

## **Försäkringstekniska riktlinjer**

# **Svensk Handel Fondförsäkring AB**

(org. nr 5164060310)

**Beslutad av Styrelsen: 2008-11-19**

# Försäkringstekniska riktlinjer gällande from 2008-11-19

## Allmänt

Dessa riktlinjer utgör tillsammans med det försäkringstekniska beräkningsunderlaget underlag för försäkringstekniska beräkningar, styrning och kontroll.

Riktlinjerna avser fondförsäkring enligt skattekategorier P och K. De omfattar såväl privat pensionsförsäkring som individuell och kollektivavtalsgrundad tjänstepensionsförsäkring.

De fondförsäkringsprodukter som omfattas av riktlinjerna är temporär och livsvarig ålderspension med eller utan återbetalningsskydd och temporär ålderspension med efterlevandeskydd. Återbetalningsskyddet utgör i förekommande fall 100% av försäkringens fondvärde

I bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag anges de tillämpade avgifter, antaganden och regler som används för att uppfylla dessa riktlinjer. De tillämpade antagandena skall löpande följas upp. Om antaganden antas vara otillräckliga skall en återgårdsplan utformas. Beslut angående ändringar i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget skall fattas av VD efter föredragning av bolagets ansvarige aktuarie.

Ändringar och avsteg från riktlinjerna i detta dokument beslutas av styrelsen för Svensk Handel Fondförsäkring aktiebolag. Riktlinjerna skall fastställas minst en gång årligen.

## 1. Bestämning av premier

### Premie för fondförsäkring

Premie för fondförsäkringsavtal bestäms inte genom några antaganden. För erlagd premie köps fondandelar. Kursutvecklingen för dessa ligger senare till grund för storleken på pensionsutbetalningarna.

### Risk för moturval

För att undvika moturval görs riskbedömning av avtal där risksumman är positiv. För risker som inte kan bedömas som normala har bolaget rätt att tillämpa en förhöjning av riskmått som motsvarar de ökade riskkostnaderna som avtalen förväntas medföra. Vid svårbedömda risker kan riskbedömningsbeslutet leda till avslag.

## 2. Tillägg och avdrag av fondandelar under försäkringstiden

### Antaganden om driftskostnader

Bolaget gör driftskostnadsantaganden grundat på erfarenhet från den traditionella försäkringsrörelsen i Svensk Handel Pensionskassa försäkringsförening och från andra fondförsäkringsbolag, samt prognoser över den framtida beståndsutvecklingen. I ett senare skede kan erfarenhet från den egna försäkringsrörelsen användas.

Från försäkringsavtalen uttas avgifter för att täcka de antagna driftskostnaderna. Vid var tidpunkt tillämpas de då gällande avgiftsuttagen.

När avtal upphör i förtid har bolaget rätt att ta ut återköpsavgift och flyttavgift. Därigenom har man möjlighet att täcka sådana driftskostnader som uppstår i samband med återköpet respektive flyttningen.

### **Avkastningsskatt**

De enskilda fondförsäkringsavtalen belastas med sin del av den faktiska avkastningsskatten för bolaget.

### **Antaganden om livslängd och dödlighet vid positiv/negativ riskpremie**

Bolagets antaganden om livslängd och dödlighet grundar sig på utredningar om försäkringsdödligheten i Sverige. Erfarenhet från Svensk Handel Pensionskassa försäkringsförenings försäkringskollektiv inom den traditionella försäkringen kan användas liksom erfarenhet från andra försäkringsbolag. Erfarenhet från det egna försäkringskollektivet kan användas när det omfattas av tillräckligt många försäkringar.

Särskilda antaganden om livslängd och dödlighet kan tillämpas efter ålder och kön. Även könsneutralt antagande kan tillämpas.

För enskilt försäkringsavtal används vid var tidpunkt gällande dödlighetsantaganden som gäller för den grupp av försäkringar som avtalet tillhör.

## **3. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar**

### **Livförsäkringsavsättning**

Livförsäkringsavsättningen för en enskild fondförsäkring är lika med inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav och de eventuella likvida medel som finns knutet till försäkringsavtalet.

Bolagets totala livförsäkringsavsättning för fondförsäkringsrörelsen utgör summan av de enskilda fondförsäkringarnas avsättningar.

Med inlösenvärdet menas antalet andelar multiplicerat med köpkursen för varje fond. Med en fonds köpkurs menas det pris per fondandel som bolaget erhåller vid försäljning (inlösen) av andelar aktuell dag.

## **4. Återköp, belåning och flyttning av försäkringar**

### **Tekniskt återköpsvärde**

En fondförsäkrings tekniska återköpsvärde uppgår till summan av inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav och eventuella likvida medel.

## **Återköp**

Pensionsförsäkring får enligt skattelagstiftningen normalt inte återköpas. I de fall då skattelagstiftningen tillåter återköp gäller nedanstående:

Inom försäkringsavtal kan hinder föreligga helt eller delvis för återköp inom viss försäkringstid, vilket i sådant fall är reglerat i försäkringsavtal, eller att det enligt lag inte föreligger återköpsrätt.

Partiellt återköp är inte tillåtet.

Bolaget äger rätt att återköpa försäkring där det tekniska återköpsvärdet understiger ett visst värde, vilket anges i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

Vid återköp har bolaget rätt att ta ut en återköpsavgift. Det belopp varmed bolaget återköper en försäkring är därmed det tekniska återköpsvärdet minskat med återköpsavgiften.

## **Belåning**

Belåning av försäkring medges ej.

## **Flyttning till annan försäkringsgivare**

Flytt till traditionell försäkring i Svensk Handel Pensionskassa försäkringsförening eller till annan försäkringsgivare regleras i de enskilda försäkringsvillkoren.

Flyttning av försäkring kan vara förenat med avgift för administration.

Flyttning av försäkring innehållande livsfallrisk kan vara förenat med hälsoprövning.

Partiell flytt är inte tillåtet

## **5. Pensionsutbetalning**

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Storleken på utbetalningen bestäms vid varje utbetalningstillfälle och beror bl.a. på inlösenvärdet för försäkringens fondinnehav, och kan därmed variera.

## **6. Fördelning av återbäring**

Försäkringarna har inte rätt till återbäring.

## **7. Avgiven och mottagen återförsäkring**

### **Avgiven återförsäkring**

### *Maximalt självbehåll*

Bolaget får inte ikläda sig större ansvarighet än att vid varje räkenskapsår början den på året belöpande riskkostnaden för egen räkning beräknas med en sannolikhet av högst 0,1 procent överstiga summan av årets riskpremieintäkter för egen räkning och den del av bolagets eget kapital som anses belöpa på denna verksamhet.

Det maximala självbehållet för enskilda återförsäkringskontrakt ska bestämmas så att ovanstående regler följs.

### *Val av återförsäkringslösningar och återförsäkrare*

Återförsäkringslösningar ska väljas så att ovanstående regler följs.

Vid val av återförsäkrare ska erfarenhet, kompetens, rating, soliditet, service och pris bedömas.

### **Mottagen återförsäkring**

Bolaget meddelar inte mottagen återförsäkring.

## **8. Soliditet**