

Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker för S:t Erik Försäkrings AB

Innehållsförteckning

1. Allmänt	3
2. Teckningsrisker.....	3
3. Registrering, dokumentation och rapportering	4
4. Återförsäkringsrisker	4

1. Allmänt

Dessa riktlinjer har upprättats i enlighet med de rättsregler som anges i dokumentet "Register över rättsregler".

Instruktionen syftar till

- att uppnå en tillfredsställande riskspridning och en i övrigt lämplig sammansättning av bolagets försäkringsportfölj och risker så att dessa motsvarar bolagets risktäckningskapacitet och ej äventyrar bolagets soliditet,
- att säkerställa att bolagets portfölj och risksammansättning överensstämmer med bolagsordning, verksamhetsmål och övriga policydokument,
- att säkerställa att en tillfredsställande dokumentation och rapportering upprätthålls.

2. Teckningsrisker

Endast bolagets VD äger rätt att ikläda bolaget försäkringsåtaganden, som inte anges i tariff eller motsvarande fastställd av styrelsen för bolaget, om inte annat följer nedan.

Bolagets anställda kan utfärda försäkringsbrev i enlighet med bestämmelser i tariff eller motsvarande, eller då sådan inte särskilt är fastställd, som följer.

Risker som ej kan inordnas i ordinarie återförsäkringsavtal får tecknas av enskild anställd upp till ett försäkringsbelopp om högst 1 000 000 kronor, och av VD upp till ett försäkringsbelopp om högst 5 000 000 kronor. Sådana risker får dock högst uppgå till 5 000 000 kronor aggregerat på årsbasis (aggregerad årsrisk) och högst 15 000 000 kronor aggregerat vid var tidpunkt.

Sådana ingångna mindre försäkringsengagemang ska i efterhand anmälas till styrelsen om respektive åtagande överstiger 12 månader.

Försäkringsengagemang för riskgrupper¹ får aldrig slutgiltigt accepteras förrän återförsäkringstäckning kan anses vara säkerställd i enlighet med bestämmelser i bolagets försäkringstekniska riktlinjer.

Vid täckandet av försäkringsengagemang skall maximala bruttoåtagande per risk, bedömd maximal skada (Estimated Maximum Loss, EML) om tillämpligt, bolagets solvens, likviditet och den återförsäkringskapacitet som bedöms vara tillgänglig beaktas.

Bolaget bör inte teckna affär till lägre premie, totalt för bolagets samtliga accepterade risker, än vad som bolagets aktuarie fastställt som minsta rekommenderade premie för fastställd volym (riskexponering) och samtliga portföljer sammantagna (premiesättning). inkluderat hållbarhetsrisker. Såväl fysiska- som omställningsrisker kan påverka premien genom förväntade ökade kostnader. Detta kan dock balanseras genom såväl premie, som självrisk och villkor.

¹ T.ex. 'Egendom, 'Ansvar' mfl

3. Registrering, dokumentation och rapportering

Bolaget skall utan dröjsmål och på ett tillfredsställande sätt dokumentera alla förhållanden som är relevanta för bedömningen av de försäkringsengagemang bolaget ikläder sig; särskilt vikt bör därvid läggas på att risker inte av misstag felkategoriseras. I dokumentationen över försäkringsåtaganden skall framgå försäkringstyp, engagemangets storlek, premiegrundande faktorer, EML-belopp om tillämpligt, självbehåll samt återförsäkring.

Bolagets försäkringsakter skall förvaras på ett sådant sätt att informationen ej kan förkommas genom oförutsedd händelse, och i övrigt enligt bolagets arkivregler.

Vid förvaring av försäkringsakter skall hänsyn tas till försäkringsavtalets längd och tid för slutgiltig skadereglering efter inträffad skada.

Bolaget har fastställt följande rutiner för registrering av tecknade försäkringsengagemang

- Försäkringsbrev skall upprättas och bevaras i försäkringssystemet Insman
- Försäkringsbrev och förekommande försäkringsbevis skall finnas under G-katalogen samt i kundpärm.
- Noteringar om premiefaktorer skall, om möjligt, ske i Insman samt finnas i kundpärm.
- Kopior på samtliga brev och bevis skall tillställas skadereglerare

Bolaget bör tillse att det finns informationssystem som kan tillhandahålla relevant information om ingångna försäkringsengagemang, och att informationen finns lätt åtkomlig för de personer som behöver den.

Bolagets dokumentation av återförsäkringsprogram ska minst innehålla

- principer för val av återförsäkrare och återförsäkringsavtäckning inom respektive riskgrupp
- en förteckning över återförsäkringsavtal i kraft
- självbehållsgränser för respektive återförsäkrad riskgrupp

4. Återförsäkringsrisker

Riktlinjer för vilka risker som bolaget får ikläda sig och vilka självbehåll som ska gälla fastslås av bolagets styrelse med beaktande av bolagsordningen och bolagets försäkringstekniska riktlinjer och bolagets instruktioner för tecknande av försäkring (avsnitt 2 i detta dokument).

Bolagets VD ska tillse att bolaget har ett tillfredsställande återförsäkringsskydd för tecknade risker, och att återförsäkringsavtäckning finns som motsvarar vad som förutsattes i bolagets återförsäkringsprogram. Särskilt bör då beaktas kongruensen mellan bolagets tillämpade villkor och de villkor som tillämpas i återförsäkringsavtalen. Den faktiska risköverföringen ska bedömas samt

beaktande av eventuell basrisk (den risk som följer av en situation där den exponering som omfattas av den riskreducerande tekniken inte motsvarar bolagets riskexponering t ex valutamismatch).

Vidare skall bolagets VD säkerställa att rutiner finns för rapporterings- och avräkningsförfarande mot återförsäkrare, dels så att avräkningsförfarandet görs korrekt, dels så att risken för att avräkning förbises minimeras.

Vid placering av återförsäkring ska återförsäkrarens soliditet och betalningsförmåga (security) bedömas.

Återförsäkring ska endast tecknas hos motparter som har en extern rating från ett godkänt ratinginstitut som vid solvenskapitalkravsberäkning motsvarar kreditkvalitetssteg 2 eller bättre². Om motparten saknar extern rating ska den senaste publicerade solvenskvoten (SCR-kvot) medge motsvarande behandling som kreditkvalitetssteg 2³.

Bolaget ska även göra en egen bedömning av kvalitén på återförsäkraren utifrån tillgänglig information om tillämpligt. Återförsäkrare som har lägre rating eller saknar rating, får endast användas efter särskilt beslut av styrelsen. Det övergripande återförsäkringsskyddet för S:t Erik Försäkring ska godkännas årligen av styrelsen. S:t Erik försäkring ska om möjligt, genom upphandling, placera återförsäkring hos flera olika återförsäkringsgivare och tillse att återförsäkringsavtalens betalningsvillkor överensstämmer med bolagets motsvarande skyldighet mot försäkringstagarna.

Bolaget skall för riskgrupper välja en återförsäkringslösning som begränsar bolagets risktagande i enlighet med följande (riskbedömning).

Bolaget får aldrig ikläda sig större risk än:

- en maximal riskexponering per enskild riskgrupp som överstiger 15% av solvenskapitalet
- en maximal samlad riskexponering som överstiger 20% av solvenskapitalet.

Solvenskapitalet ska här beräknas utan beaktande av eventuellt tilläggskapital, d.v.s. kapitalgarantier e.d. ingår ej. Bolagets maximala riskexponering för en enskild riskgrupp beräknas för nytecknad affär som skillnaden mellan självbehållsnivå och aktuariell riskpremie.

Bolagets maximala samlade riskexponering beräknas genom att addera maximal riskexponering över samtliga riskkollektiv/riskgrupper enligt ovan. Bolaget får därvid göra ett avdrag från den summerade riskexponeringen vilket

² Godkända ratinginstitut samt mappningen mellan deras ratingskala och kreditkvalitetssteg framgår av Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1800. Exempelvis gäller för ratingar från Standard & Poor's respektive Moody's att kreditkvalitetssteg 2 som följer på långfristiga ratingar A- respektive A3 som lägst.

³ Motsvarande behandling vid saknad rating följer på artikel 199.3 i Solvens II-förordningen (EU 2015/35) för motparter vars solvenskvot är minst 1,75, för dessa blir riskvikten samma som för motparter med kreditkvalitetssteg 2 (d.v.s. 0,05)

motsvarar det statistiska oberoendet mellan de olika riskgrupperna och teckningsperioderna (risker som är okorrelerade).

Om bolaget för en begränsad period finner skäl att överskrida maximal risk-exponering skall bolagets VD, efter att först ha inhämtat synpunkter från bolagets aktuarie, informera styrelsen, som därefter måste ge sitt bifall innan detta får ske.
