



Riktlinje för reservsättning

1.0 Om dokumentet

1. Allmänt

Verksamheten i bolaget skall bedrivas i enlighet med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar försäkringsbolagets verksamhet.

Dessa instruktioner behandlar reservsättning av bolagets ansvarighet för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader, såsom ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade försäkringsfall och kostnader för reglering av dessa, samt hur risken för att bolagets ansvarighet för försäkringsfall undervärderas skall hanteras. I Försäkringstekniska riktlinjer för Försäkrings AB Göta Lejon anges bolagets principer för reservsättning.

2. Reservsättningsinstruktion

Reservsättning av bolagets ansvar för försäkringsfall ska ske så att bolagets åtagande blir så korrekt som möjligt. Detta uppnås genom att beakta statistik och erfarenhet i bolagets försäkringsportfölj, erfarenhet från en större marknad av likartade risker och genom bedömning av individuella skadefall.

Bedömningen av reserver vid försäkringsfall skall baseras på skriftligt reserveringsförslag från kompetent skadereglerare, antingen anställda i Försäkrings AB Göta Lejon eller externt skaderegleringsföretag.

Vid bedömning av reservsättningsbehov skall beaktas skillnader mellan olika risk- eller produktgrupper.

3. Beslutsordning och befogenheter

Bolagets VD ansvarar för beslut om bolagets reserver med hänsyn tagen till ovanstående reservsättningsinstruktioner.

Styrelsen bemyndigar särskilt bolagets VD att besluta om reserver för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR), baserat på skriftlig bedömning av bolagets aktuarie.

4. Reservesättning

4.1. Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättningen för ej intjänade premier skall motsvara värdet av bolagets ansvarighet på grund av löpande försäkringar. Avsättningen för ej intjänade premier uppskattas med hjälp av ej intjänad andel av premien för löpande försäkringar, dvs. pro rata temporis.

Avsättning för kvardröjande risker görs normalt ej; bedöms avsättningen som otillräcklig skall dock förstärkning göras. Förstärkningen skall motsvara merkostnaden för skade- och driftskostnader för löpande avtal, jämfört med värdering av premiereserven enligt pro rata temporis.

4.2. Avsättning för oreglerade skador

- Avsättning skall motsvara bolagets ansvarighet på grund av inträffade försäkringsfall. Tillägg grundat på erfarenhet skall göras för okända skador (IBNR).
- Anmäld skada registreras och reservsätts så snart en rimlig uppskattning av skadan kan ske.
- Vid skada över självbehåll informeras återförsäkrare enligt avtal.
- Det reservsatta beloppet justeras omedelbart vid förändring. Aktuell reserv skrivs ner vid utbetalning eller om slutreglering skett.
- Reserverna ska vara odiskonterade, d v s reservuppskattningen ska motsvara det belopp som förväntas betalas ut till försäkringstagaren.
- Minst fyra gånger per år görs en genomgång av samtliga inträffade skador för att säkerställa att reserverna är rätt värderade.

4.2.1. Inträffade och rapporterade skador

Vid bestämmande av skadereserv skall som huvudprincip alltid individuell värdering av försäkringsfall tillämpas. Avsättning grundas på rapporterade uppgifter från försäkringstagare alternativt skadereglerare för ännu ej utbetalda försäkringsfall (aktuell reserv).

Värderingen skall utgöra den för tidpunkten och övriga förhållanden mest realistiska uppskattningen av försäkringsfallets kostnader, med särskilt beaktande av risk för att underreservering görs.

En kollektiv metod baserad på antalet rapporterade skador samt en uppskattning av den genomsnittliga skadekostnaden till försäkringstagaren samt den genomsnittliga skaderegleringskostnaden per skada kan dock övervägas om hela gruppens eller delar av gruppens försäkringar bedöms tillräckligt homogena ur skadesynpunkt. Använda schabloner skall i förekommande fall dokumenteras så att de är lätt tillgängliga för de mottagare som är i behov av dem.

Om bolaget upplever att värderingen för ett enskilt skadefall är särskilt osäker kan bolaget föreskriva att en särskild utredning görs och/eller tillämpa ett särskilt säkerhetspåslag. Säkerhetspåslagets storlek bestäms efter samråd med bolagets skadereglerare och/eller bolagets aktuarie.

4.2.2. Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)

Bedömning av avsättningar för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR) skall göras skriftligen av bolagets aktuarie eller baseras på skriven instruktion från denne.

Principer och metoder för värdering av IBNR-avsättningar finns beskrivna i bolagets försäkringstekniska riktlinjer.

Avsättningar för IBNR skall beräknas för varje verksamhet och för varje teckningsperiod för sig. Avsättning för skadekostnadsbelopp och avsättning för belopp avseende skadebehandlingskostnader bör fastställas var för sig.

Avsättningarna skall beräknas på bruttobasis, dvs. före eventuell återförsäkring, och först därefter bör återförsäkrarens andel av ansvar fastställas.

Varje risktyp/-grupp skall som huvudprincip beräknas för sig. En kollektiv beräkning, omfattande flera olika risktyper, kan tillämpas om de ingående avtalen i riskkollektivet/ skadegruppen har likartad skadekarakteristik, dvs. är tillräckligt homogena ur skade-processsynpunkt.

Inverkan av storskador analyseras separat, om möjligt. Detta är särskilt viktig för avsättning avseende riskgrupper som är återförsäkrade.

De samlade avsättningarna för en verksamhet är summan av varje löpande ingående års avsättning, och bolagets samlade avsättningar är summan av avsättningarna för varje verksamhet.

Avsättningar för IBNR skall i första hand grundas på bolagets egen erfarenhet, och i andra hand på information som kan erhållas från återförsäkrare/mäklare och/eller på branschstatistik som återspeglar liknande risker och avtal.

Närmare principer, och metoder för värdering av IBNR-avsättningar finns beskrivna i bolagets försäkringstekniska riktlinjer.

Om bolagets egen portfölj är alltför begränsad för att uppvisa tillräcklig statistisk stabilitet skall IBNR-avsättningen beräknas med avseende på det egna självbehållet.

Slutlig bedömning av avsättningar för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR) ska göras skriftligen av bolagets aktuarie, eller baseras på skriven instruktion från denne.

5. Registrering och dokumentation

Ärenden i försäkringssystemet ska minst innehålla:

- Samtliga direktförsäkringar registreras i försäkringssystemet per försäkringsnummer och försäkringsperiod.
- Bolaget skall utan dröjsmål registrera varje försäkringsfall som anmäls.

Samtliga skadefall och information om utbetalningar registreras i försäkringssystemet.

- Inträffade skadefall registreras per unikt skadenummer.
- Skadeakter sparas i minst 10 år.
- Skadeakten skall innehålla information om:
 - skadedatum, skaderapporteringsdatum och slutregleringsdatum
 - utbetald skadeersättning inklusive separat redovisade skaderegleringskostnader; utbetalningsdatum skall registreras
 - ännu ej utbetald skadeersättning (reserver) inklusive separat redovisade reserver för skaderegleringskostnader

- beskrivning av skadehändelse
- beskrivning av skadeorsak
- självrisk

• Skadeakten bör vidare, liksom informationen i försäkringssystemet, innehålla information om:

- tidpunkt(er) för varje (om)värdering av skadan, med tillhörande värde, under skaderegleringsprocessen
- underlag som verifierar utbetald ersättning

6. Uppföljning och analys

6.1. Utvärdering av skadeadministration

Bolagets VD skall regelbundet utvärdera bolagets skadeadministration.

6.2. Reservanalys och metoduppföljning

En mer omfattande analys av reserver och uppföljning av metoder för reservsättning och reservberäkningar görs av aktuarien minst en gång per år. Aktuariens rapport ska föredras för styrelsen inför fastställande av bokslut. VD ansvarar för att kompetens och kvalitet hos ansvariga skadereglerare kontrolleras.

7. Rapportering

I samband med bolagets styrelsemöte där resultat och balansräkning föredras av VD sker också en uppföljning av bolagets reservsättning och utfallet av reservutveckling.

Giltighet

Denna riktlinje skall behandlas i styrelsen en gång per år.