

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

## ***Riktlinje 10***

# **Försäkringstekniska riktlinjer för Movestic Livförsäkring AB**

*(i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd FFFS2011:12)*

## **1 Allmänt**

### **a) Försäkringstekniska riktlinjer**

Dessa riktlinjer innehåller principer för försäkringstekniska beräkningar för bestämmande av premier, försäkringstekniska avsättningar, återköp, belåning, flyttning, återbäring och soliditet.

Beslut om försäkringstekniska riktlinjer, samt ändringar och avsteg, fattas av Movestic Livförsäkringars styrelse. VD kan besluta om mindre avsteg från riktlinjerna som efterrapporteras till styrelsen. VD ansvarar för att riktlinjerna följs.

Till riktlinjerna ska finns ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag som mer i detalj beskriver hur försäkringstekniska beräkningar för bolaget ska utföras. Dagligt arbete med försäkringstekniskt beräkningsunderlag utförs av Aktuarieenheten. Beslut om ändring i beräkningsunderlaget fattas av VD efter föredragning av Chefaktuarien.

### **(b) Omfattning**

Riktlinjerna avser all försäkringsverksamhet som Movestic Livförsäkring tecknar. Movestic Livförsäkring har till föremål för sin verksamhet att såväl inom Sverige som utom Sverige inom EES meddela försäkring.

Movestic Livförsäkring har koncession att meddela direktförsäkring i följande försäkringsklasser, enligt försäkringsrörelselagens klassning:

Skadeförsäkringsklasserna:

- |    |                       |
|----|-----------------------|
| I  | Olycksfallsförsäkring |
| II | Sjukdom               |

Livförsäkringsklasserna:

- |     |  |
|-----|--|
| I   | Livförsäkring och tilläggsförsäkring   |
| I a | Försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv.  |
| I b | Försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a.  |
| III | Försäkring som avses i klassen I a och II som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att utöva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (fondförsäkring). |

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

- IV Sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått viss ålder och som inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

## **2 Riktlinjer avseende rörelsen i dess helhet**

Om inget annat framgår nedan så gäller dessa riktlinjer för hela verksamheten, således även för tjänstepensionsförsäkring.

### **2.1.Soliditet**

### **2.2. Resultatdelning**

#### **Riskresultat**

Försäkringstagarna erlägger avtalad riskpremie varefter riskresultatet i dess helhet tillfaller bolaget.

#### **Administrationsresultat**

Försäkringstagarna erlägger avtalad avgift varefter administrationsresultatet i dess helhet tillfaller bolaget.

#### **Finansiellt resultat**

För försäkring med förvaltning i värdepappersfonder tillfaller till försäkringstagarna hela det finansiella resultatet avseende förvaltningen av tillgångar för försäkringstagarnas räkning.

### **2.3. Uppföljning av premiesättning**

Premiesättningen för bolagets olika produktområden följs kontinuerligt och dokumenteras årligen i rapporter och sammanställningar skrivna av bolaget chefsaktuarie som delges bolaget ledning. Rapporterna och sammanställningarna behandlar utöver rent tekniska delar flertalet aspekter såsom annulleringsrisk och faran för moturval.

### **2.4. Återförsäkring**

#### **Avgiven återförsäkring**

Försäkringsrisker på enskilda personer och större grupper återförsäkras i enlighet med det av styrelsen årligen beslutade återförsäkringsprogram.

#### **Mottagen återförsäkring**

Mottagen återförsäkring förekommer inte i bolaget.

Vidare ska bolaget kunna återförsäkra sig så att bolagets finansiella situation förbättras avseende erforderlig solvensmarginal, skuldtäckning och kapitalbas om styrelsen så finner önskvärt.

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

## **2.5. Flyttning av försäkringskapital till annan försäkringsgivare**

Rätten till flyttning av försäkringskapital regleras i de allmänna och enskilda försäkringsvillkoren. Återköpsbar försäkring har inte flytträtt. För flyttning krävs dock att den försäkrade bedöms ha normal hälsa.

## **26. Belåning av försäkring**

Försäkringarna kan inte belånas hos bolaget.

## **2.7. Återköp av försäkring**

Försäkring, som i skattehänseende är kapitalförsäkring och vars risksumma är positiv, kan återköpas, om inte återköpsrätten har begränsats i försäkringsavtalet. Högsta återköpsvärde utgör i allmänhet försäkringskapitalet, alternativt värdet vid inlösen.

## **2.8. Rabatter**

Bolaget har rätt att reducera avgifterna för enskild försäkring.

## **2.9. Avsättning driftskostnader**

Om de framtida faktiska driftskostnader, för en produkt eller ett kollektiv, bedöms vara större än de framtida intäkterna som ska täcka dessa ska det avvägas om en extra avsättning bör göras enligt aktsamma antaganden.

## **2.10. Utbetalningar**

Utbetalningar sker enligt gällande försäkringsavtal. Parametrar som tas hänsyn till vid bestämmande av utbetalande belopp är:

Utbetalningstid  
Ålder  
Födelseår  
Kön  
Prognosränta  
Försäkringstyp

## **2.11 Moturval**

Produkter och villkor och riskbedömningsregler ska utformas så att moturvalsrisken ska bli så liten som möjligt. Uppföljning av tillämpning av regler ska göras löpande för att undvika moturval vid nyteckning, ändring och avslutande av försäkringsavtal.

## **2.12 Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit**

Försäkringstagarna har rätt till ränta på belopp som förfallit till utbetalning, detta regleras i försäkringsvillkoren.

## **3 Riktlinjer avseende försäkring med sparande med förvaltning i värdepappersfonder (fondförsäkring)**

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

### **3.1 Beräkning av premier**

#### **Avkastning**

För fondförsäkring förekommer inte något antagande om framtida avkastning. Försäkringstagaren står hela den finansiella risken genom att välja fonder i vilka hans tillgodohavande placeras.

#### **Dödlighetsantaganden**

Dödlighetsantagandet väljs så att det är betryggande för bolagets finansiella ställning.

Vid fastställande av olika typer av riskantaganden gäller i allmänhet att de ska vara individuellt bestämda beträffande:

- försäkrades dödlighet
- försäkrades ålder
- försäkrades kön

Till grund för bolagets antaganden om dödlighet ligger officiell statistik och specifika studier. Antaganden om dödlighet differentieras med hänsyn till ovan angivna riskfaktorer mellan olika produktområden.

#### **Avgifter/kostnader**

Vid val av antaganden av avgiftsuttag är den grundläggande principen att bolaget systematiskt och betryggande täcker bolagets driftskostnader.

Avgifterna tas ut genom en kombination av en eller flera av följande delar:

- som ett premiepåslag
- som ett riskpremiepåslag
- genom reduktion från inbetald premie
- genom reduktion av tilldelad utdelning
- genom reduktion av utbetalt belopp
- genom inlösen av finansiella instrument eller likvida medel i depå

Avgiftsuttagen för enskild försäkring framgår av försäkringsavtalet och gällande prislista.

Bolagets kostnad för avkastningsskatt tas ut årligen från enskild försäkring i förhållande till hur kapitalet på respektive försäkring beräknas ge upphov till skatt.

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

## **3.2. Försäkringstekniska avsättningar**

### **Avsättningar för fondförsäkring**

Avsättningar för fondförsäkring utgörs i huvudsak av det tekniska inlösenvärdet. Det tekniska inlösenvärdet för en försäkring utgörs av summan av fondandelarna i de värdepappersfonder som är knutna till försäkringen.

### **3.3. Återbäring**

Fondförsäkringstagarna har inte någon rätt till återbäring.

## **4 Riktlinjer avseende försäkring med sparande med förvaltning i depå**

### **4.1 Beräkning av premier**

#### **Avkastning**

För försäkring förvaltd i depå förekommer inte något antagande om framtida avkastning. Försäkringstagaren står hela den finansiella risken genom att välja de finansiella instrument i vilka hans tillgodohavande placeras.

#### **Dödlighetsantaganden**

Dödlighetsantagandet väljs så att det är betryggande för bolagets finansiella ställning.

Vi fastställande av olika typer av riskantaganden gäller i allmänhet att de ska vara individuellt bestämda beträffande:

- försäkrades dödlighet
- försäkrades ålder
- försäkrades kön

Till grund för bolagets antaganden om dödlighet ligger officiell statistik och specifika studier. Antaganden om dödlighet differentieras med hänsyn till ovan angivna riskfaktorer mellan olika produktområden.

#### **Avgifter/kostnader**

Vid val av antaganden av avgiftsuttag är den grundläggande principen att bolaget systematiskt och betryggande täcker bolagets driftskostnader.

Avgifterna tas ut genom en kombination av en eller flera av följande delar:

- som ett premiepåslag
- som ett riskpremiepåslag
- genom reduktion från inbetald premie
- genom reduktion av tilldelad utdelning
- genom reduktion av utbetalt belopp

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

- genom inlösen av finansiella instrument eller likvida medel i depå

Avgiftsuttagen för enskild försäkring framgår av försäkringsavtalet och gällande prislista.

Bolagets kostnad för avkastningsskatt tas ut årligen från enskild försäkring i förhållande till hur kapitalet på respektive försäkring beräknas ge upphov till skatt.

## **4.2. Försäkringstekniska avsättningar**

### **Avsättningar för villkorad återbäring**

Hela kapitalet i depåförvaltning består av villkorad återbäring i enlighet med vad som framgår av det enskilda försäkringsavtalet. Avsättningar för villkorad återbäring utgörs i huvudsak av det tekniska inlösenvärdet. Det tekniska inlösenvärdet för en försäkring utgörs av summan av de finansiella instrument och likvida medel i depå som är knutna till försäkringen.

### **4.3. Särskilda riktlinjer för pensionsförsäkringar (inkl Modern Duo) med depåförvaltning under utbetalning**

**För att säkerställa att utbetalningarna följer gällande regler för pensionsförsäkringar och för att minimera riskerna för försäkringstagarna och Movestic Livförsäkringar tillämpas, i valda delar, följande inskränkningar;**

- begränsning av utbetalningarnas storlek i förhållande till kapitalet
- krav på diversifiering
- placeringskrav vilka ger Movestic Livförsäkringar rätt att bestämma hur delar av kapitalet i depå ska placeras
- kapitalet flyttas till annan förvaltningsform

De av ovanstående tillämpade begränsningarna ska framgå av försäkringsavtalet.

### **4.4. Återbäring**

Försäkringstagarna har inte någon rätt till återbäring.

## **5 Riktlinjer avseende försäkring utan sparande**

Detta avsnitt omfattar även de tilläggsprodukter som tecknas i samband med fondförsäkring.

### **5.1 Individuell försäkring**

#### **5.1.1. Beräkning av premier**

Om inget annat anges i villkor eller avtal så ska premier bestämmas för ett år i taget och ska långsiktigt vara betryggande.

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

Som en allmän princip vid fastställande av premier gäller att dessa i möjligaste mån ska vara individuellt relaterade beträffande:

- dödsfallsrisk
- sjukrisk
- olycksfallsbenägenhet
- försäkrades åldrar
- försäkrades kön

### **5.1.2. Försäkringstekniska avsättningar**

#### **Livförsäkringsavsättningar**

Livförsäkringsavsättningen ska beräknas så att den motsvarar summan av avsättningarna för varje livförsäkringsavtal med tillägg för att täcka förluster på grund av att försäkringarna upphör i förtid.

Livförsäkringsavsättningen för ett livförsäkringsavtal ska utgöras av skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av bolagets framtida utgifter för försäkringsavtalet och det förväntade kapitalvärdet av de premier bolaget ytterligare kan ha att uppbära för försäkringsavtalet. Om avsättningen inte blir lägre eller om det inte är möjligt att tillämpa denna metod för försäkringsavtalet får annan vedertagen försäkringsmatematisk beräkningsmetod användas.

Beräkningen ska grundas på antaganden om dödlighet och andra riskmått, räntesats samt driftkostnader som var för sig är betryggande. För tjänstepensionsförsäkringar ska dessa antaganden vara aktsamma.

#### Avsättning för ej intjänade premier

Avsättning för ej intjänade premier sker genom en ren pro rata metod varmed avses att ej intjänade premier vid periodens slut motsvarar antalet kvarvarande dagar under respektive försäkringsavtal.

#### Inträffade oreglerade försäkringsfall och kostnader för regleringen av dessa

Avsättningar för oreglerade skador och kostnader för regleringen av dessa sker medelst en kombination av individuellt satta skadereserver, tillägg för det normala flödet av efteranmälda skador (Incurredbut not reported) samt, vid behov när osäkerhet om skadereservernas storlek föreligger, ett extra säkerhetstillägg (Incurredbut not enoughreported).

För de försäkringsfall som tillhör tjänstepensionsverksamheten tillämpas aktsamma antaganden avseende diskonteringsränta och sjuklighet.

### **5.1.3 Återbäring**

Försäkringstagarna har inte någon rätt till återbäring.

Fastställda av styrelsen för Movestic Livförsäkring AB 2011-05-10

## **5.2 Gruppörsäkring**

### **5.2.1. Beräkning av premier**

Om inget annat anges i villkor eller avtal så ska premier bestämmas för ett år i taget och ska långsiktigt vara betryggande.

Som en allmän princip vid fastställande av premier gäller att dessa i möjligaste mån ska vara individuellt relaterade beträffande:

- dödsfallsrisk
- sjukrisk
- olycksfallsbenägenhet
- försäkrades åldrar
- försäkrades kön
- gällande skattesatser

### **5.2.2. Försäkringstekniska avsättningar**

#### **Försäkringstekniska avsättningar**

Försäkringstekniska avsättningar utgörs endast av icke intjänade premier.

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

Avsättning för oreglerade skador görs för:

- Fastställda skador.
- Inträffade men ej rapporterade skador (s.k. IBNR), där avsättningarna beräknas i relation till avsättningarna för sjukräntor för sjuk- och premiefrielseförsäkring och i relation till skadekostnaden för övriga försäkringstyper.
- Avsättningar för sjukräntor, som beräknas med hjälp av antaganden om förräntning, avveckling av invaliditetsfall samt driftskostnader.

### **5.2.3 Återbäring**

Försäkringstagarna har inte någon rätt till återbäring.

-----