

SMERNICE

SMERNICE

o metodah za določanje tržnih deležev za
namene poročanja

EIOPA-BoS-25/395
sprejeto 29. septembra 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SMERNICE O METODAH ZA DOLOČANJE TRŽNIH DELEŽEV ZA NAMENE POROČANJA

UVOD

1. V skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 (uredba o EIOPA)¹ in členom 35a(6) Direktive 2009/138/ES (direktiva Solventnost II)² organ EIOPA izdaja revidirane smernice o metodah za določanje tržnih deležev za namene poročanje. Namen teh smernic je določiti metode, ki se bodo uporabljale pri določanju tržnih deležev iz člena 35a(1) in (2) direktive Solventnost II, ter postopek, ki ga bodo nadzorni organi uporabljali za obveščanje zavarovalnic in pozavarovalnic o vseh omejitvah ali izjemah pri kvantitativnem rednem nadzornem poročanju, ki jihodobrijo nadzorni organi.
2. Za izračun tržnega deleža se upošteva vrsta posla, tj. posel življenjskega in neživljenjskega zavarovanja, in ne dovoljenje, izdano podjetjem, tj. dovoljenje za opravljanje poslov življenjskega ali neživljenjskega zavarovanja.
3. Opozoriti je treba, da lahko pobudo za odobritev omejitve ali izvzetja od obveznosti poročanja poda nadzorni organ, vendar lahko za omejitve ali izvzetje pri svojem nadzornem organu zaprosijo tudi podjetja sama. Te zahteve je treba ustrezno upoštevati.
4. Te smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
5. Smernice veljajo od 30. januarja 2027 ter razveljavljajo in nadomeščajo Smernice o metodah za določanje tržnih deležev za namene poročanja (EIOPA-BoS-15-106).
6. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.

SMERNICA 1 – INFORMACIJE, KI SE UPORABLJAJO ZA DOLOČITEV TRGOV

7. Nadzorni organi bi morali:
 - (a) zagotoviti, da tržni delež vključuje posle (ne glede na vrsto podjetja), ki jih izvajajo vse zavarovalnice in pozavarovalnice, ne vključuje pa poslov, ki so v skladu s členom 4 direktive Solventnost II izključeni iz področja uporabe direktive Solventnost II;
 - (b) zagotoviti, da se v primeru, ko ima podjetje drugačno finančno leto kot koledarsko, upoštevajo najnovejše letne informacije;

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

- (c) upoštevati informacije, sporočene v predlogah za letno kvantitativno poročanje S.05.01 in S.12.01, kot sta opredeljeni v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2023/894.³

SMERNICA 2 – IZRAČUN TRGA ŽIVLJENJSKIH IN NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

8. Nadzorni organi bi morali zagotoviti, da se velikost trgov življenjskih in neživljenjskih zavarovanj določi enkrat letno:
- (a) za trg življenjskih zavarovanj in pozavarovanj kot seštevke bruto zavarovalno-tehničnih rezervacij za posle življenjskih zavarovanj in pozavarovanj, vključno z zavarovanji, vezanimi na indeks in enoto premoženja, zadevnih zavarovalnic in pozavarovalnic, opredeljenih v smernici 1;
 - (b) za trg neživljenjskih zavarovanj in pozavarovanj kot seštevke zneska bruto obračunanih premij poslov neživljenjskega zavarovanja in pozavarovanja zadevnih zavarovalnic in pozavarovalnic, opredeljenih v smernici 1.

SMERNICA 3 – POSTOPEK OCENJEVANJA

9. Nadzorni organi bi morali na podlagi meril in omejitev iz člena 35a direktive Solventnost II:
- (a) obravnavati zahtevo zavarovalnic in pozavarovalnic, da se vključi v oceno ali izključi iz nje, da se določi, katerim podjetjem se odobri omejitev ali izvzetje;
 - (b) se posvetovati z nadzornikom skupine in preučiti njegovo mnenje v zvezi s podjetji, ki so del skupine;
 - (c) skupaj oceniti, katerim zavarovalnicam in pozavarovalnicam bi bilo treba odobriti omejitev ali izjemo;
 - (d) pri prispevku k 20-odstotnemu pragu upoštevati tudi posle lastnih zavarovalnic in lastnih pozavarovalnic, za katere velja izjema iz člena 35a(3) direktive Solventnost II;
 - (e) v primeru, da podjetje opravlja posle neživljenjskega in življenjskega zavarovanja, odobriti omejitev ali izjemo le, če vključitev njihovih poslov neživljenjskega in življenjskega zavarovanja v zadevne tržne deleže ne povzroči prekoračitve praga.

SMERNICA 4 – OBVEŠČANJE PODJETIJ

10. Nadzorni organi bi morali:
- (a) najpozneje tri mesece pred koncem zadevnega leta poročanja pisno obvestiti zadevne zavarovalnice in pozavarovalnice, da jim je bila odobrena uporaba omejitve ali izjeme. Te informacije bi morale ostati veljavne, dokler jih nadzorni organ ne obvesti o nasprotnem;
 - (b) obvestiti že izvzete zavarovalnice in pozavarovalnice, najpozneje tri mesece pred koncem zadevnega leta poročanja, da ne morejo več uporabljati omejitve ali izvzetja in da morajo

³ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2023/894 z dne 4. aprila 2023 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s predlogami, na podlagi katerih zavarovalnice in pozavarovalnice svojim nadzorim organom predložijo informacije, potrebne za njihov nadzor, ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) 2015/2450 (UL L 120, 5.5.2023, str. 1).

poročati z začetkom naslednjega leta poročanja. To je lahko tudi posledica sprememb v letno preračunanih tržnih deležih, tudi če obseg poslovanja podjetij ostane nespremenjen.

PRAVILA O SKLADNOSTI IN POROČANJU

11. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. V skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA si morajo pristojni organi in finančne institucije po najboljših močeh prizadevati za upoštevanje smernic in priporočil.
12. Pristojni organi, ki ravnaajo ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, bi jih morali ustrezno vključiti v svoj regulativni ali nadzorni okvir.
13. Pristojni organi morajo organu EIOPA v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic potrditi, ali ravnaajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, in navesti razloge za njihovo neupoštevanje.
14. Če se pristojni organi do izteka tega roka ne bodo odzvali, se bo štelo, da ne ravnaajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih poročalo kot o takih.

KONČNA DOLOČBA O PREGLEDU

15. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.