

Försäkrings AB Avanza Pension

Försäkringstekniska riktlinjer

Gällande fr. o m 2011-05-02

Innehållsförteckning

Försäkringstekniska riktlinjer	3
1 Övergripande.....	3
1.2 Omfattning	3
1.3 Försäkringstekniskt beräkningsunderlag.....	3
2 Premier	3
2.1 Antaganden om avkastning.....	3
2.2 Antaganden om dödlighet och livslängd	3
2.3 Antaganden om driftskostnader	3
2.4 Moturval	4
2.5 Avtal som upphör i förtid	4
2.6 Uppföljning av premiesättningen.....	4
3 Försäkringstekniska avsättningar	4
Antaganden om avkastning, dödlighet och driftskostnader	4
4 Återköp och belåning	4
4.1 Allmänna begränsningsregler.....	4
4.2 Principer för beräkning av högsta återköpsvärde	4
4.3 Bolagets åtagande efter återköp.....	5
4.3 Principer för rätt till flyttning av försäkring till annat bolag.....	5
4.4 Bolagets åtagande efter flytt.....	5
5 Fördelning av återbäring	5
6 Avgiven och mottagen återförsäkring.....	5
7 Soliditet	5

Försäkringstekniska riktlinjer

1 Övergripande

Nedan följer försäkringstekniska riktlinjer i enlighet med 8 kap 1 § Försäkringsrörelselagen 2010:2043 (FRL). Dessa försäkringstekniska riktlinjer utgör jämte det försäkringstekniska beräkningsunderlaget underlag för bolagets försäkringstekniska beräkningar, styrning och kontroll.

Riktlinjerna har fastställts av Avanza Pensions styrelse den 2 maj 2011 och träder i kraft omedelbart.

1.2 Omfattning

Avanza Pension tillhandahåller traditionell försäkring med villkorad återbäring (depåförsäkring) och fondförsäkring i enlighet med 2 kap 12 § punkterna I a och III försäkringsrörelselagen (2010:2043).

De produkter som Avanza Pension tillhandahåller är kapitalförsäkring, privat pensionsförsäkring, (kan tecknas med respektive utan återbetalningsskydd) och tjänstepensionsförsäkring, (kan tecknas med respektive återbetalningsskydd). Vidare har Avanza Pension tillhandahållit kapitalpensionsförsäkringar. Denna produkt kan inte nytecknas.

Avanza Pension har även ett samarbete med Euro Accident Health and Care Insurance AB som innebär att Avanza Pension kan erbjuda riskförsäkringar.

1.3 Försäkringstekniskt beräkningsunderlag

Till de försäkringstekniska riktlinjerna hör ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Beslut angående ändringar i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget ska fattas av VD efter förslag av aktuarien. Aktuarien är ansvarig för den löpande tillämpningen av beräkningsunderlaget och för att underlaget är komplett.

2 Premier

2.1 Antaganden om avkastning

Inget antagande om avkastning ingår vid bestämning av premier.

2.2 Antaganden om dödlighet och livslängd

Eftersom bolaget till en början inte har egna historiska data att grunda sina dödlighetsantaganden på, är de bestämda utifrån erfarenhet av den svenska försäkringsbranschen i övrigt.

För varje premiebetalning ska användas de för tillfället tillämpade dödlighets- och livslängdsantagandena.

2.3 Antaganden om driftskostnader

De antaganden om driftskostnader som används vid bestämning av premier baseras på bolagets budget. Denna bygger i sin tur på prognoser på försäljnings- och beståndsvolymer, erfarenheter från den svenska försäkringsmarknaden i övrigt samt annan liknande verksamhet inom koncernen.

2.4 Moturval

Försäkringar med marginell risk kräver inte några åtgärder. För försäkringar med större positiva risksummor ska däremot riskbedömning ske för att minimera risken för moturval.

Bolaget har rätt att tillämpa en skälig höjning av riskmått för sådana risker som inte kan betraktas som normala, till exempel på grund av särskilda gravamina.

2.5 Avtal som upphör i förtid

Bolaget har rätt att ta ut avgift när avtal upphör i förtid. Syftet med avgiften är att täcka sådana kostnader som uppstått i samband med försäljningen, och som vid avtalets upphörande inte till fullo är täckta av inbetalda premier.

2.6 Uppföljning av premiesättningen

Uppföljning av premiesättningen sker minst en gång per år för hela försäkringsbeståndet, och avser en tolv månaders period. Resultatet ska rapporteras till bolagets verkställande direktör. Ytterligare uppföljningar kan vid behov göras. Dessa omfattar inte alltid hela beståndet, och kan avse kortare tidsperioder.

Uppföljningarna avser driftskostnads- respektive dödlighetsantagandena. De avgifter som tagits ut för att täcka de antagna driftskostnaderna jämförs med de faktiska driftskostnaderna för den aktuella perioden. På samma sätt följs dödlighetsantagandena upp genom att jämförelse görs mellan, å ena sidan, summan av riskpremierna och, å andra sidan, de belopp som har utbetalats för den aktuella perioden.

3 Försäkringstekniska avsättningar

Antaganden om avkastning, dödlighet och driftskostnader

Inget antagande om avkastning ingår vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna.

De antaganden om dödlighet och driftskostnader som används vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna bestäms utifrån samma principer som de antaganden som avser premier. De tillämpade antagandena kan emellertid vara olika.

För tjänstepensionsverksamhet ska antaganden göras på ett aktsamt sätt och i enlighet med de föreskrifter som myndighet bestämt.

4 Återköp och belåning

4.1 Allmänna begränsningsregler

Belåning av försäkring tillåtes inte.

I övrigt medför varje försäkring rätt till helt återköp, med de undantag som anges i vid var tidpunkt gällande skattelagstiftning, och där inte annat anges i försäkringsavtalet.

Försäkringsavtal som tecknas i kombination ska risksummemässigt betraktas som en helhet.

4.2 Principer för beräkning av högsta återköpsvärde

Vid återköp äger bolaget rätt att ta ut en återköpsavgift. Storleken på denna avgift anges i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

Det tekniska återköpsvärdet bestäms till det sammanlagda värdet av värdepapper/fondandelar, värderade efter deras inlösenkurser, och likvida medel i depån.

Återköpsvärdet är lika med det tekniska återköpsvärdet, med de undantag som angivits under rubriken ”Allmänna begränsningsregler”, och efter avdrag för återköpsavgiften.

4.3 Bolagets åtagande efter återköp

Vid återköp upphör bolagets åtagande gentemot försäkringstagaren.

4.3 Principer för rätt till flyttning av försäkring till annat bolag

Vid flytt äger bolaget rätt att ta ut en flyttavgift. Storleken på denna avgift anges i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

Flyttning av försäkring till annat försäkringsbolag medges, med de undantag som anges i vid var tidpunkt gällande skattelagstiftning, och där inte annat anges i försäkringsavtalet.

4.4 Bolagets åtagande efter flytt

Vid flytt upphör bolagets åtagande gentemot försäkringstagaren.

5 Fördelning av återbäring

Det sammanlagda värdet i värdepappersdepåer för försäkringstagarnas räkning, utgör villkorad återbäring om avtalet är traditionell livförsäkring med villkorad återbäring. Fondförsäkringsavtal har ingen rätt till återbäring.

6 Avgiven och mottagen återförsäkring

Bolaget bedriver avgiven återförsäkring avseende dödsfallsrisken i kapitalförsäkringar. Mottagen återförsäkring bedrivs inte av bolaget.

7 Soliditet