

Folksam

Försäkringstekniska riktlinjer

Folksam ömsesidig livförsäkring

Regelverksinformation

Bolag	Folksam ömsesidig livförsäkring
Beslutad av	Styrelsen
Regelverksägare	Chef Koncernstaben
Regelverksspecialist	Aktuariefunktionen Folksam Liv
Informationsklass	Öppen

Ändringshistorik

Fastställdedatum	Ikraftträdandedatum	Ändring
2017-08-23	2017-09-15	Materiella ändringar
2018-08-22	2018-09-01	Materiella ändringar
2019-03-20	2019-03-25	Materiella ändringar
2019-05-22	2019-06-01	Materiella ändringar
2020-02-12	2020-02-15	Materiella ändringar
2020-10-21	2020-10-31	Materiella ändringar

1. Allmänna regler	4
2. Verksamhet	5
3. Gemensamma riktlinjer	8
3.1 Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit till betalning	8
3.2 Mottagen återförsäkring	8
3.3 Principer för hur soliditeten ska tillgodoses samt regler för förlusttäckning i enskild verksamhetsgren	9
4. Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti.....	11
4.1 Bestämmande av premier	11
4.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	13
4.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring	16
4.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform	18
4.5 Fördelning av återbäring	20
4.6 Tilldelning av återbäring	23
4.7 Fördelning av tilldelad återbäring	24
4.8 Periodisk utbetalning	24
5. Traditionell livförsäkring med villkorad återbäring och fondförsäkring	25
5.1. Bestämmande av premier	25
5.2. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	26
5.3. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring	27
5.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform	28
5.5 Fördelning av återbäring	29
5.6 Tilldelning av återbäring	29
5.7 Fördelning av tilldelad återbäring	29
5.8 Periodisk utbetalning	29
6. Individuell dödsfallsförsäkring.....	31
6.1 Bestämmande av premier	31
6.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	31
6.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring	32
6.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform	32
6.5 Tilldelning av återbäring	32
6.6 Periodisk utbetalning	32
7. Individuell sjukförsäkring.....	33
7.1 Bestämmande av premier	33
7.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	34
7.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring	34

7.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform	34
7.5 Tilldelning av återbäring	34
7.6 Fördelning av tilldelad återbäring	34
8. Kollektivavtalad sjukförsäkring och övrig kollektiv riskförsäkring	35
8.1 Bestämmande av premier	35
8.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	36
8.3 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform	36
8.4 Tilldelning av återbäring	36
8.5 Fördelning av tilldelad återbäring	36
9. Gruppförsäkring	38
9.1 Bestämmande av premier	38
9.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	39
9.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring	40
9.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform	41
9.5 Tilldelning av återbäring	42
9.6 Fördelning av tilldelad återbäring	42
10. Delegation.....	43

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.

Folksam Liv 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.

Folksam Liv ska upprätta ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag som innehåller specificerade regler och definitioner. Beslut om försäkringstekniskt beräkningsunderlag fattas av Folksam Livs vd efter förslag av chefsaktuarien. Aktuariefunktionen ska beredas möjlighet att yttra sig över förslaget innan beslut fattas. Chefsaktuarien 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 Folksam Livs verksamhet

Antaganden som ligger till grund för de olika försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna ska i första hand bygga på Folksam Livs 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 antaganden. Gällande beräkning av försäkringstekniska avsättningar ska data uppfylla legala krav på datakvalitet.

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

2. Verksamhet

Folksam Liv bedriver följande verksamhet

Tjänstepensionsförsäkring

Livförsäkring

- Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti
- Traditionell livförsäkring med villkorad återbäring
- Fondförsäkring
- Sjuk- och premiefrielseförsäkring
- Övrig kollektiv riskförsäkring

Övrig livförsäkring

Livförsäkring

- Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti
- Traditionell livförsäkring med villkorad återbäring
- Sjuk- och premiefrielseförsäkring
- Gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring
- Mottagen återförsäkring

Skadeförsäkring

- Sjuk- och olycksfallsförsäkring

Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti innefattar även individuella dödsfallsförsäkringar. Dessa beskrivs under egen rubrik i det följande.

För beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska försäkringsåtagandena delas in i homogena riskgrupper. Indelningen ska minst ske på nivån affärgren. Folksam Liv tillämpar följande indelning i affärgrenar.

30: Försäkring med rätt till återbäring

31: Försäkring med fondförsäkring eller indexförsäkring

32: Annan livförsäkring.

35: Mottagen återförsäkring sjukförsäkring

36: Mottagen återförsäkring livförsäkring

29: Sjukförsäkring (som tekniskt sett fungerar på liknande sätt som livförsäkring)

2: Sjuk- och olycksfall (som tekniskt sett fungerar på liknande sätt som skadeförsäkring).

I affärgren 30: Försäkring med rätt till återbäring ingår traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti.

I affärgren 31: Försäkring med fondförsäkring eller indexförsäkring ingår traditionell livförsäkring med villkorad återbäring och fondförsäkring

I affärgren 32: Annan livförsäkring ingår övrig kollektiv riskförsäkring och gruppliv- och tjänstegrupplivförsäkring

I affärgren 35: Mottagen återförsäkring sjukförsäkring respektive affärgren 36:

Mottagen återförsäkring livförsäkring ingår mottagen återförsäkring

I affärgren 29: Sjukförsäkring ingår sjuk- och premiefrielseförsäkring

I affärgren 2: Sjuk- och olycksfall ingår sjuk- och olycksfallsförsäkring

Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti

Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti omfattar såväl individuell livförsäkring som kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring.

Försäkring med avkastningsgaranti finns i tre olika former

- Försäkring med avkastningsgaranti där en avtalad förmån beräknas vid försäkringens tecknande eller vid premieinbetalning. (Försäkring med avkastningsgaranti och avtalad förmån).
- Försäkring med avkastningsgaranti där garantin innebär att garantivärdet räknas upp med en garanterad ränta och där en avtalad förmån beräknas då utbetalning startar. (Försäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån)
- Försäkring med premiegaranti där netto garantiränta är noll. Summan av de förväntade utbetalningarna ska minst motsvara de inbetalda premierna. Om avtalet fullföljs fram till pensionstidpunkten utbetalas minst det garanterade försäkringsbeloppet. (Försäkring med premiegaranti och avtalad förmån)

Traditionell livförsäkring med villkorad återbäring

Traditionell livförsäkring med villkorad återbäring har inte avkastningsgaranti. Kapitalet placeras i värdepapper som valts av Folksam Liv

Fondförsäkring

Fondförsäkring har inte avkastningsgaranti. Kapitalet placeras i värdepapper som valts av försäkringstagaren, eller i vissa fall den försäkrade eller förmånstagaren.

Värdepapper i fondförsäkring förvaras i värdepappersdepåer hos fondkommissionärer. Fondkommissionärerna ska vara godkända av Folksam. Placering kan endast ske i marknadsnoterade värdepapper som är godkända av Folksam.

Individuell dödsfallsförsäkring

Med individuell dödsfallsförsäkring utbetalas ett förutbestämt belopp vid dödsfall. Individuell dödsfallsförsäkring är inte reservbildande utan premien är åldersberoende.

Sjuk- och premiefrielseförsäkring

Sjukförsäkring ersätter förlorad arbetsinkomst på grund av sjukdom eller olycksfall.

Premiefrielseförsäkring betalar den avtalade premien för en livförsäkring vid sjukdom eller olycksfall.

Övrig kollektiv riskförsäkring

Övrig kollektiv riskförsäkring förekommer inom ramen för kollektivavtalad tjänstepension och innefattar såväl livsfalls- som dödsfallsförsäkring. Premien fastställs för ett år i taget. Vid försäkringsfall görs en avsättning för periodiska utbetalningar av avtalat belopp.

Grupplivförsäkring och tjänstegrupplivförsäkring

Grupplivförsäkring innefattar dödsfallsförsäkringar uppdelat på olika produkter. Grupplivförsäkring tecknas främst av fackliga organisationer. Inom tjänstegrupplivförsäkring finns produkter inom en rad olika kollektivavtalsområden.

Inom ramen för grupplivförsäkring och tjänstegrupplivförsäkring ingår även premiebefrielseförsäkring. Premiebefrielse kan finnas dels i form av en tilläggsförsäkring dels i form av ett underordnat moment. Som underordnat moment kan såväl premiebefrielse i form av arbetsoförmåga som premiebefrielse i form av arbetslöshet ingå.

Sjuk- och olycksfallsförsäkring

I en försäkringslösning inom grupp-försäkring, Sjuk- och efterlevandeförsäkring, erbjuds grupplivförsäkring i kombination med produkter som ger ersättning vid arbetsoförmåga och vissa diagnoser. Dessa två produkter redovisas som Sjuk- och olycksfallsförsäkring. Produkterna arbetsoförmåga och diagnosförsäkring erbjuds även som separata produkter.

I samband med beståndsöverlåtelse från Salus Ansvar Personförsäkring AB har Folksam Liv övertagit ett bestånd med barn- och vuxenolycksfallsförsäkring under utbetalning. Ingen nyteckning sker i detta bestånd.

Mottagen återförsäkring

Folksam Liv är återförsäkringsgivare för sjuk- och livrisker i Folksam Fondförsäkringsaktiebolag.

3. Gemensamma riktlinjer

Försäkringstekniska avsättningar och eget kapital hänförligt till tjänstepensionsverksamheten ska hållas åtskilt från övrig verksamhet.

Folksam Liv tillämpar en indelning i försäkringsgrenar och verksamhetsgrenar. Vid indelning i verksamhetsgrenar bör hänsyn, förutom till villkor och lagkrav, även tas till följande:

- För sparandeförsäkring bör hänsyn tas till olika kundkollektiv. En viktig faktor vid indelning i kundkollektiv är försäkringstid.
- För riskförsäkring bör hänsyn tas till typ av risk.

Vid översyn av befintliga verksamhetsgrenar bör hänsyn även tas till materialitet.

Den befintliga indelningen i verksamhetsgrenar anges i Försäkringsriktlinjen för Folksam ömsesidig livförsäkring.

3.1 Förräntning av försäkringsbelopp som förfallit till betalning

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger honom/henne. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att en sådan utredning avslutats.

Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen. Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter från och med den sista i månaden dagen efter att belopp förfallit till betalning. Referensräntan fastställs av Riksbanken varje kalenderhalvår. Räntan utbetalas inte om den sammanlagda räntan understiger 0,5 procent av prisbasbeloppet.

3.2 Mottagen återförsäkring

Folksam Liv kan bedriva mottagen återförsäkring gentemot andra försäkringsbolag inom eller utom koncernen på försäkrings- och affärsmässiga villkor. Återförsäkring sker i första hand av risker i Folksam Livs dotterbolag. Dessa återförsäkras sedan vidare i samma omfattning som Folksam Livs egna risker.

Avgiven återförsäkring beskrivs inom ramen för Återförsäkring och andra riskreducerande åtgärder.

3.3 Principer för hur soliditeten ska tillgodoses samt regler för förlusttäckning i enskild verksamhetsgren

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål

För tjänstepensionsförsäkring beräknas försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål i enlighet med 5 kap. 4-8 § FRL 2010:2043 lydelse per 2015-12-31 (d.v.s. i enlighet med finansiell redovisning). För övrig livförsäkring beräknas försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål i enlighet med FRL 2010:2043.

Särskilt för övrig livförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska värderas till verkligt värde, som summan av bästa skattning och riskmarginal.

Beräkning av bästa skattning ska göras med antaganden som är aktsamma, tillförlitliga och objektiva.

Riskmarginalen ska baseras på Folksam Livs kapitalkrav. Beräkning av riskmarginal beskrivs i Folksam Livs försäkringstekniska beräkningsunderlag.

Bästa skattning ska beräknas före avdrag för återförsäkrarens andel. Återförsäkrarens andel av bästa skattningen ska beräknas separat och ta hänsyn till risken för återförsäkrarens fallissemang.

Fördelning och tilldelning av överskott

Fördelning och tilldelning av överskott ska följa kontributionsprincipen. För avtal tecknade före år 2000 gäller även skälighetsprincipen. Samtliga försäkringstagare i Folksam Liv är återbäringsberättigade.

Enligt Folksam Livs bolagsordning gäller att Folksam Livs årsvinst ska avsättas till konsolideringsfonden. Konsolideringsfonden får sättas ned i enlighet med vad som anges i bolagsordningen.

Stämman kan årligen ge styrelsen, eller den styrelsen i sin tur utser, i mandat att besluta att sätta ned konsolideringsfonden för:

- att lämna slutlig tilldelning, premierabatt och/eller utdelning av återbäring till försäkringstagarna.
- att föra aktiverade utvecklingskostnader till fonden för utvecklingsutgifter.

Villkoren för att få genomföra en sådan nedsättning framgår av stämmans beslut för respektive år.

Datum
2020-10-21Beteckning
Försäkringstekniska riktlinjer

Mot denna bakgrund ger styrelsen verkställande direktören i mandat att – med beaktande av stämmans villkor – besluta om att sätta ned konsolideringsfonden för att föra belopp motsvarande aktiverade egna utvecklingsutgifter till fond för utvecklingsutgifter. Detta mandat förutsätter att stämman vid den senaste årsstämman beslutat att lämna ett mandat till styrelsen eller till den styrelsen utser, enligt vad som ovan angivits och att lämnad nedsättning under året redovisas i årsredovisningen.

För icke grundbunden inkomstbeskattad verksamhet gäller även att överskott kan avsättas som tilldelad återbäring i den mån resultatet för verksamhetsgrenen, liksom den ekonomiska situationen för Folksam Liv som helhet, tillåter detta. Överskott som avsatts i fond för tilldelad återbäring är garanterat.

Överskott som uppstår i grundbunden premiefrielseförsäkring hänförs till traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti

En traditionell försäkring med avkastningsgaranti berättigar enligt försäkringsavtal till fördelat överskott, en andel i Folksam Livs konsolideringsfond.

Fördelat överskott utgör en del av Folksam Livs riskkapital och är inte garanterat. Det innebär att eventuella framtida underskott kan leda till att överskott reduceras. Tilldelning av återbäring för traditionell försäkring med avkastningsgaranti sker i samband med utbetalning.

För försäkringar med avkastningsgaranti utan avtalad förmån kan överskott från resultat av försäkringsrisker tilldelas genom engångspremier (garanterad återbäring). Avsättning för garanterad återbäring betraktas som livförsäkringsavsättning.

Överskott som uppkommer för fondförsäkringsavtal samt för försäkringar med villkorad återbäring fördelas årligen genom justering av tillämpade parametrar för skatt, dödlighet och driftskostnader. Rätt till villkorad återbäring regleras i försäkringsavtalet.

4. Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti

Denna del inkluderar riktlinjer för tilläggsförsäkring för individuell och kollektivavtalad, grundbunden och icke-grundbunden, premiebefrielseförsäkring. Fristående premiebefrielseförsäkring behandlas under Sjukförsäkring.

4.1 Bestämmande av premier

Allmänna regler

Hälsodeklaration och riskbedömning ska föregå tecknande och mottagande av försäkring, där Folksam Liv står försäkringsmässig risk. Riskbedömning kan även göras vid ändringar om ändringen medför utökad försäkringsrisk. Riskbedömning ska ske enligt accepterade riktlinjer och enligt fastställda formulär. Undantag från detta kan beslutas av vd dels i enskilda fall, dels för specificerade grupper av försäkrade där fara för negativt riskurval inte bedöms finnas.

För kollektivavtalad tjänstepension följer regelverket för riskbedömning av ett kollektivavtal, vilket beslutas av avtalsparter.

Risken att avtal upphör i förtid hanteras genom att ett annullationsantagande ingår då antaganden om driftskostnader bestäms. Andra regler kan gälla för försäkringar som överlåtit från SalusAnsvar Personförsäkring AB.

Folksam Liv har rätt att tillämpa regler för fördelning mellan garanti och överskott.

Antaganden för redan tecknad försäkring får endast ändras där försäkringsavtalet uttryckligen medger att ändring får ske eller efter medgivande av Finansinspektionen.

Avkastning

Folksam Livs långsiktiga antagande om avkastning för nytecknad försäkring ska bestämmas på sådant sätt att företagets soliditet upprätthålls. Som utgångspunkt vid bestämmande av antagande om avkastning tillämpas räntan på en statsobligation med en löptid som motsvarar ett genomsnittligt nytecknat avtal i Folksam Liv.

Olika antaganden kan göras för olika produkter och verksamhetsgrenar.

För vissa typer av avtal kan ett kortsiktigt antagande om avkastning bestämmas för en kalendermånad i taget.

Skatt

Antaganden om skattebelastning ska för nytecknad försäkring beräknas i enlighet med gällande regler för beskattning av livförsäkringsbolag. Belastning för säkerhet och utjämnning i tiden får göras.

Vid ändring av beskattningsregler för Folksam Liv ska företaget kunna förbehålla sig rätten att ändra gjorda antaganden för redan tecknade försäkringar, om dessa berörs av ändringen. Sådana beslut ska fattas av styrelsen. Folksam Liv är inte skyldigt att acceptera ökning av försäkringsrisk vid omräkningen.

Livslängd och dödlighet

Antaganden om livslängd och dödlighet ska relateras till förväntat utfall för det egna försäkringsbeståndet. För att göra uppskattningar kan - utöver uppgifter som tagits fram inom det egna bolaget - även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas. Vid bestämmande av antaganden ska säkerhetsmarginaler tillämpas.

För övrig livförsäkring tillämpas könsneutrala antaganden för försäkringar tecknade från den 1/12 2012. Uppgift om ålder ska beaktas. Även andra faktorer med inverkan på livslängd och dödlighet får beaktas.

För tjänstepensionsförsäkring ska uppgift om ålder och kön beaktas. Även andra faktorer med inverkan på livslängd och dödlighet får beaktas.

Vid kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring och för särskilt avgränsade delbestånd inom individuell livförsäkring får könsneutralitet tillämpas. För engångspremier vid inlösen av livslånga förmånsbestämda ålderspensioner ska dock uppgift om kön beaktas.

Särskild uppdelning mellan livsfallsdödlighet och dödsfallsdödlighet ska göras om inte praktiska hinder föreligger vid tillämpning. Vid kombinerade försäkringar får försäkringen räknas dit den huvudsakligen hör.

Sjuklighet (avser tilläggsförsäkring för premiefrielseförsäkring)

Antaganden om sjuklighet ska relateras till förväntat utfall för det egna försäkringsbeståndet. För att göra uppskattningar kan - utöver uppgifter som tagits fram inom det egna bolaget - även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas.

Könsneutrala antaganden tillämpas. Uppgift om ålder kan beaktas. Även andra faktorer med inverkan på sjuklighet kan beaktas. Utjämnning får göras på sätt som bedöms praktiskt och rättvist.

Antagandena avser dels insjuknande, dels sjukfallsavveckling. Ändring av antaganden för redan tecknad icke grundbunden försäkring får göras. Belastning för osäkerhet får göras.

Driftskostnad

Belastningen för driftskostnader ska syfta till att frigjorda driftskostnadsbelastningar sammantaget under maximalt 12 år efter tecknandet för en enskild försäkring åtminstone täcker Folksam Livs samlade faktiska driftskostnader under denna tidsperiod. Omständigheter som kan leda till olika verkliga driftskostnader mellan olika försäkringar, får beaktas vid bestämmande av belastningar.

Vid beräkning av antaganden om driftskostnader ska hänsyn tas till ett annullationsantagande, som bygger på Folksam Livs aktuella erfarenhet för motsvarande typ av försäkringar. Belastning för osäkerhet vid val av kostnadsantaganden ska göras.

Risker som inte bedöms som normala

Antagandena ska modifieras på sätt som Folksam Liv bedömer skäligt. För kollektivavtalad tjänstepension följer regelverket för riskbedömning av ett kollektivavtal, vilket beslutas av avtalsparter

Rätt till ändring

Försäkring får inkludera möjlighet till senare utökning av försäkringsrisk inom vissa givna begränsningar. Om utökning inte sker vid av Folksam Liv på förhand definierade tillfällen ska utökning kunna ske med beaktande av sedvanlig hälsoprövning baserad på den framtida möjliga riskökningen.

Vid försäkring där viss optionsrätt av familjeskäl ingår i avtalet, behöver inte optionspremie tas ut.

För traditionell försäkring med avkastningsgaranti gäller att det tekniska återköpsvärdet, beräknat med antaganden vid bestämmande av premier, ska vara oförändrat före och efter ändringen.

För icke grundbunden premiefrielseförsäkring kan höjningsrätt förekomma, inom vissa givna begränsningar.

4.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Den totala försäkringstekniska avsättningen för finansiell redovisning ska för direkt försäkring motsvara summan av de beräknade försäkringstekniska avsättningarna för de enskilda försäkringarna. Tillägg kan göras för erforderliga förstärkningar baserat på kollektiva beräkningar. Tilläggen kan avse förstärkningar av gjorda antaganden som inte kan beräknas individuellt.

För tjänstepensionsförsäkring ska beräkningarna göras med aktsamma beräkningsantaganden. För övrig livförsäkring ska beräkningarna göras med betryggande beräkningsantaganden.

Livförsäkringsavsättning

Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti - Avsättning för enskild försäkring

Livförsäkringsavsättning för försäkring med avkastningsgaranti respektive premiegaranti och avtalad förmån utgör skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av beräknade framtida kostnader och intäkter.

Livförsäkringsavsättning för försäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån bestäms genom att värdet på försäkringarna räknas upp med den garantiränta som gäller vid beräkningstillfället. Därutöver beräknas ett tillägg till livförsäkringsavsättningen motsvarande en procent av det uppräknade garantivärdet.

Avkastning

Diskonteringsräntan för försäkring med avkastningsgaranti respektive premiegaranti och avtalad förmån beräknas i enlighet med gällande lag och föreskrifter.

Gällande garantiränta för försäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån bestäms på sådant sätt att Folksam Livs soliditet upprätthålls.

Skatt

För att bestämma antagandet om statslåneränta utgår företaget ifrån den statsobligationsränta som har en löptid närmast 10 år.

För försäkringar som är skatteklassade som pensionsförsäkring tillämpas skattesatsen 15 procent. För försäkringar som är skatteklassade som kapitalförsäkringar tillämpas skattesatsen 30 procent.

Dödlighet

Antaganden om livslängd och dödlighet relateras till förväntat utfall för det egna försäkringsbeståndet. Därutöver används Statistiska Centralbyråns, SCB:s, framtagna årliga dödlighetsminskningar, vilka baseras på hela Sveriges befolkning som är mer homogen över tiden än Folksam Livs bestånd.

Beräkningarna ska beakta kön vid dödlighetsantagande även i de fall då premien och tekniskt återköpsvärde beräknas med hjälp av könsneutrala antaganden.

Driftskostnad

För driftskostnader ska antaganden göras om förväntade administrativa kostnader, anskaffningskostnader och övriga kostnader inom avtalets gränser som allokeras till befintliga försäkringsavtal. Antaganden ska även göras för skaderegleringskostnader och kostnader för kapitalförvaltning. Driftskostnadsantaganden ska utgå ifrån att Folksam Livs verksamhet fortsätter, men inte inkludera kostnader för nyteckning och framtida icke avtalade premieinbetalningar.

Optioner

Vid beräkning av livförsäkringsavsättning ingår antaganden om materiella optioner i avtalen. De antaganden som tillämpas ska baseras på försäkringstagarnas beteende inom Folksam Liv.

Värdering av finansiella garantier och optioner

Om utnyttjandet av finansiella garantier och optioner kan ske till förutbestämda villkor och en värdering baserad på antaganden om försäkringstagarnas framtida beteende inte är tillräcklig ska beräkningen av livförsäkringsavsättningen även beakta hur det faktiska utfallet i vissa scenarier skulle kunna avvika från det förväntade resultatet.

Garanterad återbäring

Avsättning för garanterad återbäring ska beräknas på samma sätt som avsättning för enskild försäkring.

Premiefrielseförsäkring

Som livförsäkringsavsättning avsätts inbetalda premier som avser kommande år.

Under tid då sjukfall inte pågår, beräknas förväntade kapitalvärdet av beräknade framtida premier och utgifter för försäkringarna med hjälp av aktuella antaganden om insjuknande, vilket kan medföra en livförsäkringsavsättning i form av ett nivå tillägg för grundbunden premiefrielseförsäkring.

*Avsättning för oreglerade skador**Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti**Fastställda skador*

Fastställda försäkringsersättningar ska uppskattas till sitt kända belopp med tillägg för återbäring, beräknade skaderegleringskostnader och upplupen avtalad ränta enligt försäkringsvillkor.

Okända skador

Avsättning för okända skador ska göras med hänsyn till Folksam Livs erfarenhet av positiva och negativa risksummor för inträffade, men i efterhand rapporterade, dödsfall. Sammanlagd avsättning får ej räknas som en tillgång.

*Premiefrielseförsäkring**Fastställda skador**Avkastning*

Diskonteringsräntan beräknas i enlighet med gällande lag och föreskrifter.

Sjuklighet

Avveckling av sjukfall kan både ske genom dödsfall och genom tillfrisknande. Beräkning av avsättning ska göras med hjälp av aktuella antaganden om avveckling av sjukfall. Hänsyn ska tas till den försäkrades aktuella ålder och kön, ålder vid insjuknandet samt skadebehandlingskostnader. Särskilda beståndskaraktäristiska, liksom observerbara trender i sjukutvecklingen ska beaktas.

Inflation

Förmånerna för grundbundna försäkringar värdesäkras i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Uppräkning sker med konsumentprisindex.

Driftskostnad

Beräkning av driftskostnader sker genom en antagen belastning på avsättningar för kända och okända skador.

Okända skador

Avsättning för okända skador ska göras med hänsyn till Folksam Livs erfarenhet av inträffade, men i efterhand rapporterade, sjukfall.

Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring

Premiefrielseförsäkring

För grundfri premiefrielseförsäkring kan överskott avsättas för tilldelad återbäring i den mån resultatet för verksamhetsgrenen, liksom den ekonomiska situationen för Folksam Liv som helhet, tillåter detta.

4.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska värderas till verkligt värde, som summan av bästa skattning och riskmarginal.

Bästa skattning

Den totala bästa skattningen för solvensändamål ska för direkt försäkring utgöra summan av de beräknade bästa skattningarna för de enskilda försäkringarna. Tillägg kan göras för erforderliga förstärkningar baserat på kollektiva beräkningar. Tilläggen kan avse förstärkningar av gjorda antaganden som inte kan beräknas individuellt.

Beräkningarna ska göras med realistiska antaganden. Med realistiska antaganden avses antaganden som är aktsamma, tillförlitliga och objektiva.

Beräkningen av bästa skattning ska endast omfatta premier som ligger inom avtalets gränser d.v.s. framtida ej kontraherade premier ska inte ingå beräkningen.

Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti - Avsättning för enskild försäkring

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

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

Avkastning

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

Skatt

För att bestämma antagandet om statslåneränta utgår företaget från den statsobligationsränta som har en löptid närmast 10 år. För försäkringar som är skatteklassade som pensionsförsäkring tillämpas skattesatsen 15 procent. För försäkringar som är skatteklassade som kapitalförsäkringar tillämpas skattesatsen 30 procent.

Dödlighet

Antaganden om livslängd och dödlighet relateras till förväntat utfall för det egna försäkringsbeståndet. Därutöver används Statistiska Centralbyråns, SCB:s, framtagna årliga dödlighetsminskningar, vilka baseras på hela Sveriges befolkning som är mer homogen över tiden än Folksams bestånd.

Beräkningarna ska beakta kön vid dödlighetsantagande även i de fall då premien och tekniskt återköpsvärde beräknas med hjälp av könsneutrala antaganden.

Driftskostnad

För driftskostnader ska antaganden göras om förväntade administrativa kostnader, anskaffningskostnader och övriga kostnader inom avtalets gränser som allokeras till befintliga försäkringsavtal. Antaganden ska även göras för skaderegleringskostnader och kostnader för kapitalförvaltning. Driftskostnadsantaganden ska utgå ifrån att Folksam Livs verksamhet fortsätter, men inte inkludera kostnader för nyteckning och framtida icke avtalade premieinbetalningar.

Optioner

Vid beräkning av bästa skattning ingår antaganden om materiella optioner i avtalen. De antaganden som tillämpas ska baseras på försäkringstagarnas beteende inom Folksam Liv.

Värdering av finansiella garantier och optioner

Om utnyttjandet av finansiella garantier och optioner kan ske till förutbestämda villkor och en värdering baserad på antaganden om försäkringstagarnas framtida beteende inte är tillräcklig ska beräkningen av bästa skattningen även beakta hur det faktiska utfallet i vissa scenarier skulle kunna avvika från det förväntade resultatet.

Datum
2020-10-21

Beteckning
Försäkringstekniska riktlinjer

Garanterad återbäring

Avsättning för garanterad återbäring ska beräknas på samma sätt som avsättning för enskild försäkring.

Premiefrielseförsäkring

Bästa skattningen för premiefrielseförsäkring ska utgöra skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av beräknade framtida kostnader och intäkter.

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

Avkastning

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

Sjuklighet

Avveckling av sjukfall kan ske både genom dödsfall och genom tillfrisknande. Beräkning av avsättning ska göras med hjälp av aktuella antaganden om avveckling av sjukfall. Hänsyn ska tas till den försäkrades aktuella ålder och kön, ålder vid insjuknandet samt skadebehandlingskostnader. Särskilda beståndskaraktäristiska, liksom observerbara trender i sjukutvecklingen ska beaktas.

Inflation

Förmånerna för grundbundna försäkringar värdesäkras i beräkningen av bästa skattningen. Uppräkning sker med konsumentprisindex.

Driftskostnad

Beräkning av driftskostnader sker genom en antagen belastning på bästa skattningen för kända och okända skador.

4.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform

Allmänna begränsningsregler

Försäkring som innehåller negativ risksumma för något av de liv som försäkras, får varken återköpas, överföras eller belånas. Undantag kan dock göras om risken är låg.

Av villkoren ska framgå att regler för återköp och överföring kan ändras. Sådana ändringar får dock endast ske om de kan anses vara rättvisa gentemot det samlade kvarvarande försäkringsbeståndet.

Överföring av försäkringars värde medges bara efter särskilda av Folksam Liv fastställda regler enligt nedan.

Folksam Liv har rätt att reducera allokerat överskott som fördelats på enskild försäkring vid överföring eller återköp.

Belåning medges inte från den 1 januari 2006.

Beräkning av återköps-, överförings- och lånevärde

För traditionell försäkring med avkastningsgaranti och avtalad förmån och för traditionell försäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån beräknas ett tekniskt återköpsvärde med ledning av antaganden enligt Bestämmande av premie. För försäkring med premiegaranti och avtalad förmån, samt för viss traditionell försäkring med avkastningsgaranti och avtalad förmån, är tekniskt återköpsvärde lika med retrospektivreserven under uppskovstiden.

Vid överföring av försäkringars värde och återköp av en försäkring tas en avgift ut. För försäkring som inte är kollektivavtalad gäller att: Avgiften får bestämmas så, att två typer av kostnader täcks; försäkringsföretagets direkta kostnader för den administrativa hanteringen av återköp eller flyttar, beräknade för försäkringar av samma slag, samt sådana kvarstående anskaffningskostnader som är direkt hänförliga till den återköpta försäkringen eller den försäkring vars sparkapital flyttats. Efter tio år från det att försäkringsavtalet ingicks får avgift för kvarstående anskaffningskostnader inte tas ut vid återköp eller flytt.

Om återköp av försäkringstekniskt överskott tillåts vid partiella återköp ska samma andel av försäkringstekniskt överskott utbetalas som andel av tekniskt återköpsvärde.

Tilläggförsäkring för premiefrielse saknar återköpsvärde.

Bestämmande av låneränta

Räntan baseras på en generell samhällelig låneräntenivå. Dock får en ränta tas ut som motsvarar den faktiska avkastningen på Folksam Livs tillgångar med ett tillägg för administrativa kostnader, om sådan beräknad ränta skulle bedömas vara högre.

Rätt till överföring av försäkringars värde

För traditionell livförsäkring tecknad från och med 2002-01-01 i Folksam Liv kan försäkringens värde överföras till en livförsäkring i ett annat försäkringsbolag eller till en livförsäkring i Folksam Liv, enligt regler som beslutas av vd.

Traditionell, icke kollektivavtalad, livförsäkring tecknad inom f.d. KP Pension & Försäkring från och med 2007-07-01 kan överföras till en livförsäkring i ett annat försäkringsbolag eller till en livförsäkring i Folksam Liv, enligt regler som beslutas av vd.

Överföringsrätten omfattar endast försäkringar med positivt återköpsvärde som inte har negativ risksumma. För försäkringar som överlåtits från SalusAnsvar Personförsäkring AB gäller att alla pensionsförsäkringar omfattas av överföringsrätt.

För kollektivavtalade försäkringar kan annat regelverk, beslutat av kollektivavtalsparterna, gälla.

För kollektivavtalade traditionella livförsäkringar gäller att försäkrad som tar tjänst inom EU-administrationen och som tjänar in pension enligt EU:s pensionssystem, har rätt att överföra värdet av sina pensionsrättigheter till detta pensionssystem enligt särskilda bestämmelser i lag.

Folksam Liv tillämpar för närvarande inte olika principer för kapitalplacering för bestånd med respektive utan överföringsrätt.

Rätt till byte av förvaltningsform till annan försäkringsgren inom Folksam Liv

För försäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån kan försäkringens tekniska återköpsvärde antingen överföras till traditionell försäkring med villkorad återbäring eller till fondförsäkring, inom ett och samma avtal. Regelvecken för rätt till byte av förvaltningsform beslutas av vd.

Vid byte av förvaltningsform till försäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån tas en avgift ut från garantivärdet för att täcka förändringen i solvenskraven.

Rätt till mottagande av försäkring från annat försäkringsbolag

Folksam Liv kan motta försäkrings värde som överförs från ett annat försäkringsbolag. Mottagande av värdet på överförd försäkring behandlas som nyteckning när det gäller riskbedömning och avgiftsuttag för försäkringens garantivärde. Folksam Liv har rätt att justera garanterad andel av överfört värde.

Folksam Livs rätt att kräva återköp

Folksam Liv ska förbehålla sig rätten att återköpa försäkring vars tekniska återköpsvärde understiger en viss nivå, där nivån sätts med hänsyn till skattelagstiftningen.

Folksam Livs rätt att överföra en försäkrings värde

Riktlinjer för Folksam Livs rätt att överföra försäkrings värde föreligger inte utöver vad som anges i försäkringsrörelselagen.

4.5 Fördelning av återbäring

Premiebestämda försäkringar

I enlighet med försäkringsvillkoren allokeras för traditionella livförsäkringar med avkastningsgaranti och avtalad förmån ett försäkringskapital - en så kallad retrospektivreserv. Retrospektivreserven räknas successivt fram med ledning av Folksam Livs erfarenhetsmässiga utfall avseende skatt, dödlighet och driftskostnader samt med beslutad återbäringränta. Metoden möjliggör att fördelning av överskott på enskild försäkring kan ske enligt villkoren, contributionsprincipen och i förekommande fall gällande skälighetsprincip.

Datum
2020-10-21

Beteckning
Försäkringstekniska riktlinjer

För traditionella livförsäkringar med avkastningsgaranti utan avtalad förmån och för traditionella livförsäkringar med premiegaranti och avtalad förmån tillämpas en daglig avkastningsfördelning (inte utjämning).

Principerna för fördelning av återbäring är lika för tjänstepensionsförsäkring och övrig livförsäkring, däremot kan nivån på återbäringsränta och övriga parametrar skilja sig åt.

Avkastning

Bestämningen av avkastningen (återbäringsräntan) följer av vad som sägs i avsnittet om kollektiv konsolideringsnivå.

Driftskostnad

Tillämpad belastning för driftskostnad ska syfta till att täcka Folksam Livs beräknade faktiska driftskostnader. Belastningar sker genom metoder som syftar till en skälig fördelning av driftskostnader mellan olika grupper av försäkringar och försäkrade.

Skatt

Tillämpad belastning för skatt ska syfta till att motsvara Folksam Livs skattekostnad för fördelat kapital, med utjämning kalenderårsvis.

Dödlighet

Tillämpade dödlighetsantaganden ska syfta till att motsvara det faktiska dödlighetsutfallet. Utjämning mellan åren får ske.

För övrig livförsäkring tecknade fr. o m den 1/12 2012 tillämpas könsneutrala antaganden.

Sjuklighet (avser grundbunden premiefrielseförsäkring)

Tillämpade sjuklighetsantaganden ska syfta till att motsvara det faktiska sjuklighetsutfallet. Utjämning mellan åren får ske.

Beräkning av tilläggsbelopp

När en försäkring med sparande ska börja betalas ut beräknar Folksam Liv om försäkringen ger rätt till återbäring och i så fall med hur stort belopp. Se Periodisk utbetalning.

Kollektiv konsolideringsnivå

Kollektiv konsolidering räknas fram som tillgångar enligt marknadsvärde i förhållande till de totala åtagandena till våra kunder (summan av det högsta av tekniskt återköpsvärde, försäkringsteknisk avsättning enligt finansiell redovisning, retrospektivreserv och prognosreserv för varje enskild försäkring). Ingen försäkring får räknas som tillgång.

De tillgångar som finns fördelningsbara är totala tillgångar med avdrag för fond för utvecklingsutgifter.

Premiebestämd Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti och avtalad förmån

Den kollektiva konsolideringen ska ligga mellan 100 och 120 procent. Målnivån för den kollektiva konsolideringen är 112 procent.

Återbäringsräntan fastställs så att nivån ligger mellan 100 och 120 procent.

Fastställandet av återbäringsräntan görs i två steg:

- 1) En kalkylränta beräknas utifrån aktuell kollektiv konsolidering och förväntad avkastning. En utjämning mot målnivån ska ske över normalt 36 månader om kollektiv konsolidering ligger i intervallet 100-120 procent. Om kollektiv konsolidering överstiger 120 procent ska utjämning mot målnivån normalt ske över tolv månader på den överskjutande delen.
- 2) Återbäringsräntan väljs med kalkylräntan som utgångspunkt. I valet ska hänsyn även tas till utvecklingen på kapitalmarknaden, liksom andra faktorer som kan påverka den framtida kollektiva konsolideringsnivån.

Rätt till överföring av en försäkrings värde påverkar inte fördelningen av överskott.

Om behov uppstår har Folksam Liv möjlighet att tillämpa differentierad återbäringsränta med avseende på bland annat tecknandetidpunkt, premieinbetalningstidpunkt, duration, försäkringens art (tjänstepension eller övrig livförsäkring) eller rätt till överföring av försäkrings värde. Om en eller flera källor visar underskott ska även detta beaktas vid beräkningen

Om den kollektiva konsolideringen överstiger den övre gränsen (120 procent) i mer än tolv månader ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom tolv månader.

Om den kollektiva konsolideringen understiger den nedre gränsen (100 procent) i mer än sex månader ska en engångsreallokering ske inom arton månader. En engångsreallokering ska syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 104 procent.

Vid en engångsreallokering ska

- retrospektivreserven minskas med viss andel i förhållande till aktuell eller tidigare retrospektivreserv. Andelen kan vara olika för olika bestånd.
- retrospektivreserven inte öka.
- tekniskt återköpsvärde inte förändras.

Principer för, och beslut om, engångsreallokering fattas av styrelsen.

Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån

För försäkringar med avkastningsgaranti utan avtalad förmån ska konsolideringsnivån ligga mellan 100 och 110 procent. Om konsolideringsnivån för dessa avtal överstiger den övre gränsen eller understiger den nedre gränsen, ska en plan tas fram med syfte att återställa konsolideringen till en nivå inom intervallet inom 36 månader. Om återställande sker genom reallokering ska den syfta till att den kollektiva konsolideringen når nivån 100 procent.

Datum
2020-10-21

Beteckning
Försäkringstekniska riktlinjer

Traditionell livförsäkring med premiegaranti och avtalad förmån

För försäkringar med premiegaranti och avtalad förmån är målet att konsolideringen vid varje tidpunkt ska ligga på 100 procent.

Förmånsbestämda försäkringar

Återbäring kan

- allokeras som ett pensionstillägg för avtalad ålders-, efterlevande- och sjukpensionsförmån som är under utbetalning

Nivån på pensionstillägg ska i normala fall motsvara ett inflationsskydd.

Kollektiv konsolideringsnivå

Kollektiv konsolideringsnivå bestäms genom att verksamhetens tillgångar enligt marknadsvärde relateras till summan av, för varje enskild försäkring, tekniskt återköpsvärde plus beslutade pensionstillägg.

De tillgångar som finns fördelningsbara är totala tillgångar med avdrag för fond för utvecklingsutgifter.

Folksam Livs kollektiva konsolideringsnivå ska minst uppgå till 125 procent. Om konsolideringsnivån understiger gränsen (125 procent), ska åtgärder vidtas i syfte att skapa förutsättningar för att konsolideringsnivån återgår till över 125 procent. Åtgärderna ska minst beakta förväntad avkastning, utvecklingen på kapitalmarknaden, särdrag i beståndet samt bolagets soliditet.

Inom 12 månader efter det att gränsen (125 procent) underskreds ska en plan tas fram för återställande av konsolideringen till en nivå över gränsen. Den beslutade planen ska i sin tur vara genomförd inom ytterligare 12 månader.

Om konsolideringsnivån överstiger 160 procent ska styrelsen informeras (årligen) och åtgärder kan behöva vidtas. Den prioriterade åtgärden för påverkan av konsolideringsnivån är premierabatter.

Denna policy ska ses över regelbundet och vid behov anpassas till rådande förutsättningar.

4.6 Tildelning av återbäring

Premiebestämda försäkringar

Återbäring i form av tilläggsbelopp tilldelas vid utbetalning.

För försäkringar med avkastningsgaranti utan avtalad förmån kan återbäring från resultat av försäkringsrisker också tilldelas genom engångspremier (garanterad återbäring).

Förmånsbestämda försäkringar

Allokerad återbäring i form av pensionstillägg tilldelas vid utbetalning.

Återbäring kan även

- tilldelas genom premiesänkning under återstående premiebetalningstid för premiedragande försäkringar (årlig fribrevsuppräknning för ålders-, familje- och kompletteringspensionen)
- tilldelas årligen genom fribrevsuppräknning för innehavare av fribrev för ålders-, familje- och kompletteringspensionsförmåner
- tilldelas genom sänkning av årspremien (premierabatt) för ålderspension och efterlevandepension

Folksam Liv kan besluta om annan återbäring som motiveras av den ekonomiska situationen i Folksam Liv.

Nivån på fribrevsuppräknning ska i normala fall motsvara ett inflationsskydd.

Premiefrielseförsäkring

För grundfri premiefrielseförsäkring tilldelas återbäring genom avsättning till fond för tilldelad återbäring. Styrelsen beslutar om utbetalningsplan för tilldelad återbäring.

4.7 Fördelning av tilldelad återbäring

För kollektivavtalad premiefrielseförsäkring kan återbäring delas ut från fond för tilldelad återbäring i form av premiesänkning.

4.8 Periodisk utbetalning

Överskott är satt under försäkringsteknisk risk under hela försäkringstiden

Premiebestämmd försäkring

Tilläggsbelopp på grund av överskott under periodisk utbetalning bestäms genom att retrospektivreserven relateras till en prognosreserv. Prognosreserven bestäms med ledning av Folksam Livs aktuella erfarenhet och beräkningsantagandena kan ändras även för försäkringar, vars utbetalningar har påbörjats.

Avkastning

I de fall avkastningsantaganden tillämpas bör de väljas i syfte att hålla den reala nivån på beloppen konstant över tid.

Driftskostnad

Belastning för driftskostnader ska syfta till att täcka Folksam Livs beräknade faktiska driftskostnader.

Skatt

Antagande om skattebelastning ska beräknas i enlighet med gällande regler för beskattning av livförsäkringsbolag.

Dödlighet

Tillämpade dödlighetsantaganden ska relateras till förväntat utfall för det egna beståndet

För övrig livförsäkring tecknade fr. o m den 1/12 2012 tillämpas könsneutrala antaganden.

5. Traditionell livförsäkring med villkorad återbäring och fondförsäkring

Denna del inkluderar riktlinjer för tilläggförsäkring för icke grundbunden premiefrielseförsäkring.

5.1. Bestämmande av premier

Allmänna regler

Riktlinjerna överensstämmer, i tillämpliga delar, med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Avkastning

I traditionell livförsäkring med villkorad återbäring och i fondförsäkring ingår inte något antagande om avkastning vid bestämmande av premier.

Skatt

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Livslängd och dödlighet

Riktlinjerna överensstämmer, i tillämpliga delar, med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Sjuklighet (avser tilläggförsäkring för premiefrielse)

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Driftskostnad

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Risker som inte bedöms som normala

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Rätt till ändring

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

5.2. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Den totala försäkringstekniska avsättningen för finansiell redovisning ska för direkt försäkring motsvara summan av de beräknade försäkringstekniska livförsäkringsavsättningarna för de enskilda försäkringarna. Tillägg kan göras för erforderliga förstärkningar baserat på kollektiva beräkningar. Tilläggen kan avse förstärkningar av gjorda antaganden som inte kan beräknas individuellt.

För tjänstepensionsförsäkring ska beräkningarna göras med aktsamma beräkningsantaganden. För övrig livförsäkring ska beräkningarna göras med betryggande beräkningsantaganden.

*Livförsäkringsavsättning**Avsättning för enskild försäkring*

Livförsäkringsavsättning för fondförsäkringsåtaganden och för försäkringar med villkorad återbäring, utgörs vid varje tidpunkt av summan av gällande inlösenvärden, justerat med upplupna avgifter och riskpremier, samt – om följande är större än noll – det belopp varmed det förväntade kapitalvärdet av framtida risk-, drifts- och skattekostnader överstiger förväntade kapitalvärdet av framtida riskpremier och avgiftsuttag,

Med inlösenvärde för ett fondförsäkringsåtagande vid en specifik tidpunkt menas summan av värdet vid försäljning av innehaven i samtliga fonder i försäkringsåtagandet vid denna tidpunkt. Värdet vid försäljning av innehavet i en fond beräknas som antalet andelar i fonden multiplicerat med den vid försäljningstidpunkten erhållna fondkursen.

Med inlösenvärdet för försäkringar med villkorad återbäring som placeras i värdepapper som valts av försäkringstagarna avses värdet på försäkringskapitalet.

Villkorad återbäring

Avsättning för villkorad återbäring ska beräknas på samma sätt som avsättning för enskild försäkring.

Datum
2020-10-21

Beteckning
Försäkringstekniska riktlinjer

Premiefrielseförsäkring

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Avsättning för oreglerade skador

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring

För grundfri premiefrielseförsäkring överensstämmer riktlinjerna med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

5.3. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska värderas till verkligt värde, som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Den totala bästa skattningen för solvensändamål ska för direkt försäkring utgöra summan av de beräknade bästa skattningarna för de enskilda försäkringarna. Tillägg kan göras för erforderliga förstärkningar baserat på kollektiva beräkningar. Tilläggen kan avse förstärkningar av gjorda antaganden som inte kan beräknas individuellt.

Beräkningarna ska göras med realistiska antaganden. Med realistiska antaganden avses antaganden som är aktsamma, tillförlitliga och objektiva.

Beräkningen av bästa skattning ska endast omfatta premier som ligger inom avtalets gränser d.v.s. framtida ej kontrakterade premier ska inte ingå beräkningen.

Fondförsäkring och villkorad återbäring - Avsättning för enskild försäkring

Bästa skattningen för fondförsäkring och villkorad återbäring ska utgöra skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av beräknade framtida kostnader och intäkter.

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

Avkastning

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Skatt

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Dödlighet

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Driftskostnad

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Optioner

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Värdering av optioner

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti

Premiefrielseförsäkring

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

5.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform

Allmänna begränsningsregler

Försäkring som innehåller negativ risksumma för något av de liv som försäkras, får varken återköpas, överföras eller belånas. Undantag kan dock göras om risken är låg.

Av villkoren ska framgå att regler för återköp och överföring kan ändras. Sådana ändringar får dock endast göras om de kan anses vara rättvisa gentemot det samlade kvarvarande försäkringsbeståndet.

Överföring medges bara efter särskilda av Folksam Liv fastställda regler enligt nedan.

Beräkning av högsta återköps-, överförings- och lånevärde

För fondförsäkringar samt för traditionella livförsäkringar med villkorad återbäring är det tekniska återköpsvärdet lika med inlösenvärdet.

Vid överföring av försäkrings värde och återköp av en försäkring tas en avgift ut.

Tilläggsförsäkring för premiefrielse saknar återköpsvärde.

Bestämmande av låneränta

Belåning medges inte.

Rätt till överföring av försäkrings värde

Riktlinjerna överensstämmer, i tillämpliga delar, med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Rätt till byte av förvaltningsform till annan försäkringsgren inom Folksam Liv

Värdet på en traditionell livförsäkring med villkorad återbäring eller fondförsäkring kan överföras till en traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti utan avtalad förmån, inom ett och samma avtal. Regelverken för rätt till byte av förvaltningsform beslutas av vd.

Rätt till mottagande av försäkring från annat försäkringsbolag

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Folksam Livs rätt att kräva återköp

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Folksam Livs rätt att överföra en försäkrings värde

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

5.5 Fördelning av återbäring

Överskott som uppkommer för fondförsäkringsavtal samt för försäkringar med villkorad återbäring fördelas årligen genom justering av tillämpade parametrar för skatt, dödlighet och driftskostnader. Utjämning över tid får ske.

För övrig livförsäkring tecknade fr. o m den 1/12 2012 tillämpas könsneutrala antaganden.

5.6 Tildelning av återbäring

För grundfri premiefrielseförsäkring överensstämmer riktlinjerna med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

5.7 Fördelning av tilldelad återbäring

För grundfri premiefrielseförsäkring överensstämmer riktlinjerna med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

5.8 Periodisk utbetalning

Inför utbetalning kan värdet på försäkringen fördelas på periodiska utbetalningar. Vid fördelningen används antaganden avseende avkastning, driftskostnader, skatt samt dödlighet. Beräkningsantagandena kan ändras, även för försäkringar vars utbetalningar har påbörjats.

Avkastning

I de fall avkastningsantaganden tillämpas bör de väljas i syfte att hålla den reala nivån på beloppen konstant över tid.

Driftskostnad

Belastning för driftskostnader ska syfte till att täcka Folksam Livs beräknade faktiska driftskostnader.

Skatt

Antagande om skattebelastning ska beräknas i enlighet med gällande regler för beskattning av livförsäkringsbolag.

Dödlighet

Tillämpade dödlighetsantaganden ska relateras till förväntat utfall för det egna beståndet

För övrig livförsäkring tecknade fr o m den 1/12 2012 tillämpas könsneutrala antaganden.

6. Individuell dödsfallsförsäkring

6.1 Bestämmande av premier

Allmänna regler

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Premiesättningen följs löpande via resultatuppföljning.

Avkastning

Vid beräkning av premie för individuell dödsfallsförsäkring får ett antagande om avkastning tillämpas.

Skatt

För individuell dödsfallsförsäkring ingår inte något antagande om skatt vid bestämmande av premier.

Livslängd och dödlighet

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Sjuklighet

För individuell dödsfallsförsäkring ingår inte något antagande om sjuklighet vid bestämmande av premier

Driftskostnad

Belastningen ska syfta till att täcka försäkringsgrenens faktiska driftskostnader

Risker som inte bedöms som normala

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Rätt till ändring

Höjningsrätt kan förekomma, inom vissa givna begränsningar.

6.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

6.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

6.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform

Återköp, överföring och belåning medges inte.

6.5 Tilldelning av återbäring

Principen för tilldelning av överskott i individuell dödsfallsförsäkring är reduktion av premier eller värdesäkring av försäkringsbelopp. Tilldelning av överskott förutsätter att den ekonomiska situationen för verksamhetsgrenen, liksom för Folksam Liv som helhet, tillåter detta.

6.6 Periodisk utbetalning

Individuell dödsfallsförsäkring utbetalas endast som engångsbelopp.

7. Individuell sjukförsäkring

Denna del innehåller även riktlinjer för fristående premiefrielseförsäkring

7.1 Bestämmande av premier

Allmänna regler

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Premiesättningen följs upp löpande via resultatuppföljning.

Avkastning

Vid beräkning av premie för individuell sjukförsäkring får ett antagande om avkastning tillämpas.

Skatt

För individuell sjukförsäkring ingår inte något antagande om skattebelastning vid bestämmande av premier.

Livslängd och dödlighet

I individuell sjukförsäkring ingår inte något explicit antagande om livslängd och dödlighet vid bestämmande av premier.

Sjuklighet

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti. Därutöver kan också yrkesrisk (indelning i yrkesgrupper eller företagsgrupper) beaktas.

För övrig livförsäkring tecknade fr. o m den 1/12 2012 tillämpas könsneutrala antaganden.

Driftskostnad

Belastningen ska syfta till att täcka försäkringsgrenens faktiska driftskostnader

Risker som inte bedöms som normala

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti

Rätt till ändring

Höjningsrätt kan förekomma, inom vissa givna begränsningar.

7.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Riktlinjerna överensstämmer, i tillämpliga delar, med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring

Överskott kan avsättas som tilldelad återbäring i den mån resultatet för verksamhetsgrenen, liksom den ekonomiska situationen för Folksam Liv som helhet, tillåter detta.

7.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring

Riktlinjerna överensstämmer, i tillämpliga delar, med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

7.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform

Återköp, överföring och belåning medges inte.

7.5 Tilldelning av återbäring

Återbäring tilldelas genom avsättning till fond för tilldelad återbäring. Styrelsen beslutar om utbetalningsplan för tilldelad återbäring.

7.6 Fördelning av tilldelad återbäring

Återbäring kan delas ut från fond för tilldelad återbäring i form av premiesänkning i enlighet med av styrelsen beslutad utbetalningsplan.

8. Kollektivavtalad sjukförsäkring och övrig kollektiv riskförsäkring

8.1 Bestämmande av premier

Allmänna regler

Riktlinjerna överensstämmer i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Premiesättningen följs upp löpande via resultatuppföljning.

Avkastning

Vid beräkning av premie för kollektivavtalad sjukförsäkring får ett antagande om avkastning tillämpas.

För övrig kollektiv riskförsäkring överensstämmer riktlinjerna i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Skatt

För kollektivavtalad sjukförsäkring ingår inte något antagande om skattebelastning vid bestämmande av premier.

För övrig kollektiv riskförsäkring överensstämmer riktlinjerna i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Livslängd och dödlighet

För kollektivavtalad sjukförsäkring ingår inte något explicit antagande om livslängd och dödlighet vid bestämmande av premier.

För övrig kollektiv riskförsäkring överensstämmer riktlinjerna i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Sjuklighet

För kollektivavtalad sjukförsäkring överensstämmer riktlinjerna i tillämpliga delar med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti.

Driftskostnad

Belastningen ska syfta till att täcka försäkringsgrenens faktiska driftskostnader

Risker som inte bedöms som normala

För kollektivavtalad tjänstepension följer regelverket för riskbedömning av ett kollektivavtal, vilket beslutas av avtalsparter.

Rätt till ändring

För kollektivavtalad tjänstepension följer regelverket för riskbedömning av ett kollektivavtal, vilket beslutas av avtalsparter.

Bestämmande av premier vid kollektiv riskförsäkring

Premien bestäms varje år och baseras dels på vilka risker som ingår i beståndet, dels på Folksam Livs erfarenhet av tidigare försäkringsfall. Premien beräknas som en procentsats av pensionsmedförande lön eller, för förmånsbestämda försäkringar, som en konsekvens av avtalade förmåner.

8.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Riktlinjerna överensstämmer, i tillämpliga delar, med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring

För kollektivavtalad sjukförsäkring kan överskott avsättas som tilldelad återbäring i den mån resultatet för verksamhetsgrenen, liksom den ekonomiska situationen för Folksam Liv som helhet, tillåter detta.

8.3 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform

Återköp, överföring och belåning medges inte.

8.4 Tilldelning av återbäring

För kollektivavtalad sjukförsäkring kan återbäring tilldelas genom avsättning till fond för tilldelad återbäring. Styrelsen beslutar om utbetalningsplan för tilldelad återbäring.

För övrig kollektiv riskförsäkring är principen för tilldelning av överskott en reduktion av premier eller värdesäkring av försäkringsbelopp. Tilldelning av överskott förutsätter att den ekonomiska situationen för verksamhetsgrenen, liksom för Folksam Liv som helhet, tillåter detta.

8.5 Fördelning av tilldelad återbäring

För kollektivavtalad sjukförsäkring kan återbäring delas ut från fond för tilldelad återbäring i form av premiesänkning, i enlighet med av styrelsen beslutad utbetalningsplan.

Datum
2020-10-21Beteckning
Försäkringstekniska riktlinjer

För sjukpensioner inom ramen för kollektiv riskförsäkring överensstämmer riktlinjerna, i tillämpliga delar, med vad som sägs om förmånsbestämda försäkringar i riktlinjerna för Traditionell livförsäkring med avkastningsgaranti.

9. Gruppförsäkring

Denna del innehåller riktlinjer för grupplivförsäkring, tjänstegrupplivförsäkring, , premiebefrielseförsäkring grupp samt sjuk- och olycksfallsförsäkring.

9.1 Bestämmande av premier

Allmänna regler

Anslutning till gruppförsäkring kan ske på tre olika sätt:

- Obligatorisk anslutning
- Frivillig anslutning genom reservationsmetoden
- Frivillig anslutning genom ansökan/anmälan

Vid anslutning till, respektive ändring av, gruppförsäkring kan riskhantering antingen ske enligt följande

- riskbedömning enligt accepterade riktlinjer och enligt fastställda formulär vid anslutnings- eller ändringstillfället.

eller

- ett villkorsrelaterat krav som innebär att försäkringens innehåll kan begränsas under en i försäkringsvillkoret angiven tid från anslutnings- eller ändringstillfället.

Undantag från detta kan beslutas av vd i enskilda fall.

Ett avtal måste alltid avgränsas så att den försäkringsberättigade gruppen bestäms genom generella regler. Om de försäkrade indelas i kategorier med olika försäkringsbelopp måste varje kategori avgränsas på samma sätt. Bestämmelserna syftar till att för Folksam oförmånligt riskurval förebyggs.

Rabatt kan lämnas enligt särskilda regler till stora, principiellt viktiga, avtal.

Premiesättningen följs upp löpande via resultatuppföljning.

Avkastning

Vid beräkning av premie får ett antagande om avkastning tillämpas.

Skatt

För försäkringar som omfattas av premieskatt ska skattebelastning göras på premien.

Livslängd och dödlighet

Antaganden om livslängd och dödlighet ska relateras till förväntat utfall för det egna försäkringsbeståndet. För att göra uppskattningar kan – utöver uppgifter som tagits fram inom det egna bolaget – även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas. Vid bestämmande av antaganden kan säkerhetsmarginaler tillämpas.

Uppgift om ålder och kön ska beaktas. Även andra faktorer med inverkan på livslängd och dödlighet bör beaktas.

Sjuklighet

Antaganden om sjuklighet ska relateras till förväntat utfall för det egna försäkringsbeståndet. För att göra uppskattningar kan – utöver uppgifter som tagits fram inom det egna bolaget – även uppgifter inom försäkringsbranschen, annan bransch eller enligt befolkningsstatistik tillämpas. Vid bestämmande av antaganden ska säkerhetsmarginaler tillämpas.

Uppgift om ålder ska beaktas. Även kön och andra faktorer med inverkan på sjuklighet kan beaktas. Vid tilläggsförsäkring för premiefrielse får utjämning dock göras på sätt som bedöms praktiskt och rättvist.

Antagandena avser dels insjuknande, dels sjukfallsavveckling.

Driftskostnad

Belastningen ska syfta till att täcka försäkringsgrenens faktiska driftskostnader.

Risker som inte bedöms som normala

Vid frivillig anslutning kan i vissa fall så kallad klausul tillämpas.

Rätt till ändring

Inte tillämpligt

9.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Beräkningarna ska göras med betryggande antaganden

Livförsäkringsavsättning

Som livförsäkringsavsättning avsätts premier som avser tid efter balansdagen.

Livförsäkringsavsättning för premiefriade bestäms som det förväntade kapitalvärdet av beräknade framtida kostnader. Belastning för driftskostnader ska syfta till att täcka försäkringarnas faktiska driftskostnader.

För viss grupplivförsäkring avsätts dessutom ett nivå tillägg. Nivå tillägget är avsett att täcka den förlust som förväntas uppstå till följd av att tillämpade premier understiger de behövliga premierna.

Reserv för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Som reserv för ej intjänade premier avsätts premier som avser tid efter balansdagen.

För skadeförsäkring kan ett tillägg för kvardröjande risker sättas av där förluster förväntas uppstå till följd av att tillämpade premier understiger de behövliga premierna.

Avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador delas upp på fastställda skador och okända skador. Framtida ersättningar i form av engångsutbetalningar ska skattas med hjälp av skadetrianglar, vilka baseras på historiskt observerade utbetalningar.

Driftskostnad

Beräkning av driftskostnader sker genom en antagen belastning på avsättningar för kända och okända skador.

Fastställda skador

Avsättning för fastställda skador ska uppskattas till sitt kända belopp med tillägg för beräknade skaderegleringskostnader och upplupen avtalad ränta enligt försäkringsvillkor.

Avkastning

För värdering av annuiteter och sjukräntor överensstämmer riktlinjerna, i tillämpliga delar med, vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Sjuklighet

För antaganden som används vid värdering av sjukräntor överensstämmer riktlinjerna med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Okända skador

Avsättning för icke fastställda skador ska ske med hänsyn till Folksam Livs statistik och erfarenhet med tillägg för beräknade skaderegleringskostnader.

Avsättning för återbäring och rabatter - Fond för tilldelad återbäring

Överskott kan sättas av som tilldelad återbäring i den mån resultatet för verksamhetsgrenen, liksom den ekonomiska situationen för Folksam Liv som helhet, tillåter detta.

För definierade delbestånd kan tilldelning av återbäring ske enligt särskilt regelverk, beslutat av vd.

9.3 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål inom övrig livförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska värderas till verkligt värde, som summan av bästa skattning och riskmarginal

Beräkningen av bästa skattning ska endast omfatta premier som ligger inom avtalets gränser d.v.s. framtida ej kontrakterade premier ska inte ingå beräkningen.

Bästa skattning

Beräkningar av bästa skattningen ska göras med realistiska antaganden. Med realistiska antaganden avses antaganden som är aktsamma, tillförlitliga och objektiva.

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

Framtida intäkter ska omfatta samtliga intäkter inom avtalets gränser.

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

Framtida ersättningar i form av engångsutbetalningar ska skattas med hjälp av skadetrianglar, vilka baseras på historiskt observerade utbetalningar.

För sjuk- och olycksfallsförsäkring som tekniskt sett fungerar på liknande sätt som skadeförsäkring samt för grupplivförsäkring, tjänstegrupplivförsäkring och individuell dödsfallsförsäkring beräknas bästa skattning separat för icke inträffade skador (Avsättning för premier) och inträffade men ännu icke reglerade skador (Avsättning för reglerade skador).

Avkastning

Riktlinjerna överensstämmer med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Sjuklighet

För sjukförsäkring som tekniskt sett fungerar på liknande sätt som livförsäkring överensstämmer riktlinjerna med vad som sägs i riktlinjerna för Traditionell Livförsäkring med avkastningsgaranti.

Driftskostnad

Beräkning av driftskostnader sker genom en antagen belastning på bästa skattningen för kända och okända skador. Driftskostnader beräknas även på premier som är inom avtalets gränser.

9.4 Återköp och belåning av försäkringar, överföring av försäkringars värde samt byte av förvaltningsform

Återköp, överföring och belåning medges inte.

9.5 Tildelning av återbäring

Återbäring tilldelas genom avsättning till fond för tilldelad återbäring. Styrelsen beslutar om utbetalningsplan för tilldelad återbäring.

9.6 Fördelning av tilldelad återbäring

Återbäring kan delas ut från fond för tilldelad återbäring i enlighet med av styrelsen beslutad utbetalningsplan.

För att erhålla återbäring krävs att den försäkring som återbäringen grundas på tillhör den verksamhetsgren där fond för tilldelad återbäring avsatts, samt att kunden har minst ett återbäringsberättigande försäkringsavtal i Folksam ömsesidig livförsäkring per den 31/12 för aktuellt beräkningsår. För försäkringar överlåtna från Förenade Liv Grupp-försäkringsaktiebolag kan andra förutsättningar gälla för att erhålla återbäring.

10. Delegation

Vd har rätt att delegera beslutsrätt till chef för Affärsområde Liv. Om det föreligger en intressekonflikt mellan Folksam Liv och Folksam Sak ska dock beslut alltid fattas av vd i Koncernledningen.

Delegationsbeslut ska dokumenteras i riktlinje. Av beslutet ska framgå om begränsningar gäller för delegationen och i så fall ska begränsningarna anges tydligt och uttömmande i riktlinjen. Delegerad beslutsrätts giltighet kan tidsbegränsas, vilket i sådant fall ska anges i riktlinjen, fullmakt eller motsvarande dokument.