

Indsæt Margin
info eller slet
felt

RETNINGSLINJER

om metoderne til bestemmelse af
markedsandele med henblik på indberetning

EIOPA-BoS-25/395
Vedtaget den 29. september 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RETNINGSLINJER FOR METODER TIL BESTEMMELSE AF MARKEDSANDELE MED HENBLIK PÅ INDBERETNING

INDLEDNING

1. I overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1094/2010 (EIOPA-forordningen)¹ og artikel 35a, stk. 6, i direktiv 2009/138/EF (Solvens II-direktivet)² udsteder EIOPA reviderede retningslinjer for metoder til fastsættelse af markedsandele med henblik på indberetning. Formålet med disse retningslinjer er at præcisere de metoder, der skal anvendes til at bestemme de markedsandele, der er omhandlet i artikel 35a, stk. 1 og 2, i Solvens II-direktivet, og den proces, som tilsynsmyndighederne skal anvende til at underrette forsikrings- og genforsikringsselskaberne om enhver begrænsning af eller undtagelse fra tilsynsmyndighedernes kvantitative regelmæssige tilsynsrapportering.
2. Ved beregningen af markedsandelen lægges der vægt på typen af virksomhed, dvs. livsforsikrings- og skadesforsikringsvirksomhed, snarere end på den tilladelse, der gives til selskaberne. Dvs. tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed eller skadesforsikringsvirksomhed.
3. Det skal bemærkes, at initiativet til at bevilge en begrænsning eller fritagelse kan ligge hos tilsynsmyndigheden, men også selskaber kan anmode tilsynsmyndigheden om en begrænsning eller fritagelse. Der bør tages behørigt hensyn til disse anmodninger.
4. Disse retningslinjer er rettet til tilsynsmyndighederne i henhold til Solvens II-direktivet.
5. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 30. januar 2027 og ophæver og erstatter retningslinjerne for metoder til bestemmelse af markedsandele med henblik på indberetning (EIOPA-BoS-15-106).
6. Hvis begreberne ikke er defineret i disse retningslinjer, har de den betydning, der er defineret i de retsakter, der henvises til i indledningen.

RETNINGSLINJE 1 – OPLYSNINGER DER SKAL BRUGES TIL AT FASTLÆGGE MARKEDERNE

7. Tilsynsmyndighederne bør:
 - (a) sikre, at markedsandelen omfatter den virksomhed (uanset selskabstype), der udøves af alle forsikrings- og genforsikringsselskaber, men ikke den virksomhed, der udøves af selskaber, som i henhold til artikel 4 i Solvens II-direktivet er udelukket fra Solvens II-direktivets anvendelsesområde
 - (b) sikre, at hvis et selskab har et andet regnskabsår end kalenderåret, tages de seneste årlige oplysninger i betragtning

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1).

- (c) tage hensyn til de oplysninger, der indberettes i de årlige kvantitative indberetningsskemaer S.05.01 og S.12.01 som defineret i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2023/894³.

RETNINGSLINJE 2 - BEREGNING AF MARKEDET FOR LIVSFORSIKRING OG SKADESFORSIKRING

8. Tilsynsmyndighederne bør sikre, at størrelsen af både livsforsikrings- og skadesforsikringsmarkederne fastsættes årligt ved:
- (a) aggregering for livsforsikrings- og genforsikringsmarkedet af de forsikringsmæssige bruttohensættelser for livsforsikrings- og genforsikringsvirksomhed, herunder indeks-link og unit-link forsikring for de relevante forsikrings- og genforsikringsselskaber, der er angivet i retningslinje 1
 - (b) aggregering for skadesforsikrings- og genforsikringsmarkedet af bruttopræmieindtægterne fra skadesforsikrings- og genforsikringsvirksomhed for de relevante forsikrings- og genforsikringsselskaber, der er identificeret i retningslinje 1.

RETNINGSLINJE 3 – VURDERINGSPROCES

9. På grundlag af de kriterier og begrænsninger, der er fastsat i artikel 35a i Solvens II-direktivet, bør tilsynsmyndighederne:
- (a) Anse forsikrings- og genforsikringsselskabers anmodning for at være medtaget eller udelukket fra vurderingen med henblik på at fastslå, hvilke selskaber der er bevilget en begrænsning eller undtagelse.
 - (b) Konsultere med den koncerntilsynsførende og tage deres udtalelse i betragtning i relation til selskaber, der er en del af en koncern.
 - (c) Foretage en samlet vurdering af, hvilke forsikrings- og genforsikringsselskaber der bør bevilges en begrænsning eller undtagelse.
 - (d) I bidraget til tærsklen på 20 % skal der også tages hensyn til virksomhed fra captive-forsikringsselskaber og captive-genforsikringsselskaber, der er omfattet af undtagelsen i artikel 35a, stk. 3, i Solvens II-direktivet.
 - (e) Hvis et selskab udøver både skades- og livsforsikringsvirksomhed, kun bevilge en begrænsning eller undtagelse, hvis medtagelsen af deres skades- og livsforsikringsvirksomhed i de respektive markedsandele ikke fører til en overskridelse af tærsklen.

RETNINGSLINJE 4 - OPLYSNINGER TIL SELSKABER

10. Tilsynsmyndighederne bør:
-

³ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2023/894 af 4. april 2023 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF for så vidt angår skemaerne til forsikrings- og genforsikringsselskabers indberetning til deres tilsynsmyndigheder af de oplysninger, der er nødvendige for deres tilsyn, og om ophævelse af gennemførelsesforordning (EU) 2015/2450 (EUT L 120 af 5.5.2023, s. 1).

- (a) Skriftligt underrette de berørte forsikrings- og genforsikringsselskaber om, at de har fået tilladelse til at anvende en begrænsning eller undtagelse senest tre måneder inden udgangen af det relevante rapporteringsår. Disse oplysninger bør forblive gyldige, indtil tilsynsmyndigheden underretter om det modsatte.
- (b) Underrette forsikrings- og genforsikringsselskaber, der allerede er fritaget, senest tre måneder inden udgangen af det relevante indberetningsår om, at de ikke længere kan anvende en begrænsning eller undtagelse, og at de skal indberette fra det følgende indberetningsår. Dette kan også skyldes ændringer i de årligt genberegnete markedsandele, selv om selskabernes forretningsstørrelse forbliver uændret.

OVERHOLDELSE OG INDBERETNINGSREGLER

- 11. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i EIOPA-forordningen. I henhold til artikel 16, stk. 3, i EIOPA-forordningen bestræber de kompetente myndigheder og finansielle institutioner sig på at efterleve retningslinjer og henstillinger bedst muligt.
- 12. Kompetente myndigheder, der efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, indarbejder dem i deres regulerings- eller tilsynsmæssige rammer på passende vis.
- 13. Kompetente myndigheder underretter EIOPA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, og de angiver deres begrundelse for eventuelt manglende efterlevelse, senest to måneder efter udstedelsen af de oversatte versioner.
- 14. Hvis de kompetente myndigheder ikke har svaret inden denne dato, anses de for ikke at efterleve indberetningen og vil blive indberettet i overensstemmelse hermed.

AFSLUTTENDE BESTEMMELSE OM REVISION

- 15. Disse retningslinjer revideres af EIOPA.