



ΣΥΝΟΨΗ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2019



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

#PENSIONS #INSURANCE

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

Manuscript completed in June 2020

1st edition, Greek 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 978-92-9473-241-5 ISSN 2529-5756 doi: 10.2854/640029 EI-AD-20-001-EL-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.

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ



27,1 εκατ. EUR

60% από αρχές των κρατών μελών
40% από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Προκαθορισμένη αναλογία από τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελεύθερων Συναλλαγών (ΕΖΕΣ)



303 προϊόντα & υπηρεσίες στο πρόγραμμα εργασίας

91% παραδόθηκε σύμφωνα με τα προβλεφθέντα

100% των προβλεφθέντων κονδυλίων (δεσμεύσεων) εκτελέστηκε

ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ στον ΚΛΑΔΟ ΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

συμπεριλαμβανομένης εκτίμησης των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση (ESG) εκθέσεων

19 χώρες

60% των εθνικών καθορισμένων παροχών

50% των εθνικών κλάδων καθορισμένων παροχών

176 ΙΕΣΠ



Η ΕΙΟΡΑ ΕΞΕΔΩΣΕ

6

γνωμοδοτήσεις



2

συστάσεις

28

εκθέσεις

3

κατευθυντήριες γραμμές

15

δημόσιες διαβουλεύσεις

225

πραγματοποιηθείσες διαλέξεις

198

επισκέψεις στην ΕΙΟΡΑ

395

προσκεκλημένοι στην Ετήσια Διάσκεψη

Σημαντικές Δημοσιεύσεις

Έκθεση για τις τάσεις των καταναλωτών

Ζητήματα προστασίας των καταναλωτών

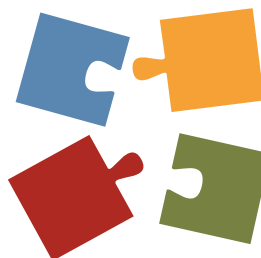
στην ταξιδιωτική ασφάλιση

Ανάλυση μαζικών δεδομένων στους κλάδους ασφαλίστρων αυτοκινήτου και ασφαλίστρων υγείας

Φιλικό προς τον χρήστη υπόδειγμα δηλώσεων συνταξιοδοτικών παροχών



ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ **53** ΣΩΜΑΤΑ ΕΠΟΠΤΩΝ



7
22

κοινές επιτόπιες επιθεωρήσεις
Ενεργός συμμετοχή 22 εθνικών εποπτικών αρχών

8

διμερείς συνεργασίες με εθνικές εποπτικές αρχές
Τεχνική συνδρομή στην Κροατία

ΠΡΟΛΟΓΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Είμαι στην ευχάριστη θέση να παρουσιάσω τον παρόντα απολογισμό επιτευγμάτων της ΕΙΟΡΑ για το 2019.

Στο πλαίσιο της αποστολής μας για την προώθηση μιας κοινής προσέγγισης όσον αφορά την εποπτεία, χρησιμοποιήσαμε ένα φάσμα εποπτικών εργαλείων, όπως είναι οι πλατφόρμες συνεργασίας για να αντιμετωπίσουμε μη βιώσιμα διασυννοριακά επιχειρηματικά μοντέλα.

Κατά το παρελθόν έτος δώσαμε ιδιαίτερη έμφαση στον τομέα της εποπτείας των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων ώστε να διασφαλίζεται η προστασία των πελατών μας από προβληματικές επιχειρηματικές πρακτικές. Αυτό συνέβη στην περίπτωση των ταξιδιωτικών ασφαλίσεων. Μέσω της θεματικής μας ανασκόπησης εντοπίσαμε ορισμένα επιχειρηματικά μοντέλα που ενείχαν αυξημένο κίνδυνο, ο οποίος ήγειρε σοβαρές ανησυχίες. Ως εκ τούτου, εκδώσαμε προειδοποίηση με την οποία καλέσαμε τους ασφαλιστές και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα των υψηλών προμηθειών για τα προϊόντα ταξιδιωτικών ασφαλίσεων.



Στο πλαίσιο του συνεχιζόμενου έργου μας σχετικά με τις τάσεις των καταναλωτών, εντοπίσαμε τέσσερις τομείς που χρήζουν περαιτέρω προσοχής: την από κοινού πώληση ασφαλίσεων ζωής και ενυπόθηκων δανείων (ζήτημα στο οποίο εστιάσαμε την προσοχή μας το 2020), τα ασφαλιστικά προϊόντα που συνδέονται με επενδυτικά κεφάλαια, τα πρόσθετα ασφαλιστικά προϊόντα και ο διακανονισμός των αξιώσεων στις ασφαλίσεις αυτοκινήτων.

Η παρατεταμένη πτώση των επιτοκίων συνέχισε να εγείρει προκλήσεις για τους ασφαλιστές και τα συνταξιοδοτικά ταμεία. Όσον αφορά τις ασφαλίσεις, εξετάζουμε το ζήτημα αυτό στο πλαίσιο της αναθεώρησης της οδηγίας «Φερεγγυότητα

II». Σε γενικές γραμμές, το πλαίσιο της οδηγίας «Φερεγγυότητα II» είναι αποτελεσματικό και λειτουργεί ικανοποιητικά. Κατά συνέπεια, αντιμετωπίζουμε το αποτέλεσμα της αναθεώρησης υπό το πρίσμα της εξέλιξης και όχι της πλήρους ανατροπής.

Εκτός από την αναγκαία προσαρμογή της βαθμονόμησης του κινδύνου επιτοκίου, στόχος μας είναι ο ισορροπημένος αντίκτυπος των σχετικών προτάσεων. Ένα από τα σημαντικά θέματα που μας απασχόλησαν υπήρξε η αναλογικότητα, είναι δε χαρακτηριστικό ότι η ΕΙΟΡΑ προώθησε προτάσεις που αποσκοπούν στην ουσιαστική μείωση των απαιτήσεων για την υποβολή στοιχείων εκ μέρους επιχειρήσεων με χαμηλό προφίλ κινδύνου.

Τα χαμηλά επιτόκια εγείρουν επίσης προκλήσεις για τους αποταμιευτές. Το 2019 συνεχίσαμε να επεξεργαζόμαστε το υπόδειγμα δηλώσεων συνταξιοδοτικών παροχών που θα βοηθήσει τα ιδρύματα που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) να παρέχουν σαφείς πληροφορίες στα μέλη των συνταξιοδοτικών συστημάτων ώστε να λαμβάνουν πιο τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις.

Για να υποστηρίξουμε με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τους ιδιώτες αποταμιευτές να επιτύχουν τους συνταξιοδοτικούς τους στόχους, πρέπει επίσης να εξετάσουμε την πτυχή της ζήτησης, ειδικότερα στο πλαίσιο της Ένωσης Κεφαλαιαγορών. Το 2019 αρχίσαμε να επεξεργαζόμαστε τα τεχνικά πρότυπα και τις τεχνικές συμβουλές για την εφαρμογή του πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (ΠΑΣΠ) και θεωρούμε ότι προϊόντα απλά, φορητά και κατεξοχήν ψηφιακά, όπως το ΠΑΣΠ, μπορούν να διαδραματίσουν σημαντικό ρόλο, βοηθώντας τους ενδιαφερόμενους να αποταμιεύσουν για τη συνταξιοδότησή τους.

Η ψηφιοποίηση, παρότι συνεπάγεται πολλές ευκαιρίες για τους καταναλωτές, δεν είναι άμοιρη κινδύνων. Η θεματική μας ανασκόπηση σχετικά με τη χρήση της ανάλυσης μαζικών δεδομένων στους κλάδους των ασφαλίσεων αυτοκινήτου και των ασφαλίσεων υγείας ανέδειξε ζητήματα που άπτονται του δίκαιου χαρακτήρα και της ηθικής. Η ΕΙΟΡΑ εξετάζει αναλυτικότερα τα ζητήματα αυτά μέσω της συμβουλευτικής ομάδας εμπειρογνομόνων, η οποία μας συνδράμει στην ανάπτυξη αρχών ψηφιακής ευθύνης στον τομέα των ασφαλίσεων.

Η ψηφιοποίηση αποτέλεσε επίσης το έναυσμα για έναν ολοένα αυξανόμενο αριθμό κυβερνοεπιθέσεων. Το 2019, η ΕΙΟΡΑ διερεύνησε περαιτέρω την ευρωπαϊκή αγορά ασφαλίσεων στον κυβερνοχώρο στο πλαίσιο διαλόγου με τον κλάδο.

Η κλιματική αλλαγή κυριάρχησε στις ειδήσεις το 2019. Το έργο μας στον τομέα αυτόν συμπεριέλαβε την έκδοση γνώμης σχετικά με τον τρόπο ενσωμάτωσης των κινδύνων που συνδέονται με το κλίμα στην οδηγία «Φερεγγυότητα II» και, για πρώτη φορά, μια εκτίμηση της έκθεσης σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες στο πλαίσιο της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τις επαγγελματικές συντάξεις. Διατηρούμε εδραία την πεποίθηση ότι κατά τη μετάβαση στην πράσινη οικονομία οι ασφαλιστές διαδραματίζουν διαχειριστικό ρόλο, συμβάλλοντας στην προσαρμογή και στην άμβλυνση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής μέσω των επενδύσεών τους και των δραστηριοτήτων ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων. Ως μακροπρόθεσμοι επενδυτές, τα συνταξιοδοτικά ταμεία μπορούν να διαδραματίσουν παρόμοιο ρόλο.

Μολονότι οι φυσικές καταστροφές και η κυβερνοασφάλεια αποτελούν δύο πολύ διαφορετικά είδη κινδύνου, εντούτοις παρουσιάζουν ομοιότητες: αποδίδουν ελάχιστη σημασία στα σύνορα και μπορούν να προκαλέσουν σοβαρές και δαπανηρές διαταραχές στα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η ΕΙΟΡΑ φρονεί ότι για την αντιμετώπιση των παγκόσμιων προκλήσεων όλοι εμείς –οι εποπτικές αρχές, ο κλάδος και οι δημόσιες αρχές– επιβάλλεται να συνεργαστούμε. Μια εναρμονισμένη προσέγγιση θα έχει ως αποτέλεσμα μια πιο ισχυρή και πιο επιτυχημένη απόκριση.

Τα επιτεύγματά μας το 2019 οφείλονται επίσης στη συνεχιζόμενη υποστήριξη που λαμβάνουμε από τη συνεργασία μας με το συμβούλιο εποπτών της ΕΙΟΡΑ και με τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, καθώς και στον συνεχιζόμενο διάλογο με τους καταναλωτές, τον κλάδο και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω των ομάδων ενδιαφερομένων της ΕΙΟΡΑ και των προσεγγίσεων διαβούλευσης, ευελπιστώ δε ότι η συνέχιση της συνεργασίας αυτής θα μας επιτρέψει να εκπληρώσουμε την εντολή μας.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, η ΕΙΟΡΑ θα εξακολουθήσει να εκπληρώνει την αποστολή της, σε ένα περιβάλλον όμως που θα κυριαρχείται από την πανδημία του κορονοϊού.

Υπό το πρίσμα αυτό, θα εξακολουθήσουμε να επικεντρώνουμε το ενδιαφέρον μας στην προστασία των καταναλωτών και στη χρηματοοικονομική σταθερότητα του τομέα των ασφαλίσεων και των συντάξεων, ώστε, ειδικότερα, να διασφαλισθούν η ανθεκτικότητα, η δίκαιη μεταχείριση και η ικανότητα ανάκαμψης. Στο πλαίσιο αυτό, θα συνεχίσουμε να υποστηρίζουμε τις πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την υλοποίηση της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας, για μια Ευρώπη προσαρμοσμένη στην ψηφιακή εποχή και μια οικονομία που θα εργάζεται για τους ανθρώπους.

Έτσι, θα διασφαλίσουμε ότι οι ασφαλίσεις και οι συντάξεις βρίσκονται στο επίκεντρο του υγιούς ευρωπαϊκού χρηματοοικονομικού τομέα και, κατά συνέπεια, στην υπηρεσία των πολιτών.

Gabriel Bernardino

ΠΡΟΛΟΓΟΣ ΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Ο στόχος μας το 2019 ήταν να λειτουργήσουμε ως ένας αποδοτικός και αποτελεσματικός οργανισμός κατά την υλοποίηση των καθηκόντων που απορρέουν από την εντολή μας, είμαι δε στην ευχάριστη θέση να αναγγείλω ότι σε γενικές γραμμές τα καταφέραμε, καθώς πετύχαμε όλους τους κύριους δείκτες επιδόσεων. Υλοποιήσαμε το έργο μας τηρώντας υψηλά ποιοτικά πρότυπα και καλύπτοντας και τις τέσσερις στρατηγικές προτεραιότητές μας, καθώς και τα οριζόντια θέματα των «Βιώσιμων Οικονομικών» και της «InsurTech».

Ένα εργατικό δυναμικό που διακρίνεται για τον επαγγελματισμό, τις ικανότητες και τον ζήλο του υποστηρίζει την υλοποίηση του έργου μας. Με στόχο την περαιτέρω ανάπτυξη των ανθρώπινων πόρων μας, συνεχίσαμε να εφαρμόζουμε το πλαίσιο ικανοτήτων και να ολοκληρώνουμε την εφαρμογή του σε διάφορες λειτουργίες και διαδικασίες. Τα μέλη του προσωπικού του Οργανισμού μας αυξήθηκαν από 158 σε 166, ενώ σχεδόν το 80%



του προσωπικού μας αξιοποιείται σε βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Η ικανότητά μας να ανταποκρινόμαστε ταχέως στις μεταβαλλόμενες προτεραιότητες υποστηρίζει και την ικανότητα υλοποίησης του έργου μας. Η αβεβαιότητα που περιβάλλει την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση επέβαλε στην Αρχή να παραμείνει σε διαρκεί κατάσταση ετοιμότητας προκειμένου να αποκριθεί σε επιχειρησιακό επίπεδο σε περίπτωση μη επίτευξης συμφωνίας για τη μελλοντική σχέση της Ευρωπαϊκής Ένωσης με το Ηνωμένο Βασίλειο.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2019, μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών, η ΕΙΟΡΑ επανεξέτασε, τροποποίησε και κατάρτισε τον εσωτερικό κανονισμό με γνώμονα τη διασφάλιση της ετοιμότητας και την ανάληψη νέων

καθηκόντων και αρμοδιοτήτων από τον Ιανουάριο του 2020.

Η ΕΙΟΡΑ εξέφρασε την ικανοποίησή της για την έγκριση της νομοθετικής πρότασης σχετικά με το πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (ΠΑΣΠ) και αμέσως άρχισε να εργάζεται για την κατάρτιση συμπληρωματικού κανονισμού που θα διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή του ΠΑΣΠ. Η ΕΙΟΡΑ ξεκίνησε επίσης το έργο της για τις νέες διαδικασίες και λύσεις ΤΠ που απαιτούνται για την καταχώριση των προϊόντων και την επίβλεψη της εποπτείας σε εθνικό επίπεδο.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Αρχή προέβη σε αποτελεσματική και υπεύθυνη χρήση των πόρων. Ο προϋπολογισμός λειτουργίας της Αρχής για το 2019 ανήλθε στα 27,1 εκατ. ευρώ και, ως το τέλος του χρόνου, η ΕΙΟΡΑ είχε εκτελέσει το 100% των πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων και το 85,6% των πιστώσεων πληρωμών.

Η ΕΙΟΡΑ εκτελεί τις εργασίες της συμμορφούμενη πλήρως προς τους κανονισμούς της ΕΕ και λειτουργώντας με ανοιχτό και διαφανή τρόπο. Στο πλαίσιο της υποχρέωσης λογοδοσίας της, η Αρχή υποβάλλεται σε ετήσιους ελέγχους από το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο, την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου της Επιτροπής και τον οικείο εσωτερικό ελεγκτή. Η ΕΙΟΡΑ εκφράζει την ικανοποίησή της για τη συνεργασία της με τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, συμμετείχε δε τακτικά σε συνεδριάσεις ελέγχου του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, συμπεριλαμβανομένης μιας ακρόασης που πραγματοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2019 ενώπιον της επιτροπής οικονομικής και νομισματικής πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Στο πλαίσιο των διαρκών προσπάθειών της για βελτίωση της αποδοτικότητας, η ΕΙΟΡΑ εφάρμοσε λύσεις ηλεκτρονικής διακυβέρνησης, ιδίως στο πλαίσιο των διοικητικών διαδικασιών. Περαιτέρω πρόσδος σημειώθηκε στη μετάβαση προς τα συστήματα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη διαχείριση των ανθρώπινων πόρων και τη διαχείριση αποστολών.

Η Αρχή συνεργάστηκε επίσης με άλλους οργανισμούς της ΕΕ στον τομέα των προμηθειών για να επιτύχει οικονομίες κλίμακας.

Όπως και κατά το παρελθόν, επωφεληθήκαμε της στενής συνεργασίας με τους ομολόγους μας στις εθνικές αρμόδιες αρχές, καθώς και της γόνιμης σχέσης με τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και του συμβουλίου εποπτών.

Συνεχίσαμε επίσης να ζητούμε σχόλια από ένα ευρύ φάσμα ενδιαφερομένων μερών με στόχο την ενημέρωσή τους για το έργο μας, ιδίως μέσω των ομάδων ενδιαφερομένων της ΕΙΟΡΑ, καθώς και μέσω διαβουλεύσεων και εκδηλώσεων.

Ως Οργανισμός δεσμευόμαστε να λειτουργούμε σύμφωνα με την αρχή της βιωσιμότητας, για πρώτη φορά δε η παρούσα έκθεση περιέχει δήλωση σχετικά με την περιβαλλοντική μας διαχείριση. Η εισαγωγή ροών εργασιών της ηλεκτρονικής διακυβέρνησης με στόχο τη μείωση της χρήσης χαρτιού και οι αναβαθμίσεις των εγκαταστάσεων τηλεδιάσκεψης με στόχο την ενθάρρυνση της εξ αποστάσεως συμμετοχής σε εργαστήρια και εκδηλώσεις αποτελούν δύο παραδείγματα μέτρων που λάβαμε το 2019 για να μειώσουμε τον περιβαλλοντικό μας αντίκτυπο. Τα μέτρα αυτά διευκόλυναν το έργο μας, ιδίως από τη στιγμή που αρχίσαμε να εργαζόμαστε από το σπίτι για μια μακρά περίοδο εντός του 2020.

Πράγματι, με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, θα πρέπει να προσαρμόσουμε το έργο μας και τις μεθόδους εργασίας μας στις νέες προκλήσεις: τις ευθύνες που πηγάζουν από την αξιολόγηση των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών, τη διαταραχή της οικονομίας που προκάλεσε η πανδημία του κορονοϊού και την προσαρμογή του χώρου εργασίας μας στο περιβάλλον που θα προκύψει μετά την κρίση του κορονοϊού.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω επίσης το προσωπικό της ΕΙΟΡΑ και τους συναδέλφους από τις εθνικές αρμόδιες αρχές, το συμβούλιο εποπτών και το διοικητικό συμβούλιο για την πολύτιμη συμβολή τους στο έργο μας. Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δέσμευσής μας, είμαι βέβαιος ότι θα καταφέρουμε να αντιμετωπίσουμε επιτυχώς τις προαναφερθείσες προκλήσεις. Θα μπορέσουμε έτσι να συνεχίσουμε τον αγώνα μας για την εδραίωση ισχυρών και ανθεκτικών τομέων ασφαλίσεων και συντάξεων στην Ευρώπη, από τους οποίους θα αποκομίζουν οφέλη οι άνθρωποι, οι επιχειρήσεις και οι οικονομίες σε ολόκληρη την Ευρώπη.

Fausto Parente

ΣΥΝΟΨΗ

Το 2019 η ΕΙΟΡΑ εξακολούθησε να διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην εποπτεία των ασφαλίσεων και των συντάξεων στην Ευρώπη, συνεργαζόμενη στενά με τις εθνικές αρχές, τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και τους λοιπούς ενδιαφερόμενους, προκειμένου να εκπληρώσει τους στρατηγικούς της στόχους όπως ορίζονται στο ετήσιο πρόγραμμα εργασίας της για το 2019.

Πρωώθηση της εποπτείας και της ρύθμισης των επιχειρήσεων

Η εντολή που έχει λάβει η ΕΙΟΡΑ μέσω του κανονισμού της είναι η ανάληψη ηγετικού ρόλου στην προώθηση της διαφάνειας, της απλότητας και της δικαιοσύνης στην εσωτερική αγορά. Η θέσπιση ενός άρτιου ρυθμιστικού πλαισίου είναι ιδιαίτερα σημαντική για την επίτευξη αυτού του σκοπού.

Στο πλαίσιο της οδηγίας σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (οδηγία IDD), η ΕΙΟΡΑ εργάστηκε σε ορισμένα παραδοτέα, μεταξύ των οποίων η εξέταση κανόνων γενικού συμφέροντος και η αναθεώρηση της απόφασης για τη συνεργασία των αρμόδιων αρχών.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΙΟΡΑ ενίσχυσε σημαντικά το έργο της όσον αφορά την εποπτεία των επιχειρήσεων της. Ένα παράδειγμα της δράσης της στο πεδίο αυτό αποτελεί η καθιέρωση επισκέψεων στις

εθνικές εποπτικές αρχές. Η ΕΙΟΡΑ συνέχισε επίσης την εκτέλεση δραστηριοτήτων παρακολούθησης της αγοράς, ιδίως μέσω των εκθέσεων της για τις τάσεις των καταναλωτών.

Μια θεματική ανασκόπηση σχετικά με ζητήματα προστασίας των καταναλωτών στο πλαίσιο της ταξιδιωτικής ασφάλισης αποκάλυψε ότι ορισμένα επιχειρηματικά μοντέλα ενέχουν αυξημένο κίνδυνο, όπως, μεταξύ άλλων, η διάρθρωση των αμοιβών βάσει πολύ υψηλών προμηθειών, οι οποίες συχνά προκαλούν ζημία στους καταναλωτές. Ως αποτέλεσμα της εν λόγω επανεξέτασης, η ΕΙΟΡΑ εξέδωσε προειδοποίηση με την οποία καλούσε τους ασφαλιστές και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές να διευθετήσουν το θέμα των υψηλών προμηθειών που σχετίζονται με προϊόντα ταξιδιωτικών ασφαλίσεων.

Το 2019 η ΕΙΟΡΑ εξέδωσε την πρώτη της έκθεση σχετικά με το κόστος και τις προηγούμενες επιδόσεις των ασφαλιστικών και συνταξιοδοτικών προϊόντων. Η έκθεση έδειξε ότι το κόστος κυμαίνεται ανάλογα με τον τύπο του προϊόντος, τα ασφάλιστρα, την κατηγορία κινδύνου και τη δικαιοδοσία, καθώς και ότι, λόγω διαφορών μεταξύ των προϊόντων, υφίστανται σημαντικές προκλήσεις όσον αφορά τη σύγκριση των επιδόσεων.



Πρωώθηση της σύγκλισης προς μια υψηλή ποιότητας προληπτική εποπτεία

Η επίτευξη μιας κοινής ευρωπαϊκής προσέγγισης όσον αφορά την εποπτεία βρίσκεται στο επίκεντρο του έργου της ΕΙΟΡΑ.

Το 2019, η ΕΙΟΡΑ ανέλαβε ένα σημαντικό έργο στο πλαίσιο της επανεξέτασης της οδηγίας «Φερεγγυότητα II» το 2020. Η επανεξέταση θα διασφαλίσει ότι ο κανονισμός-ορόσημο παραμένει πρόσφορος για την επίτευξη του σκοπού για τον οποίο θεσπίστηκε.

Στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων για τα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών – της οδηγίας ΙΕΣΠ II, η ΕΙΟΡΑ εστιάζει το έργο της στην επίτευξη της αναλογικότητας και της σχετικής εφαρμογής ΙΕΣΠ II σε όλη την Ευρώπη.

Η ΕΙΟΡΑ εργάστηκε επίσης για την ανάπτυξη ενός υποδείγματος δηλώσεων συνταξιοδοτικών παροχών για να βοηθήσει τα μέλη να αποκτήσουν καλύτερη εικόνα του συνταξιοδοτικού τους ταμείου και του εισοδήματος που θα μπορούσαν να λάβουν ως συνταξιούχοι.

Τον Φεβρουάριο του 2019 επετεύχθη πολιτική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και των κρατών μελών σχετικά με την πρόταση για ένα πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (ΠΑΣΠ). Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΙΟΡΑ άρχισε να καταρτίζει έναν αριθμό ειδικών τεχνικών παραδοτέων για το ΠΑΣΠ σύμφωνα με τον κανονισμό ΠΑΣΠ.

Στο διεθνές επίπεδο, η ΕΙΟΡΑ συνέβαλε στη θέσπιση, τον Νοέμβριο του 2019, των πρώτων διεθνών πλαισίων για την εποπτεία των διεθνώς δραστηριοποιούμενων ασφαλιστικών ομίλων, συμπεριλαμβανομένης της δεύτερης έκδοσης του προτύπου κεφαλαιακής επάρκειας ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Insurance Capital Standard Version 2.0), καθώς και για τον μετριασμό του συστημικού κινδύνου στον ασφαλιστικό κλάδο. Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΙΟΡΑ συνέχισε να διαμορφώνει μια συνεκτική προσέγγιση εποπτείας και να προωθεί συνεκτικές εποπτικές πρακτικές μέσω της εφαρμογής του σχεδίου της για την εποπτική σύγκλιση. Ως τομείς προτεραιότητας ορίστηκαν η εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας, η εποπτεία εσωτερικών υποδειγμάτων και η εποπτεία διασυνοριακών δραστηριοτήτων.

Η ΕΙΟΡΑ δημιούργησε πρόσθετες πλατφόρμες διασυνοριακής συνεργασίας για να ενισχύσει την αποτελεσματικότερη και πιο έγκαιρη συνεργασία μεταξύ των εθνικών αρμόδιων αρχών (ΕΑΑ) σε

συγκεκριμένες διασυνοριακές υποθέσεις, καθιστώντας δυνατή την ταχύτερη ταυτοποίηση και αξιολόγηση των κινδύνων στις διασυνοριακές επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Η ΕΙΟΡΑ εξέτασε επίσης δύο επιπλέον αξιολογήσεις από ομοτίμους, όσον αφορά την τακτική εποπτική έκθεση και τη συνεργασία των ΕΑΑ στις διασυνοριακές επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2019 η ΕΙΟΡΑ εξακολούθησε να παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς τις εξελίξεις και τον πιθανό αντίκτυπο της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση, καλώντας τις εθνικές εποπτικές αρχές να ελαχιστοποιήσουν τη ζημία για τους ασφαλισμένους και τους δικαιούχους συντάξεων.

Ενίσχυση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας των κλάδων των ασφαλίσεων και των επαγγελματικών συντάξεων

Η ΕΙΟΡΑ συνέχισε να εντοπίζει τάσεις, δυνητικούς κινδύνους και τρωτά σημεία που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στους κλάδους της ασφάλισης και των συντάξεων σε ολόκληρη την Ευρώπη. Στο πλαίσιο των εργασιών αυτών, καθ' όλη τη διάρκεια του τρέχοντος έτους, η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε ασφαλιστικές και επαγγελματικές συνταξιοδοτικές στατιστικές, συμπεριλαμβανομένης της δεύτερης ετήσιας επισκόπησης της ασφάλισης, του πίνακα κινδύνου που δημοσιεύεται σε τριμηνιαία βάση και της έκθεσης χρηματοοικονομικής σταθερότητας που δημοσιεύεται δύο φορές το χρόνο. Βασική πρόκληση εξακολουθεί να αποτελεί η παράταση της συγκυρίας των χαμηλών αποδόσεων.

Το 2019 η ΕΙΟΡΑ διεξήγαγε επίσης έλεγχο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στον κλάδο των επαγγελματικών συντάξεων. Τα πορίσματα κατέδειξαν ότι το δυσμενές σενάριο που εφαρμόστηκε στον έλεγχο προσομοίωσης θα εξανέμιζε σχεδόν το ένα τέταρτο της αξίας των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων του δείγματος, οδηγώντας σε σημαντικές μειώσεις των παροχών.

Για πρώτη φορά, ο έλεγχος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων συμπεριέλαβε εκτίμηση της έκθεσης σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες. Ο έλεγχος προσομοίωσης ανέδειξε την υφιστάμενη διαχείριση και τον βαθμό στον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι περιβαλλοντικοί,

οι κοινωνικοί και οι σχετικοί με τη διακυβέρνηση παράγοντες στον κλάδο των επαγγελματικών συντάξεων.

Σε γενικές γραμμές, οι επενδύσεις του δείγματος σε μετοχικούς τίτλους χαρακτηρίζονται από υψηλό αποτύπωμα άνθρακα, το οποίο αντικατοπτρίζει την οικονομία της ΕΕ. Επιπλέον, καίτοι η πλειονότητα των ταμείων που συμμετείχαν λαμβάνει υπόψη τους περιβαλλοντικούς, τους κοινωνικούς και τους σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες, εντούτοις λιγότερο από το 20% του δείγματος εκτιμά επί του παρόντος τον αντίκτυπο των περιβαλλοντικών, των κοινωνικών και των σχετικών με τη διακυβέρνηση παραγόντων στους κινδύνους και στις αποδόσεις.

Η ΕΙΟΡΑ δρομολόγησε επίσης διαβούλευση σχετικά με τη δημιουργία ευρωπαϊκού δικτύου εθνικών συστημάτων εγγύησης των ασφαλίσεων, τα οποία θα είναι επαρκώς εναρμονισμένα και χρηματοδοτούμενα.

Οριζόντια θέματα

Η ΕΙΟΡΑ συνέχισε το έργο της στον τομέα των βιώσιμων χρηματοοικονομικών. Στο πλαίσιο αυτό υποστήριξε το σχέδιο δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τα βιώσιμα χρηματοοικονομικά, περαιτέρω δε εξέδωσε γνωμοδότηση σχετικά με την ενσωμάτωση σχετικών με το κλίμα κινδύνων στην οδηγία «Φερεγγυότητα II».

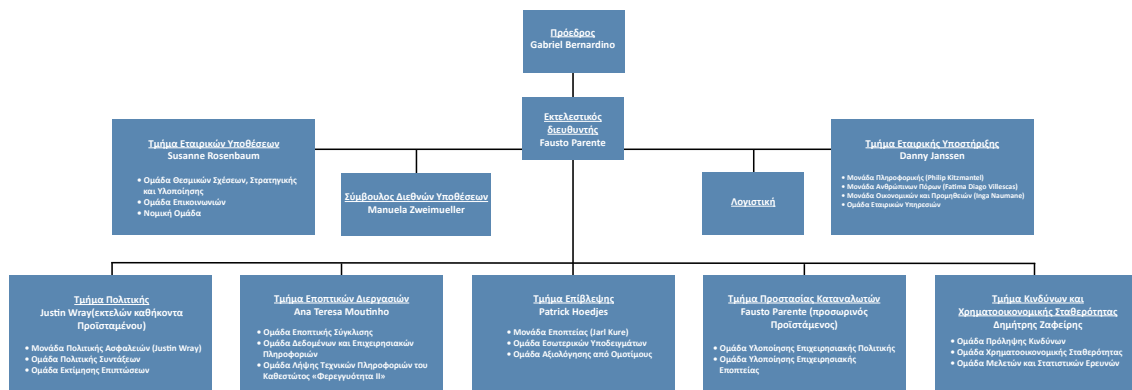
Στους τομείς της insurtech (χρήσης νέων τεχνολογιών στον ασφαλιστικό κλάδο), της ψηφιοποίησης και της ανθεκτικότητας του χρηματοπιστωτικού κλάδου έναντι των κινδύνων του κυβερνοχώρου, η ΕΙΟΡΑ εργάστηκε επί ποικίλων πτυχών του ψηφιακού χρηματοοικονομικού τομέα. Το έργο αυτό περιλάμβανε τον εξωπορισμό στο υπολογιστικό νέφος, την τεχνητή νοημοσύνη και τα μαζικά δεδομένα με στόχο την προώθηση της εποπτικής σύγκλισης, τη διευκόλυνση της εδραίωσης ίσων όρων ανταγωνισμού βάσει της αρχής της αναλογικότητας και την προώθηση μιας τεχνολογικά ουδέτερης προσέγγισης έναντι της χρηματοοικονομικής καινοτομίας. Το 2019, στο πλαίσιο των δράσεων παρακολούθησης της θεματικής ανασκόπησης σχετικά με τη χρήση της ανάλυσης μαζικών δεδομένων (BDA) στους κλάδους των ασφαλίσεων αυτοκινήτου και των ασφαλίσεων υγείας, η ΕΙΟΡΑ συγκρότησε συμβουλευτική ομάδα εμπειρογνομόνων για να τη συνδράμει στην κατάρτιση των αρχών ψηφιακής ευθύνης στον κλάδο των ασφαλίσεων.

Στην έκθεσή της σχετικά με τους κινδύνους του κυβερνοχώρου για τους ασφαλιστές, η ΕΙΟΡΑ διαπίστωσε ότι η ψηφιακή οικονομία και η πρόοδος της τεχνολογίας προσφέρουν ευκαιρίες για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων στον κυβερνοχώρο. Η προσήκουσα ασφαλιστική κάλυψη στον κυβερνοχώρο μπορεί να παράσχει πολύτιμη συμβολή στη διαχείριση των κινδύνων του κυβερνοχώρου που απειλούν τις επιχειρήσεις και τους πελάτες. Μια καλά αναπτυγμένη ασφαλιστική αγορά στον κυβερνοχώρο μπορεί να διαδραματίσει κρίσιμο ρόλο στη διευκόλυνση της μετάβασης προς την ψηφιακή οικονομία.

Αποτελεσματική και αποδοτική εκπλήρωση της εντολής

Το 2019 η ΕΙΟΡΑ συνέχισε να λειτουργεί ως ένας αποτελεσματικός και αποδοτικός Οργανισμός, ταυτόχρονα δε αγωνίστηκε να βελτιώσει περαιτέρω τις διοικητικές της διαδικασίες.

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφόρησης Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου σε σας κέντρου στον δικτυακό τόπο https://europa.eu/european-union/contact_el

Τηλεφωνικά ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Η Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτήν την υπηρεσία:

- καλώντας ατελώς τον αριθμό 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένα δίκτυα τηλεφωνίας ενδέχεται να χρεώνουν τις κλήσεις αυτές),
- καλώντας τον αριθμό +32 22999696 ή
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από τον δικτυακό τόπο https://europa.eu/european-union/contact_el

ΒΡΕΙΤΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο Ευropa: https://europa.eu/european-union/index_el

ΣΤΙΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΕ

Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν και επί πληρωμή εκδόσεις της ΕΕ στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://op.europa.eu/el/publications>. Μπορείτε να ζητήσετε πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν εκδόσεων επικοινωνώντας με την υπηρεσία Europe Direct ή με το τοπικό σας κέντρο πληροφόρησης (βλ. https://europa.eu/european-union/contact_el).

Στη νομοθεσία της ΕΕ και σε σχετικά έγγραφα

Για πρόσβαση σε νομικές πληροφορίες της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της ενωσιακής νομοθεσίας από το 1952 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στον δικτυακό τόπο EUR-Lex, στην ακόλουθη διεύθυνση: <http://eur-lex.europa.eu>

Στα δημόσια δεδομένα από την ΕΕ

Η Πύλη Δημόσιων Δεδομένων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (<http://data.europa.eu/euodp/el>) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων από την ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να τηλεφορτωθούν και να επαναχρησιμοποιηθούν δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany

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



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

ISBN 978-92-9473-241-5
ISSN 2529-5756