

Försäkringstekniska riktlinjer inom PP Pension Fondförsäkring AB

Fastställda av PP Pension Fondförsäkring AB:s styrelse 2010-03-23

Dessa försäkringstekniska riktlinjer träder i kraft den 24 mars 2010.

Riktlinjerna omfattar fondförsäkring och premiefrielseförsäkring enligt skattekategori P respektive skattekategori K.

Dessa riktlinjer gäller utan någon som helst inskränkning även för försäkringar tecknade före riktlinjernas införande.

De fondförsäkringsprodukter som omfattas av riktlinjerna är temporär ålderspension med eller utan återbetalningsskydd, där återbetalningsskyddet utgör 100 % av försäkringens fondvärde vid fondförsäkring enligt skattekategori P respektive 101 % av försäkringens fondvärde vid fondförsäkring enligt skattekategori K .

I bolagets s.k. försäkringstekniska beräkningsunderlag anges de tillämpade avgifter, antaganden och regler som används för att uppfylla dessa riktlinjer. De tillämpade antagandena följs upp löpande.

Ändringar i beräkningsunderlaget ska beslutas av bolagets ansvarige aktuarie efter det att bolagets verkställande direktör har informerats om ändringarna och de konsekvenser de förväntas innebära.

1. Bestämning av premier

Premie för fondförsäkring

Premie för fondförsäkringsavtal bestäms inte genom några antaganden. För erlagd premie köps fondandelar. Kursutvecklingen för dessa ligger senare till grund för storleken på pensionsutbetalningarna.

Premie för premiefrielseförsäkring

Premie för premiefrielseförsäkring bestäms genom antaganden om sjuklighet. Inga andra antaganden används.

Antaganden om sjuklighet

De antaganden om sjuklighet som används avser insjuknandesannolikhet samt avvecklingsintensitet. Antaganden grundas på utredningar om sjuklighet bland försäkrade i Sverige. Erfarenhet från premiefrielseförsäkringen i PP Pension Försäkringsförening kan användas liksom erfarenhet från andra försäkringsbolag.

För varje premiebetalning används det aktuella antagandet om sjuklighet.

Risk för moturval

För att undvika moturval görs riskbedömning av avtal där premiefrielseförsäkring ingår. För risker som inte kan bedömas som normala har bolaget rätt att tillämpa en förhöjning av riskmått som motsvarar de ökade riskkostnaderna som avtalen förväntas medföra. Försäkring kan meddelas med inskränkande klausul som undantar särskild typ av skadehändelse. Vid svårbedömda risker kan riskbedömningsbeslutet leda till avslag.

2. Tillägg och avdrag av fondandelar under försäkringstiden

Antaganden om driftskostnader

Bolaget gör driftskostnadsantaganden grundat på erfarenhet från den traditionella försäkringsrörelsen i PP Pension Försäkringsförening och från andra fondförsäkringsbolag, samt prognoser över den framtida beståndsutvecklingen. I ett senare skede kan erfarenhet från den egna försäkringsrörelsen användas.

Från försäkringsavtalen uttas avgifter för att täcka de antagna driftskostnaderna. Vid var tidpunkt tillämpas de då gällande avgiftsuttagen.

När avtal upphör i förtid har bolaget rätt att ta ut återköpsavgift och flyttavgift. Därigenom har man möjlighet att täcka sådana driftskostnader som uppstår i samband med återköpet respektive flyttningen.

Avkastningsskatt

De enskilda fondförsäkringsavtalen belastas med sin del av den faktiska avkastningsskatten för bolaget.

Antaganden om livslängd och dödlighet vid tilldelning av arvsvinst och uttag av riskpremie

Vid tilldelning av arvsvinst och uttag av riskpremie används antaganden om livslängd och dödlighet. Dessa antaganden grundas på utredningar om försäkringsdödligheten i Sverige. Erfarenhet från PP Pension Försäkringsförenings försäkringskollektiv inom den traditionella försäkringen kan användas liksom erfarenhet från andra försäkringsbolag. Erfarenhet från det egna försäkringskollektivet kan användas när det omfattas av tillräckligt många försäkringar.

Särskilda antaganden om livslängd och dödlighet kan tillämpas för män och kvinnor. Även könsneutralt antagande kan tillämpas.

För enskilt försäkringsavtal används vid tilldelning av arvsvinst det vid var tidpunkt gällande antagandet om dödlighetsintensitet som gäller för den grupp av försäkringar som avtalet tillhör.

3. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Livförsäkringsavsättning

Fondförsäkring

Livförsäkringsavsättningen för en enskild fondförsäkring beräknas utifrån inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav och de eventuella likvida medel som finns knutet till försäkringsavtalet.

Bolagets totala livförsäkringsavsättning för fondförsäkringsrörelsen utgör summan av de enskilda fondförsäkringarnas avsättningar.

Premiefrielseförsäkring

En avsättning ska göras som motsvarar bolagets ansvarighet för kostnader som väntas uppstå under den del av avtalsperioden som löper efter räkenskapsårets utgång.

Avsättningen kan beräknas utifrån ej intjänad del av erlagda premier med Pro Rata Temporis eller annan aktuariell metod.

Avsättning för oreglerade skador

Fastställda pågående skador inom premiefrielseförsäkring (sjukräntor)

För pågående skadefall görs individuell avsättning med hjälp av antaganden om avkastning och avvecklingsintensitet. Avkastningsantagandet bestäms enligt akksamhetsprincipen utifrån den riskfria räntesats som motsvarar transaktionernas löptid. Antagande om avvecklingsintensitet bestäms enligt akksamhetsprincipen utifrån

- ålder
- särskilda egenskaper hos beståndet av försäkringar
- observerbara trender i sjukutvecklingen
- övriga erfarenheter.

Ej kända skador inom premiefrielseförsäkring

Avsättning för icke kända skador bestäms genom kollektiva statistiska metoder, grundat på tidigare års utfall inom bolaget, PP Pension Försäkringsförening och branschen i övrigt.

Skadebehandlingskostnader

I avsättning för oreglerade skador ingår förväntade framtida kostnader för att reglera inträffade skador.

4. Återköp, belåning och flyttning av försäkringar

Tekniskt återköpsvärde

En fondförsäkrings tekniska återköpsvärde uppgår till summan av inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav och eventuella likvida medel. Tekniskt återköpsvärde för premiefrielseförsäkring är noll.

Återköp

Fondförsäkring enligt skattekategori P

Fondförsäkring enligt skattekategori P (pensionsförsäkring) får enligt skattelagstiftningen normalt inte återköpas. I de fall då skattelagstiftningen tillåter återköp gäller nedanstående:

Kollektivaavtalsgrundad tjänstepensionsförsäkring

Kollektivavtalsgrundad tjänstepensionsförsäkring får inte återköpas före den tidpunkt den försäkrade uppnått sin pensionsålder. Vid uppnådd pensionsålder kan återköp ske - utan hälsoprövning - för försäkringar där det tekniska återköpsvärdet understiger 30 % av gällande prisbasbelopp.

Privat pensionsförsäkring och individuell tjänstepensionsförsäkring

Återköp medges för försäkring med återbetalningsskydd.

Återköp medges normalt inte för försäkring utan återbetalningsskydd. Följande undantag kan medges av bolaget, utan att vara en rättighet för försäkringstagarna:

- Återköp kan medges - utan hälsoprövning - för försäkringar där det tekniska återköpsvärdet understiger 30 % av gällande prisbasbelopp.
- Återköp kan medges - mot godkänd hälsoprövning - för försäkringar där det tekniska återköpsvärdet överstiger 30 % av gällande prisbasbelopp.

Partiellt återköp är inte tillåtet.

Bolaget äger rätt att återköpa försäkring där det tekniska återköpsvärdet understiger ett visst värde, vilket anges i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

Vid återköp har bolaget rätt att ta ut en återköpsavgift. Det belopp varmed bolaget återköper en försäkring är därmed det tekniska återköpsvärdet minskat med återköpsavgiften.

Fondförsäkring enligt skattekategori K

Fondförsäkring med återbetalningsskydd enligt skattekategori K (kapitalförsäkring) får återköpas. Återköp kan ske helt eller delvis.

Återköp får ske tidigast ett (1) år efter försäkringens dateringsdag.

Bolaget äger rätt att återköpa försäkring där det tekniska återköpsvärdet understiger ett visst värde, vilket anges i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

Vid återköp har bolaget rätt att ta ut en återköpsavgift. Det belopp varmed bolaget återköper en försäkring är därmed det tekniska återköpsvärdet minskat med återköpsavgiften.

Belåning

Belåning av försäkring medges ej.

Flyttning till annan försäkringsgivare

Flytt till traditionell försäkring i PP Pension Försäkringsförening eller till annan försäkringsgivare regleras i de enskilda försäkringsvillkoren.

5. Pensionsutbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Storleken på utbetalningen bestäms vid varje utbetalningstillfälle och beror bland annat på inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav, och kan därmed variera.

6. Fördelning av återbäring

Försäkringarna har inte rätt till återbäring.

7. Avgiven och mottagen återförsäkring

Avgiven återförsäkring

Maximalt självbehåll

Bolaget får inte ikläda sig större ansvarighet än att vid varje räkenskapsår början den på året belöpande riskkostnaden för egen räkning beräknas med en sannolikhet av högst 0,1 procent överstiga summan av årets riskpremieintäkter för egen räkning och den del av bolagets eget kapital som anses belöpa på denna verksamhet.

Det maximala självbehållet för enskilda återförsäkringskontrakt ska bestämmas så att ovanstående regler följs.

Val av återförsäkringslösningar och återförsäkrare

Återförsäkringslösningar ska väljas så att ovanstående regler följs.

Vid val av återförsäkrare ska erfarenhet, kompetens, rating, soliditet, service och pris bedömas.

Mottagen återförsäkring

Bolaget meddelar inte mottagen återförsäkring.

8. Soliditet

9. Uppföljning

Styrelsen ansvarar för att riktlinjerna följs och skall fortlöpande pröva om de behöver ändras. Ändringar i riktlinjerna skall beslutas i Bolagets styrelse.

Bolagets verkställande direktör eller av denne utsedd person, ansvarar för att upprätta och tillämpa riktlinjerna samt att i förekommande fall rapportera avvikelser till styrelsen.
