

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2003:8

Utkom från trycket
den 4 april 2003

Finansinspektionens allmänna råd om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag;

beslutade den 18 december 2002.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa allmänna råd bör tillämpas av försäkringsbolag som avses i 7 kap. 9 § försäkringsrörelselagen (1982:713).

2 § I de allmänna råden finns uppgifter om vad de försäkringstekniska riktlinjerna i ett försäkringsbolag bör innehålla. Riktlinjerna kan även innehålla principer för annan försäkringsteknisk hantering utöver de som nämns i dessa allmänna råd.

2 kap. Försäkringstekniska riktlinjer

1 § Försäkringsbolaget bör utforma de försäkringstekniska riktlinjerna så att det som är gemensamt för försäkringsrörelsen behandlas före det som gäller för enskilda delar.

Bestämning av premier

2 § När det gäller livförsäkring bör försäkringsbolaget ange principerna för hur det väljer antaganden om:

1. avkastning,
2. avkastningsskatt,
3. livslängd,
4. sjuklighet, exempelvis premiefrielseskydd,
5. andra risker, exempelvis förhöjd risk och optionsrätt, samt
6. driftskostnader.

Försäkringsbolaget bör ange principerna för hur det följer upp premiesättningen. I principerna bör särskilt risken för att avtal upphör i förtid behandlas och faran för moturval när det gäller riskantaganden.

3 § När det gäller skadeförsäkring bör försäkringsbolaget ange principerna för hur premiesättningen följs upp. För skadeförsäkring där premien bestäms för minst tio år gäller vad som anges i 2 § i tillämpliga delar.

Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

4 § När det gäller livförsäkring bör försäkringsbolaget ange principerna för hur det väljer antaganden som i 2 § i tillämpliga delar för livförsäkringsavsättningar och avsättningar för återbäring. Vidare bör försäkringsbolaget ange principerna för hur det väljer metod för beräkning av avsättningar för oreglerade skador med särskild betoning på beräkning av avsättningar för okända skador. Försäkringsbolaget bör även ange hur principerna för avsättningar för villkorad återbäring bestäms.

5 § När det gäller skadeförsäkring bör försäkringsbolaget ange principerna för hur det väljer metod för att beräkna avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker samt för oreglerade skador, däribland skaderegleringskostnader.

När det gäller försäkringsavsättningar i skadebolag för livräntor och sjukräntor som avser rapporterade skador bör försäkringsbolaget i tillämpliga delar beakta de aspekter som anges i 2 §.

Återköp, belåning och flyttning av försäkringar

6 § Försäkringsbolaget bör ange principerna för rätt till återköp, belåning och flyttning av försäkringar. Här bör särskilt följande behandlas:

1. reglerna för hur återköp, belåning och flyttning m.m. begränsas,
2. principerna för hur högsta återköpsvärde eller lånevärde beräknas,
3. principerna för hur låneränta bestäms,
4. principerna för rätt till flyttning av en försäkrings värde till annat försäkringsbolag eller annan försäkringsgren,
5. försäkringsbolagets rätt att göra återköp, och
6. försäkringsbolagets rätt att flytta en försäkrings värde.

Försäkringsbolaget bör för punkten 2 beakta vad som anges i 2 § i tillämpliga delar.

För punkten 4 bör försäkringsbolaget ange principerna för åtskillnad vad avser kapitalplaceringar för bestånd med rätt eller utan rätt till flyttning.

Fördelning av återbäring

7 § När det gäller livförsäkringsavtal som medger rätt till återbäring bör försäkringsbolaget ange principerna för fördelning av överskott i form av återbäring till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade. Principer bör i förekommande fall anges för gottskrivning av

1. garanterad återbäring, och
2. villkorad återbäring.

Försäkringsbolaget bör ange principerna för att bestämma och följa upp faktorer som är väsentliga för gottskrivning av återbäring.

Försäkringsbolaget bör ange sin policy för kollektiv konsolidering i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:1) om kollektiv konsolidering.

8 § När det gäller skadeförsäkring bör försäkringsbolaget ange principerna för fördelning av överskott i form av återbäring till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade.

Avgiven och mottagen återförsäkring

9 § När det gäller avgiven och mottagen återförsäkring bör försäkringsbolaget ange:

1. principerna för hur det bestämmer maximalt självbehåll, och
2. principerna för hur det väljer återförsäkringslösningar och återförsäkrare.

10 § Försäkringsbolag som huvudsakligen bedriver direkt försäkring bör ange de principer som styr omfattningen av mottagen återförsäkring.

Soliditet

11 § Försäkringsbolaget bör ange principerna för hur soliditeten ska tillgodoses, exempelvis principer för styrning av soliditeten och period för återställande av normal soliditetsnivå. Principerna bör anges för hur soliditeten ska upprätthållas i händelse av högfrekvent in- respektive utflyttning av försäkringsvärden i försäkringsbeståndet.

3 kap. Försäkringstekniskt beräkningsunderlag

1 § Det försäkringstekniska beräkningsunderlaget bör för försäkringsbolaget tillsammans med de försäkringstekniska riktlinjerna utgöra ett tillräckligt underlag för beräkningar, styrning och kontroll.

2 § Det försäkringstekniska beräkningsunderlaget bör vara ordnat och förvarat på ett sådant sätt att ett utdrag snarast kan lämnas på begäran av Finansinspektionen.

Dessa allmänna råd träder i kraft den 15 april 2003, då Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:18) om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag ska upphöra att gälla.

INGRID BONDE

Göran Ronge