



Försäkringstekniska riktlinjer

Nordnet Pensionsförsäkring AB
(Gäller från och med 2011-06-01)

1 Allmänt

Försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag utgör tillsammans underlag för försäkringstekniska beräkningar. Riktlinjer och beräkningsunderlag gäller i kombination med vid var tidpunkt gällande försäkringsvillkor. Försäkringstekniska riktlinjer anger metoder och principer för framtagande av försäkringstekniska antaganden som används för bestämning av premie, för beräkning av försäkringstekniska avsättningar och för andra liknande områden.

Bolagets huvudsakliga produkter är depåförsäkringar och fondförsäkringar. Produkterna tecknas i form av privata kapital- och pensionsförsäkringar, företagsägda kapitalförsäkringar samt tjänstepensionsförsäkringar.

Försäkringstekniska riktlinjerna ska hållas aktuella och förtydligas när behov föreligger. Ändringar gäller även för redan tecknade försäkringar såvida ändringen inte strider mot försäkringsvillkoren. Ändringar av försäkringstekniska riktlinjer föreslås av VD och ansvarig aktuarie. Försäkringstekniska riktlinjer, liksom ändringar av dessa, beslutas av Bolagets styrelse. Styrelsen ansvarar för att de försäkringstekniska riktlinjerna följs och skall fortlöpande och minst en gång årligen pröva om de skall ändras, varvid riktlinjerna därvid skall fastställas minst en gång årligen. Försäkringstekniskt beräkningsunderlag beslutas av VD. Ansvarig aktuarie föreslår ändringar av det försäkringstekniska beräkningsunderlaget och ansvarar för att försäkringstekniskt beräkningsunderlag följs och är fullständigt.

2 Bestämmande av premie

Inbetalda premier till Bolaget kan delas upp i sparpremie, riskpremie och omkostnadspremie. Sparpremierna tillhörande försäkringsklass I placeras i värdepapper som valts av försäkringstagarna eller de försäkrade. Placering kan ske i bl.a. marknadsnoterade värdepapper och/eller fonder och/eller likvida medel. Restriktioner avseende t.ex. handel i ett visst värdepapper kan förekomma. För försäkringsklass III gäller att sparpremierna placeras i av försäkringstagarna eller av de försäkrade valda fonder (fondförsäkring). Uttag av risk- och omkostnadspremie görs genom uttag ur inbetalda premier eller genom uttag ur försäkringstagarens eller den försäkrades värdepappersdepå.

2.1. Antagande om avkastning

Något antagande om avkastning finns ej eftersom försäkringstagaren eller den försäkrade själv står den finansiella risken för sina placeringar.

2.2. Antagande avkastningsskatt

Något antagande om avkastningsskatt behöver inte göras. Uttag av avkastningsskatt görs enligt de regler och med den skattesats som föreskrivs i gällande lagstiftning. Uttaget görs ur försäkringstagarens eller den försäkrades värdepappersdepå. Uttaget görs så snart som det är praktiskt möjligt efter ett årsskifte eftersom kapital-underlaget för beskattningen är tillgångarnas värde vid ingången av beskattningsåret.



2.3. Antagande om dödlighet

Dödlighetsantagandena grundar sig normalt på undersökningar om försäkringsdödlighet i Sverige, men kommer i en framtid även baseras på observerad dödlighet i kollektivet av försäkrade personer. För risk som inte kan betraktas som normal, har Bolaget rätt att tillämpa en med hänsyn till omständigheterna skälig förhöjning av riskmåten. En differentiering av antagen dödlighet baserad på ålder och kön görs också. Någon differentiering baserad på den försäkrades kön tillämpas dock inte för försäkringar som enligt lag skall behandlas lika oavsett den försäkrades kön. Antaganden om dödlighet och gällande premier finns i försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

2.4 Antaganden om sjuklighet

För sjuk- och premiefrielseförsäkring krävs antaganden om sjuklighet. Premiens storlek för dessa försäkringar kan bero på såväl ålder och/eller kön. Vid nyteckning krävs alltid hälsoprövning av den försäkrade. Vid hälsoprövningen tillämpas Bolagets riktlinjer för medicinsk riskbedömning. Icke normala risker kan, i den mån de inte bedöms som så allvarliga att ansökan avslås, beviljas mot förhöjd premie eller klausul som innebär att försäringen inte gäller för vissa namngivna åkommor.

Om premien ändras äger Bolaget rätt att tillämpa de nya premierna såväl för redan tecknade försäkringar som för försäkringar som nytecknas efter ändringstidpunkten. Antaganden om sjuklighet och gällande premier finns i försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

2.5 Antaganden om optionsrätter knutna till försäkring

För tjänstepensioner förekommer lönehöjningsoptioner. Innebörden av dem är att det lönerelaterade försäkringsskydd som är kopplat till sjukförsäkring och premiefrielseförsäkringen och i viss utsträckning till efterlevandeskyddet kan höjas utan hälsoprövning vid lönehöjningar. Rätten att höja försäkringsskyddet utan hälsoprövning gäller dock enbart för lönehöjningar inom vissa fördefinierade ramar. Vid höjningar utöver ramarna krävs alltid hälsoprövning.

2.6 Antagande om driftskostnader

För att täcka bolagets kostnader för nyförsäljning och löpande administration av försäkringsavtalen tar bolaget ut avgifter av försäkringstagarna eller de försäkrade. De avgiftstyper som kan förekomma är:

- Avgifter proportionella mot premierna. Dessa avgifter tas ut innan sparpremierna investeras.
- Avgifter proportionella mot försäkringskapitalet. Avgifterna tas ur behållningen i värdepappersdepåer.
- Årliga fasta avgifter. Avgifterna tas ur behållningen i värdepappersdepåer.
- Avgifter proportionella mot positiva risksummor. Avgifterna tas ur behållningen i värdepappersdepåer.
- Återköpsavgifter. Dessa avgifter tas ut genom minskning av det belopp som utbetalas till försäkringstagaren vid återköp, avgifterna tas också ut vid delåterköp.
- Ändringsavgifter. Dessa avgifter kan tas ut vid vissa av försäkringstagarna önskade försäkringsändringar.

Beroende på produkternas komplexitet i administrativt avseende, distributionssätt m.m. avgör Bolaget från fall till fall vilka avgifter, samt storleken på dem, som skall tas ut för de produkter som ingår i produktsortimentet. Förutom de avgifter som belastar försäkringstagarnas eller de försäkrades



tillgodohavanden och som tillfaller Bolaget äger Bolaget rätten att ta ut skatter och avgifter som regleras enligt lag.

2.7 Moturval

Försäkringar med positiv dödsfallsrisksumma, sjukförsäkringar och premiefrielseförsäkringar medför normalt sett alltid riskbedömning vid nyteckning för att motverka moturval. Försäkringar med marginell risk kan dock undantas från denna regel.

3. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringsteknisk avsättning för försäkring utgör vid envar tidpunkt det förväntade kapitalvärdet av Bolagets framtida försäkringsersättningar för försäkringarna i försäkringsbeståndet.

I avsättningen ingår:

- Villkorad återbäring
- Fondförsäkringsavsättning
- Livförsäkringsavsättning
- Oplacerade premier
- Ännu inte intjänade premier.
- Avsättning för oreglerade skador
- Avsättning för skaderegleringskostnader.

Villkorad återbäring motsvaras av värdet av samtliga värdepappersinnehav på depåförsäkringar, inklusive likvida medel, i värdepappersdepåer beräknade till marknadsvärde, justerat med upplupna avgifter och riskpremier och minskat med den försäkringstekniska avsättningen av en eventuell garanterad utfästelse (livförsäkringsavsättning). Den villkorade återbäringen per försäkring ska dock alltid vara större än eller lika med noll.

Fondförsäkringsavsättningen motsvaras av värdet av samtliga innehav av investeringsfonder på fondförsäkringar, inklusive likvida medel, i värdepappersdepåer beräknade till marknadsvärde, justerat med upplupna avgifter och riskpremier. Fondförsäkringsavsättningen per försäkring ska dock alltid vara större än eller lika med noll.

För beräkning av avsättning för oreglerade skador tillämpas följande principer:

Samtliga inträffade skador reservsätts individuellt så snart Bolaget fått kännedom om dem. För inträffade sjukfall beräknas sjukreserv enligt antaganden beskrivna i försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Härvid tillämpad räntesats får inte överstiga av Finansinspektionen föreskrivna högsta tillåtna räntesats. Hänsyn tas också till graden av arbetsförmåga i det enskilda fallet. Utöver den avsättning, som görs av för Bolaget kända skador, görs också en avsättning för ännu ej rapporterade eller otillräckligt rapporterade skador. Vid beräkningen av denna avsättning används etablerade aktuariella metoder. En uppföljning av utfallet av metoderna görs minst en gång per år. Vid uppföljningen jämförs verkligt avvecklingsresultat med den reservering som gjorts för okända skador.

4. Återköp, belåning och flytt av försäkring



4.1 Återköp

Återköpsvärdet för en försäkring är lika med värdet på innehavet i värdepappersdepå efter avdrag för upplupna riskkostnader och avgifter. Grundprincipen är att återköp medges på försäkringstagarens begäran. Det gäller både helt återköp då försäkringens hela försäkringskapital återköps och delåterköp då endast en del av försäkringskapitalet återköps. Återköpsrätten är dock omgärdad av en del restriktioner. För pensionsförsäkringar tillämpas inkomstskattelagstiftningens bestämmelser rörande återköpsrätten. Bolaget äger rätt att reglera hur ofta delåterköp kan ske. Återköpsavgifter kan tas ut i samband med återköp. Storleken av dessa regleras i försäkringstekniskt beräkningsunderlag. För försäkringar med positiv risksumma har Bolaget rätt att minska avtalat dödsfallsbelopp med värdet på det återköpta depåvärdet vid delåterköp. Bolaget har rätt att återköpa försäkringar vars tekniska återköpsvärde understiger av Bolaget fastställt minsta belopp och därvid ta ut sedvanliga återköpsavgifter. I sådana fall skall dock försäkringstagaren eller den försäkrade underrättas och beredas tillfälle att betala ytterligare premier innan återköpet verkställs. Storleken på det av bolaget fastställda minsta beloppet regleras i försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

4.2 Belåning

Belåning av försäkringar sker ej.

4.3 Flytt

Flytt av försäkring till annat bolag eller annan försäkringsgren är möjlig i den mån tillämplig lagstiftning medger det. Bolaget har rätt att ta ut en flyttavgift i samband med flyttningar. Storleken på eventuell flyttavgift kan högst uppgå till belopp motsvarande Bolagets faktiska omkostnader som uppstår i samband med flytten. Aktuella avgifter regleras i försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Vid flyttning flyttas hela det tekniska återköpsvärdet minskat med flyttavgiften till den nya försäkringsgivaren. Partiella flyttningar är inte möjliga.

4.4 Överlåtelse

Bolaget tillåter att kapitalförsäkringar överlåts på annan person, vid begäran om överlåtelse har bolaget rätt att debitera en avgift.

5. Periodiska utbetalningar

Vid beräkning av periodiskt utbetalda belopp beaktas den förväntade återstående livslängden för de produkter som saknar återbetalningsskydd. Antaganden om livslängd baserar sig på dödlighetsundersökningar i Sverige. Inga antaganden görs om framtida avkastning eller driftskostnader.

6. Förräntning av belopp som förfallit

Vid beräkning av ränta på belopp som förfallit till betalning, men ännu inte utbetalats, tillämpar Bolaget räntebestämmelserna i Räntelagen (1975:635), vilket innebär att förräntningen knyts till den vid var tid gällande referensräntan med ett tillägg om 8 (åtta) procentenheter.

7. Återbäring

Försäkringstagarna eller de försäkrade har ingen rätt till Bolagets eventuella överskott.



8. Avgiven och mottagen återförsäkring

Bolaget får inte åta sig större ansvarighet för någon verksamhetsgren 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. Vid tecknande av återförsäkringskontrakt skall det maximala självbehållet bestämmas så att ovanstående princip uppfylls.

Bolaget tecknar inte mottagen återförsäkring.

9. Soliditet

Föreliggande försäkringstekniska riktlinjer har fastställts av styrelsen i Nordnet Pensionsförsäkring AB den 1 juni 2011.