

RICHTSNOEREN

RICHTSNOEREN

Inzake ondernemingsspecifieke parameters

Eiopa-BoS-25/249
Vastgesteld op 25 juni 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RICHTSNOEREN INZAKE ONDERNEMINGSSPECIFIEKE PARAMETERS

INLEIDING

1. Overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 (de EIOPA-verordening)¹ vaardigt EIOPA richtsnoeren uit voor ondernemingsspecifieke parameters.
2. De richtsnoeren hebben betrekking op artikel 104, lid 7, de artikelen 110, 111, 230 en 248, lid 2, van Richtlijn 2009/138/EG (Solvabiliteit II)², alsook op de artikelen 218, 219, 220, 338 en 356 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35³ van de Commissie en Uitvoeringsverordening (EU) 2015/498⁴ van de Commissie.
3. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de toezichthoudende autoriteiten in het kader van Solvabiliteit II.
4. De richtsnoeren 1 tot en met 9 zijn van toepassing op zowel individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen (gezamenlijk “ondernemingen”) als op de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep volgens de consolidatiemethode of volgens een combinatie van methoden voor de berekening van de geconsolideerde gegevens overeenkomstig artikel 335, lid 1, punt a), b) en c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie.
5. Indien niet gedefinieerd in deze richtsnoeren, hebben de termen de betekenis die is gedefinieerd in de in de inleiding genoemde regelgeving.
6. De richtsnoeren inzake ondernemingsspecifieke parameters (EIOPA-BoS-14-178) worden ingetrokken en vervangen door de richtsnoeren.

RICHTSNOER 1 – ROL VAN HET DESKUNDIG ADVIES

7. Voor het bepalen van de ondernemingsspecifieke parameters is het ondernemingen alleen toegestaan om aannames op basis van deskundig advies te gebruiken als een aanpassing van bestaande gegevens en niet als vervanging voor ontbrekende gegevens.
8. Ondernemingen mogen alleen aannames op basis van deskundig advies gebruiken als de resulterende aangepaste gegevens in hogere mate voldoen aan de criteria van artikel 219 van

¹ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (EIOPA-verordening) (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

² Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1).

³ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG (PB L 12 van 17.1.2015, blz. 1).

⁴ Uitvoeringsverordening (EU) 2015/498 van de Commissie van 24 maart 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de goedkeuringsprocedure voor toezichtdoeleinden voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters overeenkomstig Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 79 van 25.3.2015, blz. 8).

Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie en moeten die naleving op verzoek van de toezichthoudende autoriteiten aantonen.

RICHTSNOER 2 – AANPASSINGEN OM HET NIVEAU VAN GESCHIKTHEID VAN GEGEVENS TE VERHOGEN

9. Onverminderd richtsnoer 1 moeten ondernemingen bij het bepalen van ondernemingsspecifieke parameters historische gegevens zo nodig aanpassen om het effect van risico's weg te nemen die ten minste in de komende twaalf maanden irrelevant zijn.

RICHTSNOER 3 — AANPASSING VAN HISTORISCHE GEGEVENS OM HET EFFECT VAN RAMPEN TE ELIMINEREN EN OM DE HUIDIGE HERVERZEKERINGEN WEER TE GEVEN

10. In voorkomend geval moeten ondernemingen interne gedragslijnen en procedures vaststellen om:
 - (a) verliezen als gevolg van rampen te identificeren;
 - (b) gegevens aan te passen overeenkomstig bijlage XVII, punt B.2, onder e), bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie;
 - (c) gegevens aan te passen overeenkomstig bijlage XVII, punt B.2, onder d), punt C.2, onder c), en punt D.2, onder f), bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie.
11. Ondernemingen moeten ervoor zorgen dat veranderingen in het eigen behoud bij niet-proportionele herverzekeringen naar behoren in aanmerking worden genomen wanneer zij van invloed zijn op de volatiliteit van het reserverisico.

RICHTSNOER 4 – BEREKENING VAN NIET-PROPORTIONELE HERVERZEKERINGSAANPASSING BINNEN DE REIKWIJDTE VAN HET PREMIERISICO

12. Wanneer ondernemingen de in artikel 218, lid 1, onder a), iii), en lid 1, onder c), iii), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie bedoelde aanpassingsfactoren voor de niet-proportionele herverzekering bepalen, moeten zij ervoor zorgen dat zowel de brutogegevens als de gegevens exclusief niet-proportionele herverzekering voor de volgende twaalf maanden voldoen aan de richtsnoeren 1, 2 en 3.

RICHTSNOER 5 — VOORTDURENDE NALEVING

13. Ondernemingen moeten controleren of zij voldoen aan de vereisten voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters als onderdeel van de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit.
14. In het kader van het verslag over de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit moeten ondernemingen de toezichthoudende autoriteiten in kennis stellen van materiële wijzigingen in de in de aanvraag opgenomen informatie en moeten zij relevante details verstrekken over materiële wijzigingen.

15. Indien ondernemingen zich ervan bewust worden dat een andere gestandaardiseerde methode een nauwkeuriger resultaat oplevert om te voldoen aan de kalibratievereisten van artikel 101, lid 3, van Solvabiliteit II, moeten zij een nieuwe aanvraag indienen voor het gebruik van deze alternatieve gestandaardiseerde methode.

RICHTSNOER 6 — HERSTEL VAN NIET-NALEVING

16. In geval van niet-naleving van de vereisten voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters moet de toezichthoudende autoriteit besluiten of aan de onderneming een termijn van drie maanden wordt toegekend om de niet-naleving te verhelpen.
17. Bij het nemen van het besluit moet de toezichthoudende autoriteit rekening houden met de mate en de reikwijdte van de niet-naleving, alsook met de tijd die nodig is om deze te verhelpen en met de maatregelen die de onderneming voornemens is te nemen om opnieuw te voldoen aan de vereisten voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters.
18. Wanneer de niet-naleving niet binnen drie maanden kan worden hersteld, moet de toezichthoudende autoriteit de goedkeuring voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters intrekken overeenkomstig artikel 6, onder a), van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/498 van de Commissie.

RICHTSNOER 7 – DUIDELIJKE AFWIJKING

19. Wanneer de toezichthoudende autoriteiten overwegen of er sprake is van een duidelijke afwijking als bedoeld in artikel 110 van Solvabiliteit II, houden zij als volgt rekening met de relevante factoren:
 - (a) de bevindingen die voortvloeien uit het toezichtsproces;
 - (b) de aard, het type en de omvang van de afwijking;
 - (c) de waarschijnlijkheid en ernst van eventuele negatieve gevolgen voor verzekeringnemers en begunstigden;
 - (d) het niveau van gevoeligheid van de aannames waarop de afwijking betrekking heeft;
 - (e) de verwachte duur en volatiliteit van de afwijking gedurende de duur van de afwijking.
20. De toezichthoudende autoriteiten moeten deze analyse uitvoeren op het niveau van elk segment waarvoor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters mogelijk is.

RICHTSNOER 8 – AANVRAAG TOT GOEDKEURING VAN HET GEBRUIK VAN GROEPSSPECIFIEKE PARAMETERS

21. De aanvraag tot goedkeuring van het gebruik van groepsspecifieke parameters moet ten minste de in artikel 1, leden 3 en 4, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/498 van de Commissie vereiste informatie bevatten, waarbij elke verwijzing naar "ondernemingsspecifieke parameters" moet worden opgevat als een verwijzing naar "groepsspecifieke parameters".
22. Op een met redenen omkleed verzoek van de groepstoezichthouder moet de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming, de verzekeringsholding of de gemengde financiële holding zo nodig aanvullende informatie verstrekken om de aanvraag te beoordelen.

RICHTSNOER 9 — REIKWIJDTE VAN GROEPSSPECIFIEKE PARAMETERS

23. Wanneer het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep wordt berekend volgens methode 1 of volgens de combinatie van methode 1 en methode 2, mag de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming, de verzekeringsholding of de gemengde financiële holding de groepsspecifieke parameters alleen gebruiken voor geconsolideerde gegevens die zijn berekend overeenkomstig artikel 335, lid 1, onder a), b) en c), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie.

RICHTSNOER 10 – RAADPLEGING BINNEN HET COLLEGE VAN TOEZICHTHOUDERS

24. Bij de in artikel 356, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie bedoelde raadpleging moeten de groepstoezichthouder en de andere toezichthoudende autoriteiten in het college van toezichthouders onder meer de representativiteit van de gegevens op groepsniveau en de relevantie van de gebruikte gestandaardiseerde methode analyseren en bespreken.

RICHTSNOER 11 – INFORMATIE VOOR HET COLLEGE VAN TOEZICHTHOUDERS

25. In het geval van een aanvraag tot goedkeuring van het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters door een onderneming die onder de berekening van de groepssolvabiliteit valt, moet de toezichthoudende autoriteit die de aanvraag ontvangt, het college van toezichthouders in kennis stellen van de ontvangst en haar besluit. Indien de aanvraag wordt afgewezen, moet zij het college van toezichthouders in kennis stellen van de belangrijkste redenen voor haar besluit.
26. Alvorens een definitief besluit te nemen over de toepassing van groepsspecifieke parameters, moet de groepstoezichthouder rekening houden met de besluiten van de toezichthoudende autoriteiten over de aanvragen van individuele ondernemingen die onder de berekening van de groepssolvabiliteit vallen om ondernemingsspecifieke parameters te gebruiken.

NALEVINGS- EN RAPPORTAGEREGELS

27. Dit document bevat richtsnoeren uit hoofde van artikel 16 van de EIOPA-verordening. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EIOPA-verordening moeten de bevoegde autoriteiten en financiële instellingen alles in het werk stellen om aan de richtsnoeren en aanbevelingen te voldoen.
28. Bevoegde autoriteiten die deze richtsnoeren naleven of voornemens zijn na te leven, moeten deze op passende wijze in hun regelgevings- of toezichtkader opnemen.
29. De bevoegde autoriteiten moeten binnen twee maanden na de publicatie van de vertaalde versies aan EIOPA bevestigen of zij deze richtsnoeren naleven of voornemens zijn na te leven, met opgave van de redenen voor niet-naleving.
30. Indien binnen deze termijn geen antwoord is ontvangen, worden de bevoegde autoriteiten als niet-conform met de rapportage beschouwd en als zodanig gerapporteerd.

SLOTBEPALING INZAKE HERZIENING

31. Deze richtsnoeren zullen door EIOPA worden herzien.