

Vejledninge

RETNINGSLINJER

om selskabsspecifikke parametre

EIOPA-BoS-25/249^{xxx}
Vedtaget den 25. juni 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RETNINGSLINJER FOR SELSKABSSPECIFIKKE PARAMETRE

INDLEDNING

1. I overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1094/2010 (EIOPA-forordningen)¹ udsteder EIOPA retningslinjer for selskabsspecifikke parametre.
2. Retningslinjerne vedrører artikel 104, stk. 7, artikel 110, 111, 230 og artikel 248, stk. 2, i direktiv 2009/138/EF (Solvens II)² samt artikel 218, 219, 220, 338 og 356 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35³ og Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/498⁴.
3. Disse retningslinjer er rettet til tilsynsmyndighederne i henhold til Solvens II.
4. Retningslinjerne 1-9 finder anvendelse på både individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber (samlet benævnt "selskaber") og på beregningen af koncernens solvenskapitalkrav i henhold til konsolideringsmetoden eller en kombination af metoder på grundlag af konsoliderede data beregnet i overensstemmelse med artikel 335, stk. 1, litra a), b) og c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35.
5. Hvis begreberne ikke er defineret i disse retningslinjer, har de den betydning, der er defineret i de retsakter, der henvises til i indledningen.
6. Retningslinjerne ophæver og erstatter retningslinjerne for selskabsspecifikke parametre (EIOPA-BoS-14-178).

RETNINGSLINJE 1 – EKSPERTVURDERINGENS ROLLE

7. Med henblik på at fastlægge de selskabsspecifikke parametre bør selskaberne kun anvende antagelser baseret på ekspertvurderinger som en justering af eksisterende data og ikke som en erstatning for manglende data.
8. Selskaberne bør kun anvende antagelser baseret på ekspertvurderinger, hvis de deraf følgende justerede data i højere grad opfylder kriterierne i artikel 219 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35, og bør påvise en sådan overholdelse efter anmodning fra tilsynsmyndighederne.

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 (EIOPA-forordningen) (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. 1-155)

³ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til direktiv 2009/138/EF (EUT L 12 af 17.1.2015, s. 1).

⁴ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/498 af 24. marts 2015 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende proceduren for tilsynsmyndighedernes godkendelse af anvendelsen af selskabsspecifikke parametre i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF (EUT L 79 af 25.3.2015, s. 8).

RETNINGSLINJE 2 – JUSTERINGER FOR AT ØGE DATAENES HENSIGTSMÆSSIGHED

9. Med forbehold af retningslinje 1 bør selskaberne, når de fastlægger selskabsspecifikke parametre, justere historiske data efter behov for at fjerne virkningen af risici, der er irrelevante, i det mindste inden for de næste 12 måneder.

RETNINGSLINJE 3 — JUSTERING AF HISTORISKE DATA FOR AT ELIMINERE VIRKNINGEN AF KATASTROFEBEGIVENHEDER OG AFSPEJLE DE NUVÆRENDE GENFORSIKRINGSORDNINGER

10. Hvor det er relevant, bør selskaberne fastlægge interne politikker og procedurer for:
 - (a) at identificere tab som følge af katastroferebegivenheder
 - (b) at justere data i overensstemmelse med afsnit B, punkt 2(e), i bilag XVII til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35
 - (c) at justere data i overensstemmelse, afsnit B, punkt 2(d), afsnit C, punkt 2(c), og afsnit D, punkt 2(f), i med bilag XVII i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35.
11. Selskaberne bør sikre, at ændringer i selvbehold af ikke-proportional genforsikring tages behørigt i betragtning, hvis de har indvirkning på volatiliteten i erstatningshensættelsesrisici.

RETNINGSLINJE 4 – BEREKNING AF JUSTERINGSFAKTOREN FOR IKKE-PROPORTIONAL GENFORSIKRING INDEN FOR PRÆMIERISIKOENS OMFANG

12. Når selskaberne fastsætter justeringsfaktorerne for ikke-proportional genforsikring, som omhandlet i artikel 218, stk. 1, litra a), nr. iii), og artikel 218, stk. 1, litra c), nr. iii), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35, bør de sikre, at både bruttodata og data med fradrag af ikke-proportional genforsikring for de følgende 12 måneder er i overensstemmelse med retningslinje 1, 2 og 3.

RETNINGSLINJE 5 – LØBENDE OVERHOLDELSE

13. Selskaberne bør overvåge, at de overholder kravene til anvendelse af selskabsspecifikke parametre som led i vurderingen af egen risiko og solvens.
14. Som led i tilsynsrapporten om vurdering af egen risiko og solvens bør selskaberne underrette tilsynsmyndighederne om, der er sket væsentlige ændringer i oplysningerne i ansøgningen, og give relevante oplysninger om eventuelle væsentlige ændringer.
15. Hvis selskaberne bliver opmærksomme på, at en anden standardiseret metode giver et mere retvisende resultat og i højere grad opfylder kalibreringskravene i artikel 101, stk. 3, i Solvens II, bør de indgive en ny ansøgning om anvendelse af denne alternative standardiserede metode.

RETNINGSLINJE 6 – AFHJÆLPNING AF MANGLENDE OVERHOLDELSE AF KRAV

16. I tilfælde af manglende overholdelse af kravene til anvendelse af selskabsspecifikke parametre bør tilsynsmyndigheden beslutte, om selskabet kan bevilges en frist på tre måneder til at afhjælpe den manglende overholdelse.

17. Når tilsynsmyndigheden træffer afgørelsen, bør den tage hensyn til graden og omfanget af den manglende overholdelse samt den tid, der er nødvendig for at afhjælpe den, og de foranstaltninger, som selskabet agter at træffe for at genoprette overholdelsen af kravene til anvendelse af selskabsspecifikke parametre.
18. Hvis den manglende overholdelse ikke kan genoprettes inden for tre måneder, bør tilsynsmyndigheden tilbagekalde godkendelsen af anvendelsen af selskabsspecifikke parametre i overensstemmelse med artikel 6, litra a), i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/498.

RETNINGSLINJE 7 – VÆSENTLIG AFVIGELSE

19. Når tilsynsmyndighederne overvejer, om der er en væsentlig afvigelse som omhandlet i artikel 110 i Solvens II, bør de tage hensyn til følgende relevante faktorer:
 - (a) Resultaterne af tilsynsprocessen.
 - (b) Afvigelsens art, type og størrelse.
 - (c) Sandsynligheden for og alvoren af eventuelle negative konsekvenser for forsikringstagere og begunstigede.
 - (d) Følsomheden af de antagelser, som afvigelsen vedrører.
 - (e) Afvigelsens forventede varighed og volatilitet.
20. Tilsynsmyndighederne bør foretage denne analyse for hvert segment, hvor det er muligt at anvende selskabsspecifikke parametre.

RETNINGSLINJE 8 – ANSØGNING OM GODKENDELSE AF ANVENDELSEN AF GRUPPESPECIFIKKE PARAMETRE

21. Ansøgningen om godkendelse af anvendelsen af koncernspecifikke parametre bør som minimum indeholde de oplysninger, der kræves i artikel 1, stk. 3 og 4, i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/498, hvor enhver henvisning til "virksomhedsspecifikke parametre" bør forstås som en henvisning til "koncernspecifikke parametre".
22. Efter begrundet anmodning fra den koncerntilsynsførende bør det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskabet eller det blandede finansielle holdingselskab fremlægge yderligere oplysninger, hvis det er nødvendigt for at vurdere ansøgningen.

RETNINGSLINJE 9 – KONCERNENS ANVENDELSESOMRÅDE VED HJÆLP AF KONCERNSPECIFIKKE PARAMETRE

23. Når koncernens solvenskapitalkrav beregnes efter metode 1 eller en kombination af metode 1 og metode 2, bør det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskabet eller det blandede finansielle holdingselskab kun anvende de koncernspecifikke parametre på konsoliderede data beregnet i overensstemmelse med artikel 335, stk. 1, litra a), b) og c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35.

RETNINGSLINJE 10 – HØRING I TILSYNSKOLLEGIET

24. I forbindelse med den høring, der er omhandlet i artikel 356, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35, bør den koncerntilsynsførende og de øvrige tilsynsmyndigheder i tilsynskollegiet bl.a. analysere og drøfte, hvorvidt data er repræsentative på koncernniveau og relevansen af den anvendte standardiserede metode.

RETNINGSLINJE 11 – OPLYSNINGER TIL TILSYNSKOLLEGIET

25. I tilfælde af en ansøgning om godkendelse af, at et selskab, der er omfattet af beregningen af koncernsolvensen, anvender selskabsspecifikke parametre, bør den tilsynsmyndighed, der modtager ansøgningen, underrette tilsynskollegiet om modtagelsen og om afgørelsen. Hvis ansøgningen afvises, bør den underrette tilsynskollegiet om hovedårsagerne til afgørelsen.
26. Inden den koncerntilsynsførende træffer den endelige afgørelse om ansøgningen om anvendelse af koncernspecifikke parametre, bør den tage hensyn til tilsynsmyndighedernes afgørelser om anvendelsen af selskabsspecifikke parametre for de enkelte selskaber, der er omfattet af beregningen af koncernsolvensen.

OVERHOLDELSE OG INDBERETNINGSREGLER

27. 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.
28. Kompetente myndigheder, der efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, indarbejder dem i deres regulerings- eller tilsynsmæssige rammer på passende vis.
29. 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.
30. 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

31. Disse retningslinjer revideres af EIOPA.