



SÍNTESE RELATÓRIO ANUAL DE ATIVIDADES 2019



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

#PENSIONS #INSURANCE

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

Manuscript completed in June 2020

1st edition

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 978-92-9473-247-7 ISSN 2529-587X doi: 10.2854/605300 EI-AD-20-001-PT-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.

ORÇAMENTO



27,1 milhões de EUR

60% provenientes das autoridades dos Estados-Membros

40% provenientes da CE

Rácio obtido dos países pertencentes à Associação Europeia de Comércio Livre



303 produtos e serviços no programa de trabalho

91% prestações de resultados, conforme planeado

100% dos fundos atribuídos (dotações) executados

TESTE DE ESFORÇO AO SETOR DAS PENSÕES COMPLEMENTARES DE REFORMA



Integração de uma avaliação dos fatores de risco ambientais, sociais e de governação (ASG)

19 países

60% dos planos de prestações definidas nacionais

50% dos planos de contribuições definidas nacionais

176 IRPPP

DOCUMENTOS PUBLICADOS PELA EIOPA

6 Pareceres

2 Recomendações

28 Relatórios

3 Orientações

15 Consultas públicas



225 Participações como orador

198 Visitas à EIOPA

395 Convidados na Conferência Anual



Principais publicações

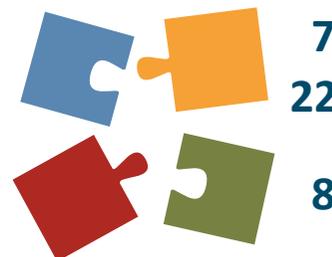
Relatório sobre tendências dos consumidores

Proteção dos consumidores Questões relacionadas com seguros de viagem

Ferramentas de análise de megadados nos setores dos seguros automóvel e de saúde

Modelo de declaração sobre os benefícios de pensão de fácil utilização

COLABORAÇÃO COM 53 COLÉGIOS DE AUTORIDADES DE SUPERVISÃO



7 inspeções conjuntas no local

22 Colaboração ativa com 22 autoridades nacionais de supervisão

8 ações de cooperação bilateral com autoridades nacionais de supervisão

Assistência técnica à Croácia

PREÂMBULO DO PRESIDENTE

É com enorme prazer que apresento os resultados alcançados pela EIOPA em 2019.

No âmbito da nossa missão de promover uma abordagem comum de supervisão, temos vindo a utilizar diversas ferramentas especificamente dedicadas a esse fim, como as nossas plataformas de cooperação que utilizámos para abordar o problema da insustentabilidade dos atuais modelos empresariais transfronteiriços.

Ao longo do último ano, tivemos também ocasião de reforçar o nosso trabalho na supervisão da atividade empresarial, de modo a assegurar a proteção dos consumidores contra práticas empresariais mais exíguas, como tem sido o caso dos seguros de viagem. Através da nossa análise temática, identificámos alguns modelos de negócio com risco acrescido, que suscitam maiores preocupações à nossa supervisão. Isso levou-nos a emitir um aviso às seguradoras e mediadores de seguros no sentido de reverem as elevadas comissões cobradas nos produtos de seguros de viagem.



No nosso acompanhamento contínuo das tendências dos consumidores, identificámos quatro áreas que merecem particular atenção: os seguros de vida vendidos no âmbito de contratos de hipoteca (uma das nossas prioridades em 2020); os seguros ligados a produtos de investimento; os seguros complementares; e a gestão de sinistros no seguro automóvel.

A persistência de uma conjuntura de baixas taxas de juros continuou a colocar desafios às seguradoras e aos fundos de pensões. Este tema é abordado na nossa avaliação do quadro regulamentar Solvência

II. A nível geral, o quadro regulamentar Solvência II revela-se eficaz e funciona de forma satisfatória. Encaramos, deste modo, o resultado da revisão como uma evolução e não como uma revolução propriamente dita.

Além da necessidade de ajustar a calibragem dos riscos associados às taxas de juros, gostaríamos que as suas propostas contemplassem um impacto equilibrado. Uma das matérias que consideramos importante é a proporcionalidade, e a EIOPA avançou algumas propostas no sentido de reduzir substancialmente os requisitos de notificação para as empresas com baixo perfil de risco.

A conjuntura de baixas taxas de juros também representa desafios para os aforradores. Em 2019, continuámos a trabalhar no modelo de declaração sobre os benefícios de pensão, que irá ajudar as IRPPP a fornecerem informações claras aos beneficiários dos regimes de pensões, permitindo desde modo que estes tomem decisões mais esclarecidas sobre as suas poupanças de reforma.

A fim de prestar um apoio mais útil aos aforradores relativamente aos seus objetivos de reforma, devemos também analisar a situação na perspetiva da procura, nomeadamente no contexto da União dos Mercados de Capitais. Em 2019, começámos a trabalhar nas normas técnicas e no nosso parecer técnico relativamente à implementação do Produto Individual de Reforma Pan-Europeu (PEPP) e somos da opinião de que os produtos portáteis e «digitais primeiro», como é o caso do PEPP, podem ser vitais para ajudar as pessoas a gerir as suas poupanças de reforma.

A digitalização oferece, sem dúvida, muitas oportunidades, mas não é isenta de riscos. A nossa análise temática sobre a utilização de ferramentas de análise de megadados no setor do seguro automóvel e de saúde evidenciou alguns problemas relacionados com a lealdade e a ética. Este tema está atualmente a ser examinado de forma mais aprofundada pela EIOPA através do seu grupo de peritos consultivo, para ajudar a elaborar princípios de responsabilidade digital na área dos seguros.

A digitalização também deu azo a um crescente número de ataques informáticos. Em 2019, a EIOPA analisou o mercado dos ciber-seguros na Europa através de um diálogo que tem mantido com o setor.

As alterações climáticas dominaram a atualidade de 2019. O trabalho que desenvolvemos nessa área incluiu um Parecer sobre formas de integrar os riscos associados ao clima no regime Solvência II e, pela primeira vez, uma avaliação dos riscos sociais, ambientais e de governação no teste de esforço para o setor das pensões. Na transição para uma economia verde, estamos convictos de que as seguradoras desempenham um papel de liderança nas medidas de adaptação e mitigação das alterações climáticas, através das suas atividades de investimento e subscrição de produtos. Enquanto investidores de longo prazo, os fundos de pensões também podem desempenhar um papel similar.

Embora as catástrofes naturais e a cibersegurança sejam dois tipos de risco muito diferentes, possuem alguns elementos em comum: não conhecem fronteiras e podem causar disrupções graves com enormes custos para as famílias, as empresas e o sistema financeiro. Para enfrentar estes desafios globais, a EIOPA acredita que devemos, enquanto supervisores, setor e autoridades públicas, atuar de forma conjunta. Com uma abordagem concertada, será possível dar uma resposta muito mais eficaz.

Os resultados que alcançámos em 2019 foram também obtidos graças ao permanente apoio e cooperação com o nosso Conselho de Supervisores e com as instituições europeias, e graças também ao diálogo contínuo que mantivemos com os consumidores, o setor e outros agentes interessados através dos nossos grupos de partes interessadas. Também contribuíram para estes resultados as abordagens consultivas que temos vindo a adotar e, a este respeito, conto manter uma cooperação permanente para que possamos cumprir o nosso mandato.

Olhando para o futuro, a EIOPA continuará a cumprir a sua missão, não obstante este clima dominado pela pandemia do Coronavírus.

A este respeito, o nosso foco continuará centrado na proteção do consumidor e na estabilidade financeira do setor dos seguros e pensões, com vista, em particular, a garantir um setor resiliente, equitativo e com capacidade para dar a volta à situação. Para esse efeito, continuaremos a apoiar as iniciativas da Comissão Europeia tendo em vista alcançar o Pacto Ecológico Europeu, uma Europa pronta para enfrentar os desafios da era digital e uma economia ao serviço das pessoas.

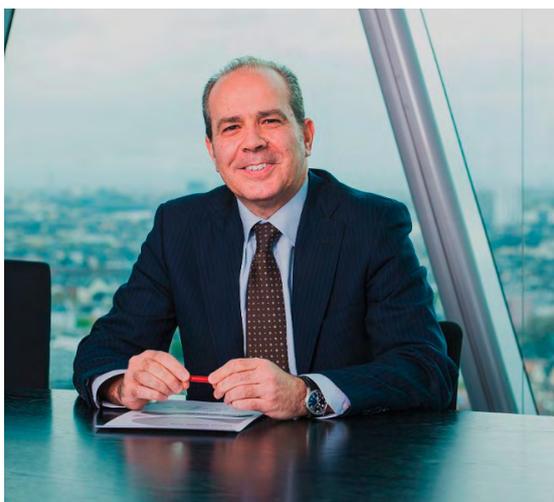
Conseguiremos deste modo garantir que o setor dos seguros e das pensões desempenhe um papel central para fortalecer o setor financeiro da Europa, que, por sua vez, funcione em prol dos cidadãos.

Gabriel Bernardino

PREFÁCIO DO DIRETOR EXECUTIVO

O nosso objetivo em 2019 era trabalhar como uma organização eficiente e eficaz no cumprimento das tarefas que nos foram mandatadas, e é com satisfação que posso afirmar que este objetivo foi cumprido, como o comprovam todos os principais indicadores de desempenho. O nosso trabalho foi prestado com um alto nível de desempenho nas quatro prioridades estratégicas, assim como em áreas transversais como o financiamento sustentável e a chamada InsurTech ou tecnologia no setor dos seguros.

A nossa capacidade de desempenho deve-se em grande parte a uma equipa de pessoas profissional, competente e empenhada. Para apoiar o desenvolvimento dos nossos recursos humanos, continuámos a implementar o quadro de competências e integrámo-lo em diversas funções e processos. A nossa organização cresceu de 158 para 166 funcionários, com cerca de 80 % do pessoal dedicados a atividades de base.



A nossa rápida capacidade de resposta às mudanças de prioridades também contribuiu para o bom desempenho da nossa missão. A incerteza em relação à saída do Reino Unido da União Europeia levou a que a Autoridade permanecesse num permanente estado de prontidão para poder reagir a nível operacional, na eventualidade de não ser alcançado um acordo político para a relação com esse país, no futuro.

No segundo semestre de 2019, após a conclusão da avaliação das Autoridades Europeias de Supervisão, a EIOPA reviu, alterou e elaborou novas regras do seu Regulamento Interno para poder estar pronta a assumir novas tarefas e competências, a partir de janeiro de 2020.

A EIOPA congratulou-se com a adoção da proposta legislativa relativa a um Produto Individual de Reforma Pan-Europeu (PEPP) e começou logo a trabalhar na preparação da regulamentação de apoio para assegurar uma correta aplicação do PEPP. A EIOPA trabalhou ainda nos novos processos e soluções tecnológicos necessários para o registo de produtos e monitorizar a supervisão nacional.

Ao longo do ano, a Autoridade esteve particularmente atenta à utilização otimizada e responsável dos recursos financeiros. Com um orçamento de funcionamento de 27,1 milhões de EUR para 2019, a Autoridade conseguiu aplicar até ao final do ano 100 % das suas dotações de autorização e 85,6 % das suas dotações de pagamento.

A EIOPA realiza as suas operações em plena conformidade com os regulamentos da UE, trabalhando de uma forma aberta e transparente. No âmbito do nosso exercício de responsabilização, estamos sujeitos a auditorias anuais pelo Tribunal de Contas Europeu, pelo Serviço de Auditoria Interna da Comissão Europeia e pelo nosso próprio auditor interno. A EIOPA congratula-se com a cooperação mantida com todas as instituições comunitárias e participou em reuniões de controlo no Parlamento Europeu, incluindo numa audição perante a Comissão dos Assuntos Económicos e Monetários do Parlamento Europeu, em novembro de 2019.

No âmbito do nosso permanente esforço para melhorar a eficiência, a EIOPA implementou ainda várias soluções digitais, nomeadamente nos processos administrativos. Foram ainda realizados outros progressos na transição dos sistemas da União Europeia para a gestão de recursos humanos e a gestão de missões.

A Autoridade também trabalhou com outras agências da UE na área da contratação para alcançar economias de escala.

Tal como nos anos anteriores, beneficiámos da estreita cooperação mantida com outros agentes das autoridades competentes nacionais e de uma frutuosa relação com os membros do nosso Conselho de Administração e Conselho de Supervisores.

Procurámos também obter contributos das mais variadas partes interessadas para melhorar o nosso trabalho, nomeadamente através dos nossos grupos de partes interessadas, assim como através de várias consultas e eventos.

Enquanto organização, esforçámo-nos por exercer a nossa atividade de forma sustentável e, pela primeira vez, o nosso relatório anual contém uma nota sobre a nossa gestão ambiental. A introdução de processos de trabalho digitais para reduzir a utilização de papel e a modernização dos nossos equipamentos de videoconferência para encorajar a participação à distância em workshops são dois exemplos de medidas que tomámos em 2019 para reduzir o nosso impacto ambiental. Ambas as medidas permitiram facilitar o nosso trabalho, nomeadamente desde que começámos a trabalhar a partir de casa, durante um longo período, em 2020.

Efetivamente, olhando para o futuro, teremos de adaptar o nosso trabalho e a nossa forma de trabalhar aos novos desafios: novas responsabilidades decorrentes da revisão das Autoridades Europeias de Supervisão; disrupção da economia provocada pela pandemia do Coronavírus; e adaptação do nosso local de trabalho ao ambiente pós-crise do Coronavírus.

Gostaria de estender os meus agradecimentos ao pessoal da EIOPA e aos nossos colegas das autoridades nacionais competentes, ao Conselho de Supervisores e ao Conselho de Administração pelo seu valioso contributo para o nosso trabalho. Estou certo de que, graças ao seu permanente contributo, conseguiremos enfrentar os desafios mencionados mais acima. Estaremos deste modo aptos a continuar a promover um setor dos seguros e das pensões forte e resiliente na Europa, que beneficie as pessoas, as empresas e as economias em toda a Europa.

Fausto Parente

RESUMO

Em 2019, a EIOPA continuou a desempenhar um papel essencial na supervisão do setor dos seguros e das pensões na Europa, trabalhando em estreita cooperação com autoridades nacionais, instituições da UE e outras partes interessadas para cumprir os objetivos estratégicos definidos no seu programa de trabalho anual para 2019.

O exercício de supervisão e regulação de atividades

De acordo com o seu Regulamento constitutivo, a EIOPA desempenha um papel de liderança na promoção da transparência, da simplicidade e da equidade no mercado interno. A criação de um quadro regulamentar consistente é essencial para poder cumprir esse mandato.

No âmbito da Diretiva sobre a distribuição de seguros (DDS), a EIOPA trabalhou numa série de tarefas, incluindo a avaliação de regras de proteção do interesse geral e a revisão da Decisão relativa à cooperação das autoridades competentes.

Ao longo do ano, a EIOPA reforçou de forma significativa o seu trabalho na supervisão de atividades. A título de

exemplo, foram criadas visitas a autoridades nacionais de supervisão. A EIOPA continuou a monitorizar o mercado, nomeadamente através dos seus relatórios sobre as tendências dos consumidores.

Uma análise temática sobre questões relacionadas com a proteção dos consumidores nos seguros de viagem revelou que alguns modelos de negócio comportam riscos acrescidos, incluindo estruturas de remuneração baseadas num muito elevado nível de comissões, resultando frequentemente em desvantagens para os consumidores. Na sequência desta análise, a EIOPA emitiu um aviso às seguradoras e aos mediadores de seguros, no sentido de corrigir as elevadas comissões relacionadas com os produtos de seguros de viagem.

EM 2019, a EIOPA publicou o seu primeiro Relatórios sobre custos e desempenho passado dos produtos de seguros e pensões. O relatório revelou que os custos variam em função do tipo de produto, do prémio, da categoria de risco e da jurisdição. Mostrou ainda que, devido às diferenças entre produtos, existem grandes dificuldades em comparar o desempenho.

Liderar a convergência para uma supervisão prudencial de elevada qualidade

Alcançar uma abordagem comum da supervisão a nível europeu é um dos objetivos da EIOPA.



Em 2019, a EIOPA desenvolveu um trabalho considerável no âmbito da revisão do Solvência II de 2020. A revisão assegurará que este regulamento de referência se mantém adaptado à sua finalidade.

No âmbito da implementação da Diretiva relativa às atividades e à supervisão das instituições de realização de planos de pensões profissionais (IRPPP II), a EIOPA centrou o seu trabalho em encontrar formas de alcançar uma aplicação proporcional e relevante da IRPPP II à escala europeia.

A EIOPA também trabalhou na definição de um modelo de declaração sobre os benefícios de pensão para ajudar os beneficiários a terem uma ideia mais clara sobre o seu direito à pensão e o valor que poderão receber quando se reformarem.

Em fevereiro de 2019, o Parlamento Europeu e os Estados-Membros alcançaram um acordo político sobre a proposta legislativa relativa a um Produto Individual de Reforma Pan-Europeu (PEPP). Neste contexto, a EIOPA começou a trabalhar numa série de tarefas técnicas especificamente relacionadas com o Regulamento PEPP.

No plano internacional, a EIOPA contribuiu para a adoção, em novembro de 2019, do primeiro quadro global para a supervisão de grupos de seguradoras com atividade internacional, incluindo a versão 2.0 da Norma relativa ao capital para seguros, e para a mitigação de riscos sistémicos no setor dos seguros. Durante o ano, a EIOPA continuou a desenvolver uma abordagem consistente da atividade supervisora e a promover práticas de supervisão consistentes através da implementação do seu plano de convergência da atividade supervisora. As áreas prioritárias incluíram a aplicação da proporcionalidade, a supervisão de modelos internos e a supervisão das atividades transfronteiriças.

A EIOPA criou ainda uma plataforma de cooperação transfronteiriça a fim de melhorar a eficiência e celeridade da cooperação entre autoridades nacionais competentes (ANC) em processos transfronteiriços, permitindo uma mais rápida identificação e avaliação dos riscos nas atividades que não conhecem fronteiras.

A EIOPA também realizou mais duas avaliações pelos pares, que incidiram na transmissão regular de informações da atividade supervisora e na cooperação das ANC nas atividades transfronteiriças.

A EIOPA manteve-se, ao longo de todo o ano, ativamente atenta à evolução e ao potencial impacto da saída do Rei-

no Unido da União Europeia, apelando às autoridades nacionais de supervisão para que minimizem as consequências negativas para os segurados e beneficiários.

Reforçar a estabilidade financeira do setor dos seguros e pensões complementares de reforma

A EIOPA prosseguiu o seu trabalho na identificação das tendências e dos potenciais riscos e vulnerabilidades suscetíveis de prejudicar os setores das pensões e dos seguros na Europa. A par desse trabalho, a EIOPA foi publicando, ao longo do ano, estatísticas sobre seguros e pensões complementares de reforma, incluindo a segunda Panorâmica Anual sobre Seguros, o seu painel de riscos, com edição trimestral e o seu relatório de estabilidade financeira, com edição semestral. A prolongada conjuntura de baixa rendibilidade continuou a ser um dos principais desafios.

Em 2019, a EIOPA também realizou um teste de esforço ao setor das pensões complementares de reforma. Os resultados deste teste revelaram que, com a aplicação do cenário mais adverso, cerca de um quarto dos ativos de investimento da amostra desapareceriam, levando a uma redução significativa das prestações.

Pela primeira vez, foi incluída no teste uma avaliação da exposição aos riscos ambientais, sociais e de governação (ASG). Este teste permitiu ver a forma como estes três fatores de risco são geridos e tomados em consideração no setor das pensões complementares de reforma.

A nível geral, existe uma elevada pegada de carbono, no contexto da economia da UE, nos investimentos de capital da amostra. Além disso, embora a maioria dos fundos participantes tomem os fatores ASG em consideração, menos de 20 % da amostra avaliam atualmente o impacto destes fatores nos riscos e rendimentos.

A EIOPA lançou uma consulta sobre a criação de uma rede europeia de sistemas nacionais de garantia de seguros, que já estão suficientemente harmonizados e devidamente estruturados.

Temas transversais

A EIOPA prosseguiu o seu trabalho na área do financiamento sustentável. Neste contexto, apoiou o plano de ação da Comissão Europeia em matéria de financiamento sustentável, e publicou um Parecer sobre a integração dos riscos relacionados com o clima no Solvência II.

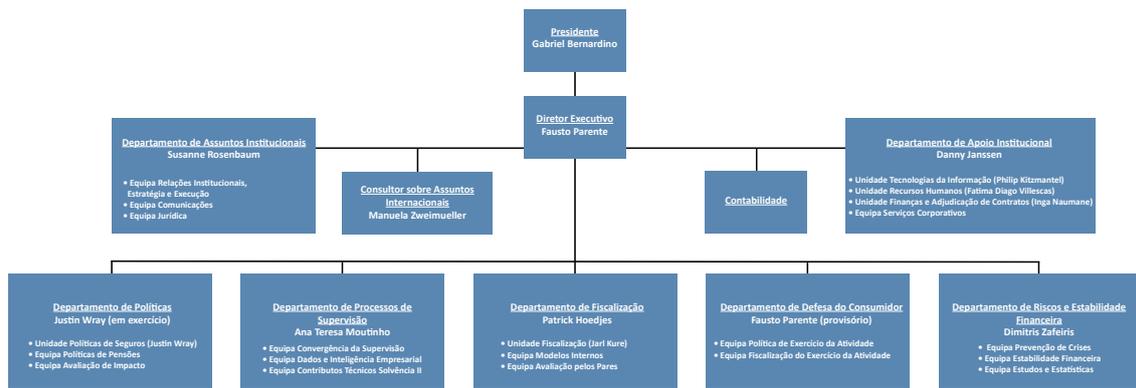
Nas áreas da tecnologia no setor dos seguros, da digitalização e da ciber-resiliência, a EIOPA trabalhou em diversos aspetos relacionados com os serviços financeiros digitais. O seu trabalho centrou-se, entre outros domínios, na contratação de serviços em nuvem, na inteligência artificial e nos megadados, tendo em vista promover uma convergência da atividade supervisora, criar um plano de igualdade baseado no princípio da proporcionalidade e adotar uma abordagem tecnológica neutra em matéria de inovação dos serviços financeiros. No âmbito da nossa análise temática sobre a utilização de ferramentas de análise de megadados no setor dos seguros automóvel e de saúde, a EIOPA criou um grupo consultivo de peritos para ajudar a definir princípios de responsabilidade digital para o setor dos seguros.

No seu relatório sobre os ciber-riscos a que as seguradoras estão expostas, a EIOPA concluiu que a economia digital e o progresso tecnológico oferecem boas oportunidades para os subscritores. Garantir uma cobertura apropriada contra este tipo de riscos pode ser extremamente vantajoso para gerir os ciber-riscos para as empresas e os clientes. Desenvolver um mercado de ciber-seguros eficiente pode ter um papel-chave na transformação para a economia digital.

Cumprir o mandato de forma eficiente e eficaz

Em 2019, a EIOPA exerceu as suas funções nos moldes de uma organização eficiente e eficaz, procurando sempre melhorar os seus processos administrativos

ORGANIGRAMA



CONTACTAR A UE

Pessoalmente

Em toda a União Europeia há centenas de centros de informação Europe Direct. Pode encontrar o endereço do centro mais próximo em: https://europa.eu/european-union/contact_pt.

Telefone ou correio eletrónico

Europe Direct é um serviço que responde a perguntas sobre a União Europeia. Pode contactar este serviço:

- pelo telefone gratuito: 00 800 6 7 8 9 10 11 (alguns operadores podem cobrar estas chamadas),
- pelo telefone fixo: +32 22999696, ou
- por correio eletrónico, na página: https://europa.eu/european-union/contact_pt.

ENCONTRAR INFORMAÇÕES SOBRE A UE

Em linha

Estão disponíveis informações sobre a União Europeia em todas as línguas oficiais no sítio Europa: https://europa.eu/european-union/index_pt.

Publicações da UE

As publicações da UE, quer gratuitas quer pagas, podem ser descarregadas ou encomendadas no seguinte endereço: <https://op.europa.eu/pt/publications>. Pode obter exemplares múltiplos de publicações gratuitas contactando o serviço Europe Direct ou um centro de informação local (ver https://europa.eu/european-union/contact_pt).

Legislação da UE e documentos conexos

Para ter acesso à informação jurídica da UE, incluindo toda a legislação da UE desde 1952 em todas as versões linguísticas oficiais, visite o sítio EUR-Lex em: <http://eur-lex.europa.eu>.

Dados abertos da UE

O Portal de Dados Abertos da União Europeia (<http://data.europa.eu/euodp/pt>) disponibiliza o acesso a conjuntos de dados da UE. Os dados podem ser utilizados e reutilizados gratuitamente para fins comerciais e não comerciais.

**EUROPEAN INSURANCE AND
OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY**

Westhafenplatz 1,
60327 Frankfurt am Main, Germany

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



**Serviço das Publicações
da União Europeia**

ISBN 978-92-9473-247-7
ISSN 2529-587X