

Linji Gwida dwar il-limiti tal-kuntratti

Introduzzjoni

- 1.1. Skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) 1094/2010 tal-24 ta' Novembru 2010 (minn hawn 'il quddiem ir-Regolament dwar l-EIOPA)¹ l-EIOPA qiegħda toħroġ Linji Gwida bbażati fuq id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibbiltà II)² u b'mod partikolari l-Artikoli 76 (1) u 78 kif ukoll l-Artikoli 17 u 18 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni³.
- 1.2. Il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet superviżorji taħt Solvibbiltà II.
- 1.3. Il-Linji Gwida japplikaw għall-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni u jippromwovu applikazzjoni konsistenti ta' limitu ta' kuntratt ta' assicurazzjoni jew ta' riassigurazzjoni bl-għan li jkun iddeterminat limitu bejn negozji eżistenti u futuri. Il-Linji Gwida jipprovdu gwida sabiex ikun iddeterminat liema obbligi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni fir-rigward ta' primjums futuri jinholqu b'rabta ma' kuntratt skont l-Artikoli 17 u 18 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni.
- 1.4. Għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, l-espressjoni "korpi ta' governanza" tfisser korpi interni maħluqin bl-għan li jirregolaw impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni u li, minħabba f'hekk, ma għandhomx ikunu meqjusin bħala parti terza f'każ li jesprimu deċiżjoni jew fehma dwar l-eżerċizzju tad-dritt li jintemm kuntratt, jiġu rifjutati primjums pagabbli skont kuntratt jew jiġu emendati l-primjums jew il-benefiċċji pagabbli skont il-kuntratt.
- 1.5. Jekk mhumiex definiti f'dawn il-Linji Gwida, it-termini għandhom it-tifsira definita fl-atti legali msemmija fl-introduzzjoni.
- 1.6. Il-Linji Gwida għandhom japplikaw mill-1 ta' April 2015.

Linja Gwida 1 – Applikazzjoni konsistenti tal-prinċipji

- 1.7. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiżguraw li l-prinċipji għad-determinazzjoni tal-limiti ta' kuntratti jiġu applikati b'mod konsistenti għall-kuntratti kollha tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, b'mod partikolari matul iż-żmien.

Linja Gwida 2 – Dritt unilaterali

- 1.8. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkunsidraw li d-dritt ta' terminazzjoni, rifjut jew emenda ta' primjums jew benefiċċji pagabbli skont kuntratt ta' assicurazzjoni jew riassigurazzjoni huwa unilaterali meta la d-detentur tal-polza u lanqas xi parti terza ma tista' tirrestringi l-eżerċizzju ta' dak id-dritt. Għall-finijiet ta' din il-linja gwida, il-partijiet terzi ma jinkludux l-

¹ ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48-83

² ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1-155

³ ĠU L 12, 17.01.2015, p. 1-797

awtoritajiet superviżorji u korpi ta' governanza tal-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni.

1.9. B'mod partikolari:

- a) Meta, sabiex iddaħħal fis-seħħ l-emenda ta' primjums u benefiċċji, l-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni tkun meħtieġa tikseb valutazzjoni esterna skont il-liġi jew it-termini u l-kundizzjonijiet ta' ftehim ieħor barra l-kuntratt ta' assicurazzjoni jew ta' riassigurazzjoni, l-eżistenza ta' tali rekwiżit għandha tillimita d-dritt unilaterali tal-impriża biss jekk il-valutazzjoni tagħti lid-detentur tal-polza jew lil kwalunkwe parti terza d-dritt li tinterferixxi mal-użu ta' dak id-dritt.
- b) L-impriża ma għandhomx jikkunsidraw ir-riskju tar-reputazzjoni jew il-pressjoni kompetittiva bħala limitazzjonijiet tad-dritt unilaterali.
- c) L-impriża għandhom jikkunsidraw li l-liġijiet nazzjonali jillimitaw id-dritt unilaterali tagħhom biss jekk dawn il-liġijiet jirrestringu jew jagħtu lid-detentur tal-polza jew lil kwalunkwe parti terza d-dritt li jirrestringu l-eżerċizzju ta' dak id-dritt.
- d) L-impriża għandhom jinjoraw id-dritt ta' emendi unilaterali tal-primjums jew tal-benefiċċji pagabbli skont il-kuntratt jekk il-primjums jew il-benefiċċji pagabbli jiddependu biss mid-deċizzjonijiet tad-detentur tal-polza jew tal-benefiċjarju.
- e) L-impriża għandhom jinjoraw id-dritt ta' tmiem unilaterali tal-kuntratt jew rifjut tal-primjums pagabbli skont il-kuntratt jekk l-eżerċizzju ta' dan id-dritt, kif speċifikat fit-termini u l-kundizzjonijiet tal-kuntratt, huwa kkondizzjonat mill-okkorrenza ta' avveniment ta' klejm.

Linja Gwida 3 – Il-kapaċità ta' ġegħil

1.10. L-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni għandhom jirrikonoxxu l-kapaċità tagħhom li jġieġhlu lil detentur ta' polza jhallas primjum biss jekk il-pagament tad-detentur tal-polza huwa legalment infurzabbli.

Linja Gwida 4 – Riflessjoni sħiħa tar-riskju

1.11. Meta jiddeterminaw jekk il-primjums ikunux jirriflettu bis-sħiħ ir-riskji koperti minn portafoll ta' obbligi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni, l-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jivvalutaw jekk, fil-mument li fih jew il-primjums jew il-benefiċċji jistgħu jkunu emendati, f'kull ċirkostanza l-impriża għandhiex id-dritt li temenda l-primjums jew il-benefiċċji b'mod li l-valur attwali mistenni tal-primjums futuri jaqbeż il-valur attwali mistenni tal-benefiċċji u l-ispejjeż futuri pagabbli taht il-portafoll.

1.12. Biex jivvalutaw jekk il-primjums jirriflettux bis-sħiħ ir-riskji koperti minn portafoll ta' obbligi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni skont l-Artikolu 18 (3) u (7) tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni, l-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiżguraw li dan il-portafoll jikkonsisti minn obbligu li għalihom l-impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni tista' temenda l-primjums u l-benefiċċji taht ċirkostanzi simili u b'konsegwenzi simili.

1.13. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkunsidraw kwalunkwe valutazzjoni individwali ta' karatteristiċi rilevanti tal-persuna assicurata li jippermettu lill-impriża tiġbor biżżejjed informazzjoni sabiex tiffirma fehim xieraq tar-riskji assoċjati mal-persuna assicurata. Fil-każ ta' kuntratti li jkopru riskji ta' mortalità jew riskji tas-saħħa simili għat-tekniki tal-assigurazzjoni tal-ħajja, il-valutazzjoni individwali tar-riskju tista' tkun awtovalutazzjoni mill-persuna assicurata jew tista' tinkludi eżami jew sħarriġ mediku.

Linja Gwida 5 – Separazzjoni tal-kuntratt

- 1.14. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jivvalutaw jekk fid-data tar-rikonoxximent huwiex possibbli li kuntratt jiġi sseparat u, f'kull data ta' valutazzjoni, jikkunsidraw jekk kienx hemm xi bidla li taffettwa lill-valutazzjoni preċedenti.
- 1.15. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiddeterminaw jekk huwiex possibbli li kuntratt jiġi sseparat billi jivvalutaw jekk żewġ partijiet jew aktar tal-kuntratt humiex identifikabbli b'mod ċar, u li għalihom ikun possibbli li jiddefinixxu settijiet differenti ta' obbligi u primjums, attribwibbli għal kull parti.
- 1.16. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, meta opzjoni jew garanzija tkopri aktar minn parti waħda mill-kuntratt, jiddeterminaw jekk huwiex possibbli li jisseparawh jew jekk għandux ikun attribwit lill-parti rilevanti tal-kuntratt.
- 1.17. Jekk kuntratt huwa kkunsidrat li huwa kuntratt ta' assicurazzjoni skont Solvibilità II, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom xorta waħda jikkunsidraw il-partijiet kollha sseparati tal-kuntratt sabiex joħolqu obbligi ta' assicurazzjoni jew ta' riassigurazzjoni.

Linja Gwida 6 – L-identifikazzjoni ta' effett li jidher fuq l-ekonomija ta' kuntratt

- 1.18. Meta jiddeterminaw jekk il-kopertura tal-assigurazzjoni ta' avveniment jew garanzija finanzjarja għandhiex effett li jidher fuq l-ekonomija ta' kuntratt, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkunsidraw il-likwidità futura potenzjali kollha li tista' tinħoloq mill-kuntratt.
- 1.19. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkunsidraw li garanzija finanzjarja ta' benefiċċji għandha effett li jidher fuq l-ekonomija ta' kuntratt biss jekk il-garanzija finanzjarja tkun marbuta mal-pagament tal-primjums futuri u tipprovdi lid-detentur tal-polza b'avantaġġ finanzjarju li jidher b'sustanza kummerċjali.
- 1.20. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkunsidraw li l-kopertura ta' avveniment speċifiku incert li jaffettwa ħażin lill-persuna assicurata għandha effett li jidher fuq l-ekonomija tal-kuntratt meta l-kopertura tipprovdi vantaġġ finanzjarju jidher lill-benefiċjarju.

Linja Gwida 7 – Stima tal-obbligi

- 1.21. Meta d-dettalji dwar kuntratt jew il-medda sħiħa tal-obbligi koperti minn kuntratt ma jkunux disponibbli għall-impriża fil-mument tar-rikonoxximent tal-kuntratt, l-impriži tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jistmaw il-limiti ta' kuntratti billi jużaw l-informazzjoni kollha disponibbli b'mod konsistenti mal-prinċipji stipulati f'dawn il-Linji Gwida.
- 1.22. L-impriži għandhom jirrevedu din il-valutazzjoni stmata hekk kif informazzjoni aktar dettaljata tkun disponibbli.

Linja Gwida 8 – Il-kuntratti ta' riassigurazzjoni

- 1.23. Fil-każ tal-kuntratti ta' riassigurazzjoni aċċettati tagħhom, l-impriži tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom japplikaw id-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 18 tal-Miżuri ta' Implimentazzjoni b'mod indipendenti mil-limiti ta' kuntratti ta' assicurazzjoni jew ta' riassigurazzjoni sottostanti li magħhom huma relatati.

Konformità u Regoli dwar ir-Rapportar

- 1.24. Dan id-dokument fih Linji Gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament dwar l-EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Tegolament dwar l-EIOPA, l-Awtoritajiet Kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida u r-rakkomandazzjonijiet.
- 1.25. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew għandhom il-ħsieb li jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida għandhom jinkorporawhom fil-qafas regolatorju jew superviżorju tagħhom b'mod xieraq.
- 1.26. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk humiex konformi jew jekk humiex beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, bir-raġunijiet għan-nonkonformità, fi żmien xahrejn wara l-ħruġ tal-verżjonijiet tradotti.
- 1.27. Jekk ma tingħatax twegiba sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati li mhumiex konformi mar-rapportar u rrapportati bħala tali.

Dispożizzjoni Finali dwar ir-Rieżamijiet

- 1.28. Dawn il-Linji Gwida għandhom ikunu soġġetti għal rieżami mill-EIOPA.