

Ohjeet vakuutusteknisen vastuvelan ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutuksesta

Johdanto

- 1.1. Euroopan valvontaviranomaisen perustamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA asetus")¹ mukaisesti EIOPA on laatinut ohjeet vakuutusteknisen vastuuvelan ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutuksesta.
- 1.2. Nämä ohjeet liittyvät vakuutus- ja jälleenvakuutusliiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä "Solvenssi II")² 103 artiklan c kohtaan ja 108 artiklaan sekä 10. lokakuuta 2014 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35, jolla täydennetään direktiiviä 2009/138/EY (jäljempänä "komission delegoitu asetus 2015/35")³, 83 artiklaan ja 205–207 artiklaan.
- 1.3. Nämä ohjeet osoitetaan valvontaviranomaisille Solvenssi II:n mukaisesti.
- 1.4. Seuraava ohjeisto on tarkoitettu yhdenmukaisten, tehokkaiden ja toimivien valvontakäytäntöjen luomiseksi ja varmistamaan yhteistä, yhtenäistä ja yhdenmukaista unionin lain soveltamista laskettaessa korjauksia vakavaraisuuspääomavaatimukseen vakuutusteknisen vastuuvelan ja laskennallisten verojen kyvystä kattaa tappioita.
- 1.5. Ohjeita 1–14 sovelletaan standardikaavaa käyttäviin vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiin ja vakuutusyritysryhmiin.
- 1.6. Ohjeita 15–22 sovelletaan standardikaavaa käyttäviin vakuutusyritysryhmiin, kun ne käyttävät pelkästään menetelmää 1 tai sitä yhdessä menetelmän 2 kanssa. Kun käytetään pelkästään menetelmää 2, ohjeet 15–22 eivät sovellu, koska vakuutusteknisen vastuuvelan ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta ei tehdä toistamiseen ryhmätasolla. Kun menetelmien yhdistelmää käytetään, ohjeet soveltuvat vain konsolidoituun osaan ryhmästä.
- 1.7. Ohjeet eivät käsittele vakuutusteknisen vastuuvelan ja laskennallisten verosaamisten ja -velkojen arvostusta Solvenssi II -taseessa, koska ne käsitellään komission delegoidun asetuksen 2015/35 15 artiklassa.
- 1.8. Täytäntöönpanotoimenpiteissä käytetään ilmaisua "laskennalliset verot" kahdessa yhteydessä: ensiksi kuvailemaan eriä Solvenssi II -taseessa ja toiseksi veronkorjausten yhteydessä laskettaessa vakavaraisuuspääomavaatimusta. Sekaannuksen välttämiseksi seuraava ohjeistus käyttää termiä "nimelliset laskennalliset verot" eristä, joita käytetään korjauksen laskemiseen.

¹ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83

² EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1–155

³ EUVL L 12, 17.01.2015, s. 1–797

1.9. Näissä ohjeissa käytetään seuraavaa määritelmää:

- 'Nimelliset laskennalliset verot' on tulojen summa, jossa tulot lasketaan kaikkien sellaisten merkityksellisten ja olennaisten veroprosenttien ja kaikkien sellaisten merkityksellisten ja olennaisten arvostuserojen väliaikaisten muutosten tulona, joista arvostuserojen väliaikainen muutos aiheutuu komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 1 kohdan mukaisesta välittömästä tappiosta, kun arvostusero on Solvenssi II:n ja verotuslaskelmaa varten tehtyjen arvostusten ero. Yksinkertaisimmillaan, kun on vain yksi veroprosentti ja kaikki tappiot vaikuttavat väliaikaiseen arvostuseroon, nimelliset laskennalliset verot voitaisiin esittää tämän yhden veroprosentin ja komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 1 kohdan mukaisen tappion tulona. "Nimelliset laskennalliset verot" ei kuvaa laskennallisten verojen eroa ennen ja jälkeen stressauksen⁴. Yrityksen tulisi arvioida, kuinka paljon nimellisestä verovelasta voitaisiin hyväksyä Solvenssi II -taseeseen stressissä kärsityn tappion jälkeen.

1.10. Jos termien merkitystä ei ole määritelty näissä ohjeissa, termit on ymmärrettävä siten kuin ne on määritelty säädöksissä, joihin viitataan johdannossa.

1.11. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1. tammikuuta 2016.

I jakso: Vakuutusteknisen vastuvelkaan liittyvien tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus

Ohje 1 – Perusvakavaraisuuspääomavaatimuksen laskeminen

1.12. Kun lasketaan skenaarion vaikutusta omaan perusvarallisuuteen komission delegoidun asetuksen 2015/35 83 artiklan mukaisesti, yritysten tulisi:

- (a) pitää omat tulevien harkinnanvaraisten lisäetujen kassavirtansa muuttumattomina ja olla diskonttaamatta niitä uudelleen; sekä
- (b) kun skenaario vaikuttaa riskittömään korkokäyrään, erityisesti korkoriskin pääomavaatimusta laskettaessa, diskontata uudelleen vain taattujen etujen kassavirrat.

1.13. Yritysten tulisi ottaa huomioon kohdan 1.12 vaatimukset, kun yritys määrittelee komission delegoidun asetuksen 2015/35 83 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisia tulevia johdon toimenpiteitä.

Ohje 2 – Menetelmä alaosioiden pääomavaatimusten määrittämiseksi perusvakavaraisuuspääomavaatimusta laskettaessa

1.14. Rajoittamatta ohjetta 1, jossa perusvakavaraisuuspääomanvaatimuksen osion tai alaosion laskeminen perustuu skenaarion vaikutukseen, valvontaviranomaisten tulisi antaa yritysten määrittellä pääomavaatimus kunkin

⁴ Esimerkki nimellisestä verovelasta löytyy selittävän tekstin [Explanatory Text] liitteestä.

nettomääräisen perusvakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa johdetun pääomavaikutuksen pohjalta seuraavasti:

- (a) lasketaan odotettavissa olevien tulevien harkinnanvaraisten lisätujen arvo ottaen huomioon skenaarion vaikutus;
- (b) lasketaan kulloisenkin Solvenssi II -taseen odotettavissa olevien tulevien harkinnanvaraisten lisätujen arvon ja kohdassa a) mainitun arvon erotus;
- (c) lisätään kohdan b) erotus osion tai alaosion pääomavaatimukseen, joka laskettiin perusvakavaraisuuspääomavaatimusta laskettaessa.

Ohje 3 – Stressin vaikutus odotettavissa oleviin tuleviin harkinnanvaraisten lisätuihin nettomäärien laskennassa

1.15. Kun määritellään komission delegoidun asetuksen 2015/35 206 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisen skenaarion vaikutusta vakuutus tekniseen vastuuelkaan sisältyviin tuleviin harkinnanvaraisiin lisätuihin, yritysten tulisi ottaa huomioon:

- (a) skenaarion vaikutus tuleviin voittoihin ja
- (b) skenaarion mukaiset johdon tulevat toimenpiteet tulevien harkinnanvaraisten lisätujen jaossa.

1.16. Kun lasketaan nettomääräistä perusvakavaraisuuspääomavaatimusta, yritysten tulisi ottaa huomioon korkotasostressit, mukaan lukien asiaankuuluvan riskittömän peruskorkokäyrän muutokset, joita käytetään tulevien harkinnanvaraisten lisätujen kassavirtojen diskonttaukseen.

Ohje 4 – Tulevien lisätujen taso

1.17. Kun oletukset tulevasta johdon toimenpiteistä komission delegoidun asetuksen 2015/35 206 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisessa skenaariossa sisältävät tulevien lisätujen muutoksia, yritysten tulisi ottaa huomioon taustalla olevan stressin luonne ja suuruus lisätujen muutoksissa.

Ohje 5 – Johdon toimenpiteet

1.18. Yritysten tulisi tehdä nykyisten liiketoimintakäytäntöjen mukaisia oletuksia tulevasta johdon toimenpiteistä koskien tulevien harkinnanvaraisten lisätujen jakamista.

1.19. Laskettaessa vakuutus tekniseen vastuuelkaan liittyvien tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta yritysten tulisi tehdä oletukset tulevasta johdon toimenpiteistä tarkkuudella, joka vastaa kaikkia olennaisia ja asiaankuuluvia lakeihin, määräyksiin ja sopimuksiin perustuvia rajoituksia tulevien harkinnanvaraisisten lisätujen jaosta.

II jakso: Laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjauksen laskeminen

Ohje 6 – Laskennan tarkkuus

1.20. Yritysten tulisi suorittaa laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjauksen laskeminen sillä tarkkuudella, joka vastaa kaikkia olennaisia ja asiaankuuluvia määräyksiä kaikissa soveltuvissa verojärjestelmissä.

Ohje 7 – Arvostusperiaatteet ja -lähestymistavat

1.21. Yritysten tulisi laskea laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus stressaamalla Solvenssi II -tasetta ja määrittämällä stressin seuraamukset yrityksen verotukseen. Korjaus tulisi sitten laskea väliaikaisena erotuksena stressattujen Solvenssi II -arvojen ja vastaavien verotusta varten laskettujen arvojen välillä.

1.22. Komission delegoidun asetuksen 2015/35 15 artiklan 1 kohdan mukaisesti yritysten tulisi ottaa huomioon kaikki varat ja velat, jotka huomioidaan vakavaraisuuslaskennassa tai laskennassa verotusta varten, laskettaessa laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta.

1.23. Sen estämättä, mitä kohdassa 1.22 säädetään, valvontaviranomaisten tulisi sallia yritysten käyttää verokannan keskiarvoihin pohjautuvaa lähestymistapaa, kun määrätään komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 1 kohdan mukaisen tappion verovaikutuksia, jos ne kykenevät näyttämään toteen, että nämä verokannat on määritelty asianmukaiselle tasolle ja sellainen lähestymistapa ei arvioi korjausta olennaisesti väärin.

Ohje 8 – Tappioiden syyt

1.24. Kun yritykset käyttävät verokantojen keskiarvoihin perustuvaa lähestymistapaa, niiden tulisi kohdistaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 1 kohdan mukainen tappio sen syihin komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 5 kohdan mukaisesti, jos laskennallisiin veroihin liittyvän korjauksen laskeminen aggregaattitasolla ei vastaa kaikkia olennaisia ja merkityksellisiä säännöksiä soveltuvissa verojärjestelmissä.

1.25. Kun kohdassa 1.24 esitetty kohdentaminen ei vastaa kaikkia olennaisia ja asiaankuuluvia säännöksiä soveltuvissa verojärjestelmissä, yritysten tulee kohdentaa tappio taseen eriin riittävällä tarkkuudella täyttääkseen tämän vaatimuksen.

Ohje 9 – Järjestelyt voittojen tai tappioiden siirtämiseksi

1.26. Kun yritys on solminut voiton tai tappion siirtoa koskevan sopimuksen toisen yrityksen kanssa tai on sidottu jäsenvaltion verolainsäädännön mukaisiin muihin järjestelyihin (verotusryhmät) tai järjestelyyn, jossa sellainen siirto tapahtuu tai katsotaan tapahtuvan kuittaamalla tappiot toisen yrityksen voitoilla sovellettavien jäsenvaltion verojen konsolidointisääntöjen mukaan (verotettava kokonaisuus), yrityksen tulisi ottaa nämä sopimukset tai järjestelyt huomioon

laskettaessa laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta.

- 1.27. Kun sopimuksessa on sovittu ja on todennäköistä, että tappio siirretään toiseen yritykseen tai, kun tällainen tappionsiirto tapahtuu tai katsotaan tapahtuvan kuittaamalla tappiot toisen yrityksen voitoilla ("vastaanottava yritys") sen jälkeen, kun yritys ("siirtävä yritys") kärsii välittömän menetyksen, siirtävän yrityksen tulisi kirjata siihen liittyvä laskennallisiin veroihin liittyvä korjaus vain siinä määrin kuin maksu tai muu etuus saadaan korvauksena komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 kohdan 1 mukaisesta nimellisten verojen vähennyksestä.
- 1.28. Siirtävän yrityksen tulisi kirjata saatava maksu tai etuus vain siihen määrään asti kuin laskennallisiin veroihin liittyvä korjaus voidaan kirjata ohjeen 10 mukaisesti, jos tappiota ei olisi siirretty.
- 1.29. Siirtävän yrityksen tulisi kirjata saatava maksu tai etuus vain silloin, jos siirtoa koskeva järjestely tai sopimus on oikeudellisesti pätevä ja täytäntöönpanokelpoinen siirtävälle yritykselle.
- 1.30. Jos maksun arvo tai saatava etuus riippuu vastaanottavan yrityksen vakavaraisuudesta tai verotusasemasta tai verojen konsolidointisäännöistä (verotettava kokonaisuus) kokonaisuudessaan, siirtävän yrityksen tulisi perustaa saatavien maksujen tai etuuksien arvostus luotettavaan arvioon arvosta, jota voidaan odottaa saatavan korvaukseksi siirretystä tappiosta.
- 1.31. Siirtävän yrityksen tulisi varmistaa, että vastaanottava yritys pystyy huolehtimaan velvoitteistaan stressatuissa olosuhteissa, kuten kärsiessään vakavaraisuuspääomavaatimuksen stressistä, jos vastaanottava yritys on Solvenssi II:n alainen.
- 1.32. Siirtävän yrityksen mahdollinen maksettava vero saadusta maksusta tai edusta tulisi käydä ilmi nimellisten laskennallisten verojen kirjatussa määrässä.
- 1.33. Kun vastaanottava yritys on Solvenssi II:n alainen, sen ei pitäisi kirjata siirrettyä tappiota laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjauksessa.

III jakso: Laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus – kirjaaminen

Ohje 10 – Väliaikainen luonne

- 1.34. Yritysten tulisi kirjata nimelliset laskennalliset verovelat ehdollisesti niiden väliaikaisen luonteen takia. Kirjaamisen tulisi pohjautua määrään, johon kuittaus sallitaan soveltuvissa verojärjestelmissä. Tämä voi sisältää menneiden verovelkojen tai nykyisten tai todennäköisten tulevien verovelkojen kuittauksen.

Ohje 11 – Kahdenkertaisen huomioimisen välttäminen

- 1.35. Yritysten tulisi varmistaa, että komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 1 kohdan mukaisesta välittömästä tappiosta aiheutuvat laskennalliset verovelat eivät perustu samoihin laskennallisiin verovelkoihin tai sellaisiin tuleviin todennäköisiin verotettaviin voittoihin, joihin Solvenssi II -taseen laskennalliset verovarot perustuvat Solvenssi II:n 75 artiklan mukaisesti.
- 1.36. Yritysten tulisi noudattaa nimellisten laskennallisten verovarojen kirjauksissaan stressattuun Solvenssi II -taseeseen komission delegoidun asetuksen 2015/35 15 artiklan periaatteita.

Ohje 12 – Tuleviin voittoihin perustuva kirjaaminen

- 1.37. Jos nimellisten laskennallisten verovarojen kirjaus perustuu tulevien verotettavien voittojen arvioon, yritysten tulisi kirjata nimellisiä laskennallisia verovaroja siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että ne pystyvät saamaan tulevaisuudessa verotettavaa voittoa välittömän menetyksen kärsittyään.
- 1.38. Yritysten tulisi käyttää nimellisten laskennallisten verovarojen väliaikaisen luonteen ja tulevien verotettavien voittojen ajoituksen arvioinneissa asianmukaisia menetelmiä, jotka täyttävät seuraavat vaatimukset:
- (a) arviointi on komission delegoidun asetuksen 2015/35 15 artiklan 3 kohdan arvioinnin mukainen;
 - (b) arviointi ottaa huomioon yrityksen tulevaisuudennäkymät välittömän menetyksen kärsimisen jälkeen.

Ohje 13 – Huojennus kelvollisuuden osoittamisen ollessa työläs

- 1.39. Valvontaviranomaisten tulisi sallia yritysten jättää huomioimatta nimelliset laskennalliset verovarot yritysten laskiessa tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta, kun yritykselle olisi liian työlästä osoittaa laskennan kelvollisuus.

Ohje 14 – Nimelliset laskennalliset verovelat

- 1.40. Rajoittamatta komission delegoidun asetuksen 2015/35 207 artiklan 4 kohtaa yritysten tulisi sisällyttää 207 artiklan 1 kohdan mukaisesta välittömästä tappiosta syntyneet nimelliset laskennalliset verovelat laskiessaan laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta.

IV jakso: Vakuutusteknisen vastuuelkaan ja laskennallisiin veroihin liittyvien tappioiden vaimennusvaikutusten korjaus ryhmätasolla – Yleiset määräykset

Ohje 15 – Soveltamisala

- 1.41. Omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi soveltaa vakuutustekniseen vastuuelkaan ja laskennallisiin veroihin liittyvien tappioiden vaimennusvaikutusten korjausta vain, kun ne käyttävät menetelmää 1 tai

menetelmien yhdistelmää, ja vain siihen osaan konsolidoituihin tietoihin, jotka määräytyvät komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan.

V jakso: Vakuutusteknisen vastuuelkaan liittyvän tappion vaimennusvaikutuksen korjaus ryhmätasolla

Ohje 16 – Skenaariot

1.42. Kun standardikaava vaatii valitsemaan vaihtoehtoisten skenaarioiden välillä, valinta tulisi suorittaa ryhmätasolla. Jotta voitaisiin määrittää ryhmälaskennan alariskiosioissa vakuutusteknisen vastuuelan tappioiden vaimennusvaikutus, ryhmälle soveltuva skenaario tulisi laskea jokaiselle vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykselle, joka on konsolidoitu komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan, soveltaen ohjeen 17 kaavaa.

Ohje 17 – Nettomääräisen perusvakavaraisuuspääomavaatimuksen laskeminen

1.43. Kun määritetään ryhmän vakuutustekniseen vastuuelkaan liittyvän tappioiden vaimennusvaikutusta alariskiosion tasolla, omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyhtiön, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi johtaa ryhmän nettomääräinen perusvakavaraisuuspääomavaatimus alariskiosion tasolla seuraavaan kaavaan perustuen ottaen huomioon jokaisen sellaisen vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen vakuutustekniseen vastuuelkaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus, joka on konsolidoitu komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan, ja kaavassa pitää merkityksellinen skenaario laskea tarvittaessa uudelleen:

$$netSCR_{sub-module}^{group} = grossSCR_{sub-module}^{group} +$$

$$- \sum_{solo} \alpha^{solo} \left(grossSCR_{sub-module}^{solo} - netSCR_{sub-module}^{solo} \right) \cdot \min \left(1; \frac{FDB^{solo}}{grossSCR^{solo} - netSCR^{solo}} \right)$$

jossa:

- α^{solo} tarkoittaa konsolidoiduissa tileissä käytettyjä yrityksen prosenttiosuuksia;

- FDB^{solo} tarkoittaa tulevia harkinnanvaraisia lisäetuja (FDB) yritystasolla korjattuina tarvittaessa ryhmän sisäisillä siirroilla täytäntöönpanotoimenpiteiden 2015/35 339 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ ja $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ tulisi määrittää ohjeen 16 mukaisesti;

- $grossSCR^{solo}$ ja $netSCR^{solo}$ tarkoittavat aggregoituja pääomavaatimuksia $netSCR_{sub-module}^{solo}$ ja $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ kullekin vakuutus- ja

jälleenvakuutusyritykselle käyttäen aggregoitaessa joko soveltuvaa standardikaavan korrelaatiomatriisia tai hyväksytyä sisäistä mallia.

- 1.44. Komission delegoidun asetuksen 2015/35 206 artiklan 1 kohdan nBSCR arvo tulisi johtaa joko standardikaavan aggregaatiomatriiseilla tai hyväksytyllä sisäisellä mallilla. Komission delegoidun asetuksen 2015/35 206 artiklan 1 kohdan tulevien harkinnanvaraisten lisätujen arvon tulisi vastata sitä osaa tulevien harkinnanvaraisten lisätujen arvosta, joka vastaa komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan määritettyä konsolidoitujen tietojen osaa.

Ohje 18 – Ryhmän sisäiset liiketoimet

- 1.45. Kun konsolidoidut tiedot tehdään ja vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vakuutusteknisen vastuun parhaan arvion tulevien harkinnanvaraisten lisätujen osa on oikaistu ryhmän sisäisillä liiketoimilla komission delegoidun asetuksen 2015/35 339 artiklan 2 kohdan mukaisesti, tulevien harkinnanvaraisten lisätujen kokonaismäärä ryhmätasolla tulisi oikaista vastaavasti.

Ohje 19 – Yläraja

- 1.46. Vakuutustekniseen vastuunvelkaan liittyvien tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus ryhmätasolla ei saisi ylittää komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaisesti konsolidoitujen vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vakuutusteknisiin vastuunvelkoihin liittyvien tappioiden vaimennusvaikutusten korjausten summaa.

Ohje 20 – Vaihtoehtoinen laskelma

- 1.47. Vaihtoehtoisesti ohjeessa 17 ehdotettuun laskelmaan, kun omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen sekä komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan konsolidoitujen ryhmän vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulevat harkinnanvaraisten lisäedut ovat keskenään tasoltaan kohtuullisen homogeenisia, omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi laskea vakuutustekniseen vastuunvelkaan liittyvien tappioiden vaimennusvaikutus ryhmätasolla ohjeen 21 mukaan.
- 1.48. Omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusomistusyhteisön tulisi pystyä todistamaan ryhmävalvojalle, että ryhmän liiketoiminta- ja riskiprofiilin perusteella tulevien harkinnanvaraisten lisätujen kohtuullinen homogeenisuus ryhmän sisällä on varmistettu.

Ohje 21 – Vaihtoehtoinen laskelma

- 1.49. Omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi ohjeen 20

mukaisesti laskea vakuutustekniseen vastuuelkaan liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus seuraavan kaavan mukaan:

$$Adj_{TP}^{group} = \frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}} \times \sum_{solo} \alpha^{solo} Adj_{TP}^{solo}$$

jossa:

- Adj_{TP}^{solo} on komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan konsolidoidun yrityksen vakuutustekniseen vastuuelkaan liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus;
- α^{solo} on konsolidoiduissa tileissä käytetty yrityksen prosenttiosuus;
- suhde $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ tarkoittaa ryhmätason hajautusvaikutusta ja erityisesti osoittaja $SCR^{diversified*}$ ⁵ on komission delegoidun asetuksen 2015/35 336 artiklan a kohdan mukaan laskettu vakavaraisuuspääomavaatimus mutta ennen vakuutustekniseen vastuuelkaan ja laskennallisiin veroihin liittyvien tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta; ja nimittäjässä SCR^{solo*} on komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan konsolidoidun yrityksen vakavaraisuuspääomavaatimus ennen vakuutustekniseen vastuuelkaan ja laskennallisiin veroihin liittyvien tappioiden vaimennusvaikutuksen korjausta.

VI jakso: Laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutuksen oikaisu ryhmätasolla

Ohje 22 – Laskeminen

1.50. Omistajayrityksenä toimivan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen, vakuutusomistusyhteisön tai ryhmittymän omistusyhteisön tulisi laskea laskennallisiin veroihin liittyvien tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus seuraavan kaavan mukaan:

$$Adj_{DT}^{group} = \frac{SCR^{diversified**}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo**}} \times \sum_{solo} \alpha^{solo} Adj_{DT}^{solo}$$

jossa:

- α^{solo} on konsolidoiduissa tileissä käytetty yrityksen prosenttiosuus;
- Adj_{DT}^{solo} on komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan kunkin konsolidoidun (jälleen)vakuutusyrityksen laskennallisiin veroihin liittyvän tappioiden vaimennusvaikutuksen korjaus;
- SCR^{solo**} on komission delegoidun asetuksen 2015/35 335 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohtien mukaan konsolidoidun vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen vakavaraisuuspääomavaatimus

⁵ $SCR^{diversified*}$ on yhtä suuri kuin seuraava summa, kun käytetään standardikaavaa: $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR^{operational}$

vakuutusteknisen vastuovelkaan liittyvän korjauksen (LAC) jälkeen ja ennen laskennallisiin veroihin liittyvää korjausta (LAC); ja

- $SCR^{diversified**}$ ⁶ on vakavaraisuuspääomavaatimus laskettuna komission delegoidun asetuksen 2015/35 336 artiklan a kohdan konsolidoitujen tietojen perusteella vakuutustekniseen vastuovelkaan liittyvän korjauksen (LAC) jälkeen ja ennen laskennallisiin veroihin liittyvää korjausta (LAC).

⁶ $SCR^{diversified**}$ on yhtä suuri kuin seuraava summa, kun käytetään standardikaavaa: $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

Vaatimustenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

- 1.51. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti kansalliset toimivaltaiset viranomaiset pyrkivät kaikin tavoin noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.52. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, pitäisi sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
- 1.53. Toimivaltaisten viranomaisten olisi vahvistettava Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä ilmoitettava perustelut, elleivät ne noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen ohjeiden julkaisemisesta.
- 1.54. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, joka raportoidaan.

Tarkistusta koskeva loppusäännös

- 1.55. EIOPA arvioi nykyiset ohjeet myöhemmin uudelleen.