

RIKTLINJER

RIKTLINJER

om metoder för att fastställa marknadsandelar
för rapportering

Eiopa-BoS-25/395
Antagen den 29 september 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RIKTLINJER FÖR METODER FÖR ATT FASTSTÄLLA MARKNADSANDELAR FÖR RAPPORTERING

INLEDNING

1. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 (Eiopa-förordningen)¹ och artikel 35a.6 i direktiv 2009/138/EG (Solvens II-direktivet) utfärdar² Eiopa reviderade riktlinjer för metoder för att fastställa marknadsandelar för rapportering. Syftet med dessa riktlinjer är att specificera de metoder som ska användas för att fastställa de marknadsandelar som avses i artikel 35a.1 och 35a.2 i Solvens II-direktivet och det förfarande som tillsynsmyndigheterna ska använda för att informera försäkrings- och återförsäkringsföretagen om eventuella begränsningar av eller undantag från kvantitativ regelbunden tillsynsrapportering som beviljas av tillsynsmyndigheterna.
2. För att beräkna marknadsandelen ges relevans till typen av verksamhet, dvs. livförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet, snarare än till det tillstånd som beviljats företag, dvs. livförsäkrings- eller skadeförsäkringstillstånd.
3. Det bör noteras att initiativet att bevilja en begränsning eller ett undantag kan ligga hos tillsynsmyndigheten, men även företag kan begära en begränsning eller ett undantag från sin tillsynsmyndighet. Dessa begäranden bör vederbörligen beaktas.
4. Dessa riktlinjer riktar sig till tillsynsmyndigheterna enligt Solvens II-direktivet.
5. Dessa riktlinjer gäller från och med den 30 januari 2027 och upphäver och ersätter riktlinjerna för metoder för att fastställa marknadsandelar för rapportering (EIOPA-BoS-15-106).
6. Om termerna inte definieras i dessa riktlinjer har de den betydelse som definieras i de rättsakter som det hänvisas till i inledningen.

RIKTLINJE 1 – MARKNADSOMFATTNING

7. Tillsynsmyndigheterna bör
 - (a) Säkerställa att marknadsandelen omfattar den verksamhet (oavsett typ av företag) som tecknas av alla försäkrings- och återförsäkringsföretag, men inte den verksamhet som bedrivs av företag som enligt artikel 4 i Solvens II-direktivet är undantagna från Solvens II-direktivets tillämpningsområde.
 - (b) Om ett företag har ett annat finansiellt år än kalenderåret, se till att den senaste årliga informationen beaktas.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1).

- (c) beakta de uppgifter som rapporteras i mallarna för årlig kvantitativ rapportering S.05.01 och S.12.01 enligt definitionen i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2023/894.³

RIKTLINJE 2 – BERÄKNING AV LIVFÖRSÄKRINGS- OCH SKADEFÖRSÄKRINGSMARKNADEN

8. Tillsynsmyndigheterna bör säkerställa att storleken på både livförsäkrings- och skadeförsäkringsmarknaderna fastställs årligen genom
- (a) aggregering, för livförsäkrings- och återförsäkringsmarknaden, av försäkringstekniska avsättningar brutto för livförsäkrings- och återförsäkringsverksamhet, inklusive index- och fondförsäkring för de relevanta försäkrings- och återförsäkringsföretag som anges i riktlinje 1,
 - (b) aggregering, för skadeförsäkrings- och återförsäkringsmarknaden, av bruttopremieinkomsterna för skadeförsäkrings- och återförsäkringsverksamheten för de relevanta försäkrings- och återförsäkringsföretag som anges i riktlinje 1.

RIKTLINJE 3 – BEDÖMNINGSFÖRFARANDE

9. Utifrån de kriterier och gränser som anges i artikel 35a i Solvens II-direktivet bör tillsynsmyndigheterna
- (a) betrakta försäkrings- och återförsäkringsföretags begäran som inkluderad eller undantagen från bedömningen för att fastställa vilka företag som beviljas en begränsning eller ett undantag,
 - (b) samråda med grupp-tillsynsmyndigheten och beakta dess yttrande om företag som ingår i en grupp,
 - (c) kollektivt bedöma vilka försäkrings- och återförsäkringsföretag som bör beviljas en begränsning eller ett undantag,
 - (d) i bidraget till tröskelvärde på 20 % även beakta verksamhet från captivebolag för försäkring och captivebolag för återförsäkring som omfattas av undantaget i artikel 35a.3 i Solvens II-direktivet,
 - (e) om ett företag bedriver både skade- och livförsäkringsverksamhet, endast bevilja en begränsning eller ett undantag om inkluderingen av deras skade- och livförsäkringsverksamhet i respektive marknadsandelar inte leder till att tröskelvärde överskrids.

RIKTLINJE 4 - INFORMATION TILL FÖRETAG

10. Tillsynsmyndigheterna bör

³ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2023/894 av den 4 april 2023 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG vad gäller mallarna för försäkrings- och återförsäkringsföretags inlämning till sina tillsynsmyndigheter av uppgifter som är nödvändiga för deras tillsyn och om upphävande av genomförandeförordning (EU) 2015/2450 (EUT L 120, 5.5.2023, s. 1).

- (a) skriftligen underrätta de berörda försäkrings- och återförsäkringsföretagen om att de har beviljats att använda en begränsning eller ett undantag senast tre månader före rapporteringsårets slut . Denna information bör fortsätta att gälla tills tillsynsmyndigheten meddelar annat.
- (b) informera redan undantagna försäkrings- och återförsäkringsföretag, senast tre månader före rapporteringsårets slut, om att de inte längre kan utnyttja en begränsning eller ett undantag och att de är skyldiga att rapportera från och med påföljande rapporteringsår. Detta kan också bero på förändringar i de årligen omräknade marknadsandelarna, även om företagens verksamhet förblir oförändrad.

EFTERLEVNADS- OCH RAPPORTERINGSREGLER

- 11. Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats i enlighet med artikel 16 i Eiopa-förordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen är behöriga myndigheter och finansiella institut skyldiga att göra sitt yttersta för att följa riktlinjer och rekommendationer.
- 12. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller tillsynsram på lämpligt sätt.
- 13. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, och ange orsaker till bristande efterlevnad, inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.
- 14. Avsaknad av ett svar inom denna tidsfrist kommer att betraktas som att de behöriga myndigheterna inte uppfyller kraven på rapportering, och de kommer då att redovisas enligt denna bedömning.

SLUTBESTÄMMELSE OM ÖVERSYN

- 15. Dessa riktlinjer kommer att bli föremål för en översyn av Eiopa.