



Försäkringstekniska riktlinjer

KPA Tjänstepension AB (publ)

Regelverksinformation

Bolag	KPA Tjänstepension AB
Beslutad av	Styrelsen KPA Tjänstepension AB
Regelverksägare	Verkställande direktör KPA Tjänstepension AB
Regelverksspecialist	Aktuariefunktionen KPA Tjänstepension AB
Informationsklass	Konfidentiell

Ändringshistorik

Fastställdedatum*	Ikraftträdandedatum	Ändring
2020-12-02	Detta regelverk ska träda ikraft från och med det datum som anges i Finansinspektionens beslut om företagets omvandling i ärende 2021853. 2021-03-01	
2021-09-23	2021-09-25	



Innehåll

1. Allmänna regler	2
2. Verksamhet	3
3. Förräntning av försäkringsbelopp	4
4. Principer för hur soliditet tillgodoses	4
5. Hantering av överskott	4
6. Bestämning av premie	5
6.1 Avkastning	6
6.2 Skatt	6
6.3 Dödlighet	6
6.4 Sjuklighet	6
6.5 Övriga antaganden	6
6.6 Övriga antaganden	6
7. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning	7
7.1 Livförsäkringsavsättning	7
7.1.1 Avkastning	7
7.1.2 Dödlighet och Sjuklighet	7
7.1.3 Driftskostnader	7
7.2 Avsättning för oreglerade skador	8
7.3 Avsättning för Återbäring och rabatter – Fond för tilldelad återbäring	8
8. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål	8
9. Återköp av försäkringar och överföring av försäkringars värde	9

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 styrelse.

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

KPA Tjänstepension ska upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag som innehåller specificerade regler och definitioner. Beslut om försäkringstekniskt beräkningsunderlag fattas av företagets verkställande direktör efter förslag av chefsaktuarie. 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 KPA Tjänstepensionsverksamhet.

Antaganden som ligger till grund för de olika försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna ska i första hand bygga på KPA Tjänstepensions egen erfarenhet så långt det är möjligt och data anses som tillförlitligt för sitt ändamål. Vid otillräckligt data bör information inhämtas från försäkringsbranschen eller annan officiell statistik som stöd vid fastställande av antaganden. Avseende beräkningar av försäkringstekniska avsättningar ska data uppfylla legala krav på datakvalité.

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 verkställande direktör och styrelsen. Antaganden som varaktigt bedöms som felaktiga ska justeras.

2. Verksamhet

KPA Tjänstepension drivs enligt ömsesidiga principer.

KPA Tjänstepension tecknar tjänstegrupplivförsäkring enligt kollektivavtal för anställda i kommuner, regioner och svenska kyrkans församlingar (TGL-KL) samt för förtroendevalda i kommuner och regioner (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 Tjänstepension, 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 Tjänstepension meddelar inte mottagen återförsäkring.

Hela beståndet klassificeras som tjänstepensionsförsäkring. Företaget bedrivs med en verksamhetsgren vilket innebär att förlusttäckning mellan verksamhetsgrenar inte förekommer.

3. Förräntning av försäkringsbelopp

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

4. Principer för hur soliditet tillgodoses

5. Hantering av överskott

Överskott som uppkommer i KPA Tjänstepension tillfaller försäkringstagarna med undantag för aktiekapitalet samt fond för utvecklingskostnader.

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

Stämman kan årligen ge styrelsen i mandat att besluta att sätta ned konsolideringsfonden för:

- att lämna slutlig tilldelning, premierabatt och/eller utdelning av återbäring till försäkringstagarna.
- att föra belopp motsvarande aktiverade egna utvecklingsutgifter till fond för utvecklingsutgifter.

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

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.

Överskott kan sättas av som tilldelad återbäring förutsatt att verksamhetsgrenens lägsta krav på konsolideringsfond är uppfyllt, med avdrag för fond för utvecklingsutgifter, samt att den ekonomiska situationen för KPA Tjänstepension som helhet tillåter detta.

Styrelsen beslutar hur stor andel av uppkommet överskott som ska avsättas i fond för tilldelad återbäring, samt i vilken omfattning fond för tilldelad återbäring kan tas i anspråk. Överskott som avsatts i fond för tilldelad återbäring är garanterat och kan tas i anspråk för framtida premier i form av premierreduktion eller förbättringar av försäkringsvillkoren för de försäkrade. Utdelning av återbäring från fond för tilldelad återbäring sker i enlighet med av styrelsen beslutad utbetalningsplan.

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

6. Bestämning av premie

Premien ska bestämmas så att den förväntas bli långsiktigt hållbar.

Premien ska fastställas som en procentsats på pensionsgrundande lön 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.

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.

6.1 Avkastning

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

6.2 Skatt

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

6.3 Dödlighet

Vid beräkning av premie ska hänsyn i första hand tas till KPA Tjänstepensions 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 eller annan officiell statistik tillämpas.

6.4 Sjuklighet

Vid beräkning av premie ska hänsyn i första hand tas till KPA Tjänstepensions 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 eller annan officiell statistik tillämpas.

6.5 Övriga antaganden

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

6.6 Övriga antaganden

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

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

7. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning

Försäkringstekniska avsättningar består av livförsäkringsavsättning, avsättning för oreglerade skador, avsättning för återbäring och rabatter samt ej förbrukad premie. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar ska göras med aktsamma antaganden.

7.1 Livförsäkringsavsättning

Den totala livförsäkringsavsättningen för finansiell redovisning ska vid varje tidpunkt motsvara summan av de enskilda försäkringarnas beräknade försäkringstekniska avsättningar. Som livförsäkringsavsättning ska kapitalvärdet av de framtida förväntade dödsfallsersättningarna för det försäkringsskydd de försäkrade åtnjuter avsättas.

7.1.1 Avkastning

Den diskonteringsränta som tillämpas för värdering av de försäkringstekniska avsättningarna för finansiell redovisning ska vara aktsam.

7.1.2 Dödlighet och Sjuklighet

Vid beräkning av livförsäkringsavsättning ska värderingen ta hänsyn till 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 eller annan officiell statistik tillämpas.

7.1.3 Driftskostnader

Belastning för driftskostnader ska syfta till att täcka driftskostnader för efterskydd.

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

7.2 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 Tjänstepensions tidigare erfarenhet samt inkludera ett tillägg för beräknade skaderegleringskostnader.

7.3 Avsättning för Återbäring och rabatter – Fond för tilldelad återbäring

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

8. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål

Försäkringstekniska avsättningar ska beräknas före avdrag för återförsäkrarens andel och motsvara det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflöden som kan uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal.

Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål ska göras med antaganden om dödlighet och andra riskmått, räntesatser samt driftskostnader som var för sig är aktsamma.

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

Riktlinjerna för beräkning av försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål överensstämmer med riktlinjerna för beräkning av försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning.

9. Återköp av försäkringar och överföring av försäkringars värde

Försäkringarna kan varken återköpas eller flyttas.