

Deze EU Nieuwsbrief van het Actuarieel Genootschap is bedoeld om leden, studenten en belangstellenden, te informeren over (actuariële) ontwikkelingen in Europa. Het doorsturen van deze nieuwsbrief buiten deze doelgroep wordt niet op prijs gesteld. Belangstellenden kunnen zich richten tot het redactiesecretariaat (pascale.heese@ag-ai.nl) voor het regulier ontvangen van deze Nieuwsbrief. Copyright berust bij het Koninklijk Actuarieel Genootschap. Het overnemen van passages in andere publicaties is toegestaan met bronvermelding.

In deze EU nieuwsbrief:

LITOUWEN SINDS 1 JULI 2013 VOORZITTER VAN DE EU 2

Litouwen bekleedt per 1 juli 2013 het voorzitterschap van de Europese Unie. Het land heeft de voorzittershamer van Ierland overgenomen.

EU TOP 27-28 JUNI 2013 2

Op 27 en 28 juni jl. heeft wederom een EU top plaatsgevonden. Een belangrijk agendapunt hierbij was de hoge jeugdwerkloosheid. Er zijn ambitieuze doelen gesteld: de Europese Unie streeft ernaar om alle jongeren die geen opleiding of training volgen binnen vier maanden een baan te bezorgen.

OMNIBUS II EN SOLVENCY II 2

EIOPA publiceerde zoals aangekondigd op 14 juni jl. haar Long-term guarantees assessment rapport (LTGA).

INSURANCE MEDIATION DIRECTIVE II (IMD II) 3

Het Ierse voorzitterschap heeft zich in de financiële dossiers volledig geconcentreerd op de Bankenunie en CRD IV. Aan het IMD II dossier is daarom nauwelijks aandacht besteed.

EUROPESE BANKENUNIE 4

Het Gemeenschappelijk Toezichtmechanisme (GTM) of Single Supervisory Mechanism (SSM) bestaat uit twee voorstellen, een EBA richtlijn en een ECB verordening. Al op 19 maart jl. werd een akkoord bereikt over de ECB verordening en de EBA richtlijn.

HERZIENING IORP II (INCLUSIEF QIS) 5

Het beleid ten aanzien van pensioenen kan volgens de Commissie op drie verschillende onderdelen aangepakt worden: kwalitatieve eisen, good governance en transparantie. Op 23 mei jl. heeft Commissaris Barnier bekend gemaakt dat hij in het najaar met een nieuw voorstel voor een richtlijn zal komen.

NIEUWS VAN EIOPA 6

HERZIENING RICHTLIJN BEROEPSKWALIFICATIES 8

In de vorige nieuwsbrief is reeds het belang van de herziening van de richtlijn beroepskwalificaties uiteengezet. Inmiddels is in de trilog een akkoord bereikt over de herziening van de richtlijn.

G-SIFI'S EN DE VERZEKERINGSSECTOR 9

Ondanks het feit dat het IAIS nog niet klaar is met het aanwijzen van de G-SIIs (Global Systemically Important Insurers) heeft de VS vooruitgang geboekt op het gebied van haar nationale niet-bancaire SIFI's.

HEROVERWEGING VAN DE RICHTLIJN BETREFFENDE DE VERBETERING VAN DE MEENEEMBAARHEID VAN AANVULLENDE PENSIOENRECHTEN 9

Op 17 juni 2013 heeft de Raad een geamendeerd voorstel voor de 'Portability Directive' (Richtlijn betreffende de verbetering van de meeneembaarheid van aanvullende pensioenrechten) gepresenteerd en aangenomen. Dit voorstel zal als leidraad worden genomen en verder moeten worden aangevuld.

EUROPESE AGENDA 2013 10

AFKORTINGEN EN BEGRIPPEN 11

LITOUWEN SINDS 1 JULI 2013 VOORZITTER VAN DE EU

Litouwen bekleedt per 1 juli 2013 het voorzitterschap van de Europese Unie. Het land heeft de voorzittershamer van Ierland overgenomen. Het is het eerste EU-voorzitterschap voor Litouwen, dat in 2004 toetrad tot de unie.

Litouwen zet tijdens zijn voorzitterschap in op een 'geloofwaardig, veilig en open Europa'. Financiële stabiliteit, economische groei en het scheppen van banen zijn daarbij sleutelwoorden. Vooral de hoge jeugdwerkloosheid heeft prioriteit. Er zal daarnaast meer geïnvesteerd worden in onderzoek en technologische ontwikkeling en in diepgaandere integratie van de interne markt.

Veel landen in de EU verkeren in recessie. Herstel van vertrouwen in de eurozone en de hele unie wordt gezien als essentieel. Het verder uitbouwen van de bankenunie is daarbij een middel. De versterking van de Europese interne markt kan een stimulans zijn om Europa meer competitief te maken.

U vindt [hier](#) meer informatie over het Litouws voorzitterschap.

EU TOP 27-28 JUNI 2013

Op 27 en 28 juni jl. heeft wederom een EU top plaatsgevonden. Een belangrijk agendapunt hierbij was de hoge jeugdwerkloosheid. Er zijn ambitieuze doelen gesteld: de Europese Unie streeft ernaar om alle jongeren die geen opleiding of training volgen binnen vier maanden een baan te bezorgen. Om dit te realiseren zal er actie op zowel Europees als nationaal niveau nodig zijn.

Daarnaast is het Europees Semester aan bod gekomen. De regeringsleiders hebben de individuele aanbevelingen voor de verschillende landen aangenomen. Dit betekent dat de lidstaten voortaan bij hun beslissingen rekening zullen moeten houden met de aanbevelingen. Als hierop niet binnen de gestelde termijn wordt gereageerd, kan de Commissie de betreffende lidstaat een beleidswaarschuwing geven.

Ook is een nieuw investeringsplan voor Europa besproken. Ondernemers, zelfstandigen en vooral het midden- en kleinbedrijf moeten gemakkelijker financiering kunnen krijgen. Dit zal bijdragen aan de stimulering van de economie en de creatie van banen. De EIB zal meer geld gaan uitlenen, onder andere op basis van nieuwe leenprioriteiten.

De Raad is nog steeds erg druk met het optimaliseren van de monetaire unie. Zo wil zij in het najaar een voorstel doen over de ex ante coördinatie van grote economische hervormingen. Daarnaast zal aandacht worden besteed aan solidariteitsmechanismen en de sociale dimensie van de monetaire unie. U kunt de conclusies van de laatste EU top [hier](#) raadplegen.

OMNIBUS II EN SOLVENCY II

EIOPA publiceerde zoals aangekondigd op 14 juni jl. haar [Long-term guarantees assessment](#) rapport (LTGA).

De Commissie moet voor 14 juli a.s. haar aanbevelingen op basis van dit rapport naar de Raad en het Europees Parlement sturen. Nationale lidstaten hadden de mogelijkheid om vrijwillige rapporten te maken. Duitsland, Italië, Ierland en Polen hebben van die optie gebruik gemaakt. In totaal hebben 427 ondernemingen deelgenomen. Deze studie zal als input dienen om (hopelijk) de OII richtlijn saga af te sluiten.

EIOPA concludeerde dat het uiteindelijke Lange Termijn Garantie pakket om te worden opgenomen in het SII kader aan een aantal principes moet voldoen om een hoge mate van bescherming van de verzekeringnemers te waarborgen en te zorgen voor effectief toezicht. De belangrijkste bevindingen en aanbevelingen van EIOPA zijn:

- een Volatility Balancer (VB) ter vervanging van de anticyclische Premium (CCP);
- inlassing van de klassieke Matching Adjustment, maar niet de extended Matching Adjustment die geldt voor een breder scala van producten;
- invoering van overgangsmaatregelen;
- verlenging van de convergentie periode van de extrapolatie naar de UFR tot max. 40 jaar;
- beperking tot 7 jaar van de herstelperiode in geval van uitzonderlijke koersdaling van de financiële markten.

Er wordt verwacht dat de triloog in september inhoudelijk van start zal gaan. Of de LTGA een eenduidige oplossing heeft gebracht blijft echter de vraag. De verzekeringsindustrie is niet gelukkig met de resultaten en hoopt nog één en ander aan te kunnen passen. Dit lieten ze duidelijk blijken in een gezamenlijke brief van Insurance Europe, CRO Forum, CFO Forum en PEIF (Pan-European Insurance Forum) aan commissaris Barnier van 21 juni: *"We believe a number of substantial changes are still needed"*.

Het Litouwse voorzitterschap heeft in de verzekeringssector maar één prioriteit: Omnibus II. Ook het EP wil dit dossier afronden binnen de termijn van dit voorzitterschap. De eerste reactie was van MEP Sven Giegold namens de groene fractie: "In dit belangrijke verslag stelt EIOPA voor om de kapitaalvereisten van de Europese verzekeraars met een onthutsend cijfer van 200 miljard euro te verlichten. Dit bedrag is aanzienlijk hoger dan het totale bedrag van de nieuwe levensverzekeringspremies van de EU-verzekeraars (€ 163 miljard euro) voor dat jaar". Het Europees Parlement heeft voorlopig de oktober datum van de definitieve stemming geschrapt. Er is geen nieuwe datum geagendeerd.

Komt er een Quick Fix II, een korte richtlijn die enkel de toepassingsdatum verandert? De datum ligt nu nog op 1 januari 2014 maar dit is inmiddels niet meer haalbaar. De Commissie wil de druk op de ketel houden en is daarom niet voor een Quick Fix II maatregel. Maar het grote deel van de lidstaten is wel voor een dergelijke oplossing te vinden.

De consultatie periode voor aanbevelingen over de interim SII maatregelen is inmiddels afgelopen. EIOPA verwerkt nu de commentaren en zal de finale versie eind september voorleggen aan haar raad van bestuur ter goedkeuring.

INSURANCE MEDIATION DIRECTIVE II (IMD II)

Het Ierse voorzitterschap heeft zich in de financiële dossiers volledig geconcentreerd op de Bankenunie en CRD IV. Aan het IMD II dossier is daarom nauwelijks aandacht besteed. De verwachting is dat dit niet zal veranderen onder het voorzitterschap van Litouwen. IMD II staat immers niet in de Litouwse lijst van de prioriteiten. Ter herinnering: het voorstel van de Commissie dateert van 3 juli 2012.

In het Europees Parlement blijft het dossier in ECON vastzitten. Hoewel de amendementenperiode al een paar maanden afgesloten is, is er nog geen stemming in zicht: de voorziene datum voor stemming van 27 mei 2013 is ondertussen verscheidene malen uitgesteld. Er staat voorlopig in de agenda van het EP geen andere datum gepland voor de ECON stemming. De plenaire stemming stond in de EP agenda genoteerd op 10 december 2013 (dit was eerder 10 september 2013), maar ook deze datum is geschrapt. Het lijkt dus weinig aannemelijk dat er dit jaar nog een oplossing komt voor IMDII. Zolang ECON niet gestemd heeft en er geen 'general approach' is bereikt aan de zijde van de Raad zal er in dit dossier weinig gebeuren.

Deze gang van zaken heeft natuurlijk te maken met een aantal dossiers die zijdelings betrokken zijn bij IMD II, zoals MIFID II. Hoewel het Iers voorzitterschap daar hard aan gewerkt heeft en op 19 juni jl. een 'general approach' bereikte in de hoop dat de ECOFIN Raad (de Raad Economische en Financiële Zaken) deze zonder verdere discussie zou bevestigen op 21 juni jl., heeft de Raad op 27 juni jl. enkel nota genomen van de situatie ('the Council was informed by the presidency about the stay of play'). In het Europees Parlement wacht MIFID II dus op de finale stemming in eerste lezing.

EUROPESE BANKENUNIE

Het Gemeenschappelijk Toezichtmechanisme (GTM) of Single Supervisory Mechanism (SSM) bestaat uit twee voorstellen, een EBA richtlijn en een ECB verordening. Al op 19 maart jl. werd een akkoord bereikt over de ECB verordening en de EBA richtlijn. Deze akkoorden zijn door de Raad bevestigd op 12 april jl. en op 22 mei jl. door het Europees Parlement goedgekeurd in eerste lezing. Het Parlement zal echter pas later haar definitieve goedkeuring geven, aangezien zij op 22 mei jl. nog enkele amendementen heeft aangedragen. Ook moet het memorandum tussen de ECB en EP nog worden opgesteld en aangenomen. Hierin zal de manier waarop de ECB verantwoording af gaat leggen aan het Parlement vastgelegd worden. Daarnaast is het nog wachten op goedkeuring van het complete rapport door het Duitse Parlement. Het SSM wijst de ECB aan als toezichthouder van de banken in de eurozone, in nauwe samenwerking met de nationale toezichthouders. De ECB zal direct toezicht houden op de grootste banken uit de Eurozone, maar heeft geen bevoegdheid om toezicht uit te oefenen op verzekeringsondernemingen.. De definitieve goedkeuring van de voorstellen staat daarom gepland voor begin september. Het SSM zou dan in september 2014 van kracht moeten worden. Het Parlement heeft wel benadrukt dat de ECB meer openheid moet geven en verantwoordelijkheid moet afleggen over haar toezichthoudende rol.

Inmiddels is tevens bekend dat de Capital Requirements Directive IV op 1 januari 2014 in werking zal treden. Deze twee maatregelen zijn onderdeel van de bankenunie en zullen bijdragen aan meer stabiliteit in de bankensector.

De ECOFIN heeft op 26 juni jl. een akkoord over het voorstel voor een richtlijn betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen bereikt. Het Parlement heeft haar standpunt in mei reeds bepaald. Dit betekent dat de triloog nu van start kan gaan. Doel is om de richtlijn nog voor het einde van het jaar aan te nemen. Dit gaat hand in hand met de plannen voor een herziene richtlijn over het Deposito Garantie Stelsel. Ook bij dit initiatief wordt ernaar gestreefd om ervoor te zorgen dat het stelsel voor het eind van het jaar wordt aangenomen.

HERZIENING IORP II (INCLUSIEF QIS)

Het beleid ten aanzien van pensioenen kan volgens de Commissie op drie verschillende onderdelen aangepakt worden: kwalitatieve eisen, good governance en transparantie. Op 23 mei jl. heeft Commissaris Barnier [bekend gemaakt](#) dat hij in het najaar met een nieuw voorstel voor een richtlijn zal komen. Deze richtlijn zal nieuwe regels stellen voor good governance en transparantie. De kwalitatieve eisen zullen in deze richtlijn nog niet aan bod komen. De reden hiervoor is dat veel partijen te kennen hebben gegeven dat zij geen vertrouwen hadden in de plannen zoals die er lagen.

Op 4 juli heeft EIOPA de uiteindelijke resultaten van de QIS gepresenteerd. EIOPA geeft hierin aan dat zij ondanks de verschillen in impact van de holistic balance sheet (HBS) overtuigd is van de nuttige bijdrage die de HBS kan leveren aan de duurzaamheid van pensioenfondsen en de bescherming van toekomstige generaties. Het rapport geeft aan dat de resultaten duidelijk maken dat het belangrijk is om te werken aan een Europese regeling voor pensioenfondsen. EIOPA's voorzitter zei hierover:

"This first QIS is an important step in developing a better understanding of the financial position of EU pensions. The ability of many IORPs to provide benefits is under significant pressure as a result of historically low interest rates, market volatility, improving longevity as well as economic pressure on participants and sponsoring employers. The holistic balance sheet which underlies this QIS is an opportunity to develop a risk based measurement of all of the elements which affect the cost of providing benefits as well as all mechanisms which fund those benefits or contribute to their security."

De resultaten van het onderzoek van EIOPA kunt u [hier](#) vinden.

EUROPEES HERSTEL EN AFWIKKELINGSKADER VOOR NIET BANKEN

Kay Swinburne (VK, ECR) heeft haar voorlopig eigen initiatief rapport over een herstellen en afwikkelingsraamwerk voor niet-bancaire financiële instellingen ingediend op 18 juni. Stemming hierover zal vermoedelijk plaatsvinden in het najaar (oktober), met plenaire stemming op 13 januari 2014. Niet-banken zijn centrale tegenpartijen (CCP's), centrale effectenbewaarinstellingen (CSD's), verzekeringsondernemingen, vermogensbeheer en betalingssystemen.

In het verslag wordt de Commissie gevraagd om een onderscheid te maken tussen de verschillende types niet-banken en om haar optreden in de internationale instanties die verantwoordelijk zijn voor de betrokken sectoren te stroomlijnen.

Kay Swinburne stelt voor de Commissie te verzoeken om prioriteit te geven aan het herstellen en de afwikkeling van de CCP's en de CSD's die zijn blootgesteld aan kredietrisico. Ook stelt zij voor om bij het overwegen van andere financiële instellingen adequaat te differentiëren naargelang het type instelling.

Ze benadrukt dat het van groot belang is dat de EU-wetgeving in overeenstemming is met internationaal overeengekomen principes, zoals van CPSS-IOSCO, FSB en IAIS. Met betrekking tot verzekeringen roept het rapport opnieuw op om OII af te ronden en te implementeren binnen een redelijke termijn. Verder worden de lidstaten verzocht om binnen een redelijk tijdsbestek Solvency II uit te voeren en wordt opgeroepen tot de afronding van de onderhandelingen over Omnibus II, zodat EIOPA effectief verzekeringsondernemingen kan reguleren.

De Commissie wordt verzocht om rekening te houden met het werk van het IAIS inzake herstel en afwikkeling van verzekeraars en na te gaan welke maatregelen nodig zijn om het uit te voeren.

Voor meer informatie kijkt u [hier](#).

NIEUWS VAN EIOPA

DATABASE PENSIOENPLANNEN EN PRODUCTEN IN DE EUROPESE ECONOMISCHE RUIMTE (EER)

EIOPA heeft op 24 april jl. voorgesteld een database te creëren met een uitgebreid overzicht van het Europees pensioenlandschap. Dit zal bijdragen aan een beter begrip van de pensioenstelsels in Europa. De database is door EIOPA voorbereid op een best effort basis, met bijdragen van de nationale bevoegde autoriteiten. Zij is geen volledig "officiële" lijst van alle pensioenregelingen en producten die worden aangeboden in de EER. De definities en classificaties van de database zullen niet bindend zijn. De plannen en producten die zijn opgenomen in de database zijn de niet-publiekrechtelijke regelingen en beleggingsvehikels met een expliciete pensioendoelstelling (volgens nationale sociale of arbeidswetgeving of fiscale regels), ongeacht of ze van beroepsmatige of persoonlijke aard zijn. De pensioenregelingen beheerd door de staat of openbare lichamen (1 pensioenpijler) en "zuivere" renten (d.w.z. producten die niet gekoppeld zijn aan een accumulatie fase) zijn uitgesloten. Momenteel bevat de database 132 soorten pensioenregelingen/producten.

SURVEY OVER STANDAARD BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN PENSIOENPLANNEN

EIOPA heeft in april ook een onderzoek over de praktijken die in de EU gelden op het gebied van *default investment* opties voor pensioenplannen gepubliceerd.

EIOPA FINANCIAL STABILITY REPORT

Het vierde halfjaarlijkse Financial Stability rapport van EIOPA kwam uit op 12 juni jl. De conclusies van het rapport zijn: de risico's blijven hoog voor de verzekerings- en bedrijfspensioensector vanwege de aanhoudende lage rente periode. Bedrijfspensioenfondsen blijven daarnaast verschuiven van DB naar DC of hybride regelingen. De lage premiegroei in de levensverzekeringssector is laag en in de niet-leven sector is de groei hoger. U kunt het rapport [hier](#) raadplegen.

NIEUWE VERSIE VERZEKERINGEN EN PENSIOENEN RISK DASH BOARD

Op 24 juni jl. verscheen EIOPA's trimestrieel Risk Dashboard waarin voor de EER de verzekeringsrisico's onder de loep werden genomen.

BESTUURLIJK NIEUWS VAN EIOPA

Op 14 juni jl. werd het tweede jaarverslag van EIOPA gepresenteerd. Op 28 juni jl. zijn vervolgens de volgende leden (her)verkozen in de raad van bestuur van EIOPA voor twee en een half jaar: Peter Braumüller (FMA, Oostenrijk), Jan Parner (Finanstilsynet Denemarken), Felix Hufeld (BaFin, Duitsland) en Sergej Simoniti (Insurance supervision Agency, Slovenië). Zij zullen slechts eenmaal herverkiesbaar zijn.

Patrick Darlap (afdelingshoofd "Integrated Financial Markets", FMA Oostenrijk) werd herbenoemd als voorzitter van het Financial Stability Committee en Edward Forshaw (Manager van de afdeling Insurance Policy, Prudential Regulation Authority, het Verenigd Koninkrijk), is herbenoemd als voorzitter van het Equivalence Committee.

UITSTAANDE CONSULTATIES

EIOPA heeft momenteel twee openbare raadplegingen uitstaan over goede praktijkverslagen op het gebied van consumentenbescherming: een goede praktijkrapport over vergelijkende websites, met de bedoeling de markt van de online vergelijkingen transparanter en eenvoudiger te maken (Report on comparison websites) en een best practices rapport over de kennis en vaardigheden die een verzekeringstussenpersoon moet bezitten. Het laatste rapport is gericht op het bevorderen van een grotere convergentie van het toezicht op het gebied van de opleidingsnormen (Report on knowledge & ability). Beide rapporten zijn een aanvulling in het kader van de geplande herschikking van de bestaande verzekeringstussenpersonenrichtlijn ("IMD 2"). Feedback is welkom tot 23 september a.s.

DISCUSSIEDOCUMENT OVER EEN MOGELIJKE INTERNE MARKT VOOR INDIVIDUELE PENSIOENPRODUCTEN

De Europese Commissie heeft EIOPA op 18 juli 2012 om technisch advies gevraagd over de prudentiële regelgeving en maatregelen ter bescherming van de consument in het kader van een interne markt voor persoonlijke pensioenproducten (PPP's), zowel DC als DB. Het werkplan dat EIOPA naar aanleiding hiervan heeft opgesteld bevat drie fasen:

- Fase 1: Opstellen van een discussienota om inbreng te verzamelen van belanghebbenden;
- Fase 2: Ontwerp een voorlopig rapport over kwesties en opties om een meer specifiek verzoek van de commissie te ontvangen;
- Fase 3: Opstellen van een definitief advies aan de Commissie.

In februari jl. ging de EIOPA Task Force individuele pensioenen (TFPP) van start. Na een korte eerste analyse publiceerde EIOPA op 16 mei jl. een discussienota om belanghebbenden de mogelijkheid te bieden om te reageren. Het vroege karakter van deze discussienota dient te worden opgemerkt. EIOPA geeft er in dit dossier duidelijk de voorkeur aan om de eerste standpunten van de belanghebbenden in een relatief vroeg stadium te verkrijgen. Einddatum voor commentaren is 16 augustus a.s.

DISCUSSIEDOCUMENT OVER DE TECHNISCHE SPECIFICATIES VAN SPONSORSTEUN

Een van de belangrijkste aspecten van de IORP QIS resultaten is het cijfer voor de sponsorsteun. Zoals opgemerkt door belanghebbenden en IORPs in zowel de publieke raadpleging als tijdens de QIS zelf, zijn er aanzienlijke praktische problemen met betrekking tot de methodiek voor de waardering van de sponsorsteun. In het bijzonder zijn het maximumbedrag van de sponsorsteun en de kans op wanbetaling van de sponsor moeilijk te implementeren voor de pensioenfondsen. EIOPA had vorig jaar al benadrukt dat zij zich verder bezig zou gaan houden met technische specificaties met inbegrip van een verbeterde methodologie voor de berekening van de sponsorsteun. De consultatie, die van start ging op 4 juli jl., loopt tot 31 oktober a.s.

U kunt [hier](#) de consultaties raadplegen.

OPINIE OVER CONSUMENTENBESCHERMING IN PPI (Opinion on Consumer Protection Issues in Payment Protection Insurance)

In het kader van het grootschalige PPI schandaal in Groot-Brittannië, erkent EIOPA dat er in de PPI markt grote problemen op het gebied van consumentenbescherming zijn. Een voorbeeld hiervan zijn verkeerde verkopen (mis-selling). Daarom heeft EIOPA op 28 juni jl. de bevoegde nationale autoriteiten aangeraden om de situatie in hun markt te analyseren. Met behulp van deze informatie zal EIOPA een actieve rol kunnen spelen bij de opbouw van een gemeenschappelijke toezichtspraktijk in de Unie. EIOPA streeft daarbij naar een consistente aanpak. PPI is een verzekering product dat de consument bescherming biedt bij een financiële verplichting in het geval hij niet in staat is om aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen. Inmiddels hebben vergelijkbare problemen al in een aantal verschillende rechtsstelsels geleid tot regelgeving op dit gebied, zodat consumenten betere bescherming kan worden geboden.

EIOPA ALS VOORZITTER VAN HET JOINT COMMITTEE VAN DE EUROPESE TOEZICHTS AUTOREITEN (ESAs)

Het Gezamenlijk Comité van de Europese toezichtsautoriteiten (Joint Committee) heeft op 25 juni jl. de eerste Consumer Protection Day gehouden in Parijs. Consumentenbescherming is een belangrijke doelstelling voor de Europese toezichthoudende Autoriteiten (EBA, ESMA, en EIOPA) en staat hoog op de agenda voor 2013. Het doel van het evenement was een forum te bieden voor de uitwisseling van en discussie over belangrijke en actuele cross-sectorale consumentenzaken. De dag trok ongeveer 250 consumentenvertegenwoordigers, academici, juridische en financiële adviseurs, nationale toezichthouders en deskundigen uit de EU-instellingen en de financiële sector (banken, effectenmarkten, verzekeringen en pensioenen) aan. In zijn openingstoespraak riep Gabriel Bernardino, voorzitter van EIOPA en het huidige Joint Committee, op tot meer samenhang tussen de regelgeving in de drie financiële sectoren en drong hij er bij marktdeelnemers op aan integere bedrijfsuitoefeningspraktijken toe te passen. Hij sprak ook over de opkomst van een nieuw paradigma: transparantie en eerlijkheid ten opzichte van de consument. "Om het vertrouwen van de consumenten terug te winnen, moeten de financiële instellingen eenvoudiger en begrijpelijker producten ontwikkelen, meer aandacht besteden aan eerlijke contractuele voorwaarden en de toegepaste kosten en commissies herevalueren om ervoor te zorgen dat zij niet onevenredig zijn", aldus Bernardino.

HERZIENING RICHTLIJN BEROEPSKWALIFICATIES

In de vorige nieuwsbrief is reeds het belang van de herziening van de richtlijn beroepskwalificaties uiteengezet. Inmiddels is in de triloog een akkoord bereikt over de herziening van de richtlijn. De richtlijn moet nu nog wel door de plenaire vergadering van het Europees Parlement goedgekeurd worden. Dit staat gepland voor 7 oktober 2013.

Een elektronische beroepskaart zal ingevoerd worden voor de beroepsgroepen die deze kaart graag willen gebruiken. De kaart zal de procedures voor erkenning van beroepskwalificaties aanzienlijk versimpelen, waardoor mobiliteit aanzienlijk wordt gestimuleerd. Bij tijdelijke mobiliteit zal de kaart de bestaande procedures vervangen zodat professionals hun diensten kunnen aanbieden zonder dat aanvullende formaliteiten nodig zijn.

Daarnaast wordt de erkenning van beroepskwalificaties eenvoudiger gemaakt door gemeenschappelijke kaders en testen. Kwalificaties van professionals die onder een gemeenschappelijk programma hun kwalificaties hebben behaald zullen dan automatisch in iedere lidstaat erkend worden.

Ook worden de trainingsvoorwaarden aangescherpt waardoor het opleidingsproces van professionals in automatisch erkende beroepen transparanter wordt. Er wordt een alarmeringssysteem ingevoerd zodat de gezondheid en veiligheid van consumenten en patiënten gewaarborgd wordt. Dit systeem zal ervoor zorgen dat alle lidstaten op de hoogte worden gebracht als een professional (zelfs tijdelijk) uit zijn beroep wordt gezet of valse documenten heeft overgelegd.

De afzonderlijke lidstaten blijven bepalen welke beroepen gereguleerd zijn, enkele uitzonderingen daargelaten (artsen, architecten, verpleegkundig personeel). In Nederland is het beroep van actuaris niet gereguleerd, maar in enkele andere Europese landen wel. De landen waarin het beroep gereguleerd is zijn te vinden in de Europese database, die u [hier](#) kunt raadplegen.

Het persbericht vindt u [hier](#).

G-SIFI'S EN DE VERZEKERINGSSECTOR

Ondanks het feit dat het IAIS nog niet klaar is met het aanwijzen van de G-SIIs (Global Systemically Important Insurers) heeft de VS vooruitgang geboekt op het gebied van haar nationale niet-bancaire SIFI's. De Financial Stability Oversight Council (FSOC) heeft de weg vrijgemaakt voor een stemming over niet-bancaire systemische SIFI en heeft hen een brief gestuurd om hen op de hoogte te brengen. Voorlopig heeft de FSOC enkel verzekeraars AIG en Prudential Insurance Co uit Amerika aangewezen als SIFIs, maar het proces is nog niet ten einde. GE Capital wordt ook genoemd maar dit is (nog) niet officieel. Elke niet-bancaire SIFI zal aan verhoogde prudentiële regelgeving worden onderworpen door de Federal Reserve. Dit is nieuw: de US kent geen verzekeringsgroepstoezicht zoals in de EU. De Federal reserve wordt dan de nieuwe toezichthouder voor deze groepen.

Wie uiteindelijk een G-SII wordt, beslist de FSB. Ondanks het feit dat de lijst in april bekend gemaakt zou worden, is nog steeds niet bekend wie een G-SII zal zijn. De lijst is nog steeds verwacht.

HEROVERWEGING VAN DE RICHTLIJN BETREFFENDE DE VERBETERING VAN DE MEENEEMBAARHEID VAN AANVULLENDE PENSIOENRECHTEN

Op 17 juni 2013 heeft de Raad een geamendeerd voorstel voor de 'Portability Directive' (Richtlijn betreffende de verbetering van de meeneembaarheid van aanvullende pensioenrechten) gepresenteerd en aangenomen. Dit voorstel zal als leidraad worden genomen en verder moeten worden aangevuld.

De Commissie heeft ondertussen bekend gemaakt dat zij een proefproject gaat aanbesteden. Tijdens dit project wordt er onderzocht hoe een Europees Pensioen Volgstelsel ('European Pension Tracking Service') eruit zou komen te zien. Ook wordt er gekeken welke problemen opgelost moeten worden om het systeem echt goed te laten werken.

In 2005 liep een soortgelijk voorstel op de klippen omdat er geen overeenstemming in de Raad gevonden kon worden. Het lijkt er echter op dat verscheidene lidstaten bereid zijn om tot overeenstemming te komen op het gebied van meeneembaarheid van pensioenen nu Brussel de eerste pilaar van de IORP II richtlijn heeft laten vallen. U kunt het voorstel [hier](#) vinden.

EUROPESE AGENDA 2013

2013

14 juli 2013	Definitieve aanbevelingen van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad i.v.m. de LTGA
22 juli 2013	Implementatie tweede deel veranderingen FICOD I
16 augustus 2013	Deadline raadpleging: discussienota PPP van EIOPA
september 2013	Hervatting triloog over O II
23 september 2013	Deadline raadpleging: EIOPA consultaties (Report on comparison websites en Rapport over kennis en vaardigheden verzekeringstussenpersoon)
oktober 2013	Stemming over rapport herstel- en afwikkelingsraamwerk voor niet-bancaire financiële instellingen
7 oktober 2013	Plenaire stemming herziening richtlijn beroepskwalificaties
31 oktober 2013	Deadline raadpleging EIOPA: technische specificaties sponsorsteun
1 november 2013	Publicatie EIOPA aanbevelingen over de tussentijdse maatregelen SII

2014

1 januari 2014	Voorziene toepassing van SII (volgens de "Quick fix" richtlijn)
1 januari 2014	Ingangsdatum CRD IV
13 januari 2014	Plenaire stemming over rapport herstel- en afwikkelingsraamwerk voor niet-bancaire financiële instellingen
1 september 2014	Inwerkingtreding SSM

AFKORTINGEN EN BEGRIPPEN

CRD IV:	Capital Requirements Directive
CCP:	Anticyclische premie; ook Central Counterparty: centrale tegenpartij
CPSS:	Committee on Payment and Settlement Systems
CSD:	Central Security Depository: centrale effectenbewaarinstelling
EBA:	European Banking Authority
ECR:	European Conservatives and Reformists Group
ESAs:	European Supervisory Authorities
ECON:	Committee on Economic and Monetary Affairs (EP)
EFRP:	European Federation for Retirement Provision, nu Pensions Europe
EIOPA:	European Insurance and Occupational Pensions Authority
EPP:	European People Party (NL: EVP)
ESM:	Europees Stabiliteitsmechanisme: permanent financieel noodfonds dat leningen gaat verstrekken aan EU-lidstaten die in financiële problemen verkeren.
ESMA:	European Securities and Markets Authority
FICOD:	Financial Conglomerates Directive
FSB:	Financial Stability Board
FSOC:	Financial Stability Oversight Council (USA)
GTM:	Gemeenschappelijk Toezichtmechanisme (EN: SSM)
G-SII:	Global Systemically Important Insurers
G-SIFI:	Global Systemically Important Financial Institutions
IAIS:	International Association of Insurance Supervisors
IMCO:	Commissie Interne Markt en Consumentenbescherming (EP)
IMD:	Insurance Mediation Directive
IORP-richtlijn:	Richtlijn voor (European) Institutions for Occupational Retirement Provisions
IOSCO:	Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions

Joint Committee:	Cross-sectoraal comité waarin de drie sectorale toezichhouders (EIOPA, EBA, ESMA) cross-sectorale consistentie in het Europese toezicht waarborgen, in het Nederlands Gemengd Comité genoemd
LTG:	Long-term Guarantees
LTGA:	Long-term Guarantee Assessment
MIFID:	Markets in Financial Instruments Directive
OII:	Omnibus II
PPI:	Payment protection insurance
PPP:	Personal pension products
S&D:	Group of the Progressive Alliance of Socialists and Democrats
SII:	Solvency II
SCR:	Solvency Capital Requirement
Six-pack:	Het "Six-pack" zijn zes richtlijnen en verordeningen die het economische bestuur in de EU moeten aanscherpen. Vier voorstellen hebben betrekking op begrotingsaangelegenheden, waaronder een hervorming van het stabiliteit- en groeipact van de EU, terwijl twee nieuwe verordeningen gericht zijn op het binnen de EU en de eurozone doeltreffend opsporen en aanpakken van macro-economische onevenwichtigheden. Het 'six-pack' is op 13 december in werking getreden.
Sunrise clause:	Regeling waarbij een (deel van) een wet of regeling, of de uitvoeringsbepalingen daarvan, later in werking treedt/treden
ToR:	Terms of Reference
QIS:	Quantitative Impact Study

Deze Nieuwsbrief is geschreven door Lodewijk Buschkens en Lieve Lowet, partners bij ICODA European Affairs. Beiden hebben meer dan vijftien jaar praktijkervaring in Brussel. ICODA European Affairs is sinds 1991 actief op het gebied van Europese belangenbehartiging. Het kantoor van ICODA is gevestigd midden in de Europese wijk van Brussel. Vanuit deze centrale positie verleent het bureau diensten aan het bedrijfsleven, nationale en lokale overheden, NGO's, de Europese Commissie en Europese koepelorganisaties. Naast monitoring bestaat de dienstverlening uit advisering en uitvoerende werkzaamheden op het gebied van European Affairs. ICODA adviseert haar cliënten over de te volgen lobbystrategie, de juiste timing van de lobby en de wijze van informatieverstrekking aan de Europese beleidsmakers.

Research afgerond 9 juli 2013