

**ÅRSRAPPORT 2011**  
Sammanfattning (SV)



**eiopa**

EUROPEAN INSURANCE  
AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY

# Sammanfattning



## Sammanfattning

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) inledde sitt arbete som europeisk tillsynsmyndighet 2011. Eiopas viktigaste prioriteringar under 2011 låg inom följande områden:

1. Solvens II
2. Tjänstepensioner
3. Konsumentskydd och finansiell innovation
4. Tillsynskollegier och gränsöverskridande krishantering och krislösning
5. Finansiell stabilitet

# Sammanfattning

## 1. Solvens II

Under 2011 inriktade Eiopa sitt arbete på att utforma en slutlig uppsättning lagstiftningsåtgärder för Solvens II och förslag till standarder och riktlinjer.

En av Eiopas viktigaste insatser 2011 var rapporten om den femte kvantitativa konsekvensanalysen (QIS5) som innehåller en sammanfattning av den potentiella effekten av de detaljerade genomförandebestämmelser som ska utarbetas för Solvens II-regelverket. QIS5 är den mest ambitiösa och omfattande konsekvensanalys som någonsin har genomförts inom den finansiella sektorn. Över 2 500 enheter och 100 tillsynsmyndigheter från medlemsstater och Eiopa deltog direkt och arbetade tillsammans i nästan ett helt år.

Under 2011 inledde Eiopa offentliga samråd inom två områden där det är särskilt viktigt att diskutera med branschen och ge den möjlighet att förbereda sig. Samråden gällde utkastet till standarder och riktlinjer för rapportering och offentliggörande samt riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning (Orsa).

I slutet av 2011 gav Eiopa ytterligare råd till Europeiska kommissionen om finjusteringen av teckningsriskmodulen för skadeförsäkring. Inom området för katastrofrisker lämnade Eiopa sin slutrekommendation om genomförandebestämmelser i ett antal frågor om skade- och hälsokatastrofrisker.

Flera arbetsgrupper avslutade sitt arbete under 2011, vilket ledde till att följande rapporter offentliggjordes: Calibration of the Premium and Reserve Risk Factors in the Standard Formula of Solvency II (Justering av premie och reservriskfaktorer i standardformeln för Solvens II) och Report of the Task Force on Expected Profits arising from Future Premiums (Rapport från arbetsgruppen om förväntad avkastning på framtida premier).

Slutligen har Eiopa sedan intressentgruppen för försäkring och återförsäkring bildades dragit nytta av deras sakkunskap och bredd av åsikter och intressen. Gruppens medlemmar har fått delta aktivt i viktiga aspekter av Solvens II.





## 2. Tjänstepensioner

Eiopas arbete med tjänstepensioner har under 2011 främst varit inriktat på att utarbeta myndighetens svar på Europeiska kommissionens begäran om råd under översynen av direktiv 2003/41/EG om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (direktivet om tjänstepensionsinstitut).

Arbetet med begäran om råd delades upp i fyra undergrupper som arbetade parallellt och som rapporterade till tjänstepensionskommittén.

Under 2011 färdigställde Eiopa också ett antal undersökningsbaserade rapporter om rapporteringskrav, risker i samband med avgiftsbestämda system och information före anslutning. Syftet med undersökningarna var att ta fram en gemensam teknisk grund för att besvara begäran om råd. Eiopa höll två offentliga samråd om sitt utkast till råd under 2011. Det första samrådet hölls den 8 juli 2011–15 augusti 2011 och gällde vissa aspekter av begäran om råd. Det andra samrådet, som hölls den 25 oktober 2011 2 januari 2012, gällde utkastet till råd i dess helhet.

Under 2011 lämnade också Eiopa synpunkter till Europeiska systemrisknämnden (ESRB) om uppgiftskrav i direktivet om tjänstepensionsinstitut och myndigheten offentliggjorde sin återkommande rapport om marknadsutvecklingen.

## 3. Konsumentskydd och finansiell innovation

Eiopa har redan från början betraktat konsumentskydd som en hörnsten i sitt arbete och som ett område där det krävs förändring. Därför har Eiopa agerat aktivt i fråga om konsumentskydd och finansiell innovation.

Under 2011 utarbetade myndigheten Proposal for Guidelines on Complaints-Handling by Insurance Undertakings (Förslag till riktlinjer för försäkringsbolags hantering av klagomål), Report on Best Practices by Insurance Undertakings in handling complaints (Rapport om bästa metoder för försäkringsbolags hantering av klagomål) och färdigställde Report on Financial Literacy and Education Initiatives by Competent Authorities (Rapport om behöriga myndigheters initiativ för att stärka förmågan att förstå finansiell information, samt utbildningsinitiativ). Eiopa har också samlat in uppgifter om konsumenttrender från sina medlemmar för att ta fram en första översikt över, analysera och rapportera om dessa trender.

Dessutom bidrog myndigheten till Europeiska kommissionens översyn av direktivet om försäkringsförmedling genom en omfattande undersökning av vilka påföljder (både straffrättsliga och administrativa) som föreskrivs i nationell lagstiftning för överträdelse av bestämmelserna i direktivet om försäkringsförmedling.

Engagemang utifrån, inte minst genom sakkunnigas bidrag i Eiopas två intressentgrupper och vid Eiopas första "konsumentstrategidag" var också avgörande för att Eiopa skulle nå sina mål för 2011.

<sup>1</sup>Denna och andra publikationer finns på Eiopas webbplats under "Publications".



#### 4. Tillsynskollegier och gränsöverskridande krishantering och krislösning

Eiopas uppdrag omfattar mer än rent lagstiftningsarbete och myndigheten har bland annat ett rent tillsynsansvar, däribland en utökad roll som medlem i olika tillsynskollegier.

Det övergripande strategiska målet för Eiopas arbete i kollegierna är att ge tillsynsgemenskapen i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) en starkare position i förhållande till försäkringsgrupper som bedriver gränsöverskridande verksamhet för att på så sätt förbättra både grupp-tillsynen och tillsynen över enskilda företag. Under 2011 registrerades ungefär 89 försäkringsgrupper med gränsöverskridande verksamhet i EES. Under året har tillsynskollegier med minst ett verkligt möte eller en telekonferens hållits för 69 grupper. Sammanlagt 14 nationella tillsynsmyndigheter har fungerat som grupp-tillsynsmyndigheter och anordnat mötena. Under sin installationsfas det första året efter bildandet deltog Eiopa i kollegiemöten och/eller telekonferenser med 55 grupper.

I början av 2011 utvecklade Eiopa provisoriska förfaranden för att hantera krislägen tillsammans med de andra europeiska tillsynsmyndigheterna. En utsänd nationell expert på krishantering utnämndes i mars 2011 och därefter inleddes arbetet med att utveckla en permanent ram för krishantering hos Eiopa. Avgörande för detta var utvecklingen av en strategisk policy för krishantering. I slutet av 2011 levererade en arbetsgrupp för krishantering ett omfattande ramverk för beslutsfattande för att förebygga och hantera kriser.

#### 5. Finansiell stabilitet

Det gemensamma temat för Eiopas initiativ inom området finansiell stabilitet under 2011 handlade om att tidigt kunna identifiera trender, potentiella risker och sårbarheter till följd av mikro- och makroekonomisk utveckling och vid behov informera berörda EU-institutioner. Detta genomfördes genom specifik och regelbunden marknadsövervakning, informationsdelning och diskussioner om skadebegränsande åtgärder med kommittén för finansiell stabilitet (FSC). För att bidra till detta mål upprättade Eiopas kommitté för finansiell stabilitet sin första (pilot)uppsättning av gemensamma kvantitativa och kvalitativa indikatorer (dash board) som gör det lättare att identifiera och mäta systemriskerna. Dessa indikatorer ska vidareutvecklas gemensamt av de europeiska tillsynsmyndigheterna och ESRB.

Under 2011 har Eiopa varit en aktiv medlem i ESRB:s styrkommitté som bildades för att bidra till ESRB:s beslutsfattande. Eiopa deltog också i ESRB:s rådgivande tekniska kommitté (ATC) och dess tekniska underkommittéer som främst arbetar med att identifiera potentiella systemviktiga problem inom försäkrings- och tjänstepensionssektorerna. Dessutom deltog Eiopa i den gemensamma expertgrupp för den rådgivande tekniska kommittén och den rådgivande vetenskapliga kommittén som arbetar med lagstiftning om statsskuldsexponeringar.

Under 2011 undertecknade de tre europeiska tillsynsmyndigheterna och ESRB ett gemensamt avtal om att införa särskilda sekretessregler vid ESRB:s sekretariat för att skydda uppgifter om enskilda finansinstitut eller uppgifter där enskilda finansinstitut kan identifieras.

Eiopa började också arbetet med att utforma en databas över aktuella och historiska data för tjänstepensionsinstitut och försäkrings- och återförsäkringsföretag inom EU.

Under 2011 genomförde Eiopa harmoniserade Europaomfattande grundläggande stresstest och stresstest för låg avkastning för försäkringssektorn i samarbete med ESRB, ECB och EBA.

I juni och december 2011 offentliggjorde Eiopa sina halvårsrapporter om den finansiella

stabiliteten, med en bedömning av det ekonomiska läget för europeiska försäkrings- och återförsäkringsföretag och tjänstepensionsinstitut. I december 2011 inledde Eiopa ett offentligt samråd om en uppsättning mallar för rapportering av uppgifter som krävs för en regelbunden bedömning av sektorsrisk och övervakning av den finansiella utvecklingen när Solvens II träder i kraft.

#### **Extern kommunikation**

En av Eiopas nya uppgifter är att främja dialog och samarbete med tillsynsmyndigheter utanför EU. Under 2011 kunde Eiopa stärka sina befintliga förbindelser, inleda nya dialoger och kontakter om lagstiftning och tillsyn, delta aktivt i arbetet med att upprätta internationella standarder och bereda vägen för att välkomna en ny Eiopa-observatör 2012 – den kroatiska finansinspektionen (CFSSA). Dessutom överlämnades de första utkasterna till rapporter om bedömningar av likvärdighet hos tre jurisdiktioner (Schweiz, Bermuda och Japan) i god tid till Europeiska kommissionen.

Eiopa fortsatte också sitt arbete med tillsynskonvergens och tillsynskultur genom att erbjuda ett väl beprövat utbildningsprogram. Under 2011 genomfördes 21 sektorsövergripande och sektorsspecifika seminarier av Eiopa och andra tillsynsmyndigheter. Dessutom anordnade Eiopa tre offentliga evenemang: Eiopas årliga konferens, den internationella konferensen om transatlantisk grupp-tillsyn av försäkringsföretag och Eiopas konsumentstrategidag, som även var öppen för deltagare från branschen och intressentsammanslutningar. Mer än 1 240 företrädare från tillsynsmyndigheterna och branschen deltog i Eiopas utbildningar och offentliga evenemang under 2011.

I sin offentliga kommunikation inriktade Eiopa sig på att förklara olika tekniska och rättsliga frågor om myndighetens viktigaste verksamhetsområden: försäkring, Solvens II, tjänstepensionsinstitut, konsumentskydd, finansiell stabilitet, finansiell innovation och de nya europeiska tillsynsmyndigheternas roll. I slutet av 2011 införde Eiopa en särskild e-postadress för frågor från allmänheten.

Under 2011 deltog företrädare för Eiopas ledning i 42 konferenser, runda bordsmöten och andra offentliga evenemang och höll 28 anföranden och föredrag. De hade också 34 möten med företrädare för branschen och internationella regleringsmyndigheter. Europeiska

medier har visat ett allt större intresse för det europeiska systemet för finansiell tillsyn och särskilt för Eiopas verksamhet. Eiopas ledning gav 35 intervjuer till ett antal företrädare för medierna, medan 248 förfrågningar från medierna hanterades av Eiopas pressavdelning. Eiopa anordnade bland annat fyra presskonferenser och informationsmöten och publicerade 32 press- och webbmeddelanden.

Under 2011 utarbetade Eiopa 20 rapporter och artiklar om aktuella frågor, riktade till människor inom branschen och EU-institutionerna. Under 2011 hade Eiopas webbplats 150 514 enskilda besökare, 5 048 246 sidor visades och 40 e-postmeddelanden skickades till prenumeranter.

#### **Organisatorisk utveckling**

När det gäller organisationen var rekrytering ett av Eiopas viktigaste arbetsområden under 2011. Den 1 januari 2011 hade Eiopa 27 anställda. Vid utgången av året var antalet anställda 56, däribland några utsända nationella experter. Ledningsgruppen utökades också med två enhetschefer.

En annan viktig milstolpe var införandet av de olika regler som ingick i den nya ram som Eiopa ska fungera inom som europeisk myndighet. Arbetet utfördes parallellt med det tekniska arbetet och medförde inga större störningar.



### Strategiska mål för de kommande åren

Under 2011 beslutade EioPa om följande strategiska val för de olika verksamhetsområdena:

När det gäller lagstiftning ska myndigheten

- bidra till EU:s process för att införa standarder för tillsyn av försäkringsföretag och tjänstepensionsinstitut,
- utveckla förslag till bindande tekniska standarder för tillsyn och genomförande med utgångspunkt i de rättsakter som avses i artikel 1.2 i Eiopaförordningen,
- utfärda riktlinjer och rekommendationer för att garantera gemensam, enhetlig och konsekvent tillämpning av EU-lagstiftningen och upprätta konsekventa och effektiva tillsynsmetoder,
- ge råd för att utveckla en riskbaserad ram för EU inom området för tjänstepensionsinstitut,
- ge råd för att utveckla en EU-ram för att förebygga, hantera och lösa kriser som är anpassad för försäkringsbranschens affärsmodell,
- ge råd om EU:s ram för finansiella konglomerat genom arbetet i den gemensamma kommittén för europeiska tillsynsmyndigheter,
- lämna yttranden till EU-institutionerna inom sina behörighetsområden, både på begäran och på eget initiativ,
- bidra till bättre lagstiftning i EU genom att använda lämpliga konsekvensanalysmetoder för att utveckla sitt lagstiftningsarbete.

När det gäller tillsyn ska myndigheten

- underlätta och främja utbyte av relevant information och relevanta uppgifter inom tillsynskollegierna,
- övervaka och förbättra tillsynskollegiernas funktion,
- fastställa en övergripande årlig handlingsplan för tillsynskollegierna och övervaka genomförandet av den,
- upprätta en gemensam ram för att genomföra översynen av tillsynsprocessen enligt Solvens II för att bidra till enhetlighet i tillsynen,
- utveckla verksamhetsregler som omfattar mekanismer för samarbete mellan Eiopa och de nationella tillsynsmyndigheterna för att bidra till en enhetlig och samordnad krishantering inom EU,
- se över den nationella tillsynsmyndigheternas tillämpning av de berörda tekniska standarderna för tillsyn och genomförande och av Eiopas riktlinjer och rekommendationer,
- organisera och genomföra granskningar av experter på samma nivå ("peer reviews") av de nationella tillsynsmyndigheternas verksamheter för både försäkringsföretag och tjänstpensionsinstitut, i syfte att öka den inbördes överensstämmelsen mellan resultaten av tillsynen.

När det gäller konsumentskydd ska myndigheten

- främja skyddet av försäkringstagare, personer som omfattas av pensionssystem och förmånstagare genom att arbeta för transparens, enkelhet och rättvisa med hjälp av mer standardiserad och jämförbar information om risker med och kostnader för produkter, aktuella lagstiftningskrav och förfaranden för att hantera klagomål,
- stärka konsumentskyddet genom att utveckla gemensamma metoder för att bedöma hur produktens egenskaper och distributionsprocesser påverkar inte bara konsumentskyddet utan även finansinstitutens finansiella ställning,
- utfärda varningar om vissa finansiella verksamheter eller tillfälligt förbjuda eller begränsa dem, om så är lämpligt,
- samla in uppgifter om, analysera och rapportera om konsumenttrender genom att definiera och övervaka konsumentspecifika risker för att se till att finansinstitut tar lämplig hänsyn till risker som berör konsumentskyddet,
- bidra till fortsatt sektorsarbete om försäljning och marknadsföring av försäkringsprodukter och via den gemensamma kommittén för europeiska tillsynsmyndigheter bedriva sektorsövergripande arbete med investeringsprodukter som riktar sig till enskilda investerare och se till att man tar tillräcklig hänsyn till försäkringssektorns särskilda egenskaper,
- utveckla minimistandarder för utbildning av och kompetens hos den personal i finansinstitut som har kontakt med konsumenterna och se till att intressekonflikter undviks eller mildras,
- bidra till att öka konsumenternas förmåga att förstå finansiell information genom att tillhandahålla information om de nationella tillsynsmyndigheternas roller och ansvarsområden och styra konsumenterna till användbart finansiellt utbildningsmaterial,
- arbeta för att stärka konsumenterna genom att ge stöd till inrättandet av effektiva förfaranden för konsumenters möjlighet att få rättelse, både hos finansinstitut och genom tillgång till fungerande alternativa tvistlösningsmekanismer,
- hjälpa till att bedöma behovet av ett europeiskt nätverk av nationella garantisystem för försäkringssektorn som har tillräcklig finansiering och är tillräckligt harmoniserade.



När det gäller finansiell stabilitet ska myndigheten

- identifiera trender, potentiella risker och svagheter med utgångspunkt i de uppgifter som har samlats in på nivån mikrotillsyn av försäkrings- och tjänstepensionsmarknader,
- utveckla ramar för stresstester och genomföra sådana tester regelbundet för att identifiera svagheter, testa stabiliteten på marknaden och analysera och lindra systemriskhändelser,
- bidra till gränsöverskridande identifiering av risker och svagheter i det finansiella systemet genom arbetet i den gemensamma kommittén för europeiska tillsynsmyndigheter,
- i samråd med ESRB utveckla lämpliga kriterier för att identifiera och övervaka systemrisker,
- övervaka, bedöma och rapportera om utvecklingen av stabiliteten på finansmarknaderna inom ramen för sina befogenheter med hjälp av information riktad till allmänheten och uppgifter som samlats in från de nationella tillsynsmyndigheterna,
- delta i ESRB:s arbete för att se till att tillräcklig hänsyn tas till försäkrings- och tjänstepensionssektorernas särskilda egenskaper,
- bedriva ett nära samarbete med ESRB genom att tillhandahålla den information som krävs för att fullgöra uppgifterna och genom att se till att varningar och rekommendationer följs upp ordentligt.

När det gäller yttre förbindelser ska myndigheten

- utveckla kontakter och ingå administrativa avtal med tillsynsmyndigheter, internationella organisationer och förvaltningar i tredjeländer, inom ramen för Eiopaförordningen,
- bedöma tredjeländers tillsynsordningar för att underlätta Europeiska kommissionens beslut om likvärdighet,
- bidra till utvecklingen av sunda internationella standarder inom försäkrings- och tjänstepensionssektorerna,
- stärka bilaterala förbindelser med de tredjeländer som berörs av bedömningar av likvärdighet.