

Smjernice o primjeni modula preuzetog rizika životnog osiguranja

Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (u daljnjem tekstu: Uredba o EIOPA-i),¹ EIOPA izdaje smjernice o primjeni modula preuzetog rizika životnog osiguranja.
- 1.2. Smjernice se odnose na članak 105. stavak 3. Direktive 2009/138/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (u daljnjem tekstu: Direktiva Solventnost II),² kao i na članke 137., 138. i 139. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ (dalje u tekstu: Delegirana Uredba Komisije 2015/35)³.
- 1.3. Ove smjernice upućene su nadzornim tijelima prema Direktivi Solventnost II.
- 1.4. Cilj je ovih smjernica omogućavanje konvergencije praksi u državama članicama te podrška društvima u izračunu njihovog potrebnog solventnog kapitala za preuzeti rizik životnog osiguranja prema Direktivi Solventnost II.
- 1.5. Ove smjernice sadrže smjernice prema kojima je stope potrebno izložiti trenutačnim trajnim promjenama („šokirati“) kako bi se izračunao potrebni kapital za modul preuzetog rizika životnog osiguranja naveden u članku 105. stavku 3. Direktive Solventnost II. One se fokusiraju na:
 - (a) podmodul rizika smrtnosti iz članka 105 stavka 3. točke (a) Direktive Solventnost II i članka 137. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35;
 - (b) podmodul rizika dugovječnosti iz članka 105 stavka 3. točke (b) Direktive Solventnost II i članka 138. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35;
 - (c) podmodul rizika invalidnosti-pobolijevanja iz članka 105 stavka 3. točke (c) Direktive Solventnost II i članka 139. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35.
- 1.6. Smjernicom 5 daju se upute o načinu na koji društva trebaju izračunati potreban kapital za rizik invalidnosti-pobolijevanja u slučaju ugovora koji predviđa više stanja invalidnosti. Njezin je cilj pružanje podrške društvima, kako bi ona mogla pravilno utvrditi koje je prijelazne stope potrebno šokirati kod izračuna tehničkih pričuva pod stresom.
- 1.7. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imaju ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenim u uvodu.
- 1.8. Smjernice se primjenjuju od 1. travnja 2015.

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.–83.

² SL L 335, 17.12.2009., str. 1.-155.

³ SL L 12, 17.01.2015., str. 1.-797.

Smjernica 1 - Povećanje stopa smrtnosti

- 1.9. Društva trebaju primijeniti povećanje stopa smrtnosti navedenih u članku 137. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 neovisno o vremenskom razdoblju na koje se stope odnose (godišnje, mjesečne itd.) i kada povećanje stopa smrtnosti dovodi do povećanja tehničkih pričuva bez dodatka za rizik. Nakon povećanja stope ne smiju biti veće od vrijednosti 1.

Smjernica 2 - Smanjenje stopa smrtnosti

- 1.10. Društva trebaju primijeniti smanjenje stopa smrtnosti navedenih u članku 138. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35 neovisno o vremenskom razdoblju na koje se stope odnose (godišnje, mjesečne itd.) i kada smanjenje stopa smrtnosti dovodi do povećanja tehničkih pričuva bez dodatka za rizik.

Smjernica 3 - Povećanje početnih stopa invalidnosti-pobolijevanja

- 1.11. Društva trebaju primijeniti povećanje stopa invalidnosti i pobolijevanja navedenih u članku 139. točkama (a) i (b) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, neovisno o vremenskom razdoblju na koje se stope odnose (godišnje, mjesečne itd.). Nakon povećanja stope invalidnosti i pobolijevanja ne smiju biti veće od vrijednosti 1.

Smjernica 4 - Smanjenje stopa oporavka od invalidnosti-pobolijevanja

- 1.12. Društva trebaju primijeniti smanjenje stopa oporavka od invalidnosti i pobolijevanja navedenih u članku 139. točki (c) Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, neovisno o vremenskom razdoblju na koje se stope odnose (godišnje, mjesečne itd.).
- 1.13. Neovisno o prethodnom odlomku, društva ne smiju primijeniti smanjenje stopa oporavka čija je vrijednost 1, koje samo odražavaju činjenicu da isplata naknada prestaje nakon ugovorom utvrđenog vremenskog razdoblja.

Smjernica 5 - Jamstva u slučaju više statusa

- 1.14. Ako u izračun tehničkih pričuva ulaze stope prijelaza između nekoliko zdravstvenih statusa, društva trebaju uzeti u obzir sve stope prijelaza iz nekog statusa u lošiji status kao stope invalidnosti i pobolijevanja, kao i sve stope prijelaza iz nekog statusa u bolji status (uključujući i status „zdrav(a)”) kao stope oporavka od invalidnosti i pobolijevanja u svrhu izračuna potrebnog kapitala za rizik invalidnosti-pobolijevanja, naveden u članku 139. Delegirane Uredbe Komisije 2015/35, neovisno o sadašnjem statusu ugovaratelja osiguranja za koji se izračunava tehnička pričuva.
- 1.15. Prilagoditi se mogu samo stope ustrajnosti koje su na snazi kako bi se osiguralo da je nakon šoka zbroj stopa prijelaza iz jednog statusa u druge i dalje 1.

Usklađenost i pravila izvješćivanja

- 1.16. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.17. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama moraju ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.18. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i jesu li usklađena ili namjeravaju li se uskladiti s ovim smjernicama, navodeći razloge za neusklađenost, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.19. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završne odredbe o pregledima

- 1.20. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.