

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

FINANSINSPEKTIONENS ALLMÄNNA RÅD OM FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER (FTR) OCH FÖRSÄKRINGSTEKNISKT BERÄKNINGSUNDERLAG (FTB). FFFS 2003:8.

Försäkringstekniska riktlinjer (2 kap FFFS 2003:8)

IKANO Livförsäkring AB ("IKANO Liv") skall meddela livförsäkring i enlighet med bolagsordning och koncession, antingen självständigt eller i kombination med försäkring meddelad av IKANO Försäkring AB.

Bestämning av premier och principer för uppföljning av premiesättningen (2 § FFFS 2003:8)

Avkastning

För närvarande ej aktuellt mot bakgrund av försäkringarnas art och omfattning.

Avkastningsskatt

För närvarande ej aktuellt mot bakgrund av försäkringarnas art och omfattning.

Livslängd (och dödlighetsantaganden)

Bolagets antagande om förväntad livslängd/dödlighet skall utgå från publicerade tabeller såsom Försäkringsförbundets tabeller och befolkningsstatistik sammanställd av SCB eller motsvarande organ utomlands. Även annan relevant statistik skall beaktas såsom bolagets egen erfarenhet, allmän branschinformation samt information från återförsäkrare.

Vid beräkning av förväntad dödlighet skall justeringar göras beroende på individens ålder, kön, samt övriga faktorer som erfarenhetsmässigt har visat sig påverka döds sannolikheterna.

Både Grupp-försäkring och Individuell försäkring kan tecknas utan hälsoprövning, intill av bolagets från tid till annan gällande högsta nivåer.

Vid bestämning av förväntad dödlighet inom gruppen skall hänsyn tas till detta samt till gruppens köns- och ålderssammansättning. Även andra faktorer som erfarenhetsmässigt har visat sig påverka gruppens döds sannolikheter skall beaktas.

Icke normala risker kan tecknas mot förhöjd premie och/eller mot begränsningar i försäkringens omfattning av vad som utgör försäkringsfall. Förhöjning av premie eller begränsning av omfattning skall grunda sig på bolagets egen erfarenhet, branschgemensam erfarenhet samt återförsäkrarens erfarenhet.

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

Sjuklighet, exempelvis premiefrielseskydd

Bolagets antagande om sjuklighet skall omfatta såväl frekvens insjuknande som avveckling av sjukfall över tid och grunda sig på bolagets egen erfarenhet, allmän branschinformation, information från återförsäkrare samt relevant statistik från övrig källa.

Hänsyn tas till försäkrade gruppens storlek, utifrån erfarenhet eller förevisad skadestatistik förväntad risknivå, de krav på hälsoprövning som gäller för adekvat försäkring.

Andra risker

Vid premiesättningen tas vederbörlig hänsyn till den eller de försäkrades risksituation samt rättigheter att utöka försäkringen.

Andra risker, exempelvis förhöjd risk och optionsrätt.

IKANO Liv tecknar förhöjd risk mot förhöjd premie och/eller mot begränsningar i försäkringens omfattning av vad som utgör försäkringsfall. Förhöjning av premie eller begränsning av omfattning skall grunda sig på bolagets egen erfarenhet, branschgemensam erfarenhet samt återförsäkrares erfarenhet.

Risken för att avtal upphör i förtid

Driftskostnader kommer att kostnadsföras i samma grad och takt som de uppstår genom att kostnaden till fullo påförs premien.

Försäljnings- eller ackvissionsprovision kommer huvudsakligen att kostnadsföras i samma grad och takt som de uppstår genom att kostnaden till fullo påförs premien. Detta gäller oavsett om det är fråga om engångsprovision eller periodisk provision (s.k. beståndsprovision).

Risken för moturval

Bolaget söker undvika risken för moturval genom urvalskriterier vid nyteckning samt genom att ta hänsyn härtill i premiesättning, utformning av omfattningsbestämmelser och ändringsmöjligheter, samt i förekommande fall historisk skadehistorik.

Driftkostnader

Antagande om bolagets driftskostnader utgör den andel av premien som bolaget bedömer nödvändig i förhållande till det aktuella administrativa åtagandet.

Varje försäkring skall påföras ett omkostnadspåslag som minst skall beräknas så att summan av alla sådana påslag beräknas täcka bolagets totala kostnader för riskbedömning, skadereglering samt övriga administrativa kostnader hänförliga till IKANO Liv eller för kostnader som utförs av annan för Ikano Livs räkning.

I premien skall även ett påslag göras för marknadsföring, marknadsrisk och vinst med hänsyn tagen till produktens volym, art och risknivå samt en skälig vinstnivå.

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

Utöver omkostnads- och marknadspåslag kan uppbörd av myndighetsbestämd avgift eller lagfäst skatt förekomma.

Försäkringsavtalen skall upprättas så att IKANO Liv har all laglig möjlighet att ändra avgift/premieuttag för att bättre svara mot drifts- och marknadskostnaderna.

Principer för uppföljning av premiesättningen

Bolaget skall för att uppnå en godtagbar kontroll av premier och premienivåer analysera den tecknade affären i grupper vilka ur risksynpunkt hör samman eller i grupper vilka kan antagas vara tillräckligt homogena för att analyseras tillsammans.

Uppföljningar och resultatanalyser skall ske genom att för varje sådan grupp separat följa utvecklingen av enskilda försäkringsår. Analyserna skall syfta till att verifiera antaganden vad gäller dödlighet, sjuklighet, arbetsoförmåga samt avkastning och omkostnader i premieberäkningarna.

Uppföljningar och analyser av premiesättningen och premiens tillräcklighet skall i första hand ske brutto före avgiven återförsäkring men efter avdrag för förmedlingskostnader. Analys av resultat för avgiven återförsäkring skall ske för sig. Speciellt skall premiesättningen för försäkringsfall med större utbetalningar analyseras separat för att säkerställa kvaliteten i den framtida riskanalysen vid högre försäkringsbelopp.

Vid uppföljning och bedömning av premiens tillräcklighet skall även hänsyn tas till allmän branschinformation samt information från och analyser gjorda av återförsäkrare.

Uppföljningar och analyser skall ske kontinuerligt dock minst en gång per år. Vid behov skall en plan upprättas för hur premienivån skall återställas.

Försäkringsavtalen skall upprättas så att IKANO Liv har all laglig möjlighet att ändra premien för såväl redan tecknade försäkringar som för försäkringar som nytecknas.

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

Principer för val av metod för beräkning av försäkringstekniska avsättningar (4 § FFFS 2003:8)

Det totala behovet av försäkringstekniska avsättningar ska vid var tidpunkt utgöras av summan av dessa enligt bolagets riktlinjer för de försäkringstekniska avsättningarna. Vid denna beräkning tas hänsyn till vedertagna aktuariella och statistiska metoder.

Antagande om framtida ränta görs med hänsyn till avtalad förmån och i enlighet med gällande myndighetsföreskrift eller motsvarande, för beräkning av försäkringsteknisk avsättning.

Ej Intjänade Premier och kvardröjande risker.

Ej intjänad premie skall om möjligt beräknas för varje individuell risk.

En kollektiv metod kan övervägas om en grupp eller delar av en grupp försäkringar har löptider och riskexponeringar vilka bedömts tillräckligt homogena.

Avsättningarna skall beräknas med hänsyn tagen till olikheter i riskexponering över tiden. Hänsyn skall t. ex. tas till eventuellt förekommande säsongvariationer vad gäller skadeutfall mellan olika kvartal eller andra tidsperioder.

Om analysen under 2§ eller annan information finns som indikerar att premienivån kan antagas vara för låg, skall ett nivåtillägg göras på premien för kvardröjande risker.

Avsättningarna beräknas tillsvidare pro rata temporis för både individuell försäkring och gruppförsäkring eftersom inga tillräckligt stora variationer i intjäningen av premierna över löptiderna har identifierats för att motivera alternativa intjäningsmönster.

Livförsäkringsavsättning och avsättning för återbäring.

För närvarande ej aktuellt mot bakgrund av försäkringarnas art och omfattning. IKANO Liv meddelar inga försäkringar där man står en framtida finansiell risk utöver åtagandet till . Det finns därför inget behov av någon avsättning för livsfall eller återbäring.

Avsättning för rapporterade men oreglerade skador och skaderegleringskostnader.

Vid beräkning av avsättningar för rapporterade men oreglerade skador skall skadekostnaderna till försäkringstagarna och skaderegleringskostnaderna uppskattas separat.

Avsättningar skall beräknas för varje individuell skada och skall göras brutto före återförsäkring.

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

Avsättningar för inträffade men ej rapporterade skador och skaderegleringskostnader.

Avsättningar för inträffade men ej rapporterade skador beräknas för varje under 2§ definierad försäkringsgrupp.

Om möjligt skall metoder väljas som ger en uppskattad IBNR-avsättning för varje försäkringsår om detta anses nödvändigt.

Beräkningarna skall i första hand baseras på statistik angående bolagets egna hittills kända skadekostnader inklusive skaderegleringskostnader.

Bolaget skall i möjligaste mån skapa s.k. avvecklingstrianglar för varje försäkringsgrupp eller för undergrupper av försäkringar som ur skadesynpunkt bedömts tillräckligt homogena. Dessa trianglar skall ligga till grund för en analys vilken syftar till att beräkna de historiska rapporterings- och betalningsmönstren.

Den totala IBNR-avsättningen för bolaget skall vara summan av de beräknade avsättningarna för de definierade försäkringsgrupperna d.v.s. ingen hänsyn skall tas till eventuell utjämning mellan grupper.

Avsättningarna skall först beräknas brutto före återförsäkring därefter skall en bedömning av återförsäkrarnas andel göras.

För samtliga grupper skall analysen av erforderliga IBNR avsättningar göras enligt samma principer som av bolagets direkttecknade affär.

Om bolagets skadestatistik inte ger tillräcklig vägledning för att bedöma behovet av avsättning för inträffade men ej rapporterade skador skall avsättningarna göras som en procentsats på intjänad premie. Vid bedömning av sådana procentsatser skall bolaget söka information från t.ex. allmän branschstatistik och information från återförsäkrare.

Återköp, belåning och flyttning av försäkringar (6 § FFFS 2003:8)

Regler för hur återköp, belåning och flyttning m.m. begränsas.

Återköp av försäkringar

Vid uppsägning av avtal består återköpsvärdet endast av ej intjänad premie med avdrag för IKANO Livs omkostnader. Återbetalning sker endast om det så beräknade återköpsvärdet överstiger ett av bolaget fastställt belopp.

Övriga punkter under denna paragraf

Ingen av dessa är adekvata för bolaget mot bakgrund av försäkringarnas art och omfattning.

För närvarande ej aktuellt mot bakgrund av försäkringarnas art och omfattning.

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

Fördelning av återbäring (7 § FFFS 2003:8)

Garanterad återbäring

För närvarande ej aktuellt mot bakgrund av försäkringarnas utformning.

Villkorad återbäring

Återbäring förekommer inte i de av IKANO Liv meddelade individuella försäkringarna.

Återbäring kan förekomma vid gruppförsäkring. Fördelningen av återbäring sker inom varje grupp som omfattas av ett och samma grupp- eller försäkringsavtal, där särskilt avtal om detta upprättats.

Fördelningen av återbäringen sker i avtalad proportion mellan de som enligt grupp- eller försäkringsavtalet har rätt till återbäring.

Återbäringen bestäms tidigast årsvis i efterskott och utgör skillnaden mellan å ena sidan nettopremieintäkten efter externa ackvisitionskostnader och å andra sidan summan av förutbestämd omkostnadsandel av nettopremien, återförsäkringskostnader, betald skadekostnad, avsättning för rapporterade men oreglerade skador samt avsättning för inträffade men ej rapporterade skador.

Avgiven och mottagen återförsäkring (9 § FFFS 2003:8)

Principer för bestämning av maximalt självbehåll

IKANO Liv skall vid varje tidpunkt ha en tillfredställande exponeringskontroll vad gäller exponeringen per risk och per skadehändelse.

Kontroll av exponering per risk skall ske via maximering av försäkringsbeloppet för en enskild individ, samt på motsvarande sätt för en grupp av individer.

Maximal exponering per skadehändelse skall beräknas genom att identifiera ett värsta möjliga scenario och en uppskattning av motsvarande EML.

IKANO Liv får inte ikläda sig ett åtagande för enskild skada eller händelse för egen räkning som leder till att kapitalbasen äventyras.

Kapitalbasen anses äventyrad, om en enskild skada för egen räkning uppgår till mer än 10 % av kapitalbasen eller att skadekostnaden för en händelse för egen räkning uppgår till mer än 20 % av kapitalbasen.

Principer för val av återförsäkrare

Vid val av återförsäkringslösning och extern återförsäkrare skall återförsäkrarens kreditvärdighet ("security") vara vägledande före priset.

IKANO

Försäkring

Datum	Edition	
2010-12-06	2.1	
Ansvarig	Författare	Reviderad (datum)
Styrelsen	Peter Ståke Sara Nordler	2010-11-26

IKANO Liv skall endast köpa extern återförsäkring från återförsäkrare som enligt Standard and Poor's (eller annan likvärdig bedömare) har ansetts ha en kreditvärdighet motsvarande BBB+. Maximal exponering mot en enskild extern återförsäkrare skall följa av bolagets styrelse fastställda belopp.

IKANO Liv kan även köpa återförsäkring från IKANO Re eller DNIC oavsett dessa bolags formella kreditvärdighet.

Principer som styr omfattningen av mottagen återförsäkring (10 § FFFS 2003:8)

IKANO Liv skall motta återförsäkring i sådan omfattning att bolagets exponering inte överstiger vad som medges under 9§ ovan och med iakttagande i övrigt av dessa försäkringstekniska riktlinjer.

Principer för hur soliditeten skall tillgodoses (11 § FFFS 2003:8)