

Številka: 00709-1/2023-1

Datum: 16. 1. 2023

Obvestilo o glavnih nadzorniških novostih in nadzorniških prioritetah v letu 2023

Spoštovani,

Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) v okviru nadzorniških pristojnosti, ki jih opredeljuje zakonodaja, izpostavlja nekatere bistvene nadzorniške novosti ter prioritetna področja nadzora v letu 2023.

1 Letno poročilo za poslovno leto 2022

Agencija je pri pripravi stališč in priporočil zavarovalnicam, pozavarovalnicam in pokojninskim družbam (v nadaljevanju: zavarovalnice in pokojninske družbe) v zvezi z njihovimi letnimi poročili za poslovno leto 2022 upoštevala Okrožnico Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP) javnim družbam z dne 12. 12. 2022¹ in Okrožnico ESMA² glede skupnih evropskih nadzorniških prioritet v zvezi z letnimi poročili za leto 2022 (28. 10. 2022)³. Agencija priporoča zavarovalnicam in pokojninskim družbam, da se z navedenima okrožnicama podrobneje seznani. Agencija od vseh zavarovalnic in pokojninskih družb, in ne samo od javnih družb pričakuje, da bodo pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na 31. 12. 2022, upoštevali pričakovanja ESMA.

1.1 MSRP 17 - Zavarovalne pogodbe in MSRP 9 - Finančni instrumenti

Datum začetka uporabe Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 17 - *Zavarovalne pogodbe* (v nadaljevanju: MSRP 17) je v EU dne 1. 1. 2023.

¹ Glejte tudi Okrožnico ATVP javnim družbam, ATVP, št. 06000-9/2022-16, 12. 12. 2022 (https://www.a-tvp.si/storage/app/media/Javne_druzbe/Letna_okroznica2022.pdf)

² European Securities and Markets Authority.

³ https://www.a-tvp.si/storage/app/media/Javne_druzbe/esma32-63-1320_esma_statement_on_european_common_enforcement_priorities_for_2022_annual_reports.pdf

MSRP 17 obsega posebne prehodne določbe, ki zahtevajo popolno uporabo standarda za nazaj, razen če je neizvedljivo. V tem primeru morajo podjetja uporabiti, bodisi prilagojen retrospektivni pristop za nazaj, bodisi pristop poštene vrednosti.

Agencija ugotavlja, da je večina (po)zavarovalnic uporabila začasno izjemo od prve uporabe Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 9 - Finančni instrumenti (v nadaljevanju: MSRP 9), zato bodo MSRP 9 prvič uporabile istočasno s prvo uporabo MSRP 17. V zvezi s tem želi Agencija opozoriti na spremembo MSRP 17, ki se nanaša na primerjalne informacije v zvezi z začetkom uporabe MSRP 17 in MSRP 9 (Ur. l. EU, L 234, 9. 9. 2022)⁴.

Področje uporabe spremembe zajema finančna sredstva, povezana z zavarovalnimi obveznostmi, ki še niso bila preračunana za MSRP 9. Sprememba omogoča, da bodo enkratne razlike obravnavane pri razvrstitvi primerjalnih informacij iz prejšnjih obdobj, ob začetku uporabe MSRP 17 in MSRP 9.

Sprememba MSRP 17 zahteva, da če (po)zavarovalnica uporabi razvrstitveno prekrivanje, razkrije kvalitativne informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo razumeti:

- obseg, v katerem je bilo uporabljeno razvrstitveno prekrivanje (npr. ali je bilo uporabljeno za vsa finančna sredstva, za katera je bilo v primerjalnem obdobju odpravljeno pripoznanje) in
- ali in v kakšnem obsegu so bile uporabljene zahteve glede oslabitve iz oddelka 5.5 MSRP 9.

1.2 Preglednost razkritij ter razkritje učinkov uvedbe MSRP 17 in MSRP 9

Agencija poudarja, da je v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 1 - Predstavljanje računovodskih izkazov (v nadaljevanju: MRS 1) informacije treba razkriti na razumljiv in pregleden način. MRS 1.7 med drugim določa, da so informacije manj razumljive, če so sporočene na način, ki bi za primarne uporabnike računovodskih izkazov imel podoben učinek, kot če bi se informacije opustile ali napačno navedle.

Agencija opozarja na pomen preglednih in celostnih razkritij tudi glede učinkov uvedbe MSRP 17 in MSRP 9, pri čemer je treba upoštevati tudi določbe Mednarodnega računovodskega standarda 8 - Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in *napake* (v nadaljevanju: MRS 8). Kot je ESMA navedla v javni objavi z dne 13. 5. 2022 v zvezi z uvedbo MSRP 17 - Zavarovalne pogodbe (»Public Statement on implementation of IFRS 17 Insurance Contracts, 13 May 2022, ESMA 32-339-208«, v nadaljevanju: Objava ESMA, glede uvedbe MSRP 17)⁵ se zahteve MRS 8 nanašajo na opisne ali kvalitativne in na kvantitativne informacije. To je še posebej pomembno za računovodski standard, kot je MSRP 17, ki med drugim uvaja nov model merjenja in predstavljanja zavarovalnih pogodb, ki se pomembno razlikuje od dosedanjega, v skladu z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja 4 - Zavarovalne pogodbe (v nadaljevanju: MSRP 4).

Razkritja bi morala vsebovati pojasnila o tem, kako se trenutno poročanje o različnih vrstah zavarovalnih pogodb razlikuje od tistega, ki je v skladu z MSRP 17. Količinska opredelitev učinkov prehoda na MSRP 17 lahko vključuje (vendar ni omejena na) pričakovan učinek na lastniški kapital

⁴ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L:2022:234:TOC>

⁵ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-339-208_esma_public_statement_on_implementation_of_ifrs_17.pdf

podjetja in velikost pogodbene storitvene marže na datum prehoda 1. 1. 2022 in na datum začetne uporabe 1. 1. 2023 ter dobiček ali izgubo za primerjalno obdobje.

Agencija spodbuja zavarovalnice in pokojninske družbe, da v zvezi z uvedbo MSRP 17 razkrijejo primerne in ustrezne informacije in (pričakovane) učinke v primerjavi z dosedanjim računovodenjem po MSRP 4, in sicer:

- Vse izjeme, ki jih podjetje namerava uporabiti in jih MSRP 17 dopušča;
- Učinke izbranih možnosti, ki jih MSRP 17 dopušča;
- Uporabo zahtev glede ravni združevanja, vključno z namero sprejetja neobvezne izjeme od uporabe zahteve glede letne kohorte, predvidene v različici MSRP 17, ki jo je potrdila EU;
- Metodologijo, uporabljeno pri določanju diskontnih mer, vključno z določitvijo diskontne mere za dolgoročne pogodbe in za primere, ko ni delujočega trga;
- Merila in metodologijo v zvezi s prilagoditvami zaradi nefinančnega tveganja;
- Merila in metodologijo v zvezi s prilagoditvami, ki odražajo časovno vrednost denarja in finančna tveganja in
- Pojasnila o obsegu uporabe pristopa razporejanja premij in pristopa spremenljivega nadomestila.

Agencija pričakuje, da bodo zavarovalnice in pokojninske družbe v letnih računovodskih izkazih za leto, končano na 31. 12. 2022, zagotovile jasna, pregledna in celovita razkritja učinkov uporabe MSRP 17 (in - kjer relevantno - tudi MSRP 9) in pojasnila sprememb, glede na zneske, sporočene v skladu z MSRP 4 (in - kjer relevantno - tudi MRS 39⁶).

1.3 Obravnava s podnebjem povezanih zadev v letnem poročilu za poslovno leto 2022

1.3.1 Obravnava podnebnih tveganj v računovodskih izkazih (finančno poročanje)

Zavarovalnice in pokojninske družbe naj pri pripravi računovodskih izkazov v skladu z MSRP upoštevajo zadeve, povezane s podnebjem, če so učinki teh zadev bistveni, tudi če se računovodski standardi MSRP izrecno ne sklicujejo na zadeve, povezane s podnebjem. Kot pomoč je IASB izdal dva dokumenta, povezana s to tematiko:

- IFRS Practice Statement 2: Making Materiality Judgements, 14 september 2017⁷ in
- The effects of climate-related matters on financial statements prepared applying IFRS Standards, November 2020⁸.

Zadeve, povezane s podnebjem, lahko vplivajo na predpostavke, ki se uporabljajo za merjenje zavarovalnih pogodbenih obveznosti MSRP 17 in lahko vplivajo na zahtevana razkritja o:

- pomembnih presojah in spremembah presoj pri uporabi MSRP 17 in
- izpostavljenosti podjetja tveganjem, koncentraciji tveganja, načinu obvladovanja tveganja in analizi občutljivosti, ki prikazuje učinek sprememb glede na spremenljivke tveganja.

Agencija pričakuje, da bodo zavarovalnice in pokojninske družbe zagotovile skladnost med:

⁶ Mednarodni računovodski standard 39 - Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje.

⁷ <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/amendments/english/2017/ifrs-practice-statement-2-making-materiality-judgements.pdf>

⁸ <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/supporting-implementation/documents/effects-of-climate-related-matters-on-financial-statements.pdf>

- presojami in ocenami⁹, uporabljenimi v računovodskih izkazih in povezanimi negotovostmi (vključno z informacijami, ki se nanašajo na knjigovodsko vrednost sredstev ali obveznosti, za katero obstaja precejšnje tveganje bistvene prilagoditve iz naslova podnebnih sprememb, v skladu z odstavkom 125(b) MSRP 1¹⁰) in
- informacijami v zvezi s tveganji in negotovostmi, povezanimi s podnebjem, razkritimi v poslovnem poročilu in nefinančnem delu.

Agencija priporoča zavarovalnicam in pokojninskim družbam, da vključijo vse informacije, ki jih je treba razkriti v skladu z računovodskimi standardi MSRP o zadevah, povezanih s podnebjem, v eno samo pojasnilo ali pa zagotovijo ustrezno sklicevanje, na različne opombe v istem dokumentu, ki obravnavajo zadeve, povezane s podnebjem.

1.3.2 Obravnava podnebnih tveganj v nefinančnem poročanju (izjava o nefinančnem poslovanju)

V zvezi z obravnavo podnebnih tveganj v poslovnem poročilu oziroma v nefinančnem poročanju (izjava o nefinančnem poslovanju) so lahko (po)zavarovalnicam in pokojninskim družbam v znatno pomoč usmeritve, vključene v Sporočilo Evropske Komisije, Smernice za nefinančno poročanje: dopolnilo o poročanju o informacijah, povezanih s podnebjem¹¹ (v nadaljevanju: Smernice Evropske komisije o poročanju informacij, povezanih s podnebjem). Navedene Smernice so pripravljene na podlagi Direktive 2014/95/EU Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljevanju: Direktiva o nefinančnem poročanju ali NFRD), ki je bila v pravni red Republike Slovenije prenesena v ZGD-1 - 70.c¹² in 56. člen.

Smernice Evropske komisije o poročanju informacij, povezanih s podnebjem, obsegajo tudi usmeritve glede zadev, in sicer:

- Bistvenosti in s tem povezanega dvojnega vidika bistvenosti iz direktive o nefinančnem poročanju;
- Tveganj, odvisnosti in priložnosti, povezanih s podnebjem;
- Strukture predlaganih razkritij;
- Dodatnih smernicah za zavarovalnice, med katerimi so tudi priporočena razkritja informacij o tveganjih in njihovem obvladovanju in ključni kazalniki uspešnosti.

⁹ Odstavki 122-133 MRS 1.

¹⁰ Odstavek 125 MRS 1 določa: »Podjetje mora razkriti informacije o predpostavkah glede prihodnosti in druge glavne vire negotovosti ocene ob koncu poročevalskega obdobja, za katere obstaja precejšnje tveganje, ki se kaže v bistvenih prilagoditvah knjigovodskih vrednosti sredstev in obveznosti za naslednje obračunsko leto. Glede teh sredstev in obveznosti morajo pojasniti podrobno navesti:

(a) njihovo naravo, ter

(b) njihovo knjigovodsko vrednost ob koncu poročevalskega obdobja.«.

¹¹ [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/ALL/?uri=CELEX:52019XC0620\(01\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/ALL/?uri=CELEX:52019XC0620(01))

¹² V prvem odstavku 70.c člena ZGD-1 je določeno: »(1) Subjekt javnega interesa, katerega povprečno število zaposlenih v poslovnem letu je na bilančni presečni dan večje od 500, vključi v svoje poslovno poročilo tudi izjavo o nefinančnem poslovanju, ki, kolikor je potrebno za razumevanje razvoja, uspešnosti in položaja družbe ter učinka njenih dejavnosti, vsebuje vsaj informacije o okoljskih, socialnih in kadrovskih zadevah, spoštovanju človekovih pravic ter v zadevah v zvezi z bojem proti korupciji in podkupovanju, vključno s: Če družba katere od navedenih politik ne izvaja, to v izjavi o nefinančnem poslovanju jasno in utemeljeno obrazloži....«.

1.4 Razkritja v zvezi z 8. členom Uredbe o taksonomiji v nefinančnem poročanju (izjava o nefinančnem poslovanju)¹³

Člen 8 Uredbe (EU) 2020/852¹⁴ (v nadaljevanju: Uredba (EU) 2020/852 ali Uredba o taksonomiji) je obvezen le za finančna in nefinančna podjetja, za katere velja člen 19a ali člen 29a Direktive 2013/34/EU (t.i. Računovodske direktive), ki je bila v pravni red Republike Slovenije prenesena v ZGD-1. Ostala podjetja pa se odločajo za njegovo uporabo prostovoljno. Agencija spodbuja tudi ostale zavarovalnice, za katere člen 8 Uredbe o taksonomiji ne velja, da mu pri pripravi nefinančnih informacij v čim večji meri sledijo.

Podjetja za katere velja člen 19a ali člen 29a Direktive 2013/34/EU morajo v skladu s členom 8(1) Uredbe o taksonomiji v svojo izjavo o nefinančnem poslovanju, ali konsolidirano izjavo o nefinančnem poslovanju vključiti informacije, kako in v kolikšni meri, so dejavnosti podjetja povezane z gospodarskimi dejavnostmi, ki se štejejo kot okoljsko trajnostne v skladu s členoma 3 in 9 te uredbe.

Razkritja iz 8. člena Uredbe o taksonomiji niso predmet ocene pomembnosti, in jih morajo finančna podjetja vedno zagotoviti.

Uredba o taksonomiji je bila dopolnjena z Delegirano uredbo (EU) 2021/2178¹⁵, ki v členu 10(3) določa zahteve za poročanje finančnih podjetij od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2023 in v členu 10(5) zahteve za poročanje finančnih podjetij od 1. 1. 2024 naprej.

1.5 Obravnava vpliva inflacije v računovodskih izkazih (MSRP finančno poročanje) in v nefinančnem poročanju

Agencija želi v zvezi z obravnavo inflacije v letnem poročilu za leto 2022 opozoriti tudi na:

- Poročilo EIOPA o finančni stabilnosti - December 2022 (»Financial Stability Report December 2022«), v katerem je med osrednjimi temami izpostavljen tudi vpliv naraščajoče inflacije in obrestnih mer na finančni položaj zavarovalnic in
- Nadzorniško izjavo EIOPA glede inflacije, objavljene 22. 12. 2022 (»Supervisory Statement on inflation, EIOPA-BoS-22-587, 19 december 2022«; v nadaljevanju: *Izjava EIOPA z dne 22. 12. 2022*)¹⁶, ki naslavlja z inflacijo povezane zadeve v (po)zavarovalnicah iz preudarnostnega zornega kota.

Izjava EIOPA z dne 22. 12. 2022 se osredotoča na glavne vplive višje inflacije, ki bi jih morale (po)zavarovalnice upoštevati pri svojih izračunih v okviru Solventnosti II ob koncu leta, in sicer predvsem na zavarovalno-tehnične rezervacije, naložbe in zahteve glede solventnostnega

¹³ Obvezna le za finančna podjetja, za katera velja člen 19a ali člen 29a Direktive 2013/34/EU).

¹⁴ Uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. 6. 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 (v nadaljevanju: Uredba (EU) 2020/852 ali Uredba o taksonomiji).

¹⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2178 z dne 6. 7. 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo vsebine in prikaza informacij, ki jih morajo razkriti podjetja, za katera se uporablja člen 19a ali 29a Direktive 2013/34/EU, o okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnostih, ter metodologije za izpolnjevanje te obveznosti razkritja (Uradni list Evropske unije L 443 z dne 10. 12. 2021; v nadaljevanju: Delegirana uredba (EU) 2021/2178).

¹⁶ https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-publishes-supervisory-statement-inflation_en

kapitala. Agencija meni, da je ta izjava Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljevanju: EIOPA) relevantna tudi pri pripravi letnih poročil (po)zavarovalnic za poslovno leto 2022.

Od zavarovalnic in pokojninskih družb se pričakuje, da glede na trenutne tržne okoliščine, naravo, obseg in kompleksnosti tveganj ponovno ocenijo, ali so njihova inflacijska pričakovanja v zavarovalno-tehničnih rezervacijah še vedno realna. Poleg tega je treba oceniti, ali je metode vrednotenja in/ali parametre vrednotenja potrebno prilagoditi inflacijskim razmeram.

1.6 Obravnavanje učinkov ruske invazije na Ukrajino

Agencija priporoča (po)zavarovalnicam in pokojninskim družbam, da pri obravnavi učinkov ruske invazije na Ukrajino v računovodskih izkazih za leto 2022 in v poslovnem poročilu 2022 oziroma v nefinančnem poročanju dodatno k prej navedenima Okrožnicama ATVP in ESMA, tudi Okrožnico ESMA glede posledic ruske invazije na Ukrajino na polletna finančna poročila (»Public Statement. Implications of Russia's invasion of Ukraine on half-yearly financial reports, 13.5.2022, ESMA32-63-1277«; v nadaljevanju: Okrožnica ESMA z dne 13. 5. 2022)¹⁷, ki vključuje tudi priporočila glede obravnave ruske invazije na Ukrajino v poslovnem poročilu (nefinančnem poročanju). ESMA je ocenila, da je večina vsebine v tej Okrožnici ESMA z dne 13. 5. 2022 relevantna tudi pri pripravi letnih računovodskih izkazov.

1.7 Poročanje ESEF

Javne družbe, od katerih se zahteva poročanje v formatu ESEF, bodo letna poročila za obdobje, končana na dan 31. 12. 2022 morala označiti s tako imenovanim »označevanjem blokov«. Agencija napotuje tudi na dokument, ki ga je izdalo združenje Accountancy Europe, in [Independent Assurance on ESEF](#), ki so v prvotni meri namenjena revizorjem, ki bodo opravljali posle dajanja zagotovil v povezavi s formatom ESEF.

1.8 Spremembe in dopolnitve podzakonskih predpisov, ki so že objavljeni

V letu 2022 je Agencija v povezavi z uveljavitvijo MSRP 17 in MSRP 9 izdala nove podzakonske predpise, predvsem tistie, ki urejajo računovodsko poročanje subjektov nadzora Agencije in tudi zavarovalno-tehničnih rezervacij, in sicer:

- [Sklep o kontnem okviru za zavarovalnice](#) (Uradni list RS, št. 137/2022);
- [Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic](#) (Uradni list RS, št. 151/22) in
- [Sprememba Sklepa o podrobnejših navodilih za vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij](#) (Uradni list RS, št. 67/22).

1.9 Predvidene spremembe podzakonskih predpisov

V pripravi je sprememba podzakonskega akta, sprejetega na podlagi ZZavar-1, in sicer Sklep o dodatnem revizijskem pregledu zavarovalnice in dodatnem revizorjevem poročilu (Uradni list RS, št. 56/16 in 161/21; v nadaljevanju: Sklep o dodatnem revizijskem pregledu). Agencija namerava Sklep o dodatnem revizijskem pregledu ustrezno dopolniti tudi z dodatnim revizijskim pregledom letnih računovodskih izkazov za namen poročanja Agenciji. Omenjena dopolnitev se bo nanašala na letne računovodske izkaze za poslovno leto 2023 ter dalje, zato bo v izogib morebitnemu napačnemu razumevanju, objavljena šele po izteku roka za predložitev dodatnega revizorjevega poročila za leto 2022.

2 Izvajanje Uredbe (EU) 2019/2088 (t.i. Uredba SFDR)¹⁸ in Delegirane uredbe (EU) 2022/1288

2.1 Izvajanje Uredbe (EU) 2019/2088

Uredba (EU) 2019/2088 (Uredba SFDR) določa harmonizirana pravila za udeležence na finančnem trgu in finančne svetovalce glede preglednosti v zvezi z vključevanjem tveganj glede trajnostnosti v njihove procese, upoštevanjem škodljivih vplivov glede trajnostnosti v njihovih procesih in zagotavljanjem informacij, povezanih s trajnostnostjo, glede finančnih produktov.

Med »udeleženci na finančnem trgu« se po tej uredbi štejejo tudi: (a) zavarovalnica, ki ponuja zavarovalni naložbeni produkt, (b) institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, (c) proizvajalca pokojninskega produkta, (č) ponudnika vseevropskih osebnih pokojninskih produktov (PEPP). Med »finančnimi svetovalci« se po tej uredbi uvrščajo tudi: (a) zavarovalni posrednik, ki izvaja zavarovalno svetovanje glede zavarovalnih naložbenih produktov, (b) zavarovalnica, ki izvaja zavarovalno svetovanje glede zavarovalnih naložbenih produktov. Med »finančni produkt« se po tej uredbi štejejo tudi: (a) zavarovalni naložbeni produkt, (b) pokojninski produkt, (c) pokojninska shema in (č) PEPP.

Izvajanje Uredbe SFDR je podrobneje urejeno še v Uredbi (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji) in Delegirani uredbi (EU) 2022/1288. Na podlagi Uredbe (EU) 2020/852 je Komisija določila seznam okoljsko trajnostnih dejavnosti z opredelitvijo tehničnih meril za pregled za vsak okoljski cilj. Ta merila so vzpostavljena z delegiranimi akti:

- Delegirani akt za podnebje (Delegirana uredba (EU) 2021/2139) vključuje tehnična merila za pregled gospodarskih dejavnosti, ki bistveno prispevajo k ciljem ublažitve podnebnih sprememb in prilagajanja podnebnim spremembam.
- Delegirani akt o razkritjih (Delegirana uredba (EU) 2021/2178) dopolnjuje člen 8 Uredbe o taksonomiji. Določa vsebino, metodologijo in predstavitev informacij, ki jih morajo razkriti

¹⁸ Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (UL L št. 317 z dne 9. 12. 2019), spremenjene z Uredbo (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 (UL L št. 198 z dne 22. 6. 2020; v nadaljevanju: Uredba 2020/852/EU), (v nadaljevanju: Uredba 2019/2088/EU ali Uredba SFDR).

finančna in nefinančna podjetja v zvezi z deležem okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnosti v njihovem poslovanju, naložbah ali posojilnih dejavnostih.

- Dopolnilni delegirani akt o podnebjju (Delegirana uredba (EU) 2022/1214) spreminja Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 in (EU) 2021/2178, tako da pod strogimi pogoji vključuje posebne dejavnosti jedrske in plinske energije na seznam gospodarskih dejavnosti, ki jih zajema taksonomija EU. Merila za posebne plinske in jedrske dejavnosti so v skladu s podnebnimi in okoljskimi cilji EU in bodo pomagala pospešiti prehod s trdnih ali tekočih fosilnih goriv, vključno s premogom, k podnebno nevtralni prihodnosti.

2.2 Izvajanje Delegirane uredbe (EU) 2022/1288 od 1. 1. 2023

Agencija želi v povezavi z izvajanjem Uredbe (EU) 2019/2088 opozoriti, da se od 1. 1. 2023 uporablja Delegirana uredba komisije (EU) 2022/1288 z dne 6. 4. 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo vsebino in prikaz informacij o načelu, »da se ne škoduje bistveno«, vsebino, metodologije in prikaz informacij o kazalnikih trajnostnosti in škodljivih vplivih na trajnostnost ter vsebini in prikazu informacij o spodbujanju okoljskih ali socialnih značilnosti in ciljev trajnostnih naložb v predpogodbenih dokumentih, na spletnih mestih in v periodičnih poročilih (v nadaljevanju: Delegirana uredba 2022/1288).

Uredba (EU) 2022/1288 od udeležencev na finančnem trgu in finančnih svetovalcev zahteva, da zagotovijo informacije, ki jih zahteva ta uredba, brezplačno in na lahko dostopen, nediskriminatoren, viden, preprost, jednat, razumljiv, pravičen, jasen in nezavajajoč način. Te informacije udeleženci na finančnem trgu in finančni svetovalci načeloma zagotovijo v elektronski obliki. Informacije, ki jih objavijo na svojih spletnih mestih, morajo udeleženci na finančnem trgu in finančni svetovalci posodobljati v skladu z zahtevami v uredbi.

3 Izvajanje Delegirane uredbe (EU) 2021/1256 (sprememba Delegirane uredbe)

Od 2. 8. 2022 morajo zavarovalnice uporabljati Delegirano uredbu Komisije (EU) 2021/1256 z dne 21. 4. 2021 o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2015/35 v zvezi z vključevanjem tveganj glede trajnostnosti v upravljanje zavarovalnic in pozavarovalnic (v nadaljevanju: Delegirana uredba (EU) 2021/1256). V skladu s spremembami in dopolnitvami člena 260 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 vključuje področja upravljanja tveganj tudi:

- ukrepe, ki jih mora zavarovalnica ali pozavarovalnica sprejeti za oceno in upravljanje tveganj izgube ali neugodne spremembe vrednosti zavarovalnih in pozavarovalnih obveznosti zaradi neustreznih predpostavk pri oblikovanju cen in rezervacij kot posledice notranjih ali zunanjih dejavnikov, vključno s tveganji glede trajnostnosti,
- ukrepe, ki jih mora sprejeti zavarovalnica ali pozavarovalnica, da zagotovi, da se tveganja glede trajnostnosti v zvezi z naložbenim portfeljem ustrezno ugotavljajo, ocenjujejo in upravljajo,
- zavarovalnice in pozavarovalnice v svoje politike vključijo tveganja glede trajnostnosti.

V skladu s spremembami in dopolnitvami člena 269 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 funkcija upravljanja tveganj vključuje tudi ugotavljanje in ocenjevanje nastajajočih tveganj ter tveganj glede trajnostnosti; nastajajoča tveganja in tveganja glede trajnostnosti, ki jih ugotovi funkcija

upravljanja tveganj, spadajo med tveganja, ki se upoštevajo pri lastni oceni tveganj in solventnosti in oceni skupnih potreb solventnosti (ORSA).

V skladu z novim odstavkom 4 v členu 275 Delegirane uredbe (EU) 2015/35, politika prejemkov vključuje informacije o tem, kako upošteva vključevanje tveganj glede trajnostnosti v sistem upravljanja tveganj.

Novi člen 275a Delegirane uredbe (EU) 2015/35 zahteva vključevanje tveganj glede trajnostnosti v načelo preudarne osebe, in sicer tako: »1. Zavarovalnice in pozavarovalnice pri opredelitvi, merjenju, spremljanju, upravljanju, nadzoru, poročanju in ocenjevanju tveganj, ki izhajajo iz naložb, kakor je navedeno v prvem pododstavku člena 132(2) Direktive 2009/138/ES, upoštevajo tveganja glede trajnostnosti. 2. Za namene odstavka 1 zavarovalnice in pozavarovalnice upoštevajo morebitni dolgoročni učinek svoje naložbene strategije in odločitev na dejavnike trajnostnosti, ta strategija in odločitve zavarovalnice pa po potrebi odražajo preference njihovih strank glede trajnostnosti, ki se upoštevajo v postopku odobritve produkta iz člena 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2358 (*).«

EIOPA je v zvezi s tveganji, povezanimi s podnebnimi spremembami, sprejela in objavila tudi poročila, in sicer:

- Mnenje EIOPA glede nadziranja uporabe scenarijev tveganja podnebnih sprememb v lastni oceni tveganj in solventnosti (»Opinion on the supervision of the use of climate change risk scenarios in ORSA, EIOPA-BoS-21-127, 19. 4. 2021«)¹⁹,
- Smernice EIOPA glede izvedbe ocene pomembnosti podnebnih sprememb in uporabe scenarijev podnebnih sprememb v lastni oceni tveganj in solventnosti (»Application guidance on running climate change materiality assessment and using climate change scenarios in the ORSA, EIOPA-BoS-22/329, 2. 8. 2022«)²⁰,
- Poročilo EIOPA o finančni stabilnosti, objavljeno decembra 2022 (»Financial Stability Report December 2022«)²¹, v katerem je med osrednjimi temami tudi izpostavljenost neživiljenjskih zavarovalnic do fizičnih tveganj, povezanih s podnebnimi spremembami,
- Poročilo EIOPA o stresnih testih pokojninskih skladov oziroma pokojninskih družb, ki so bili izvedeni v zvezi zadevami, povezanimi s podnebjem, december 2022 (»2022 IORP Climate Stress Test Report, EIOPA-BoS-22/551, 13 December 2022«)²², v katerem je med ključnimi ugotovitvami bistvena izpostavljenost pokojninskih skladov oziroma pokojninskih družb tveganju prehoda.

¹⁹ https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-issues-opinion-supervision-of-use-of-climate-change-risk-scenarios-orsa_en

²⁰

https://www.eiopa.europa.eu/sites/default/files/publications/other_documents/application_guidance_on_running_climate_change_materiality_assessment_and_using_climate_change_scenarios_in_the_orsa_0.pdf

²¹ https://www.eiopa.europa.eu/document-library/financial-stability-report/financial-stability-report-december-2022_en

²² <https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa%E2%80%99s-first-iorps-climate-stress-test-shows-material-exposure-transition-risks>

4 Makroekonomska situacija

The International Association of Insurance Supervisors (v nadaljevanju: IAIS) je v decembru 2022 objavil Global Insurance Market Report (v nadaljevanju: GIMAR) v katerem poudarja, da so nadzorniki v zavarovalniškem sektorju že okrepili spremljanje tveganj, povezanih z makroekonomskim okoljem, predvsem vplivu inflacije in višjih obrestnih mer, kot tudi morebitni pritiski recesije na plačilno sposobnost in dobičkonosnost zavarovalnic. Tudi v prihodnje je zaradi spremenjenega makroekonomskega okolja pričakovati okrepljeno spremljanje in analizo tveganj z vsebinsko podrobnejšimi analizami in stresnimi testi (vključno z analizo občutljivosti) in bolj redno sodelovanje z vodenimi in višjim vodstvom.

IAIS namerava nadaljevati povezane ocene tveganja v hitro spreminjajočem se makrofinančnem okolju z izkoriščanjem »Global Monitoring Exercise« in izmenjavo nadzorniških praks v svojih odborih in delovnih skupinah, vključno z razpravami o morebitnih odzivih nadzornikov na mikro- in/ali makrobonitetni ravni.

Gospodarsko okolje, v katerem trenutno smo, predstavlja veliko negotovost in posledično izzive tudi na področju finančnega poročanja. Posebno pozornost je treba nameniti učinkom, ki vplivajo na vrednotenje sredstev in obveznosti, predvsem bistveno povišane obrestne mere, ki pomembno vplivajo na teste oslabitev. Agencija od subjektov nadzora pričakuje, da bodo razkritja v letnih poročilih podrobnejša in pregledna, predvsem glede ključnih predpostavk, uporabljenih pri testih oslabitev.

5 Spremljanje izvajanja omejevalnih ukrepov na podlagi Uredbe št. 269/2014 in Zakona o omejevalnih ukrepih

V skladu z Zakonom o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (Uradni list RS, št. 127/06 in 44/22; v nadaljevanju: ZOUPAMO), je bila sprejeta Uredba o omejevalnih ukrepih zaradi delovanja Rusije v povezavi z razmerami v Ukrajini in izvajanju uredb (EU) v zvezi s temi omejevalnimi ukrepi (Uradni list RS, št. 34/22 in 40/22; v nadaljevanju: Uredba). Agencija bo v skladu z ZOUPAMO, Uredbo ter Uredbami EU tudi v letu 2023 kot nadzorni organ izvajala nadzor nad izvajanjem omejevalnih ukrepov, ki so bili uvedeni zaradi delovanja Rusije v povezavi z razmerami v Ukrajini.

Uredba v 7. členu med drugim prepoveduje:

- Neposredno ali posredno zagotavljanje financiranja ali finančno pomoč, povezano z blagom in tehnologijami s skupnega seznama, vključno zlasti z nepovratnimi sredstvi, posojili in zavarovanjem ali garancijo kreditnih izvoznih poslov, pa tudi zavarovanjem in pozavarovanjem za kakršno koli prodajo, dobavo, prenos ali izvoz takega blaga ali za kakršno koli zagotavljanje s tem povezane tehnične pomoči kateri koli fizični ali pravni osebi, subjektu ali organu v Rusiji ali za uporabo v Rusiji (točka b) prvega odstavka 4. člena Uredbe 833/2014/EU);
- Neposredno ali posredno zagotavljanje financiranja ali finančno pomoč v zvezi z blagom in tehnologijo z dvojno rabo ter vključuje zlasti subvencije, posojila in izvozna kreditna

zavarovanja v zvezi z nakupom, prenosom ali izvozom teh izdelkov ali v zvezi z zagotavljanjem pripadajoče tehnične pomoči: kateri koli fizični ali pravni osebi, subjektu ali organu v Rusiji ali za uporabo v tej državi (točka d) prvega odstavka 4. člena Uredbe 833/2014/EU); kateri koli osebi, subjektu ali organu v Rusiji s seznama iz Priloge IV (točka a) drugega odstavka 2.a člena Uredbe 833/2014/EU); neposredno ali posredno zagotavlja financiranje ali finančno pomoč ter zavarovanje in pozavarovanje, povezano z uvozom blaga, opredeljenega v EU (točka b) 2. člena Uredbe 692/2014/EU).

Sankcijske liste in obseg omejevalnih ukrepov v Uredbah EU se pogosto spreminjajo in dopolnjujejo, zato je na tem področju potrebna še posebna pozornost.

6 Izdaja, prenehanje in odvzem dovoljenj ter čezmejno poslovanje

Na področju izdaje dovoljenj so v letu 2022 stopile v veljavo spremembe oziroma dopolnitve treh podzakonskih predpisov.

Dne 28. 5. 2022 je stopil v veljavo Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev zavarovalnic in pokojninskih družb (Uradni list RS, št. 67/22). Vsebinske spremembe oziroma dopolnitve, ki jih prinaša novi sklep, predvsem sledijo Skupnim smernicam EBE²³, EIOPE in ESME o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju (december 2016), in se v glavnem nanašajo na razširjena merila za presojo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika. Glede na navedeno je obsežnejši tudi seznam informacij in dokumentacije v Prilogi 1 in Prilogi 2, ter dodana je Priloga 3 Sklepa o imetnikih kvalificiranih deležev zavarovalnic in pokojninskih družb.

Dne 28. 5. 2022 je stopil v veljavo Sklep o dokumentaciji za izkazovanje izpolnjevanja pogojev za člana uprave zavarovalnice in pokojninske družbe (Uradni list RS, št. 60/22). Z novim sklepom so bile dodane obvezne priloge, ki jih kandidati priložijo k zahtevi za izdajo dovoljenja, in se v glavnem nanašajo na priloge v povezavi z dokazovanjem drugih dejstev in okoliščin, ki vplivajo ali bi lahko negativno vplivale na kandidatov ugled. Prenovljen je tudi Vprašalnik AZN CV, ki je priloga in sestavni del tega sklepa.

Poleg zahtev iz novega podzakonskega predpisa, bo Agencija v letu 2023 posebno pozornost namenila stalnemu spremljanju ali uprava oziroma izvršni direktorji zavarovalnice kot kolektivni organ izpolnjujejo zahteve glede raznolikosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje zavarovalnice, kot določa 56. člen ZZavar-1 v povezavi z 273. členim Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35.

Dne 16. 7. 2022 je stopil v veljavo Sklep o spremembah Sklepa o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja (Uradni list RS, št. 89/22). Sklep prinaša predvsem spremembe na področju minimalnih pogojev za izpraševalce iz komisije za preizkus znanja, rokov za prijavo in obveščanja kandidatov glede prijave na razpis za preizkus znanja ter hrambo dokumentacije v zvezi z opravljenimi preizkusi znanj.

²³ European Banking Authority.

Agencija izpostavlja tudi izpolnjevanje določb iz 6. odstavka 561. člena ZZavar-1 in Sklepa o podrobnejših pogojih za stalno poklicno usposabljanje zavarovalnih zastopnikov in posrednikov (Uradni list RS, št. 26/19) ter na pravočasno predložitev ustreznih dokazil Agenciji na podlagi prejema zahteve za poročanje ali izjave o prenehanju opravljanja poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja. V primeru, da Agencija v okviru nadzorniškega postopka nad stalnim poklicnim usposabljanjem ugotovi, da zavarovalni zastopnik ali zavarovalni posrednik ponavljajoče krši obveznost stalnega poklicnega izobraževanja (bodisi kot ponavljajočega neporočanja ali nezadostnega števila ur izobraževanja), začne postopek za odvzem dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja (12. točka osmega odstavka 561. člena ZZavar-1).

V letu 2023 bo Agencija nadaljevala z nadzorniškimi postopki preverjanja ali poslovodne osebe zavarovalno zastopniške ali zavarovalno posredniške družbe oziroma samostojnega podjetnika posameznika ter osebe, ki so pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj imenovane za odgovorno osebo za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov, izpolnjujejo pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, ki se zahtevajo za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja.

Na področju čezmejnih dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja, pod okriljem EIOPE se zaključuje poseben projekt, t.i. Cross-border notification project, s katerim se za triintrideset nadzornih organov držav članic EGP²⁴ vzpostavlja enotno informacijsko orodje, ki bo služilo kot platforma za izmenjavo uradnih informacij med nadzornimi organi in z EIOPO. V ta namen je bil spremenjen Sklep odbora nadzornikov o sodelovanju organov za zavarovalni nadzor (EIOPA-BoS-21/235 z dne 1. 7. 2021), ki je za vsako vrsto izmenjave nadzorniških informacij določil minimalni nabor podatkov, ki jih je treba vključiti v uradna obvestila. Predviden začetek uporabe nove platforme, ki bo v celoti nadomestila dosednji način komunikacije, je 1. 2. 2023.

7 Področje analiz in mednarodnega sodelovanja

Agencija je v letu 2022 sprejela Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih (Uradni list RS, 120/22).

Glavni razlogi za spremembo Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih so:

- Poenotenje terminologije z uporabo opredelitev zavarovalno-statističnih pojmov, kot jih opredeljujejo zavarovalni statistični standardi Slovenskega zavarovalnega združenja, in sicer za zavarovalno-statistične pojme iz obrazcev, na katerih se poroča, se po novem uporablja opredelitev zavarovalno-statističnih pojmov iz zavarovalnih statističnih standardov iz drugega odstavka 246. člena ZZavar-1, razen v primerih, ko je uporaba teh pojmov v Sklepu o zavarovalno-statističnih podatkih drugače opredeljena in se za te pojme upošteva opredelitve iz Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih (tretji odstavek 1. člena Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih);

²⁴ Evropski gospodarski prostor.

- Učinkovitejša uporaba zbranih statističnih podatkov, ker se bo po novem s statističnim opazovanjem podatkov na obrazcih lahko pridobilo več potrebnih informacij o zavarovalnem portfelju, in sicer v obrazcih od S-1 do S19 in S-32 se ne zbira več podatkov o številu polic, zavarovanj in zavarovancev za v obdobju sklenjene oz. spremenjene zavarovalne pogodbe, temveč se štetje polic, zavarovanj in zavarovancev uskladi z opredelitvami štetja navedenih zavarovalno-statističnih pojmov iz zavarovalnih statističnih standardov Slovenskega zavarovalnega združenja, kar omogoči vzpostavitev povezave med štetjem polic, zavarovanj in zavarovancev s poročanimi zneski na istih statističnih obrazcih (četrty odstavek 2. člena Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih).
- Prilagoditev zakonskim in drugim spremembam, in sicer:
 - Upoštevanje objave uradnega prečiščenega besedila Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/22 - uradno prečiščeno besedilo);
 - V obrazcu S-14, ki je priloga in sestavni del Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih, se loči zbiranje števila zavarovanj za zavarovanje terjatev v mednarodni trgovini in za zavarovanje terjatev v notranji trgovini;
 - Obrazce S-1, S-2, S14, S19 in S29, ki so priloga in sestavni del Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih, se nadomesti z novimi obrazci;
 - Podatke za leto 2022 se poroča Agenciji na obrazcih iz priloge Sklepa o zavarovalno-statističnih podatkih;
 - Zavezanci za poročanje poročajo Agenciji prvič po Sklepu o zavarovalno-statističnih podatkih za obdobje od 1. 1. 2023 do 31. 3. 2023.

EIOPA je 6. julija 2022 objavila spremembe smernic, ki urejajo mejo pogodbe ter spremembe smernic, ki urejajo vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij. Spremembe so stopile v veljavo s 1. januarjem 2023. Agencija bo omenjene spremembe implementirala v slovensko zakonodajo s spremembo Sklepa o podrobnejših navodilih za vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Glede meje pogodbe se korigira smernica glede razčlenjevanja pogodbe, hkrati pa so dodane smernice, ki urejajo elemente z vidnim učinkom na ekonomiko pogodbe. Glede zavarovalno-tehničnih rezervacij se spreminjajo smernice, ki urejajo modeliranje biometričnega tveganja ter smernice, ki urejajo stroške. Dodane so smernice v povezavi z:

- Določanjem predpostavk;
- Z vedenjem imetnikov polic;
- Prihodnjimi ukrepi upravljanja;
- Stohastičnim vrednotenjem;
- Izračunom pričakovanega dobička ter
- V povezavi z modeliranjem negativnih obrestnih mer.

Nadalje je EIOPA 2. avgusta 2022 objavila navodila, povezana z izvajanjem ocene pomembnosti podnebnih sprememb in uporabo scenarijev podnebnih sprememb v lastni oceni tveganj. Na podlagi objavljenega navodila ter lastnih ugotovitev iz pregledov lastnih ocen tveganj slovenskih zavarovalnic, bo Agencija v Sklep o lastni oceni tveganj in solventnosti vnesla pričakovanja nadzornika glede upoštevanja podnebnih sprememb pri izvedbi lastne ocene tveganj.

8 Področje nadzora nad distribucijo zavarovalnih produktov

Agencija bo v letu 2023 poleg izvajanja rednih nalog pri pregledu subjektov nadzora zasledovala prioritete, ki jih je na področju distribucije zavarovalnih produktov v povezavi z IDD direktivo²⁵ že za leto 2022 določila EIOPA (v okviru odbora nadzornikov (BOS) in komiteja CCPFI²⁶) in se bodo nadaljevale tudi v letu 2023. V okviru sprejete strategije (Union-wide Strategic Supervisory Priority) je med prioritetami opredeljen podrobnejši nadzor nad ustrezno zasnovo zavarovalnih produktov, vključno s spremljavo nadzora in upravljanja zavarovalnih produktov (v nadaljevanju: POG):

- Spremljanje ali se zahteve POG ter druge zahteve glede varstva potrošnikov ustrezno izvajajo in da se ustrezno odpravljajo pomanjkljivosti. Dejavnosti spremljanja vključujejo analizo kompleksnosti zavarovalnih produktov in oceno, ali so subjekti nadzora ustrezno ocenili spremembe v profilih tveganja, tako kot posledica sprememb vedenja potrošnikov kot tržnih šokov;
- Ocenjevanje, ali so proizvajalci zavarovalnih produktov ustrezno izvedli zasnovo zavarovalnih produktov in postopke odobritve zavarovalnih produktov, ki so osredotočeni na zavarovalce;
- Spremljanje, ali proizvajalci zavarovalnih produktov pri zasnovi zavarovalnih produktov stremijo k cilju enostavnega razumevanja zavarovalnih produktov in odražanja primerne vrednosti zavarovalnih produktov za ustrezni ciljni trg;
- Ocenjevanje, ali so proizvajalci zavarovalnih produktov ustrezno izvedli dejavnosti spremljanja in pregleda zavarovalnih produktov, ki se osredotočajo na zavarovalne produkte, na katere so, glede na njihove značilnosti in značilnosti ciljnih trgov, vplivale spremembe na trgu, spremembe profila tveganja in spremembe pri obravnavi zavarovalcev;
- Spremljanje in zmanjševanje škode za zavarovalce v zvezi z načinom obravnave izključitev v zavarovalnih pogodbah in tveganjih slabe vrednosti glede na vložena sredstva. Agencija bo tudi preverjala obravnavanje in ravnanje glede ostalih izključitev, predvidenih pri posameznih zavarovalnih produktih.

Poleg zgoraj navedenega je glede nadzorniških prioritet potrebno izpostaviti, da je EIOPA konec leta 2022 na svoji spletni strani objavil opozorilo zavarovalnicam in bankam, naj obravnavajo vprašanja varstva potrošnikov v zvezi s prodajo zavarovanj, vezanih na bančna posojila (t.i. kreditna zavarovanja, angl. Credit protection insurance - CPI) ter ukrepajo. Agencija je to opozorilo tudi objavila na svoji spletni strani (<https://www.a-zn.si/eiopa-opozarja-banke-zavarovalnice-preprecite-tveganja-zascitite-potrosnike/>), kjer so na voljo vse potrebne informacije, vključno s samim opozorilom v originalnem angleškem jeziku in v slovenskem prevodu.

Opozorilo je EIOPA pripravila na podlagi predhodno opravljenega tematskega pregleda o delovanju evropskega zavarovalniškega trga za zavarovanja, ki se sklepajo s hipotekarnimi posojili, potrošniškimi posojili in kreditnim karticami (t.i. kreditni produkti). Tematski pregled je sicer potrdil določene prednosti tovrstnih zavarovanj, vendar pa je razkril tudi znatna tveganja za potrošnike zaradi slabih praks na področju sklepanja in prodaje kreditnih zavarovanj. Tako EIOPA v svojem opozorilu izpostavlja ključna vprašanja, ki lahko negativno vplivajo na potrošnike, in

²⁵ Direktiva (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov.

²⁶ Committee on Consumer Protection and Financial Innovation.

svoja pričakovanja do industrije, ki naj izboljša potrošniške izkušnje s CPI zavarovanji in zagotovi, da ta izpolnjujejo potrebe ciljnega trga za ta zavarovanja.

Agencija bo v letu 2023 pri pregledu subjektov nadzora kot prioriteto zasledovala preverjanje izvedenih ukrepov in načrtovanih nadaljnjih ukrepov v zvezi z navedenim opozorilom EIOPE.

S spoštovanjem,

Mag. Gorazd Čibej, l. r.
direktor