



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 213/05.12.2022

Θέμα 1: Υιοθέτηση των αναθεωρημένων Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-22/394) – Κατάργηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 74/12.02.2016

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

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- 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 16ης 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' αριθ. 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



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.01.2015),

- ε) τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-165/27.11.2014),
- στ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 74/12.02.2016 «Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-165/27.11.2014)» (ΦΕΚ Β΄ 427),
- ζ) τις αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-22/394), η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι:

Να υιοθετήσει τις αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων σχετικά με τα όρια των συμβάσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS- 22/394) ως εξής:

Άρθρο 1

Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι να θεσπισθεί πλαίσιο οδηγιών για την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 51 και του άρθρου 59 του ν.4364/2016, καθώς και των άρθρων 17 και 18 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^η κατευθυντήρια γραμμή και κατευθυντήρια γραμμή 0)

Συνεπής εφαρμογή των αρχών

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι οι αρχές που καθορίζουν τα όρια των συμβάσεων εφαρμόζονται με διαχρονική συνέπεια σε όλες τις συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

2. Τα όρια της σύμβασης δεν προσδιορίζονται ως ένα συγκεκριμένο χρονικό σημείο, αλλά ως όρια μεταξύ, αφενός των ασφαλίσεων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στη σύμβαση και αφετέρου των ασφαλίσεων και των υποχρεώσεων που δεν περιλαμβάνονται στη σύμβαση. Αυτό σημαίνει ότι η διενεργούμενη στη βάση ρεαλιστικών παραδοχών προβολή των ταμειακών ροών που σχετίζονται με τα ασφαλίσιμα και τις υποχρεώσεις που είναι εντός των ορίων της σύμβασης, ενδέχεται να υπερβεί οποιαδήποτε από τις ημερομηνίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

Άρθρο 3

(2η κατευθυντήρια γραμμή)

Μονομερές δικαίωμα

1. Το δικαίωμα ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων για καταγγελία, απόρριψη ή τροποποίηση των ασφαλίσεων ή των παροχών που καταβάλλονται βάσει σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης θεωρείται μονομερές όταν η άσκησή του δεν δύναται να περιοριστεί ούτε από τον αντισυμβαλλόμενο, ούτε από οποιονδήποτε τρίτο.

2. Ειδικότερα:

α) Εάν, προκειμένου να εφαρμοστεί η τροποποίηση των ασφαλίσεων και των παροχών, η ασφαλιστική ή η αντασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται, είτε βάσει νόμου είτε βάσει των όρων και προϋποθέσεων τυχόν άλλης συμφωνίας εκτός της σύμβασης ασφάλισης ή αντασφάλισης, να ζητήσει εξωτερική εκτίμηση, η εν λόγω υποχρέωση θεωρείται ότι περιορίζει το μονομερές δικαίωμα της επιχείρησης μόνον εφόσον, βάσει των συμπερασμάτων της εκτίμησης, παρέχεται στον αντισυμβαλλόμενο ή σε οποιονδήποτε τρίτο το δικαίωμα να παρέμβει στην άσκηση του εν λόγω δικαιώματος.

β) Ανταγωνιστικές πιέσεις και ενέργειες οι οποίες θα επέτειναν τον κίνδυνο φήμης δεν θεωρούνται ότι περιορίζουν τυχόν μονομερές δικαίωμα.

γ) Εθνικοί νόμοι θεωρούνται ότι περιορίζουν τυχόν μονομερές δικαίωμα μόνον εφόσον οι εν λόγω νόμοι ρητά περιορίζουν την άσκησή του ή παρέχουν στον αντισυμβαλλόμενο ή σε οποιονδήποτε τρίτο το δικαίωμα να την περιορίζει.

δ) Τυχόν υφιστάμενο δικαίωμα μονομερούς τροποποίησης των ασφαλίσεων ή των παροχών που καταβάλλονται βάσει της σύμβασης δεν λαμβάνεται υπόψη στην περίπτωση που το ύψος των ασφαλίσεων ή των παροχών που καταβάλλονται εξαρτάται αποκλειστικά από τον αντισυμβαλλόμενο ή τον δικαιούχο παροχής.

ε) Τυχόν δικαιώματα μονομερούς καταγγελίας της σύμβασης ή απόρριψης μονομερώς πληρωτέων ασφαλίσεων βάσει της σύμβασης δεν λαμβάνονται υπόψη στην



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

περίπτωση που η άσκησή τους, όπως προσδιορίζεται στους όρους και στις προϋποθέσεις της σύμβασης, εξαρτάται από την επέλευση του ζημιογόνου γεγονότος. Το γεγονός ότι η επέλευση της ζημιάς του προηγούμενου εδαφίου δεν είναι βεβαία, λαμβάνεται υπόψη, μέσω της εκτίμησης της αντίστοιχης πιθανότητας επέλευσης αυτής, στις εφαρμοζόμενες μεθόδους αποτίμησης αλλά δεν σχετίζεται με τον καθορισμό των ορίων των συμβάσεων.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως τρίτος δεν νοείται ούτε οποιαδήποτε εποπτική αρχή ούτε τα όργανα διακυβέρνησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Άρθρο 4

(3η κατευθυντήρια γραμμή)

Δυνατότητα επιβολής υποχρέωσης

Για την εφαρμογή του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεωρείται ότι μπορούν να υποχρεώνουν τον αντισυμβαλλόμενο σε καταβολή ασφαλιστρού μόνον εφόσον η πληρωμή αυτή μπορεί να του επιβληθεί από τον νόμο ή τη σύμβαση.

Άρθρο 5

(4η κατευθυντήρια γραμμή)

Πλήρης αποτύπωση του κινδύνου

1. Για την εφαρμογή της παραγράφου 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν υπάρχει περίπτωση το ύψος των παροχών και των δαπανών που καταβάλλονται για ένα χαρτοφυλάκιο υποχρεώσεων ασφάλισης ή αντασφάλισης να υπερβαίνει το ποσό των πληρωτέων ασφαλιστρών του χαρτοφυλακίου, λαμβάνεται υπόψη η αναμενόμενη παρούσα αξία των μελλοντικών παροχών και δαπανών και η αναμενόμενη παρούσα αξία των μελλοντικών ασφαλιστρών αντίστοιχα, κατά την στιγμή που είναι δυνατή η τροποποίηση είτε των ασφαλιστρών είτε των παροχών.

2. Για την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 7 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, τα χαρτοφυλάκια υποχρεώσεων ασφάλισης ή αντασφάλισης θεωρείται ότι απαρτίζονται από υποχρεώσεις για τις οποίες η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να τροποποιεί τα ασφάλιστρα ή/και τις παροχές υπό παρόμοιες συνθήκες (ενδεικτικά κόστους, παραγώντων κινδύνων) και με παρόμοια αποτελέσματα (ενδεικτικά το ίδιο ύψος αύξησης ή μείωσης), και όχι από ομογενείς ομάδες κινδύνου.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

3. Η μεμονωμένη (ατομική) αξιολόγηση κινδύνου που αναφέρεται στο προτελευταίο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 μπορεί να περιλαμβάνει κάθε είδους ατομική αξιολόγηση εκείνων των χαρακτηριστικών του ασφαλιζόμενου που επιτρέπουν στην επιχείρηση να συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες προκειμένου να διαμορφώνει ορθή εικόνα του κινδύνου που συνδέεται με τον ασφαλιζόμενο. Στην περίπτωση των συμβάσεων που καλύπτουν κινδύνους θνησιμότητας ή κινδύνους υγείας, των οποίων η διαχείριση γίνεται κατά τρόπο παρόμοιο με τις τεχνικές της ασφάλισης ζωής, η ατομική αξιολόγηση κινδύνων μπορεί είτε να συνίσταται σε αυτοαξιολόγηση του ασφαλιζόμενου είτε να περιλαμβάνει ιατρική εξέταση ή έρευνα.

Άρθρο 6

(5η κατευθυντήρια γραμμή)

Διαχωρισμός της σύμβασης

1. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις αξιολογούν κατά την ημερομηνία αναγνώρισης μιας σύμβασης ασφάλισης ή ανασφάλισης εάν είναι δυνατός ο διαχωρισμός της σε δύο ή περισσότερα μέρη και εξετάζουν σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης, εάν έχει επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή που θα επηρέαζε την προηγούμενη αξιολόγηση.

2. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις προσδιορίζουν εάν είναι δυνατός ο διαχωρισμός μιας σύμβασης ασφάλισης ή ανασφάλισης αξιολογώντας κατά πόσον δύο ή περισσότερα τμήματα της σύμβασης είναι ισοδύναμα σε όρους κινδύνου με αντίστοιχες συμβάσεις που θα μπορούσαν να πωληθούν χωριστά.

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, δύο συμβάσεις θεωρούνται ισοδύναμες σε όρους κινδύνου, εφόσον δεν υπάρχουν αισθητές διαφορές στα οικονομικά μεγέθη των συμβάσεων αυτών όσον αφορά στον ασφαλιστικό και χρηματοοικονομικό κίνδυνο που αναλαμβάνει η ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση.

3. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της προηγούμενης παραγράφου, στην περίπτωση που όλα τα διαχωρισθέντα τμήματα μιας σύμβασης έχουν τα ίδια όρια, οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται, ως απλοποίηση, να μην προβούν σε διαχωρισμό της σύμβασης.

4. Όταν ένα δικαίωμα ή μια εγγύηση καλύπτει περισσότερα του ενός τμήματα μιας σύμβασης ασφάλισης ή ανασφάλισης, οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν κατά πόσον το δικαίωμα ή η εγγύηση είναι δυνατό να διαχωριστεί ή αν θα πρέπει να καταλογιστεί εξ ολοκλήρου σε ένα τμήμα της σύμβασης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

5. Εάν μια σύμβαση θεωρείται ασφαλιστική ή αντασφαλιστική σύμβαση κατά τον ν.4364/2016 ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35, τότε και από όλα τα τυχόν διαχωρισθέντα τμήματά της θεωρείται ότι απορρέουν υποχρεώσεις ασφάλισης ή αντασφάλισης.

6. Κάθε διαχωρισθέν τμήμα μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής σύμβασης θεωρείται για λόγους αποτίμησης ως ανεξάρτητη σύμβαση.

Άρθρο 7

(6Α κατευθυντήρια γραμμή)

Προσδιορισμός μιας παροχής με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης ως έχουσα αισθητή επίδραση στα οικονομικά μεγέθη μιας σύμβασης

1. Για να καθορίσουν ότι μια χρηματοοικονομική εγγύηση επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις πιθανές μελλοντικές ταμειακές ροές που ενδέχεται να προκύψουν από τη σύμβαση.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεωρούν ότι μια παροχή με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης μόνον εάν:

α) η χρηματοοικονομική εγγύηση συνδέεται με την καταβολή των μελλοντικών ασφαλίσεων, και

β) παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα.

3. Για να καθορίσουν ότι μια χρηματοοικονομική εγγύηση παρέχει διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αξιολογούν τον βαθμό στον οποίο αναμένεται να μεταβληθεί αισθητά το σύνολο των μελλοντικών ταμειακών ροών εάν η χρηματοοικονομική εγγύηση δεν υπήρχε. Η εν λόγω αξιολόγηση μπορεί να είναι είτε ποσοτική είτε ποιοτική.

4. Στην περίπτωση που η αξιολόγηση της προηγούμενης παραγράφου είναι ποιοτική, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν το κατά πόσον η συνολική διαμόρφωση των ταμειακών ροών που προκύπτουν από τη σύμβαση (κίνδυνος, χρόνος πραγματοποίησης και ποσό) με τη χρηματοοικονομική εγγύηση διαφέρει αισθητά από την αντίστοιχη διαμόρφωση χωρίς τη χρηματοοικονομική εγγύηση.

5. Στην περίπτωση που η αξιολόγηση της παραγράφου 3 είναι ποσοτική, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν το κατά πόσον η αξία της χρηματοοικονομικής εγγύησης, ήτοι η διαφορά της αναμενόμενης παρούσας αξίας του συνόλου των μελλοντικών υποχρεώσεων που σχετίζονται με την σύμβαση, με και χωρίς τη χρηματοοικονομική εγγύηση, είναι αισθητή.

Κατά τον υπολογισμό της αξίας των υποχρεώσεων χωρίς τη χρηματοοικονομική εγγύηση, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη τους



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ταμειακές ροές ίσες με το ποσό που θα καταβαλλόταν εάν δεν υφίστατο η χρηματοοικονομική εγγύηση.

Κατά τον υπολογισμό της αξίας των υποχρεώσεων με τη χρηματοοικονομική εγγύηση, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη κάθε εγγυημένη παροχή, ανεξαρτήτως μορφής, η οποία απορρέει από τη χρηματοοικονομική εγγύηση, συνεκτιμώντας /περιλαμβάνοντας στον υπολογισμό τη χρονική αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης και εγγυήσεων.

Όσον αφορά συμβάσεις στις οποίες οι παροχές εξαρτώνται από τις αποδόσεις των αγορών, οι επιχειρήσεις υποθέτουν παροχές που είναι συνεπείς με τη σχετική χρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 52 του ν. 4364/2016, χωρίς τη χρήση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας ή της προσαρμογής αντιστοίχισης.

Άρθρο 8

(6B κατευθυντήρια γραμμή)

Προσδιορισμός μιας ασφαλιστικής κάλυψης για καθορισμένο αβέβαιο γεγονός που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλισμένο ως έχουσα αισθητή επίδραση στα οικονομικά μεγέθη μιας σύμβασης

1. Για να θεωρήσουν ότι μια ασφαλιστική κάλυψη έναντι ενός συγκεκριμένου αβέβαιου γεγονότος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλισμένο δεν επιδρά αισθητά στα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης (εφεξής «κάλυψη»), οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις πιθανές μελλοντικές ταμειακές ροές που ενδέχεται να προκύψουν από τη σύμβαση.

2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεωρούν ότι μια κάλυψη επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης μόνον εάν:

- α) η κάλυψη συνδέεται με την καταβολή των μελλοντικών ασφαλίσεων, και
- β) παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα.

3. Για να καθορίσουν ότι μια κάλυψη παρέχει διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αξιολογούν το κατά πόσον το σύνολο των μελλοντικών ταμειακών ροών θα άλλαζε αισθητά εάν η κάλυψη δεν υπήρχε. Η εν λόγω αξιολόγηση μπορεί να είναι είτε ποσοτική είτε ποιοτική.

4. Στην περίπτωση που η αξιολόγηση της προηγούμενης παραγράφου είναι ποιοτική, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν το κατά πόσον η συνολική διαμόρφωση των ταμειακών ροών που προκύπτουν από την σύμβαση (κίνδυνος,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

χρόνος πραγματοποίησης και ποσό), περιλαμβάνοντας την κάλυψη, διαφέρει αισθητά από την αντίστοιχη διαμόρφωση χωρίς την κάλυψη.

5. Στην περίπτωση που η αξιολόγηση της προηγούμενης παραγράφου είναι ποσοτική, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν το κατά πόσον η αξία της κάλυψης, ήτοι η διαφορά της αναμενόμενης παρούσας αξίας του συνόλου των μελλοντικών υποχρεώσεων που σχετίζονται με την σύμβαση, με και χωρίς την κάλυψη, είναι αισθητή.

Κατά τον υπολογισμό της αξίας των υποχρεώσεων χωρίς την κάλυψη, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποθέτουν ταμειακές ροές ίσες με το ποσό που θα καταβαλλόταν εάν η κάλυψη δεν υφίστατο.

Κατά τον υπολογισμό της αξίας των υποχρεώσεων με την κάλυψη, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη κάθε υποχρέωση η οποία απορρέει από την κάλυψη, συνεκτιμώντας στον υπολογισμό, όπου είναι αναγκαίο, πιθανά μελλοντικά σενάρια.

Άρθρο 9

(6Γ κατευθυντήρια γραμμή)

Επαναξιολόγηση της αισθητής επίδρασης μιας κάλυψης ή μιας χρηματοοικονομικής εγγύησης

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διατηρούν τα όρια των συμβάσεων σταθερά καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης. Ωστόσο, δύνανται, εφόσον είναι αναγκαίο, να τα τροποποιούν λόγω μεταβολών στο εξωτερικό περιβάλλον κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, καθώς και λόγω μεταβολών στους όρους της σύμβασης.
2. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις επαναξιολογούν το κατά πόσον μια κάλυψη ή μια χρηματοοικονομική εγγύηση έχει αισθητή επίδραση, μόνον εφόσον υπάρχει κάποια ένδειξη που μπορεί να οδηγήσει σε διαφορετικό συμπέρασμα.
3. Προκειμένου να αξιολογήσουν τις μεταβολές στο οικονομικό περιβάλλον, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις συγκρίνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον με το οικονομικό περιβάλλον που υφίστατο όταν έγινε η εκτίμηση για τον καθορισμό των ισχυόντων ορίων της σύμβασης, προβαίνουν δε σε επανεκτίμηση των ορίων μόνον εφόσον οι μεταβολές αυτές είναι ακραίες. Ειδικότερα, μεταβολές της σχετικής χρονικής διάρθρωσης επιτοκίων άνευ κινδύνου, η οποία χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 52 του ν.4364/2016, δεν θεωρούνται ακραίες μόνον εφόσον αυτές είναι λιγότερο ακραίες από τη μεταβολή των επιτοκίων που περιγράφεται στο σενάριο της υποενότητας κινδύνου επιτοκίου σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις μεταβάλλουν τα όρια των συμβάσεων μετά την εν λόγω επαναξιολόγηση μόνον εφόσον καταλήξει σε σαφώς διαφορετικό συμπέρασμα από αυτό που είχε καταλήξει η αξιολόγηση για τον καθορισμό των υφισταμένων ορίων.

5. Όταν η επαναξιολόγηση της αισθητής επίδρασης μιας κάλυψης ή χρηματοοικονομικής εγγύησης οδηγεί σε μεταβολή των ορίων της σύμβασης, η οποία έχει σημαντικό αντίκτυπο στην αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων και τη φερεγγυότητα της επιχείρησης, οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις αναφέρουν αμελλητί τη μεταβολή αυτή στην Τράπεζα της Ελλάδος. Μάλιστα, η μεταβολή αυτή θεωρείται ουσιώδης κατά την έννοια της παραγράφου 3 του άρθρου 312 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 και συμπεριλαμβάνεται στην ετήσια έκθεση, στο σημείο που αναφέρεται στο ανωτέρω άρθρο, με λεπτομερή περιγραφή της επανεκτίμησης και του αντικτύπου της στην κατάσταση φερεγγυότητας της επιχείρησης. Σε αντίθετη περίπτωση, η αξιολόγηση της αισθητής επίδρασης μιας κάλυψης ή χρηματοοικονομικής εγγύησης δεν διαφοροποιείται.

6. Τα όρια των συμβάσεων παραμένουν σταθερά και δεν τροποποιούνται σε όλα τα σενάρια προσομοίωσης που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης, καθώς και στα ακραία σενάρια που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας.

Άρθρο 10

(7η κατευθυντήρια γραμμή)

Εκτίμηση υποχρεώσεων

1. Όταν οι λεπτομέρειες μιας σύμβασης ή η πλήρης έκταση των υποχρεώσεων που καλύπτονται από τη σύμβαση δεν είναι γνωστές στην ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση κατά τον χρόνο αναγνώρισης της σύμβασης όπως αυτός καθορίζεται στο άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, η επιχείρηση προβαίνει σε εκτίμηση των ορίων της σύμβασης κάνοντας χρήση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών.

2. Η επιχείρηση προβαίνει σε αναθεώρηση της ως άνω κατ' εκτίμηση αξιολόγησης αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμες λεπτομερέστερες πληροφορίες.

Άρθρο 11

(8η κατευθυντήρια γραμμή)

Συμβάσεις ανασφάλισης

Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις εφαρμόζουν για τις αναληφθείσες ανασφαλιστικές συμβάσεις τους τις διατάξεις του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

2015/35 ανεξαρτήτως των ορίων των υποκείμενων συμβάσεων ασφάλισης ή αντασφάλισης με τις οποίες σχετίζονται.

Άρθρο 12

Τελικές διατάξεις

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2023.
2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 74/12.2.2016 και κάθε υφιστάμενη αναφορά σε αυτήν νοείται ως αναφορά στην παρούσα Πράξη.
3. Η παρούσα Πράξη και το Παράρτημα το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.
4. Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις ως προς τον τρόπο εφαρμογής της παρούσας.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 16.12.2022

Η Γραμματέας

[Υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Σημείωση: όπου χρησιμοποιείται η λέξη «ίσως» στον παρακάτω πίνακα, τότε και λοιπά, πέραν από τα αναγραφόμενα στα παρακάτω ενδεικτικά παραδείγματα, χαρακτηριστικά του συμβολαίου, όπως ισχύουν και περιγράφονται στους αντίστοιχους γενικούς και ειδικούς όρους, ενδεχομένως να επηρεάζουν τον καθορισμό των ορίων της σύμβασης.

Παροχές	Ασφάλιστρα	Όρια Συμβάσεων	Χαρακτηριστικά υπό θεώρηση
Ισόβια Ασφάλιση με αποδοχή ασφάλισης ύστερα από πλήρη ιατρική αξιολόγηση	Τα ασφάλιστρα στα ατομικά συμβόλαια μπορούν να αναθεωρούνται ετησίως.	Όλα τα ασφάλιστρα και οι σχετιζόμενες υποχρεώσεις πέρα από την επόμενη ημερομηνία ετήσιας αναθεώρησης δεν ανήκουν στην σύμβαση	Αξιολόγηση σε επίπεδο Χαρτοφυλακίου/ Συμβολαίου
	Το έγγραφο της σύμβασης ξεκαθαρίζει ότι τα ασφάλιστρα δεν θα αυξάνουν με βάση την ηλικία αλλά μπορεί να αυξάνουν ετησίως και ενιαία για το σύνολο του χαρτοφυλακίου όταν η εμπειρία των αποζημιώσεων του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου είναι υψηλότερη από αυτή που αναμενόταν	Επειδή η ασφαλιστική έχει την ευχέρεια να διαλέξει το ασφάλιστρο συνολικά για το χαρτοφυλάκιο συμβολαίων (δηλ. σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) και όχι ατομικά για κάθε ένα ξεχωριστό συμβόλαιο, όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα <i>ίσως</i> να ανήκουν στο συμβόλαιο καθώς ατομική αξιολόγηση κινδύνου δεν μπορεί να επαναληφθεί πριν την τροποποίηση των ασφαλιστρών	
Ισόβια Ασφάλιση με εγγυημένη αποδοχή ασφάλισης. Οι ασφαλισμένοι απαντούν 5 ερωτήσεις σχετικές με την υγεία τους κατά την αίτηση τους και χρεώνονται υψηλότερο ασφάλιστρο εάν απαντήσουν ΝΑΙ σε οποιαδήποτε ερώτηση.		Το ιατρικό ερωτηματολόγιο συνιστά ατομική αξιολόγηση κινδύνου. Όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα <i>ίσως</i> να ανήκουν στο συμβόλαιο	Ερμηνεία του όρου «Μεμονωμένη (ατομική) αξιολόγηση κινδύνου».
Ισόβια Ασφάλιση με εγγυημένη αποδοχή ασφάλισης. Η αίτηση ζητάει από τον ασφαλισμένο να δηλώσει οποιοσδήποτε προϋπάρχουσες παθήσεις και δεν χρησιμοποιεί αυτή την πληροφορία για να διαφοροποιήσει τα ασφάλιστρα αλλά μόνο για να τις αποκλείσει		Ακόμα και η συλλογή ή ο αποκλεισμός των παθήσεων συνιστά ατομική αξιολόγηση κινδύνου. Όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα <i>ίσως</i> να ανήκουν στο συμβόλαιο	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

από τη λίστα με τις καλυπτόμενες παθήσεις.			
Ισόβια Ασφάλιση με εγγυημένη αποδοχή ασφάλισης χωρίς τη χρήση του ιατρικού ιστορικού ή πληροφόρησης για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών ή των παροχών		Καθώς η ασφαλιστική έχει το μονομερές δικαίωμα να τροποποιήσει τα ασφαλιστρα του συμβολαίου τότε κανένα ασφαλιστρο πέρα από την επόμενη ημερομηνία επετείου δεν ανήκει στη σύμβαση.	
Πρόσκαιρη ασφάλιση με αποδοχή ασφάλισης ύστερα από πλήρη ιατρική εξέταση	Τα ασφαλιστρα είναι καθορισμένα και καταβάλλονται περιοδικά καθ' όλη τη διάρκεια του συμβολαίου. Στην λήξη ο ασφαλισμένος μπορεί να επιλέξει να ανανεώσει τη σύμβαση αλλά η ασφαλιστική δεν έχει περιορισμό στο ασφαλιστρο που μπορεί να χρεώσει στην ανανέωση.	Μόνο τα ασφαλιστρα μέχρι την ανανέωση ανήκουν στην σύμβαση.	Ανανεώσεις συμβάσεων.
	Τα ασφαλιστρα είναι καθορισμένα και καταβάλλονται περιοδικά καθ' όλη την διάρκεια του συμβολαίου. Στην λήξη το συμβολαίο ανανεώνεται αυτόματα και ο ασφαλισμένος ενημερώνεται για το νέο πληρωτέο ασφαλιστρο. Γενικώς, τα ασφαλιστρα παραμένουν σταθερά εάν και η ασφαλιστική δεν έχει περιορισμό στο ασφαλιστρο που μπορεί να χρεώσει στην ανανέωση.	Μόνο τα ασφαλιστρα μέχρι την ανανέωση ανήκουν στη σύμβαση.	
Μηνιαίως ανανεούμενο συμβόλαιο	Τα ασφαλιστρα είναι καθορισμένα και καταβάλλονται μηνιαίως. Η ασφαλιστική πρέπει να στείλει ειδοποίηση δυο μήνες πριν την ακύρωση του συμβολαίου ή την αλλαγή ασφαλιστρού	Η περίοδος των δυο μηνών από την ειδοποίηση της ακύρωσης του συμβολαίου θα πρέπει να ληφθεί υπόψη στον καθορισμό των ορίων της σύμβασης	
Ομαδική ασφάλιση ζωής που προσφέρει διάφορες παροχές για όλους τους εργαζόμενους	Το συμβόλαιο με τον εργοδότη είναι ετησίως ανανεούμενο.	Το όριο της σύμβασης είναι η επόμενη ημερομηνία αναθεώρησης	Ομαδικές ασφαλιστικές συμβάσεις



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Αυτόματα ανανεούμενο ασφαλιστήριο γενικών ασφαλίσεων	Τα ασφάλιστρα είναι ετησίως ανανεούμενα σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	Το όριο της σύμβασης είναι η επόμενη ημερομηνία αναθεώρησης	Ερμηνεία του όρου «Χαρτοφυλάκιο»
Ασφαλιστήριο γενικών ασφαλίσεων με δυο μέρη: - μια 5ετής κάλυψη οικογενειακού βοηθήματος/επιδόματος και - μια μονοετής παροχή ασφάλισης οχήματος	Διαχωρίζουμε τα ασφάλιστρα για τις ατομικές παροχές. Τα ασφάλιστρα δεν μπορούν να αλλάξουν στις ατομικές συμβάσεις αλλά μόνο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Το ασφάλιστρο του οικογενειακού βοηθήματος/επιδόματος ανανεώνεται στα 5 έτη. Το ασφάλιστρο της ασφάλισης οχήματος ανανεώνεται στο ένα έτος.	Ο όρος «Χαρτοφυλάκιο» ερμηνεύεται ως η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία τα ασφάλιστρα μπορούν να τροποποιηθούν. Επομένως, στη συγκεκριμένη σύμβαση το χαρτοφυλάκιο δεν πρέπει να θεωρηθεί ως ο συνδυασμός των δυο παροχών αλλά ως η κάθε μια ξεχωριστή παροχή. Το όριο είναι 5 έτη για το οικογενειακό βοήθημα/επίδομα και ένα έτος για την ασφάλιση του οχήματος	Ερμηνεία του όρου «Χαρτοφυλάκιο»
Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που προσφέρει, στην περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, εγγύηση των παροχών που είναι μεγαλύτερες από την αξία του λογαριασμού μεριδίων.	Σταθερά τακτικά ασφάλιστρα και χρώσεις.	Η εγγύηση της παροχής που είναι μεγαλύτερη από την αξία του λογαριασμού μεριδίων επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης καθώς παρέχει διακριτό οικονομικό πλεονέκτημα στον δικαιούχο σε σύγκριση με ένα αντίστοιχο συμβόλαιο το οποίο όμως δεν παρέχει μια τέτοια εγγύηση. Με βάση τους όρους και τις προϋποθέσεις του συμβολαίου ίσως να μην είναι δυνατόν ο διαχωρισμός του συμβολαίου.	Ερμηνεία των όρων «χρηματοοικονομική εγγύηση» και «διαχωρισμός»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

<p>Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που καταβάλει σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου το υψηλότερο εκ των δύο:</p> <ul style="list-style-type: none">- αξία του λογαριασμού μεριδίων και- αξία καταβλητέων ασφαλίσεων.		<p>Η εγγύηση επιστροφής των ασφαλίσεων σε ένα προϊόν μεταβλητής απόδοσης (variable annuity) ενέχει κόστος για την επιχείρηση και επομένως επηρεάζει αισθητά τα οικονομικά μεγέθη της σύμβασης. Επομένως, τα μελλοντικά ασφάλιστρα γενικά ανήκουν στο συμβόλαιο. Με βάση τους όρους και τις προϋποθέσεις του συμβολαίου ίσως να μην είναι δυνατόν ο διαχωρισμός του συμβολαίου.</p>	
<p>Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που καταβάλλει κατά τη διάρκεια της σύμβασης την αξία του λογαριασμού μεριδίων και σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου το σταθερό ασφαλισμένο κεφάλαιο.</p>		<p>Τα μέρη που αποτελούν το συμβόλαιο, δηλαδή η ασφάλιση ζωής και οι επενδύσεις, πρέπει να διαχωρίζονται όπου είναι δυνατόν.</p>	
<p>Ισόβια ασφάλιση ζωής συνδεδεμένη με επενδύσεις που καταβάλει σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου την αξία του λογαριασμού μεριδίων και παρέχει ετήσια ελάχιστη εγγυημένη απόδοση 4%.</p>	<p>Σταθερά περιοδικά ασφάλιστρα και ετησίως αναπροσαρμοζόμενες χρεώσεις.</p>	<p>Η σύμβαση περιλαμβάνει μια χρηματοοικονομική εγγύηση. Η δυνατότητα τροποποίησης των χρεώσεων ενδεχομένως να μην είναι επαρκής ώστε να καλύψει εξολοκλήρου τον κίνδυνο (εάν η αξία των επενδύσεων μειωθεί σημαντικά τότε η επιχείρηση ίσως να μην δύναται να ανακτήσει τις απώλειες μέσω αύξησης των χρεώσεων). Επομένως, σε αυτή την περίπτωση, όλα τα μελλοντικά ασφάλιστρα ανήκουν στο συμβόλαιο.</p>	<p>Αναπροσαρμοζόμενες χρεώσεις</p>



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Αυτόματα αναπροσαρμοζόμενο συμβόλαιο γενικών ασφαλίσεων	Εάν δεν υπάρχουν αποζημιώσεις τα ασφάλιστρα είναι εγγυημένα ότι θα παραμείνουν σταθερά κατά την ανανέωση και για μια περίοδο μέχρι 3 χρόνια	Η επιχείρηση έχει περιορισμένο δικαίωμα να τροποποιήσει τα ασφάλιστρα μέσα στην περίοδο των 3 ετών. Όλα τα ασφάλιστρα μέσα στην εγγυημένη περίοδο των 3 ετών ανήκουν στο συμβόλαιο.	Ερμηνεία του όρου «μονομερές δικαίωμα».
---	---	---	---

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 16.12.2022

Η Γραμματέας

[Υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου