

---

**Holmia Livförsäkring AB**

**Försäkringstekniska riktlinjer**

# Försäkringstekniska riktlinjer

## Bilagor

Bilaga 1:Försäkringstekniskt beräkningsunderlag

Bilaga 2 Reserving Policy med tillhörande bilagor

## 1. Bakgrund

Holmia Livförsäkring AB ("Holmia Liv") är ett svenskt försäkringsbolag som bedriver livförsäkring. Bolaget är ett dotterbolag till Trygg-Hansa som ingår i Codankoncernen..

Holmia Liv bedriver endast ren riskförsäkring (dödsfallsskydd). Bolaget tecknar såväl grupp- som individuell försäkring.

Holmia Liv är skyldigt att upprätta och följa försäkringstekniska riktlinjer enligt 8 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ("FRL"). Sådana riktlinjer ska som huvudregel kompletteras med ett försäkringstekniskt underlag.

Mot denna bakgrund har Bolaget fastställt dessa Försäkringstekniska riktlinjer med tillhörande bilagor.

Dessa riktlinjer är antagna enligt 8 kap. 2 § FRL med beaktande av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2011:12) om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

Syftet med dessa riktlinjer är att tillsammans med det försäkringstekniska beräkningsunderlaget att utgöra ett analys-, styrnings- och kontrollmaterial i bolagets försäkringsverksamhet.

Dessa riktlinjer gäller från och med 2011-05-01

## 2. Bestämmande av premier

Försäkringspremier ska som huvudregel bestämmas enligt tariffer (prislistor).

Tariffstrukturen består av flera premiedelar, vilken den mest väsentliga är riskpremien.

Riskpremien är det pris Trygg-Hansa minst måste ta av kunden för att kunna förvänta oss att ha tillräckligt med pengar kvar för att täcka uppkomna skador. Tekniskt pris består utöver

riskpremien av premie för att täcka bolagets driftskostnader och kapitalkostnader.

Beräkningen av riskpremie ska i första hand göras med hjälp av statistiska metoder som bygger på historisk flerårig skadestatistik och inkluderar ett påslag för ej rapporterade/ slutreglerade skador.

Livförsäkringspremien är åldersberoende, och bestäms utifrån kollektivens historiska dödlighet. Utifrån det tekniska priset bestäms sedan tariffen. Trygg-Hansa strävar efter att använda tariff på så stor del av sin affär som möjligt. Säljande personal kan ha mandat, beroende på affär och kompetens, att göras vissa avsteg från tariffen.

Där tariff inte tillämpas bestäms priset av underwriter, eller utav en underwriting-kommitté i de fall underwriterns mandat inte räcker till.

Holmia Liv ska använda tariff på så stor del av sin affär som möjligt. Säljande personal och underwriters kan ha mandat, beroende på affär och kompetens, att göra vissa avsteg från tariffen. Mandaten finns reglerade i befogenhetsmandat för försäljning och i underwriting-licenser.

För vissa affärer finns inte tariffer. Priset bestäms då utifrån underwriters bedömning och erfarenhet samt kundens historiska skadestatistik. Priset ska bestämmas av en underwriting-kommitté, om underwriterns mandat inte räcker till.

Premiens tillräcklighet följs upp på en aggregerad nivå i samband med månadsbokslut. Detta kan leda till att premien analyseras på en mer detaljerad nivå.

De olika tarifferna följs upp med statistiska metoder med olika intervall beroende på storlek och resultat.

### **3. Försäkringstekniska avsättningar**

#### **Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker**

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker ska beräknas antingen pro rata temporis eller proportionellt mot premiens intjäningsmönster. Detta intjäningsmönster kan beräknas av affärsanalytiker, men måste godkännas av ansvarig aktuarie. I de fall en statistisk analys görs ska använda parametrar regelbundet ses över i enlighet med anvisningar i FFFS 2008:26.

Om premienivån för löpande försäkringar bedöms vara otillräcklig, ska en avsättning göras för kvardröjande risker. Eventuell avsättning för kvardröjande risker beräknas utifrån realistiska kostnadsantaganden samt en realistisk uppskattning av skadefallet där både historiskt resultat och framtida prognos beaktas. Beräkningen görs utifrån aktuella skadegrader för resultat och prognos.

#### **Avsättning för oreglerade skador**

Avsättningen för oreglerade skador ska beräknas i enlighet med vad som specificeras i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

#### **Avsättning för framtida skaderegleringskostnader**

För rapporterade skador och för inträffade men ej rapporterade skador beräknas avsättningen för framtida skaderegleringskostnader proportionellt mot aktuell avsättning för oreglerade skador utifrån kvoten mellan det senaste årets skaderegleringskostnader och skadeutbetalningar. Avsättning för rapporterade men ej slutreglerade skador ska göras under antagande av att i genomsnitt hälften av skaderegleringskostnaderna är bokförda.

#### **Avsättning för liv- och sjukräntor**

Bestämmande av antaganden om avkastning, livslängd och driftskostnader för livräntor och sjukräntor ska göras med betryggande antaganden. Beräkningar av avsättningarna ska göras med vedertagna aktuariella metoder. Antagandena ska alltid vara förenliga med gällande lagar och myndigheters föreskrifter. Om möjligt ska Holmia Liv använda samma antaganden som försäkringsbranschen i övrigt.

### **4. Återköp , belåning och flyttning av försäkringar**

Försäkringstagaren har inte rätt till återköp, belåning eller flytt av försäkringar.

### **5. Periodiska utbetalningar**

Bolaget har inga försäkringar med periodiska utbetalningar.

### **6. Fördelning av återbäring**

Återbäring delas ej ut.

### **7. Kollektiv konsolidering**

Bolaget bedriver endast ren riskförsäkring.

### **8. Förräntning av försäkringsbeloppen**

För försäkringsbelopp som förfallit till betalning men där utbetalning ännu inte har skett betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen.

### **9. Avgiven och mottagen återförsäkring**

**Principer för bestämmande av maximalt självbehåll**

Bolagets självbehåll ska bestämmas med hänsyn till fastställd riskaptit och den ekonomiska nyttan av respektive återförsäkringsskydd. Självbehållet får dock inte överstiga 125 MSEK per risk eller 250 MSEK per skadehändelse.

### **Principer för val av återförsäkringslösningar och återförsäkrare**

Bolaget ska teckna återförsäkringsskydd i samarbete med moderbolagen Codan Forsikring A/S och/eller RSA Group på nordisk eller global basis. Detta ska ske i enlighet med av styrelsen fastställd återförsäkringspolicy.

Vid gemensamma återförsäkringsskydd ska premiekostnaderna fördelas med hjälp av interna allokeringssmodeller som så långt möjligt återskapar hur återförsäkrarna prissätter, vilket garanterar ”arm’s length” prissättning. I de fall ett bolagets balansräkning inte är anpassad till det externa självbehållet kan återförsäkringsskyddet kompletteras.

Val av återförsäkrare ska göras efter samråd med RSA, vars security-committee även inhämtar information och råd av återförsäkringsmäklare. Resultatet av denna procedur är en lista på återförsäkringsbolag som, efter styrelsens fastställande, får användas för kort- resp. långsvansad affär. Minimikriterier för kortsvansad affär är normalt Standard & Poor eller A.M. Best rating på A-/A, för långsvansad affär AA- om inte styrelsen beslutat annorlunda.

### **Mottagen återförsäkring**

Bolaget tecknar ej mottagen kontraktsåterförsäkring.

## **10.Soliditet**

## **11.Information och ansvar**

Den ansvarige aktuarien ansvarar för att de försäkringstekniska riktlinjerna och kompletterande regler sprids till de medarbetare som berörs och att reglerna efterlevs. Chefsjuristen skall tillse att dessa regler fastställs av styrelsen och att de löpande hålls uppdaterade.

---

Dessa riktlinjer med tillhörande bilagor har antagits av styrelsen i Holmia Liv den 14 april 2011. Alla tidigare riktlinjer inom detta område ersätts därför med dessa.