

Riktlinjer om företagsspecifika parametrar

Inledning

- 1.1. I enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (nedan "Eiopa-förordningen") ⁽¹⁾ har Eiopa utarbetat riktlinjer om företagsspecifika parametrar.
- 1.2. Dessa riktlinjer hänvisar till artiklarna 104.7, 110, 111, 230 och 248.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (nedan "Solvens II") ⁽²⁾, samt till artiklarna 218, 219, 220, 338 och 356 i genomförandeåtgärderna⁽³⁾.
- 1.3. Riktlinjerna riktar sig till tillsynsmyndigheter enligt Solvens II.
- 1.4. Vid beräkning av solvenskapitalkravet kan företag ersätta en undergrupp av parametrar (standardparametrar) inom standardformeln med parametrar som är specifika för företaget, i de fall standardformeln inte på ett lämpligt sätt återger de underliggande riskerna. Detta bör bidra till att främja en sund riskhantering inom försäkrings- och återförsäkringsföretag.
- 1.5. För beräkningen av företagsspecifika parametrar kan företag välja en lämplig metod bland de standardiserade metoder som anges i bilaga XVII i genomförandeåtgärderna. Om någon ändring görs av de standardiserade metoderna för företagsspecifika parametrar kan inte längre det godkännande som avses i artikel 110 i Solvens II ges. Den modifierade metoden kan dock användas som partiell intern modell och bli föremål för tillsynsmyndighetens godkännande enligt artiklarna 112, 113 och 120–126 i Solvens II.
- 1.6. Dessa riktlinjer ger en närmare beskrivning av de datakvalitetskriterier som bör beaktas när företagsspecifika och grupp-specifika parametrar beräknas. I artikel 48.1 i Solvens II fastställs vilka uppgifter aktuariefunktionen har och hur den bör bidra till ett effektivt genomförande av riskhanteringssystemet, och i synnerhet riskmodelleringen som ligger till grund för beräkningen av kapitalkraven. Aktuariefunktionens roll är därför mycket viktig i bedömningen av kvaliteten på data som används vid beräkningen av företagsspecifika parametrar.
- 1.7. Företag kan endast ersätta en undergrupp standardparametrar inom försäkringsriskmodulerna med specifika parametrar. Detta innebär att en del av de indata som används för att beräkna dessa parametrar kommer att likna (och i vissa fall vara identisk med) det indata som används för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariefunktionen förväntas bidra till bedömningen av dessa indata inom riskhanteringssystemet.
- 1.8. Endast godkännandeprocessen för företagsspecifika parametrar på individnivå är harmoniserad genom tekniska standarder för genomförande. För att göra

⁽¹⁾ EUT L 331, 15.12.2010, s. 48–83

⁽²⁾ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1–155

⁽³⁾ EUT L 12, 17.01.2015, s. 1–797

användningen av gruppsspecifika parametrar mer enhetlig mellan grupper och inom medlemsstaterna har dessa riktlinjer som syfte att harmonisera tillsynsmyndighetens godkännandeprocess för gruppsspecifika parametrar.

- 1.9. Riktlinjerna 1–9 gäller för både enskilda företag och för beräkningen av solvenskapitalkravet på gruppnivå, enligt konsolideringsmetoden eller en kombination av metoder för gruppuppgifter som beräknats i enlighet med artikel 335.1 a, b och c i genomförandeåtgärderna.
- 1.10. Termer som inte definieras i dessa riktlinjer har den betydelse som definieras i de rättsakter som anges i inledningen.
- 1.11. Riktlinjerna ska tillämpas från och med den 1 april 2015.

Riktlinje 1 – Expertbedömningar

- 1.12. I syfte att fastställa de företagsspecifika parametrarna bör företag tillåtas att använda antaganden som baseras på expertbedömningar endast som en anpassning till befintliga data och inte som ett substitut för saknade uppgifter.
- 1.13. Företag bör endast använda antaganden som baseras på expertbedömningar om de resulterande justerade uppgifterna uppfyller kriterierna i artikel 219 i genomförandeåtgärderna i högre grad, och bör på tillsynsmyndigheternas begäran kunna visa att villkoren efterlevs.

Riktlinje 2 – Väsentlighet

- 1.14. Företag bör se till att kriterierna för datakvalitet som anges i artikel 219 i genomförandeåtgärderna är uppfyllda, oberoende av väsentligheten som gäller för det segment på vilket företagsspecifika parametrar används.

Riktlinje 3 – Justeringar för att öka graden av lämplighet i data

- 1.15. Vid fastställande av företagsspecifika parametrar bör företag justera historiska data efter behov för att eliminera effekten av sådana risker som är irrelevanta åtminstone under de följande tolv månaderna. Detta gäller med förbehåll för det som anges i riktlinje 1.

Riktlinje 4 – Justering av historiska data för att eliminera effekten av katastrofhändelser och avspegla aktuella återförsäkringsarrangemang

- 1.16. Där det är relevant bör berörda företag upprätta interna riktlinjer och rutiner för att
 - (a) identifiera förluster till följd av katastrofhändelser,
 - (b) justera data i enlighet med bilaga XVII punkt B.2 e i genomförandeåtgärderna,
 - (c) justeradata i enlighet med bilaga XVII punkt B.2 d, punkt C.2 c och punkt D.2 f i genomförandeåtgärderna.

1.17. Företag bör se till att lämplig hänsyn tas till förändringar i självbehåll för icke-proportionell återförsäkring där dessa förändringar påverkar volatiliteten för reservrisken.

Riktlinje 5 – Beräkning av icke-proportionell återförsäkringsjustering inom ramen för premierisk

1.18. När företag bestämmer justeringsfaktorn för den icke-proportionella återförsäkringseffekten i enlighet med punkterna 218.1 a iii och 218.1 c iii i genomförandeåtgärderna, bör de se till att både brutto- och nettodata för den icke-proportionella återförsäkringen för de följande tolv månaderna följer riktlinje 1–4.

Riktlinje 6 – Kontinuerlig efterlevnad

1.19. Företag bör övervaka sin efterlevnad av kraven för användning av företagsspecifika parametrar som en del av den egna risk- och solvensbedömningen.

1.20. Som en del av tillsynsrapporten för den egna risk- och solvensbedömningen bör företag underrätta tillsynsmyndigheterna om det skett några väsentliga förändringar i de uppgifter som ingår i ansökan och lämna relevanta detaljer om eventuella väsentliga förändringar.

1.21. Om användningen av nya data ger väsentliga förändringar i de uppgifter som ingår i ansökan bör företagen på tillsynsmyndigheternas begäran tillhandahålla detaljer om hur de företagsspecifika parametrarna beräknats med hjälp av den nya datauppsättningen, och tillhandahålla all information som behövs för att styrka att beräkningen är adekvat.

1.22. Om företag kommer till insikt om att en annan standardiserad metod ger ett mer rättvisande resultat när det gäller att uppfylla kalibreringskraven i artikel 101.3 i Solvens II-direktivet, bör de lämna in en ny ansökan om användning av denna alternativa standardiserade metod.

Riktlinje 7 – Korrigerande åtgärder vid bristande efterlevnad

1.23. Om kraven för användning av företagsspecifika parametrar inte uppfylls till fullo bör tillsynsmyndigheten avgöra om företaget kan åtgärda den bristande efterlevnaden inom tre månader.

1.24. Inför sitt beslut bör tillsynsmyndigheten beakta graden och omfattningen av den bristande efterlevnaden samt den tid som krävs för att åtgärda den och de åtgärder som företaget avser att vidta för att återigen kunna tillämpa företagsspecifika parametrar.

1.25. Om efterlevnaden inte kan återställas inom tre månader bör tillsynsmyndigheten återkalla godkännandet för användning av företagsspecifika parametrar enligt [artikel 8 i Eiopas förslag till tekniska

genomförandestandarder angående tillsynsmyndighetens godkännandeprocess för användning av företagsspecifika parametrar] (⁴).

- 1.26. Om godkännandet återkallas bör företaget beräkna solvenskapitalkravet med hjälp av standardparametrar och skicka in en ny ansökan om det har för avsikt att använda företagsspecifika parametrar igen.

Riktlinje 8 – Krav från tillsynsmyndigheten att använda företagsspecifika parametrar

- 1.27. I de fall tillsynsmyndigheten kräver att företaget använder företagsspecifika parametrar i enlighet med artikel 110 i Solvens II, bör myndigheten specificera för företaget vilka av parametrarna i artikel 218 i genomförandeåtgärderna som måste ersättas. Efter att ha varit i kontakt med företaget bör tillsynsmyndigheten fastställa en rimlig tidsram för inlämning av ansökan.
- 1.28. Efter att ha mottagit tillsynsmyndighetens begäran bör företaget analysera tillgängliga standardiserade metoder.

Riktlinje 9 – Betydande avvikelse

- 1.29. För att avgöra om det finns en betydande avvikelse enligt artikel 110 i Solvens II-direktivet bör tillsynsmyndigheterna ta hänsyn till de relevanta faktorerna enligt följande:
- a) Slutsatserna som följer av tillsynens granskningsprocess.
 - b) Avvikelsens art, typ och storlek.
 - c) Sannolikheten för eventuella negativa effekter på försäkringstagare och förmånstagare, och hur allvarliga dessa effekter är.
 - d) Känslighetsnivån för de antaganden som avvikelsen avser.
 - e) Avvikelsens förväntade duration och volatilitet under hela avvikelseperioden.
- 1.30. Tillsynsmyndigheterna bör utföra denna analys för varje segment som det är möjligt att tillämpa företagsspecifika parametrar på.

Riktlinje 10 – Ansökan om godkännande avseende användning av gruppsspecifika parametrar

- 1.31. Ansökan om godkännande för användning av gruppsspecifika parametrar bör som minst omfatta de uppgifter som krävs i [punkt 2, 4 och 5 i artikel 1 i Eiopas förslag till tekniska genomförandestandarder angående tillsynsmyndighetens godkännandeprocess för användning av företagsspecifika parametrar], där alla hänvisningar till "företagsspecifika parametrar" ska förstås som en hänvisning till "gruppsspecifika parametrar".

(⁴) <https://eiopa.europa.eu/publications/technical-standards/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii/index.html>

1.32. På motiverad begäran av grupp tillsynsmyndigheten bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, försäkringsholdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget med ägarintresse ge kompletterande information för att bedöma ansökan.

Riktlinje 11 – Gruppens omfattning vid användning av gruppsspecifika parametrar

1.33. När solvenskapitalkravet på grupp nivå beräknas enligt metod 1 eller enligt en kombination av metod 1 och metod 2 bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, försäkringsholdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget med ägarintresse endast tillämpa gruppsspecifika parametrar på sammanställda data som beräknats i enlighet med artikel 335.1 a, b och c i genomförandeåtgärderna.

1.34. När solvenskapitalkravet på grupp nivå beräknas enligt metod 2 bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, försäkringsholdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget med ägarintresse inte använda gruppsspecifika parametrar.

1.35. Om ett företag inom ramen för beräkning av grupp solvensen enligt metod 2 använder företagsspecifika parametrar bör dessa endast ingå i beräkningen av solvenskapitalkravet för de företag som erhållit godkännande från tillsynsmyndigheterna.

Riktlinje 12 – Datakvalitetskraven på grupp nivå

1.36. Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, försäkringsholdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget med ägarintresse bör kunna visa för grupp tillsynsmyndigheten att gruppens verksamhet och riskprofil i tillräcklig grad liknar de enskilda företag som tillhandahåller data, för att säkerställa överensstämmelse mellan de statistiska antaganden för data som används på individuell företagsnivå och på grupp nivå.

Riktlinje 13 – Samråd inom tillsynskollegiet

1.37. I det samråd som anges i artikel 356.3 i genomförandeåtgärderna bör grupp tillsynsmyndigheten och andra tillsynsmyndigheter inom tillsynskollegiet bland annat analysera och diskutera hur representativa uppgifterna på grupp nivå är och hur relevant den använda standardmetoden är.

Riktlinje 14 – Information till tillsynskollegiet

1.38. När en ansökan om godkännande för användning av företagsspecifika parametrar kommer in från ett enskilt företag som ingår i tillämpningsområdet för beräkningen av solvensen på grupp nivå, bör tillsynsmyndigheten som tar emot ansökan informera tillsynskollegiet om mottagandet och om dess beslut. Om ansökan avslås bör myndigheten underrätta tillsynskollegiet om de huvudsakliga skälen till beslutet.

1.39. Innan grupp tillsynsmyndigheten beviljar eller avslår en ansökan om att använda gruppsspecifika parametrar bör den beakta tillsynsmyndigheternas tidigare beslut angående ansökningar från enskilda företag som ingår i tillämpningsområdet för solvensberäkning på gruppnivå med hjälp av företagsspecifika parametrar.

Efterlevnads- och redovisningsregler

- 1.40. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopa-förordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.
- 1.41. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt regelverk och tillsynssystem på ett lämpligt sätt.
- 1.42. De behöriga myndigheterna ska meddela Eiopa att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, eller i annat fall ange skälen till att de inte följer dem, inom två månader från det att de översatta versionerna har offentliggjorts.
- 1.43. Om Eiopa inte har fått något meddelande från en myndighet inom denna tidsfrist kommer denna myndighet att anses bryta mot bestämmelserna och rapporteras i enlighet med det.

Slutlig bestämmelse om omprövning

- 1.44. Dessa riktlinjer ska bli föremål för omprövning av Eiopa.