

**Насоки относно прилагането на модула
на животозастрахователния
подписвачески риск**

Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) (наричан по-долу „Регламента за ЕИОРА“)¹ ЕИОРА издава настоящите насоки относно прилагането на модула на животозастрахователния подписвачески риск.
- 1.2. Насоките са свързани с член 105, параграф 3 от Директива 2009/138/ЕС на Европейския парламент и Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (наричана по-долу „Платежоспособност II“)², както и с членове 137, 138 и 139 от Мерките за прилагане³.
- 1.3. Адресат на насоките са надзорните органи съгласно Платежоспособност II.
- 1.4. Настоящите насоки имат за цел да улеснят сближаването на практиките в държавите членки и да подпомогнат предприятията при изчисляването на капиталовите изисквания за животозастрахователния подписвачески риск съгласно Платежоспособност II.
- 1.5. Настоящите насоки съдържат указания относно това кои равнища следва да бъдат коригирани, за да се отразят непосредствено настъпили трайни промени при изчисляване на капиталовото изискване за модула на животозастрахователния подписвачески риск, посочен в член 105, параграф 3 на Платежоспособност II. Те се фокусират върху:
 - (а) подмодула на риска от смърт, посочен в член 105, параграф 3, буква а) от Платежоспособност II и член 137 от Мерките за прилагане;
 - (б) подмодула на риска от дълголетие, посочен в член 105, параграф 3, буква б) от Платежоспособност II и член 138 от Мерките за прилагане;
 - (с) подмодула на риска от инвалидност/заболяване, посочен в член 105, параграф 3, буква в) от Платежоспособност II и член 139 от Мерките за прилагане.
- 1.6. Насока 5 съдържа указания как предприятията следва да изчисляват капиталовото изискване за риска от инвалидност/заболяване, в случай че договорът допуска множество състояния на инвалидност. Тя цели да подпомогне предприятията при правилното идентифициране кои преходни равнища следва да бъдат коригирани при изчисляването на стресираните технически резерви.

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83

² ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1-155

³ ОВ L 12, 17.01.2015 г., стр. 1-797

- 1.7. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, дефинирано в правните актове, цитирани във въведението.
- 1.8. Насоките влизат в сила от 1 април 2015 г.

Насока 1 – Повишаване на смъртността

- 1.9. Предприятията следва да прилагат увеличението на смъртността, посочено в член 137 от Мерките за прилагане, независимо от времевата база на равнищата на смъртност (годишна, месечна и т.н.) и когато повишаването на смъртността води до нарастване на техническите резерви без добавката за риск. След повишаването равнищата не следва да приемат стойности, по-големи от 1.

Насока 2 – Понижение на смъртността

- 1.10. Предприятията следва да прилагат понижението на смъртността, посочено в член 138 от Мерките за прилагане, независимо от времевата база на равнищата на смъртност (годишна, месечна и т.н.) и когато понижението на смъртността води до нарастване на техническите резерви без добавката за риск.

Насока 3 – Повишаване на честотата на инвалидност и заболявания

- 1.11. Предприятията следва да прилагат увеличението на уврежданията и заболяванията в размера, посочен в букви а) и б) на член 139 от Мерките за прилагане, независимо от времевата база на равнищата (годишна, месечна и т.н.). След повишаването равнищата на уврежданията и заболяванията не следва да приемат стойности, по-големи от 1.

Насока 4 – Понижение на равнищата на възстановяване при инвалидност и заболявания

- 1.12. Предприятията следва да прилагат понижението в равнищата на възстановяване при инвалидност и заболявания в размера, посочен в член 139, буква в) от Мерките за прилагане, независимо от времевата база на равнищата (годишна, месечна и т.н.).
- 1.13. Независимо от горния абзац, предприятията не следва да прилагат понижение към равнища на възстановяване със стойност 1, което отразява факта, че изплащанията на обезщетенията приключват след определен в договора срок.

Насока 5 - Гаранции при множество състояния

- 1.14. Ако изчисляването на техническите резерви включва преходни равнища между няколко здравни състояния, предприятията следва да вземат предвид всички преходни равнища от дадено състояние към по-тежко състояние под формата на равнища на инвалидност и заболявания, както и всички преходни състояния от дадено състояние към по-леко състояние

(включително състоянието „здрав“) под формата на равнища на възстановяване при инвалидност и заболявания за целите на изчисляването на капиталовите изисквания за риска от инвалидност/заболяване, посочен в член 139 от Мерките за прилагане, независимо от текущото състояние на титуляра на полицата, за която се изчисляват техническите резерви.

- 1.15. Следва да се коригират само равнищата на устойчивост, за да се гарантира, че след прилагането на корекцията сумата от преходните равнища от едно състояние към други състояния продължава да бъде равна на 1.

Правила за спазване и отчетност

- 1.16. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.
- 1.17. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорната рамка.
- 1.18. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.
- 1.19. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заклучителна разпоредба относно преразглеждането

- 1.20. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.