

Försäkringstekniska riktlinjer

för

SPP Livförsäkring AB

Innehållsförteckning

1.	Riktlinjer avseende rörelsen i dess helhet.....	3
1.1	Inledning	3
1.2	Soliditet.....	3
1.3	Resultatdelning.....	4
1.4	Uppföljning av premiesättning	4
1.5	Tillåten risksumma för egen räkning	4
1.6	Återförsäkring.....	5
1.7	Överföring av försäkrings värde (flyttning) till annat försäkringsföretag eller annan verksamhetsgren 5	
1.8	Belåning av försäkring	6
1.9	Återköp av försäkring	6
1.10	Rabatter	6
1.11	Förräntningsrörelse	6
2.	Riktlinjer avseende försäkring med sparande.....	7
2.1	Bestämmandet av premier	7
2.2	Garanterat kapital.....	8
2.3	Riskpremier.....	8
2.4	Ändring av försäkring.....	9
2.5	Försäkringstekniska avsättningar	9
2.6	Återbäring.....	10
2.7	Bestämmande av utbetalningsbelopp för försäkringar med periodisk utbetalning.....	11
3.	Riktlinjer avseende försäkring utan sparande.....	12
3.1	Bestämmandet av premier	12
3.2	Försäkringstekniska avsättningar	12
3.3	Återbäring.....	12
3.4	Bestämmande av utbetalningsbelopp för försäkringar med periodisk utbetalning.....	13
4.	Fond för kapitaltillskott	14
4.1	Avsättning och användning av medel.....	14
4.2	Kollektivt överskott.....	14

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 riktlinjerna uppdateras löpande och SPPs VD ansvarar för att de implementeras verksamheten. Chefaktuarien ansvarar för att vid behov, dock minst en gång per år, rapportera till styrelsen huruvida dessa riktlinjer följs av verksamheten.

SPP Livförsäkring har till föremål för sin verksamhet att såsom direkt och indirekt försäkring meddela försäkring, enligt följande försäkringsklasser (Försäkringsrörelselagens indelning),

- Livförsäkring, livförsäkringsklass 1a,
- Tilläggförsäkring till livförsäkring, livförsäkringsklass 1b,
- Lång olycksfallsförsäkring och sjukförsäkring, livförsäkringsklass 4, samt
- Olycksfall, skadeförsäkringsklass 1.

Verksamheten är huvudsakligen inriktad på tjänstepensionsförsäkring men SPP bedriver även privat pensions- och kapitalförsäkringsverksamhet.

Verksamheten omfattar försäkring med sparande och utan sparande. Försäkring med sparande har rätt till återbäring medan försäkring utan sparande ej har rätt till återbäring. Försäkring med sparande bedrivs i två huvudsakliga verksamhetsgrenar, KF-beståndet och IF-beståndet:

- KF-beståndet kännetecknas av att eventuell återbäring är kollektivt fördelad (KF), i första hand finansierar värdesäkring av pågående pensionsutbetalningar, i andra hand värdesäkrar intjänade fribrev.
- IF-beståndet kännetecknas av att eventuell återbäring, individuellt fördelad (IF), utbetalas som ett tillägg till försäkringsbeloppet. För förmånsbestämda försäkringar i detta bestånd gäller dock att eventuell återbäring tillgodoräknas försäkringstagaren och disponeras av denne i enlighet med villkoren i försäkringsavtalet.

Närmare instruktioner för hantering av försäkringsriskerna innefattande teckningsrisker, reservsättningsrisker, återförsäkringsrisker och matchningsrisker skall fastställas av VD. Styrelsen skall informeras om innehållet i dessa.

När det gäller enstaka försäkringar kan VD, utgående från affärsmässig bedömning, besluta om avvikelser från i dessa riktlinjer fastställda principer. Styrelsen skall då meddelas om detta vid nästföljande styrelsemöte, varvid chefaktuarien skall avge ett oberoende utlåtande.

1.2 Soliditet

[...]

1.3 Resultatdelning

Riskresultat

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

Inom KF-beståndet med kollektiv riskförsäkring kommer dock en mindre del av riskresultatet att tillfalla, respektive bäras av, försäkringstagarna. Ett annat undantag från detta är de fall när försäkringstagaren ingått ett avtal om pooling av risker.

Administrationsresultat

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

Finansiellt resultat

För försäkring med sparande delas det finansiella resultatet mellan försäkringstagarna och bolaget avseende förvaltningen av tillgångar avsatta för försäkringstagarnas räkning. Principerna för avkastningsdelningen beskrivs närmare i avsnitten om återbäring.

För försäkring utan sparande tillfaller hela det finansiella resultatet SPP.

1.4 Uppföljning av premiesättning

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

1.5 Tillåten risksumma för egen räkning

Dödsfallsrisk

Vid nyteckning och utökning av försäkring skall bolaget inte, för egen räkning, acceptera dödsfallsrisker på enskilt liv som överstiger SEK 25,000,000, inklusive befintliga försäkringar.

Sjukrisk

Vid nyteckning och utökning av försäkring skall bolaget inte, för egen räkning, acceptera sjukrisker med periodisk utbetalning, respektive premiefrielserisk, omfattande riskexponering överstigande SEK 25,000,000, inklusive befintliga försäkringar.

Olycksfallsrisk

SPP tecknar för närvarande ingen olycksfallsförsäkring.

Multinationell pooling

Om de nätverk där SPP deltar tillämpar högre beloppsgränser än de ovan angivna för automatisk accept av försäkringsrisker gäller dessa högre risknivåer för de poolade riskerna.

1.6 Återförsäkring

Avgiven återförsäkring

Vid val av återförsäkringsgivare avseende avgiven återförsäkring skall endast återförsäkringsbolag med tillräcklig (lägst BBB enligt Standard & Poors beteckning eller motsvarande) solvens väljas.

Återförsäkringsbolaget ska vidare ha erforderlig erfarenhet och kompetens inom bedömning av försäkringsrisker och bistå vid upprättande av regelverk för riskbedömning. Återförsäkringsbolaget ska även kunna bistå SPP vid tecknande och ändring i enskilda försäkringsärenden.

Återförsäkringskontraktet ska vara utformat så att SPP och återförsäkringsbolaget har gemensamma affärsmässiga incitament.

Mottagen återförsäkring

Mottagen återförsäkring begränsas så att SPPs premieinkomst för mottagen återförsäkring inte överstiger 1 % av premieinkomsten för övrig försäkringsverksamhet. SPP kan teckna mottagen återförsäkring enbart avseende intressebolag eller andra bolag inom den koncern SPP vid var tid tillhör.

Pooling

Pooling är en form av riskutjämning för koncerner som har verksamheter i flera länder. Avtal om pooling ger sådana koncerner en möjlighet att utjämna kostnader för sjukrisiker och dödsfallsrisiker genom att kvitta förluster i ett land mot vinster i ett annat. SPP deltar som försäkringsgivare för svenska försäkringstagare i sådana nätverk.

Resultatet av SPPs återförsäkringsarrangemang ska rapporteras till styrelsen en gång per år.

1.7 Överföring av försäkrings värde (flyttning) 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.

När det gäller kapitalförvaltningen görs inte någon åtskillnad för bestånd med eller utan rätt till flyttning av försäkringskapitalet.

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

Återköpbar försäkring har inte flytträtt. Försäkringar, där efterlevandepensionen baseras på generella antaganden om den försäkrades familjesammansättning, har inte heller flytträtt.

För livsfallsförsäkring ska försäkringsvillkoren ge SPP rätt att vid flyttning kräva att den försäkrade bedöms ha normal hälsa. Så kallat byte av förvaltningsform, vilket innebär att försäkringskapitalet flyttas till fondförsäkring inom den koncern SPP vid var tid tillhör, förutsätter dock inte någon hälsoprövning.

Det flyttbara värdet, vilket regleras i försäkringsvillkoren, ska baseras på försäkringens uppsamlade kapital minskat med eventuell flyttavgift. VD kan, på affärsmässiga grunder besluta om avsteg från

denna princip i den mån detta ej är försäkringstagaren till nackdel. Sådana avsteg skall meddelas till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte.

1.8 Belåning av försäkring

Försäkringarna kan inte belånas hos bolaget.

1.9 Återköp av försäkring

Försäkringstagaren kan återköpa försäkring, vars risksumma är positiv, om inte återköpsrätten begränsas av gällande lagstiftning eller av försäkringsavtalet. Återköpsrätt kan endast förekomma på försäkring med sparande. Högsta återköpsvärde utgör i allmänhet försäkringskapitalet. Principerna för beräkning av försäkringskapitalet framgår av avsnittet om återbäring.

SPPs rätt att återköpa försäkring regleras i försäkringsvillkoren.

1.10 Rabatter

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

1.11 Förräntningsrörelse

Försäkringstagarens rätt till ränta på försäkringsbelopp för tid efter det att beloppet förfallit till betalning regleras i försäkringsvillkoren. Räntesatsen baseras på riskfri marknadsränta med kort duration.

2. Riktlinjer avseende försäkring med sparande

2.1 Bestämmandet av premier

SPP ska genom försäkringsvillkoren ha ensidig rätt att ändra nivån på samtliga beräkningsantaganden för framtida premier. För försäkringar tecknade inom KF-beståndet gäller denna rätt endast utökningar av förmånen på befintliga försäkringar och nyanslutna försäkrade.

Bestånd med försäkringar tecknade senast den 31 december 2005 innehåller försäkringsåtaganden för vilka de avtalade premierna inte kan höjas utan försäkringstagarens samtycke ("löpande premier"). De beräkningsantaganden om avkastning, livslängd, andra risker och driftskostnader som låg till grund för premieberäkningen i detta bestånd gäller framgent för i beståndet ingående försäkringsavtal. Om försäkringstagaren har rätt att utöka försäkringen, gäller för utökningen de principer för beräkning av premier som anges nedan. I detta bestånd ingår också försäkringar, där beräkningsantagandena för kommande premier ensidigt kan ändras av SPP ("engångspremier i serie"). För dessa försäkringar, när det gäller framtida premier, gäller de principer för beräkning av premier som anges nedan.

Avkastning (garanterad ränta)

För sparmoment med garanterad ränta skall den utfästa garantin baseras på akksamhetsprincipen. Antagandet baseras på en avvägning mellan å ena sidan ränta på obligationer med en mot försäkringsavtalet svarande löptid och å andra sidan reglerna i försäkringsrörelselagen och, när det gäller försäkring som inte är TPI-försäkring, i EU:s tredje livdirektiv avseende maximalt ränteantagande.

Inom IF-beståndet får den garanterade räntan inte överstiga 60 % av SPPs antagna nivå för långsiktig riskfri nominell ränta. Inom KF-beståndet får den garanterade räntan inte överstiga SPPs antagna nivå på långsiktig real ränta.

Olika antaganden kan gälla för olika produkter och för försäkringar med olika löptid.

Livslängd och dödlighet

Dödlighetsantagandet skall baseras på akksamhetsprincipen. Dödlighetsantagandet ska baseras på SPPs bästa skattning av framtida dödlighet och om möjligt ta hänsyn till 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 livsfallrisk
- försäkrades ålder
- försäkrades kön eller försäkringsbeståndets förväntade könsfördelning
- försäkrades hälsotillstånd

Till grund för bolagets 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 bolagets bästa skattning så att det beräknade överskottet motsvarar det kapital som genom aktuellt solvensregelverk binds till följd av produktens dödlighetsrisk, alternativt långlevnadsrisk.

Andra risker

Förutom antaganden om livslängd tillämpas riskantaganden om invaliditet och om avveckling av invaliditetsfall. När det gäller riskförsäkringar med kollektiva inslag tillämpas även antaganden om hur den försäkrades familj är sammansatt.

Vid fastställande av olika typer av riskantaganden gäller att dessa i möjligaste mån ska vara individuellt bestämda beträffande

- försäkrades åldrar
- försäkrades kön eller försäkringsbeståndets förväntade könsfördelning
- försäkrades hälsotillstånd

Till grund för bolagets antaganden för dessa risker ligger gemensam branschstatistik, bolagets egen statistik samt information om försäkringskassans aktuella regelverk och riktlinjer för socialförsäkring. Beräkningsantagandena ska fastställas med en marginal utifrån bolagets bästa skattning så att bolaget förväntas få ersättning motsvarande en avkastning på det kapital som genom risktagandet binds till följd av aktuellt solvensregelverk.

Avgifter/kostnader

Den grundläggande principen är att bolaget genom uttag av olika slag av avgifter systematiskt och betryggande täcker bolagets 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 den retrospektiva reserven
- Som en kapitalbelastning i förhållande till garanterat kapital
- Som ett påslag på risksumman
- Som ett avdrag från utbetalda förmåner
- Som ickeproportionella avgifter (styckebaserade avgifter)

Avgiftsuttagen för en försäkring framgår av försäkringsavtalet och gällande prislista.

Bolagets kostnad för avkastningsskatt tas ut från en försäkring i förhållande till hur kapitalet på respektive försäkring beräknas ge upphov till skatt, genom uttag på försäkringskapital eller premier.

2.2 Garanterat kapital

Rätten till ett garanterat kapital regleras i försäkringsvillkoren. Inom IF-beståndet baseras garanterat kapital på de beräkningsantaganden som låg till grund för premiebetalningen. Garanterat kapital benämns också tekniskt återköpsvärde. Inom KF-beståndet baseras garanterat kapital på de beräkningsantaganden som ligger till grund för livförsäkringsavsättningen (se avsnitt om försäkringstekniska avsättningar nedan).

2.3 Riskpremier

Riskpremier är den ersättning SPP eller den försäkrade erhåller löpande för att ett visst kapital, benämnt risksumma, ställs under risk. Försäkringsvillkoren ska vara utformade så att SPP har rätt att ändra riskpremien då bolagets erfarna utfall beträffande den aktuella risken förändras.

2.4 Ändring av försäkring

Ändringsrätten för ett försäkringsavtal regleras i försäkringsvillkoren. Försäkringsvillkoren ska om möjligt vara utformade så att SPPs värde av försäkringen inte förändras genom ändringen.

2.5 Försäkringstekniska avsättningar

Livförsäkringsavsättningar

Livförsäkringsavsättningen fastställs genom att samtliga framtida kostnader av de garantier som ställts ut i varje enskilt försäkringskontrakt, såsom utbetalning av garanterade belopp, avkastningsskatt och kostnad för förvaltning av kontraktet, beräknas och värderas med sannolikheten att kostnaden inträffar, sannolikheten för att personen är vid liv eller avlidit vid den tidpunkt kostnaden inträffar, samt diskonteras till nuvärde. Samtliga beräkningsantaganden ska följas upp årligen. Dödsfallssannolikheten ska ta hänsyn till framtida förväntade dödlighetsförbättringar. Förvaltningskostnaden ska om möjligt anpassas för respektive produkt samt till de olika faser försäkringen går igenom, premiebetalningsfasen, fribrevsfasen och utbetalningsfasen.

Livförsäkringsavsättningarna i den (primära) finansiella redovisningen följer IAS-reglerna. Detta innebär bl.a. att beräkningsantagandena ska vara SPPs bästa skattning samt att diskonteringsfaktorn ska baseras på den riskfria ränta som gäller – för den löptid då kostnaden förfaller – vid beräkningstidpunkten.

När det gäller solvensberäkning, beräkning av trafikjustest och skuldtäckning gäller rörelsereglerna i Försäkringsrörelselagen och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Diskonteringsfaktorn bestäms därmed i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. I övrigt används samma beräkningsantaganden för detta ändamål som för att fastställa livförsäkringsavsättningen i den (primära) finansiella redovisningen.

Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador görs för fastställda skador.

SPP gör ingen separat avsättning för skadebehandlingsreserv eller IBNR-reserv för försäkring med sparande. Denna del av verksamheten omfattar livsfallsförsäkring och dödsfallsförsäkring (med fribrevsrätt). Ej redovisade vinster på livsfallsförsäkringar hörande till inträffade men ej rapporterade dödsfall antas finnas i lika hög utsträckning som förluster på dödsfallsförsäkringar. Eftersläpningen mellan inträffat dödsfall och rapportering är dessutom kort varför en separat IBNR-reserv för dessa ej anses behövlig. Antagandet ska dock verifieras löpande. Reserverna för de fastställda skadorna innehåller antagande om omkostnader varför en separat skadebehandlingsreserv ej anses behövlig.

Avsättning för garanterad återbäring

På försäkring inom IF-beståndet (se avsnitt 2.6 nedan) kan enligt försäkringsvillkoren en del av återbäringen vara s.k. garanterad återbäring. För aktuellt värde av den garanterade återbäringen görs en explicit avsättning i balansräkningen.

Inom KF-beståndet tilldelas garanterad återbäring till försäkringstagarna genom kontant utbetalning enligt regelverk som framgår av gällande försäkringsvillkor varför någon avsättning inom detta bestånd inte är aktuell.

Avsättning för villkorad återbäring

De försäkringstekniska avsättningarna för villkorad återbäring i balansräkningen beräknas som en restpost så att summan av livförsäkringsavsättningar, avsättningar för villkorad återbäring och avsättning för garanterad återbäring minst uppgår till försäkringskapitalet för respektive försäkring. Återbäringen kan vara direkt hänförlig till försäkringen (IF-beståndet) eller vara hänförligt till försäkringstagaren i företagsfonder/branschfonder/överskottsfonder inklusive s.k. värdesäkringsmedel (KF-beståndet). Se också avsnitt 2.6 nedan.

2.6 Återbäring

Varje försäkring har rätt till villkorad återbäring. Den viktigaste parametern för bestämning av den villkorade återbäringen är bolagets totalavkastning på tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

Enligt försäkringsvillkoren kan, i IF-beståndet, en del av den villkorade återbäringen på en försäkring överföras till garanterad återbäring.

Försäkringar tecknade till och med 31 december 2005 respektive försäkringar tecknade från och med 1 januari 2006 kan utgöra ett eller flera separata delbestånd med separat beräknade totalavkastningar. Försäkringar ingående i separata delbestånd kan även ha gemensamt beräknad totalavkastning.

Den villkorade återbäringen för en försäkring utgör skillnaden mellan försäkringskapitalet och summan av det garanterade kapitalet och den garanterade återbäringen.

- I IF-beståndet utbetalas såväl den villkorade återbäringen som den garanterade återbäringen i huvudsak som ett tillägg till försäkringsbeloppet. För förmånsbestämda försäkringar i detta bestånd gäller dock att eventuell återbäring tillgodoräknas försäkringstagaren och disponeras av denne i enlighet med villkoren i försäkringsavtalet.
- I KF-beståndet, som kan vara uppdelat i ett antal delbestånd, används den villkorade återbäringen till att i första hand finansiera värdesäkring av pågående pensionsutbetalningar, inklusive sjukförmåner, i andra hand till att värdesäkra intjänade fribrev. Finansieringen inom varje delbestånd är solidarisk. Villkorad återbäring, som inte tas i anspråk till denna finansiering, fördelas mellan försäkringstagarna och kan i enlighet med försäkringsvillkoren till viss del vara disponibel för försäkringstagaren i s.k. företagsfond.

Försäkringskapitalet tillgodogörs avkastningsränta enligt försäkringsavtalen. Principiellt beräknad enligt följande:

- För IF-beståndet gäller att om totalavkastningen inte överstiger den på försäkringen garanterade räntan är avkastningsräntan 100 % av totalavkastningen. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan en procentuell andel av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. Den procentuella andelens storlek framgår ur produktvillkoren för respektive produkt. För försäkringar tecknade senast den 31 december 2005 uppgår den procentuella andelen till minst 90 %.
- För KF-beståndet gäller att avkastningsräntan uppgår till 100 % av totalavkastningen. Om full värdesäkring av pensionsutbetalningarna varit möjlig under innevarande kalenderår men intjänade fribrev inte kunnat värdesäkras, tar SPP ut en indexeringsavgift som uppgår till 0,40 % av försäkringskapitalet vid utgången av året. Om även de intjänade fribreven kunnat helt

värdesäkras tar SPP ut ytterligare 0,40 % i indexeringsavgift. Vid partiell värdesäkring reduceras indexeringsavgiften proportionellt.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis och baseras på ackumulerad totalavkastning under kalenderåret räknad på den tillgångsportfölj eller de tillgångsportföljer som är knuten till den aktuella försäkringen.

Avkastningsräntan fastställs definitivt endast per kalenderår. Under löpande kalenderår är avkastningsräntan preliminär.

Totalavkastningen avser avkastning efter kostnader för kapitalförvaltning inklusive riskstyrning avseende finansiella risker.

Vinster eller förluster hänförliga till SPPs administration och försäkringsrisker påverkar dock inte försäkringskapitalet.

2.7 Bestämmande av utbetalningsbelopp för försäkringar med periodisk utbetalning

För försäkring med periodisk utbetalning fastställer SPP aktuellt utbetalningsbelopp vid månadsskiftet före första utbetalningen samt därefter vid varje kalenderårsskifte. SPP har också rätt att ändra utbetalningsbelopp under ett kalenderår.

För avgiftsbestämda försäkringar inom IF-beståndet, där överskottet disponeras av den försäkrade, fastställs utbetalningsbeloppet genom att multiplicera försäkringsbeloppet med kvoten mellan försäkringskapitalet och försäkringens garanterade kapital, dock lägst 1,0.

För förmånsbestämda försäkringar inom IF-beståndet är utbetalningsbeloppet vid första utbetalningen samma som försäkringsbeloppet. Beloppen indexeras vid kalenderårsskiften efter de villkor som anges i försäkringsavtalet.

Inom KF-beståndet är utbetalningsbeloppet vid första utbetalningen samma som försäkringsbeloppet. Beloppen indexeras vid kalenderårsskiften efter de villkor som anges i försäkringsvillkoren.

3. Riktlinjer avseende försäkring utan sparande

3.1 Bestämmandet av premier

Premien bestäms längst för ett år i sänder och skall långsiktigt vara betryggande.

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

- dödsfallsfallsrisk
- sjukrisk, invaliditet och avveckling av invaliditetsfall
- försäkrades åldrar
- försäkrades kön eller försäkringsbeståndets förväntade könsfördelning
- försäkrades hälsotillstånd

Till grund för SPPs antaganden för dessa risker ligger gemensam branschstatistik, SPPs egen statistik samt information om försäkringskassans aktuella regelverk och riktlinjer för socialförsäkring. Beräkningsantagandena ska fastställas med en marginal utifrån SPPs bästa skattning så att SPP förväntas få ersättning motsvarande en avkastning på det kapital som genom risktagandet binds till följd av aktuellt solvensregelverk.

För kollektiv riskförsäkring inom ramen för KF-beståndet skall premien fastställas utgående från det försäkrade kollektivets sammansättning i ovanstående dimensioner.

Premien får inte baseras på en diskonteringsränta överstigande 5-årig riskfri ränta, nominell i de fall förmånen är nominell, real i de fall förmånen indexeras.

3.2 Försäkringstekniska avsättningar

Livförsäkringsavsättningar

Livförsäkringsavsättningarna utgörs endast av eventuellt oförbrukade premier.

Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador görs för

- Fastställda skador.
- Inträffade men ej rapporterade skador (s.k. IBNR), där avsättningarna baseras på SPPs statistik om hur sent efter skadefallet rapporteringen till SPP sker. Som mått på eftersläpningen i skaderapportering används kvoten mellan å ena sidan de vid en viss tidpunkt rapporterade skadorna och å andra sidan den i efterhand rapporterade totala skadevolymen vid samma tidpunkt. Modellen ska verifieras löpande.

3.3 Återbäring

Försäkringar utan sparande har inte någon rätt till återbäring.

3.4 Bestämmande av utbetalningsbelopp för försäkringar med periodisk utbetalning

Utbetalningsbeloppet är lika med försäkrat belopp. För sjukförsäkring inom KF-beståndet bestäms utbetalningsbeloppet med samma metod som för övriga utbetalningsbelopp inom detta bestånd. Värdet av de höjningarna bekostas av KF-beståndets överskottsfond.

4. Fond för kapitaltillskott

4.1 Avsättning och användning av medel

Per den 1 januari 2008 upprättas en tillgångsportfölj som förvaltas för försäkringstagarnas räkning, benämnd fond för kapitaltillskott. Tillgångarna i portföljen avsattes ur medel som förvaltats för SPPs räkning. SPPs styrelse kan besluta om att överföra ytterligare medel vid behov. Försäkringstagarna bidrar ej med medel till denna fond. Medlen i fonden kan användas i följande syften:

- till kapitaltillskott i enlighet med försäkringsvillkoren,
- till särskilda kapitaltillskott beslutade av SPPs styrelse samt
- till kompensation i det fall verklig dödlighet avviker från den i prissättningen antagna.

Tillgångarnas avkastning tillfaller SPPs försäkringstagare som kollektiv. Enskilda försäkringar påförs därmed ej avkastning hänförlig från denna fond. Fondens värde ingår i den försäkringstekniska avsättningen. I det fall fondens värde är negativt informeras styrelsen för ställningstagande om att nollställa detta.

4.2 Kollektivt överskott

Kollektivt överskott, \ddot{O}_k , definieras som

$$\ddot{O}_k = (FK_{IF} + FK_{KF} + FK_H) / (LA_{IF} + LA_{KF}) - 1$$

där

FK_{IF} = Summa försäkringskapital i IF-beståndet

FK_{KF} = Summa försäkringskapital i KF-beståndet

FK_H = Summa försäkringskapital i Fond för kapitaltillskott

LA_{IF} = Livförsäkringsavsättning i IF-beståndet

LA_{KF} = Livförsäkringsavsättning i KF-beståndet

I det fall det kollektiva överskottet överstiger 25 % kan överskjutande del överföras från Fond för kapitaltillskott till tillgångar som förvaltas för egen räkning och därmed avräknas från den försäkringstekniska avsättningen.