

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

**14286** *Ordre ECC/2841/2015, de 28 de desembre, per la qual s'estableix el mètode simplificat de càlcul del capital de solvència obligatori per a l'assegurança de decessos.*

La Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, ha transposat al nostre ordenament jurídic les disposicions que requerien un desplegament per norma amb rang de llei de la Directiva 2009/138/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici, d'ara endavant, Directiva Solvència II, modificada principalment per la Directiva 2014/51/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 16 d'abril de 2014, per la qual es modifiquen les directives 2003/71/CE i 2009/138/CE i els reglaments (CE) núm. 1060/2009, (UE) núm. 1094/2010 i (UE) núm. 1095/2010, pel que fa als poders de l'Autoritat Europea de Supervisió (Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació) i de l'Autoritat Europea de Supervisió (Autoritat Europea de Valors i Mercats), més coneguda com a Òmnibus II. Aquesta transposició ha estat completada pel Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

El nou règim de solvència que estableix la Directiva Solvència II per a les entitats asseguradores i reasseguradores s'ha de complementar, a escala europea, pels desplegaments normatius emanats de la Comissió Europea i de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació, a la qual el Reglament (CE) núm. 1094/2010, de 24 de novembre, del Parlament Europeu i del Consell, pel qual es crea una autoritat europea de supervisió (Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació), es modifica la Decisió 716/2009/CE i es deroga la Decisió 2009/79/CE de la Comissió, atribueix importants facultats de coordinació i decisòries en matèria de supervisió i ordenació d'assegurances i reassegurances, per aconseguir una harmonització reguladora més gran i una millor coordinació internacional i intersectorial.

El Reglament delegat (UE) 2015/35 de la Comissió, de 10 d'octubre de 2014, pel qual es completa la Directiva 2009/138/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici (Solvència II), a l'article 23 preveu, als efectes del càlcul de la millor estimació de les provisions tècniques, la incidència de les futures decisions de gestió adoptades pels qui exerceixen la direcció efectiva de l'entitat, i estableix determinats límits i requisits perquè aquestes futures decisions de gestió es puguin prendre en consideració.

En el càlcul de la provisió de l'assegurança de decessos, té especial rellevància la possibilitat de considerar futures decisions de gestió relacionades amb les primes que l'entitat pot cobrar als prenedors d'assegurances. Així, per motius comercials, aquestes entitats apliquen habitualment descomptes en les primes que cobren als seus assegurats, sobre les que correspondrien per l'aplicació estricta dels seus contractes per compensar, totalment o parcialment, els augments de primes causats per eventuais augments del cost dels serveis funeraris o altres esdeveniments desfavorables (reajustaments de primes). Amb aquesta pràctica les entitats intenten evitar les pujades brusques de primes i que la repercussió de l'increment de costos sigui més progressiva per al prenedor, en la mesura en què el seu marge comercial ho permeti. Per aquesta raó, i atès que l'import de la provisió respon a la millor estimació del valor de les obligacions futures, en el càlcul d'aquesta millor estimació es poden considerar primes futures per un import inferior a aquell que resultaria de l'aplicació estricta del que estipulen els contractes.

Tot això no obsta perquè, si canvien les circumstàncies a un entorn més desfavorable, l'entitat pugui eliminar, almenys parcialment, les limitacions autoimposades als

reajustaments de primes. En conseqüència, s'hauria de tenir en compte la circumstància que les decisions de gestió consistents en un increment de les primes fins als imports màxims estipulats en el contracte d'assegurança, susceptibles de ser adoptades en el futur per part dels qui exerceixin la direcció efectiva de l'entitat, tindrien influència directa en el càlcul de la millor estimació que la provisió representa.

Al mateix temps, i més quan es tracta de contractes a molt llarg termini, és necessari que la provisió de l'assegurança de decessos es calculi amb hipòtesis prudentes, de manera que l'entitat asseguradora disposi en tot moment d'una provisió suficient que li permeti atendre adequadament els seus compromisos futurs.

Respecte a la capacitat d'incrementar les primes considerades en la millor estimació, són les mateixes entitats asseguradores les que, en funció dels productes que comercialitzin, les seves tarifes i la resta de circumstàncies que concorrin, han d'avaluar l'existència d'aquesta capacitat i verificar la seva aplicabilitat efectiva, sense perjudici de la possibilitat de la seva comprovació posterior per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Tot això fa aconsellable l'establiment d'un règim simplificat de càlcul del capital de solvència obligatori, per a les assegurances del ram de decessos, en el qual es tinguin en compte les especificitats d'aquest ram, inclòs l'efecte de les futures decisions de gestió esmentades abans; si bé, entre aquestes últimes, només s'han de tenir en compte en aquest règim simplificat les relacionades amb la possibilitat de modificar les primes futures en funció de la capacitat de l'entitat d'efectuar reajustaments en les seves tarifes de primes en ocasió d'incrementos en el cost dels serveis i amb determinades limitacions, en els escenaris considerats. Aquesta norma estableix una simplificació de l'aplicació d'aquesta capacitat de gestió i un mètode per a la seva quantificació als efectes d'habilitar un mètode simplificat de càlcul del capital de solvència obligatori i de la millor estimació de les provisions tècniques per al ram de decessos que tingui en compte les seves particularitats enfront del règim general.

Els requisits que han de concórrer perquè les indicades futures decisions de gestió es puguin prendre en consideració són els que conté el Reglament delegat (UE) 2015/35 de la Comissió, de 10 d'octubre de 2014, entre els quals figura que aquestes decisions s'hagin de formalitzar mitjançant un acord de l'òrgan d'administració i que es descriu i acrediti en quines circumstàncies es pot modificar l'aplicació de les tarifes per reajustaments deguts a increments del cost dels serveis.

Aquesta Ordre es dicta de conformitat amb el que estableix la disposició addicional quinzena de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, desplegada per l'article 76 del Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, i previ informe del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques.

En virtut d'això, d'acord amb el Consell d'Estat, dispenso:

## Article 1. Àmbit d'aplicació.

Amb l'extensió de l'article 76 del Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, el règim simplificat de càlcul del capital de solvència obligatori per a l'assegurança de decessos es pot aplicar a les assegurances en què els límits del contracte coincideixin amb la vida esperada dels assegurats, independentment de la modalitat d'assegurança a la qual correspongui.

Aquest règim s'aplica tenint en compte tots els drets i les obligacions futures de les entitats asseguradores que preveu el contracte, tant els relatius als serveis funeraris pròpiament dits com als altres serveis o prestacions considerades en el contracte com a complementàries, que es prestin com a conseqüència d'una mort, d'acord amb el que disposa l'article 18 del Reglament delegat (UE) 2015/35 de la Comissió de 10 d'octubre de 2014, pel qual es completa la Directiva 2009/138/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2009, sobre l'assegurança de vida, l'accés a l'activitat d'assegurança i de reassegurança i el seu exercici (Solvència II).

## *Article 2. Futures decisions de gestió per part de l'òrgan d'administració.*

En cas que les entitats asseguradores apliquin una limitació en l'increment de les primes comercials sobre les estipulades en les seves pòlisses, per al càlcul de la millor estimació de la provisió es considera que, amb caràcter general, tenen capacitat d'eliminar parcialment aquesta limitació, i aquesta capacitat constitueix una futura decisió de gestió.

Aquestes futures decisions de gestió han de complir els requisits que estableix l'article 23 del Reglament delegat (UE) 2015/35 de la Comissió, de 10 d'octubre de 2014. A aquests efectes, el pla on es descriu i acredita en quines circumstàncies es pot modificar l'aplicació de les tarifes per reajustaments deguts a increments del cost dels serveis, al qual es refereix l'apartat 3 de l'article esmentat, l'ha d'aprovar en qualsevol cas l'òrgan d'administració de l'entitat.

## *Article 3. Límit a les futures decisions de gestió.*

L'import de la màxima capacitat de gestió de la direcció o de les primes addicionals màximes que es podrien incorporar per futures decisions de gestió per a la determinació de les càrregues de capital de subscripció i de tipus d'interès és la diferència entre el valor actual de les primes utilitzant futures decisions de gestió, calculades tal com recull el paràgraf següent, i el valor actual de les primes tingudes en compte per calcular la millor estimació de la provisió.

Als efectes de determinar el valor actual de les primes utilitzant les futures decisions de gestió, en els contractes en què n'hi hagi, la prima anual a actualitzar és la més petita entre la prima que recull el contracte i la prima utilitzada per al càlcul de la millor estimació incrementada en un 3 per cent acumulatiu anual. Aquest percentatge es pot revisar periòdicament per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions quan les condicions econòmiques ho requereixin.

## *Article 4. Aplicació diluïda en el temps.*

En cas que una entitat asseguradora de decessos tingui capacitat de gestió, tal com ha definit l'article 2, davant de circumstàncies que variïn les hipòtesis utilitzades en el càlcul de la millor estimació de la provisió, l'asseguradora ha d'utilitzar de manera diluïda en el temps aquesta capacitat per compensar l'efecte que produeixi el canvi d'hipòtesi.

Considerant el que estableix el paràgraf anterior, el mètode simplificat de quantificació de les càrregues de capital per al risc de subscripció per a assegurances de decessos (mortalitat, caiguda, despeses i catastròfic) i per al risc de tipus d'interès, ha de tenir en consideració tant l'increment de les obligacions netes per la situació d'estrès com l'aplicació de les futures decisions de gestió, de manera diluïda en el temps, als efectes de determinar l'escenari futur conjunt de totes dues circumstàncies.

L'aplicació de manera diluïda en el temps consisteix a considerar que les futures decisions de gestió no s'apliquen o no tenen efecte durant el primer any i que, entre els anys segon i sisè, s'incorporen gradualment les futures decisions de gestió necessàries perquè a partir de l'any sisè s'hagi compensat l'efecte de l'increment de les obligacions conseqüència de l'estrès de cada càrrega, sempre que l'entitat disposi de la capacitat suficient per adoptar efectivament les futures decisions de gestió.

## *Article 5. Quantificació de les càrregues de capital pel règim simplificat.*

La quantificació de les càrregues de capital de subscripció i de tipus d'interès per a l'assegurança de decessos es determina per separat per a cada mòdul i submòdul de la manera que estableix la fórmula estàndard, si bé els imports resultants es veuen mitigats per l'aplicació de les futures decisions de gestió, tal com exposen en els paràgrafs següents.

Únicament als efectes del càlcul del capital de solvència obligatori per risc de tipus d'interès, l'entitat ha d'assignar una cartera d'actius a la cartera d'obligacions d'assegurança i reassegurança de decessos de manera consistent amb la gestió de

riscos aplicada. En cas que l'entitat no pugui efectuar una assignació d'actius específica al ram de decessos, la cartera d'actius assignada a la cartera d'obligacions d'assegurança i reassegurança de decessos ha d'estar composta per cada actiu de l'entitat en la proporció que resulti de comparar la provisió de l'assegurança de decessos amb el total de provisions tècniques.

Es considera que les primes necessàries addicionals per compensar l'efecte produït per l'estrès considerat s'han d'incorporar en els terminis que estableix l'article 4, per la qual cosa la càrrega de capital ha de ser igual a la modificació de la provisió resultant considerant tant l'estrès com la incorporació de les primes addicionals.

L'import de les càrregues de capital pel règim simplificat per a cadascun dels mòduls o submòduls de risc o estressos considerats (tipus d'interès, mortalitat, caiguda, despeses i catastròfic) ha de ser igual al valor actual de les primes anuals estressades multiplicades, cadascuna d'aquestes, pels factors anuals de la taula que s'inclou a continuació:

Any	Factor de càlcul de la càrrega de capital
1r	100% * %PN
2n	(80% * %PN + 20%*%PB)* 80%
3r	(60% * %PN + 40%*%PB)* 60%
4t	(40% * %PN + 60%*%PB)* 40%
5è	(20% * %PN + 80%*%PB)* 20%
6è i següents	0%

On:

%PN (percentatge de primes netes de despeses) es calcula com l'import de cada estrès sense aplicar cap decisió futura de gestió, dividit pel valor actual de les primes estressades que corresponguin. Aquest és el percentatge en què s'haurien d'augmentar les primes estressades per eliminar l'import de l'estrès.

%PB (percentatge de primes brutes) es calcula com el %PN dividit per u menys el percentatge que representin les despeses variables que depenguin de les primes sobre les primes mateixes. Aquest és el percentatge en què s'haurien d'augmentar les primes estressades per eliminar l'import de l'estrès, tenint en compte l'increment de despeses generades.

#### Article 6. *Màxima dilució.*

Als efectes de quantificar la capacitat utilitzada, en aplicació de l'article 5, per a cada estrès es calculen les primes incorporades, l'import de les quals per a cada mòdul és la diferència entre el capital de solvència obligatori sense dilució i el capital de solvència obligatori una vegada feta la dilució.

La suma correlacionada de les primes incorporades en cada estrès per risc de subscripció, aplicant la matriu de correlacions entre submòduls del risc de subscripció que preveu l'article 136.3 del Reglament delegat (UE) 2015/35 de la Comissió, de 10 d'octubre de 2014, més la suma correlacionada de les primes incorporades en l'estrès per risc de tipus d'interès, utilitzant per a aquesta agregació la correlació entre els riscos de mercat i subscripció establerta en la fórmula estàndard, és la capacitat total utilitzada per diluir en aplicació de l'article 5.

En cas que la capacitat total utilitzada sigui superior a la màxima capacitat de gestió, segons estableix l'article 3, es calcula el percentatge que la capacitat màxima representa respecte a la utilitzada (%CU).

En aquest cas, el capital de solvència obligatori de cada mòdul o submòdul es calcula seguint la fórmula que s'insereix a continuació i és igual a la suma del capital de solvència obligatori aplicant la dilució, més la diferència entre el capital de solvència obligatori sense dilució i amb aquesta, multiplicada per l'excés de la capacitat utilitzada sobre la capacitat màxima.

$$SCR_{\text{final\_mòdul}} = SCR_{\text{diluit}} + (SCR_{\text{no\_diluit}} - SCR_{\text{diluit}}) * (1 - \% CU)$$

On:

SCR<sub>final\_mòdul</sub>: capital de solvència obligatori dels submòduls de tipus d'interès, mortalitat, caiguda, despeses i catastròfic per al ram de decessos.

SCR<sub>diluit</sub>: capital de solvència obligatori dels submòduls descrits anteriorment aplicant la dilució.

SCR<sub>no\_diluit</sub>: capital de solvència obligatori dels submòduls descrits anteriorment sense aplicar la dilució.

Disposició final primera. *Títol competencial.*

Aquesta Ordre es dicta a l'empara de l'article 149.1.11a de la Constitució, que atribueix a l'Estat la competència per establir les bases de l'ordenació de les assegurances.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor l'1 de gener de 2016.

Madrid, 28 de desembre de 2015.—El ministre d'Economia i Competitivitat, Luis de Guindos Jurado.