

Referat de aprobare

Referatul prezintă Proiectul de *Normă pentru modificarea și completarea anexelor nr. 1 și 2 la Norma nr. 34/2015 privind cerințele cantitative stabilite de Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale.*

Proiectul de normă modifică și completează Norma nr. 34/2015 ca urmare a publicării de către EIOPA a unor variante revizuite ale Ghidului BoS-14/165¹ și Ghidului BoS_14/166², ale căror recomandări au fost preluate în norma menționată.

Modificările primului ghid vizează elemente relevante pentru determinarea limitelor contractuale, în special evaluarea posibilității ca o acoperire din asigurare sau o garanție financiară să aibă un efect identificabil asupra substanței economice și identificarea contractelor care pot fi separate.

Modificările abordează următoarele aspecte:

1. aplicarea principiului proporționalității
2. primele și obligațiile care aparțin contractului și cele care nu aparțin acestuia
3. separarea obligațiilor
4. garanțiile financiare cu efecte identificabile asupra substanței economice a contractelor
5. efectele identificabile asupra substanței economice a contractelor ale acoperirii unor evenimente specificate ca incerte, care au impact negativ asupra persoanelor asigurate
6. reevaluarea efectelor identificabile asupra substanței economice a contractelor

Întrucât modificările privesc mai mult de 50% din anexa nr. 1, se propune înlocuirea acesteia cu noua formă a ghidului.

Modificările celui de al doilea ghid vizează elemente relevante pentru calcularea *celelalte două* și abordează următoarele aspecte:

1. aplicarea principiului proporționalității
2. prevederi referitoare la stabilirea ipotezelor în ceea ce privește: gradul de semnificație, governanța, colaborarea între creatorii și utilizatorii ipotezelor, gradul de incertitudine, documentarea și validarea
3. cheltuielile privind managementul investițiilor
4. alocarea cheltuielilor
5. variația cheltuielilor
6. dinamica deciziilor contractanților (opțiuni și garanții) și ipotezele bidirecționale legate de acestea

¹ Ghid privind limitele contractuale

² Ghid privind evaluarea rezervelor tehnice

7. planificarea deciziilor de management viitoare, inclusiv estimarea contractelor viitoare
8. utilizarea evaluării stocastice
9. modelarea adecvată a riscului de piață pentru a include volatilitatea

10. ipotezele privind profiturile estimate din primele viitoare
11. metode alternative de calculare a profiturilor estimate din primele viitoare

Recomandarea 25 *Modelarea factorilor de risc biometrici* din *Ghidul privind evaluarea rezervelor tehnice EIOPA_BoS_14/166 RO* nu a fost preluată în proiectul de act normativ deoarece aceasta se regăsește în cuprinsul Recomandării 25 din Anexa nr. 2 la Norma nr. 34/2015, în vigoare.