

Ghid privind aplicarea modului „risc de subscriere pentru asigurările de viață”

Introducere

- 1.1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (denumit în continuare „Regulamentul EIOPA”)¹, EIOPA emite ghidul privind aplicarea modulului „risc de subscriere pentru asigurările de viață”.
- 1.2. Ghidul se referă la articolul 105 alineatul (3) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (denumită în continuare „Directiva Solvabilitate II”)², precum și la articolele 137, 138 și 139 din Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2015/35 din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE (denumit în continuare Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35)³.
- 1.3. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere conform Directivei Solvabilitate II.
- 1.4. Scopul prezentului ghid este facilitarea convergenței practicilor în statele membre și sprijinirea societăților în calcularea cerinței de capital pentru riscul de subscriere pentru asigurările de viață conform Directivei Solvabilitate II.
- 1.5. Prezentul ghid include recomandări referitoare la ratele care ar trebui supuse unui șoc pentru a calcula cerința de capital pentru modulul „risc de subscriere pentru asigurările de viață”, menționat la articolul 105 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II. Acestea se concentrează pe:
 - (a) submodulul „risc de mortalitate”, menționat la articolul 105 alineatul (3) litera (a) din Directiva Solvabilitate II și la articolul 137 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35;
 - (b) submodulul „risc de longevitate”, menționat la articolul 105 alineatul (3) litera (b) din Directiva Solvabilitate II și la articolul 138 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35;
 - (c) submodulul „risc de invaliditate-morbiditate”, menționat la articolul 105 alineatul (3) litera (c) din Directiva Solvabilitate II și la articolul 139 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.
- 1.6. Recomandarea 5 oferă îndrumări privind modul în care societățile ar trebui să calculeze cerința de capital pentru „riscul de invaliditate-morbiditate”, în cazul unui contract care acoperă mai multe grade de invaliditate. Aceasta are ca scop sprijinirea societăților în identificarea în mod corespunzător a ratelor de tranziție care este necesar a fi supuse unui șoc la calcularea rezervelor tehnice în condiții de stres.
- 1.7. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au semnificația consacrată în actele normative menționate în introducere.

¹ JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83

² JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155

1.8. Ghidul se aplică de la 1 aprilie 2015.

Recomandarea 1 - Majorarea ratelor de mortalitate

1.9. Societățile ar trebui să aplice majorarea ratelor de mortalitate, prevăzută la articolul 137 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, indiferent de unitatea de timp a ratelor (anuale, lunare etc.) și în cazul în care majorarea ratelor de mortalitate duce la o majorare a rezervelor tehnice fără marjă de risc. În urma majorării, valoarea ratelor nu ar trebui să fie mai mare de 1.

Recomandarea 2 - Diminuarea ratelor de mortalitate

1.10. Societățile ar trebui să aplice diminuarea ratelor de mortalitate, prevăzută la articolul 138 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, indiferent de unitatea de timp a ratelor (anuale, lunare etc.) și în cazul în care diminuarea ratelor de mortalitate duce la o majorare a rezervelor tehnice fără marjă de risc.

Recomandarea 3 - Majorarea ratelor inițiale privind invaliditatea – morbiditatea

1.11. Societățile ar trebui să aplice creșterea ratelor de invaliditate și morbiditate, prevăzută la articolul 139 literele (a) și (b) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, indiferent de unitatea de timp a ratelor (anuale, lunare etc.). În urma majorării respective, ratele de invaliditate și morbiditate nu ar trebui să depășească valoarea 1.

Recomandarea 4 - Diminuarea ratelor de invaliditate – morbiditate în caz de recuperare

1.12. Societățile ar trebui să aplice diminuarea ratelor de invaliditate – morbiditate în caz de recuperare, prevăzută la articolul 139 litera (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, indiferent de unitatea de timp a ratelor (anuale, lunare etc.).

1.13. Fără a aduce atingere punctului de mai sus, societățile nu ar trebui să aplice diminuarea ratelor de recuperare cu valoarea 1, care reflectă faptul că plățile beneficiilor încetează după o perioadă contractuală fixă.

Recomandarea 5 - Garanțiile pentru stări de sănătate multiple

1.14. În cazul în care ratele de tranziție între mai multe stări de sănătate intră în calcularea rezervelor tehnice, societățile ar trebui să considere toate ratele de tranziție de la o stare la o alta mai gravă ca fiind rate de invaliditate și morbiditate și toate ratele de tranziție de la o stare la o alta mai puțin gravă (inclusiv starea „sănătos”) ca fiind rate de invaliditate – morbiditate în caz de recuperare , în vederea calculării cerinței de capital pentru riscul de invaliditate - morbiditate, menționat la articolul 139 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, indiferent de starea actuală a deținătorului de poliță pentru care este calculată rezerva tehnică.

1.15. Numai ratele de persistență ar trebui ajustate pentru a avea certitudinea că, după șoc, suma ratelor de tranziție de la o stare la alta se menține la 1.

Norme de conformare și de raportare

1.16. Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile și recomandările emise.

1.17. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să îl integreze în mod adecvat în cadrul de reglementare sau de supraveghere.

1.18. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele nerespectării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

1.19. În lipsa unui răspuns până la expirarea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă obligația de raportare și vor fi raportate ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuri

1.20. Prezentul ghid face obiectul unei revizuri de către EIOPA.