



KPA
PENSION

Försäkringstekniska riktlinjer för KPA Livförsäkringsaktiebolag

Bolag: KPA Livförsäkringsaktiebolag
Beslutad av: KPA Livförsäkringsaktiebolags styrelse
Fastställd: 2017-09-25
Regelverksägare: Verkställande direktör
Regelverksspecialist: Aktuariefunktionen KPA
Livförsäkringsaktiebolag
Informationsklass: Konfidentiell

Gäller från och med 1 oktober 2017

Ersätter tidigare försäkringstekniska riktlinjer beslutade 1 december 2016



Innehållsförteckning

1. Allmänna regler.....	3
2. Verksamhet.....	4
3. Gemensamma riktlinjer	4
3.1 Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit till betalning	4
3.2 Principer för hur soliditeten tillgodoses	5
3.3 Hantering av överskott	5
4. Bestämning av premier.....	5
4.1 Avkastning.....	5
4.2 Skatt.....	5
4.3 Dödlighet	6
4.4 Sjuklighet.....	6
4.5 Övriga antaganden.....	6
4.6 Driftskostnader	6
5. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	6
5.1 Livförsäkringsavsättning.....	6
5.1.1 Avkastning	6
5.1.2 Dödlighet och sjuklighet	7
5.1.3 Driftskostnader.....	7
5.2 Avsättning för oreglerade skador	7
5.3 Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring.....	7
6. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för.....	7
solvensändamål	7
6.1 Bästa skattning	7
6.1.1 Avkastning	8
6.1.2 Dödlighet och sjuklighet	8
6.1.3 Driftskostnader.....	8
7. Återköp och belåning av försäkringar och överföring av försäkringars värde.....	8



1. Allmänna regler

Dessa riktlinjer innehåller principer för försäkringstekniska beräkningar i enlighet med rådande lag och föreskrifter.

Beslut om försäkringstekniska riktlinjer, samt ändringar och avsteg, fattas av styrelsen. Styrelsen ansvarar för att riktlinjerna följs och ska fortlöpande pröva om de behöver ändras. Aktuariefunktionen ansvarar för att föreslå förändringar av riktlinjerna till styrelsen.

KPA Livförsäkring äger rätt att ändra försäkringstekniska riktlinjer även för redan tecknade försäkringar om ändringen inte strider mot för försäkringen gällande försäkringsvillkor. Riktlinjer, beräkningsunderlag samt försäkringsvillkor gäller i kombination för försäkringen.

KPA Livförsäkring ska upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag som innehåller specificerade regler och definitioner. Beslut om försäkringstekniskt beräkningsunderlag fattas av företagets vd efter förslag av chefsaktuarie. Aktuariefunktionen ska beredas möjlighet att yttra sig över förslaget innan beslut fattas. Chfsaktuarien ansvarar för uppföljning av det försäkringstekniska beräkningsunderlaget, samt för att underlagen är kompletta. Beräkningsunderlaget ska innehålla tillämpade metoder, modeller, antaganden och expertbedömningar som används i de försäkringstekniska beräkningarna. Det försäkringstekniska beräkningsunderlaget ska innehålla ändringshistorik. Beräkningsunderlagets detaljnivå kan anpassas med hänsyn till KPA Livförsäkrings verksamhet

Antaganden som ligger till grund för de olika försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna ska i första hand bygga på KPA Livförsäkrings egen erfarenhet så långt det är möjligt och data anses som tillförlitligt för sitt ändamål. Vid otillräckligt data så bör information inhämtas från försäkringsbranschen eller annan officiell statistik som stöd vid fastställande av antagande. I fall där data för fastställandet av antagande är otillräckligt, så bör slutligt val av antaganden innehålla säkerhetsmarginaler som medför att resultatet av försäkringstekniska beräkningar är försiktigt värderade.

En uppföljning av samtliga antaganden, både antaganden avseende försäkringsrisk och andra antaganden, ska ske när så erfordras dock minst vart femte år. Chfsaktuarien ansvarar för uppföljningen. Aktuariefunktionen kontrollerar uppföljningen och rapporterar till vd och styrelsen. Antaganden som varaktigt bedöms som felaktiga ska justeras.



2. Verksamhet

KPA Livförsäkring meddelar tjänstegrupplivförsäkring enligt kollektivavtal för anställda i kommuner, landsting¹ och svenska kyrkans församlingar (TGL-KL) samt för Förtroendevalda i kommuner och landsting (GL-F). En försäkrad som lämnar avtalsområdet TGL-KL utan att omfattas av en ny tjänstegrupplivförsäkring eller genast påbörjande kommunal tjänstepension kan ansöka om fortsättningsförsäkring

Arbetsgivare som omfattas av kollektivavtal är skyldig att teckna försäkringsavtal med KPA Livförsäkring, med undantag för GL-F samt fortsättningsförsäkring där anslutning är frivillig.

TGL-KL innehåller ett allmänt efterskydd, som varar under sex månader, samt ett särskilt efterskydd, som varar längst intill 67 års ålder, som innebär att försäkringen kan ge ersättning vid dödsfall efter avslutad anställning. Det särskilda efterskyddet omfattar arbetslöshet, ny anställning utan motsvarande försäkringsskydd, hel föräldrapenning samt arbetsoförmåga. Efterskydden gäller även om försäkringsavtalet hävs efter avslutad anställning.

Försäkring utfaller med ett engångsbelopp vid dödsfall och kan utges som begravningshjälp, grundbelopp samt barnbelopp. Försäkringsersättningen beror av prisbasbeloppet vid dödsfallets inträffande.

KPA Livförsäkring meddelar inte mottagen återförsäkring.

Försäkringarna klassificeras som övrig livförsäkring. Företaget bedrivs med en verksamhetsgren vilket innebär att förlusttäckning mellan verksamhetsgrenar inte förekommer.

För beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska försäkringsåtagandena delas in i homogena riskgrupper. Indelningen ska minst ske på nivån affärsgren. KPA Livförsäkrings all verksamhet klassificeras som affärsgren 32, Annan Livförsäkring.

3. Gemensamma riktlinjer

KPA Livförsäkring bedrivs enligt ömsesidiga principer.

3.1 Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit till betalning

Har försäkringsersättning inte betalats ut inom tre månader från den dag dödsfallsanmälan inkommit till KPA Livförsäkring utbetalas ränta på beloppet från nämnda dag enligt försäkringsvillkoren.



3.2 Principer för hur soliditeten tillgodoses

3.3 Hantering av överskott

Överskott som uppkommer i KPA Livförsäkring tillfaller försäkringstagarna med undantag för aktiekapitalet.

Avsättning till fond för tilldelad återbäring ska ske i den mån resultatet liksom företagets ekonomiska situation som helhet tillåter detta. Överskott som avsatts i fond för tilldelad återbäring är garanterad och kan tas i anspråk för framtida premier i form av premiereduktion eller förbättringar av försäkringsvillkoren för de försäkrade. Styrelsen beslutar i vilken omfattning som fond för tilldelad återbäring kan tas i anspråk samt hur stor andel av uppkommet överskott som ska avsättas i fond för tilldelad återbäring.

Övrigt överskott avsätts i KPA Livförsäkrings konsolideringsfond, vilken inte är garanterad.

4. Bestämning av premier

Premien ska bestämmas så att den förväntas bli långsiktigt hållbar.

Premien ska fastställas som en procentsats på årslönesumman med undantag för GL-F och fortsättningsförsäkring där premien fastställs i krontal. Samma procentsats ska tillämpas för alla försäkrade medan krontalspremien är beräknad som en genomsnittspremie för hela beståndet.

Premien beslutas kalenderårsvis av styrelsen året innan försäkringsåret, och är lika oavsett kön eller ålder.

Premien ska fastställas utifrån KPA Livförsäkrings erfarenhet samt prognos av förväntat framtida utfall.

Riskbedömning ska följa regelverket enligt kollektivavtal. Vid ändring av försäkring d.v.s. vid tecknande av fortsättningsförsäkring kan krav på hälsoprövning föregå tecknande och mottagande av försäkring om en sådan medför utökad försäkringsrisk.

4.1 Avkastning

Vid beräkning av premie får ett antagande om förväntad avkastning tillämpas.

4.2 Skatt

Premien ska innehålla tillägg för skatt och beräknas enligt gällande regler för beskattning av grupplivförsäkring.



4.3 Dödlighet

Vid beräkning av premie ska hänsyn i första hand tas till KPA Livförsäkrings erfarenhet och bedömning av framtida förväntat utfall om dödlighet. För att göra uppskattningar kan - utöver uppgifter som tagits fram inom det egna företaget - även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas

4.4 Sjuklighet

Vid beräkning av premie ska hänsyn i första hand tas till KPA Livförsäkrings erfarenhet och bedömning av framtida förväntat utfall om sjuklighet. Vidare så bör beräkningen beakta både den förväntade insjuknandeintensiteten och avvecklingsintensiteten för inträffade sjukfall. För att göra uppskattningar kan - utöver uppgifter som tagits fram inom det egna företaget - även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas.

4.5 Övriga antaganden

Vid beräkning av premie ska hänsyn tas till KPA Livförsäkrings erfarenhet och bedömning av framtida förväntat utfall om arbetslöshet eller rätt till föräldrapenning.

4.6 Driftskostnader

Vid beräkning av premie ska belastning för driftskostnader beaktas, där dessa långsiktigt ska täcka försäkringarnas faktiska driftskostnader.

KPA Livförsäkring kan ta ut en tilläggspremie så att en försäkringstagares sammanlagda premie för dess försäkrade uppgår till minst ett minimibelopp per faktureringsfall.

5. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Den totala försäkringstekniska avsättningen för finansiell redovisning ska vid varje tidpunkt motsvara summan av de enskilda försäkringarnas beräknade försäkringstekniska avsättningar, där antagandena är betryggande.

5.1 Livförsäkringsavsättning

Som livförsäkringsavsättning ska det kapitalvärdet av de framtida förväntade dödsfallsersättningarna för det försäkringsskydd de försäkrade åtnjuter avsättas.

5.1.1 Avkastning

Den diskonteringsränta som tillämpas för värdering av de försäkringstekniska avsättningarna för finansiell redovisning ska utgå från legala krav och av Finansinspektionen gällande föreskrifter.



5.1.2 Dödlighet och sjuklighet

Vid beräkning av livförsäkringsavsättning ska värderingen ta hänsyn den försäkrades förväntade risk för dödsfall och sjuklighet baserat på kön och ålder. För att göra uppskattningar kan - utöver uppgifter som tagits fram inom det egna företaget - även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas

5.1.3 Driftskostnader

Belastning för driftskostnader ska syfta till att täcka försäkringarnas faktiska driftskostnader. Hänsyn bör tas till förväntad risk för arbetslöshet och rätt till föräldrapenning.

Till livförsäkringsavsättning ska även avsättning ske för ej förbrukad premie, vilken värderas pro rata temporis.

5.2 Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador delas upp på fastställda skador och okända skador. De fastställda skadorna ska anges till sitt fastställda belopp med tillägg för beräknade skaderegleringskostnader och upplupen avtalad ränta enligt försäkringsvillkor. För okända skador ska avsättning för icke fastställda skador ta hänsyn till KPA Livförsäkrings tidigare erfarenhet samt inkludera ett tillägg för beräknade skaderegleringskostnader.

5.3 Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring

Överskott som uppkommer ska avsättas som fond för tilldelad återbäring i den mån resultatet liksom KPA Livförsäkrings ekonomiska situation som helhet tillåter detta.

6. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för

solvensändamål

6.1 Bästa skattning

Bästa skattningen ska utgöra summan av de beräknade bästa skattningarna för de enskilda försäkringarna. Tillägg kan göras för erforderliga förstärkningar baserat på kollektiva beräkningar.

Bästa skattningen ska utgöra skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av beräknande framtida kostnader och intäkter.

Framtida kostnader ska omfatta samtliga kostnader inom kontraktets gränser såsom försäkringsersättningar, driftskostnader och andra kostnader som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal.



6.1.1 Avkastning

Den diskonteringsränta som tillämpas för värdering av de försäkringstekniska avsättningarna för solvensändamål ska utgå från legala krav från ansvariga myndigheter.

6.1.2 Dödlighet och sjuklighet

Vid beräkning av bästa skattningen bör värderingen ta hänsyn den försäkrades förväntade risk för dödsfall och sjuklighet baserat på kön och ålder.

6.1.3 Driftskostnader

Belastning för driftskostnader ska syfta till att täcka försäkringarnas faktiska driftskostnader.

7. Återköp och belåning av försäkringar och överföring av försäkringars värde

Försäkringarna kan varken återköpas, belånas eller flyttas.