

# Määräykset ja ohjeet 1/2015

## Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöt, Solvenssi II- ohjeet I osa

**Dnro**  
FIVA 2/01.00/2015

**Antopäivä**  
16.3.2015

**Voimaantulopäivä**  
1.4.2015

**FINANSSIVALVONTA**

puh. 010 831 51

faksi 010 831 5328

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

**Lisätietoja**

Instituutiovalvonta/Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt



# Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

## Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

## Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Uusi määräyskokoelma](#)

# Sisällysluettelo

1	<b>Soveltamisala ja määritelmät</b>	4
	1.1 Soveltamisala	4
2	<b>Sopimusrajat</b>	5
3	<b>Vakuutusteknisen vastuuelan arvostaminen</b>	6
4	<b>Omien varojen luokittelu</b>	7
5	<b>Oma lisävarallisuus</b>	8
6	<b>Erillään pidettävät rahastot</b>	9
7	<b>Look-through-jaottelumenetelmä</b>	10
8	<b>Perusriski</b>	11
9	<b>Menevän jälleenvakuutuksen järjestelyjen soveltaminen vahinkovakuutusriskialaosiin</b>	12
10	<b>Henkivakuutusriskiosion soveltaminen</b>	13
11	<b>Sairausvakuutukseen liittyvä katastrofiriskin alaosio</b>	14
12	<b>Markkina- ja vastapuoliriskille altistumisen käsittely standardikaavassa</b>	15
13	<b>Sidosyritys, myös omistusyhteisyritysten käsittely</b>	16
14	<b>Vakuutusteknisen vastuuelan ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutus</b>	17
15	<b>Yrityskohtaiset parametrit</b>	18
16	<b>Sisäisten mallien käyttö</b>	19
17	<b>Ryhmän vakavaraisuus</b>	20
18	<b>Siirtymä- ja voimaantulomääräykset</b>	21
	18.1 Voimaantulo	21



# 1 Soveltamisala ja määritelmät

## 1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin:
- henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyhtiöt
  - vakuutusomistusyhteisöt
  - muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten vakuutusyhtiöiden Suomessa olevat sivuliikkeet (kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet).
- (2) Näiden ohjeiden ryhmiä koskevia ohjeita sovelletaan vakuutusyhtiöön ja vakuutusomistusyhteisöön, joka on vakuutusyhtiölain (521/2008) 26 luvun mukaisen vakuutusyrittäjäryhmän ylin emoyritys.

## 2 Sopimusrajat

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 76 artiklan 1 kohta ja artiklan 78 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 17 ja 18 valvontaviranomaisille ohjeet "Sopimusrajoja koskevat ohjeet" (EIOPA-BoS-14/165 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

### OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-8. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).

# 3 Vakuutusteknisen vastuvelan arvostaminen

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artikkelit 48 ja 76 -86 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artikkelit 17-42 valvontaviranomaisille ohjeet " Vakuutusteknisen vastuvelan arvostamista koskevat ohjeet" (EIOPA-BoS-14/166 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-88 sekä teknisiä liitteitä I-VI. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



# 4 Omien varojen luokittelu

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artikkelit 93 -95 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artikkelit 69-73, 76, 77, 79 ja 82 valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeita omien varojen luokitteluun" (EIOPA-BoS-14/168 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-27 siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

# 5 Oma lisävarallisuus

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artiklat 89, 90, 93 -96, 226 ja 235 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 62 -67, 74, 75, 78 ja 79 valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeita omaan lisävarallisuuteen liittyen " (EIOPA-BoS-14/167 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-6 siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



## 6 Erillään pidettävät rahastot

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 99 artiklan b kohdan ja 111 artiklan 1 kohdan h alakohdan ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 80, 81, 216 ja 217 valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeita koskien erillään pidettäviä rahastoja" (EIOPA-BoS-14/169 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

### OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-17 ja teknistä liitettä siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

# 7 Look-through-jaottelumenetelmä

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artiklat 104 ja 105 valvontaviranomaisille ohjeet "Look-through-jaottelumenetelmää koskevat ohjeet " (EIOPA-BoS-14/171 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-8. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



# 8 Perusriski

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artiklat 104 ja 105 valvontaviranomaisille ohjeet "Perusriskiä koskevat ohjeet " (EIOPA-BoS-14/172 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-3. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).

# 9 Menevän jälleenvakuutuksen järjestelyjen soveltaminen vahinkovakuutusriskialaosiin

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 105 artiklan 2 kohdan ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artikkelit 119 -135, 209 ja 214 valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeet menevän jälleenvakuutuksen järjestelyjen soveltamisesta vahinkovakuutusriskialaosiin" (EIOPA-BoS-14/173 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-40 sekä teknistä liitettä I. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).

# 10 Henkivakuutusriskiosion soveltaminen

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 105 artiklan 3 kohdan ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 137 -139 valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeet henkivakuutusriskiosion soveltamiseen" (EIOPA-BoS-14/175 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-5. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

# 11 Sairausvakuutukseen liittyvä katastrofiriskin alaosio

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 105 artiklan 4 kohdan ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artikkelit 160 -163 ja liitteen VI valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeet sairausvakuutukseen liittyvän katastrofiriskin alaosiota varten" (EIOPA-BoS-14/176 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittelee, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-8. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).

# 12 Markkina- ja vastapuoliriskille altistumisen käsittely standardikaavassa

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artiklat 104 ja 105, Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 164 - 202 valvontaviranomaisille ohjeet "Markkina- ja vastapuoliriskille altistumisen käsittely standardikaavassa " (EIOPA-BoS-14/174 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-9. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).



# 13 Sidosyritys, myös omistusyhteisyri- tysten käsittely

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 92 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 111 artiklan 1 kohdan m alakohdan ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 68, 168 ja 171 rajoittamatta kuitenkaan 84 artiklan soveltamista valvontaviranomaisille ohjeet " Ohjeet sidosyritysten, myös omistusyhteisyri-tysten, käsittelystä" (EIOPA-BoS-14/170 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittelee, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-9 siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.





# 14 Vakuutusteknisen vastuvelan ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutus

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 103 artiklan c kohdan ja artiklan 108 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 83 ja 205 -207 valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeisto vakuutusteknisen vastuvelan ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutuksesta" (EIOPA-BoS-14/177 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-22 siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



# 15 Yrityskohtaiset parametrit

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) 104 artiklan 7 kohdan, 110, 111 ja 230 artiklat ja 248 artiklan 2 kohdan sekä Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklat 218 -220, 338 ja 356 valvontaviranomaisille ohjeet " Ohjeet yrityskohtaisista parametreista" (EIOPA-BoS-14/178 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-14 siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

# 16 Sisäisten mallien käyttö

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artiklat 112, 113, 115, 116 ja 120 -126 ja 231 sellaisina kuin kyseisiä artikloja on täydennetty Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 I osaston VI luvussa ja II osaston II luvussa sekä EIOPAn tekniset täytäntöönpanostandardit sisäisten mallien hyväksymisprosesseista ja ryhmän sisäisiä malleja koskevan yhteisen päätöksen tekemisen prosessista valvontaviranomaisille ohjeet "Ohjeet sisäisten mallien käytöstä" (EIOPA-BoS-14/180 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittelee, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-64 siltä osin kuin ne on osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

# 17 Ryhmän vakavaraisuus

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artikkelit 212 -235, 261 -263 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artikkelit 328-342 valvontaviranomaisille ohjeet "Ryhmän vakavaraisuutta koskevat ohjeet" (EIOPA-BoS-14/181 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-27 ja teknistä liitettä 1 siltä osin kuin ne osoitettu valvottaville. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

# 18 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

## 18.1 Voimaantulo

- (1) Nämä ohjeet ovat voimassa 1.4.2015 lukien toistaiseksi, lukuun ottamatta lukua 14 (*Vakuusteknisen vastuun ja laskennallisten verojen tappioiden vaimennusvaikutus*), joka on voimassa 1.1.2016 lukien.