

Pikaajaliste tagatismeetmete rakendamise suunised

1. Sissejuhatus

- 1.1. Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määruse nr 1094/2010 (edaspidi „EIOPA määrus”)¹ artiklile 16 annab EIOPA välja suunised Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ (edaspidi „Solventsus II direktiiv”)² artiklites 77b, 77d, 308c ja 308d sätestatud meetmete rakendamise kohta.
- 1.2. Käesolevate suuniste eesmärk on tagada liikmesriikides kasutatavate tavade lähendamine ja toetada kindlustusandjaid volatiilsuse kohanduse, kattuvuse kohanduse, riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeetme ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme (koos „pikaajaliste tagatistega seotud kohandused ja üleminekumeetmed”) rakendamisel.
- 1.3. Suunised koosnevad kahest osast. 1. jaotises käsitletakse tehniliste eraldiste hindamist pikaajaliste tagatismeetmetega. Need on asjakohased kõigile kindlustus- ja edasikindlustusandjatele. 2. jaotises käsitletakse solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude kindlaksmääramist standardvalemi abil. Suunistes, mis käsitlevad pikaajaliste tagatismeetmete koostoimet solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõudega, on eeldatud, et solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue on arvutatud pikaajaliste tagatismeetmetega hinnatud tehniliste eraldiste alusel.
- 1.4. Käesolevad suunised on adresseeritud Solventsus II kohastele järelevalveasutustele.
- 1.5. Käesolevate suuniste kontekstis tähendab väljend „pikaajalised tagatismeetmed” Solventsus II direktiivi artiklites 77b, 77d, 308c ja 308d sätestatud kohandusi ja üleminekumeetmeid.
- 1.6. Suunistes määratlemata terminitel on sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendused.
- 1.7. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016.

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

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

1. jaotis. Tehniliste eraldiste hindamine pikaajaliste tagatismeetmetega

Suunis 1. Volatiilsuse kohanduse, kattuvuse kohanduse ja riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeetme mõju kindlustusvõtjate käitumisele

- 1.8. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid vältima ebareaalse või moonutava seose loomist komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35³ (edaspidi „delegeeritud määrus“) artiklis 26 viidatud kindlustusvõtjate käitumise eelduste ja kattuvuse kohanduse, volatiilsuse kohanduse või riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeetme vahel.
- 1.9. Eelkõige olukordades, kus tõenäosust, et kindlustusvõtjad kasutavad lepingus sisaldavat valikuõigust, on dünaamiliselt modelleeritud baasintressimäärade (nt turuintressimäärade) abil, peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad tagama baasintressimäärade järjepideva määramise kooskõlas asjakohase riskivaba intressikõveraga, mida kasutatakse tehniliste eraldiste arutamiseks.

Suunis 2. Pikaajaliste tagatismeetmete koostoime riskimarginaali arvutustega

- 1.10. Delegeeritud määruse artikli 38 kohase riskimarginaali arvutamisel peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes kasutavad kattuvuse kohandust, volatiilsuse kohandust, riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeedet või tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet, eeldama, et referentsettevõtja ei rakenda selliseid meetmeid.

Suunis 3. Kattuvuse kohanduse ja tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme ühendamise

- 1.11. Kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad soovivad kohaldada samale kindlustus- või edasikindlustuskohustusele nii kattuvuse kohandust kui ka tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet kooskõlas Solventsus II direktiivi artiklitega 77b ja 308d, tuleks Solventsus II direktiivi artikli 308d punkti 2 alapunktis a viidatud summa arvutada kattuvuse kohandust kasutades.

Suunis 4. Riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeetme ulatus

- 1.12. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeedet kohaldama arvestatavatele kohustustele tervikuna.

³ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 2015/35, 10. oktoobri 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 12, 17.1.2015, lk 1)

2. jaotis. Miinimumkapitalinõude ja solventsuskapitalinõude standardvalemi kindlaksmääramine pikaajaliste tagatismeetmete kasutamisel

Suunis 5. Volatiilsuse kohanduse, kattuvuse kohanduse ja riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeetme koostoime ja solventsuskapitalinõude standardvalemi intressiriski alammodul

1.13. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes kasutavad kattuvuse kohandust, volatiilsuse kohandust või riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeedet, peaksid tagama, et nende kohanduste ja Solventsus II direktiivi artiklis 308c viidatud üleminekulise kohandamise summad jäävad pärast delegeeritud määruse artiklites 166 ja 167 sätestatud põhilisele riskivabale intressikõverale šokkide kohaldamist muutumatuks.

Suunis 7. Volatiilsuse kohanduse ja/või riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeetme koostoime solventsuskapitalinõude standardvalemi hinnavaheriski alammoduliga

1.14. Hinnavaheriski alammoduli arvutamisel peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes kasutavad volatiilsuse kohandust ja/või riskivaba intressimääraga seotud üleminekumeedet, tagama, et volatiilsuse kohanduse ja/või Solventsus II direktiivi artiklis 308c viidatud üleminekulise kohandamise summad jäävad pärast hinnavaheriski alammodulile delegeeritud määruse artiklite 176 lõikes 1, artikli 178 lõikes ja artikli 179 lõikes 1 sätestatud stresside kohaldamist muutumatuks.

Suunis 7. Tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme ja solventsuskapitalinõude standardvalemi arvutamise koostoime

1.15. Tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet kasutavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid tagama, et Solventsus II direktiivi artikli 308d lõikes 1 viidatud üleminekulise mahaarvamise summa jääb solventsuskapitalinõude standardvalemi stsenaariumipõhistes arvutustes muutumatuks.

Suunis 8. Tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme ja solventsuskapitalinõude standardvalemi operatsiooniriskiga seotud kapitalinõude koostoime

1.16. Operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel peaksid tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet kohaldavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutama delegeeritud määruse artiklis 204 lõikes 4 viidatud mahumõõdikute TP_{life} , $TP_{life-ul}$ ja $TP_{non-life}$ kindlaksmääramiseks enne üleminekumeetme kohaldamist arvutatud tehniliste eraldiste summat, millest on maha arvatud riskimarginaali ja üleminekulise mahaarvamise vaheline maksimum.

1.17. Kui üleminekulise mahaarvamise summa ületab riskimarginaali, tuleks riskimarginaali ületav üleminekulise mahaarvamise osa jagada

proportsionaalselt TP_{life} , $TP_{life-ul}$ ja $TP_{non-life}$ vahel vastavalt iga komponendi osakaalule üleminekulise mahaarvamise üldsummas.

Suunis 9. Tehniliste eraldistega seotud üleminekumeetme ja miinimumkapitalinõude arvutamise koostoime

- 1.18. Lineaarse miinimumkapitalinõude arvutamisel peaksid tehniliste eraldistega seotud üleminekumeedet kohaldavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutama delegeeritud määruse artikli 250 lõikes 1 ja artikli 251 lõikes 1 viidatud mahumõõdikute $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ ja $TP_{(life,4)}$ kindlaksmääramiseks enne üleminekumeetme kohaldamist arvutatud tehniliste eraldiste summat, millest on maha arvatud riskimarginaali ja üleminekulise mahaarvamise vaheline maksimum.
- 1.19. Kui üleminekulise mahaarvamise summa ületab riskimarginaali, tuleks riskimarginaali ületav üleminekulise mahaarvamise osa jagada proportsionaalselt $TP_{(nl,s)}$, $TP_{(life,1)}$, $TP_{(life,2)}$, $TP_{(life,3)}$ ja $TP_{(life,4)}$ vahel vastavalt iga komponendi osakaalule üleminekulise mahaarvamise üldsummas.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

- 1.20. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid suuniseid. Kooskõlas EIOPA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et neid suuniseid ja soovitusi järgida.
- 1.21. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.
- 1.22. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.
- 1.23. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

- 1.24. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.