

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER FÖR CARDIF LIVFÖRSÄKRING AB

Riktlinjerna avser livförsäkring tillhörande till försäkringsklasserna Ia,b och IV.

Försäkringstekniska riktlinjer anger metoder och principer för framtagande av försäkringstekniska antaganden som används för beräkning av premier och försäkringstekniska avsättningar, återköp, belåning och flyttning av försäkringar samt principer för mottagen och avgiven återförsäkring.

Bolagets försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag utgör tillsammans underlag för försäkringstekniska beräkningar. Riktlinjer och beräkningsunderlag gäller i kombination med vid var tidpunkt gällande försäkringsvillkor.

Bolaget äger rätt att ändra dessa försäkringstekniska riktlinjer även för redan tecknade försäkringar såvida ändringen inte strider mot försäkringsvillkoren.

De använda beräkningsantagandena ska vara betryggande och ska innehålla en säkerhetsmarginal. Säkerhetsmarginalens storlek ska spegla graden av osäkerhet i gjorda antaganden.

Försäkringstekniska riktlinjer, liksom ändringar av dessa, beslutas av Bolagets styrelse efter föredragning av ansvarig aktuarie.

Allmänt

Livförsäkringen utbetalar ett engångsbelopp vid den försäkrades dödsfall. Livförsäkringen kan tecknas i åldrarna 16 – 90 år. Barnförsäkring kan ingå som en del i livförsäkringen. Försäkringen gäller för barns bestående arbetsoförmåga samt för dödsfall. Gäller längst till 18 års ålder. Försäkringsbeloppet är valfritt inom ett visst intervall och är oftast knytet till det gällande basbeloppet. Hälsoprövning krävs.

Principer för beräkning av premier

I premieberäkningen tas hänsyn till dödlighet, sjuklighet, olycksfallsrisk och driftskostnader samt skatt.

Dödlighet

Bolagets antaganden om dödlighet ska relateras till förväntad dödlighet i det egna försäkringsbeståndet. Som grund för antagandena ligger dels den i det befintliga beståndet observerade dödligheten dels studier gjorda på relevant data från offentlig statistik. Separata dödlighetsantaganden görs för kön och olika försäkringskollektiv definierade genom riskbedömningsregler och andra riskförhållanden som bedömts påverka dödligheten.

Sjuklighet

Antaganden om sjuklighet ska avse förväntad insjuknandeintensitet i försäkringsbeståndet samt avvecklingsintensitet för inträffade sjukfall. Hänsyn ska tas till den försäkrades aktuella

ålder, åldern vid insjuknandet samt den försäkrades kön. Antaganden och därmed prissättning ska kunna justeras under avtalets löptid.

Som grund för antagandena om sjuklighet används studier på Bolagets eget bestånd i första hand. Vid analys av sjuklighet som baseras på utfall utanför Bolagets eget bestånd får endast sådan data medtas vars exponeringsgrupp anses vara representativ för den grupp av försäkrade som Bolaget avser att försäkra. Ålder, kön och andra faktorer med inverkan på sjukligheten bör beaktas, men utjämning inom åldersgrupper kan göras.

Andra risker

Antaganden om andra risker än ovan nämnda, t ex olycksfallsrisker, sjukvårdsrisker, risken att bli ofrivilligt arbetslös och risken för kritisk sjukdom baseras på offentlig data och på koncernens egen erfarenhet. Vid analys av dessa risker som baseras på utfall utanför Bolagets eget bestånd får endast sådant data medtas vars exponeringsgrupp anses vara representativ för den grupp av försäkrade som Bolaget avser att försäkra.

Driftskostnader

Premierna belastas med avgift för driftskostnader. Dessa kan vara proportionella mot premien eller av styckeavgiftskaraktär. Avgiftens storlek bygger på Bolagets egen kostnadsanalys och syftar till att långsiktigt täcka försäkringens faktiska driftskostnader samt en marginal som motsvarar aktieägarnas avkastningskrav på tillfört kapital. Ett långsiktigt mål är att varje försäkringsavtal ska bära sina egna kostnader.

Uppföljning av premiesättningen

Uppföljning av de antaganden som har legat till grund för premiesättningen dvs. riskpremier och driftskostnader ska göras minst en gång per år. I händelse av otillräcklig premienivå ska en åtgärdsplan utformas.

Moturval

Tecknande av försäkring ska föregås av riskbedömning. Riskbedömning ska ske enligt fastställda rutiner. Undantag från detta kan beslutas av bolagets VD eller av VD utsedd verksamhetsansvarig i enskilda fall eller för grupper av försäkrade, där fara för negativt riskurval inte bedöms föreligga. Vid tecknande av förhöjda risker ska riskantagandena modifieras på ett sätt som bedöms lämpligt för verksamheten.

Principer för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar ska beräknas med hjälp av vedertagna aktuariella och statistiska metoder och ska följa såväl gällande myndighetsföreskrifter som Bolagets interna reservsättningsprinciper. Beräkningar ska ske med betryggande antaganden.

Premiereserv

Avsättningen för ej intjänad premie uppskattas med den andel av premien för löpande försäkringar som motsvarar den andel av de löpande försäkringarnas löptid som infaller efter balansdagen, dvs. pro rata temporis.

Avsättning för kvardröjande risk

Om gällande premienivån för löpande försäkringar bedöms som otillräcklig ska avsättning för kvardröjande risk göras. Avsättningen beräknas som skillnaden mellan den erforderliga och den aktuella premienivån.

Avsättning för oreglerade kända skador

Avsättning för kända skador ska göras så snart Bolaget fått kännedom om skadan och ska vara lika med väntevärdet av kostnaden för skadan. För sjukskador ska hänsyn tas till den förväntade avvecklingen av sjukfallet.

Avsättning för okända skador

Avsättningen för okända skador ska baseras på Bolagets erfarenhet angående fördröjningen av skadeanmälningen i förhållande till skadans inträffande. Parametrarna som används i avsättningen ska uppdateras minst en gång per år. Analysen ska göras per risktyp.

Avsättning för skaderegleringskostnader

Avsättning ska även göras för de förväntade administrativa kostnaderna som uppkommer i samband med skadereglering. Avsättningen för skaderegleringskostnader skall beräknas med utgångspunkt från storleken av avsättningen för oreglerade skador och den faktiska kostnaden för att slutreglera dessa.

Principer för beräkning av återköp och belåning

Återköp och belåning får ej medges.

Avgivande och mottagande av återförsäkring

Avgiven återförsäkring

Principer för bestämmande av maximalt självbehåll ska följa Bolagets återförsäkringspolicy.

Mottagen återförsäkring

Bolaget får inte motta återförsäkring.

Soliditet

Dessa riktlinjer har antagits av styrelsen för Cardif Livförsäkring AB den 13 december 2007.