

**Bryssel den 28 augusti 2026
(OR. en)**

12560/26

**EF 231
ECOFIN 1106
DELECT 135**

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
inkom den:	21 augusti 2026
till:	Thérèse BLANCHET, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	C(2026) 4973 final
Ärende:	KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../... av den 16.7.2026 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som preciserar de faktorer som ska beaktas för att identifiera företag som står under dominerande eller betydande inflytande och företag som står under gemensam ledning samt de villkor och kriterier som ska användas för att avgöra vilken verksamhet som bedrivs av försäkrings- och återförsäkringsföretag med stöd av etableringsfriheten eller rätten att tillhandahålla tjänster som är relevant när det gäller värdmedlemsstatens marknad

För delegationerna bifogas dokument – C(2026) 4973 final.

Bilaga: C(2026) 4973 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 16.7.2026
C(2026) 4973 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 16.7.2026

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som preciserar de faktorer som ska beaktas för att identifiera företag som står under dominerande eller betydande inflytande och företag som står under gemensam ledning samt de villkor och kriterier som ska användas för att avgöra vilken verksamhet som bedrivs av försäkrings- och återförsäkringsföretag med stöd av etableringsfriheten eller rätten att tillhandahålla tjänster som är relevant när det gäller värmedlemsstatens marknad

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1 BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

Genom direktiv (EU) 2025/2¹, som ändrar direktiv 2009/138/EG² (Solvens II-direktivet), utvidgas tillsynsmyndigheternas befogenheter att identifiera företag som i praktiken utgör en grupp. Det föreskrivs också förstärkt tillsynssamarbete och informationsutbyte mellan hemlandets och värdlandets tillsynsmyndigheter när det gäller betydande gränsöverskridande verksamhet.

Genom artikel 212 i Solvens II-direktivet, ändrat genom direktiv (EU) 2025/2, underlättas identifieringen av företag som utgör en grupp, särskilt när det gäller grupper som inte omfattas av direktiv 2013/34/EU³ och horisontella grupper utan eller med svaga kapitalkopplingar mellan företagen, särskilt om innehaven hålls under tröskelvärdena för behandling som ett kvalificerat innehav eller ägarintresse. I detta syfte bör tillsynsmyndigheterna identifiera förekomsten av en grupp på grundval av de faktorer som förtecknas i artikel 212.4 i Solvens II-direktivet. I enlighet med artikel 212.5 i Solvens II-direktivet preciserar denna förordning de befintliga faktorerna genom att fastställa de element som tillsynsmyndigheterna bör beakta vid bedömningen av de faktorer som förtecknas i artikel 212.4.

Genom direktiv (EU) 2025/2 införs dessutom artikel 152aa i Solvens II-direktivet, där det föreskrivs att gränsöverskridande verksamhet är betydande om de totala årliga tecknade bruttopremieinkomster som härrör från den verksamhet som försäkringsgivaren bedriver i värdmedlemsstaten, med stöd av antingen etableringsfriheten eller rätten att tillhandahålla tjänster, överstiger 15 miljoner euro, eller om tillsynsmyndigheten i värdmedlemsstaten anser att en sådan verksamhet är relevant för värdmedlemsstatens marknad. På grundval av mandatet i artikel 152aa.2 i Solvens II-direktivet anges i denna förordning villkoren och kriterierna för att fastställa den ”relevansen”.

2 SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

Eiopa gjorde en konsekvensbedömning med en kostnads-nyttoanalys och genomförde ett offentligt samråd mellan den 1 oktober 2024 och den 2 januari 2025 om förslaget till tekniska tillsynsstandards som preciserar de faktorer som tillsynsmyndigheterna ska beakta för att identifiera företag som står under dominerande eller betydande inflytande och företag som står under gemensam ledning. Ett evenemang för berörda parter anordnades den 27 november 2024 för att diskutera samrådsdokumentet. Tretton berörda parter lämnade synpunkter. På grundval av synpunkterna från de berörda parterna förfinades innehållet i förslaget till tekniska tillsynsstandards, utan att den allmänna riktlinje som anges i samrådsdokumentet

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2025/2 av den 27 november 2024 om ändring av direktiv 2009/138/EG vad gäller proportionalitet, tillsynskvalitet, rapportering, långsiktiga garantiåtgärder, makrotillsynsverktyg, hållbarhetsrisker samt grupp-tillsyn och gränsöverskridande tillsyn, och om ändring av direktiven 2002/87/EG och 2013/34/EU (EUT L, 2025/2, 8.1.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/2/oj>).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

ändrades. Dessutom gjordes redaktionella ändringar för att förbättra den rättsliga klarheten i bestämmelserna.

Eiopa gjorde en konsekvensbedömning med en kostnads-nyttoanalys och genomförde ett offentligt samråd mellan den 1 oktober 2024 och den 2 januari 2025 om förslaget till tekniska tillsynsstandarder för relevanta försäkrings- och återförsäkringsföretag med avseende på världmedlemsstatens marknad. Ett evenemang för berörda parter anordnades den 27 november 2024 för att diskutera samrådsdokumentet. Sju berörda parter lämnade synpunkter på samrådsdokumentet. På grundval av synpunkterna från de berörda parterna förfinades innehållet i förslaget till tekniska tillsynsstandarder, utan att den allmänna riktlinje som anges i samrådsdokumentet ändrades.

3 DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

Denna delegerade förordning antas i enlighet med artiklarna 212.5 och 152aa.2 i Solvens II-direktivet, ändrat genom direktiv (EU) 2025/2.

Den preciserar de faktorer som tillsynsmyndigheterna måste beakta för att identifiera en fysisk persons eller ett företags dominerande eller betydande inflytande över ett annat företag eller för att identifiera företag som står under gemensam ledning. Den innehåller en beskrivning av de fyra faktorer som anges i artikel 212.4 i Solvens II-direktivet, nämligen kontroll över eller förmåga att påverka beslut, starkt beroende, samordnade finansiella beslut eller investeringsbeslut samt samordnade och konsekventa strategier, och det fastställs stödjande element som preciserar de faktorerna. De nationella tillsynsmyndigheterna är skyldiga att bedöma betydelsen av och kontinuiteten hos dessa stödjande element från fall till fall, och basera sina beslut på en uppsättning belägg snarare än på fristående betingelser.

Genom att denna förordning tillhandahåller tydliga kriterier för identifieringen kommer den att främja enhetlighet i tillsynen och stödja en ändamålsenlig och effektiv grupp-tillsyn, och därigenom bidra till skyddet av försäkringstagarna och målet om minskad börda.

Dessutom preciseras i denna förordning, i enlighet med mandatet i artikel 152aa.2, de kriterier och villkor med hjälp av vilka världmedlemsstatens tillsynsmyndigheter ska kunna avgöra om en gränsöverskridande försäkringsverksamhet är relevant för världmedlemsstatens marknad. Den rättsliga ramen fokuserar på två huvudelement: verksamheternas koncentration och deras väsentliga inverkan på försäkringstagarna och den finansiella stabiliteten.

Genom att denna förordning införlivar kvalitativa och kvantitativa faktorer utan fasta tröskelvärden säkerställer den flexibilitet i tillsynen samtidigt som hänsyn tas till nationella marknadsegenskaper. Specifika mått omfattar marknadsandelar baserade på bruttopremieinkomster och nivån på den skada som kan uppkomma för konsumenterna.

Denna förordning kommer att understödja en ändamålsenlig och effektiv tillsyn av gränsöverskridande verksamhet och därigenom bidra till en väl fungerande inre marknad och till skyddet av försäkringstagarna.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 16.7.2026

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som preciserar de faktorer som ska beaktas för att identifiera företag som står under dominerande eller betydande inflytande och företag som står under gemensam ledning samt de villkor och kriterier som ska användas för att avgöra vilken verksamhet som bedrivs av försäkrings- och återförsäkringsföretag med stöd av etableringsfriheten eller rätten att tillhandahålla tjänster som är relevant när det gäller värmedlemsstatens marknad

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II)⁴, särskilt artikel 152aa.2 tredje stycket och artikel 212.5 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) I händelse av dominerande eller betydande inflytande, eller för horisontella grupper utan kapitalkopplingar mellan olika företag, bör grupp tillsynsmyndigheterna kunna identifiera förekomsten av en grupp, enligt objektiva kriterier, för att säkerställa förutsägbarhet för marknadsaktörerna, samtidigt som gruppens särdrag beaktas.
- (2) För att tillsynsmyndigheterna ska kunna identifiera företag som står under dominerande eller betydande inflytande och företag som står under gemensam ledning bör de beakta en riktad uppsättning element för att precisera de respektive faktorer som anges i artikel 212.4 i direktiv 2009/138/EG. Tillsynsmyndigheterna bör beakta alla dessa element när de gör sin bedömning, varvid hänsyn ska tas till gruppens särdrag. Tillsynsmyndigheterna bör dock ha möjlighet att anse att efterlevnaden av en eller flera av dessa element är tillräcklig för att dra slutsatsen att motsvarande faktor som anges i artikel 212.4 i direktiv 2009/138/EG är uppfylld. Tillsynsmyndigheterna bör inte beakta dessa faktorer separat, och deras bedömning bör ta hänsyn till vilken typ av företag som är involverade och deras organisationsstruktur.
- (3) För att identifiera företag som står under dominerande eller betydande inflytande och företag som står under gemensam ledning bör tillsynsmyndigheterna bedöma förekomsten av avtalsenliga rättigheter. I avsaknad av avtalsenliga rättigheter, eller om dessa avtalsenliga rättigheter i sig inte är tillräckliga för att identifiera en fysisk persons eller ett företags kontroll över eller förmåga att påverka beslut, inbegripet finansiella beslut, i ett annat företag bör tillsynsmyndigheterna beakta ytterligare kvalitativa faktorer.
- (4) Vid bedömningen av huruvida verksamhet som bedrivs av försäkrings- eller återförsäkringsföretag med stöd av etableringsfriheten eller rätten att tillhandahålla

⁴ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>.

tjänster är relevant för värmedlemsstatens marknad bör tillsynsmyndigheterna göra en heltäckande bedömning med fokus på skyddet av försäkrings- och förmånstagare och den finansiella stabiliteten på värmedlemsstatens marknad.

- (5) Höga koncentrationer av gränsöverskridande verksamhet kan tyda på att försäkrings- eller återförsäkringsföretag i betydande grad förlitar sig på värmedlemsstatens marknad, vilket skulle kunna medföra systemrisker. Tillsynsmyndigheterna bör därför undersöka koncentrationerna av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets gränsöverskridande verksamhet som bedrivs på värmedlemsstatens marknad.
- (6) Fallissemang på senare tid bland försäkrings- och återförsäkringsföretag med gränsöverskridande verksamhet har visat vikten av att tillsynsmyndigheterna säkerställer att de verksamheterna bedrivs på ett korrekt sätt av dessa företag. Tillsynsmyndigheterna bör därför undersöka effekterna av denna verksamhet på försäkringsmarknaden och på försäkringstagarna och förmånstagarna i värmedlemsstaten. Vid den bedömningen bör hänsyn tas till att det berörda försäkrings- eller återförsäkringsföretagets gränsöverskridande verksamhet skiljer sig åt i fråga om detaljnivå jämfört med företagets totala verksamhet eller med hela försäkringsmarknaden i värmedlemsstaten, inbegripet specifika segment, affärgrenar, försäkringsrisker eller typer av försäkringsprodukter.
- (7) Försäkringstagarna och förmånstagarna gynnas av tillgången till alternativa försäkringsprodukter som kan tillgodose liknande krav och behov. Även om gränsöverskridande distribution av försäkringsprodukter på en värmedlemsstats marknad kan öka utbudet av tillgängliga produkter som tillgodoser liknande krav och behov, kan den också minska det. En minskning av eller brist på alternativa jämförbara produkter kan särskilt leda till att gränsöverskridande produkter eller strategier har en betydande prisfördel jämfört med konkurrerande produkter eller har skraddarsydda produktens egenskaper som få eller inga andra produkter har. En lägre grad av utbytbarhet mellan produkter till följd av gränsöverskridande verksamhet kan förvärra konsekvenserna för försäkringstagarna och förmånstagarna av ett potentiellt fallissemang i ett gränsöverskridande företag. Tillsynsmyndigheterna bör därför beakta graden av utbytbarhet och den potentiella skadan för försäkringstagare och förmånstagare på värmedlemsstatens marknad.
- (8) De villkor och kriterier som tillsynsmyndigheterna ska använda när de fastställer vilka av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets verksamheter som är relevanta för värmedlemsstatens marknad bör ge tillsynsmyndigheten i värmedlemsstaten en ram för att identifiera dessa försäkrings- eller återförsäkringsföretag. Samtidigt har medlemsstaternas försäkringsmarknader sina egna särdrag när det gäller specifika segment, affärgrenar, försäkringsrisker eller typer av försäkringsprodukter. Med tanke på de inneboende skillnaderna mellan dessa nationella försäkringsmarknader är det därför nödvändigt att ge tillsynsmyndigheten i värmedlemsstaten viss flexibilitet att utöva sin bedömning inom ramen för dessa villkor och kriterier.
- (9) Enligt de nuvarande reglerna lyckas tillsynsmyndigheterna i hela unionen ofta inte nå en gemensam syn på hur vissa specifika gruppstrukturer ska identifieras och hur ett effektivt tillsynssamarbete ska säkerställas när det gäller att hantera frågor som rör ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag som bedriver gränsöverskridande verksamhet. Enligt artikel 152aa.2 och artikel 212.5 i direktiv 2009/138/EG ska kommissionen anta tekniska standarder för tillsyn för att precisera kriterier för att avgöra var den gränsöverskridande försäkrings- eller återförsäkringsverksamheten är relevant med avseende på värmedlemsstatens marknad respektive faktorer för att identifiera

grupper. Dessa kriterier syftar till att förbättra samarbetet och informationsutbytet mellan tillsynsmyndigheter i värd- och hemmedlemsstater och stödja en ändamålsenlig och effektiv grupp tillsyn. Genom att harmonisera tillsynspraxis och utforma de offentliga myndigheternas utrymme för skönsmässig bedömning gynnar dessa kriterier både skyddet av försäkringstagare och de europeiska försäkringsgivarnas och återförsäkrarnas konkurrenskraft. Det är därför nödvändigt att inkludera dessa tekniska standarder för tillsyn i en enda delegerad förordning.

- (10) Den här förordningen grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har lämnat till kommissionen.
- (11) Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt råd från den intressentgrupp för försäkring och återförsäkring som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010⁵.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Kontroll över eller förmåga att påverka beslut i ett företag

1. Vid bedömningen av huruvida en fysisk person eller ett företag kan påverka ett annat företags beslut enligt artikel 212.4 a i direktiv 2009/138/EG ska tillsynsmyndigheterna beakta följande avtalsenliga rättigheter:
 - (a) Det kapital eller de rösträtter som är knutna till avtalsenliga rättigheter, inbegripet potentiella rösträtter som härrör från teckningsoptioner, optioner, konvertibla instrument eller terminskontrakt.
 - (b) Eventuella avtalsarrangemang mellan en fysisk person eller ett företag som misstänks kunna påverka det berörda företags beslut och antingen röstberättigade personer eller andra enheter som kan påverka beslut i det berörda företaget.
 - (c) Medlemskapsrättigheter, om det berörda företaget är ett ömsesidigt eller liknande företag.
2. Om de avtalsenliga rättigheter som avses i punkt 1 saknas eller om dessa avtalsenliga rättigheter inte i sig är tillräckliga för att identifiera en fysisk persons eller ett företags kontroll över eller förmåga att påverka beslut, inbegripet finansiella beslut, i ett annat företag, ska tillsynsmyndigheterna överväga om sådan kontroll eller förmåga att påverka uppnås genom följande element:
 - (a) Förmågan, oberoende av eventuella avtalsenliga rättigheter, inbegripet genom närvaro av samma aktieägarföreträdare vid bolagsstämmorna eller genom gemensamma förslag till beslut av dessa företrädare, att
 - i) påverka nomineringsprocessen för att välja ledamöter till det berörda företags förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, inbegripet erhållande av fullmakter från andra innehavare av rösträtter,

⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

- ii) utse eller godkänna personer som i praktiken leder det berörda företaget eller ansvarar för centrala, kritiska eller viktiga funktioner,
 - iii) påverka det berörda företaget att ingå, eller lägga in veto mot, ändringar i betydande transaktioner,
 - iv) påverka väsentliga förändringar i det berörda företags finansiella ställning, solvenssituation eller affärsmodell.
- (b) Huruvida förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganen i dessa företag har samma ledamöter.
 - (c) Huruvida ledamöterna i det berörda företags förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, eller de personer som i praktiken leder det företaget eller ansvarar för andra centrala, kritiska eller viktiga funktioner i det företaget, är parter som är närstående till den fysiska person eller det företag som misstänks kunna påverka besluten i det berörda företaget, i den mening som avses i Internationell redovisningsstandard 24, som antagits genom kommissionens förordning (EU) 2023/1803⁶, eller utför samma funktioner i det andra företaget som misstänks kunna påverka det berörda företags beslut.
 - (d) Huruvida ledamöterna i det berörda företags förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, eller de personer som i praktiken leder det företaget eller ansvarar för centrala, kritiska eller viktiga funktioner i det företaget, är eller har varit anställda av den fysiska person eller av någon enhet i det andra företags grupp som misstänks kunna påverka besluten i det berörda företaget.

Artikel 2

Starkt beroende av ett företag eller en juridisk eller fysisk person

1. Vid tillämpning av artikel 212.4 b i direktiv 2009/138/EG ska något av följande anses motsvara finansiella transaktioner eller finansiell verksamhet:
 - (a) Eget kapital, efterställda skulder.
 - (b) Kostnadsdelning.
 - (c) Skattearrangemang.
 - (d) Avtal om skuldöverföring.
 - (e) Avtal om värdepapperslån eller återköpsavtal för värdepapper.
 - (f) Lån eller andra finansieringsarrangemang.
 - (g) Åtagande utanför balansräkningen eller solidaritetsavtal.
 - (h) Garantier för en betydande del av förpliktelserna.
 - (i) Återförsäkringsavtal.
2. Vid tillämpning av artikel 212.4 b i direktiv 2009/138/EG ska något av följande anses motsvara icke-finansiella transaktioner eller icke-finansiell verksamhet:
 - (a) Uppdragsavtal avseende centrala, kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter.

⁶ Kommissionens förordning (EU) 2023/1803 av den 13 september 2023 om antagande av vissa internationella redovisningsstandarder i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 (EUT L 237, 26.9.2023, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1803/oj>).

- (b) Delning av tekniska eller operativa funktioner eller verksamheter, inbegripet maskinvara eller programvara, informationssystem eller anställda.
- (c) Delning av ett varumärke, prissättning, skadereglering, tjänsteleverantör, distributionskanal, kommunikation eller marknadsföring.
- (d) Tillhandahållande av avgörande teknisk information till det berörda företaget.

Artikel 3

Samordning av finansiella beslut eller investeringsbeslut

1. När tillsynsmyndigheterna bedömer om det finns belägg för samordning av finansiella beslut eller investeringsbeslut mellan två eller flera företag, enligt vad som avses i artikel 212.4 c i direktiv 2009/138/EG, ska de beakta följande element:
 - (a) Förekomst av beslutsfattande organ, inbegripet kommittéer, inom vilka anställda från dessa företag arbetar tillsammans och beslutar om gruppens finansiella strategier eller investeringsstrategier, eller som består av personer som utsetts av gruppen.
 - (b) Förekomst av liknande investeringsstrategier eller riskexponeringar i dessa företag.
 - (c) Förekomst av liknande eller samordnad representation av, och återkoppling från, dessa företag till tillsynsmyndigheterna, särskilt när det gäller finansiella strategier eller investeringsstrategier.
2. Om tillsynsmyndigheterna identifierar minst två av de element som anges i punkt 1, ska belägg för samordning av finansiella beslut eller investeringsbeslut anses finnas.

Artikel 4

Samordnade och konsekventa strategier, verksamheter eller processer

1. När tillsynsmyndigheterna bedömer om det finns belägg för samordnade och konsekventa strategier, transaktioner eller processer mellan två eller flera företag enligt artikel 212.4 d i direktiv 2009/138/EG ska de beakta förekomsten av avtalsenliga rättigheter eller stiftelseurkunder eller bolagsordningar.
2. Om de avtalsenliga rättigheter som avses i punkt 1 saknas eller om dessa avtalsenliga rättigheter inte i sig är tillräckliga för att identifiera samordnade och konsekventa strategier, transaktioner eller processer, ska tillsynsmyndigheterna även överväga om en sådan samordning uppnås genom följande element:
 - (a) Samma eller liknande affärsstrategier, prissättning, skadereglering, avsättningar och relevanta tjänsteleverantörer.
 - (b) Liknande policyer för riskhantering och kapitalförvaltning, inbegripet en liknande och samordnad utdelningspolicy.
 - (c) Liknande system för riskhantering eller intern kontroll.
 - (d) Liknande arrangemang med uppdragsavtal för funktioner eller för försäkrings- eller återförsäkringsverksamhet, eller tjänsteleverantörer med nära anknytning till dessa företag.
 - (e) Samma fysiska plats för huvudkontoret, eller gemensamma fastigheter.

- (f) Liknande eller samordnad representation och synpunkter till tillsynsmyndigheterna.

Artikel 5

Villkor och kriterier för bedömning av den gränsöverskridande försäkrings- och återförsäkringsverksamhetens relevans för värmedlemsstatens marknad

1. Vid bedömningen av huruvida den verksamhet som bedrivs av ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag med stöd av etableringsfriheten eller rätten att tillhandahålla tjänster är relevant när det gäller värmedlemsstatens marknad i enlighet med artikel 152aa (1) b i direktiv 2009/138/EG ska tillsynsmyndigheten i den värmedlemsstaten beakta följande villkor och kriterier:
 - (a) Huruvida försäkrings- eller återförsäkringsföretagets verksamhet är koncentrerad med beaktande av följande:
 - i) Försäkrings- eller återförsäkringsföretagets verksamhet i värmedlemsstaten, mätt som de årliga tecknade bruttopremieinkomsterna avseende den verksamhet som företaget bedriver i den värmedlemsstaten, som andel av företagets totala årliga tecknade bruttopremieinkomster.
 - ii) Försäkrings- eller återförsäkringsföretagets andel av värmedlemsstatens marknad, mätt som hela försäkringsmarknaden, eller livförsäkrings- och livåterförsäkringsmarknaden, eller skadeförsäkrings- och skadeåterförsäkringsmarknaden.
 - (b) Huruvida den verksamhet som bedrivs av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget har en väsentlig inverkan på något av följande:
 - i) Specifika affärgrenar, försäkringsrisker eller försäkringsprodukter som av tillsynsmyndigheten i värmedlemsstaten på grund av den nationella försäkringsmarknadens särdrag anses vara viktiga, inbegripet obligatoriska försäkringar.
 - ii) Skyddet av försäkrings- och förmånstagare i värmedlemsstaten.
2. Vid tillämpning av punkt 1 a ii ska tillsynsmyndigheten i värmedlemsstaten mäta den marknadsandel som avses i den punkten som en eller båda av följande:
 - (a) När det gäller försäkrings- eller återförsäkringsföretagets skadeförsäkringsverksamhet, de årliga tecknade bruttopremieinkomsterna motsvarande den verksamhet som försäkrings- eller återförsäkringsföretaget bedriver i den värmedlemsstaten som procentandel av de totala årliga tecknade bruttopremieinkomsterna för skadeförsäkringsverksamhet på värmedlemsstatens skadeförsäkrings- och skadeåterförsäkringsmarknad.
 - (b) När det gäller försäkrings- eller återförsäkringsföretagets livförsäkringsverksamhet, de försäkringstekniska avsättningarna brutto eller de årliga tecknade bruttopremieinkomsterna motsvarande den verksamhet som försäkrings- eller återförsäkringsföretaget bedriver i den värmedlemsstaten som procentandel av de totala försäkringstekniska avsättningarna brutto respektive av de totala årliga tecknade bruttopremieinkomsterna för livförsäkringsverksamhet på värmedlemsstatens livförsäkrings- och livåterförsäkringsmarknad.

3. Vid tillämpning av punkt 1 b ska tillsynsmyndigheten i värdmedlemsstaten bedöma hur väsentlig inverkan är med avseende på följande faktorer:
 - (a) Marknadsandelen för specifika affärgrenar, försäkringsrisker eller försäkringsprodukter på värdmedlemsstatens marknad.
 - (b) Graden av utbytbarhet på värdmedlemsstatens marknad, där utbytbarheten ska bedömas i enlighet med samma villkor som de som anges i den delegerade akt som antagits i enlighet med artikel 5.12 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2025/1⁷.
 - (c) De skada som kan uppkomma för försäkringstagare och förmånstagare på värdmedlemsstatens marknad.
4. Vid tillämpning av punkt 3 a ska tillsynsmyndigheten i värdmedlemsstaten använda kvantitativa kriterier för att fastställa marknadsandelarna för specifika affärgrenar, försäkringsrisker eller försäkringsprodukter, inbegripet följande kriterier:
 - (a) Nivån på premierna eller på de försäkringstekniska avsättningarna.
 - (b) Antal försäkringstagare eller försäkrade personer.
 - (c) Antal försäkringar.
 - (d) Försäkringsbelopp.
 - (e) Antal försäkrade fordon.
5. Vid tillämpning av punkt 3 c ska tillsynsmyndigheten i värdmedlemsstaten använda kvantitativa eller kvalitativa kriterier för att fastställa den skada som kan uppkomma för försäkringstagare och förmånstagare, inbegripet följande:
 - (a) Huruvida antalet klagomål är högre än genomsnittet.
 - (b) Provisionssatsen.
 - (c) Ökningen av tecknade bruttopremier under det föregående räkenskapsåret.

Artikel 6

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 16.7.2026

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN

⁷ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2025/1 av den 27 november 2024 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av försäkrings- och återförsäkringsföretag och om ändring av direktiven 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU och (EU) 2017/1132 och förordningarna (EU) nr 1094/2010, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 806/2014 och (EU) 2017/1129 (EUT L, 2025/1, 8.1.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/1/oj>).