

Försäkringstekniska riktlinjer

för

SPP Liv Fondförsäkring AB

Innehållsförteckning

1.	Riktlinjer avseende rörelsen i dess helhet.....	3
1.1	Inledning.....	3
1.2	Soliditet	3
1.3	Resultatdelning.....	3
	<i>Riskresultat</i>	3
	<i>Administrationsresultat</i>	3
	<i>Finansiellt resultat</i>	3
1.4	Uppföljning av premiesättningen.....	3
1.5	Återförsäkring	3
1.6	Överföring av försäkrings värde (flytt) till annat försäkringsföretag eller annan.....	4
	verksamhetsgren	4
1.7	Belåning av försäkring	4
1.8	Återköp av försäkring	4
1.9	Rabatter.....	4
1.10	Förräntningsrörelse	4
2.	Riktlinjer avseende försäkring med sparande	5
2.1	Premier	5
2.2	Livslängd och dödlighet	5
2.3	Avgifter/kostnader	5
2.4	Fondförsäkringsåtagande där försäkrad bär placeringsrisken	6
2.5	Försäkringstekniska avsättningar för fondförsäkringsåtaganden	6
2.6	Återbäring	6
2.7	Fastställande av utbetalningsbelopp.....	6

1. Riktlinjer avseende rörelsen i dess helhet

1.1 Inledning

SPPs styrelse fastställer försäkringstekniska riktlinjer vid behov, dock minst en gång per år. SPPs Chefaktuarie ansvarar för att försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag uppdateras löpande. SPPs VD ansvarar för att riktlinjerna implementeras i verksamheten. Chefaktuarien ansvarar för att vid behov, dock minst en gång per år, rapportera till styrelsen huruvida dessa riktlinjer följs av verksamheten.

SPP Liv Fondförsäkring AB har till föremål för sin verksamhet att såsom direkt eller indirekt försäkring, meddela försäkring anknuten till värdepappersfonder (enligt försäkringsklass III i Försäkringsrörelselagen). Med värdepappersfonder avses fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (fondförsäkring).

Verksamheten omfattar enbart försäkring med sparande och är huvudsakligen inriktad på tjänstepensionsförsäkring. I mindre omfattning även privat pensions- och kapitalförsäkringsverksamhet.

1.2 Soliditet

[...]

1.3 Resultatdelning

Riskresultat

Försäkringstagarna erhåller (erlägger) avtalad riskkompensation (riskpremie) varefter riskresultatet i dess helhet tillfaller SPP.

Administrationsresultat

Försäkringstagarna erlägger avtalade avgifter varefter administrationsresultatet i dess helhet tillfaller SPP.

Finansiellt resultat

Till finansiellt resultat bidrar interna och externa resultat på köpta och sålda andelar mot försäkrade respektive fondbolag, vinst och förlust för SPPs räkning på grund av kursförändringar i samband med ändring på försäkring samt premieåterdrag, resultatpost i samband med valutaväxling, räntekostnader och -intäkter samt realiserat resultat på SPPs handelslager.

1.4 Uppföljning av premiesättningen

Premiesättningen för SPPs olika produktområden följs kontinuerligt och dokumenteras årligen i en försäkringsteknisk årsrapport sin underställs SPPs styrelse. Den försäkringstekniska årsrapporten, som tas fram av SPPs chefaktuarie, innehåller en analys av SPPs årsresultat med uppdelning på resultat hänförligt till dödlighet och driftskostnader. Rapporten behandlar även risken för att avtal upphör i förtid och faran för moturval vad gäller riskantaganden.

1.5 Återförsäkring

SPP Liv Fondförsäkring har ingen avgiven eller mottagen återförsäkring.

1.6 Överföring av försäkrings värde (flytt) till annat försäkringsföretag eller annan verksamhetsgren

Flyttning av försäkring kan endast göras för försäkring med sparande. Försäkringstagarens rätt till flyttning av försäkringskapital regleras i försäkringsvillkoren.

SPPs rätt till flyttning av försäkringskapital till annat försäkringsföretag regleras i försäkringsvillkoren.

1.7 Belåning av försäkring

Försäkringarna kan inte belånas hos SPP.

1.8 Återköp av försäkring

Försäkringstagaren kan återköpa försäkring, som i skattehänseende är kapitalförsäkring och vars risksumma är positiv, om inte återköpsrätten har begränsats i försäkringsavtalet. Högsta återköpsvärde utgör i allmänhet försäkringskapitalet. Principerna för beräkning av försäkringskapitalet framgår av avsnitt 2.4 om fondförsäkringsåtagande där försäkrad bär placeringsrisken.

SPPs rätt att återköpa försäkring regleras i försäkringsvillkoren.

1.9 Rabatter

SPP har rätt att reducera avgifterna för en försäkring. Detta skall ske i enlighet med av VD fastställd beslutsordning.

1.10 Förräntningsrörelse

Försäkringstagarens rätt till ränta på försäkringsbelopp för tid efter det att beloppet förfallit till betalning regleras i försäkringsvillkoren.

2. Riktlinjer avseende försäkring med sparande

Detta bestånd består av försäkringar för vilka försäkringsvillkoren om möjligt skall utformas så att samtliga beräkningsantaganden ensidigt kan ändras av SPP.

2.1 Premier

För erlagd premie (efter avdrag för eventuell premieavgift) köps fondandelar i fonder som den försäkrade valt. Den försäkrade kan välja bland de fonder som marknadsförs av SPP. Restriktioner vad gäller fondutbud kan förekomma för vissa avtalsområden. SPP äger rätten att bestämma ett högsta antal fonder per försäkringskontrakt.

2.2 Livslängd och dödlighet

Dödlighetsantagandet skall baseras på aktsamhetsprincipen. Dödlighetsantagandet ska baseras på SPPs bästa skattning av framtida dödlighet och om möjligt ta hänsyn till SPPs antagande om framtida dödlighetsförbättring.

Vid fastställande av olika typer av dödlighetsantaganden gäller att dessa i mån av möjlighet skall vara individuellt bestämda beträffande

- dödsfalls- respektive livsfallsrisk
- försäkrades ålder

SPP tillämpar könsneutrala dödlighetsantaganden för alla fondförsäkringsprodukter. Antagandet skall vara bestämt utifrån försäkringsbeståndets förväntade könsfördelning.

Till grund för SPPs olika dödlighetsantaganden ligger befolkningsdödlighet, gemensam branschstatistik samt SPPs egna årliga uppföljningar. Dödlighetsantagandet kan, med hänsyn till ovan angivna riskfaktorer, differentieras mellan olika produktområden. Dödlighetsantagandet ska fastställas med en marginal utifrån SPPs bästa skattning så att det beräknade överskottet motsvarar det kapital som genom aktuellt solvensregelverk binds till följd av produktens dödlighetsrisk, alternativt långlevnadsrisk.

2.3 Avgifter/kostnader

Den grundläggande principen är att SPP genom uttag av olika slag av avgifter systematiskt och betryggande täcker SPPs driftskostnader.

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

- som ett premiepåslag
- som ett riskpremiepåslag
- som en kapitalbelastning i förhållande till försäkringskapitalet
- som ett påslag på risksumman
- som ett avdrag från utbetalda pensionsbelopp
- som ickeproportionella avgifter (styckeavgifter)

Avgiftsuttagen för en försäkring framgår av försäkringsavtalet och gällande prislista.

SPPs kostnad för avkastningsskatt tas ut från en försäkring i förhållande till hur kapitalet och, där tillämpligt, premierna på respektive försäkring beräknas ge upphov till skatt.

2.4 Fondförsäkringsåtagande där försäkrad bär placeringsrisken

Inom fondförsäkring beräknas inga fribrev eller garanterade månadsbelopp. Det finns enbart ett försäkringskapital (även kallat inlösenvärde) som motsvarar värdet av alla de fondandelar som är knutna till försäkringen, samt i förekommande fall ännu oplacerade medel.

Inlösenvärdet beräknas i regel varje handelsdag och är, förutom kursutveckling på valda fonder, beroende av premier, utbetalningar, avgifter, skatt och eventuella riskpremier.

2.5 Försäkringstekniska avsättningar för fondförsäkringsåtaganden

Avsättningarna för fondförsäkringsåtaganden utgörs av det tekniska inlösenvärdet enligt avsnitt 2.4.

2.6 Återbäring

Fondförsäkringarna har ingen rätt till återbäring.

2.7 Fastställande av utbetalningsbelopp

Antal andelar som skall utbetalas räknas om inför varje utbetalning. Vid beräkning av utbetalningsbelopp utgår beräkningen från antalet fondandelar på respektive försäkring och den tariff för utbetalningsbelopp som gäller för försäkringen. Vid fastställandet av utbetalningsbelopp görs antaganden om dödlighet, avkastning, avgifter och skatt. Dödlighets- och skatteantagande skall baseras på SPPs bästa skattning och avgiftsantagandet skall om möjligt ta hänsyn till försäkringarnas avgiftsnivå. Antagande om avkastning får högst uppgå till medellång riskfri nominell ränta. Pensionsutbetalningens storlek beror av aktuella fondkurser vid tidpunkten för försäljning.