

Obecné pokyny k uplatnění modulu životního upisovacího rizika

Úvod

- 1.1. V souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (dále jen „nařízení o zřízení orgánu EIOPA“)¹ vypracoval orgán EIOPA obecné pokyny k uplatnění modulu životního upisovacího rizika.
- 1.2. Tyto obecné pokyny se vztahují k čl. 105 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (dále jen „Solventnost II“)² a k článkům 137, 138 a 139 prováděcích opatření³.
- 1.3. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.
- 1.4. Tyto obecné pokyny mají za cíl zajistit sblížení postupů napříč členskými státy a pomáhat pojišťovnám a zajišťovnám při výpočtu kapitálového požadavku a životního upisovacího rizika podle směrnice Solventnost II.
- 1.5. Tyto obecné pokyny obsahují návod ohledně toho, které míry by měly být podrobeny šoku pro účely výpočtu kapitálového požadavku pro modul životního upisovacího rizika podle čl. 105 odst. 3 směrnice Solventnost II. Zaměřují se na:
 - (a) podmodul rizika úmrtnosti podle čl. 105 odst. 3 písm. a) směrnice Solventnost II a článku 137 prováděcích opatření;
 - (b) podmodul rizika dlouhověkosti podle čl. 105 odst. 3 písm. b) směrnice Solventnost II a článku 138 prováděcích opatření;
 - (c) podmodul rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti podle čl. 105 odst. 3 písm. c) směrnice Solventnost II a článku 139 prováděcích opatření.
- 1.6. Obecný pokyn 5 poskytuje pojišťovnám a zajišťovnám návod, jak vypočítat kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti v případě smlouvy, která umožňuje více stupňů zdravotního postižení. Zaměřuje se na podporu pojišťoven a zajišťoven, které mají správně určit míry přechodu, které je třeba podrobit šoku při výpočtu technických rezerv pod zátěží.
- 1.7. Pokud nejsou některé pojmy v těchto obecných pokynech definovány, je jejich význam definován v právních předpisech uvedených v úvodu.
- 1.8. Tyto pokyny jsou platné od 1. dubna 2015.

¹ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83.

² Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155.

³ Úř. věst. L 12, 17.01.2015, s. 1–797.

Obecný pokyn 1 – Zvýšení měr úmrtnosti

- 1.9. Pojišťovny a zajišťovny by měly provést zvýšení měr úmrtnosti podle článku 137 prováděcích opatření nezávisle na časové jednotce měr (roční, měsíční atd.) a v případech, kdy zvýšení měr úmrtnosti vede k navýšení technických rezerv bez rizikové přírážky. Po zvýšení by míry neměly překročit hodnotu 1.

Obecný pokyn 2 – Snížení měr úmrtnosti

- 1.10. Pojišťovny a zajišťovny by měly provést snížení měr úmrtnosti podle článku 138 prováděcích opatření nezávisle na časové jednotce měr (roční, měsíční atd.) a v případech, kdy snížení měr úmrtnosti vede k navýšení technických rezerv bez rizikové přírážky.

Obecný pokyn 3 – Zvýšení měr počátku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti

- 1.11. Pojišťovny a zajišťovny by měly provést zvýšení měr invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti podle čl. 139 písm. a) a b) prováděcích opatření nezávisle na časové jednotce měr (roční, měsíční atd.). Míry invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti by po zvýšení neměly překročit hodnotu 1.

Obecný pokyn 4 – Snížení měr uzdravení z invalidity, pracovní neschopnosti a nemocnosti

- 1.12. Pojišťovny a zajišťovny by měly provést snížení měr uzdravení z invalidity, pracovní neschopnosti a nemocnosti podle čl. 139 písm. c) prováděcích opatření nezávisle na časové jednotce měr (roční, měsíční atd.).
- 1.13. Bez ohledu na předchozí odstavec by pojišťovny a zajišťovny neměly snižovat míry uzdravení s hodnotou 1, jež pouze odrážejí skutečnost, že vyplácení pojistného plnění končí po uplynutí pevně stanoveného smluvního období.

Obecný pokyn 5 – Záruky při vícečetných stavech

- 1.14. V případě, že se do výpočtu technických rezerv promítá přechod mezi různými zdravotními stavy, pojišťovny a zajišťovny by pro účely výpočtu kapitálového požadavku k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti podle článku 139 prováděcích opatření měly veškeré míry spojené s přechodem z jednoho stavu do vážnějšího stavu považovat za míry invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti a veškeré míry spojené s přechodem z jednoho stavu do méně vážného stavu (včetně stavu „zdravý“) za míry uzdravení z invalidity, pracovní neschopnosti a nemocnosti, a to nezávisle na aktuálním stavu pojistníka, pro něhož se technické rezervy vypočítávají.
- 1.15. Upraveny by měly být pouze míry trvání, aby bylo zajištěno, že po šoku bude mít celkový součet měr přechodu z jednoho stavu do druhého stále hodnotu 1.

Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví

- 1.16. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.17. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.
- 1.18. Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.
- 1.19. Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodržují povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

- 1.20. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.