

Usmernenia k uplatňovaniu modulu upisovacieho rizika životného poistenia

Úvod

- 1.1. V súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (ďalej len „nariadenie o EIOPA“)¹ orgán EIOPA vydáva usmernenia k uplatňovaniu modulu upisovacieho rizika životného poistenia.
- 1.2. Usmernenia súvisia s článkom 105 ods. 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II)², ako aj s článkami 137, 138 a 139 vykonávacích opatrení³.
- 1.3. Tieto usmernenia sú určené pre orgány dohľadu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.4. Cieľom týchto usmernení je uľahčiť zblížovanie postupov medzi členskými štátmi a podporiť poisťovne a zaistovne pri výpočte ich kapitálovej požiadavky pre upisovacie riziko životného poistenia podľa smernice Solventnosť II.
- 1.5. Tieto usmernenia obsahujú poučenie o tom, ktoré miery by sa mali vystaviť šoku na účely výpočtu kapitálovej požiadavky pre modul upisovacieho rizika životného poistenia uvedený v článku 105 ods. 3 smernice Solventnosť II. Zameriavajú sa na:
 - (a) podmodul rizika úmrtnosti uvedený v článku 105 ods. 3 písm. a) smernice Solventnosť II a v článku 137 vykonávacích opatrení;
 - (b) podmodul rizika dlhovekosti uvedený v článku 105 ods. 3 písm. b) smernice Solventnosť II a v článku 138 vykonávacích opatrení;
 - (c) podmodul rizika invalidity – chorobnosti uvedený v článku 105 ods. 3 písm. c) smernice Solventnosť II a v článku 139 vykonávacích opatrení.
- 1.6. Usmernenie 5 obsahuje poučenie o spôsobe, akým by poisťovne a zaistovne mali vypočítavať kapitálovú požiadavku pre podmodul rizika invalidity – chorobnosti v prípade zmluvy, ktorá umožňuje viacero stavov invalidity. Jeho cieľom je podporiť poisťovne a zaistovne pri riadnej identifikácii, ktoré prechodné miery sa pri výpočte technických rezerv v stresovej situácii musia vystaviť šoku.
- 1.7. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
- 1.8. Usmernenia nadobudnú účinnosť od 1. apríla 2015.

Usmernenie 1 – Zvýšenie mier úmrtnosti

- 1.9. Poisťovne a zaistovne by mali zvýšiť miery úmrtnosti uvedené v článku 137 vykonávacích opatrení bez ohľadu na jednotku času mier (ročné, mesačné atď.)

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.

a v prípadoch, keď zvýšenie mier úmrtnosti vedie k zvýšeniu technických rezerv bez rizikovej marže. Po zvýšení by miery nemali prekročiť hodnotu 1.

Usmernenie 2 – Zníženie mier úmrtnosti

1.10. Poistovne a zaistovne by mali znížiť miery úmrtnosti uvedené v článku 138 vykonávacích opatrení bez ohľadu na jednotku času mier (ročné, mesačné atď.) a v prípadoch, keď zníženie mier úmrtnosti vedie k zvýšeniu technických rezerv bez rizikovej marže.

Usmernenie 3 – Zvýšenie mier začiatku invalidity – chorobnosti

1.11. Poistovne a zaistovne by mali zvýšiť miery invalidity – chorobnosti uvedené v článku 139 písm. a) a b) vykonávacích opatrení bez ohľadu na jednotku času miery (ročné, mesačné atď.). Po zvýšení by miery invalidity – chorobnosti nemali prekročiť hodnotu 1.

Usmernenie 4 – Zníženie mier uzdravenia z invalidity a chorobnosti

1.12. Poistovne a zaistovne by mali znížiť miery uzdravenia z invalidity a chorobnosti uvedené v článku 139 písm. c) vykonávacích opatrení bez ohľadu na jednotku času miery (ročné, mesačné atď.).

1.13. Bez ohľadu na predchádzajúci odsek by poistovne a zaistovne nemali znižovať miery uzdravenia s hodnotou 1, ktoré len odzrkadľujú skutočnosť, že výplaty plnení sa skončia po uplynutí zmluvne stanovenej lehoty.

Usmernenie 5 – Záruky týkajúce sa viacerých stavov

1.14. V prípadoch, keď miery prechodu medzi niekoľkými zdravotnými stavmi vstupujú do výpočtu technických rezerv, poistovne a zaistovne by na účely výpočtu kapitálovej požiadavky pre riziko invalidity – chorobnosti uvedenej v článku 139 vykonávacích opatrení mali považovať všetky miery prechodu z jedného stavu na vážnejší stav za miery invalidity a chorobnosti a všetky miery prechodu z jedného stavu na menej vážny stav (vrátane stavu „zdravý“) za miery uzdravenia z invalidity a chorobnosti, a to bez ohľadu na aktuálny stav poistníka, pre ktorého sa vypočítavajú technické rezervy.

1.15. Upraviť by sa mali len miery trvania, aby sa zaistilo, že po šoku suma mier prechodu z jedného stavu do iných stavov bude po sčítaní stále 1.

Dodržiavanie a pravidlá oznamovania

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

- 1.17. Príslušné orgány, ktoré dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiaovať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.18. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržiaania.
- 1.19. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiajú povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Závorečné ustanovenie o preskúmaniach

- 1.20. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.