

RIKTLINJER

# RIKTLINJER

om företagsspecifika parametrar

Eiopa –BoS– 25/249  
Antagen den 25 juni 2025



European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

# RIKTLINJER FÖR FÖRETAGSSPECIFIKA PARAMETRAR

## INLEDNING

1. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 (Eiopa-förordningen)<sup>1</sup> utfärdar Eiopa riktlinjer om företagsspecifika parametrar.
2. Riktlinjerna avser artiklarna 104.7, 110, 111, 230 och 248.2 i direktiv 2009/138/EG (Solvens II)<sup>2</sup> samt artiklarna 218, 219, 220, 338 och 356 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35<sup>3</sup> och kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/498<sup>4</sup>.
3. Föreliggande riktlinjer är ställda till tillsynsmyndigheter enligt Solvens II.
4. Riktlinjer 1–9 är tillämpliga såväl beträffande enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag (nedan gemensamt benämnda "företagen") som för beräkningen av solvenskapitalkravet på gruppnivå enligt konsolideringsmetoden eller enligt en kombination av metoder för sammanställda data som beräknas i enlighet med artikel 335.1 a, b och c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35.
5. Om termerna inte definieras i dessa riktlinjer har de den betydelse som tillagts dem i de rättsakter till vilka hänvisas i inledningen.
6. Riktlinjerna upphäver och ersätter riktlinjerna om företagsspecifika parametrar (EIOPA-BoS-14-178).

## RIKTLINJE 1 – EXPERTBEDÖMNINGENS ROLL

7. Vid fastställandet av de företagsspecifika parametrarna bör företagen tillåtas att använda antaganden baserade på expertbedömningar endast som en justering av befintliga uppgifter och inte som ett substitut för uppgifter som saknas.
8. Företagen bör endast använda antaganden baserade på expertbedömningar om de resulterande justerade uppgifterna i högre grad uppfyller kriterierna i artikel 219 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 och bör visa sådan efterlevnad på begäran av tillsynsmyndigheterna.

---

<sup>1</sup> 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 (Eiopaförordningen) (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av direktiv 2009/138/EG (EUT L 12, 17.1.2015, s. 1).

<sup>4</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/498 av den 24 mars 2015 om fastställande av tekniska genomförandestandarder med avseende på tillsynsmyndighetens godkännandeförfarande för användning av företagsspecifika parametrar i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (EUT L 79, 25.3.2015, s. 8).

## RIKTLINJE 2 – JUSTERINGAR FÖR ATT ÖKA UPPGIFTERNAS LÄMPLIGHET

9. Om inte annat följer av riktlinje 1 bör företagen, när de fastställer företagsspecifika parametrar, vid behov justera historiska data för att eliminera effekten av risker som är irrelevanta åtminstone under de kommande tolv månaderna.

## RIKTLINJE 3 – JUSTERING AV HISTORISKA DATA FÖR ATT ELIMINERA EFFEKTERNA AV KATASTROFER OCH FÖR ATT ÅTERSPEGLA DE NUVARANDE ÅTERFÖRSÄKRINGSARRANGEMANGEN

10. I förekommande fall bör företagen fastställa interna riktlinjer och förfaranden:
  - (a) Identifiera förluster till följd av katastrofer.
  - (b) Justera uppgifterna i enlighet med punkt B.2 e i bilaga XVII till kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35.
  - (c) justera uppgifter i enlighet med punkterna B.2 d, C.2 c och D.2 f i bilaga XVII till kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35.
11. Företagen bör se till att förändringar i bibehållandet av icke-proportionell återförsäkring beaktas på lämpligt sätt om de påverkar volatiliteten i reservrisken.

## RIKTLINJE 4 – BERÄKNING AV ICKE-PROPORTIONELL ÅTERFÖRSÄKRINGSJUSTERING INOM RAMEN FÖR PREMIERISK

12. När företag fastställer justeringsfaktorerna för den icke-proportionella återförsäkring som avses i artikel 218.1 a iii och 218.1 c iii i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 bör de säkerställa att både bruttouppgifter och uppgifter netto efter icke-proportionell återförsäkring för de följande tolv månaderna överensstämmer med riktlinjerna 1, 2 och 3.

## RIKTLINJE 5 – KONTINUERLIG EFTERLEVNAD

13. Företagen bör övervaka att de uppfyller kraven för användning av företagsspecifika parametrar som en del av sin egen risk- och solvensbedömning.
14. Som en del av tillsynsrapporten om den egna risk- och solvensbedömningen bör företagen informera tillsynsmyndigheterna om huruvida det har skett några väsentliga ändringar av den information som ingår i ansökan och lämna relevanta detaljer om eventuella väsentliga ändringar.
15. Om företagen kommer till insikt om att en annan standardiserad metod ger ett mer träffsäkert resultat för att uppfylla kalibreringskraven i artikel 101.3 i Solvens II bör de lämna in en ny ansökan om användning av denna alternativa standardiserade metod.

## RIKTLINJE 6 – ÅTGÄRDANDE AV BRISTANDE EFTERLEVNAD

16. Vid bristande efterlevnad av kraven för användning av företagsspecifika parametrar bör tillsynsmyndigheten besluta om företaget ska beviljas en tremånadersperiod för att åtgärda den bristande efterlevnaden.

17. När tillsynsmyndigheten fattar beslutet bör den beakta graden och omfattningen av den bristande efterlevnaden samt den tid som krävs för att avhjälpa den och de åtgärder som företaget avser att vidta för att återställa efterlevnaden av kraven för användning av företagsspecifika parametrar.
18. Om den bristande efterlevnaden inte kan återställas inom tre månader bör tillsynsmyndigheten återkalla godkännandet för användning av företagsspecifika parametrar i enlighet med artikel 6 a i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/498.

#### RIKTLINJE 7 – BETYDANDE AVVIKELSE

19. När tillsynsmyndigheterna överväger om det föreligger en betydande avvikelse enligt artikel 110 i Solvens II bör de ta hänsyn till relevanta faktorer enligt följande:
  - (a) Resultaten av tillsynsgranskningen.
  - (b) Avvikelsens art, typ och storlek.
  - (c) Sannolikheten för och allvaret i eventuella negativa konsekvenser för försäkringstagare och förmånstagare.
  - (d) Känslighetsnivån för de antaganden som avvikelsen avser.
  - (e) Avvikelsens förväntade varaktighet och avvikelsens volatilitet under dess varaktighet.
20. Tillsynsmyndigheterna bör utföra denna analys på nivån för varje segment för vilket det är möjligt att använda företagsspecifika parametrar.

#### RIKTLINJE 8 – ANSÖKAN OM GODKÄNNANDE AV ANVÄNDNING AV GRUPPSPECIFIKA PARAMETRAR

21. Ansökan om godkännande av användningen av gruppsspecifika parametrar bör åtminstone innehålla den information som krävs enligt artikel 1.3 och 1.4 i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/498, där varje hänvisning till "företagsspecifika parametrar" bör förstås som en hänvisning till "gruppsspecifika parametrar".
22. På motiverad begäran av grupp-tillsynsmyndigheten bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget med ägarintresse, försäkringsholdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget vid behov lämna ytterligare information för att bedöma ansökan.

#### RIKTLINJE 9 – GRUPPENS OMFATTNING MED HJÄLP AV GRUPPSPECIFIKA PARAMETRAR

23. När solvenskapitalkravet på grupp-nivå beräknas enligt metod 1 eller enligt kombinationen av metod 1 och metod 2, bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget med ägarintresse, försäkringsholdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget endast använda gruppsspecifika parametrar på sammanställda data som beräknas i enlighet med artikel 335.1 a, b och c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35.

#### RIKTLINJE 10 – SAMRÅD INOM TILLSYNSKOLLEGIET

24. Vid det samråd som avses i artikel 356.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 bör grupp-tillsynsmyndigheten och övriga tillsynsmyndigheter inom tillsynskollegiet *bland annat*

analysera och diskutera uppgifternas representativitet på gruppnivå och relevansen av den använda standardiserade metoden.

#### RIKTLINJE 11 – INFORMATION TILL TILLSYNSKOLLEGIET

25. När det gäller en ansökan om godkännande av användningen av företagsspecifika parametrar av ett företag som omfattas av beräkningen av solvens på gruppnivå, bör den tillsynsmyndighet som tar emot ansökan informera tillsynskollegiet om mottagandet och sitt beslut. Om ansökan avslås bör den informera tillsynskollegiet om de huvudsakliga skälen till sitt beslut.
26. Innan grupp-tillsynsmyndigheten fattar sitt slutliga beslut om ansökan om att använda grupp-specifika parametrar bör den beakta tillsynsmyndigheternas beslut om ansökningar från enskilda företag som ingår i beräkningen av solvens på gruppnivå om att använda företagsspecifika parametrar.

#### EFTERLEVNADS- OCH RAPPORTERINGSREGLER

27. 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.
28. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller tillsynsram på lämpligt sätt.
29. 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.
30. 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

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