



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 67/12.2.2016

Θέμα: Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζωής (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-175/27.11.2014)

---

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) τον ν.4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 13) και ιδίως το άρθρο 46 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό υπ' αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη Σύσταση Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕ L 331 της 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- δ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015),
- ε) τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζωής (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-175/27.11.2014) στο κείμενο των οποίων αναφέρεται ότι εφαρμόζονται από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2016, και
- στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

## **ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ**

Να υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων σχετικά με τον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζωής (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-175/27.11.2014), ως εξής:

### **Άρθρο 1 Σκοπός και Ορισμοί**

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών για την εφαρμογή των άρθρων 137, 138 και 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.
2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στα κείμενα του ν.4364/2016, της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II) και των Κανονισμών που αναφέρονται ανωτέρω. Σε περίπτωση απόκλισης μεταξύ των ορισμών των ιδίων εννοιών στην ελληνική απόδοση των ως άνω κειμένων, προκρίνεται η ορολογία που υιοθετεί ο ν.4364/2016.

### **Άρθρο 2 (1<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή) Αύξηση των ποσοστών θνησιμότητας**

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν την αύξηση που καθορίζεται στο άρθρο 137 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 κατευθείαν στα χρησιμοποιούμενα για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων ποσοστά θνησιμότητας, είτε αυτά είναι ετήσια, τριμηνιαία ή μηνιαία, είτε έχουν άλλη μονάδα μέτρησης.
2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν την αύξηση που καθορίζεται στο άρθρο 137 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 μόνον εφόσον οδηγεί σε αύξηση των τεχνικών προβλέψεων, χωρίς να συνυπολογίζεται η επίπτωση στο περιθώριο κινδύνου.
3. Τα προσαυξημένα, σύμφωνα με το άρθρο 137 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, ποσοστά θνησιμότητας δεν μπορεί να υπερβαίνουν την τιμή του εκατό τοις εκατό (100%).

Άρθρο 3  
(2<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)  
Μείωση των ποσοστών θνησιμότητας

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν τη μείωση που καθορίζεται στο άρθρο 138 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, κατευθείαν στα χρησιμοποιούμενα για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων ποσοστά θνησιμότητας, είτε αυτά είναι ετήσια, τριμηνιαία ή μηνιαία, είτε έχουν άλλη μονάδα μέτρησης.
2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν τη μείωση που καθορίζεται στο άρθρο 138 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, μόνον εφόσον οδηγεί σε αύξηση των τεχνικών προβλέψεων, χωρίς να συνυπολογίζεται η επίπτωση στο περιθώριο κινδύνου.

Άρθρο 4  
(3<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)  
Αύξηση των ποσοστών έναρξης της ανικανότητας και νοσηρότητας

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν την αύξηση που καθορίζεται στις περιπτώσεις (α) και (β) του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 κατευθείαν στα χρησιμοποιούμενα για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων ποσοστά ανικανότητας και νοσηρότητας, είτε αυτά είναι ετήσια, τριμηνιαία ή μηνιαία, είτε έχουν άλλη μονάδα μέτρησης.
3. Τα προσαυξημένα σύμφωνα με τις περιπτώσεις (α) και (β) του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 ποσοστά ανικανότητας και νοσηρότητας, δεν μπορεί να υπερβαίνουν την τιμή του εκατό τοις εκατό (100%).

Άρθρο 5  
(4<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)  
Μείωση των ποσοστών ανάνηψης από ανικανότητα, ή νοσηρότητα

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν την μείωση που καθορίζεται στην περίπτωση (γ) του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35

κατευθείαν στα χρησιμοποιούμενα για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων ποσοστά ανάνηψης από ανικανότητα ή νοσηρότητα, είτε αυτά είναι ετήσια, τριμηνιαία ή μηνιαία, είτε έχουν άλλη μονάδα μέτρησης.

2. Κατά παρέκκλιση της προηγούμενης παραγράφου, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν εφαρμόζουν τη μείωση που καθορίζεται στην περίπτωση (γ) του άρθρου 137 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 σε ποσοστά ανάνηψης από ανικανότητα, ή νοσηρότητα τα οποία ισούνται με ποσοστό 100%, αντικατοπτρίζοντας απλώς το γεγονός ότι οι καταβολές των παροχών, διακόπτονται μετά το πέρας μιας συμβατικά καθορισμένης περιόδου.

Άρθρο 6  
(5<sup>η</sup> κατευθυντήρια γραμμή)  
Εγγυήσεις πολλαπλών καταστάσεων

1. Σε περίπτωση που, κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί ποσοστά μετάβασης μεταξύ περισσότερων της μίας, καταστάσεων ανικανότητας ή υγείας, τότε για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης για τον κίνδυνο ανικανότητας – νοσηρότητας του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35:

α) ως ποσοστά ανικανότητας – νοσηρότητας υποκείμενα στα σενάρια των περιπτώσεων (α) και (β) του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 , θεωρούνται όλα τα ποσοστά μετάβασης από μια κατάσταση ανικανότητας ή υγείας σε μια περισσότερο σοβαρή, ανεξαρτήτως της πραγματικής τρέχουσας κατάστασης του ασφαλισμένου στον οποίο αφορά η υπολογιζόμενη τεχνική πρόβλεψη.

β) ως ποσοστά ανάνηψης από ανικανότητα ή νοσηρότητα υποκείμενα στα σενάρια της περίπτωσης (γ) του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 θεωρούνται όλα τα ποσοστά μετάβασης από μια κατάσταση ανικανότητας ή υγείας είτε σε μια λιγότερη σοβαρή κατάσταση είτε σε πλήρη ανάνηψη, ανεξαρτήτως της πραγματικής τρέχουσας κατάστασης του ασφαλισμένου στον οποίο αφορά η υπολογιζόμενη τεχνική πρόβλεψη.

2. Κατά την εφαρμογή των σεναρίων του άρθρου 139 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 , οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μεταβάλλουν αποκλειστικά τα ποσοστά παραμονής σε μια κατάσταση ανικανότητας, ή υγείας, κατά τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι το άθροισμα των ποσοστών μετάβασης από την κατάσταση αυτή σε όλες τις άλλες, ισούται με ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%).

Άρθρο 7

Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής  
Θεόδωρος Μητράκος

Ο Υποδιοικητής  
Ιωάννης Μουρμούρας

Ο Διοικητής  
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο  
Αθήνα, 16.2.2016  
Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης  
Η Διευθύντρια

*[υπογεγραμμένο]*  
Ιωάννα Σεληνιωτάκη