

EU NIEUWSBRIEF AG&AI



Actuarieel Genootschap
& Actuarieel Instituut



Deze EU Nieuwsbrief AG&AI 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 AG&AI. Het overnemen van passages in andere publicaties is toegestaan met bronvermelding.

In deze EU nieuwsbrief:

RATIFICATIE VAN HET VERDRAG VAN LISSABON	2
SOLVENCY II EN CEIOPS	3
SOLVENCY II EN DE ACTUARIËLE FUNCTIE.....	5
WETGEVINGSVOORSTELLEN FINANCIËEL TOEZICHT.....	6
HERZIENING PENSIOENFONDSRICHTLIJN (IORP)	8
ANTIDISCRIMINATIEWETGEVING EN FINANCIËLE DIENSTEN.....	9
GENDERRICHTLIJN	11
EUROPESE AGENDA	12

RATIFICATIE VAN HET VERDRAG VAN LISSABON

Meer dan een maand na het Ierse "Ja" in het referendum is het einde van het langslpende ratificatieproces van het Verdrag van Lissabon eindelijk voltooid. Kort na de Ierse ratificatie gaf ook de Poolse president Lech Kaczyński zijn definitieve goedkeuring aan het verdrag waardoor alleen nog gewacht werd op een Tsjechische ratificatie. Het Tsjechische parlement had hier reeds mee ingestemd maar de Tsjechische goedkeuring strandde voorsnog bij president Vaclav Klaus die tot voor kort weigerde om zijn handtekening onder het verdrag te zetten.

Klaus wachtte op het oordeel van het Tsjechische Constitutionele Hof dat een laatste klacht van een groep Tsjechische senatoren in behandeling had genomen. Deze senatoren hadden al eerder zonder succes geklaagd dat delen van het Verdrag van Lissabon in strijd zouden zijn met de eigen Tsjechische grondwet. De laatste klacht die deze groep in september aan het hof voorlegde was tegen de gehele tekst van het verdrag, en niet slechts onderdelen daarvan. Op 3 november oordeelde het hof echter dat het ook deze laatste klacht naast zich neerlegde, waardoor het laatste belangrijke obstakel voor de ratificatie is weggenomen.

Naast deze klacht bij het Tsjechische Constitutionele Hof was er ook nog een tweede obstakel voor de Tsjechische goedkeuring van het verdrag. Klaus verraste namelijk vriend en vijand door op de valreep een Tsjechisch aantekening of protocol in het Verdrag te eisen. Dit protocol heeft te maken met de Tsjechische angst dat het EU-verdrag Duitsers die na de Tweede Wereldoorlog uit Tsjechië zijn verdreven in staat stelt om schadeclaims in te dienen voor hun verloren bezittingen. Klaus' protocol zou dit voorkomen. Tijdens de EU-top van 29 en 30 oktober kreeg Tsjechië de garantie dat op een zo spoedig mogelijk moment de gewenste wijziging zou worden verwerkt in een al bestaand protocol van Polen en het Verenigd Koninkrijk. Een onmiddellijke aanpassing van de tekst van het verdrag zou inhouden dat alle lidstaten wederom zouden moeten ratificeren, dus is ervoor gekozen om Tsjechische te beloven om het protocol aan te passen bij de eerstvolgende gelegenheid (zoals de mogelijke toetreding van Kroatië tot de EU in 2010). Deze belofte vormde tevens een stok achter de deur om ervoor te zorgen dat Klaus nu wel daadwerkelijk zijn handtekening zou zetten en bijvoorbeeld niet met aanvullende eisen te komen.

Met deze laatste twee obstakels uit de weg zette Klaus op 3 november ook zijn handtekening onder het Verdrag van Lissabon, slechts enkele uren na de uitspraak van het Tsjechische Constitutionele Hof. Met deze laatste handtekening is het langslpende ratificatieproces dan ook eindelijk voltooid. De verwachting is dat de Europese leiders op korte termijn (naar verluidt op 12 november) zullen samenkomen om af te spreken wanneer het verdrag daadwerkelijk in werking treedt. Hierbij wordt gedacht aan 1 december of 1 januari. Tevens verwacht men dat op deze Europese Top bekend zal worden gemaakt wie door de lidstaten naar voren wordt geschoven voor de post van eerste EU-president.

Het inwerking treden van het verdrag is ook van groot belang voor de Europese Commissie waarvan op 1 november het mandaat verliep. De huidige samenstelling van Barroso blijft aan als waarnemende Commissie totdat een nieuwe samenstelling door de Raad en het Parlement goedgekeurd is.

SOLVENCY II EN CEIOPS

CEIOPS heeft onder massale belangstelling haar tweede consultatieronde over de uitvoeringsmaatregelen van Solvency II (Level 2) afgesloten. Deze bestond uit 24 consultation papers (CPs) gaande van CP39 tot CP62, samen goed voor meer dan 1.100 pagina's. Deze raadpleging liep van 3 juli tot en met 11 september. Hierop reageerden 85 verschillende partijen uit 19 verschillende Europese landen (inclusief Noorwegen en Zwitserland). Het leeuwendeel kwam uit het Verenigd Koninkrijk. In totaal moeten 839 antwoorden of 20.000 commentaren worden verwerkt. De Nederlandse - rechtstreekse - reacties, een 11-tal in totaal, kwamen van het Actuarieel Genootschap (9), professor Pelsser (1), en Waszink Actuarial advisory (1). Groupe Consultatif Actuariel Europeen reageerde op 23 van de 24 CPs (zij reageerde niet op CP 61 Intragroup transactions and risk concentrations). Het Franse Institut des Actuaires gaf feedback op 15 CPs, de Belgische KVAB/ARAB antwoordde samen met de Belgische verzekeraars op 10 CPs en de Oostenrijkse actuarissen op 2CPs. Reacties van andere partijen kwamen van Deloitte (22), PWC (21), Milliman (10), Just Retirement Ltd (8), OAC Actuaries and Consultants (8) en EMB (3). Het eind advies is voorzien voor eind oktober begin november. Hoe de Commissie vervolgens met dit advies zal omgaan is de centrale vraag.

Als opwarmertje voor de commentaren van de verzekeringsindustrie stuurde CEA begin september alvast een brief naar CEIOPS. Daarin hekelden zij de conservatieve interpretaties van CEIOPS in de adviesvoorstellen die volgens CEA gewoon neerkomen op het brutaal verhogen van de financiële vereisten. Deze 'bovenmatige voorzichtigheid' (excessive prudence) komt, aldus CEA, niemand ten goede hoewel CEA het ermee eens is dat de ervaringen van de huidige crisis in de design en ijking van het nieuwe regime moeten ingebed worden. Ze voegt er echter fijntjes aan toe dat hoewel verzekeraars geen schuld hebben aan de huidige crisis, zoiets enkel kan op grond van objectieve regelgevende behoeften. Solvency II is het beste antwoord op de crisis, aldus de Europese verzekeringsassociatie.

Enkele voorbeelden van de huidige knelpunten:

- de richtlijn is gebaseerd op *going concern*, niet op een *run-off* basis voor de waardering van activa en passiva; dit is niet consistent toegepast door CEIOPS en op verschillende plaatsen is er weer 'prudence' in de technische voorzieningen geslopen;
- de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste (=SCR) moet marktconsistent zijn, met inachtnaam van risicolimiteringstechnieken en diversificatie-effecten tussen de risico's
- de ijking van de parameters moet in lijn zijn met de betrouwbaarheidsgraad van 99,5% over de periode van één jaar. In het geval van operationele risico's bijvoorbeeld blijkt dit niet zo te zijn. (uittreksel uit de brief CEA aan CEIOPS)

EU NIEUWSBRIEF AG&AI



De Britse, de Franse, en de Duitse verzekeringsassociatie schreven elk ook hun minister van Financiën met gelijkaardige (alarm)boodschappen: "De geest van de richtlijn moet worden nageleefd". De Deense verzekeringsassociatie, die gewoonlijk een laag profiel aanhoudt, zond een lange brief naar CEIOPS waarin zij poneerde dat CEIOPS' adviezen indien uitgevoerd bijvoorbeeld een te hoog niveau van technische expertise vereisen en de industrie niet de kans zouden geven om geleidelijk te leren.

De golf van commentaren op de tweede consultatieronde en de daarbij horende commotie maken duidelijk dat het debat niet over is. Inderdaad, de lijst van de te voltooien onderdelen is nog lang en het zijn geen details. Zo staat de kwaliteit van de eigen middelen nog ter discussie, evenals de hoogte van de technische voorzieningen (bijvoorbeeld de discontovoet waarover nu een stevig robbertje wordt gevochten), en de uiteindelijk vereiste solvabiliteit (bijvoorbeeld de ijkingen). Soms lijkt het wel of alle heikele punten steeds worden doorgeschoven. Carlos Montalvo Rebuelta, secretaris-generaal van CEIOPS, heeft ondertussen aangegeven het operationeel risico te willen verminderen van 60% naar 30% en dat CEIOPS op andere punten zijn advies waarschijnlijk ook zal wijzigen, hoewel hij vanzelfsprekend niet de hele lijst van 'toegevingen' gaf. Dit roept vragen op over de technische bases van een aantal voorstellen en doet vermoeden dat bijvoorbeeld niet alle ijkingen gebaseerd zijn op een gemodeliseerde berekening. Dit zou ook kunnen betekenen dat alle ijkingen, percentages, coëfficiënten en dergelijke die geen voldoende technische basis hebben het voorwerp kunnen blijven uitmaken van een forfaitair politiek akkoord.

Vrijdag 16 oktober hebben het CEA, het CRO Forum, het CFO Forum en AMICE in de EIOPC vergadering hun standpunten betreffende CEIOPS' adviezen toegelicht. Er komt ook nog een derde maar erg korte consultatieronde (third set of advice) tussen begin november en midden december 2009.

Bovendien moet CEIOPS tussen november en februari 2010 alle technische specificaties voor QIS5 uitwerken. QIS5 wordt dan wel de laatste en ultieme test. Het uiteindelijke plaatje zal maar in april 2011 duidelijk worden.

En hoe zit het dan met de lessen van de crisis?

Aangezien de richtlijn is aangenomen in april 2009, is er gezegd dat de lessen via Level 2 zouden worden geïncorporeerd. Nu CEIOPS dit ogenschijnlijk gedaan heeft zoals aangekondigd, wordt er door de industrie luidkeels verkondigd dat CEIOPS zich niet gehouden heeft aan de principes van de richtlijn. Een *prisoner's dilemma*? Indien CEIOPS zoals door de sector wordt geponeerd de richtlijn zo interpreteert dat de lessen van de crisis via de uitvoeringsmaatregelen worden getrokken, dan refereert de sector naar de richtlijn; en de richtlijn is geschreven in een optimistische periode toen er geen vuiltje aan de lucht was. Anticyclische maatregelen zijn zo goed als afwezig in de richtlijn. En dat terwijl voor de banken als preventiemechanisme 'through the cycle expected loss provisioning' wordt overwogen.

Ter herinnering: CEIOPS jaarlijkse conferentie in Frankfurt is op 18 november.

Zie: <http://www.ceiops-conference.org>

SOLVENCY II EN DE ACTUARIËLE FUNCTIE

De Groupe Consultatif heeft een document rondgestuurd over de professionele normen voor de Actuariële functie (Actuarial standards) te gebruiken als basis voor discussie met CEIOPS en dan vooral met CEIOPS' Internal Governance, Review and Reporting Expert Group en met de verzekeringssector.

Dit document is op 29 september naar CEIOPS gestuurd. De GC is van plan hieromtrent een brede dialoog aan te gaan en stuurde het document ook naar de Europese Commissie, leden van het Europees Parlement, CEA, CFO Forum, CRO Forum, de boekhoud- en auditorassociaties, de IAA en IAIS. De nationale actuarissenkoepels die deel uitmaken van de GC zullen het document ook doorsturen naar de nationale toezichthouders en hun nationale vertegenwoordiger in CEIOPS' ledenvergadering.

De GC beveelt zowel technische normen aan als normen van algemeen nut (public interests norms) toepasselijk zowel op actuarissen als anderen die aangesteld zijn om de actuariële functie in te vullen. Verder stellen ze voor dat ook personen die de risicobeheerfunctie waarnemen aan deze normen zouden moeten voldoen. Normen van algemeen nut moeten de volgende gebieden omvatten: kwalificatienormen, ethische normen, governance normen en communicatie standaarden. Technische normen zijn interpretatieve normen en technische uitvoeringsnormen. Het volledige document is niet beschikbaar op het publieke gedeelte van de GC website.

Verdere projecten van de SII werkgroep van GC:

- Life Pillar I Working Group: wachten op volgende set CPs van CEIOPS
- Non Life Pillar I Working Group: werk m.b.t. provisies voorgesteld op de Britse GIRO (general insurance research) conference
- Pillar II and III Working Group: zoeken de dialoog met CEIOPS terug op te starten m.b.t. ORSA, eventueel met inbegrip van proportionaliteit
- Groups Working Group: onderzoeken momenteel de details van fungibility and transferability
- Internal models Working Group: bereiden commentaren voor op eerste voorstel van CEIOPS m.b.t. Gedeeltelijke Interne Modellen
- Joint coordination group: werk in verband met QIS 5 gaat voort.

WETGEVINGSVOORSTELLEN FINANCIËEL TOEZICHT

De Europese Commissie heeft op 23 september 2009 een belangrijk pakket wetgevingsvoorstellen met betrekking tot het toezicht op de financiële sector gepresenteerd. Hiermee wordt beoogd het toezicht op de financiële sector in Europa aanzienlijk te versterken. De wetgeving voorziet in de instelling van een nieuw Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB). Dit comité moet de risico's detecteren die het financiële stelsel als geheel raken en heeft als kritieke functie in een vroeg stadium risicowaarschuwingen uit te brengen waarop vervolgens snel moet worden gereageerd.

Tevens wordt voorzien in de oprichting van een Europees Stelsel van Financiële Toezichthouders (ESFT). Dit systeem is samengesteld uit de nationale toezichthouders en drie nieuwe Europese toezichthoudende autoriteiten voor achtereenvolgens het bankwezen (de Europese Bankautoriteit - EBA), het effectenbedrijf (European Securities and Markets Authority - ESMA) en verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority - EIOPA).

Ten aanzien van macroprudentieel toezicht, zal het ESRB aanbevelingen en waarschuwingen kunnen uitbrengen aan de lidstaten (met inbegrip van de nationale toezichthouders) en aan de Europese toezichthoudende autoriteiten, die daaraan gevolg zullen moeten geven of zullen moeten uitleggen waarom zij dat niet doen. De hoofden van de ECB, de nationale centrale banken, de Europese toezichthoudende autoriteiten en de nationale toezichthouders zullen zitting hebben in het ECSR. De instelling van het ESRB sluit aan bij diverse initiatieven op multilateraal niveau of buiten de EU, zoals onder meer de oprichting van een Financial Stability Board door de G20.

Wat het microprudentiële toezicht betreft, bestaan er op EU-niveau momenteel drie comités voor de uitoefening van het microprudentiële toezicht op financiële diensten (toezicht op individuele financiële instellingen). Deze comités zijn het Comité van Europese banktoezichthouders (CEBT), het Comité van Europese toezichthouders op verzekeringen en bedrijfspensioenen (CETVB) en het Comité van Europese effectenregelgevers (CEER). De nieuwe autoriteiten nemen alle taken van deze comités over en zullen daarnaast nog een aantal extra bevoegdheden hebben, zoals onder meer:

- voorstellen van technische normen met inachtneming van de beginselen van betere regelgeving;
- oplossen van meningsverschillen tussen nationale toezichthouders wanneer deze op grond van wetgeving moeten samenwerken of overeenstemming moeten bereiken;
- bijdragen tot een consequente toepassing van technische communautaire regels (onder meer via collegiale toetsingen);
- uitoefenen van directe toezichtbevoegdheden met betrekking tot ratingbureaus door de Europese Autoriteit voor effecten en markten;
- vervullen van een coördinerende rol in noodsituaties.

Op 26 oktober 2009 heeft de Europese Commissie nog aanvullende voorstellen gedaan ter versterking van financieel toezicht in Europa. In het bijzonder richten deze voorstellen zich op de reikwijdte van de Autoriteiten.

EU NIEUWSBRIEF AG&AI



Beoogd wordt hiermee een meer geharmoniseerde set van financiële regelgeving te bewerkstelligen, onder andere door de mogelijkheid van de ontwikkeling van technische standaarden, oplossen van geschillen tussen nationale toezichthouders en het faciliteren van het delen van microprudentiële informatie.

Voor het aanvullende voorstel van de Europese Commissie (COM(2009) 576 final), zie: http://ec.europa.eu/internal_market/finances/docs/committees/supervision/20091026_576_en.pdf

De voorstellen van de Europese Commissie ten aanzien van Financieel toezicht worden momenteel behandeld door de Europese Raad en het Europees Parlement. De totstandkoming van de nieuwe autoriteiten wordt eind 2010 verwacht.

Het onderwerp Financieel Toezicht wordt in de Parlementaire Commissie Economische en Monetaire Zaken (ECON) behandeld. Namens Nederland zit Europarlementariër Corine Wortmann-Kool (CDA) in deze commissie. Voor de dossiers financieel toezicht (EBA, EIOPA, ESMA en ESRB) zijn verschillende rapporteurs benoemd:

- EBA: De rapporteur is het Spaanse lid José Manuel GARCÍA-MARGALLO Y MARFIL (Fractie van de Europese Volkspartij, EPP).
- EIOPA: De rapporteur is het Britse lid Peter Skinner (Fractie Socialisten en Democraten S&D).
- ESMA: Er is op dit moment nog geen rapporteur benoemd voor dit dossier. Waarschijnlijk zal deze functie ten deel vallen aan het Duitse lid Sven Giegold (Fractie De Groenen / Vrije Europese Alliantie), maar dit is nog niet bevestigd.
- ESRB: Waarschijnlijk zal de functie van rapporteur op dit dossier ten deel vallen aan het Franse lid Sylvie Goulard (Alliantie van Liberalen en Democraten voor Europa fractie, ALDE), maar dit is nog niet bevestigd.

Nederland is groot voorstander van versterkt Europees toezicht. Ons land maakt echter wel kanttekeningen betreffende de exacte invulling van de voorgestelde rol van de ECB bij de ESRB, de openbaarmaking van de waarschuwingen van de ESRB en de bevoegdheden van de Commissie ten aanzien van de Europese toezichthouders (European Supervisory Authorities - ESA's).

Nederland steunt van harte het principe dat de ESA's bindende technische standaarden kunnen opstellen, maar is het niet eens met het Commissievoorstel dat deze standaarden door de Commissie geamendeerd kunnen worden.

Onze regering hecht sterk aan een onafhankelijk ESRB en ziet mogelijk lastige kwesties voor de onafhankelijkheid van de ECB indien de ESRB te veel als onderdeel van de ECB wordt gezien. Hierover zal Nederland vragen stellen aan de Commissie. In dat licht vindt het ook dat de voorstellen van de Commissie op details soms te ver gaan in het toebedelen van taken en bevoegdheden aan de ECB. Soms wordt hierbij ook afgeweken van de ECOFIN conclusies. Zo stelt de conceptverordening nu dat de voorzitter en vicevoorzitter van de ESRB altijd gekozen worden door de Algemene Raad van de ECB. De ECOFIN en de Europese Raad hebben echter bepaald dat de voorzitter gekozen wordt door de Algemene Raad van de ECB, maar dat de vicevoorzitter wordt gekozen door de ESRB. Nederland wil hieraan vasthouden.

HERZIENING PENSIOENFONDSRICHTLIJN (IORP)

De Europese Commissie heeft nog geen beleidsnota geschreven over IORP II zoals eerder aangekondigd. Of die er komt zal in hoge mate afhangen van de nieuwe Commissaris voor de Interne Markt, maar voorlopig ligt het dossier stil. De Commissie blijft samen met CEIOPS wel de correcte toepassing van de huidige IORP richtlijn volgen. Een aantal punten vergen waarschijnlijk wel verdere aandacht op EU niveau, zoals de definitie van grensoverschrijdende activiteit, de definitie van segregatie (ring fencing), investeringsregels, rapportering naar de toezichthouder van grensoverschrijdende bewaargeving en vrijgave van informatie aan leden/ begunstigen.

In die context heeft het OPC, het Occupational Pension Committee van CEIOPS, een hele lijst van projecten waarop er gewerkt wordt en die ten gepaste tijde nuttig kunnen zijn voor een mogelijke IORP II of voor een ander initiatief. Zo bijvoorbeeld wordt er binnenkort een rapport verwacht over het risicobeheer in pensioenfondsen na de volgende CEIOPS ledenvergadering.

Gezien de verwevenheid van prudentiële regels en sociale politiek en met het oog op het ontwikkelen van een meer holistische aanpak tussen de verschillende Commissie diensten, zijn DG Markt en DG Werkgelegenheid van plan in 2010 een Mededeling over pensioenen te publiceren.

Zie: http://ec.europa.eu/internal_market/pensions/index_en.htm

Interessant is ook dat op 13 oktober CEIOPS een overzicht publiceerde van de juridische vereisten waaraan een buitenlandse IORP, dat een pensioenplan in een gastland beheert moet voldoen zoals voorgeschreven door de IORP richtlijn 2003/41/EC (overview of legal requirements under the IORP Directive (2003/41/EC), with which a guest IORP operating a pension scheme in a host Member State must comply). Het overzicht behandelt selecte onderwerpen met betrekking tot het relevant nationaal sociaal recht, arbeidsrecht, investeringsbeperkingen en informatievereisten. Het overzicht is niet uitputtend en is een momentopname van de situatie bij het begin van het laatste trimester 2009.

Voor het overzicht, zie:

<http://www.ceiops.eu/media/files/supervisory-disclosure/CEIOPS-OPC-Survey-Law-applicable-to-IORPs-Appendix.xls>

Voor meer informatie over het voorstel, zie:

<http://www.ceiops.eu/media/files/supervisory-disclosure/CEIOPS-OPC-Survey-Law-applicable-to-Guest-IORPs.pdf>

ANTIDISCRIMINATIEWETGEVING EN FINANCIËLE DIENSTEN

De strijd tegen discriminatie, zowel op de werkplek als daarbuiten, neemt al jaren een belangrijke plaats in op de agenda van de Europese Unie. Door middel van wetgeving probeert de EU te bewerkstelligen dat de burgers van de Europese Unie in toenemende mate gevrijwaard blijven van een ongelijke behandeling.

Het laatste initiatief op dit gebied, een voorstel van de Europese Commissie om discriminatie buiten de werkplek aan te pakken, is ook van belang voor actuarissen. Het voorstel, genummerd 2008/0140 (CNS), is in juli 2008 voorgesteld door Eurocommissaris Vladimír Špidla van het commissariaat Werkgelegenheid, Sociale Zaken en Gelijke Kansen.

Het voorstel is te lezen op:

<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2008:0426:FIN:NL:PDF>

Naast een breed scala aan onderwerpen, zoals de gelijke behandeling van mannen en vrouwen en bescherming tegen discriminatie op basis van religie, tracht deze voorgestelde richtlijn ook discriminatie omtrent financiële diensten aan te pakken. Vooral de uitsluiting van ouderen en mensen met een lichamelijke of geestelijke beperkingen van financiële diensten zoals verzekeringen wordt strenger gereguleerd. Het voorstel voorziet nog wel in de mogelijkheid om deze bevolkingsgroepen uit te sluiten van financiële diensten, maar alleen als kan worden aangetoond dat hun leeftijd of handicap een bepalende factor is in de beoordeling van de risico's op basis van actuariële beginselen, nauwkeurige statistische gegevens of medische kennis. De aanbieder van de financiële dienst in kwestie moet echter wel kunnen aantonen dat de leeftijd of handicap van de consument een significant hoger risico met zich meebrengt en dat uitsluitel op basis hiervan een proportionele maatregel is. Als de aanbieder dit kan aantonen, dan wordt uitsluitel van consumenten uit deze bevolkingsgroepen niet gezien als discriminatie. Aanbieders van financiële diensten worden echter wel verplicht om deze gegevens op aanvraag vrijelijk en in een begrijpelijke vorm ter beschikking te stellen aan de consument.

Het voorstel van de Commissie bevindt zich momenteel in de slotfase van het besluitvormingsproces. Na de lancering van het voorstel in juli 2008, werd de toenmalige GroenLinks Europarlementariër Kathelijne Buitenweg aangesteld als rapporteur. Ondanks een breed draagvlak in het Parlement krijgt het voorstel uit diverse hoeken de nodige kritiek. Zo uitten religieuze organisaties kritiek op het feit dat homoseksuele paren in grotere mate gelijk zouden worden gesteld aan heteroseksuele paren. Daarnaast is in het bijzonder de Rooms-katholieke kerk bang dat kleinere religies gelijk zouden worden gesteld en bijvoorbeeld aanspraak zouden kunnen maken op kerken. Ook uit de financiële sector is er de nodige weerstand tegen deze voorstellen. Hierbij vreest men vooral dat de nieuwe richtlijn nieuwe administratieve lasten met zich zal meebrengen, terwijl het bedrijfsleven nu juist alle zeilen met bijzetten om uit de financiële crisis te raken. Ondanks deze kritiek keurde het Europese Parlement het voorstel op 2 april goed met 363 stemmen voor, en 226 stemmen tegen. Het voorstel ligt nu bij de Raad van Ministers, die op 30 november dit jaar bijeen zal komen om haar oordeel over dit voorstel te vellen. In de Raad wordt vooral tegenstand verwacht van het Verenigd Koninkrijk en Duitsland, waardoor de goedkeuring van het voorstel dus nog geen gedane zaak lijkt te zijn.

EU NIEUWSBRIEF AG&AI



Actuarieel Genootschap
& Actuarieel Instituut



Voor meer informatie over het voorstel, zie:

<http://ec.europa.eu/social/main.jsp?langId=en&catId=423&newsId=373&furtherNews=yes>.

DG Werkgelegenheid van de Europese Commissie laat ondertussen een studie uitvoeren naar mogelijke discriminatie door financiële dienstverleners op het gebied van leeftijd, handicap, geslacht, etniciteit en seksuele voorkeur bij de ontwikkeling van financiële diensten. Daarnaast wil de Commissie dat onderzocht wordt maatregelen genomen kunnen worden om deze vorm van discriminatie door financiële dienstverlenerstegen te gaan.

De studie heeft een tweevoudige doelstelling:

- het creëren van een objectieve basis voor een dialoog in de financiële dienstverlenende sector over het gebruik van leeftijd en handicap als factor in risico analyses,
- het verzamelen van aanvullende informatie en aanbevelingen voor de herziening van artikel 5 van Europese Richtlijn 2004/113/EG.

De opdracht is vergeven aan het Duitse bedrijf Civic Consulting Alleweldt & Kara GbR in Berlijn. E-mail: alleweldt@civic-consulting.de

GENDERRICHTLIJN

Richtlijn 2004/113/EG heeft een kader gecreëerd om discriminatie op grond van geslacht bij de toegang tot het aanbod van goederen en diensten te verbieden.

Het gebruik van seksegerelateerde actuariële factoren is wijdverspreid bij het verlenen van verzekeringsdiensten en aanverwante financiële diensten. Om de gelijke behandeling van mannen en vrouwen te waarborgen mag het gebruik van seksegerelateerde actuariële factoren niet resulteren in verschillen tussen de premies en uitkeringen van individuele personen. Deze regel geldt uitsluitend voor contracten gesloten na 21 december 2007.

Sommige risicocategorieën kunnen echter per sekse verschillen. In sommige gevallen is sekse een bepalende factor in de beoordeling van het te verzekeren risico. Voor overeenkomsten ter verzekering van een dergelijk risico kunnen de lidstaten van de Europese Unie besluiten uitzonderingen op de regel van sekseneutrale premies en uitkeringen toe te staan. Uitzonderingen zijn alleen mogelijk voor zover de regel van seksneutraliteit nog niet in de nationale wetgeving werd toegepast. Lidstaten moeten vóór 21 december 2007 aangegeven dat welke uitzonderingen zij toestaan. Nederland heeft hiervoor gekozen. Het toestaan van deze uitzonderingen heeft wel geresulteerd in een verplichting om, door middel van het publiek beschikbaar stellen en het regelmatig actualiseren van de onderliggende actuariële statistische gegevens, aan te tonen dat deze uitzonderingen gerechtvaardigd zijn. Hiernaast heeft Nederland de verplichting om eind 2012 na te gaan of deze uitzonderingen nog steeds gerechtvaardigd zijn in het licht van de meest recente actuariële en statistische gegevens en van een verslag dat de Europese Commissie eind 2010 zal opstellen.

De Richtlijn stelt dat lidstaten moeten garanderen dat de verzekeringskosten die verband houden met zwangerschap en moederschap (zoals een ziektekostenverzekering) evenredig verdeeld worden over mannen en vrouwen. De lidstaten moeten uiterlijk op 21 december 2009 aan deze bepaling voldoen en hebben niet de mogelijkheid om met betrekking hierop uitzonderingen toe te staan. Dit geldt ook als op basis van relevante en nauwkeurige actuariële en statistische gegevens kan worden vastgesteld dat sekse een bepalende factor in de beoordeling van het te verzekeren risico vormt.

EU NIEUWSBRIEF AG&AI



EUROPESE AGENDA

November 2009

- 9-10 november – Vergadering Commissie Economische en monetaire zaken EP, Brussel
- 10 november – ECOFIN Raad, Brussel
- 11-12 november – Mini-plenaire bijeenkomst EP, Brussel
- 18 november – Jaarlijkse CEIOPS conferentie, Frankfurt
- 19 november – ECOFIN bijeenkomst, Annual budget 2010, Brussel
- 23-26 november – Plenaire bijeenkomst EP, Straatsburg

December 2009

- 1-2 december – Vergadering Commissie Economische en monetaire zaken EP, Brussel
- 2 december – ECOFIN Raad, Brussel
- 7 december – Vergadering Commissie Economische en monetaire zaken EP, Brussel
- 11 december – Sluitingsdatum CEIOPS consultatie 3rd set of advice on Solvency II – Level 2 implementing measures
- 14-17 december – Plenaire bijeenkomst EP, Straatsburg

Januari 2010

- 11 januari – Vergadering Commissie Economische en monetaire zaken EP, Brussel
- 18-21 januari – Plenaire bijeenkomst EP, Straatsburg
- 26-27 januari – Vergadering Commissie Economische en monetaire zaken EP, Brussel

Februari 2010

- 8-11 februari – Plenaire bijeenkomst EP, Straatsburg
- 24-25 februari – Mini-plenaire bijeenkomst EP, Brussel

Maart 2010

- 8-11 maart – Plenaire bijeenkomst EP, Straatsburg
- 24-25 maart – Mini-plenaire bijeenkomst EP, Brussel

Deze Nieuwsbrief is geschreven door Lodewijk Buschkens en Lieve Lowet, partners bij ICODA European Affairs. Beiden hebben meer dan tien 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.