



SAMMANFATTNING ÅRLIG VERKSAMHETSRAPPORT 2019



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

#PENSIONS #INSURANCE

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

Manuscript completed in June 2020

1st edition

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 978-92-9473-252-1 ISSN 2529-5926 doi: 10.2854/28661 EI-AD-20-001-SV-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.

BUDGET



27,1 miljoner euro

60% från medlemsstaternas myndigheter

40% från kommissionen

Fastställd andel från staterna i Europeiska frihandelssammanslutningen (Efta)



303 produkter och tjänster i arbetsprogrammet

91% levererade enligt planen

100% av öronmärkta medel (åtaganden) genomförda

STRESSTEST

inom **TJÄNSTEPENSIONSEKTORN**

innefattade en bedömning av exponeringar mot miljö-, samhälls- och styrningsrisker

19 länder

60% länder

50% av nationella avgiftsbestämda sektorer

176 IORP



EIOPA OFFENTLIGGJORDE

6 yttranden

2 rekommendationer

28 rapporter

3 vägledningar

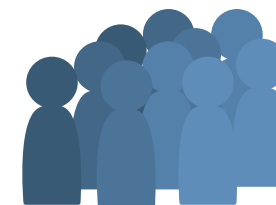
15 offentliga samråd



225 talaruppdrag

198 besök hos Eiopa

395 årliga konferensbesökare



Viktiga publikationer

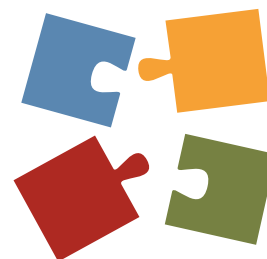
Rapport om konsumenttrender

Konsumentskyddsfrågor inom reseförsäkringar

Stordataanalys i fordons- och sjukvårdsförsäkringar

Användarvänliga modeller för pensionsbesked

SAMARBETADE MED **53** TILLSYNSKOLLEGIER



7 gemensamma inspektioner på plats nationella tillsynsmyndigheter medverkade aktivt

8 bilaterala samarbeten med nationella tillsynsmyndigheter

Tekniskt stöd till Kroatien

FÖRORD AV ORDFÖRANDEN

Det gläder mig att få presentera denna genomgång av Eiopas resultat för 2019.

Som ett led i vårt uppdrag att bidra till en gemensam tillsynsstrategi har vi använt en rad verktyg, däribland våra samarbetsplattformar, som vi använt för att ta itu med ohållbara gränsöverskridande affärsmodeller.

Under det senaste året har vi också förstärkt vårt tillsynsarbete i fråga om uppföranderegler i syfte att skydda konsumenterna mot skadliga affärsmetoder. Som exempel kan nämnas reseförsäkringar. Genom vår temabaserade granskning kunde vi identifiera vissa affärsmodeller som ledde till förhöjd risk och väckte allvarliga farhågor angående tillsynen. Därför utfärdade vi en varning till försäkringsföretag och försäkringsförmedlare, för att de skulle ta itu med de höga provisionerna på reseförsäkringsprodukter.



Genom vår fortsatta bevakning av konsumenttrender har vi identifierat fyra områden som behöver uppmärksammas ytterligare: livförsäkringar som säljs tillsammans med bolån (ett fokusområde för oss under 2020), fondförsäkringsprodukter, tilläggsförsäkringar samt hantering av försäkringsfordringar inom fordonsförsäkring.

Den långvariga situationen med låga räntor fortsatte att skapa utmaningar för försäkringsföretag och pensionsfonder. På försäkringsområdet hanterar vi detta inom ramen för vår granskning av Solvens II.

Överlag är Solvens II-regelverket effektivt och fungerar väl. Därför ser vi granskningsresultatet mer som en utveckling än en omvälvning.

Utöver den nödvändiga justeringen i kalibreringen av ränterisk arbetar vi för att förslagen ska ge balanserade konsekvenser. Ett viktigt fokusområde är proportionalitet och Eiopa har lagt fram förslag för att minska rapporteringskraven avsevärt för företag med låg riskprofil.

De låga räntorna skapar även utmaningar för spararna. Under 2019 fortsatte vi att arbeta med mallar för pensionsbesked som kommer att göra det lättare för tjänstepensionsinstitut att lämna tydlig information till de personer som omfattas av pensionssystemen, så att de kan fatta mer välgrundade beslut om sitt pensionssparande.

För att privata sparare ska få bättre stöd för att uppnå sina pensionsmål måste vi också titta på efterfrågesidan, särskilt mot bakgrund av kapitalmarknadsunionen. Under 2019 inledde vi arbetet med tekniska normer och teknisk rådgivning för genomförandet av den paneuropeiska privata pensionsprodukten (PEPP). Vi menar att enkla, flyttbara, i första hand digitala produkter som PEPP, kan spela en avgörande roll för att hjälpa människor att spara till sin pension.

Digitaliseringen skapar en mängd möjligheter för konsumenterna, men den är inte helt riskfri. Vår temabaserade granskning av stordataanalys inom fordons- och sjukförsäkring visade på problem med rättvisa och etik. Eiopa gör en mer ingående granskning av detta via sin rådgivande expertgrupp i syfte att utveckla principer för digitalt ansvar inom försäkringar.

Digitaliseringen leder också till allt fler cyberattacker. Under 2019 fortsatte Eiopa att undersöka cyberförsäkringsmarknaden i Europa genom en dialog med branschen.

Klimatförändringen var det ämne som dominerade nyheterna under 2019. Vårt arbete inom detta område omfattade bland annat ett yttrande om hur klimatrelaterade risker ska integreras i Solvens II och för första gången gjorde vi en bedömning av exponeringar i samband med miljö, samhälle och företagsstyrning i stresstestet av tjänstepensioner. I omställningen till en grön ekonomi är vi övertygade om att försäkringsföretagen har en roll att spela som förvaltare när det gäller anpassning till och begränsning av klimatförändringar, genom sin investerings- och underwritingverksamhet. Pensionsinstitut kan få en liknande roll i egenskap av långsiktiga investerare.

Naturkatastrofer och cybersäkerhet är två väsensskilda risktyper, men de har vissa saker gemensamt: de tar ingen hänsyn till gränser och de kan orsaka svåra och kostsamma störningar för hushåll, företag och det finansiella systemet. För att hantera dessa globala utmaningar anser Eiopa att vi – tillsynsmyndigheter, näringsliv och offentliga myndigheter – måste agera gemensamt. Genom en samordnad strategi kommer resultaten att bli kraftfullare och framgångsrikare.

Våra framgångar under 2019 var också ett resultat av det fortsatta stödet från och samarbetet med vår tillsynsstyrelse och de europeiska institutionerna samt vår fortlöpande dialog med konsumenter, branschen och andra berörda parter genom våra intressentgrupper och våra samråd. Jag ser fram emot ett fortsatt samarbete som gör det möjligt för oss att fullgöra vårt uppdrag.

Eiopa kommer framgent att fortsätta utföra sitt uppdrag, men detta i en omvärld som präglas av coronavirusutbrottet.

Vårt fokus kommer även fortsättningsvis att ligga på konsumentskydd och finansiell stabilitet inom försäkrings- och pensionssektorn, framför allt för att sektorn ska fortsätta att vara motståndskraftig, rättvis och ha förmåga till återhämtning. Därför kommer vi fortsätta att stödja kommissionens initiativ för att genomföra den europeiska gröna given, ett Europa rustat för den digitala tidsåldern och en ekonomi som ser till människornas bästa.

På så sätt ska vi se till att försäkringar och pensioner utgör kärnan i Europas sunda finansiella sektor som i sin tur står till medborgarnas tjänst.

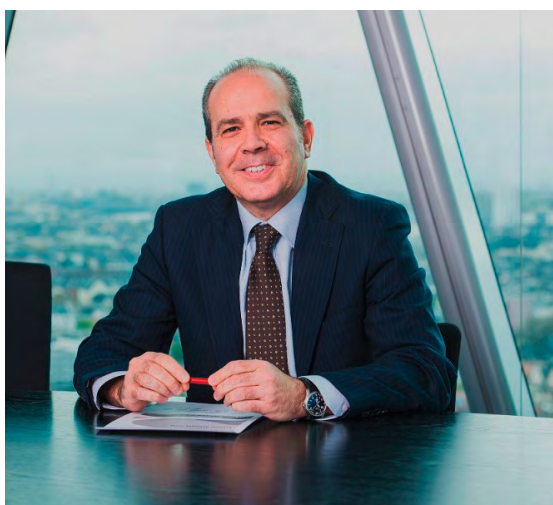
Gabriel Bernardino

FÖRORD AV VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN

Vårt mål för 2019 var att utföra vårt uppdrag på ett effektivt och ändamålsenligt sätt och det gläder mig att konstatera att vi har uppfyllt det målet och uppnått alla nyckeltal. Vi höll en hög nivå i vårt arbete på alla fyra strategiska prioriterade områden och även inom våra övergripande teman, hållbar finansiering och försäkringsteknik (InsurTech).

Professionella, kompetenta och engagerade medarbetare är grunden för vår förmåga att utföra vårt uppdrag. För att stödja personalutvecklingen fortsatte vi att genomföra kompetensramen och integrera den i olika funktioner och processer. Vår organisation växte från 158 till 166 anställda och nästan 80 procent av personalen arbetade inom kärnverksamheten.

Vår förmåga att reagera snabbt vid ändrade prioriteringar bidrar också till vår förmåga att leverera resultat. Osäkerheten i samband med Storbritanniens utträde ur Europeiska unionen innebar att myndigheten måste ha en ständig beredskap när det gäller att anpassa verksamheten, om det inte skulle gå att nå en politisk överenskommelse om de framtida förbindelserna.



Under den andra delen av 2019, när granskningen av de europeiska tillsynsmyndigheterna hade slutförts, gjorde Eiopa en översyn av arbetsordningen, med ändringar och tillägg, för att säkerställa sin beredskap att ta på sig nya arbetsuppgifter och befogenheter från och med januari 2020.

Eiopa välkomnade antagandet av lagstiftningsförslaget för en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP) och inledde omedelbart arbetet med att utarbeta understödjande föreskrifter för att se till att PEPP genomförs korrekt. Eiopa påbörjade också arbetet med de nya processer och it-lösningar som behövdes för att registrera produkter och övervaka den nationella tillsynen.

Under året utnyttjade myndigheten sina resurser på ett effektivt och ansvarsfullt sätt. Myndighetens driftsbudget för 2019 var 27,1 miljoner euro och vid årets slut hade Eiopa uppnått en genomförandegrad för åtagandebemyndiganden på 100 procent och på 85,6 procent för betalningsbemyndiganden.

Eiopa genomför sin verksamhet i full överensstämmelse med EU:s bestämmelser och arbetar öppet och transparent. Som en del av vår redovisningsskyldighet är vi föremål för årliga revisioner av Europeiska revisionsrätten, kommissionens tjänst för internrevision och vår egen internrevisor. Eiopa välkomnar samarbete med alla EU-institutioner och deltog regelbundet i granskningsmöten vid Europaparlamentet, inklusive en utfrågning i november 2019 inför Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor.

Inom ramen för vårt kontinuerliga effektiviseringsarbete införde Eiopa ytterligare e-lösningar, framför allt inom administrativa processer. Övergången till Europeiska kommissionens system för personaladministration och uppdragsförvaltning fortsatte.

Myndigheten arbetade också med andra EU-byråer inom upphandlingsområdet för att uppnå skalfördelar.

Liksom tidigare år har vi haft nytta av ett nära samarbete med motparter hos nationella behöriga myndigheter och en fruktbar relation med medlemmarna i vår styrelse och tillsynsstyrelse.

Vi fortsatte också att begära in synpunkter från en rad olika berörda parter som underlag för vårt arbete, framför allt genom våra intressentgrupper och även genom samråd och evenemang.

Som organisation strävar vi efter att arbeta hållbart och för första gången innehåller denna rapport ett uttalande om vår miljöledning. Införandet av e-arbetsflöden för att minska pappersanvändningen och uppgraderingar av videokonferensanläggningar för att uppmuntra distansdeltagande i workshoppar och evenemang är två exempel på åtgärder vi vidtog under 2019 för att minska vår miljöpåverkan. Båda dessa åtgärder har underlättat vårt arbete, särskilt eftersom vi började arbeta hemifrån under en längre period 2020.

Inför framtiden kommer vi att behöva anpassa vårt arbete och våra arbetsmetoder efter nya utmaningar: de ansvarsområden som följer av granskningen av de europeiska tillsynsmyndigheterna, störningen i ekonomin till följd av coronaviruspandemin och anpassningen av vår arbetsplats till en omvärld efter coronaviruset.

Jag vill tacka mina medarbetare vid Eiopa och kollegorna från de nationella behöriga myndigheterna, tillsynsstyrelsen och styrelsen, för deras värdefulla bidrag till vårt arbete. Med deras fortsatta engagemang är jag säker på att vi kommer att kunna möta alla de utmaningar som jag beskrivit ovan. På så sätt kan vi fortsätta att bidra till en stark och motståndskraftig försäkrings- och tjänstepensionssektor i Europa som gynnar människor, företag och ekonomier i hela Europa.

Fausto Parente

SAMMANFATTNING

Under 2019 fortsatte Eiopa att spela en avgörande roll i tillsynen av försäkringar och pensioner i Europa, i nära samarbete med nationella myndigheter, europeiska institutioner och andra aktörer för att uppfylla de strategiska mål som fastställts i Eiopas årliga arbetsprogram för 2019.

Framsteg med tillsyn och reglering av uppföranderegler

Genom sin inrättandeförordning har Eiopa fått i uppdrag att ha en ledande roll när det gäller att främja insyn, enkelhet och rättvisa i hela den inre marknaden. En sund rättslig ram är avgörande för detta.

Inom ramen för direktivet om försäkringsdistribution har Eiopa arbetat med ett antal mål, däribland granskning av regler för det allmänna bästa och översynen av beslutet om samarbete med behöriga myndigheter.

Under året förstärkte Eiopa sitt arbete med tillsynen av uppföranderegler avsevärt. Till exempel infördes besök hos nationella tillsynsmyndigheter. Eiopa fortsatte också

sin marknadsövervakning, framför allt genom sina rapporter om konsumenttrender.

En tematisk granskning av konsumentskyddsproblem inom reseförsäkringssektorn visade att vissa affärsmodeller medför förhöjda uppföranderisker, inklusive ersättningsstrukturer som baseras på mycket höga provisioner, vilket ofta innebär nackdelar för konsumenten. Till följd av denna granskning utfärdade Eiopa en varning till försäkringsföretag och försäkringsförmedlare, så att de skulle ta itu med de höga provisionerna i samband med reseförsäkringsprodukter.

År 2019 offentliggjorde Eiopa sin första rapport om kostnader och tidigare resultat för försäkrings- och pensionssprodukter. Rapporten visade att kostnaderna varierar beroende på typ av produkt, premie, riskkategori och jurisdiktion, men även att det är mycket svårt att jämföra resultat på grund av skillnaderna mellan produkterna.

I framkant när det gäller konvergens mot en högkvalitetstillsyn

Att åstadkomma en gemensam europeisk tillsynsstrategi är avgörande för Eiopas verksamhet.

Under 2019 genomförde Eiopa ett betydande arbete inom ramen för 2020 års översyn av Solvens II. Översynen kom-



mer att säkerställa att denna viktiga förordning fortsätter att vara ändamålsenlig.

I samband med genomförandet av direktivet om tjänstepensionsinstitut (IORP II) inriktade sig Eiopa på att uppnå en proportionerlig och relevant tillämpning av IORP II i hela Europa.

Eiopa arbetade också med att utveckla mallar för pensionsbesked för att göra det lättare för pensionssparare att få en bättre bild av sitt samlade pensionskapital och vilken inkomst de skulle få om de gick i pension.

I februari 2019 nåddes en politisk överenskommelse mellan Europaparlamentet och medlemsstaterna i fråga om förslaget till en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP). Därför började Eiopa att utveckla ett antal särskilda tekniska PEPP-produkter i linje med PEPP-förordningen.

Internationellt bidrog Eiopa till att de första globala regelverken för tillsyn av internationellt verksamma försäkringskoncerner antogs i november 2019, däribland Insurance Capital Standard Version 2.0 och regler för att minska systemriskerna i försäkringssektorn. Under året fortsatte Eiopa att utforma en konsekvent strategi för tillsyn och främja enhetliga tillsynsmetoder genom att följa sin plan för tillsynskonvergens. De prioriterade områdena var tillämpning av proportionalitetsprincipen, övervakning av interna modeller samt övervakning av gränsöverskridande verksamhet.

Eiopa har inrättat flera plattformar för gränsöverskridande samarbete i syfte att bidra till ett kraftfullare och snabbare samarbete mellan nationella behöriga myndigheter i konkreta gränsöverskridande ärenden samt göra det möjligt att snabbare identifiera och bedöma risker i gränsöverskridande verksamhet.

Eiopa arbetade också med två ytterligare inbördes utvärderingar i fråga om den regelbundna övervakningsrapporten och samarbetet med de nationella behöriga myndigheterna i fråga om gränsöverskridande verksamhet.

Under hela 2019 fortsatte Eiopa att noggrant följa utvecklingen och de potentiella konsekvenserna av Storbritanniens utträde ur EU och uppmanade de nationella tillsynsmyndigheterna att minimera skadorna för försäkringstagare och förmånstagare.

Stärka den finansiella stabiliteten för försäkrings- och tjänstepensionssektorerna

Eiopa fortsatte sitt arbete med att kartlägga tendenser, potentiella risker och sårbarheter som skulle kunna påverka pensions- och försäkringssektorerna i Europa negativt. Bland annat offentliggjorde Eiopa under året försäkrings- och tjänstepensionsstatistik, däribland den andra årliga försäkringsöversikten, den kvartalsbaserade riskkartläggningen (risk dashboard) och den finansiella stabilitetsrapporten två gånger per år. Den långvariga situationen med låg avkastning fortsätter att vara en stor utmaning.

Under 2019 genomförde Eiopa också ett stresstest av tjänstepensionssektorn. Slutsatserna visade att det negativa scenario som användes för testet skulle utreda nästan en fjärdedel av värdet på investeringstillgångarna i urvalet, vilket skulle leda till kraftigt sänkta förmåner.

För första gången innefattade stresstestet en bedömning av exponering för miljö-, samhälls- och styrningsrisker. Testet belyste den nuvarande förvaltningen och hur miljö-, samhälls- och styrningsfaktorer beaktades inom tjänstepensionssektorn.

Generellt är koldioxidavtrycket stort i urvalets kapitalinvesteringar i förhållande till EU-ekonomin. Miljö-, samhälls- och styrningsfaktorer beaktas i majoriteten av de deltagande fonderna, men bedömningar av hur dessa faktorer påverkar risker och avkastningar görs för närvarande i mindre än 20 procent av urvalet.

Eiopa inledde också ett samråd om inrättandet av ett europeiskt nätverk för nationella försäkringsgarantisystem som är tillräckligt harmoniserade och finansierade.

Övergripande teman

Eiopa fortsatte sitt arbete inom området för hållbar finansiering, vilket bland annat innefattade stöd till kommissionens handlingsplan för hållbar finansiering och offentliggörande av ett yttrande om integrering av klimatrelaterade risker i Solvens II.

Inom områdena försäkringsteknik (InsurTech), digitalisering och cyberresiliens arbetade Eiopa med olika aspekter av digital finansiering. Bland annat ingick utkontraktering till molnet och stordata i syfte att främja tillsynskonvergens, underlätta rättvisa villkor baserat på proportionalitetsprincipen och sträva efter en teknikneutral strategi för finansiell innovation. För att följa upp den tematiska granskningen av användning av stordataanalys inom fordons- och sjukvårdsförsäkringar inrättade Eiopa 2019 en

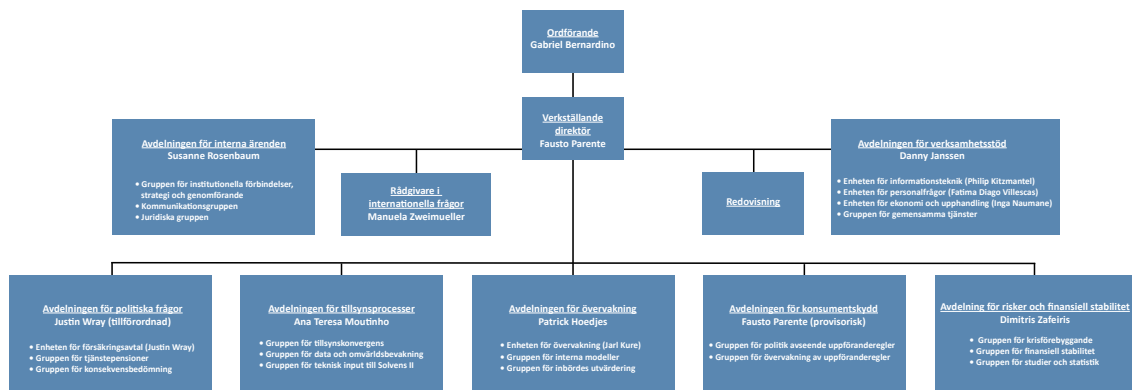
rådgivande expertgrupp för att hjälpa Eiopa att utveckla principer för digitalt ansvar för försäkringssektorn.

I sin rapport om cyberrisker för försäkringsföretag konstaterade Eiopa att den digitala ekonomin och den tekniska utvecklingen skapar möjligheter för cyberunderwriters. En lämplig cyberförsäkringstäckning kan ge ett värdefullt bidrag till hanteringen av de cyberrisker som företag och klienter ställs inför. En välutvecklad cyberförsäkring-smarknad kan få avgörande betydelse för att möjliggöra omställningen till den digitala ekonomin.

Att fullgöra vårt uppdrag effektivt och ändamålsenligt

Under 2019 fortsatte Eiopa att fungera som en effektiv och ändamålsenlig organisation samtidigt som vi strävade efter att hitta nya möjligheter att förbättra de administrativa processerna.

ORGANISATIONSSTRUKTUR



KONTAKTA EU

Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på https://europa.eu/european-union/contact_sv.

Telefon eller mejl

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU. Kontakta tjänsten på något av följande sätt:

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Mejla via webbplatsen (https://europa.eu/european-union/contact_sv).

EU-INFORMATION

På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk (https://europa.eu/european-union/index_sv).

EU-publikationer

Ladda ned eller beställ både gratis och avgiftsbelagda EU-publikationer (<https://op.europa.eu/sv/publications>). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala informationskontor (https://europa.eu/european-union/contact_sv).

EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

Rättsliga handlingar från EU, inklusive all EU-lagstiftning sedan 1952, finns på alla officiella EU-språk på EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu>).

Öppna data från EU

På EU:s portal för öppna data (<http://data.europa.eu/euodp/sv>) finns dataserier från EU. Dataserierna får laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany

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

