

OHJEET PEPP-VALVONTAA KOSKEVAAN RAPORTOINTIIN

EIOPA-21/260
31.03.2021



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Sisällys

1. Johdanto3
2. Ohjeet3

1. Johdanto

- (1) Asetuksen (EU) N:o 1094/2010¹ (EIOPA-asetus) 16 artiklan ja asetuksen (EU) 2019/1238² (PEPP-asetus) 40 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti EIOPA antaa nämä ohjeet varmistaa unionin oikeuden yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen PEPP-tuotteiden valvontaa koskevaan raportointiin niiden tietojen luonnetta, laajuutta ja muotoa koskevien yksityiskohtien osalta, jotka PEPP-tuotteiden tarjoajien on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ennalta määritetyin määräajoin ja ennalta määritettyjen olosuhteiden toteutuessa.
- (2) Nämä ohjeet on tarkoitettu PEPP-asetuksen 2 artiklan 18 alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille sekä rahoituslaitoksille, jotka ovat PEPP-tarjoajia PEPP-asetuksen 2 artiklan 15 alakohdan mukaisesti.
- (3) Jos jotakin termiä ei ole määritelty näissä ohjeissa, kyseisen termin merkitys on sama kuin johdannossa mainituissa säädöksissä annetuissa määritelmissä. Ohjeissa viitataan "PEPP-valvontaraporttiin", jolla tarkoitetaan säännöllistä ja tapauskohtaista sanallista kuvausta, jonka avulla PEPP-tarjoajat voivat raportoida PEPP-liiketoiminnan kehityksestä ja jonka perusteella voidaan seurata riskien vähentämistekniikoiden tehokkuutta ja PEPP-asetuksen jatkuvaa noudattamista.
- (4) Ohjeita sovelletaan 22. maaliskuuta 2022 alkaen.

2. Ohjeet

Ohje 1 – Säännöllisen valvontaa koskevan raportoinnin tiheys

- 1.1. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoajat toimittavat asianomaiselle toimivaltaiselle viranomaiselle PEPP-liiketoiminnasta vuosittain määrällisen valvontaa koskevan raportin, joka koskee PEPP-tarjoajan varainhoitovuoden loppua.
- 1.2. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoajat toimittavat PEPP-valvontaraportin asianomaiselle toimivaltaiselle viranomaiselle vähintään kolmen vuoden välein PEPP-tuotteen rekisteröintipäivän jälkeen ja silloin, kun PEPP-liiketoiminnassa tapahtuu merkittäviä muutoksia tai PEPP-tuotetta muutetaan jollakin tavalla. Tämä ei vaikuta ensimmäisen raportin toimitukseen, jonka pitäisi tapahtua rekisteröintivuoden lopussa.
- 1.3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää toimittamaan säännöllisen valvontaraportin useammin riskiperusteisen lähestymistavan perusteella. Mikäli raportin tietoihin tulee olennaisia muutoksia sen jälkeen, kun PEPP-tarjoaja on sen toimittanut, toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että muuttuneet tiedot toimitetaan uudelleen asianmukaisesti ja ajoissa.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/1238, annettu 20 päivänä kesäkuuta 2019, yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta (PEPP) (EUVL L 198, 25.7.2019, s. 1–63).

Ohje 2 – Raportoinnin määräajat

2.1 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoajat ilmoittavat toimivaltaiselle viranomaiselle vuotuiset määrälliset tiedot yksittäisen PEPP-tarjoajan vuotuista raportointia koskevien alakohtaisten sääntöjen mukaisesti mutta viimeistään 16 viikkoa PEPP-tarjoajan varainhoitovuoden päättymisen jälkeen.

2.2. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoajat toimittavat PEPP-valvontaraportin toimivaltaiselle viranomaiselle viimeistään 18 viikkoa PEPP-tarjoajan varainhoitovuoden päättymisen jälkeen.

2.3 Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava säännölliset valvontaraportit EIOPA:lle viimeistään neljä viikkoa ohjeessa 2.1 annettujen määräaikojen jälkeen.

Ohje 3 – PEPP-valvontaraportin sisältö

3.1 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-valvontaraportissa käsitellään seuraavia alueita:

- (a) PEPP-liiketoimintaa koskevat asiaankuuluvat näkökohdat
- (b) käytetty sijoitusstrategia ja sen tuotto- tai arvonkehitys
- (c) riskienhallintajärjestelmät ja riskien vähentämistekniikoiden tehokkuus PEPP-tuotteiden osalta
- (d) PEPP-tarjoajan vakavaraisuuskehityksen asiaankuuluvat seuraukset.

Ohje 4 – PEPP-valvontaraportti: PEPP-liiketoiminta

4.1 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja kuvailee PEPP-valvontaraportissa PEPP-liiketoiminnan luonteen, sijoitusvaihtoehdot ja ulkoisen ympäristön, kaikki merkittävät viitekauden aikaiset liiketoimintaan liittyvät tai ulkoiset tapahtumat ja PEPP-tuotteita koskevat yleiset tiedot, joiden pitää sisältää seuraavat:

- (a) PEPP-tuotteen rekisteröintinumero.
- (b) PEPP-tarjoajan ulkopuolisten tilintarkastajien nimi ja osoite.
- (c) PEPP-sijoitusvaihtoehtojen ja takuiden kuvaus, muun muassa kuvaus niiden takuiden hinnoittelusta, jotka tarjoaja asettaa, ja maista, joissa kyseiset vaihtoehdot asetetaan. Tässä esitetään nimenomaisesti kaikki viitekauden aikana tapahtuneet muutokset.
- (d) Kohdemarkkinoiden kuvaus sekä tosiasiallisten PEPP-säästäjien kuvaus. Kuvauksessa on viitattava vähintään kohteena olevien PEPP-säästäjien ikäprofiiliin ja siihen, miten PEPP-säästäjien taloudellisen tilanteen, taloudellisen tietämyksen ja tappionsietokyvyn arviointi otetaan huomioon sijoitusprofiilissa.
- (e) Kaikki merkittävät viitekauden aikaiset liiketoimintaan liittyvät tai ulkoiset tapahtumat, joilla on olennainen vaikutus PEPP-säästäjien tavoitteisiin, PEPP-tarjoajaan tai sen PEPP-liiketoimintamalleihin sekä PEPP-strategiaan, jos niitä ei ole ilmoitettu tarkemmin muualla.

(f) Tärkeimmät suuntaukset ja tekijät, jotka ovat vaikuttaneet myönteisesti tai kielteisesti PEPP-tuotteen kehitykseen, tuotto- tai arvonkehitykseen ja asemaan viitekauden aikana.

(g) Kuvaus PEPP-tuotteen myymiseen käytetyistä jakelukanavista ja riittävän jakelun varmistavista valvontatoimenpiteistä.

(h) Kuvaus PEPP-liiketoimintaa varten käytettävissä olevista vaihtomenettelyistä, jotka on pantu täytäntöön viitekauden aikana.

(i) Yleisluontoinen kuvaus saaduista valituksista, myös valitusten tuloksista, niiden sopimusten keskimääräisestä erääntymisajasta, joista valituksia saatiin, valitusten aiheesta ja asiaankuuluvista toimista, joihin tarjoaja on ryhtynyt valitusten käsittelemiseksi, sekä laajemmista toimista, joilla puututaan PEPP-tuotteen suunnitteluun ja jakeluun liittyviin ongelmiin.

4.2 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja esittää PEPP-liiketoimintaan liittyvän hallintorakenteen ja että siinä käsitellään ainakin seuraavia:

(a) käytössä olevat hallinto- ja kirjanpitoimenetelmät, joiden avulla PEPP-tarjoaja voi toimittaa raportteja, joista saadaan oikea ja riittävä kuva PEPP-sijoituksista ja -vastuista ja joissa noudatetaan oikea-aikaisesti kaikkia sovellettavia tilinpäätösstandardeja

(b) sovellettavin osin tiedot PEPP-liiketoimintaa varten täytäntöön pannun compliance-toiminnon pääasiallisista tehtävistä

(c) tiedot käytössä olevista järjestelmistä ja valvontatoimenpiteistä, joilla varmistetaan, että tuotteen valvontaa ja hallintoa koskevaa toimintalinjaa noudatetaan

(d) tarvittaessa kuvaus siitä, miten aktuaaritoiminnon päätehtävät on pantu täytäntöön PEPP-liiketoiminnan osalta

(e) yleisluontoinen selvitys kumppanuuksista ja sopimuksista PEPP-tuotetta koskevien ulkoisten osapuolten kanssa, kyseisten sopimusten ja kumppanuuksien toiminnasta sekä niiden ehdoista ja tuotto- tai arvonkehityksestä kyseessä olevien PEPP-sopimusten osalta.

Ohje 5 – PEPP-valvontaraportti: sijoitusstrategia ja tuotto- tai arvonkehitys

5.1 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja kuvaa käytetyn sijoitusstrategian kunkin PEPP-sijoitusvaihtoehdon osalta. Kuvauksessa pitää olla vähintään

(a) kuvaus käytössä olevista järjestelmistä, joilla varmistetaan PEPP-asetuksen 41 artiklan noudattaminen

(b) sijoitusstrategian riskitekijöiden ja tuottolähteiden määrittäminen

(c) kuvaus siitä, miten sijoitusstrategiassa otetaan huomioon PEPP-säästäjien edut näiden erityisen profiilin perusteella ja ottaen huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät tekijät

(d) kuvaus käytössä olevista järjestelmistä, joilla seurataan PEPP-sijoitusstrategiaa, sekä toimintalinjasta, jolla strategiaa voidaan tarvittaessa muuttaa

(e) tarvittaessa kuvaus maksuvalmiuden hallintasuunnitelmasta sekä toimista, joihin PEPP-tarjoaja voi ryhtyä kyseisen tapahtuman ilmaantuessa.

5.2 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja esittää yksityiskohtaiset tiedot PEPP-tuotetta koskevien sijoitusten taloudellisesta tuotosta, muun muassa seuraavat tiedot:

- (a) hallinto- tai johtoelimen analyysi PEPP-tuotteeseen liittyvien sijoitusten kokonaistuotosta
- (b) tiedot PEPP-sijoitusten voitoista tai tappioista ja soveltuvin osin sijoitusluokkien asianmukaisista alajoukoista saatavien kyseisten tulojen osatekijöistä
- (c) johdannaisten vaikutus PEPP-sijoitusten tuotto- tai arvonkehitykseen
- (d) tiedot PEPP-sijoitusten viitekauden kuluista verrattuna edellisiin vuosiin, ja syyt olennaisille muutoksille.

Ohje 6 – PEPP-valvontaraportti: riskienhallinta ja riskien vähentämistekniikat

6.1 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja esittää riskityypit, joille PEPP-säästäjät altistuvat tai voivat altistua, PEPP-tuotteiden tarjoamista koskevan riskienhallintajärjestelmän, myös sen riskistrategian, ja strategian noudattamisen varmistamiseksi käytössä oleva kirjalliset toimintaperiaatteet.

6.2 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoajat antavat selvityksen siitä, miten riskienhallintajärjestelmällä pystytään tunnistamaan, mittaamaan, seuraamaan ja hallitsemaan riskejä ja raportoimaan niistä jatkuvalla tavalla, sekä kuvailevat riskit, joille PEPP-säästäjät altistuvat tai voivat altistua, ja niiden keskinäiset riippuvuudet. Vaadittujen tietojen on sisällettävä

- (a) PEPP-liiketoimintaa varten täytäntöön pantu riskienhallintakehys, joka perustuu kirjallisiin toimintaperiaatteisiin riskeihin puuttumisesta ja jossa otetaan huomioon tarjotun PEPP-tuotteen luonne, laajuus ja monitahoisuus
- (b) käytössä olevat järjestelmät, joilla varmistetaan PEPP-asetuksen vaatimusten noudattaminen
- (c) riskienhallintajärjestelmien soveltamisala ja luonne kirjallisten riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden perusteella, muun muassa kuvaus hallintovälineistä, joita käytetään tunnistamaan, mittaamaan, seuraamaan ja hallitsemaan PEPP-tuotteen tarjoamiseen liittyviä riskejä ja raportoimaan niistä ja joissa esitetään PEPP-tarjoajan lähestymistavat vähintään rahoitus- ja maksuvalmiusriskien, markkinariskien, luottoriskien, maineriskien ja ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien riskien hallinnan osalta
- (d) käytössä olevien riskienhallintajärjestelmien ja sisäisten valvontajärjestelmien tehokkuus niiden PEPP-tuotteeseen liittyvien riskien perusteella, joita niillä on tarkoitus valvoa
- (e) yleisluonteinen arviointi PEPP-tuotteista hallinto- tai johtoelimelle esitettyjen hallintatietojen soveltamisalasta, tiheydestä ja vaatimuksista
- (f) tiedot siitä, miten PEPP-tarjoaja seuraa riskejä, jotka johtuvat mistä tahansa johdannaispositioista.

6.3 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja antaa käytetyistä riskien vähentämistekniikoista tiedot, joiden on sisällettävä vähintään seuraavat:

- (a) tiedot PEPP-sijoitusvaihtoehtojen yhteydessä käytettäviin riskien vähentämistekniikoihin liittyvistä allokointimekanismeista, lähestymistavoista ja menetelmistä sekä tekniikoiden todellisesta tehosta
- (b) prosessit näiden riskien vähentämiskäytäntöjen jatkuvan tehokkuuden seuraamiseen.

Ohje 7 – PEPP-valvontaraportti: PEPP-tarjoajan vakavaraisuuskehukseen liittyvät näkökohdat

7.1 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että PEPP-tarjoaja antaa seuraavat tiedot:

- (a) soveltuvin osin tiedot vakavaraisuutta varten sovelletuista arvostusperiaatteista
- (b) soveltuvin osin tiedot PEPP-tarjoajan pääomarakenteesta, vakavaraisuussuhteista ja velkaantumistasesta.

Noudattamista ja ilmoittamista koskevat säännöt

8.1 Tämä asiakirja sisältää EIOPA-asetuksen 16 artiklan mukaisesti annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.

8.2 Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, täytyy sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.

8.3 Toimivaltaisten viranomaisten on kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden laatimisesta vahvistettava EIOPA:lle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä ilmoitettava perustelut, jos ne eivät noudata tai aio noudattaa ohjeita.

8.4 Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, EIOPA katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita.

Tarkistuksia koskeva loppusäännös

8.5 EIOPA voi tarkistaa näitä ohjeita jatkossa EIOPA-asetuksen mukaisesti.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

<https://www.eiopa.europa.eu>