

Försäkringstekniska riktlinjer för Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag

Fastställda av Folksam LO Fondförsäkrings styrelse den 26 oktober 2011.

Gäller från och med 1 december 2011

Ersätter tidigare försäkringstekniska riktlinjer beslutade 2010-09-02

1 Allmänna regler

Dessa riktlinjer innehåller principer för försäkringstekniska beräkningar i enlighet med FFFS 2011:12, Allmänna råd om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Ansvarig aktuarie är ansvarig för efterlevnad samt för att arbeta fram och föreslå förändringar av dessa riktlinjer.

Avsteg från och ändring av dessa riktlinjer beslutas av styrelsen.

Bolaget äger rätt att ändra försäkringstekniska riktlinjer även för redan tecknade försäkringar om ändringen inte strider mot för försäkringen gällande försäkringsvillkor. Riktlinjer, beräkningsunderlag samt försäkringsvillkor gäller i kombination för försäkringen.

Bolaget ska upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag som innehåller specificerade regler och definitioner. Beslut rörande försäkringstekniskt beräkningsunderlag fattas av bolagets VD eller av VD utsedd verksamhetsansvarig efter förslag från ansvarig aktuarie. I beräkningsunderlaget ska anges vilka antaganden, avgifter och regler som ska tillämpas för att uppfylla dessa riktlinjer. Beräkningsunderlagets detaljnivå kan anpassas med hänsyn till bolagets verksamhet.

En uppföljning av samtliga antaganden, både antaganden avseende försäkringsrisk och andra antaganden, ska ske när så erfordras dock minst vart femte år. Antaganden som ger upphov till förluster ska justeras. Ansvarig aktuarie ska rapportera uppföljning skriftligen till VD och styrelsen.

Verksamhet

Bolaget bedriver uteslutande kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring, fondförsäkring, där kapitalet placeras i värdepapper som har valts av försäkringstagaren, eller i förekommande fall den försäkrade eller förmånstagaren.

Värdepapper i fondförsäkring förvaras i värdepappersdepåer hos fondkommissionärer. Fondkommissionärerna ska vara godkända av Folksam LO Fondförsäkring. Placering kan endast ske i marknadsnoterade värdepapper som är godkända av Folksam LO Fondförsäkring.

2 Gemensamma regler

2.1 Förräntning av belopp som har förfallit till betalning

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom/henne. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att en sådan utredning avslutats.

Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen. Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår (9§ Räntelagen). Räntan utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet.

2.2 Principer för avgiven och mottagen återförsäkring

2.2.1 Avgiven återförsäkring

2.2.1.1 Bestämning av maximalt självbehåll

Bolaget får inte åta sig större ansvarighet för någon verksamhetsgren i bolaget än att riskkostnaden för egen räkning under ett år med en sannolikhet av högst 0,001 beräknas överstiga summan av årets riskpremieintäkter för egen räkning och den del av bolagets egna kapital som anses belöpa på denna verksamhet.

2.2.1.2 Val av återförsäkringslösningar och återförsäkrare

Bolaget meddelar inte dödsfallsrisker.

2.2.2 Mottagen återförsäkring

Bolaget ska inte meddela mottagen återförsäkring.

2.3 Principer för hur soliditetskraven ska tillgodoses

3 Bestämning av premier

Vid tecknande av icke-normala risker ska riskantagandena modifieras på sätt som bedöms skäligt.

3.1 Principer för val av antaganden om avkastning

I försäkringsavtalen ska inte ingå något löfte om avkastning.

3.1.1 Principer för val av antaganden om skattebelastning

Avdrag för skatt ska beräknas enligt gällande regler för beskattning av avkastning i livförsäkringsbolag.

3.2 Principer för val av antaganden om livslängd och dödlighet

Bolagets antaganden om livslängd och dödlighet ska relateras till förväntad dödlighet i det egna försäkringsbeståndet och vara beroende av den försäkrades ålder samt inkludera en ettårig familjeoption. Som grund för antagandena används dels den dödlighet som har observerats inom bolaget och Folksamkoncernen, dels de olika studier som görs årligen av dödligheten bland försäkrade och i befolkningen. Kön och andra faktorer som inverkar på livslängd/dödlighet bör beaktas. De tillämpade antagandena ska kunna ändras under försäkringstiden inom ramar, som är betryggande för bolaget. Tillämpade dödlighetsantaganden för livsfallsförsäkring bör under utbetalningstid inte långsiktigt bidra till bolagets vinst. Övriga antaganden belastas med säkerhetspåslag.

Uppdelning mellan livsfallsdödlighet och dödsfallsdödlighet ska ske, om inte praktiska hinder föreligger vid tillämpning.

3. 3 Principer för val av antaganden om andra risker

Inga andra försäkringsrisker hanteras av bolaget

3. 4 Principer för val av antaganden om driftskostnader

Bolagets avgiftsuttag ska syfta till att långsiktigt täcka försäkringens faktiska driftskostnader. Härvid ska beaktas annullationsantaganden som bygger på bolagets aktuella erfarenhet för motsvarande typ av försäkringar. Avgiftsuttagen ska även minst täcka den marginal som svarar mot aktieägarnas avkastningskrav på tillfört kapital.

Bolaget ska anpassa avgiftsuttagen till försäkringsavtalet. Särskilt ska hänsyn tas till försäkringstagarens rätt att återköpa och/eller flytta försäkringen. Avgift för flyttning av försäkring ska täcka bolagets kostnader för flytten och säkerställa att avgiftsnivån för kvarvarande bestånd påverkas i så liten utsträckning som möjligt.

Försäkringsavtal ska upprättas på sådant sätt att bolaget ges möjlighet att inom vissa ramar utöka sina avgiftsuttag, om detta skulle visa sig nödvändigt med hänsyn till faktiska kostnader och annullationer.

4 Principer för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

4. 1 Livförsäkringsavsättningar

Livförsäkringsavsättningen utgörs vid varje tidpunkt av summan av gällande inlösenvärde för varje enskilt försäkringsavtal och i förekommande fall justerat med upplupna avgifter och riskpremier,

och, om följande är större än noll,

det belopp varmed kapitalvärdet av framtida förväntade kostnader för gällande försäkringar överstiger kapitalvärdet av motsvarande intäkter för dessa försäkringar. Vid beräkning ska användas ett ränteantagande som väljs enligt Finansinspektionens gällande föreskrift avseende val av räntesats för beräkning av livförsäkringsavsättning.

Med inlösenvärde för ett fondförsäkringsåtagande vid en specifik tidpunkt menas summan av värdet vid försäljning av innehaven i samtliga fonder i försäkringsåtagandet vid denna tidpunkt. Värdet vid försäljningen av innehavet i en fond beräknas som antalet andelar i fonden multiplicerat med den vid försäljningstidpunkten erhållna fondkursen.

4. 2 Avsättning för oreglerade försäkringsfall

Kapitalvärdet av framtida utgifter för inträffade försäkringsfall ska beräknas med hänsyn till utgifter för såväl försäkringsersättningar som skadebehandlingskostnader.

G4. 2. 1 Avsättning för fastställda försäkringsersättningar

Fastställda försäkringsersättningar uppskattas till sitt kända belopp plus skadebehandlingskostnad och upplupen ränta enligt försäkringsavtalet.

4. 2. 2 Avsättning för okända skador avseende livförsäkringsrisker

Avsättning till reserv för okända skador ska ske med hänsyn till bolagets och Folksamkoncernens erfarenhet av risksummor för vid varje tidpunkt inträffade men i efterhand rapporterade dödsfall. Sammanlagd avsättning får ej räknas som en tillgång. Vid beräkningen ska vedertagna aktuariella och/eller statistiska metoder användas.

5 Principer för återköp, flyttning och belåning av försäkringar

5.1 Återköp

Kollektivavtalsgrundad tjänstepensionsförsäkring medger inte rätt till återköp. Bolaget ska förbehålla sig rätten att förlänga utbetalningstermin vid små terminsbelopp samt att ersätta periodisk utbetalning med engångsutbetalning om försäkringens värde vid uppnådd utbetalningsålder understiger en viss nivå, som beslutas av VD.

5.2 Flyttning

Bolaget kan medge rätt att flytta försäkrings värde till annat bolag. Bolaget ska härvid särskilt uppmärksamma regler för flyttning av försäkring med negativ risksumma.

Bolaget har rätt att ta ut avgift vid flyttning.

Riktlinjer för bolagets rätt att flytta försäkrings värde föreligger inte utöver vad som anges i försäkringsrörelselagen.

Bolaget kan mottaga försäkrings värde som flyttas från annat försäkringsbolag. Mottaget värde ska behandlas som nyteckning vad avser avgiftsuttag.

5.3 Belåning

Belåning av försäkring medges inte.

6 Principer för fördelning av överskott till försäkringstagare och andra ersättningsberättigade

Försäkringsavtal ska tecknas utan rätt till återbäring.

Bolaget kan utge återbäring efter uppkommen vinst på livsfallsförsäkring för försäkringsavtal, där reglering genom justering av antagandet om livsfallsdödlighet inte är tillräckligt. Beslut om detta fattas av styrelsen.

7 Periodisk utbetalning

Inför utbetalning kan värdet på försäkringen fördelas på periodiska utbetalningar. Vid fördelningen används antaganden avseende avkastning, driftskostnader, skatt samt dödlighet. Beräkningsantagandena kan ändras, även för försäkringar vars utbetalningar har påbörjats.

7.1 Avkastningsantagande för beräkning av belopp att utbetala

Bolagets avkastningsantagande bör väljas i syfte att hålla den reala nivån på beloppen konstant över tid.

7.2 Antaganden avseende driftskostnader för beräkning av belopp att utbetala

Belastning för driftskostnader ska syfta till att täcka bolagets beräknade faktiska driftskostnader.

7.3 Antagande avseende skatt för beräkning av belopp att utbetala

Antagande om skattebelastning ska beräknas i enlighet med gällande regler för beskattning av livförsäkringsbolag.

7.4 Antaganden avseende dödlighet för beräkning av belopp att utbetala

Tillämpade dödlighetsantaganden ska relateras till förväntat utfall för det egna beståndet.