

Usmernenia k uplatňovaniu pasívneho zaistenia k podmodulu upisovacieho rizika neživotného poistenia

Úvod

- 1.1. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie o EIOPA“)¹, s článkom 105 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II)², s článkami 119 až 135, 209 a 214 vykonávacích opatrení, orgán EIOPA vydáva usmernenia k podmodulu katastrofického rizika neživotného poistenia³.
- 1.2. Konkrétne sú tieto usmernenia určené na zabezpečenie spoločného, jednotného a dôsledného uplatňovania podmodulu katastrofického rizika neživotného poistenia vrátane posudzovania pasívneho zaistenia poisťovní a zaistovní.
- 1.3. Tieto usmernenia sú určené pre orgány dohľadu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.4. V týchto usmerneniach sa odkazuje na „vývojový diagram pre upisovacie riziko neživotného poistenia“, ktorý predstavuje rozličné podmoduly tvoriace podmodul katastrofického rizika neživotného poistenia štandardného vzorca kapitálovej požiadavky na solventnosť, v súlade s vykonávacími opatreniami.
- 1.5. Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:
 - (a) „brutto strata“ je:
 - i. v prípade zmierňovania rizika uplatňovaného v podmodule, ktorý nezávisí od iných podmodulov, strata vypočítaná podľa vzorca uvedeného v tomto podmodule;
 - ii. v prípade zmierňovania rizika uplatňovaného v podmodule, ktorý závisí od iných podmodulov, strata vypočítaná podľa vzorca v tomto podmodule, ale s využitím výsledkov z každého podmodulu očistených od zmierňovania rizika uplatneného (ak bolo uplatnené) v podmoduloch, od ktorých tento podmodul závisí;
 - (b) „agregovaná katastrofická udalosť“ je katastrofická udalosť, pri ktorej sa hromadí skupina poistných zmlúv a ktorá na ne pôsobí spoločne. Samostatné vplyvy poistných zmlúv nemožno určiť jednoducho.
 - (c) „katastrofická udalosť“ je udalosť, ktorá pôsobí na zmluvy, ktoré možno konkrétne identifikovať, alebo na jednotlivú zmluvu;
 - (d) hrubá udalosť: špecifikácia udalosti s rozhodnutím potrebným na to, aby bolo možné uplatniť program pasívneho zaistenia. Ide o pojem vzťahujúci sa na brutto stratu po rozčlenení;
 - (e) vetvy podmodulu katastrofického rizika: vetvy jedného zo štyroch hlavných podmodulov katastrofického rizika neživotného poistenia opísaných v článku 119 vykonávacích opatrení;

¹ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

² Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

³ Ú. v. EÚ L 12, 17.01.2015, s. 1 – 797.

- (f) pasívne zaistenie/zabezpečenie pasívneho zaistenia: zaistné zmluvy, pri ktorých poisťovňa a zaistovňa postupuje riziko zaistovateľovi;
- (g) poistné na obnovu zaistného krytia pri aktívnom zaistení: každé poistné na obnovu krytia, ktoré môže byť splatné poisťovni a zaistovni;
- (h) zaistenie viacerých poistných plnení spôsobených jednou poistnou udalosťou: zaistná zmluva škodového nadmerku súvisiaca s dvomi alebo viacerými poistnými krytiami alebo zmluvami a vydaná poisťovňou a zaistovňou, ktorá bude mať účasť na strate na účely uplatnenia poistného krytia. Bod pripojenia zaistnej zmluvy je zvyčajne nad limitmi akejkoľvek poistnej zmluvy;
- (i) katastrofická udalosť odohrávajúca sa raz za 200 rokov: katastrofická udalosť, ktorá zodpovedá hodnote v riziku s 99,5 % hladinou spoľahlivosti, ako sa vymedzuje v článku 104 ods. 4 smernice Solventnosť II.
- (j) zložka: samostatná jednotka výpočtu podmodulu katastrofického rizika neživotného poistenia, pre ktorý sa môže určiť kapitálová požiadavka na solventnosť (SCR). Môže ísť o jednotku na úrovni podmodulu alebo na nižšej úrovni podrobnosti, napr. región, alebo regióny EHP/mimo EHP v prípade rizík prírodných katastrof.

1.6. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

1.7. Usmernenia nadobudnú účinnosť od 1. apríla 2015.

Oddiel I: Poradie činností usmernení

Usmernenie 1 – Poradie činností usmernení

1.8. Poisťovne a zaistovne by oddiely týchto usmernení mali uplatňovať postupne s cieľom posúdiť svoje pasívne zaistenie s ohľadom na katastrofické riziko.

Oddiel II: Špecifikácia udalostí

Usmernenie 2 – Úroveň podrobností potrebná na špecifikáciu katastrofickej udalosti

1.9. Poisťovne a zaistovne by na základe článkov 119 až 135 mali riadne špecifikovať katastrofické udalosti odohrávajúce sa raz za 200 rokov s dostatočnou úrovňou podrobností, aby mohli uplatniť techniku zmiernovania rizík.

Usmernenie 3 – Špecifikácia katastrof ako agregovaných katastrofických udalostí alebo katastrofických udalostí

1.10. Poisťovne a zaistovne by mali špecifikovať straty stanovené v rôznych podmoduloch katastrofického rizika buď ako „agregované katastrofické udalosti“, alebo „katastrofické udalosti“, v ktorých prípade by poisťovne a zaistovne mali presne stanoviť aj to, či tieto udalosti postihujú určité známe poistné zmluvy.

1.11. Pri každom podmodule katastrofického rizika neživotného poistenia by poisťovne a zaistovne mali špecifikovať typ udalosti takto:

- (a) podmoduly rizika zemetrasenia, víchrice, krupobitia, povodne a zosuvu pôdy špecifikované ako agregovaná katastrofická udalosť;
- (b) podmodul rizika zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla špecifikovaný ako katastrofická udalosť postihujúca jednu poistnú zmluvu;
- (c) podmoduly rizika z poistenia zodpovednosti, leteckého rizika, námorného rizika a rizika požiaru špecifikované ako katastrofická udalosť postihujúca známe poistné zmluvy;
- (d) podmodul úverového rizika a rizika spojeného s kauciou špecifikovaný v usmerneniach 13 a 14;
- (e) podmodul pre katastrofické riziko neproporcionálneho majetkového zaistenia špecifikovaný v usmernení 11.

Usmernenie 4 – Špecifikácia počtu udalostí pre podmoduly rizika prírodnej katastrofy s ohľadom na regióny EHP

1.12. Poisťovne a zaistovne by mali zvážiť počet udalostí pre brutto straty regiónov EHP ako jednotlivé alebo dvojité udalosti postihujúce jeden alebo viacero regiónov a nemali by predpokladať, že viacnásobné udalosti sa stávajú v každom regióne.

Usmernenie 5 – Špecifikácia počtu udalostí pre podmoduly rizika prírodnej katastrofy s ohľadom na regióny mimo EHP

1.13. V prípade regiónov krajín mimo EHP, keď nebol stanovený počet agregovaných katastrofických udalostí, ktoré vytvárajú brutto stratu, by poisťovne a zaistovne mali dodržať podobný prístup, aký sa uplatňuje podľa usmernenia 4 pre každý konkrétny podmodul.

Usmernenie 6 – Výber katastrofickej udalosti

1.14. Ak možno stanoviť niekoľko katastrofických udalostí odohrávajúcich sa raz za 200 rokov, poisťovne a zaistovne by mali odvodiť udalosti, ktoré sú v súlade s ich rizikovým profilom, a vybrať udalosť, ktorá povedie k najvyššej platbe katastrofického rizika po uplatnení techník zmierňovania rizík.

Usmernenie 7 – Výška strát poistenia zodpovednosti

1.15. Na určenie veľkosti jednotlivých poistných plnení, na ktorých je založený výpočet straty základných vlastných zdrojov podľa článku 133 vykonávacích opatrení, poisťovne a zaistovne by mali postupovať takto:

- (a) v každej skupine rizika treba určiť riziká n_i s najvyššími limitmi. „Riziko“ na tento účel tvoria všetky poistné zmluvy napísané ako súčasť programu s rovnakým alebo úzko spojeným pokrytím a rovnakým poistníkom (kde poistníkom je poistník poistnej zmluvy), ktoré sú platné v tom istom čase;
- (b) každý výsledný limit n_i by sa mal vynásobiť hodnotou 1,15;
- (c) hodnoty n_i vypočítané v písmene b) by sa mali zoskupiť a odpočítať z hodnoty $L_{(liability, i)}$ a každý rozdiel by sa mal pomerne rozdeliť pomocou skutočných limitov hodnôt n_i ;

- (d) konečné výsledné hodnoty n_i by sa mali považovať za jednotlivé poistné plnenia z jedinej udalosti, z ktorých každé spojené s rizikom, z ktorého boli odvodené.
- 1.16. Poistovne a zaistovne by potom mali byť schopné identifikovať v prípade každého poistného plnenia n_i , ktoré zaistné krytie sa uplatňuje vzhľadom na povahu súvisiaceho rizika.
- 1.17. Poistovne a zaistovne by mali byť pripravené preukázať orgánu dohľadu, že ich nákup pasívneho zaistenia nebol významne ovplyvnený tým, či bude riziko rizikom identifikovaným v rámci tohto postupu.

Oddiel III: Rozčlenenie brutto straty

Usmernenie 8 – Rozčlenenie brutto straty na jednotlivé krajiny alebo ďalšie zložky

- 1.18. Poistovne a zaistovne by mali použiť jednu z metód uvedených ďalej na rozčlenenie brutto straty na jednotlivé zložky, pri ktorých nebol určený hrubý účinok na jednotlivé poistné zmluvy, takže je možné uplatniť zabezpečenie pasívneho zaistenia:
- (a) metóda najväčšieho prispievateľa: brutto strata sa prideli zložke, ktorá je najväčším prispievateľom brutto straty pred diverzifikáciou;
 - (b) metóda rozloženia: brutto strata sa rozloží medzi príslušné zložky v pomere k ich prispeniu k brutto strate pred diverzifikáciou; prípadne možno prijať prístup využívajúci korelačné matice na rozdelenie straty, ktorý je podobný prístupu navrhovanému pre pridelenie kapitálovej požiadavky na solventnosť skupinám činností;
 - (c) zmiešaná metóda: pri tejto metóde sa vyberie maximum (na základe najvyššej čistej kapitálovej požiadavky) spomedzi dvoch uvedených metód.

Usmernenie 9 – Rozčlenenie brutto straty pre podmodul rizika prírodnej katastrofy v súvislosti so scenármi EHP

- 1.19. Poistovne a zaistovne by na rozčlenenie brutto straty pre podmodul rizika prírodnej katastrofy v súvislosti so scenármi EHP mali používať metódy vymedzené ďalej.
- 1.20. Pri rozčleňovaní brutto straty na regióny by poistovne a zaistovne mali používať zmiešanú metódu v prípade podmodulov rizika víchrice a povodne a metódu najväčšieho prispievateľa na rozčlenenie podmodulov rizika zemetrasenia a krupobitia.
- 1.21. Pri rozčleňovaní brutto straty na zložky činnosti, spoločnosti a skupiny činnosti by poistovne a zaistovne mali využiť metódu rozloženia.
- 1.22. Ak je rizikový profil poistovne a zaistovne taký, že uvedená metóda nie je vhodná, poistovňa a zaistovňa by si mala zvoliť vhodnejší prístup a odôvodniť ho orgánu dohľadu.

Usmernenie 10 – Rozčlenenie brutto straty pre prírodné katastrofy v regiónoch mimo krajín EHP

- 1.23. Poistovne a zaistovne by mali na regióny mimo EHP uplatniť metódy, ktoré sú v súlade s metódami uplatňovanými pre riziká v EHP uvedené v usmernení 9 s cieľom rozdeliť brutto stratu.
- 1.24. Ak je rizikový profil poistovne a zaistovne taký, že tento prístup nie je vhodný, poistovňa a zaistovňa by si mala zvoliť vhodnejší prístup a odôvodniť ho orgánu dohľadu.

Usmernenie 11 – Rozčlenenie brutto straty pre prírodné katastrofy neproporcionálneho majetku

- 1.25. Poistovne a zaistovne by mali uplatniť metódu najväčšieho prispievateľa pre podmodul pre katastrofické riziko neproporcionálneho majetkového zaistenia na pridelenie straty regiónu. Poistovne a zaistovne by potom mali odhadnúť expozíciu najvyššiemu riziku v tomto regióne a počet špecifikovaných udalostí ako v príslušných agregovaných katastrofických udalostiach, ktoré sa vzťahujú na podkladové zmluvy. Ak boli vymedzené dve agregované katastrofické udalosti, znamená to, že obe udalosti sa udiali v rovnakom regióne.
- 1.26. Ak je rizikový profil poistovne a zaistovne taký, že tento prístup nie je vhodný, poistovňa a zaistovňa by si mala zvoliť vhodnejší prístup. Tento prístup by sa mal odôvodniť orgánu dohľadu.

Usmernenie 12 – Špecifikácia brutto straty pre podmoduly rizika katastrofy spôsobenej človekom: riziko zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, námorné riziko, letecké riziko, riziko požiaru a riziko z poistenia zodpovednosti

- 1.27. Poistovne a zaistovne by mali určiť konkrétne poistné zmluvy postihnuté udalosťou rizika z poistenia hrubej zodpovednosti tým, že uplatnia usmernenia 34 až 39. V prípade námorných, leteckých a požiarnych scenárov by poistovne a zaistovne mali určiť spôsobené hrubé riziká, a tak aj to, ktoré zaistenia sa vzťahujú (vrátane na zabezpečenie rizika škodového nadmerku) na poistné plnenia.
- 1.28. Poistovne a zaistovne by v prípade rizika zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla mal predpokladať, že katastrofická udalosť špecifikovaná vo vykonávacích opatreniach vyplýva z jedinej udalosti vedúcej k strate. Poistovňa a zaistovňa by mala predpokladať, že k strate sa dochádza v regióne a/alebo zložke činnosti, v ktorej vzniká najvyšší príspevok k brutto strate pred diverzifikáciou.
- 1.29. Keď sa uplatňuje zabezpečenie pre konkrétne riziko, poistovňa a zaistovňa by mala vedieť uspokojivo vysvetliť svojmu vnútroštátnemu orgánu dohľadu, že nákup pasívneho zaistenia nebol významne ovplyvnený tým, či bude riziko rizikom identifikovaným ako hrubá udalosť alebo ako príspevok k tejto hrubej udalosti.

Usmernenie 13 – Rozčlenenie brutto straty pre scenár úverového rizika a rizika spojeného s kauciou s veľkým kupujúcim

- 1.30. Pri určovaní najväčších úverových expozícií, by poistovne a zaistovne mali zohľadniť akumuláciu expozícií v subjektoch v skupine.

Usmernenie 14 – Rozčlenenie brutto straty pre scenár úverového rizika a rizika spojeného s kauciou v recesii

1.31. Keď poisťovne a zaistovne musia prideliť brutto stratu z recesie rozličným územiám, priemyselným odvetviam, typom výrobkov alebo všeobecnejšie príslušnému rozsahu uplatňovania zaistnej zmluvy, aby mohli použiť svoje zabezpečenie zaistenia, mali by brutto stratu prideliť proporcionálne na základe objemov hrubého poistného.

Oddiel IV: Uplatňovanie pasívneho zaistenia

Usmernenie 15 – Použitelnosť pasívneho zaistenia

1.32. Poisťovne a zaistovne by mali uplatniť každé zabezpečenie pasívneho zaistenia na jednu z týchto úrovní:

- (a) rôzne zóny vo vetve jedného podmodulu jedného regiónu;
- (b) rôzne regióny vo vetve jedného podmodulu;
- (c) zoskupenie krajín EHP/mimo EHP v jednom podmodule; rôzne vetvy podmodulu katastrofického rizika v podmodule katastrofického rizika;
- (d) rôzne podmoduly katastrofického rizika, ako napr. v prípade krytia na zamedzenie strát a súhrnného krytia v rámci rôznych podmodulov rizika katastrofy spôsobenej človekom a rizika prírodnej katastrofy.

1.33. Poisťovne a zaistovne môžu uplatniť aj krytie pre konkrétne skupiny činnosti a zložky činnosti.

1.34. Ak zabezpečenie zaistenia kryje iné riziká nezachytené v podmodule katastrofického rizika (napr. zamedzenie strát skupiny činnosti), poisťovňa a zaistovňa by mala zohľadniť tieto iné riziká pri výpočte plnenia zabezpečenia v rámci modulu katastrofického rizika.

1.35. Poisťovne a zaistovne by mali uplatňovať pasívne zaistenie dôsledne v súlade s článkami 209 až 214 vykonávacích opatrení. Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, že nedôjde k dvojitému započítaniu poistných náhrad zaistenia podľa článku 209 ods. 1 písm. e) vykonávacích opatrení. Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, že celková náhrada z metód zmierňovania rizika, ktoré sú povolené pre ich výpočet čistých strát, neprekročí celkovú sumu povolenú na základe podmienok ich programu presunu rizika.

Usmernenie 16 – Poistné na obnovu zaistného krytia pri aktívnom zaistení

1.36. Poisťovne a zaistovne môžu zohľadniť prijímanie poistného na obnovu zaistného krytia pri aktívnom zaistení, ak možno orgánu dohľadu preukázať, že toto poistné sa spustí hrubou udalosťou špecifikovanou v podmodule katastrofického rizika.

1.37. Poisťovne a zaistovne môžu vo svojich výpočtoch brutto straty zohľadniť dodatočné expozície voči druhej a nasledujúcim udalostiam, ktoré vyplývajú z tohto poistného na obnovu zaistného krytia pri aktívnom zaistení.

Usmernenie 17 – Ďalšie vplyvy na základné vlastné zdroje v dôsledku spustenia zmluvy o pasívnom zaistení

1.38. Poistovne a zaistovne by mali zohľadniť poistné na obnovu zaistného krytia alebo iné dodatočné peňažné toky, ktoré môžu vzniknúť z dôvodu spustenia zabezpečenia pasívneho zaistenia.

Usmernenie 18 – Poradie činností zabezpečenia zaistenia

1.39. Poistovne a zaistovne by mali zabezpečenie zaistenia uplatniť v poradí stanovenom v ich zmluvných dohodách, ktoré sa vzťahujú na podkladové riziko.

Usmernenie 19 – Proporcionálne zaistenie

1.40. V prípade podielov kvót, zaistenia prebytku a proporcionálnych voliteľných zmlúv by poistovne a zaistovne mali hrubú udalosť rozdeliť proporcionálne medzi tieto zaistné zmluvy.

1.41. Ak zmluva o proporcionálnom zaistení poistovne a zaistovne podlieha „limitu udalosti“ alebo podobnému limitu, brutto strata pridelená tejto zmluve nesmie prekročiť tento limit a každá suma, o ktorú sa tento limit prekročí, sa pripočíta znova k „čistému zadržanému“ podielu na strate.

Usmernenie 20 – Neproporcionálne zaistenie každého rizika

1.42. V prípade škodového nadmerku rizika a neproporcionálnych voliteľných zmlúv by poistovne a zaistovne mali využiť neproporcionálne zaistenie len podľa štandardného vzorca, ak hrubá udalosť umožňuje určiť známe poistné zmluvy podkladových poistných zmlúv vystavených riziku. V usmernení 3 sa stanovujú podmoduly, ktorých by sa to malo týkať.

Usmernenie 21 – Neproporcionálne zaistenie každej udalosti

1.43. Poistovne a zaistovne by mali neproporcionálne zaistenie uplatniť len na vymedzené hrubé udalosti, ak stratu možno primerane rozdeliť.

1.44. Poistovňa a zaistovňa by mala venovať primeranú starostlivosť zohľadneniu menej častých zmluvných prvkov, ako sú franšízy, a čiastočných umiestnení alebo spolupoistenia.

Usmernenie 22 – Zmluvy bez poistenia zodpovednosti za škody a bázické riziko

1.45. Poistovne a zaistovne by nemali využívať zmluvy bez poistenia zodpovednosti za škody podľa štandardného vzorca, pokiaľ nemožno dokázať, že úroveň bázického rizika nie je významné na základe definície scenára.

Usmernenie 23 – Použitie agregovaných zmlúv a zaistenie viacerých poistných plnení spôsobených jednou poistnou udalosťou

1.46. Poistovne a zaistovne by mali zväziť, na ktorej úrovni uplatnia agregované zaistné zmluvy v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť pre katastrofické riziko neživotného poistenia. Výber by mal byť motivovaný podstatou mechanizmu zmierňovania rizika a mal by sa uskutočniť v prípade, keď sa očakávajú poistné náhrady zaistenia, ak má dôjsť k hrubej udalosti.

1.47. Keď poistovne a zaistovne robia odhad poistných náhrad zaistenia z prekrývajúcich sa zmlúv, mali by orgánu dohľadu preukázať, že zmluvy budú reagovať na katastrofické udalosti vymedzené v štandardnom vzorci.

1.48. Poistovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby nedochádzalo k dvojitému započítaniu poistných náhrad zaistenia a musia vedieť vysvetliť a dokázať dôvody uplatnenia svojmu orgánu dohľadu.

Usmernenie 24 – Posudzovanie spoločného zaistného krytia

1.49. Keď existuje spoločné zaistné krytie, poistovňa a zaistovňa by mala dodržiavať zásady uvedené v usmernení 32.

Usmernenie 25 – Posudzovanie výstupov z nižších úrovní agregácie

1.50. Poistovne a zaistovne by mali rozlišovať medzi nákladmi na obnovu zaistného krytia a na poistné náhrady zaistenia pri agregovaní kapitálových požiadaviek na solventnosť vo všetkých podmoduloch katastrofického rizika neživotného poistenia. Ak sa zaistenie na danej úrovni nevzťahuje na túto kombinovanú sumu, potom bude nevyhnutné náklady náležite rozdeliť. V tomto prípade sa použije metóda rozloženia.

Usmernenie 26 – Posudzovanie ďalších zmlúv, ktoré tu neboli špecifikované

1.51. Poistovne a zaistovne by mali uplatňovať zásady obsiahnuté v uvedených usmerneniach na ďalšie zaistné zmluvy alebo prvky, ktoré tu neboli výslovne zachytené.

Oddiel V: Opätovné sčítanie čistých strát

Usmernenie 27 – Opätovné sčítanie čistých strát na odvedenie kapitálovej požiadavky na solventnosť pre katastrofické riziko poistovne a zaistovne

1.52. Keď poistovne a zaistovne rozdelili diverzifikovanú brutto stratu na podrobnejšiu úroveň (t. j. tzv. hrubá udalosť), aby mohli odhadnúť svoje poistné náhrady zaistenia, mali by na odvedenie kapitálovej požiadavky na solventnosť sčítať čisté zložky.

1.53. Keď poistovne a zaistovne majú výstup týkajúci sa kapitálovej požiadavky na solventnosť z rozličných úrovní výpočtu, mali by na odvedenie kapitálovej požiadavky na solventnosť pre katastrofické riziko neživotného poistenia zlúčiť čisté zložky.

1.54. Technická príloha I obsahuje opis spôsobu uplatňovania tohto usmernenia.

Oddiel VI: Dokumentácia a validácia

Usmernenie 28 – Dokumentácia a validácia vybraných katastrofických udalostí

1.55. Poistovne a zaistovne by v prípade „iného“ podmodulu katastrofického rizika neživotného poistenia mali svojmu orgánu dohľadu v pravidelnej správe orgánom dohľadu podľa článku 309 ods. 5 písm. a) vykonávacích opatrení vysvetliť vybrané katastrofické udalosti. Vysvetlenie by malo obsahovať podrobnosti o kľúčových bodoch rozhodnutia, argumentáciu o iných možnostiach, ktoré mohli byť vybrane pre tieto kľúčové body rozhodnutia a odôvodnenie konečného výberu.

1.56. Poistovne a zaistovne by do svojej dokumentácie mali vložiť podrobnosti o každom probléme, ku ktorému došlo interne, s cieľom navrhnúť primerané katastrofické udalosti.

Usmernenie 29 – Dokumentácia metodiky rozčleňovania

1.57. Poistovne a zaistovne by mali zdokumentovať použitý mechanizmus rozčleňovania, aby mohli použiť program zaistenia podľa podmodulu. To znamená odôvodnenie vybraného prístupu, argumentáciu o možných alternatívach, v ktorej sa predloží viacero racionálnych metód, a výpočty uskutočnené na dosiahnutie rozčlenenia.

Usmernenie 30 – Dokumentácia k postupom započítania čistej hodnoty a opätovného sčítania

1.58. Poistovne a zaistovne by mali zdokumentovať postup použitý na započítanie čistej hodnoty hrubej udalosti. To znamená poskytnúť opis

a) programu zaistenia poisťovne a zaistovne;

b) výpočtov započítania čistej hodnoty;

c) podrobné údaje o pridelení všetkých poistných náhrad k príslušným podmodulom poistenia;

d) podrobné údaje o spôsobe, akým bolo vykonané opätovné sčítanie na odvodenie hodnoty SCR_{NICAT} .

1.59. Poistovne a zaistovne by vo svojej dokumentácii mali preukázať aj to, že nedošlo k dvojitému započítaniu predpokladaných poistných náhrad zaistenia.

1.60. Ak si poisťovne a zaistovne osvojili upraviteľné prvky poistného (napr. poistné na obnovu zaistného krytia pri aktívnom a pasívnom zaistení), ich dokumentácia by mala obsahovať odôvodnenie metodiky a predpoklady použité na ich odvodenie.

Oddiel VII: Osobitné otázky v prípade individuálnych poisťovní a zaistovní, ktoré sú súčasťou skupín

Usmernenie 31 – Posudzovanie interných zaistných zmlúv

1.61. V prípade individuálnych poisťovní a zaistovní by poisťovňa a zaistovňa mala posudzovať pasívne zaistenie, ktoré môže existovať s inými poisťovňami a zaistovňami skupiny (tzv. interné zaistenie), rovnakým spôsobom, ako by posudzoval dohody s tretími stranami mimo skupinu.

Usmernenie 32 – Odhad poistnej náhrady zaistenia splatnej individuálnej poisťovni a zaistovni v súvislosti so skupinovou zaistnou zmluvou v prípade agregovaných katastrofických udalostí

1.62. Pri odhadovaní poistnej náhrady zaistenia splatnej na základe agregovanej zaistnej zmluvy (t. j. zmluvy, ktorá chráni proti akumulovaným agregovaným stratám z niekoľkých poisťovní a zaistovní skupiny) by mala každá individuálna poisťovňa a zaistovňa samostatne dodržiavať tieto kroky:

- (a) určiť hrubú stratu katastrofickej udalosti odohrávajúcej sa raz za 200 rokov pre individuálnu poisťovňu a zaistovňu;
- (b) určiť hrubú stratu katastrofickej udalosti odohrávajúcej sa raz za 200 rokov pre skupinu;
- (c) odhadnúť poistné náhrady zaistenia v skupinovej zaistej zmluve;
- (d) prideliť poistné náhrady zaistenia v súlade so zmluvami, ak existujú, v opačnom prípade odhadnúť poistné náhrady zaistenia splatné individuálnej poisťovni a zaistovni ako pomer brutto straty písmeno a)/b) vynásobené sumou odhadnutou v písm. c).

Usmernenie 33 – Odhad poistnej náhrady zaistenia splatnej individuálnej poisťovni a zaistovni v súvislosti so skupinovou zaistnou zmluvou v prípade katastrofických udalostí

1.63. Pri odhadovaní poistnej náhrady zaistenia splatnej na základe zmluvy na konkrétne riziko (t. j. zmluvy, ktorá chráni proti konkrétnemu riziku / konkrétnym rizikám) by mali individuálne poisťovne a zaistovne dodržiavať tieto kroky:

- (a) určiť, či konkrétne riziká spúšťajúce stratu odohrávajúcu sa raz za 200 rokov v prípade individuálnej poisťovni a zaistovni sú rovnaké ako konkrétne riziká spúšťajúce stratu odohrávajúcu sa raz za 200 rokov na úrovni skupiny;
- (b) ak existuje presah, odhadnúť poistné náhrady zaistenia splatné individuálnej poisťovni a zaistovni v rámci skupinovej zaistej zmluvy.

Oddiel VIII: Zaradenie poistných zmlúv do skupín rizika z poistenia zodpovednosti pre podmodul katastrofického rizika zodpovednosti za škody spôsobené človekom

Usmernenie 34 – Skupina rizika z poistenia zodpovednosti 1

1.64. Poisťovne a zaistovne by pre skupinu rizika z poistenia zodpovednosti 1 uvedenú v prílohe XI k vykonávacím opatreniam mali zaradiť poistné zmluvy pre poistenie zodpovednosti pri profesijnom pochybení, ktoré poskytujú poistné krytie kvalifikovaným odborníkom voči možným poistným nárokom.

1.65. Poisťovne a zaistovne by do tejto skupiny rizika mali zaradiť sortiment produktov poistenia zodpovednosti vrátane:

- (a) poistenia zodpovednosti pri profesijnom pochybení zdravotného personálu vrátane špecializovaného alebo praktického lekára, nemocníc a iných poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, ktorí nesú zodpovednosť pri profesijnom pochybení zdravotného personálu;
- (b) poistenia chýb a nedostatkov alebo poistenia profesijnej zodpovednosti alebo iných poistení zodpovednosti pri profesijnom pochybení, pri ktorých poistení nesplnil svoju povinnosť náležitej starostlivosti voči tretej strane;
- (c) pokrytia v prípade nekonania a súvisiacej finančnej straty vyplývajúcej zo služieb poskytnutých spoločnosťou;

- (d) pokrytia v prípade porušenia záruky alebo ochrany duševného vlastníctva;
- (e) pokrytia pre prípad zodpovednosti za ublíženie na zdraví alebo poškodenie majetku (či už materiálneho alebo finančného) a súvisiaceho poistenia nákladov na odškodné a súdne trovy vyplývajúce z chýb alebo zanedbania odborníka pri výkone jeho povolania.

Usmernenie 35 – Skupina rizika z poistenia zodpovednosti 2

- 1.66. Poistovne a zaistovne by pre skupinu rizika z poistenia zodpovednosti 2 uvedenú v prílohe XI k vykonávacím opatreniam mali zaradiť poistné zmluvy pre poistenie zodpovednosti zamestnávateľov, ktorým sa zabezpečí krytie pre akýkoľvek záväzok, ktorý môže byť uložený zamestnávateľovi v prípade úrazu zamestnanca počas výkonu jeho zamestnania.
- 1.67. Poistovne a zaistovne by do tejto skupiny rizika mali zaradiť záväzky, ktoré kryjú:
- (a) poskytnutie preventívneho alebo liečebného lekárskeho ošetrovania alebo starostlivosti súvisiaceho s pracovnými úrazmi alebo chorobou z povolania;
 - (b) finančné odškodnenie za takéto ošetrovanie;
 - (c) finančné odškodnenie za pracovný úraz alebo chorobu z povolania.

Usmernenie 36 – Skupina rizika z poistenia zodpovednosti 3

- 1.68. Poistovne a zaistovne by pre skupinu rizika z poistenia zodpovednosti 3 uvedenú v prílohe XI k vykonávacím opatreniam mali zaradiť poistné zmluvy pre poistenie zodpovednosti riadiacich pracovníkov a úradníkov, ktorým sa zabezpečuje krytie pre zodpovednosť a súdne trovy riadiacim pracovníkom a úradníkom spoločnosti alebo priamo organizácii/organizáciám v prípade, keď utrpia straty z dôvodu súdneho sporu týkajúceho sa údajných pochybení pri výkone ich funkcie riadiacich pracovníkov a úradníkov organizácie, vrátane pokrytia súdnych trov vyplývajúcich z trestných a regulačných vyšetrovaní a/alebo súdnych konaní.
- 1.69. Poistovne a zaistovne by do tejto skupiny rizika mali zaradiť poistenia zodpovednosti riadiacich pracovníkov a zodpovednosti pri výkone zamestnania.

Usmernenie 37 – Skupina rizika z poistenia zodpovednosti 4

- 1.70. Poistovne a zaistovne by pre skupinu rizika z poistenia zodpovednosti 4 uvedenú v prílohe XI k vykonávacím opatreniam mali zaradiť poistné zmluvy pokrývajúce všetky poistenia zodpovednosti vyplývajúce z nedbanlivosti alebo opomenutia, ktoré majú za následok ublíženie na zdraví a/alebo poškodenie majetku tretej strany, iné ako:
- (a) tie, na ktoré sa vzťahuje poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a námorné, letecké a dopravné poistenie;
 - (b) tie, ktoré sú zaradené do skupín rizika z poistenia zodpovednosti 1, 2, 3 a 5 prílohy XI k vykonávacím opatreniam;

- (c) poistenie zodpovednosti tretej strany poskytované jednotlivým majiteľom bývania, jednotlivcom v súkromnej pozícii (vrátane pri love) a samostatne zárobkovo činným remeselníkom alebo remeselným výrobcami;
- (d) poistenie zodpovednosti tretej strany poskytované s ohľadom na škody alebo poranenia spôsobené domácimi zvieratami.

Usmernenie 38 – Skupina rizika z poistenia zodpovednosti 5

1.71. Poistovne a zaistovne by pre skupinu rizika z poistenia zodpovednosti 5 uvedenú v prílohe XI k vykonávacím opatreniam mali zaradiť neproporcionálne zaistenie pre všetky skupiny rizika z poistenia zodpovednosti vymedzených v tejto prílohe.

Usmernenie 39 – Pridelovanie a oddelenie

- 1.72. Pri predaji poistenia alebo proporcionálneho zaistenia zodpovednosti v podobe balíkov služieb vrátane krytí, ktoré patria do viac ako do jednej z uvedených skupín rizika, by poistovne a zaistovne mali oddeliť a prideliť poistné pre každé krytie najvhodnejšej skupine rizika pre dané krytie.
- 1.73. Poistovne a zaistovne by mali byť schopné poskytnúť podporné dôkazy a odôvodnenie takéhoto pridelenia.
- 1.74. Poistovne a zaistovne by pri uplatňovaní uvedeného usmernenia o oddelovaní mali využiť pripomienky týkajúce sa proporcionality.

Oddiel IX – Konkrétne úvahy pre skupinový výpočet

Usmernenie 40 – Posudzovanie zaistenia

1.75. Keď zaistenie v rámci skupiny pôsobí v prospech ktoréhokoľvek externého zaistenia poistovne a zaistovne, podnik s účasťou by mal interné zaistenie „považovať“ za zavedené na účely výpočtu vplyvu externého zaistenia.

Dodržiavanie a pravidiá oznamovania

- 1.76. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EIOPA musia vnútroštátne príslušné orgány vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.
- 1.77. Príslušné orgány, ktoré dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.78. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.79. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiajú povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaníach

- 1.80. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.

Technická príloha I: fungovanie prístupu rozčleňovania alebo opätovného sčítania

V tejto prílohe sa opisuje spôsob, akým sa má uplatňovať oddiel V, a všeobecnejšie spôsob, ako funguje prístup rozčleňovania a opätovného sčítania s cieľom použiť príslušný a jednotný prístup pre rôzne zaistné krytia v rámci podmodulu katastrofického rizika neživotného poistenia. Nasledujú dve metódy a poisťovňa a zaistovňa musí stanoviť, ktorá z nich je najvhodnejšia.

Zásada za metódou 0:

Pri odhadovaní poistných náhrad zaistenia z agregovaného krytia pomocou metódy 0 poisťovňa a zaistovňa uplatňuje spoločné krytie na výstup z každého podmodulu samostatne a zabezpečuje, že predpokladané poistné náhrady zaistenia budú v rámci limitov poistnej zmluvy.

Zásada za metódou 1:

Pri odhadovaní poistných náhrad zaistenia z agregovaných krytí pomocou metódy 1 by poisťovne a zaistovne mali určiť najpodrobnejšiu zložku (alebo najvčasnejšieho spoločného predchodcu) v rámci vývojového diagramu pre upisovacie riziko neživotného poistenia, ktorá zahŕňa príslušné podmoduly.

- (a) V prípade agregovaného krytia chrániaceho proti stratám v dôsledku víchrice a krupobitia touto zložkou bude NatCat (riziko prírodnej katastrofy).
- (b) V prípade agregovaného krytia chrániaceho proti stratám v dôsledku víchrice a škody spôsobenej prevádzkou motorového vozidla touto zložkou bude NL Cat (katastrofické riziko neživotného poistenia).

V ďalšom kroku treba vypracovať brutto diverzifikovanú stratu pre túto zložku alebo spoločného predchodcu, a potom prideliť znovu podrobnejším zložkám, aby sa uplatnilo agregované krytie. Výsledné zložky sa potom spoja pre výpočet $SCR_{NL\ Cat}$.

1) Víchrica – zaistenie na úrovni krajiny (alebo regiónu) – EHP

- (a) Vypočítať brutto diverzifikovanú stratu na úrovni EHP s ohľadom na účinky diverzifikácie medzi krajinami/regiónmi.
- (b) Späťne prideliť (rozčlenenie podľa usmernenia 7) na úrovni krajiny v rámci EHP (hrubé krajiny, ale diverzifikované na úrovni EHP).
- (c) Použiť zaistné krytie na úrovni krajiny na brutto diverzifikovanú stratu krajiny EHP.
- (d) Sčítať čisté diverzifikované zložky krajín na získanie SCR_{wind} čistej hodnoty zaistného krytia na úrovni krajiny.

2) Víchrica (EHP a mimo EHP) – zaistenie na úrovni krajiny/regiónu pre krajiny EHP a mimo EHP a agregované zaistné krytie (všetky územia)

- (a) Kroky v bode 1 pre zaistné krytie na úrovni krajiny v rámci EHP.

- (b) Kroky v bode 1 pre zaistné krytie na úrovni krajiny mimo EHP (výmena krajín EHP za krajiny mimo EHP a výmena usmernenia 7 za usmernenie 8).
- (c) Vypočítať brutto diverzifikovanú stratu na úrovni rizika víchrice (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny a zohľadnenie vplyvov diverzifikácie medzi krajinami EHP a mimo EHP).
- (d) Použiť agregované zaistné krytie pre krajiny EHP a mimo EHP na získanie čistej hodnoty SCR_{wind} (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny aj na úrovni EHP a mimo EHP).

3) Víchrica – zaistenie na úrovni krajiny nasledované agregovaným zaistením voči víchrici a krupobitiu

Zvyčajne sa očakáva, že nasledujúca metóda sa použije pre spoločné krytie voči riziku víchrice a krupobitia.

Metóda 1

- (a) Postupovať podľa krokov v bode 2 (kroky v bode 1 postačujú, ak nejde o agregované krytie na úrovni EHP/mimo EHP) osobitne pre víchricu a krupobitie s cieľom získať čistú hodnotu SCR_{wind} a čistú hodnotu SCR_{hail} (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny).
- (b) Vypočítať diverzifikovanú stratu na úrovni Nat Cat (v čistej hodnote krytia na úrovni krajiny sa zohľadnia vplyvy diverzifikácie medzi všetkými podmodulmi rizika prírodnej katastrofy, ale agregovaného zaistného krytia).
- (c) Späťne prideliť podmodulom rizika víchrice a krupobitia (pravdepodobne rozložiť) na získanie hodnôt SCR_{wind*} a SCR_{hail*} (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny, ale krytie Nat Cat je diverzifikované).
- (d) Použiť agregované zaistné krytie pre všetky čisté hodnoty SCR_{wind*} a čisté hodnoty SCR_{hail*} na získanie čistej hodnoty $SCR_{windhail}$ (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny aj na úrovni agregovaného zaistenia voči riziku víchrice a krupobitia).
- (e) Sčítať čistú hodnotu $SCR_{windhail}$ + čistú hodnotu $SCR_{earthquake}$ + čistú hodnotu SCR_{flood} + čistú hodnotu $SCR_{subsidence}$ na získanie čistej hodnoty SCR_{natcat} (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny aj na úrovni agregovaného zaistenia voči riziku víchrice a krupobitia).

Metóda 0 – (neočakáva sa jej použitie, ale opis metódy je uvedený ďalej):

- (a) Postupovať podľa krokov v bode 2 osobitne pre riziko víchrice a riziko krupobitia na získanie čistej hodnoty SCR_{wind} a čistej hodnoty SCR_{hail} .
- (b) Využiť spoločné krytie osobitne na podmoduly pre riziko víchrice a pre riziko krupobitia.
- (c) Diverzifikovať všetky podmoduly rizika prírodnej katastrofy na vytvorenie čistej hodnoty SCR_{natcat} .
- (d) Overiť, že čistá hodnota SCR_{natcat} nevytvára poistné náhrady na spoločnom zaistnom krytí, ktoré sú vyššie ako povolené maximum.
- (e) Ak čistá hodnota SCR_{natcat} vytvára poistné náhrady, musí sa použiť metóda 1.

4) Zaistenie na úrovni krajiny pre riziko víchrice a riziko špecifické pre motorové vozidlá nasledované agregovaným krytím TPL pre riziko víchrice a riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel

Rovnako ako predtým sa očakáva použitie metódy 1.

Metóda 1

- (a) Kroky pre riziko víchrice v bode 2 (kroky v bode 1 postačujú, ak nejde o agregované krytie na úrovni EHP/mimo EHP) na získanie čistej hodnoty SCR_{wind} (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny).
- (b) Použiť zaistné krytie osobitné pre TPL pre riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel na získanie SCR_{motor} (čistá hodnota zaistného krytia konkrétneho rizika).
- (c) Vypočítať diverzifikovanú stratu na úrovni SCR_{natcat} a $SCR_{man-made}$ (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny v rámci rizika víchrice a čistá hodnota zaistného krytia osobitného pre TPL pre riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel) pomocou výstupov z iných podmodulov SCR_{natcat} a $SCR_{man-made}$.
- (d) Vypočítať diverzifikovanú stratu na úrovni SCR_{cat} s ohľadom na vplyvy diverzifikácie medzi SCR_{natcat} a $SCR_{man-made}$ (čistá hodnota zaistného krytia na úrovni krajiny a zaistného krytia typického pre riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel, ale hrubé agregované zaistné krytie pre riziko víchrice a riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel) a spätne prideliť (rozčlenenie pomocou metódy rozloženia) na SCR_{natcat}^* a $SCR_{man-made}^*$ a znova späť na SCR_{wind}^* a SCR_{motor}^* (čistá hodnota zaistenia na úrovni krajiny pre riziko víchrice a riziko osobitné pre TPL pre riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel, ale s diverzifikovanou SCR_{cat}).
- (e) Použiť agregované zaistné krytie pre riziko víchrice a pre TPL pre riziko škôd spôsobených prevádzkou motorových vozidiel na získanie čistej hodnoty $SCR_{windmotor}$.
- (f) SCR_{cat} (po agregovanom krytí) = SCR_{cat} (pred agregovaným krytím) - SCR_{wind} - SCR_{motor} + čistá hodnota $SCR_{windmotor}$ (po agregovanom krytí).

Otázky na konzultáciu

Popri poskytnutí pripomienok ku každému usmerneniu, orgán EIOPA by sa chcel dozvedieť odpovede na tieto otázky:

O1: Sú príklady týkajúce sa vykonávania opätovného sčítania dostatočne zrozumiteľné?

O2: Existujú nejaké ďalšie témy, na ktoré neboli zamerané usmernenia a pri ktorých poisťovne a zaistovne požadujú pomoc?

O3: Sú usmernenia samy osebe dostatočne zrozumiteľné a ak nie, v ktorých častiach by poisťovne a zaistovne chceli zvýšiť zrozumiteľnosť?