

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER

Inledning

Detta dokument avser försäkringstekniska riktlinjer i AFA Livförsäkringsaktiebolag (AFA Livförsäkring) i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag, FFFS 2003:8.

Allmänt

Verksamheten inom AFA Livförsäkringsaktiebolag (AFA Livförsäkring) är uppdelad i en livförsäkringsrörelse och en skadeförsäkringsrörelse.

I livförsäkringsrörelsen ingår

- **familjeskyddsförsäkringen** (FSK), som kan väljas individuellt enligt regler fastställda i överenskommelsen om Avtalspension SAF-LO,
 - **TGL** (tjänstegrupplivförsäkring)
- samt i skadeförsäkringsrörelsen
- **AGB** (försäkring om avgångsbidrag).

Försäkringsrisken är
för FSK och TGL i livförsäkringsrörelsen dödsfall,
för AGB i skadeförsäkringsrörelsen förlust av anställning.

Ersättningen i TGL utgörs av engångsbelopp. I FSK betalas vid dödsfall ersättning till efterlevande månadsvis under fem år.

Ersättningen i AGB uppkommer enligt vissa villkor i samband med arbetsbrist. Enligt ett avtal om omställningsförsäkring utbetalas för friställning från 1 april 2005 engångsbelopp enligt villkor, som skiljer sig från äldre AGB-villkor. För friställning före detta datum gäller under en avvecklingsperiod att ersättning kan utbetalas under högst en femårsperiod.

Samtliga försäkringar är kollektivavtalsreglerade.

Bestämmande av premier.

Premien i respektive försäkring fastställs av styrelsen kalenderårsvis, efter överenskommelse mellan arbetsmarknadens parter. Om särskilda omständigheter föreligger kan premien ändras under kalenderåret. Arbetsmarknadens parter delges inför sina premieöverläggningar prognoser om bolagets ekonomiska utveckling.

Ekonomi bedöms separat för varje försäkring. När årsresultatet föreligger görs en noggrann utvärdering av tidigare premiesättning. Riktmärket vid premiesättningen i AGB och TGL är, att premien över tiden ska vara stabil – förutsatt oförändrade försäkringsvillkor – och så fastställd att berörd rörelse på sikt ska kunna upprätthålla en oförändrad relativ förmögenhet. I underlagskalkylerna tas därvidlag särskilt hänsyn till volatiliteten i tillgångsportföljen, som enligt 7 kap § 9a försäkringsrörelserörelselagen (FRL) satts samman för att beakta bolagets försäkringsåtaganden – dvs. satts samman för att uppfylla vad som brukar kallas matchningsvillkoret. Angående stabil premie, se också avsnittet om soliditet i dessa riktlinjer.

Vid större påfrestningar på bolagets ekonomi kan premiediskussionen begränsas till att gälla endast det närmaste året – med sikte främst på nollresultat.

Premien till TGL respektive AGB uttrycks som procenttal av lönesumman, dock med begränsningen att premien till TGL för egenföretagare respektive till förekommande fortsättningsförsäkringar i TGL uttrycks i kronor per försäkrad på sätt som återspeglar den givna procenttalspremien.

Premien till FSK uttrycks i kronor per försäkrat basbelopp per år för hela utbetalningstiden, som är utsträckt över fem år. Premien ska vara oberoende av ålder och kön. Den ska till storlek vara rimlig i förhållande till den genomsnittliga pensionspremien i Avtalspension SAF-LO.

Genom kollektivavtalskonstruktionen är risken för bolaget att försäkringsavtal upphör i förtid närmast obefintlig. Ingen moturvalssituation föreligger i TGL eller AGB.

Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Med hänsyn till försäkringarnas särskilda beskaffenhet i bolaget saknas skäl att upprätta beräkningstekniskt underlag för dessa försäkringar. Jämför med 7 kap § 3 FRL sista stycket i lagens nya formulering och 1 kap 10 § FRL i dess äldre formulering. Bolagets styrelse har i reservsättningsinstruktioner lämnat anvisningar för avsättningsberäkningar.

Återköp, belåning och flyttning av försäkringar

Försäkringarna medför ej rätt till återköp, belåning eller flyttning av försäkringens värde.

Fördelning av återbäring

Återbäring är en förhandlingsfråga för arbetsmarknadens parter. Återbäring kan ske i form av förmånshöjning, värdesäkring eller premiereduktion till dem som berörs av beslutet. Under dessa villkor är Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kollektiv konsolidering (FFFS 2003:1) inte tillämpbara på bolaget.

Avgiven och mottagen återförsäkring

Bolaget varken mottar eller avger återförsäkring.

Soliditet

Dessa riktlinjer har antagits av AFA Livförsäkrings styrelse den 30 november 2005 och ersätter motsvarande riktlinjer beslutade av styrelsen den 4 december 2003.