

Finansinspektionens allmänna råd om reservsättningsrisker i försäkringsföretag;

FFFS 2011:6

Utkom från trycket
den 30 mars 2011

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

Tillämpningsområde

Dessa allmänna råd gäller för hantering av reservsättningsrisker i försäkringsföretag och omfattar såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring. De är inriktade på skadeförsäkring men gäller i tillämpliga delar även för livförsäkring.

System för att identifiera, kontrollera och följa upp reservsättningsrisker kan utformas på olika sätt i olika försäkringsföretag med hänsyn till risker av betydelse för företagets verksamhet. De allmänna råden är därför generellt utformade.

Utgångspunkten för råden är kravet i 2 kap. 4 § och 14 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) på att verksamheten i ett försäkringsföretag drivs i enlighet med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar försäkringsföretagets verksamhet.

I dessa allmänna råd avses med

reservsättning: värdering av ett försäkringsföretags ansvar för

1. försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringar i skadeförsäkringsrörelse (ej intjänade premier och kvardröjande risker) respektive i livförsäkringsrörelse (livförsäkringsavsättning), samt

2. inträffade oreglerade försäkringsfall och kostnader för regleringen av dessa,

reservsättningsrisker: risker för att företagets ansvarighet undervärderas.

Reservsättningsinstruktioner

Företagets styrelse bör se till att det upprättas instruktioner för företagets reservsättningar. Instruktionerna bör utformas så att skillnader mellan olika risk- eller produktgrupper beaktas. Instruktionerna bör även säkerställa att det sker en tillfredsställande kontroll, identifiering och uppföljning av reservsättningen och de därmed sammanhängande riskerna.

Instruktionerna bör löpande ses över och anpassas till förändringar som berör företagets verksamhet.

Beslutsordningar och befogenheter

Instruktionerna bör innehålla beslutsordningar för fastställande av reserver. Vidare bör de innehålla uppgifter om vilka befogenheter och vilket ansvar som gäller för respektive befattning i beslutsordningen.

Reservsättning

För såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring bör det framgå hur avsättning ska beräknas för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringar i skadeförsäkringsrörelse (ej intjänade premier och kvardröjande risker) respektive i livförsäkringsrörelse (livförsäkringsavsättning).

För direkt försäkring bör det framgå hur skadetyper, förväntad försäkringsersättning och förväntad regleringstid beaktas vid reservsättning av inträffade och rapporterade försäkringsfall. Exempelvis bör det framgå i vilken mån schablonbelopp kan användas i stället för en individuell värdering och hur använda schablonbelopp ska dokumenteras.

Det bör även framgå vilka metoder som ska användas vid reservsättning av inträffade men ej rapporterade försäkringsfall.

För mottagen återförsäkring bör instruktionerna ange principerna för hur uppgifter från de avgivande företagen när det gäller reservsättningen ska bedömas, främst med hänsyn till eventuellt behov av reservförstärkning.

I den mån det finns en osäkerhet i fråga om företagets ersättningskyldighet för inträffade försäkringsfall, bör det av instruktionerna framgå hur en sådan osäkerhet ska beaktas vid reservsättningen.

Registrering

Företaget bör upprätta system och besluta om rutiner för registrering av försäkringsfall.

Registrering av försäkringsfall bör ske snarast.

Det bör av registreringen framgå skadetidpunkt, skadeuppläggningstidpunkt, förväntad försäkringsersättning, tidpunkt för senaste värdering och vem som är handläggare. Uppgifter om gjorda betalningar, reservändringar och aktuell reserv bör kunna erhållas från registrerade uppgifter.

Vid individuell reservsättning bör registret innehålla uppgift om aktuell reserv.

Dokumentation

Instruktionerna bör ange hur den information som är av betydelse för reservsättningen ska dokumenteras och i övrigt hanteras.

Uppföljning och analys

Företaget bör ha rutiner för analys av sin reservsättning.

En reservsättning kan behöva omprövas efter att en viss tid har gått sedan denna reservsättning senast gjordes. Principer och periodicitet för sådana omprövningar bör framgå av instruktionerna.

Rapportering

Företaget bör upprätta rutiner som säkerställer att styrelsen och verkställande direktören får en strukturerad och ändamålsenlig information om reservsättningen och de därmed sammanhängande riskerna.

Dessa allmänna råd träder i kraft den 1 maj 2011, då Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2000:4) om reservsättningsrisker i försäkringsbolag ska upphöra att gälla.

MARTIN ANDERSSON

Erik Elvers