUPRAVEGHERE A CONDUITEI ÎN AFACERI ȘI DE REGLEMENTARE

EIOPA are, conform regulamentului său, un rol principal în promovarea transparenței, a simplității și a echității la nivelul întregii piețe interne. În această privință, este esențială elaborarea unui cadru de reglementare solid. În acest context, împreună cu celelalte autorități europene de supraveghere (AES), EIOPA a elaborat standarde tehnice care:

urmăresc să combată „dezinformarea ecologică” legată de produsele financiare prin definirea, în temeiul Regulamentului privind publicarea de informații privind finanțarea durabilă (SFDR) și al Regulamentului privind taxonomia, a modului în care entitățile financiare dezvăluie impactul deciziilor lor de investiții asupra factorilor de durabilitate și a modului în care informațiile privind durabilitatea sunt prezentate în informațiile despre produse investitorilor finali;

urmăresc să facă documentul cu informații esențiale (Key Information Document - KID) cu privire la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP) mai atractiv și mai accesibil pentru investitorii de retail, aducând îmbunătățiri specifice pentru a aborda o serie de probleme esențiale de reglementare care au fost identificate în legătură cu conținutul KID.

În cursul anului, EIOPA și-a consolidat în mod semnificativ activitatea de supraveghere a conduitei în afaceri, utilizându-și competențele de intervenție în materie de produse și o serie de instrumente de supraveghere și control – inclusiv continuarea activității de monitorizare a tendințelor consumatorilor și a pieței, în special a tendințelor emergente, precum și o relaționare activă cu autoritățile naționale competente (ANC-uri) și cu părțile din țări terțe și vizite la acestea. În 2021, EIOPA a desfășurat, de asemenea, o consultare cu privire la un cadru de abordare a riscului legat de valoarea banilor pe piața europeană a produselor de tip unit-linked și a publicat rezultatele acesteia.

EIOPA a continuat să lucreze la cazurile transfrontaliere cu posibile prejudicii pentru consumatori, prin crearea de platforme de cooperare transfrontalieră și prin utilizarea instrumentelor sale disponibile pentru a coordona acțiunile de supraveghere adecvate ale ANC-urilor. La jumătatea anului 2021, EIOPA a emis o recomandare individuală către o ANC pentru ca aceasta să ia măsuri de supraveghere împotriva unei întreprinderi care desfășoară activități transfrontaliere în mai multe state membre. În a doua jumătate a anului 2021, EIOPA a concluzionat că această recomandare nu a fost respectată. Acest caz, printre altele, semnaleză relevanța tot mai mare a riscului ca activitățile de comerț transfrontalier să devină o problemă pentru consumatori dacă supravegherea în țara de origine/țara gazdă nu este eficientă și coordonată în mod corespunzător. De asemenea, evidențiază limitările instrumentelor EIOPA în această privință. În cele din urmă, EIOPA a primit prima sa cerere de inițiere a unei anchete privind preocupări specifice legate de supravegherea grupurilor într-un anumit stat membru. Această anchetă este încă în desfășurare.

ÎN FRUNTEA CONVERGENȚEI CĂTRE SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ DE ÎNALTĂ CALITATE

Realizarea unei abordări europene comune privind supravegherea reprezintă un deziderat esențial al activității EIOPA. În 2021, EIOPA a publicat criteriile privind independența autorităților de supraveghere, care sunt esențiale pentru legitimitatea și credibilitatea procesului de supraveghere. EIOPA a publicat mai multe instrumente care abordează convergența în materie de supraveghere în domenii precum utilizarea tehnicilor de atenuare a riscurilor, practicile de supraveghere și așteptările în cazul încălcării cerinței de capital de solvabilitate sau a ORSA în contextul pandemiei de COVID-19. EIOPA a continuat să publice o serie de rapoarte referitoare la diferite aspecte ale Directivei Solvabilitate II și a propus modificări ale cerințelor de raportare a documentelor de supraveghere și de informare a publicului. În plus, în 2021, EIOPA a publicat un raport privind propunerea EIOPA de implementare a tranzițiilor IBOR, care urmărește să sporească robustețea și fiabilitatea indicilor de referință financiari.

EIOPA continuă să își joace rolul internațional esențial în contextul Asociației internaționale a organismelor de supraveghere a asigurărilor (IAIS) și a menținut contacte și dialoguri periodice cu principalele jurisdicții din țări terțe.

În ceea ce privește pensiile, EIOPA a emis avize privind gestionarea riscurilor legate de pensiile cu contribuții definite și privind costurile și comisioanele IORP-urilor și a oferit consultanță Comisiei Europene cu privire la serviciile de urmărire a pensiilor și la tablourile de bord.

În 2021, EIOPA a continuat programul BI 2.0, care duce la transformarea autorității într-o organizație digitală, axată pe utilizator și bazată pe date, inclusiv în ceea ce privește rolul său de autoritate de reglementare și de facilitator, și să furnizeze ANC-urilor analize de date și rapoarte de date relevante. EIOPA a continuat să își îmbunătățească cadrul de informații economice și de analiză a datelor, profitând în același timp de noile evoluții tehnologice și de oportunitățile pe care acestea le prezintă, făcând astfel schimb de cunoștințe și experiențe între EIOPA și ANC-uri.

În cele din urmă, obiectivul EIOPA de a asigura un nivel de supraveghere ridicat, eficace și consecvent în întreaga Europă, garantând astfel un nivel similar de protecție a deținătorilor și beneficiarilor de polițe de asigurare în toate jurisdicțiile, a fost promovat prin îmbogățirea manualului

său de supraveghere și prin furnizarea de cursuri de pregătire pentru supraveghetori. În plus, EIOPA a efectuat o evaluare inter pares privind externalizarea și o evaluare inter pares de monitorizare a funcțiilor esențiale.

EIOPA a continuat să colaboreze cu autoritățile naționale de supraveghere pentru a promova condiții de concurență echitabile prin participarea la colegii de supraveghetori, inspecții la fața locului, platforme de cooperare și angajamente bilaterale, precum și prin furnizarea de asistență tehnică, cursuri de pregătire și recomandări. În ceea ce privește utilizarea modelelor interne, EIOPA a elaborat studii comparative, abordând domenii prioritare în legătură cu modelele interne, inclusiv rapoarte publice.

CONSOLIDAREA STABILITĂȚII FINANCIARE A SECTORULUI ASIGURĂRILOR ȘI AL PENSIILOR OCUPAȚIONALE

EIOPA a continuat să identifice tendințele și potențialele riscuri și vulnerabilități care ar putea avea un efect negativ asupra sectorului pensiilor și al asigurărilor din Europa. Ca parte a acestui demers, EIOPA a publicat în cursul anului statistici privind asigurările și pensiile ocupaționale, inclusiv tabloul trimestrial al riscurilor și raportul bianual privind stabilitatea financiară. În plus, EIOPA a elaborat un Cadru european de evaluare a riscului sistemic (SRAF) pentru a permite autorității și membrilor săi să-și formuleze propria opinie cu privire la tendințele și evoluțiile pieței europene de asigurări și la potențialul risc sistemic, precum și pentru a-i ajuta în pregătirea discuțiilor colective ale IAIS.

În 2021, EIOPA a efectuat, de asemenea, un test de rezistență axat pe un scenariu COVID-19 prelungit într-un mediu de rate ale dobânzii „mai mici pentru mai mult timp”. În pofida implicațiilor economice și financiare grave ale pandemiei de COVID-19, sectorul european al asigurărilor a început testul de rezistență cu un nivel solid de capitalizare. Această rezervă solidă le-a permis participanților să absoarbă șocul unui scenariu negativ. Constatările au arătat, de asemenea, că principalele vulnerabilități ale sectorului provin din șocurile de piață și că industria asigurărilor are la dispoziție instrumente pentru a face față efectelor adverse ale pieței și ale economiei. De asemenea, măsurile de garantare pe termen lung au contribuit la absorbția parțială a șocurilor severe, dar plauzibile. Cu toate acestea, testul de rezistență a arătat, de asemenea,

că o parte a pieței se bazează încă în mare măsură pe măsurile tranzitorii. Poziția de lichiditate a participanților nu a evidențiat vulnerabilități.

TEME ORIZONTALE

EIOPA și-a continuat activitatea în domeniul finanțării durabile. Activitatea EIOPA a abordat aspecte esențiale ale riscului legat de schimbările climatice pentru sectorul asigurărilor și a continuat să încurajeze asigurătorii să își joace rolul de a permite atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea. EIOPA a continuat să acorde o atenție deosebită deficitului de protecție în materie de asigurări, care măsoară diferența dintre ceea ce este asigurat și pierderile economice potențiale. EIOPA a propus măsuri metodologice care susțin necesitatea de a formaliza o abordare pentru reevaluarea și recalibrarea periodică a parametrilor pentru modulul „risc de catastrofă naturală” din formula standard prevăzută de Directiva Solvabilitate II. Personalul EIOPA și al BCE a publicat un articol tematic în Raportul EIOPA privind stabilitatea financiară, referitor la schimbările climatice, catastrofe și beneficiile macroeconomice ale asigurărilor. În plus, EIOPA a publicat un document privind măsurile de îmbunătățire a capacității de asigurare pentru riscul de întrerupere a activității în contextul pandemiilor și a transmis Comisiei Europene avizul său tehnic privind indicatorii-cheie de performanță în temeiul Regulamentului privind taxonomia. În linii mari, EIOPA a sprijinit Agenda pentru finanțare durabilă a Comisiei Europene.

EIOPA continuă să urmărească îndeaproape utilizarea din ce în ce mai intensă a datelor și a digitalizării pentru

a identifica modalități de a proteja mai bine consumatorii fără a împiedica inovarea. În ceea ce privește reziliența digitală, EIOPA a adoptat și a pus în aplicare orientări privind securitatea și governanța în domeniul tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și s-a concentrat pe pregătirea lucrărilor tehnice necesare pentru propunerea legislativă referitoare la legea privind reziliența operațională digitală (DORA). EIOPA și-a publicat strategia de transformare digitală pentru a asigura o abordare sistematică, echilibrată și globală a transformării tehnologice a piețelor europene de asigurări și pensii și a supravegherii acestora, care este în curs. Împreună cu celelalte AES, EIOPA a lucrat la raportul final care răspunde la cererea de consiliere a Comisiei Europene privind finanțarea digitală și aspectele conexe.

EIOPA a continuat să colaboreze cu Grupul consultativ de experți privind etica digitală în asigurări și a prezidat Forumul European al Facilitatorilor de Inovație (EFIF).

ÎNDEPLINIREA EFICACE ȘI EFICIENTĂ A MANDATULUI

În 2021, într-un context de lucru la distanță prelungit din cauza pandemiei de COVID-19, EIOPA a continuat să funcționeze ca o organizație eficientă și eficientă, căutând totodată modalități suplimentare de îmbunătățire a proceselor administrative. În domeniul diversității și al incluziunii, EIOPA a adoptat Strategia de diversitate și incluziune și un plan de acțiune detaliat care susține viziunea EIOPA de a fi o autoritate de supraveghere credibilă, care depășește cu mult rolul de asigurare a respectării normelor privind nediscriminarea și egalitatea.

CONTACTAȚI UE

În persoană

În întreaga Uniune Europeană există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

La telefon sau prin e-mail

Europe Direct este un serviciu care vă oferă răspunsuri la întrebările privind Uniunea Europeană.

Puteți accesa acest serviciu:

- apelând numărul gratuit 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
- apelând numărul standard: +32 22999696; sau
- prin e-mail, la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la: https://europa.eu/european-union/index_ro

Publicații ale UE

Puteți descărca sau comanda publicații ale UE gratuite și contra cost la adresa: <https://op.europa.eu/ro/publications>. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (a se vedea https://europa.eu/european-union/contact_ro).

Dreptul UE și documente conexe

Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1952 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex, la: <http://eur-lex.europa.eu>

Datele deschise ale UE

Portalul de date deschise al UE (<http://data.europa.eu/euodp/ro>) oferă acces la seturi de date din UE. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit, atât în scopuri comerciale, cât și necomerciale.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene