



KPA
PENSION

Försäkringstekniska riktlinjer för KPA Livförsäkringsaktiebolag

Beslutade av styrelsen den 17 maj 2011.

Gäller från och med 1 juni 2011.



Innehållsförteckning

Allmänt.....	3
A. Bestämning av premier	4
B. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar.....	5
C. Återköp och belåning av försäkringar och överföring av försäkringars värde.....	5
D. Periodisk utbetalning.....	5
E. Fördelning av återbäring.....	6
F. Kollektiv konsolidering.....	6
G. Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit	6
H. Avgiven och mottagen återförsäkring.....	6
I. Soliditet.....	6



Allmänt

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.

Beslut om försäkringstekniska riktlinjer, samt ändringar och avsteg, fattas av KPA Livförsäkrings styrelse. Mindre avsteg från riktlinjerna får fattas av VD och efterrapporteras till styrelsen. Riktlinjerna ska årligen fastställas även om nya försäkringstekniska riktlinjer inte ska beslutas. Riktlinjerna gäller för bolagets samtliga försäkringar om det inte motsägs av försäkringsvillkoren.

Riktlinjerna omfattar tjänstegrupplivförsäkringar som meddelas enligt kollektivavtalet för anställda i kommuner och landsting (TGL-KL) samt för "Förtroendevalda i kommuner och landsting" (GL-F). Arbetsgivaren är skyldigt att teckna försäkringsavtal med KPA Livförsäkring. Den som lämnar avtalsområdet TGL-KL utan att omfattas av en ny tjänstegrupplivförsäkring kan ansöka om fortsatt försäkring. Anslutningen till GL-F-försäkringen och fortsättningsförsäkringen är frivillig.

Försäkringarna tillhör försäkringsklass I a. Försäkringsbeloppet utbetalas som engångsbelopp vid dödsfall och kan utges som begravningshjälp, grundbelopp samt barnbelopp. Försäkringsersättningen är beroende av prisbasbeloppet då dödsfallet inträffar. Samtliga försäkringar är klassificerade som övrig livförsäkring.

TGL-KL innehåller ett allmänt efterskydd, som varar under sex månader, samt ett särskilt efterskydd, som varar längst intill 67 års ålder, som innebär att livförsäkringen kan ge ersättning vid dödsfall efter avslutad anställning. Det särskilda efterskyddet omfattar arbetslöshet, ny anställning utan motsvarande försäkring, hel föräldrapenning samt arbetsoförmåga. Efterskydden gäller även om försäkringsavtalet hävs efter avslutad anställning.

Bolaget ska upprätta ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag som innehåller specificerade regler och definitioner. Beslut rörande beräkningsunderlaget fattas av VD efter förslag från ansvarig aktuarie. I beräkningsunderlaget anges vilka antaganden som tillämpas för de försäkringstekniska riktlinjerna. Beräkningsunderlagets detaljnivå kan anpassas med hänsyn till bolagets verksamhet. Ansvarig aktuarie ansvarar för den löpande tillämpningen av beräkningsunderlaget, samt för att underlagen är kompletta, och rapporterar kvartalsvis till verkställande direktör och styrelse.

Med verksamhetsansvarig avses verkställande direktör eller av verkställande direktör utsedd person med ekonomiskt ansvar.

KPA Livförsäkringsaktiebolag drivs enligt ömsesidiga principer vilket innebär att allt överskott tillhör försäkringstagarna.



A. Bestämning av premier

Premien ska bestämmas så att den förväntas bli långsiktigt hållbar.

Premien ska utgöras av en beslutad procentsats på årslönesumman med undantag för GL-F och fortsättningsförsäkringen där premien är i krontal. Samma procentsats gäller för alla försäkrade och krontalspremien är beräknad som en genomsnittspremie för hela beståndet.

Procentsatserna och krontalspremien beslutas kalenderårsvis av styrelsen året innan försäkringsåret.

Riskbedömningen görs på kollektiv nivå. Beståndet av frivilliga försäkringar är ytterst litet så att den totala risken för moturval anses vara försumbar.

Ränta

Vid beräkning av premie ska ett betryggande antagande om ränta användas.

Dödlighet

Bolagets antaganden om dödlighet ska relateras till förväntad dödlighet i det egna försäkringsbeståndet.

Sjuklighet

Antagandet om sjuklighet avser förväntad insjuknandeintensitet i försäkringsbeståndet samt avvecklingsintensiteten för inträffade sjukfall och används vid beräkning av förväntade dödsfallsersättningar för försäkrad med arbetsförmåga. Som grund för antagandena används dels den sjuklighet som observerats i försäkringsbeståndet dels de olika studier som görs av sjukligheten bland försäkrade och i befolkningen.

Övriga antaganden

Den del av premien som avser att täcka kostnaden för framtida dödsfall för övriga fall, vid t ex arbetslöshet eller föräldrapenning, uppskattas utifrån bolagets erfarenhet och tillgänglig statistik.

Driftskostnader

Belastningen för driftskostnader ska syfta till att långsiktigt täcka försäkringarnas faktiska driftskostnader. Bolaget kan ta ut en tilläggspremie så att en arbetsgivares sammanlagda premie för dennes anställda uppgår till minst ett minimibelopp per faktureringsstillfälle.

Skatt

Premien ska innehålla tillägg för skatt och beräknas enligt gällande regler för beskattning av grupplivförsäkring.



B. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Ansvarig aktuarie är ansvarig för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Den totala försäkringstekniska avsättningen ska vid varje tidpunkt motsvara summan av de enskilda försäkringarnas beräknade försäkringstekniska avsättningar. Vid beräkningarna tillämpas betryggande antaganden enligt Finansinspektionens föreskrifter.

Uppföljning av antagandena görs i samband med upprättande av årsbokslut samt delårsbokslut.

Livförsäkringsavsättning

Som livförsäkringsavsättning avsätts det kapitalvärdet av de framtida förväntade dödsfallsersättningarna för det försäkringsskydd de försäkrade åtnjuter.

Bolagets antaganden om dödlighet ska relateras till förväntad dödlighet i det egna försäkringsbeståndet. Som grund för antagandena om sjukavveckling används dels den sjuklighet som observerats i försäkringsbeståndet dels de olika studier som görs av sjukligheten bland försäkrade och i befolkningen.

Belastningen för driftskostnader ska syfta till att täcka försäkringarnas faktiska driftskostnader.

För övriga antagande som är aktuella för att beräkna livförsäkringsavsättningen, såsom arbetslöshet och föräldrapenning, används bolagets erfarenhet och övrig tillgänglig statistik.

Avsättning för oreglerade skador

Fastställda skador ska anges till sitt belopp med tillägg för beräknade skaderegleringskostnader och upplupen avtalad ränta enligt försäkringsvillkor. Avsättning för icke fastställda skador ska ske med hänsyn till bolagets statistik och erfarenhet med tillägg för beräknade skaderegleringskostnader.

Fond för tilldelad återbäring

Avsättning ska ske enligt de beslut som fattas av verksamhetsansvarig eller styrelse. Se E. *Fördelning av återbäring*.

C. Återköp och belåning av försäkringar och överföring av försäkringars värde

Försäkringarna kan inte återköpas, belånas eller flyttas.

D. Periodisk utbetalning

Försäkringsersättning utbetalas endast som engångsbelopp.



E. Fördelning av återbäring

Styrelsen kan besluta om en premierreduktion vid överskott.

Vid överskott i försäkringsrörelsen kan verksamhetsansvarig besluta att tilldela återbäring. Styrelsen beslutar i vilken omfattning tilldelad återbäring ska tas i anspråk för att finansiera en premierreduktion.

F. Kollektiv konsolidering

Bolagets verksamhet omfattar endast ren riskförsäkring vilken innebär att kollektiv konsolidering ej beräknas.

G. Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit

Har försäkringsersättning inte betalats ut inom tre månader från den dag dödsfallsanmälan inkommit till KPA Liv utbetalas ränta på beloppet från nämnda dag enligt försäkringsvillkoren.

H. Avgiven och mottagen återförsäkring

Avgiven återförsäkring

Bolaget får inte åta sig större ansvarighet än att riskkostnaden för egen räkning under ett år med en sannolikhet av högst 0,001 beräknas överstiga summan av årets riskpremieintäkt, för egen räkning, och bolagets riskkapital.

Val av återförsäkringslösningar skall syfta till att *I. Soliditet* uppfylls.

Avtal om återförsäkring får endast tecknas med välrenommerade återförsäkrare.

Mottagen återförsäkring

Tecknande av återförsäkring ingår inte bolagets verksamhet.

I. Soliditet