

Suunised

SUUNISED

kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiste
parameetrite kohta

EIOPA –järelevalvenõukogu – 25/249
Vastu võetud 25. juunil 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SUUNISED KINDLUSTUS- VÕI EDASIKINDLUSTUSANDJAPÕHISTE PARAMEETRITE KOHTA

SISSEJUHATUS

1. Kooskõlas määruse (EL) nr 1094/2010 (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve määrus¹) artikliga 16 annab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve välja suunised kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kohta.
2. Suunised on seotud direktiivi 2009/138/EÜ (Solventsus II²) artikli 104 lõikega 7, artiklitega 110, 111, 230 ja artikli 248 lõikega 2 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35³ artiklitega 218, 219, 220, 338 ja 356 ning komisjoni rakendusmäärusega⁴ (EL) 2015/498.
3. Käesolevad suunised on adresseeritud Solventsus II kohastele järelevalveasutustele.
4. Suuniseid 1–9 kohaldatakse nii üksikute kindlustus- ja edasikindlustusandjate (edaspidi koos „ettevõtjad“) suhtes kui ka konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamisel konsolideerimismeetodi või meetodite kombinatsiooni alusel konsolideeritud andmete puhul, mis on arvutatud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 335 lõike 1 punktidele a, b ja c.
5. Kui neid ei ole käesolevates suunistes määratletud, on mõistetel sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendus.
6. Suunistega tunnistatakse kehtetuks ja asendatakse kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite suunised (EIOPA-BoS-14-178).

SUUNIS 1. EKSPERDIHINNANGU ROLL

7. Kindlustus- ja edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kindlaksmääramiseks peaks kindlustus- ja edasikindlustusandjatel olema lubatud kasutada eksperdi hinnangul põhinevaid eeldusi üksnes olemasolevate andmete kohandamiseks, mitte puuduvate andmete asendamiseks.
8. Ettevõtjad peaksid kasutama eksperdi hinnangul põhinevaid eeldusi üksnes juhul, kui saadud korrigeeritud andmed vastavad suuremal määral komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklis 219 sätestatud kriteeriumidele, ning peaksid sellist vastavust järelevalveasutuste päringu korral tõendama.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve määrus) (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155).

³ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/35, millega täiendatakse direktiivi 2009/138/EÜ (ELT L 12, 17.1.2015, lk 1–797).

⁴ Komisjoni 24. märtsi 2015. aasta rakendusmäärus (EL) 2015/498, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise järelevalvelise heakskiitmise menetlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2009/138/EÜ (ELT L 79, 25.3.2015, lk 8–11).

SUUNIS 2. KOHANDUSED ANDMETE ASJAKOHAUSE SUURENDAMISEKS

9. Kui suunistest 1 ei tulene teisiti, peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kindlaksmääramisel vajaduse korral korrigeerima varasemaid andmeid, et kõrvaldada vähemalt järgmise 12 kuu jooksul ebaoluliste riskide mõju.

SUUNIS 3. VARASEMATE PERIOODIDE ANDMETE KORRIGEERIMINE, ET KÕRVALDADA KATASTROOFIDE MÕJU JA KAJASTADA PRAEGUST EDASIKINDLUSTUSKORDA

10. Kui see on asjakohane, peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad kehtestama sise-eeskirjad ja -menetlused:
- (a) teha kindlaks katastroofidest tulenevad kahjud;
 - (b) kohandada andmeid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 XVII lisa punkti B alapunkti 2 alapunktile e;
 - (c) kohandada andmeid vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 XVII lisa punkti B alapunkti 2 alapunktile d, punkti C alapunkti 2 alapunktile c ja punkti D alapunkti 2 alapunktile f.
11. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid tagama, et mitteproportsionaalse edasikindlustuse säilitamise muudatusi võetakse asjakohaselt arvesse, kui need mõjutavad tehniliste eraldiste riski volatiilsust.

SUUNIS 4. KINDLUSTUSMAKSETE RISKI MITTEPROPORTSIONAALSE EDASIKINDLUSTUSE KOHANDAMISE ARVUTAMINE

12. Kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad määravad kindlaks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 218 lõike 1 punkti a alapunktis iii ja lõike 1 punkti c alapunktis iii osutatud mitteproportsionaalse edasikindlustuse kohandamistegurid, peaksid nad tagama, et nii järgmise 12 kuu brutoandmed kui ka andmed ilma mitteproportsionaalse edasikindlustuseta vastavad suunistele 1, 2 ja 3.

SUUNIS 5. PIDEV NÕUETE TÄITMINE

13. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid oma riskide ja maksevõime hindamise raames jälgima oma vastavust kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise nõuetele.
14. Omariski ja maksevõime hindamise järelevalvelise aruande osana peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad teavitama järelevalveasutusi sellest, kas taotluses esitatud teabes on toimunud olulisi muudatusi, ning esitama asjakohased üksikasjad oluliste muudatuste kohta.
15. Kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad saavad teada, et mõni muu standardmeetod annab Solventsus II artikli 101 lõikes 3 sätestatud kalibreerimisnõuete täitmiseks täpsema tulemuse, peaksid nad esitama uue taotluse selle alternatiivse standardmeetodi kasutamiseks.

SUUNIS 6. MITTEVASTAVUSE KÕRVALDAMINE

16. Kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise nõuete täitmata jätmise korral peaks järelevalveasutus otsustama, kas kindlustus- või edasikindlustusandjale antakse mittevastavuse kõrvaldamiseks kolmekuuline tähtaeg.
17. Otsuse tegemisel peaks järelevalveasutus kaaluma mittevastavuse määra ja ulatust, samuti selle kõrvaldamiseks vajalikku aega ning meetmeid, mida kindlustus- või edasikindlustusandja kavatseb võtta, et taastada vastavus kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamise nõuetele.
18. Kui mittevastavust ei ole võimalik taastada kolme kuu jooksul, peaks järelevalveasutus tühistama kindlustus- või edasikindlustusandja parameetrite kasutamise heakskiidu kooskõlas komisjoni rakendusmääruse (EL) 2015/498 artikli 6 punktiga a.

SUUNIS 7. MÄRKIMISVÄÄRNE KÕRVALEKALLE

19. Solventsus II artiklis 110 osutatud märkimisväärse kõrvalekalde kaalumisel peaksid järelevalveasutused võtma arvesse järgmisi asjakohaseid tegureid:
 - (a) järelevalvealase läbivaatamise käigus tehtud järeldused;
 - (b) kõrvalekalde laad, liik ja suurus;
 - (c) kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele avalduva mis tahes kahjuliku mõju tõenäosus ja tõsidus;
 - (d) kõrvalekaldega seotud eelduste tundlikkuse tase;
 - (e) kõrvalekaldumise eeldatav kestus ja volatiilsus kõrvalekaldumise kestuse jooksul.
20. Järelevalveasutused peaksid analüüsi tegema iga segmenti tasandil, mille puhul on võimalik kasutada kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiseid parameetreid.

SUUNIS 8. KONSOLIDEERIMISGRUPIPÕHISTE PARAMEETRITE KASUTAMISE HEAKSKIITMISE TAOTLEMINE

21. Konsolideerimisgrupipõhiste parameetrite kasutamise heakskiitmise taotlus peaks sisaldama vähemalt komisjoni rakendusmääruse (EL) 2015/498 artikli 1 lõigetes 3 ja 4 nõutud teavet, kusjuures viiteid ettevõtjapõhiste parameetritele tuleks käsitada viidetena konsolideerimisgrupipõhiste parameetritele.
22. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja põhjendatud taotluse korral peaks osalust omav kindlustus- või edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja esitama taotluse hindamiseks vajaduse korral lisateavet.

SUUNIS 9. KONSOLIDEERIMISGRUPI ULATUS, KASUTADES KONSOLIDEERIMISGRUPIPÕHISEID PARAMEETREID

23. Kui kindlustusgrupi solventsuskapitalinõue arvutatakse 1. meetodi või 1. meetodi ja 2. meetodi kombinatsiooni alusel, peaks osalust omav kindlustus- või edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kasutama kindlustusgrupipõhiseid parameetreid üksnes konsolideeritud andmete puhul, mis on arvutatud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 335 lõike 1 punktidele a, b ja c.

SUUNIS 10. KONSULTEERIMINE JÄRELEVALVEKOLLEEGIUMIS

24. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 356 lõikes 3 sätestatud konsulteerimise käigus peaksid konsolideerimisgrupi järelevalvaja ja teised järelevalvekolleegiumi kuuluvad järelevalveasutused muu hulgas analüüsima ja arutama andmete representatiivsust konsolideerimisgrupi tasandil ja kasutatud standardmeetodi asjakohasust.

SUUNIS 11. TEAVE JÄRELEVALVEKOLLEEGIUMILE

25. Kui kindlustusgrupi solventsuse arvutamisse kaasatud kindlustus- või edasikindlustusandja taotleb heakskiitu kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiste parameetrite kasutamisele, peaks taotluse saanud järelevalveasutus teavitama järelevalvekolleegiumi taotluse kättesaamisest ja oma otsusest. Kui taotlus lükatakse tagasi, peaks ta teavitama järelevalvekolleegiumi oma otsuse peamistest põhjustest.
26. Enne lõpliku otsuse tegemist konsolideerimisgrupi parameetrite kasutamise taotluse kohta peaks konsolideerimisgrupi järelevalvaja kaaluma järelevalveasutuste otsuseid konsolideerimisgrupi solventsuse arvutamisse kaasatud üksikute kindlustus- või edasikindlustusandjate taotluste kohta kasutada kindlustus- või edasikindlustusandjapõhiseid parameetreid.

VASTAVUS- JA ARUANDLUSEESKIRJAD

27. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 alusel välja antud suuniseid. EIOPA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid ja soovitusi järgida.
28. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, peaksid need asjakohasel viisil lisama oma õigus- või järelevalveraamistikku.
29. Pädevad asutused peavad kahe kuu jooksul pärast tõlgitud versioonide väljaandmist EIOPA-le kinnitama, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, ja esitama mittejärgimise põhjused.
30. Kui selle tähtaja jooksul vastust ei saada, käsitatakse pädevaid asutusi teateid mittetäitvatena ja neist sellisena ka teatatakse.

LÄBIVAATAMISE LÕPPSÄTE

31. EIOPA vaatab käesolevad suunised läbi.