



OVERSIGHT ÅRSBERETNING 2019



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

#PENSIONS #INSURANCE

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

Manuscript completed in June 2020

1st edition, Danish 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 978-92-9473-256-9 ISSN 2529-5721 doi: 10.2854/891513 EI-AD-20-001-DA-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 mio. EUR

60% fra medlemsstaternes myndigheder

40% fra Europa-Kommissionen

Defineret forhold fra bidraget fra Den Europæiske Frihandelssammenslutning (EFTA)



303 produkter og tjenester i arbejdsprogrammet

91% leveret som planlagt

100% af øremærkede midler (forpligtelser) gennemført

STRESS TEST i ARBEJDSMARKEDSPENSIONS- SEKTOREN

omfattede en vurdering af miljømæssig, social og forvaltningsmæssig eksponering

19 lande

60% af nationalt ydelsesbaseret

50% af nationale bidragsbaserede sektorer

176 arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser



EIOPA HAR UDGIVET

6 udtalelser
2 henstillinger
28 rapporter
3 retningslinjer
15 offentlige høringer



Rapport om forbrugertendenser
Problemer med forbrugerbeskyttelse
i rejseforsikringer

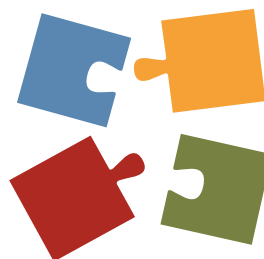
Analyse af big data i køretøjs-
og sundhedsforsikring

Brugervenlig model til opgørelse
af pensionsydelse

225 foredrag
198 besøg hos EIOPA
395 gæster på den årlige konference



KONTAKT MED **53** TILSYNSKOLLEGER



7 fælles kontrolbesøg på stedet
22 nationale tilsynsmyndigheder aktivt involveret
8 bilaterale arrangementer med nationale tilsynsmyndigheder

Teknisk bistand til Kroatien

FORORD VED FORMANDEN

Det er mig en glæde at kunne præsentere denne beretning over EIOPA's resultater i 2019.

Vi har som en del af vores mission om at fremme en fælles tilgang til tilsyn benyttet en række overvågningsværktøjer som blandt andet vores samarbejdsplatforme, som vi har brugt til at tackle uholdbare grænseoverskridende forretningsmodeller.

I det forløbne år har vi også styrket vores arbejde med gennemførelse af forretningstilsyn, så forbrugerne er beskyttet mod dårlig forretningspraksis. Dette har været tilfældet med rejseforsikring. Gennem vores tematiske gennemgang har vi identificeret visse forretningsmodeller, der indebærer en øget risiko og giver anledning til betydelige tilsynsmæssige problemer. Vi har derfor udstedt en advarsel til forsikringsselskaber og forsikringsformidlere om at tage de høje provisioner for rejseforsikringsprodukter op til behandling.

Gennem vores løbende arbejde med forbrugertendenser har vi identificeret følgende fire områder, der kræver yderligere opmærksomhed: livsforsikringer solgt sammen med realkreditlån (et af vores fokuspunkter i 2020), unit link-produkter, tillægsforsikringer og behandling af skadesanmeldelser inden for motorkøretøjsforsikring.



Det vedvarende lavrentemiljø er fortsat en udfordring for forsikringsselskaberne og pensionskasserne. Inden for forsikringsområdet behandler vi dette som en del af vores gennemgang af solvens.

II. Samlet set er Solvens II-rammen effektiv og velfungerende. Vi betragter derfor resultatet af gennemgangen som evolution, snarere end revolution.

olution.

Ud over den nødvendige justering af rentesatsens risikokalibrering så tilstræber vi, at forslagene skal have en afbalanceret indvirkning. Et vigtigt fokusområde er proportionalitet, og EIOPA har fremsat forslag, der sigter mod en betydelig reduktion af rapporteringskravene til virksomheder med en lav risikoprofil.

Lavrentemiljøet udgør også en udfordring for sparere. I 2019 fortsatte vi arbejdet med modeller for pensionsoversigter, der vil hjælpe arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser med at give klare oplysninger til pensionsordningens medlemmer, der sætter dem i stand til bedre at træffe informerede beslutninger om deres pensionsopsparing.

Med henblik på at yde bedre støtte til private sparere til at nå deres pensionsmål er vi også nødt til at se på efterspørgselssiden, navnlig inden for rammerne af kapitalmarkedsunionen. I 2019 indledte vi arbejdet med de tekniske standarder og teknisk rådgivning med henblik på gennemførelsen af det paneuropæiske personlige pensionsprodukt (PEPP-produkt), og det er vores opfattelse, at enkle, bærbare digitalt først-produkter som PEPP-produkter kan spille en afgørende rolle med hensyn til at hjælpe borgerne med at spare op til deres pension.

Selv om digitaliseringen bringer mange muligheder for forbrugerne, er den ikke uden risici. Vores tematiske gennemgang af brugen af big data-analyse inden for køretøjs- og sundhedsforsikring fremhævede spørgsmål med hensyn til

retfærdighed og etiske regler. EIOPA undersøger dette mere detaljeret gennem sin rådgivende ekspertgruppe, som hjælper os med at udvikle principper for digitalt ansvar inden for forsikring.

Digitalisering giver også anledning til et stigende antal cyberangreb. I 2019 undersøgte EIOPA yderligere cyberforsikringsmarkedet i Europa gennem en dialog med industrien.

Klimaændringerne dominerede nyhedsbilledet i 2019. Vores arbejde på dette område omfattede en udtalelse om, hvordan klimarelaterede risici kan integreres i Solvens II og for første gang en vurdering af arbejdsmarkedspensionernes miljømæssige, sociale og forvaltningsmæssige eksponering i stresstest. Vi er overbevist om, at forsikringsselskaber spiller en aktiv rolle i overgangen til en grøn økonomi ved at bidrage til tilpasning og afbødning af klimaændringerne gennem deres investerings- og forsikringsaktiviteter. Som langsigtede investorer kan pensionskasserne spille en tilsvarende rolle.

Selv om naturkatastrofer og cybersikkerhed er to meget forskellige typer risici, har de også nogle fællestræk: De tager ikke hensyn til grænser og har potentiale til at medføre alvorlige og omkostningstunge konsekvenser for husholdninger, erhvervslivet og det finansielle system. EIOPA mener, at vi — tilsynsmyndighederne, industrien og de offentlige myndigheder — skal handle i fællesskab for at imødegå disse globale udfordringer. En fælles tilgang vil resultere i en stærkere og mere effektiv indsats.

Vores resultater i 2019 var også resultat af fortsat støtte fra og samarbejde med vores tilsynsråd og de europæiske institutioner såvel som vores løbende dialog med forbrugere, industrien og andre interessenter gennem vores inter-essentgrupper og rådgivningsbaserede tilgange. I denne forbindelse ser jeg frem til et fortsat samarbejde, så vi kan opfylde vores mandat.

EIOPA vil fremover fortsat gennemføre sin mission, men i et miljø domineret af coronavirusudbruddet.

I denne henseende vil vi fortsat fokusere på forbrugerbeskyttelse og finansiell stabilitet i forsikrings- og pensionssektoren, navnlig med henblik på at sikre, at sektoren forbliver modstandsdygtig og rimelig og er i stand til at komme på fode igen. For at opnå dette vil vi fortsat støtte Kommissionens initiativer med henblik på at gennemføre den europæiske grønne pagt, et Europa, som er klar til den digitale tidsalder, og en økonomi, der arbejder for borgerne.

Hermed vil vi sikre, at forsikring og pension er i centrum for Europas sunde finanssektor, som igen tjener borgerne.

Gabriel Bernardino

FORORD VED DEN ADMINISTRERENDE DIREKTØR

Vores mål i 2019 var at fungere som en effektiv og produktiv organisation i forbindelse med udførelsen af de opgaver, vi er blevet pålagt, og det er mig en glæde at kunne sige, at vi samlet set har nået dette mål og nået alle nøgleresultatindikatorer. Vi har leveret med høj standard på tværs af alle fire strategiske prioriteter og de tværgående temaer inden for bæredygtig finansiering og InsurTech.

En professionel, kompetent og engageret arbejdsstyrke understøtter vores evne til at opnå resultater. Som støtte for den videre udvikling af vores menneskelige ressourcer fortsatte vi med at implementere kompetencerammen og integrere den på tværs af forskellige funktioner og processer. Vores organisation voksede fra 158 til 166 medarbejdere, hvoraf næsten 80 % arbejder med vores kerneaktiviteter.



Vores evne til at reagere hurtigt på omprioriteringer understøtter også vores evne til at levere resultater. Usikkerheden omkring Det Forenede Kongeriges udtræden af Den Europæiske Union krævede, at tilsynsmyndigheden var i konstant beredskab og klar til at reagere operationelt i tilfælde af politisk uenighed om det fremtidige forhold.

Som et resultat af de europæiske tilsynsmyndigheders afslutning af gennemgangen reviderede, ændrede og udarbejdede EIOPA sin forretningsorden i den anden halvdel af 2019 for at være klar til at påtage sig nye opgaver og beføjelser fra januar 2020.

EIOPA bød vedtagelsen af lovgivningsforslaget om et paneuropæisk personligt pensionsprodukt (PEPP-produkt) velkommen og indledte straks arbejdet med at forberede den understøttende lovgivning for at sikre

en korrekt gennemførelse af PEPP-produktet. EIOPA indledte også arbejdet med nye procedurer og informationsteknologiske løsninger, der er nødvendige for at kunne registrere produkter og overvåge gennemførelsen af nationalt tilsyn.

I løbet af året forpligtede tilsynsmyndigheden sig til en effektiv og ansvarlig brug af ressourcer. Tilsynsmyndighedens driftsbudget for 2019 var på 27,1 mio. EUR, og ved årets udgang havde vi opnået en gennemførelsesgrad på 100 % af forpligtelsesbevillinger og 85,6 % af betalingsbevillinger.

EIOPA udfører sine aktiviteter i fuld overensstemmelse med EU's forordninger og arbejder på en åben og gennemsigtig måde. Som led i vores ansvarlighed er vi underlagt årlige revisioner foretaget af Den Europæiske Revisionsret, Europa-Kommissionens Interne Revisionstjeneste og vores egen interne revisor. EIOPA glæder sig over samarbejdet med alle de europæiske institutioner og deltog regelmæssigt i kontrolmøder i Europa-Parlamentet, herunder i november 2019 i en høring i Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg.

Som en del af vores kontinuerlige stræben efter effektivitet implementerede EIOPA yderligere elektroniske løsninger, navnlig i de administrative procedurer. Der blev også gjort yderligere fremskridt i overgangen til Kommissionens systemer til forvaltning af menneskelige ressourcer og tjenesterejser.

Tilsynsmyndigheden samarbejdede også med andre EU-agenturer inden for indkøb om at opnå stordriftsfordele.

Ligesom i de foregående år har vi nydt godt af et tæt samarbejde med kolleger i kompetente nationale myndigheder og et frugtbart forhold til medlemmerne af vores styrelsesudvalg og tilsynsråd.

Vi søgte også fortsat input fra et bredt udvalg af interessenter for at indhente oplysninger til vores arbejde, navnlig gennem vores interessentgrupper, men også gennem høringer og arrangementer.

Som organisation er vi forpligtet til at arbejde bæredygtigt, og for første gang indeholder denne beretning en erklæring om vores miljøstyring. Gennemførelsen af elektroniske arbejdsgange med henblik på at reducere papirforbrug og opgradering til videokonferencefaciliteter for at fremme fjerndeltagelse i workshops og arrangementer er to eksempler på initiativer, som vi har gennemført i 2019 for at reducere vores miljøpåvirkning. Begge disse initiativer har gjort vores arbejde nemmere, navnlig siden vi begyndte at arbejde hjemmefra i en længere periode i 2020.

Fremover vil vi være nødt til at tilpasse vores arbejde og arbejdsmåder til nye udfordringer, herunder ansvar som følge af de europæiske tilsynsmyndigheders gennemgang, forstyrrelse af økonomien på grund af coronaviruspandemien og tilpasning af vores arbejdsplads til tiden efter coronavirus.

Jeg ønsker at takke EIOPA's personale og kolleger fra de kompetente nationale myndigheder, tilsynsrådet og styrelsesudvalget for deres værdifulde bidrag til vores arbejde. Jeg er overbevist om, at vi med deres fortsatte engagement kan tackle de udfordringer, der er beskrevet ovenfor. På denne måde kan vi fortsat fremme stærke og modstandsdygtige forsikrings- og arbejdsmarkedspensionssektorer i Europa, til gavn for borgerne, erhvervslivet og økonomierne i hele Europa.

Fausto Parente

RESUMÉ

I 2019 fortsatte EIOPA med at spille en væsentlig rolle i tilsynet med forsikringer og pensioner i Europa og opretholdt et tæt samarbejde med nationale myndigheder, europæiske institutioner og andre interessenter med henblik på at opfylde de strategiske mål, der er beskrevet i det årlige arbejdsprogram for 2019.

Fremme af tilsyn med virksomheder og regulering

EIOPA er ved sin grundforordning bemyndiget til at indtage en ledende rolle med hensyn til at fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på det indre marked. Opbygningen af en solid lovgivningsramme er af afgørende betydning for gennemførelsen af denne opgave.

I forbindelse med forsikringsformidlingsdirektivet arbejdede EIOPA på en række resultatmål, herunder en undersøgelse af generelt gode regler og gennemgangen af beslutningen om samarbejde med kompetente myndigheder.

I løbet af året har EIOPA styrket sit arbejde med gennemførelse af virksomhedstilsyn betydeligt. Et eksempel på dette er indførelsen af besøg hos de nationale tilsynsmyndigheder. EIOPA fortsatte også med at udføre markedsovervågningsaktiviteter, navnlig gennem sine rapporter om forbrugertendenser.

En tematisk gennemgang af spørgsmål vedrørende forbrugerbeskyttelse inden for rejseforsikring afslørede, at nogle forretningsmodeller indebærer øgede adfærdsrisker, herunder aflønningsstrukturer på grundlag af meget høje provisioner, hvilket ofte skader forbrugerne. Som et resultat af denne gennemgang har EIOPA udstedt en advarsel til forsikringsselskaber og forsikringsformidlere om sænke de høje provisioner på rejseforsikringsprodukter.

I 2019 udgav EIOPA sin første rapport om omkostninger og forsikrings- og pensionsprodukters tidligere resultater. Rapporten viste, at omkostningerne varierer afhængigt af produktkategorien, præmien, risikokategorien og jurisdiktionen, men også at en sammenligning af produkternes ydelse er forbundet med væsentlige udfordringer på grund af deres forskelligheder.

Konvergens i retning af tilsyn af høj kvalitet

Det er vigtig for EIOPA's arbejde, at der opnås en fælles europæisk tilgang til tilsyn.

I 2019 foretog EIOPA et betydeligt arbejde som en del af 2020-gennemgangen af Solvens II. Denne gennemgang skal sikre, at denne skelsættende lovgivning forbliver egnet til formålet.



I forbindelse med gennemførelsen af direktivet om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers (IORP'ers) aktiviteter og tilsynet hermed fokuserede EIOPA sit arbejde på at opnå en proportional og passende anvendelse af IORP II i hele Europa.

EIOPA arbejdede også med udviklingen af modeller for pensionsoversigter for at hjælpe medlemmerne til at få en bedre idé om deres pensionsydelse og den indkomst, de kan få gennem pensionen.

I februar 2019 nåede Europa-Parlamentet og medlemsstaterne til politisk enighed om forslaget til et paneuropæisk personligt forsikringsprodukt (PEPP-produkt). På grundlag heraf begyndte EIOPA at udvikle en række specifikke PEPP-tekniske foranstaltninger på linje med PEPP-forordningen.

På nationalt plan bidrog EIOPA til vedtagelsen i november 2019 af de første globale rammer for tilsyn med internationalt aktive forsikringsgrupper, herunder en standard for forsikringskapital version 2.0 og for afbødning af systemisk risiko i forsikringssektoren. I løbet af året fortsatte EIOPA med at opbygge en konsekvent tilgang til tilsyn og fremme ensartet tilsynspraksis ved at implementere sin plan for tilsynskonvergens. De prioriterede områder var anvendelse af proportionalitet, tilsyn med interne modeller og tilsyn med grænseoverskridende virksomhed.

EIOPA har skabt yderligere grænseoverskridende samarbejdsplatforme med henblik på at fremme et styrket og hurtigere samarbejde mellem de nationale kompetente myndigheder om konkrete, grænseoverskridende sager og dermed muliggøre en hurtigere identifikation og vurdering af risici ved grænseoverskridende virksomhed.

EIOPA arbejdede også på to yderligere peer review-evalueringer vedrørende den regelmæssige tilsynsrapport og samarbejdet mellem de nationale kompetente myndigheder om grænseoverskridende virksomhed.

I løbet af 2019 fortsatte EIOPA med nøje at følge udviklingen og den potentielle virkning af Det Forenede Kongeriges udtrædelse af Den Europæiske Union og opfordrede de nationale tilsynsmyndigheder til at minimere skaderne for forsikringstagerne og modtagerne af ydelserne.

Styrkelse af den finansielle stabilitet i arbejdsmarkedspensions- og forsikringssektorerne

EIOPA fortsatte med at identificere tendenser, potentielle risici og sårbarheder, som kunne have en negativ indvirkning på pensions- og forsikringssektoren i hele Europa. Som en del af dette arbejde offentliggjorde EIOPA i løbet af dette år en række statistikker over forsikrings-

og arbejdsmarkedspensioner, herunder den anden årlige forsikringsoversigt, den kvartalsvise risikotavle og den halvårslige finansielle stabilitetsrapport. Det fortsatte lavrentemiljø udgør en betydelig udfordring.

I 2019 gennemførte EIOPA også stresstest på sektoren for arbejdsmarkedspensioner. Resultaterne viste, at det ugunstige scenarie, der blev anvendt til testen, ville fjerne næsten en fjerdedel af værdien af de investeringsaktiver, der var udtaget som stikprøver, hvilket ville føre til en betydelige forringelse af fordelene.

For første gang omfattede stresstesten en vurdering af den miljømæssige, sociale og forvaltningsmæssige eksponering. Testen kastede lys over den aktuelle forvaltning og betydningen af de miljømæssige, sociale og forvaltningsmæssige faktorer i arbejdsmarkedspensionssektoren.

Samlet set er kulstofaftrykket højt i stikprøvernes aktieinvesteringer i forhold til EU-økonomien. Endvidere tager størstedelen af de deltagende fonde de miljømæssige, sociale og forvaltningsmæssige faktorer i betragtning, men færre end 20 % af stikprøverne vurderer i øjeblikket virkningen af disse faktorer på risici og afkast.

EIOPA iværksatte også en høring om oprettelsen af et europæisk af nationale forsikringsgarantiordninger med tilstrækkelig harmonisering og finansiering.

Tværgående temaer

EIOPA fortsatte sit arbejde inden for bæredygtig finansiering. Dette omfattede støtte til Kommissionens handlingsplan for bæredygtig finansiering samt offentliggørelse af en udtalelse om integration af klimabetingede risici i Solvens II.

På områderne InsurTech, digitalisering og cybermodstandsdygtighed udførte EIOPA arbejde med en række aspekter af digital finansiering. Dette omfattede outsourcing til cloudtjenester, kunstig intelligens og big data med det formål at fremme konvergens i tilsyn, ensartede vilkår på grundlag af proportionalitetsprincippet og bidrage til en teknologisk neutral tilgang til finansiell innovation. Som en opfølgning på den tematiske gennemgang af brugen af big data inden for køretøjs- og sundhedsforsikring etablerede EIOPA i 2019 en rådgivende ekspertgruppe, der skal hjælpe EIOPA med at udvikle principper for digitalt ansvar for forsikringssektoren.

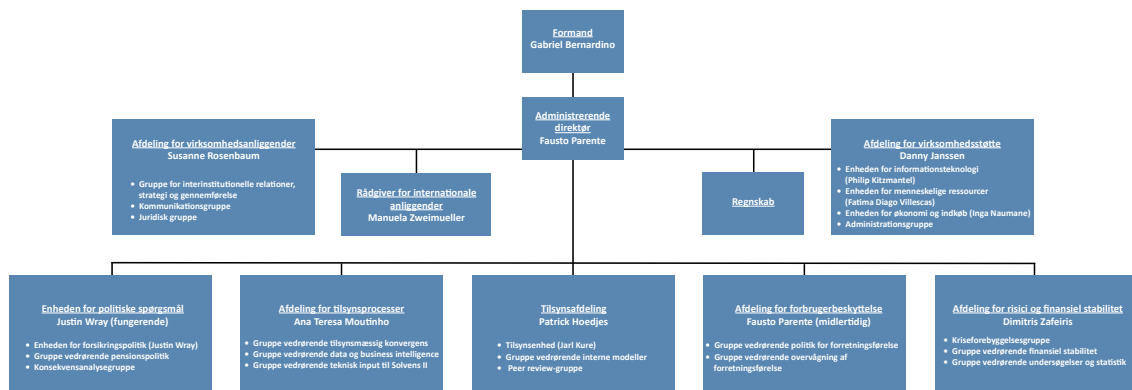
EIOPA fandt i sin rapport om cyberrisici for forsikringselskaber, at den digitale økonomi og teknologiens fremskridt tilbyder muligheder for cyberforsikringselskaber. En passende cyberforsikringsdækning kan yde et vær-

difuldt bidrag til styring af cyberrisici, som både virksomheder og kunder står over for. Et veludviklet cyberforsikringsmarked kan spille en hovedrolle i at muliggøre omstillingen til den digitale økonomi.

Effektiv og produktiv opfyldelse af mandatet

EIOPA fortsatte i 2019 med at fungere som en effektiv og produktiv organisation samtidig med at arbejde med at finde frem til yderligere forbedringer af de administrative arbejdsgange.

ORGANISATIONSPLAN



SÅDAN KONTAKTER DU EU

Personligt

Der findes flere hundrede Europe Direct-informationscentre i hele EU. Find dit nærmeste center på: https://europa.eu/european-union/contact_da

Pr. telefon eller e-mail

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:

- på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
- på følgende nummer: +32 22999696 eller
- pr. e-mail: https://europa.eu/european-union/contact_da

SÅDAN FINDER DU OPLYSNINGER OM EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet: https://europa.eu/european-union/index_da

EU-publikationer

Du kan downloade eller bestille EU-publikationer gratis eller mod betaling på: <https://op.europa.eu/da/publications>. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale informationscenter (se https://europa.eu/european-union/contact_da).

EU-ret og relaterede dokumenter

Du kan nemt få adgang til EU's juridiske oplysninger (herunder al EU-ret siden 1952) på alle officielle EU-sprog på EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Åbne data fra EU

EU's portal for åbne data (<http://data.europa.eu/euodp/da>) giver adgang til datasæt fra EU. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany

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



■ Den Europæiske Unions
Publikationskontor

ISBN 978-92-9473-256-9
ISSN 2529-5721