

**USMERNENIA TÝKAJÚCE SA  
PREDKLADANIA INFORMÁCIÍ  
ORGÁNOM DOHLÁDU O  
CELOEURÓPSKOM OSOBNOM  
DÔCHODKOVOM PRODUKTE  
(PEPP)**

EIOPA-21/260  
31. 3. 2021



**eiopa**

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

**Obsah**

|                            |          |
|----------------------------|----------|
| <b>1. Úvod.....</b>        | <b>3</b> |
| <b>2. Usmernenia .....</b> | <b>3</b> |

## 1. Úvod

- (1) V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010<sup>1</sup> (nariadenie o orgáne EIOPA) a článkom 40 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2019/1238<sup>2</sup> (nariadenie o PEPP) orgán EIOPA vydáva tieto usmernenia s cieľom zabezpečiť spoločné, jednotné a konzistentné predkladanie informácií orgánom dohľadu o PEPP, pokiaľ ide o podrobnosti týkajúce sa povahy, rozsahu a formátu informácií, ktoré majú poskytovatelia PEPP predkladať príslušným orgánom vo vopred stanovených intervaloch, v prípade, že dôjde k vopred stanoveným udalostiam.
- (2) Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom v zmysle článku 2 ods. 18 nariadenia o PEPP, a finančným inštitúciám, ktoré sú poskytovateľmi PEPP v súlade s článkom 2 ods. 15 nariadenia o PEPP.
- (3) Pokiaľ nie sú výrazy vymedzené v týchto usmerneniach, výrazy použité v tomto dokumente majú význam, ako je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode. V týchto usmerneniach sa spomína „správa orgánom dohľadu o PEPP“, ktorá je vymedzená ako pravidelná a *ad hoc* opisná správa, ktorá umožňuje poskytovateľom PEPP podávať správy o vývoji činnosti v oblasti PEPP a monitorovať účinnosť techník zmiernovania rizika a sústavné dodržiavanie nariadenia o PEPP.
- (4) Usmernenia sa uplatňujú od 22. marca 2022.

## 2. Usmernenia

### Usmernenie 1 – Frekvencia pravidelného predkladania informácií orgánom dohľadu

- 1.1. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovatelia PEPP každoročne predkladali príslušným orgánom kvantitatívne správy o dohľade nad činnosťou v oblasti PEPP, a to ku koncu finančného roka daného poskytovateľa PEPP.
- 1.2. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovatelia PEPP predkladali správu o dohľade nad PEPP dotknutému príslušnému orgánu aspoň každé tri roky po dátume registrácie PEPP, ako aj v prípade, že dôjde k významným zmenám v činnosti v oblasti PEPP alebo k akýmkoľvek zmenám PEPP, bez toho, aby bolo dotknuté prvé predloženie tejto správy, ktoré by sa malo vykonať na konci roka, v ktorom došlo k registrácii.
- 1.3. Príslušné orgány môžu na základe prístupu založeného na riziku požadovať častejšie predkladanie pravidelných informácií orgánom dohľadu. V prípade podstatných zmien v predložených informáciách po tom, ako ich poskytovateľ PEPP predložil, by príslušné orgány mali zabezpečiť relevantné a včasné opätovné predloženie zmenených informácií.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83).

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25.7.2019, s. 1 – 63).

## **Usmernenie 2 – Lehoty na predkladanie informácií**

2.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovatelia PEPP oznamovali príslušnému orgánu ročné kvantitatívne informácie v súlade so sektorovými predpismi jednotlivých poskytovateľov PEPP pre každoročné podávania správ, najneskôr však do 16 týždňov po skončení finančného roka daného poskytovateľa PEPP.

2.2. Pokiaľ ide o správu o dohľade nad PEPP, príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby ju poskytovatelia PEPP predložili príslušnému orgánu najneskôr do 18 týždňov po skončení finančného roka poskytovateľa PEPP.

2.3 Príslušné orgány by mali orgánu EIOPA predkladať pravidelné informácie orgánom dohľadu najneskôr štyri týždne po uplynutí lehôt stanovených v usmernení 2.1.

## **Usmernenie 3 – Obsah správy o dohľade nad PEPP**

3.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby správa o dohľade nad PEPP zahŕňala tieto oblasti:

- (a) relevantné aspekty týkajúce sa činnosti v oblasti PEPP;
- (b) použitá investičná stratégia a jej výkonnosť;
- (c) systémy riadenia rizík a účinnosť techník zmierňovania rizika pre PEPP;
- (d) príslušné dôsledky prudenciálneho rámca poskytovateľa PEPP.

## **Usmernenie 4 – Správa o dohľade nad PEPP: činnosť v oblasti PEPP**

4.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP v správe o dohľade nad PEPP opísal povahu svojej činnosti v oblasti PEPP, svoje investičné možnosti a vonkajšie prostredie, všetky významné prevádzkové alebo externé udalosti, ku ktorým došlo počas referenčného obdobia, a poskytol všeobecné informácie týkajúce sa PEPP, ktoré by mali zahŕňať:

- (a) registračné číslo PEPP;
- (b) meno a adresu externých audítorov poskytovateľa PEPP;
- (c) opis investičnej možnosti PEPP a záruk vrátane opisu oceňovania záruk, ktoré poskytovateľ poskytuje, a krajiny, v ktorých tieto možnosti poskytuje, pričom osobitne zdôrazní všetky zmeny počas referenčného obdobia;
- (d) opis cieľového trhu, ako aj opis skutočných sporiteľov PEPP. Tento opis by mal obsahovať aspoň vekový profil cieľových sporiteľov PEPP a informáciu o tom, ako sa v súvislosti s investičným profilom zohľadňuje posúdenie finančnej situácie, finančných znalostí a schopnosti znášať straty sporiteľov PEPP;
- (e) významné prevádzkové alebo externé udalosti, ku ktorým došlo počas referenčného obdobia, ak nie sú podrobnejšie uvedené inde, ktoré mali významný vplyv na ciele sporiteľov PEPP, na poskytovateľa PEPP alebo na jeho obchodné modely a stratégie v oblasti PEPP;
- (f) hlavné trendy a faktory, ktoré pozitívne alebo negatívne prispeli k vývoju, výkonnosti a pozícii PEPP počas referenčného obdobia;

- (g) opis distribučných kanálov používaných na predaj PEPP a kontroly na zabezpečenie primeranej distribúcie;
- (h) opis postupov zmeny poskytovateľa zavedených v rámci činnosti PEPP a využívaných počas obdobia, na ktoré sa správa vzťahuje;
- (i) všeobecný opis prijatých sťažností vrátane: výsledkov sťažností, priemernej splatnosti zmlúv, ku ktorým boli sťažnosti prijaté, informácií o tom, čoho sa sťažnosť týka, a príslušných opatrení, ktoré poskytovateľ prijal na riešenie konkrétnych sťažností, ako aj širšie opatrenia na riešenie akýchkoľvek problémov súvisiacich s navrhovaním a distribúciou PEPP.

4.2 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP opísal štruktúru správy a riadenia, pokiaľ ide o činnosť PEPP, pričom uvedie aspoň:

- (a) zavedené správne a účtovné postupy, ktoré umožňujú poskytovateľovi PEPP včas predkladať správy, ktoré ponúkajú pravdivý a verný obraz o investíciách a záväzkoch v oblasti PEPP a ktoré sú v súlade so všetkými platnými účtovnými štandardmi;
- (b) informácie o hlavných úlohách funkcie dodržiavania súladu, ak sa vykonáva pri činnosti v oblasti PEPP;
- (c) informácie o systémoch a kontrolách zavedených s cieľom zabezpečiť dodržiavanie politiky v oblasti dohľadu nad produktmi a ich správou;
- (d) v prípade potreby opis toho, ako sa v súvislosti s činnosťou v oblasti PEPP vykonávajú hlavné úlohy aktuárskej funkcie;
- (e) všeobecné vysvetlenie partnerstiev a zmlúv s externými stranami v súvislosti s PEPP a fungovania týchto zmlúv alebo partnerstiev, ako aj ich podmienok, a ich plnenia v prípade dotknutých zmlúv o PEPP.

## **Usmernenie 5 – Správa o dohľade nad PEPP: investičná stratégia a výkonnosť**

5.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP opísal použitú investičnú stratégiu pre každú investičnú možnosť týkajúcu sa PEPP. Tento opis by mal obsahovať aspoň:

- (a) opis systémov zavedených na zabezpečenie súladu s článkom 41 nariadenia o PEPP;
- (b) identifikáciu rizikových faktorov a zdrojov návratnosti investičnej stratégie;
- (c) opis toho, ako sa v investičnej stratégii zohľadňujú záujmy sporiteľov PEPP, so zreteľom na ich osobitný profil a s prihliadnutím na environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory riadenia a správy (ESG);
- (d) opis systémov zavedených na monitorovanie investičnej stratégie PEPP, ako aj politiky prípadnej zmeny stratégie;
- (e) v prípade potreby opis plánu riadenia likvidity, ako aj opatrenia, ktoré môže poskytovateľ PEPP prijať, ak k takejto udalosti dôjde.

5.2 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP poskytol podrobné informácie o finančnej výkonnosti investícií v držbe pre PEPP vrátane:

- (a) analýzy celkovej výkonnosti investícií súvisiacich s PEPP, ktorú vykonal správny alebo riadiaci orgán;

- (b) informácie o ziskoch alebo stratách z investícií PEPP a prípadne o zložkách takéhoto príjmu z príslušných podskupín jednotlivých investičných kategórií;
- (c) vplyv derivátov na investičnú výkonnosť PEPP;
- (d) informácie o investičných výdavkoch PEPP, ktoré vznikli počas referenčného obdobia v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi, a odôvodnenie významných zmien.

## **Usmernenie 6 – Správa o dohľade nad PEPP: riadenie rizík a techniky zmierňovania rizika**

6.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP opísal druhy rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavení sporitelia PEPP, systém riadenia rizík, pokiaľ ide o poskytovanie PEPP, vrátane jeho stratégie v oblasti rizík a písomne vypracovaných politík prijatých na zabezpečenie súladu s jeho stratégiou.

6.2 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovatelia PEPP opísali schopnosť systému riadenia rizík nepretržite identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať riziká, ktorým sú alebo by mohli byť vystavení sporitelia PEPP, a ich vzájomné prepojenia. Požadované informácie by mali zahŕňať:

- (a) rámec riadenia rizík zavedený pre činnosť PEPP na základe písomne vypracovaných politík o riešení týchto rizík, so zreteľom na povahu, objem a zložitosť ponúkaného PEPP;
- (b) systémy zavedené na zabezpečenie súladu s požiadavkami nariadenia o PEPP;
- (c) rozsah a povahu systémov riadenia rizík na základe písomne vypracovaných politík o spôsobe riadenia rizík vrátane opisu riadiacich nástrojov používaných na identifikáciu, meranie, monitorovanie, riadenie a oznamovanie rizík súvisiacich s poskytovaním PEPP, so zahrnutím prístupov poskytovateľa PEPP minimálne k riadeniu finančných rizík a rizík likvidity, trhových rizík, úverových rizík, rizík týkajúcich sa poškodenia dobrého mena a rizík ESG;
- (d) účinnosť existujúcich systémov riadenia rizík a vnútornej kontroly vzhľadom na riziká súvisiace s PEPP, ktoré tieto systémy majú kontrolovať;
- (e) všeobecné preskúmanie rozsahu, frekvencie a požiadaviek kladených na informácie o riadení, ktoré sa predkladajú správne alebo riadiacemu orgánu v súvislosti s PEPP;
- (f) podrobnosti o tom, ako poskytovateľ PEPP monitoruje riziká vyplývajúce z akýchkoľvek pozícií v derivátoch.

6.3 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP predložil podrobné informácie o použitých technikách zmierňovania rizika, ktoré by mali zahŕňať aspoň:

- (a) podrobnosti o mechanizmoch alokácie, prístupoch, metodikách a skutočnej výkonnosti techník zmierňovania rizika uplatňovaných pri investičných možnostiach PEPP;
- (b) postupy monitorovania trvalej účinnosti týchto postupov zmierňovania rizika.

## **Usmernenie 7 – Správa o dohl'ade nad PEPP: aspekty týkajúce sa prudenciálneho rámca poskytovateľa PEPP**

7.1 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ PEPP predkladal tieto údaje:

- (a) prípadne informácie o zásadách oceňovania uplatňovaných na účely solventnosti;
- (b) prípadne informácie o kapitálovej štruktúre poskytovateľa PEPP, podieloch kapitálu a úrovni pákového efektu.

### **Pravidlá dodržiavania usmernení a oznamovania**

8.1 Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o orgáne EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní.

8.2 Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do regulačného rámca alebo rámca dohľadu.

8.3 Príslušné orgány do dvoch mesiacov od dátumu vydania preložených verzií potvrdia orgánu EIOPA, či usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, a v prípade, že usmernenia nedodržiavajú, uvedú dôvody.

8.4 V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú povinnosť týkajúcu sa predkladania informácií, a táto skutočnosť bude zverejnená.

### **Záverečné ustanovenie o preskúmaní**

8.5 Tieto usmernenia môžu byť v budúcnosti predmetom preskúmania zo strany orgánu EIOPA v súlade s nariadením o orgáne EIOPA.

**EIOPA**

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

[info@eiopa.europa.eu](mailto:info@eiopa.europa.eu)

<https://www.eiopa.europa.eu>