

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER
FÖR
ALLMÄNNA ÄNKE- OCH PUPILLKASSAN I SVERIGE

Beslutade av styrelsen den 13 april 2011

Gäller från den 1 maj 2011

Innehållsförteckning

- I Direkt meddelad livförsäkring
 - A Beräkning av premier
 - B Beräkning av försäkringstekniska avsättningar
 - C Återköp, belåning av försäkringar, fribrev samt flytt av försäkringskapital
 - D Fördelning av återbäring
- II Återförsäkring
- III Kollektiv konsolidering
- IV Soliditet

I DIREKT MEDDELAD LIVFÖRSÄKRING

Allmänt

Bolaget bedriver försäkringsrörelse avseende direkt meddelad individuell livförsäkring och tilläggsförsäkring enligt klass I.

Bolaget tillhandahåller försäkringar om efterlevandeskydd i form av efterlevandepension, efterlevanderänta och dödsfallskapital samt tillägg till sådana försäkringar.

Bolaget bedriver verksamhet som avser såväl tjänstepensionsförsäkring som övrig försäkring.

Bolagets aktuarie ansvarar för att försäkringstekniskt beräkningsunderlag enligt 8 kap 3 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) uppdateras och följs.

Försäkringsersättning som enligt försäkringsvillkoren förfallit till betalning men där betalning ännu inte skett förräntas på det sätt som anges i räntelagen (1975:635)

A Beräkning av premier

För premieberäkningen görs antaganden om ränta, dödlighet, sjuklighet, driftskostnader samt skatt.

1 Ränta

Det långsiktiga antagandet om ränta (kapitalavkastning) för nytecknad försäkring får inte vara högre än vid teckningstillfället gällande nollkupongränta för statsobligationer med 10 års duration.

2 Dödlighet

Dödlighetsantagandena bygger på Bolagets erfarenhet samt prognoser över framtida dödlighetsutveckling. Separata dödlighetsantaganden görs för kön och de försäkrades ålder.

Om könsneutrala premier ska tillämpas enligt avtal eller enligt jämställdhetslagen används en dödlighet för den grupp avtalet avser som utgör en sammanvägning av ovanstående dödlighetsantaganden med hänsyn till gruppens könsfördelning.

3 Sjuklighet

Sjuklighetsantagandena bygger på Bolagets erfarenhet, tillgänglig offentlig statistik samt prognoser över framtida sjuklighetsutveckling.

4 Driftskostnader

Avgift för kostnader tas ut med ett belopp som är proportionellt mot premien, sänkning av den antagna räntan och den antagna dödligheten. Första året tas dessutom ut en stycke-kostnad som är oberoende av försäkringsbelopp. Avgifternas storlek bygger på Bolagets erfarenhet.

5 Skatt

Avgift för Bolagets skatt tas ut genom en sänkning av den antagna räntan. Avgiftens storlek svarar mot den vid teckningstillfället gällande skattesatsen för motsvarande avkastning. Om statlig myndighet ändrar reglerna för Bolagets beskattning kan skattebelastningen ändras för premieberäkningen även avseende tidigare tecknade försäkringar.

6 Säkerhetsbelastning

För att säkerställa Bolagets utfästelser för lång tid förstärks antagandena ovan dessutom genom uttag av en allmän säkerhetsbelastning i form av en minskning av räntefoten.

7 Moturval

För att undvika ogynnsamt riskurval genomförs riskprovning vid nyteckning samt vid annan riskökning av försäkring.

8 Förhöjd risk

Dödlighets- och sjuklighetsantagandena kan förstärkas om genomförd riskbedömning motiverar detta.

B Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna utgörs av livförsäkringsavsättning och avsättning för oregerade skador.

1 Livförsäkringsavsättning

Total livförsäkringsavsättning utgör summan livförsäkringsavsättning för enskilda försäkringarna med ett tillägg för att möta förluster vid tidiga annullationer.

För livförsäkring görs avsättning som är lika med det förväntade kapitalvärdet av framtida försäkringsutfästelser minskad med det förväntade kapitalvärdet av framtida premier. Avsättning görs då utfästelsen föreligger.

Tillämpade långsiktiga antaganden ska vara betryggande. För försäkringar som betraktas som tjänstepensioner ska antagandena vara aktsamma. Tillämpat ränteantagande får inte överskrida den högsta nivå som vid var tidpunkt gäller enligt myndighetsföreskrift.

2 Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador görs för fastställda ersättningar som förfallit till betalning men inte utbetalats, sjukräntor samt inträffade men inte rapporterade skador.

Avsättningen avseende sjukräntor beräknas enligt antaganden om dödlighet, sjuklighet, ränta och driftskostnader som bygger på Bolagets erfarenhet eller föreskrift från Finansinspektionen.

Avsättningen avseende inträffade men inte rapporterade skador beräknas enligt antaganden som bygger på Bolagets erfarenhet under tidigare år beträffande efterlämningen av rapporteringen av inträffade skador.

C Återköp, belåning av försäkringar, fribrev samt flytt av försäkringskapital

Försäkringarna kan inte återköpas.

Försäkringarna kan inte belånas hos bolaget.

Om premiebetalningen avbryts i förtid utfärdas s k fribrev vilket innebär fortsatt försäkring på reducerat belopp

Försäkringstagare äger inte rätt att flytta sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare.

D Fördelning av återbäring

Rätt till återbäring tillkommer varje försäkring. Till försäkringen förd men ännu ej tilldelad återbäring är inte garanterad och utgör del av Bolagets riskkapital. Detta innebär att sådan återbäring i vissa fall kan komma att minska.

Överskott som härrör från försäkringsrörelsen tillförs, sedan Bolagets behov av konsolideringskapital tillgodosätts, till försäkringarna i form av återbäring. Fördelning av sådan återbäring mellan de olika försäkringarna sker enligt den sk kontributionsmetoden. Denna innebär att varje försäkring tillförs återbäring som står i proportion till den enskilda försäkringens bidrag till Bolagets överskott.

Beräkningen av fördelad återbäring för tjänstepensionsförsäkringar och för övriga försäkringar baseras på identiska antaganden.

Den fördelade återbäringen används, helt eller delvis, till att finansiera tilläggsförmåner. Tilläggsförmånerna kan utgöras av höjning av försäkringsbelopp ("uppblåsning"), reduktion av framtida premier ("premierabatt") eller till att höja belopp som utbetalas ("vinstsamling"), eller av en kombination av dessa metoder. Tilläggsförmånerna är aldrig garanterade utan kan komma att reduceras, eller bortfalla, om bolagets ekonomi i framtiden det kräver. Vid pågående periodisk utbetalning utbetalas dels det avtalade försäkringsbeloppet och dels eventuellt tilläggsbelopp. Beräkningen av tilläggsbeloppet utgår från den till försäkringen fördelade återbäringen och baseras på de antaganden om dödlighet, ränta och driftskostnader som vid var tid gäller vid beräkning av premier för nya försäkringar.

II ÅTERFÖRSÄKRING

1 Avgivande av återförsäkring

Om Bolagets ansvarighet för enskild försäkring överstiger en bestämd nivå ska överskjutande belopp återförsäkras. Denna nivå ska beslutas av Bolagets styrelse.

2 Mottagande av återförsäkring

Bolaget får inte teckna återförsäkring av försäkringar som tecknats hos annan försäkringsgivare.

III KOLLEKTIV KONSOLIDERING

Bolagets kollektiva konsolideringskapital är skillnaden mellan marknadsvärdet av Bolagets tillgångar och summan av garanterade belopp och de belopp som fördelats som återbäring till enskilda försäkringar.

Bolagets kollektiva konsolideringsnivå utgörs av kvoten mellan marknadsvärdet av Bolagets tillgångar och det sammanlagda belopp som fördelats till försäkringarna. Kollektiva konsolideringsnivån ska vara 150 procent med en tillåten avvikelse med 15 procentenheter. Om konsolideringsnivån skulle avvika med mer än vad som medges enligt ovan ska åtgärder vidtagas så att konsolideringsnivån beräknas ligga inom det medgivna intervallet inom trettiosex månader

IV SOLIDITET