



SHRNUTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVA O ČINNOSTI ZA ROK 2019



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Manuscript completed in June 2020

1st edition, Czech translated version

Neither the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) nor any person acting on behalf of the EIOPA is responsible for the use that might be made of the following information.

Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2020

Images copyright: Pages: cover page: AdobeStock; other images EIOPA/Joppen; All illustrations, copyright EIOPA

PDF ISBN 978-92-9473-243-9 ISSN 2529-5713 doi: 10.2854/994940 EI-AD-20-001-CS-N

© EIOPA, 2020

Reproduction is authorised provided the source is acknowledged.

For any use or reproduction of photos or other material that is not under the copyright of the EIOPA, permission must be sought directly from the copyright holders.

VÝROČNÍ ZPRÁVA O ČINNOSTI 2019 V ČÍSLECH

ROZPOČET



27,1 milionu EUR

60% od orgánů členských států

40% od Evropské komise

Stanovený poměr od států Evropského
sdružení volného obchodu (ESVO)



303 produktů a služeb v pracovním programu

91% poskytnuto podle plánu

100% přidělených finančních prostředků
(závazky) využito

ZÁTĚŽOVÝ TEST v ODVĚTVÍ ZAMĚSTNANECKÉHO PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ



zahrnuto posouzení environmentálních, sociálních a
správních expozic

19 zemí

60% vnitrostátních dávkově definovaných penzijních plánů

50% vnitrostátních příspěvkově definovaných odvětví

176 institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění

ORGÁN EIOPA ZVEŘEJNIL

6 stanovisek

2 doporučení

28 zpráv

3 pokyny

15 veřejných konzultací



Zpráva o spotřebitelských trendech

Otázky ochrany spotřebitelů v odvětví
cestovního pojištění

Analýza dat velkého objemu v odvětvích
pojištění motorových vozidel a zdravotního
pojištění

Uživatelsky vstřícný vzor přehledů
důchodových dávek

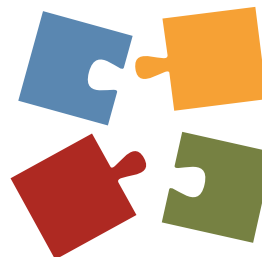
225 projevů

198 návštěv v orgánu EIOPA

395 hostů výroční konference



SPOLUPRÁCE S 53 KOLEGII ORGÁNŮ DOHLEDU



7 společných kontrol na místě

22 vnitrostátních orgánů dohledu, s nimiž orgán
EIOPA aktivně spolupracoval

8 případů dvoustranné spolupráce s vnitrostátními
orgány dohledu

Technická pomoc Chorvatsku

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY

S radostí vám představuji tuto bilanci úspěchů orgánu EIOPA v roce 2019.

V rámci naší úlohy podporovat společný přístup k dohledu jsme využili celou řadu nástrojů dohledu, jako jsou naše platformy spolupráce, které jsme použili k řešení neudržitelných modelů přeshraniční činnosti.

V uplynulém roce jsme také posílili svoji činnost v oblasti provádění dohledu nad obchodní činností s cílem chránit spotřebitele před nevhodnými obchodními postupy. Tak tomu bylo v případě cestovního pojištění. Prostřednictvím našeho tematického přezkumu jsme identifikovali určité obchodní modely, které s sebou nesou zvýšené riziko, což z hlediska dohledu vzbuzuje značné obavy. Proto jsme vydali varování určené pojišťovnám a zprostředkovatelům pojištění týkající se vysokých provizí za produkty cestovního pojištění.

Prostřednictvím naší pokračující práce v oblasti spotřebitelských trendů jsme identifikovali čtyři oblasti, které vyžadují další pozornost: životní pojištění prodávané společně s hypotékami (na toto téma se zaměříme v roce 2020), investiční



produkty, doplňkové pojištění a vyřizování pojistných událostí v oblasti pojištění motorových vozidel.

Přetrvávající nízké úrokové sazby nadále způsobovaly problémy pojišťovnám a penzijním fondům. V oblasti pojištění tuto problematiku řešíme v rámci našeho přezkumu směrnice Solventnost II.

Celkově je rámcová směrnice Solventnost II účinná a funguje dobře. Výsledek přezkumu proto vnímáme spíše jako evoluci, a nikoli revoluci.

Kromě nezbytné úpravy kalibrace rizika úrokových sazeb usilujeme o vyvážený dopad

návrhů, které z něj vyplývají. Jednou z důležitých oblastí zájmu je proporcionality a orgán EIOPA předložil návrhy zaměřené na podstatné snížení požadavků na vykazování pro pojišťovny a zajišťovny s nízkým rizikovým profilem.

Nízké úrokové sazby také představují výzvu pro střadatele. V roce 2019 jsme pokračovali v práci na vzorech přehledů důchodových dávek, které pomohou institucím zaměstnaneckého penzijního pojištění poskytovat jasné informace účastníkům penzijních systémů, což jim umožní činit informovanější rozhodnutí o jejich penzijním spoření.

Abychom lépe podpořili soukromé střadatele při dosahování jejich cílů v oblasti penzijního spoření, musíme rovněž zohlednit poptávku, zejména v souvislosti s unií kapitálových trhů. V roce 2019 jsme zahájili práci na technických normách a technických doporučeních pro zavedení panevropského osobního penzijního produktu (PEPP). Podle našeho názoru mohou jednoduché, přenosné a přednostně digitální produkty, jako je PEPP, hrát zásadní úlohu, pokud jde o pomáhání lidem při spoření na důchod.

Ačkoli digitalizace přináší spotřebitelům mnoho příležitostí, nese s sebou i určitá rizika. Náš tematický přezkum týkající se používání analýzy dat velkého objemu v oblasti pojištění motorových vozidel a zdravotního pojištění poukázal na problémy spojené se spravedlností a etickými zásadami. Orgán EIOPA tuto problematiku zkoumá podrobněji prostřednictvím své poradní skupiny odborníků, která mu pomáhá s vypracováním zásad digitální odpovědnosti v pojišťovnictví.

Digitalizace také vede k rostoucímu počtu kybernetických útoků. V roce 2019 orgán EIOPA prostřednictvím dialogu s odvětvím podrobněji prozkoumal trh kybernetického pojištění v Evropě.

V roce 2019 byla hlavním tématem zpráv změna klimatu. Naše práce v této oblasti zahrnovala vypracování stanoviska k tomu, jak integrovat rizika související se změnou klimatu do směrnice Solventnost II, a poprvé také posouzení environmentálních, sociálních a správních expozic v rámci zátěžového testu zaměstnaneckého penzijního pojištění. Pevně věříme, že pokud jde o přechod na zelenou ekonomiku, pojišťovny hrají prostřednictvím své činnosti v oblasti investic a pojišťovacích činností vedoucí úlohu při přispívání k přizpůsobení se změně klimatu a jejímu zmírňování. Podobnou úlohu mohou hrát také penzijní fondy coby dlouhodobí investoři.

Zatímco přírodní katastrofy a kybernetická bezpečnost jsou oblasti s dvěma velmi odlišnými typy rizik, některé rysy mají společné: nehlídají hranice a mají potenciál způsobit závažné a nákladné narušení fungování domácností, podniků a finančního systému. Orgán EIOPA je přesvědčen, že my všichni – orgány dohledu, odvětví a veřejné orgány – musíme jednat společně, abychom dokázali tyto globální výzvy vyřešit. Výsledkem jednotného přístupu bude silnější a úspěšnější reakce.

Naše úspěchy v roce 2019 byly také výsledkem pokračující podpory ze strany rady orgánů dohledu a evropských orgánů a spolupráce s nimi, jakož i pokračujícího dialogu se spotřebiteli, odvětvím a dalšími zúčastněnými subjekty prostřednictvím skupin subjektů a konzultací. V tomto ohledu se těším na pokračující spolupráci, která nám umožní naplnit náš mandát.

Pokud jde o budoucnost, orgán EIOPA bude nadále plnit své poslání, a to i za situace výrazně ovlivněné pandemií COVID-19.

V tomto ohledu se budeme i nadále zaměřovat na ochranu spotřebitelů a finanční stabilitu odvětví pojištnictví a penzijního pojištění, a to zejména proto, aby toto odvětví zůstalo odolné, spravedlivé a schopné zajistit své oživení. Abychom dosáhli tohoto cíle, budeme i nadále podporovat iniciativy Evropské komise zaměřené na realizaci Zelené dohody pro Evropu, Evropy připravené na digitální věk a hospodářství ve prospěch lidí.

Tímto způsobem zajistíme, aby pojištnictví a penzijní pojištění byly v samém centru zdravého finančního sektoru Evropy, který slouží jejím občanům.

Gabriel Bernardino

ÚVODNÍ SLOVO VÝKONNÉHO ŘEDITELE

Naším cílem v roce 2019 bylo fungovat při plnění svěřených úkolů jako efektivní a účinná organizace. S radostí mohu konstatovat, že celkově jsme tento cíl splnili a dosáhli jsme všech klíčových ukazatelů výkonnosti. Odvedli jsme práci, která splňuje vysoký standard ve všech čtyřech strategických prioritách a průřezových tématech udržitelného financování a technologických inovací v odvětví pojišťovnictví.

Naše schopnost vykonávat úkoly vychází z úsilí profesionálních, kompetentních a angažovaných zaměstnanců. Pokračovali jsme v zavádění rámce kompetencí a jeho začlenění do různých funkcí a procesů s cílem podpořit další rozvoj zaměstnanců orgánu. Počet zaměstnanců naší organizace se zvýšil ze 158 na 166, přičemž téměř 80 % bylo přiděleno na hlavní předmět činnosti.

Plnění úkolů napomáhá také naše schopnost rychle reagovat na měnící se priority. Nejistota spojená s vystoupením



Spojeného království z Evropské unie vyžadovala, abychom byli neustále připraveni operativně reagovat v případě, že nedojde k politické dohodě o budoucím vztahu.

Ve druhé polovině roku 2019, po ukončení přezkumu evropských orgánů dohledu, orgán EIOPA přezkoumal, změnil a navrhl jednací řád s cílem zajistit připravenost převzít nové úkoly a pravomoci od ledna 2020.

Orgán EIOPA uvítal přijetí legislativního návrhu na panevropský osobní penzijní produkt (PEPP) a okamžitě zahájil přípravu podpůrných právních předpisů s cílem zajistit jeho řádné zavedení. Orgán EIOPA také zahájil práce na nových procesech a řešeních IT potřebných k registraci produktů a dohledu nad vnitrostátním dohledem.

V průběhu celého roku orgán účinně a odpovědně využíval zdroje. Provozní rozpočet orgánu na rok 2019

činil 27,1 milionu EUR a do konce roku jsme využili 100 % prostředků na závazky a 85,6 % prostředků na platby.

Orgán EIOPA plně dodržuje právní předpisy EU, přičemž pracuje otevřeně a transparentně. Součástí naší povinnosti přijmout odpovědnost je, že každý rok podléháme auditu Evropského účetního dvora, Útvaru interního auditu Evropské komise a našich vlastních interních auditorů. Orgán EIOPA vítá spolupráci se všemi evropskými orgány a pravidelně se účastnil kontrolních zasedání v Evropském parlamentu, včetně slyšení před Hospodářským a měnovým výborem Evropského parlamentu v listopadu 2019.

V rámci neustálé snahy o efektivnost orgán EIOPA zavedl další elektronická řešení, zejména v administrativních procesech. Dalšího pokroku bylo dosaženo při přechodu na systémy řízení lidských zdrojů a řízení služebních cest Evropské komise.

Orgán také spolupracoval s dalšími agenturami EU v oblasti zadávání veřejných zakázek s cílem dosáhnout úspor z rozsahu.

Stejně jako v předchozích letech jsme využili úzké spolupráce s partnery v příslušných vnitrostátních orgánech a plodného vztahu s členy naší správní rady a rady orgánů dohledu.

S cílem získat k naší práci dostatečné informace jsme rovněž pokračovali v získávání poznatků od celé řady zúčastněných subjektů, zejména prostřednictvím skupin subjektů a také prostřednictvím konzultací a akcí.

Jako organizace jsme odhodláni fungovat udržitelným způsobem a tato zpráva poprvé obsahuje prohlášení o našem environmentálním řízení. Jako dva příklady opatření, která jsme v roce 2019 přijali s cílem snížit dopad na životní prostředí, lze uvést zavedení elektronických toků pracovní činnosti s cílem snížit spotřebu papíru a modernizace videokonferenčních zařízení, jež mají umožnit vzdálenou účast na workshopech a akcích. Obě tato opatření usnadnila naši práci, zejména od doby, kdy jsme v roce 2020 začali dlouhodobě pracovat z domova.

V budoucnu budeme muset přizpůsobit svou práci a způsoby, kterými pracujeme, novým výzvám: povinnostem vyplývajícím z přezkumu evropských orgánů dohledu, narušení hospodářství v důsledku pandemie COVID-19 a přizpůsobení našeho pracoviště situaci po pandemii COVID-19.

Chtěl bych poděkovat zaměstnancům orgánu EIOPA a kolegům z příslušných vnitrostátních orgánů, rady orgánů dohledu a správní rady za jejich cenný přínos pro naši práci. Jsem si jist, že díky jejich nepřetržitému úsilí se nám podaří výše uvedené výzvy vyřešit. Tímto způsobem můžeme pokračovat v podporování silných a odolných odvětví pojišťovnictví a zaměstnaneckého penzijního pojištění v Evropě, z čehož mají prospěch lidé, podniky a ekonomiky v celé Evropě.

Fausto Parente

SHRnutí

V roce 2019 hrál orgán EIOPA nadále zásadní úlohu při dohledu nad pojišťovníctvím a penzijním pojištěním v Evropě a úzce spolupracoval s vnitrostátními a evropskými orgány a dalšími zúčastněnými subjekty v rámci plnění strategických cílů stanovených v pracovním programu na rok 2019.

Prosazování provádění dohledu nad obchodní činností a její regulace

Orgán EIOPA je na základě zakládajícího nařízení pověřen, aby převzal vedoucí úlohu při prosazování průhlednosti, zjednodušování a spravedlnosti podmínek v rámci vnitřního trhu. K dosažení tohoto cíle je nezbytné vybudovat řádný regulační rámec.

V souvislosti se směrnicí o distribuci pojištění orgán EIOPA pracoval na řadě výstupů, včetně přezkumu pravidel obecného zájmu a přezkumu rozhodnutí o spolupráci příslušných orgánů.

V průběhu roku orgán EIOPA významně posílil své úsilí v oblasti provádění dohledu nad obchodní činností. Jako příklad lze uvést zavedení návštěv vnitrostátních orgánů dohledu. Orgán EIOPA rovněž pokračoval ve sledování trhu, zejména prostřednictvím zpráv o spotřebitelských trendech.

Z tematického přezkumu otázek ochrany spotřebitelů v oblasti cestovního pojištění vyplynulo, že některé obchodní modely s sebou nesou zvýšená rizika související s chováním, včetně systémů odměňování založených na velmi vysokých provizích, což často vede k poškození spotřebitele. V důsledku tohoto přezkumu orgán EIOPA vydal varování určené pojišťovnám a zprostředkovatelům pojištění týkající se vysokých provizí za produkty cestovního pojištění.

V roce 2019 orgán EIOPA zveřejnil svou první zprávu o nákladech a dosavadní výkonnosti pojistných a penzijních produktů. Ze zprávy vyplývá, že náklady se liší v závislosti na typu produktu, pojistném, kategorii rizika a jurisdikci, ale také to, že v důsledku rozdílů mezi produkty je porovnávání výkonnosti značně problematické.

LSbližování směrem k vysoce kvalitnímu obezřetnostnímu dohledu

Pro práci orgánu EIOPA je klíčové dosáhnout společného evropského přístupu k dohledu.

V roce 2019 odvedl orgán EIOPA v rámci přezkumu směrnice Solventnost II, který měl být dokončen v roce 2020, značné množství práce. Přezkum zajistí, že tento významný právní předpis bude nadále plnit svůj účel.



V souvislosti s prováděním směrnice II o institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění se orgán EIOPA zaměřil na dosažení přiměřeného a relevantního uplatňování této směrnice v celé Evropě.

Orgán EIOPA také pracoval na vytvoření vzorů přehledů důchodových dávek s cílem pomoci účastníkům získat lepší představu o jejich úsporách na důchod a příjmu, který by mohli v důchodu dostávat.

V únoru 2019 dosáhl Evropský parlament a členské státy politické dohody o návrhu panevropského osobního penzijního produktu (PEPP). S ohledem na tuto skutečnost orgán EIOPA začal vyvíjet řadu konkrétních technických výstupů souvisejících s PEPP v souladu s nařízením o PEPP.

V mezinárodním měřítku přispěl orgán EIOPA v listopadu 2019 k přijetí prvních globálních rámců pro dohled nad mezinárodně činnými skupinami pojišťoven, včetně pojišťovacího kapitálového standardu verze 2.0, a ke zmírnění systémového rizika v odvětví pojišťovnictví. V průběhu roku orgán EIOPA nadále pracoval na jednotném přístupu k dohledu a prosazoval jednotné postupy dohledu prostřednictvím provádění svého plánu sbližování dohledu. Mezi prioritní oblasti patřily uplatňování proporcionality, dohled nad interními modely a dohled nad přeshraniční činností.

Orgán EIOPA zřídil další platformy přeshraniční spolupráce s cílem podpořit silnější a včasnější spolupráci mezi příslušnými vnitrostátními orgány v konkrétních přeshraničních případech, což umožňuje rychlejší identifikaci a posuzování rizik v oblasti přeshraniční činnosti.

Orgán EIOPA také pracoval na dvou dalších srovnávacích hodnoceních týkajících se pravidelné zprávy o dohledu a spolupráce příslušných vnitrostátních orgánů v oblasti přeshraniční činnosti.

V průběhu roku 2019 orgán EIOPA nadále věnoval zvláštní pozornost vývoji a možnému dopadu vystoupení Spojeného království z Evropské unie a vyzval vnitrostátní orgány dohledu k tomu, aby minimalizovaly poškození pojištěných a oprávněných osob.

Posilování finanční stability odvětví pojišťovnictví a zaměstnaneckého penzijního pojištění

Orgán EIOPA nadále identifikoval trendy a potenciální rizika a slabá místa, které by mohly mít nežádoucí dopad na odvětví penzijního pojištění a pojišťovnictví v celé Evropě. V rámci této práce orgán EIOPA v průběhu roku 2019 zveřejňoval statistiku týkající se pojišťovnictví a zaměstnaneckého penzijního pojištění, včetně druhého ročního přehledu pojištění, přehledu ukazatelů rizik

každé čtvrtletí a zprávy o finanční stabilitě dvakrát ročně. Klíčovou výzvou zůstávají dlouhodobě nízké výnosy.

V roce 2019 orgán EIOPA provedl také zátěžový test v oblasti zaměstnaneckého penzijního pojištění. Ze zjištění vyplynulo, že v případě nepříznivého scénáře použitého pro test by hodnota investovaných aktiv vzorku klesla téměř o čtvrtinu, což by vedlo k podstatnému snížení dávek.

Zátěžový test poprvé zahrnoval posouzení environmentálních, sociálních a správních expozic. Test objasnil současné řízení a posuzování environmentálních, sociálních a správních faktorů v odvětví zaměstnaneckého penzijního pojištění.

Celkově lze říci, že kapitálové investice ve vzorku mají ve srovnání s hospodářstvím EU vysokou uhlíkovou stopu. Navíc většina účastnických fondů zohledňuje environmentální, sociální a správní faktory, v současné době však posuzuje dopad environmentálních, sociálních a správních faktorů na rizika a návratnost méně než 20 % institucí ze vzorku.

Orgán EIOPA rovněž zahájil konzultaci o zřízení evropské sítě pro vnitrostátní systémy záruk pojištění, které jsou dostatečně harmonizovány a disponují dostatečnými finančními prostředky.

Průřezová témata

Orgán EIOPA pokračoval ve své práci v oblasti udržitelného financování. To zahrnovalo podporu akčního plánu Evropské komise pro udržitelné financování a zveřejnění stanoviska k integraci rizik souvisejících se změnou klimatu do směrnice Solventnost II.

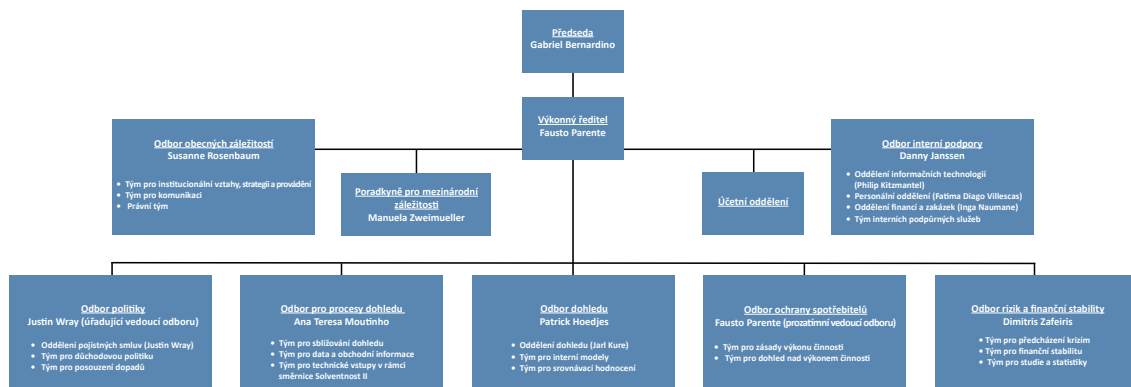
V oblastech technologických inovací v odvětví pojišťovnictví, digitalizace a kybernetické odolnosti se orgán EIOPA zabýval různými aspekty digitálního financování. To zahrnovalo externí zajištění služeb s využitím cloud computingu, využívání umělé inteligence a dat velkého objemu s cílem podporovat sbližování dohledu, usnadnit rovné podmínky na základě zásady proporcionality a usilovat o technologicky neutrální přístup k finančním inovacím. V roce 2019 orgán EIOPA v návaznosti na tematický přezkum používání analýzy dat velkého objemu v oblasti pojištění motorových vozidel a zdravotního pojištění zřídil poradní skupinu odborníků, která mu má pomáhat při vypracování zásad digitální odpovědnosti v odvětví pojišťovnictví.

Ve své zprávě o kybernetických rizicích pro pojišťovny orgán EIOPA dospěl k závěru, že digitální ekonomika a technologický pokrok přináší příležitosti pro kybernetické pojistitele. Přiměřené pojistné krytí v kybernetické oblasti může být cenným příspěvkem k řízení kybernetických rizik, kterým podniky a klienti čelí. Dobře rozvinutý trh kybernetického pojištění může hrát klíčovou úlohu při umožnění přechodu na digitální ekonomiku.

Účinné a efektivní plnění mandátu

V roce 2019 orgán EIOPA nadále fungoval jako účinná a efektivní organizace a současně usiloval o další vylepšení administrativních procesů.

ORGANIZAČNÍ SCHÉMA



VYHLEDÁVÁNÍ INFORMACÍ O EU

On-line

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou dostupné na internetových stránkách Europa na adrese: https://europa.eu/european-union/index_cs.

Publikace EU

Publikace EU, ať už bezplatné, nebo placené, si můžete stáhnout nebo objednat na adrese: <https://op.europa.eu/cs/publications>. Chcete-li obdržet více než jeden výtisk bezplatných publikací, obraťte se na službu Europe Direct nebo na místní informační střediska (viz https://europa.eu/european-union/contact_cs).

Právo EU a související dokumenty

Právní informace EU včetně všech právních předpisů EU od roku 1952 ve všech úředních jazykových verzích jsou dostupné na stránkách EUR-Lex na adrese: <http://eur-lex.europa.eu>.

Veřejně přístupná data od EU

Portál veřejně přístupných dat EU (<http://data.europa.eu/euodp/cs>) umožňuje přístup k datovým souborům z EU. Data lze bezplatně stahovat a opakovaně použít pro komerční i nekomerční účely.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany

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



Úřad pro publikace
Evropské unie

ISBN 978-92-9473-243-9

ISSN 2529-5713