



IGNIS FÖRSÄKRINGSFÖRENING

Stadgar

Stadgarna består av Regler för försäkringsföreningen, Försäkringsvillkor och
Försäkringstekniska riktlinjer

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

REGLER FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRENINGEN	3
1 NAMN	3
2 ÄNDAMÅL	3
3 MEDLEMMAR.....	3
4 ANSÖKAN OM MEDLEMSKAP	3
5 MEDLEMSKAPETS UPPHÖRANDE	3
6 INFORMATION TILL MEDLEMMAR	3
7 ORGANISATION	3
7.1 Fullmäktige.....	4
7.2 Styrelse.....	4
7.3 Revision	4
7.4 Valberedning	4
8 VAL TILL FULLMÄKTIGE	4
9 FULLMÄKTIGES MÖTEN.....	5
9.1 Ordinarie fullmäktigemöte.....	5
9.2 Extra fullmäktigemöte.....	6
10 STYRELSEN.....	6
11 FÖRSÄKRINGSTEKNISK UTREDNING.....	7
12 MEDELSPLACERING	7
13 FÖRENINGENS FONDER.....	7
14 FÖRVAR	7
15 REVISION.....	7
16 VALBEREDNING	7
17 SKILJEDOM	8
18 ÄNDRING AV STADGAR	8
19 FÖRSÄKRINGSVILLKOR	8
20 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER.....	8
21 UPPLÖSNING.....	8
BILAGA 1: FÖRSÄKRINGSVILLKOR.....	9
1 FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING	9
2 FÖRSÄKRINGEN BÖRJAR GÄLLA.....	9
3 FÖRSÄKRINGEN UPPHÖR.....	9
4 PREMIE.....	9
4.1 Vid nyteckning.....	9
4.2 Förnyelsepremie	9
5 ÅTERUPPLIVNING AV FÖRSÄKRING	10
6 FRIBREV	10
7 ÅTERKÖP.....	10
8 KAPITALFÖRVALTNING.....	10
9 RÄNTOR, DÖDLIGHET OCH AVGIFTER	10
10 SKATTER.....	11
11 ÖVERSKOTT	11
12 UTBETALNING VID DÖDSFALL.....	11
13 BEGRÄNSNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET.....	11
13.1 Krigstillstånd i Sverige	11
13.2 Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige	11
13.3 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter	12
14 UPPLYSNINGSPLIKT	12
15 FORCE MAJEURE	12
16 PERSONUPPGIFTER	12

BILAGA 2: FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER	13
1 BERÄKNING AV PREMIER OCH PRINCIPER VID VAL AV PARAMETRAR.....	13
1.1 Ränta	13
1.2 Skattebelastning.....	13
1.3 Driftskostnadsbelastning.....	13
1.4 Dödlighetsfunktion	14
2 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER FÖR VAL AV PARAMETRAR	14
2.1 Ränta	14
2.2 Skattebelastning.....	14
2.3 Driftskostnadsbelastning.....	14
2.4 Dödlighetsfunktion	15
2.5 Övriga antaganden	15
3 ÅTERKÖP SAMT ÄNDRING AV FÖRSÄKRING	15
3.1 Tekniskt återköpsvärde	15
3.2 Värde vid återköp.....	15
3.3 Ändring av försäkring.....	15
4 FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT	15
4.1 Principer vid beräkning av överskott	16
4.2 Principer vid fastställande av återbäringsbelopp.....	17

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

REGLER FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRENINGEN

Ignis försäkringsförening (organisationsnummer 802005-5359) bildades 1932 och erbjuder livförsäkring och rådgivning i samband med dödsfall.

Stadgarna består av är Regler för försäkringsföreningen, Försäkringsvillkor (bilaga 1) och Försäkringstekniska riktlinjer (bilaga 2). Dessa stadgar har antagits vid fullmäktigemöte 2016-10-17.

1 NAMN

Denna förening, vars firma är Ignis försäkringsförening kallas i det följande för Ignis. Ignis är en sådan försäkringsförening som avses i lagen (1972:262) om understödsföreningar.

2 ÄNDAMÅL

Ignis ändamål är att vara ett stöd i frågor rörande medlems dödsfall. Ignis ska uppnå sitt ändamål genom

- att meddela direkt livförsäkring som utbetalas vid dödsfall,
- att lämna råd, stöd och upplysningar angående begravning och andra frågor relaterade till medlems dödsfall.

3 MEDLEMMAR

Personer som har försäkring i Ignis är medlemmar. Medlemskap i Ignis kan vinnas av i Sverige bosatt person, som har god hälsa och

- vid försäkring med löpande premie har fyllt 10 år men inte 71 år eller
- vid försäkring med engångspremie har fyllt 10 år men inte 82 år.
- Reglerna för att teckna försäkring och för att behålla den framgår av Försäkringsvillkoren i bilaga 1 punkt 2 - 4.

4 ANSÖKAN OM MEDLEMSKAP

Ansökan om inträde liksom ansökan om tecknande av ny försäkring ska göras enligt Försäkringsvillkoren bilaga 1.

I försäkringsansökan ingår frågor om hälsa. Om styrelsen så påfordrar ska lämnade uppgifter om hälsotillstånd styrkas av läkare. Sådant läkarutlåtande bekostas av Ignis om kunden tecknar försäkring.

5 MEDLEMSKAPETS UPPHÖRANDE

Medlemskapet upphör när medlems försäkring har upphört. Medlem har rätt att säga upp sitt medlemskap och då upphör försäkringen att gälla.

6 INFORMATION TILL MEDLEMMAR

Information till medlemmarna meddelas på Ignis hemsida, därutöver underrättas medlemmarna genom brev eller per e-post i den mån det är möjligt.

7 ORGANISATION

Ignis verksamhetsområde är hela Sverige. Ignis har sitt säte i Stockholm och verksamhetsåret är kalenderår.

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

Förtroendevalda väljs från tiden efter ett ordinarie fullmäktigemöte fram till och med ett annat ordinarie fullmäktigemöte. Antalet år mellan dessa två fullmäktigemöten (mandatperioden) framgår under 7.1 - 7.4. Avgående förtroendevalda kan återväljas.

7.1 Fullmäktige

Fullmäktige är Ignis högsta beslutande organ

- Fullmäktige utgörs av 16 ledamöter och 6 ersättare
- Ordinarie fullmäktigemöte ska hållas senast den 15 juni varje år
- Fullmäktige är beslutföret när över hälften av antalet valda ledamöter är närvarande
- Mandatperioden för ledamöter i fullmäktige är tre år.

7.2 Styrelse

Styrelsen är Ignis verkställande organ

- Styrelsen består av ordförande och 3 - 5 ledamöter, 2 ersättare samt verkställande direktören (VD)
- För att säkerställa den särskilda kompetens i styrelsen som verksamheten kräver får annan än medlem väljas som ledamot. Antalet icke medlemmar i styrelsen får vara högst två
- Ordförande, ledamöter och ersättare väljs av fullmäktige för en mandatperiod om högst två år
- Om någon ledamot avgår i förtid ska ersättaren träda in för perioden fram till nästa ordinarie fullmäktigemöte
- För att säkerställa kontinuitet i styrelsearbetet ska hälften av styrelsens förtroendevalda väljas varje år.

Övergångsbestämmelse

Vid valet 2017-2019 ska ledamöternas mandatperiod bestämmas så att efter valet 2019, hälften av ledamöterna har ett år kvar av sin mandatperiod och resterande ledamöter har två år kvar.

7.3 Revision

Revisionen består av två revisorer och två ersättare

- Revisor och ersättare väljs av fullmäktige för en mandatperiod om 1 år.
- En revisor och en ersättare ska vara auktoriserade revisorer.
- Till revisor och ersättare kan utses icke medlem.

7.4 Valberedning

Valberedningen bereder val av förtroendevalda till fullmäktige, styrelsen och revisionen.

Valberedningen

- består av tre ledamöter varav en är sammankallande och
- väljs av fullmäktige för en mandatperiod om 1 år.

8 VAL TILL FULLMÄKTIGE

Medlemmarna väljer ledamöter och ersättare till fullmäktige. Valberedningens förslag till beslut ska tillställas styrelsen senast den 1 april. Endast medlemmar är valbara till fullmäktige.

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

Val ska hållas vart tredje år med början 2018 vid tidpunkt så att valförrättning kan hållas senast den 15 maj samma år.

Varje medlem äger en röst. Röstning genom fullmakt är inte tillåten. Medlemmar kan rösta digitalt eller per post. Styrelsen tillhandahåller en röstsedel som innehåller valberedningens förslag samt möjlighet för medlem att föreslå egna kandidater till fullmäktige.

De personer som får flest röster väljs som ledamöter till fullmäktige. Vid lika röstetal avgör lotten.

Styrelsen utser en valförrättare som ansvarar för att öppning av valsedlar, identitetskontroll och rösträkning sker på ett korrekt sätt.

9 FULLMÄKTIGES MÖTEN

I fullmäktige äger varje ledamot en röst. Röstning genom fullmakt är inte tillåten. Styrelsens ledamöter som inte är ledamöter i fullmäktige har rätt att närvara, har yttranderätt men inte rösträtt.

Turordningen för ersättare bestäms efter antal erhållna röster i valet till fullmäktige där den som fått flest röster träder in först. Vid lika antal röster avgör lotten.

Omröstning ska ske om någon så begär. Omröstning sker öppet om inte någon yrkar på sluten omröstning. Vid omröstning vinner det förslag som får flest röster. Vid lika röstetal avgör lotten.

9.1 Ordinarie fullmäktigemöte

Styrelsen kallar till fullmäktige genom e-post i den mån det är möjligt, i annat fall genom brev. Samtliga handlingar inklusive kallelse, revisionsberättelse och valberedningens förslag ska vara fullmäktigeledamöterna till handa senast 14 dagar före mötet.

Förslag till ärenden att behandlas av fullmäktige kan väckas av medlem eller revisor. Sådant förslag ska vara styrelsen till handa senast den 15 februari om förslaget avser stadgeändring och i annat fall senast den 15 mars. Styrelsen ska avge yttrande över inkomna förslag.

Vid fullmäktige ska följande behandlas och protokollföras

1. val av ordförande och sekreterare för mötet
2. val av justerare tillika rösträknare
3. beslut om fullmäktige är stadgeenligt kallad
4. fastställande av röstlängd
5. föredragning av styrelsens verksamhetsberättelse
6. föredragning av styrelsens ekonomiska rapport
7. föredragning av revisionsberättelsen
8. fastställande av resultat- och balansräkning
9. disposition av årets resultat enligt den fastställda resultaträkningen
10. frågan om ansvarsfrihet för styrelsen och VD
11. beslut om arvode till ledamöter i fullmäktige, styrelse och revision
12. val av ordförande för styrelsen
13. val av ledamöter och ersättare till styrelsen
14. val av revisorer och ersättare till revisionen
15. val av sammankallande och ledamöter till valberedningen
16. övriga frågor som i behörig ordning hänskjutits till fullmäktiges prövning.

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

Inga andra ärenden än de i kallelsen angivna får behandlas om inte mötet med två tredjedelars majoritet beslutar annorlunda.

9.2 Extra fullmäktigemöte

Beslut om extra fullmäktige kan fattas av revisor eller om minst 3 ledamöter i styrelsen så begär eller när det för uppgivet ändamål begärs av minst sex fullmäktigeledamöter. Styrelsen ska vid en sådan begäran omedelbart utlysa sådant möte. Vid extra fullmäktige ska punkterna 1-4 ovan behandlas tillsammans med de ärenden som motiverat det extra fullmäktigemötet.

Extra fullmäktigemöte kan avgöras per capsulam. För sådant beslut krävs tre fjärdedelars majoritet. Vid nästa fullmäktigemöte protokollförs eventuella per capsulam-beslut under en egen punkt i protokollet.

10 STYRELSEN

Ignis verksamhet leds av en styrelse. Styrelsen är ansvarig inför fullmäktige.

Styrelsen utser inom sig en vice ordförande.

Styrelsen kan inom sig utse ett arbetsutskott som har att bereda ärenden till styrelsemöten och besluta i löpande ärenden enligt styrelsens delegationsordning.

Vid styrelsens och vid förekommande arbetsutskotts sammanträden ska protokoll föras.

Styrelsen ska sammanträda minst fyra gånger per år.

Styrelsen är beslutsför när hälften av styrelsen är närvarande och beslutet är enhälligt. Är fler än hälften av styrelsen närvarande gäller som styrelsens beslut den mening som har fått flest röster. Var och en har rätt att få sin avvikande mening antecknad till protokollet.

Beslut fattas i styrelsen genom öppen omröstning och avgörs genom enkel röstövervikt. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst. För att beslut ska vara giltigt krävs att minst hälften av ledamöterna är ense om det.

Per capsulam-beslut får endast användas då en fråga inte kan vänta till nästkommande styrelsesammanträde. För beslut krävs tre fjärdedelars majoritet. Vid nästa ordinarie styrelsesammanträde protokollförs eventuella per capsulam-beslut under en egen punkt i protokollet.

Styrelsen ska fastställa en instruktion för sitt arbete och i förekommande fall för arbetsutskott samt instruktion för VD.

Om styrelsen genom ledamöters avgångar inte längre blir beslutsför ska styrelsen kalla till extra fullmäktigemöte.

Ignis firma tecknas av styrelsen eller av den eller de som styrelsen utser.

För skötseln av den löpande förvaltningen finns ett kansli. Chef för kansliet är VD. Styrelsen anställer och entledigar VD, som har motsvarande uppgifter när det gäller övrig personal vid kansliet.

VD ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. VD ska hålla styrelsen informerad om verksamheten, förse styrelsen med underlag för beslut och verkställa styrelsens beslut. Frågor som är av större vikt eller principiell betydelse ska alltid avgöras av styrelsen. En sådan fråga får dock avgöras av VD om styrelsens beslut inte utan olägenhet kan

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

avvaktas. I sådana fall ska styrelsen så snart som möjligt underrättas om åtgärden. VD ska vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bokföringen ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

VD är föredragande vid styrelsens och arbetsutskottets sammanträden.

Styrelsen ska före den 1 maj varje år avge förvaltningsberättelse, balansräkning samt resultaträkning.

Styrelsen ska föreslå fullmäktige att besluta om ersättningar för förtroendevalda.

11 FÖRSÄKRINGSTEKNISK UTREDNING

Styrelsen ska årligen låta upprätta och till Finansinspektionen inge en försäkringsteknisk utredning av Ignis ställning enligt Finansinspektionens vid var tid gällande föreskrifter.

12 MEDELSPLACERING

Styrelsen ska fastställa riktlinjer för kapitalförvaltningen. Riktlinjerna ska utformas så att föreningens placeringar är i enlighet gällande lagstiftning och Finansinspektionens allmänna råd och föreskrifter.

13 FÖRENINGENS FONDER

I föreningens balansräkning ska som skuld upptas försäkringsteknisk avsättning.

Inom ramen för eget kapital redovisas en överskottsfond. Denna utgörs av föreningens tillgångar minskat med försäkringsteknisk avsättning och övriga skulder.

Överskottsfonden används till återbäring på sätt som anges i punkt 4 i de försäkringstekniska riktlinjerna.

Överskottsfonden får även, efter styrelsebeslut, användas till premiefrielse i enskilda fall.

14 FÖRVAR

Värdehandlingar ska förvaras hos värdepappersinstitut som har Finansinspektionens tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknad att förvara finansiella instrument för kunders räkning, eller utländska institutioner som har motsvarande tillstånd och står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ.

15 REVISION

Revisionen granskar årligen styrelsens verksamhet och den ekonomiska förvaltningen. Revisionen ska utföras enligt god revisionsred och revisor ska avge berättelse senast den 15 maj.

16 VALBEREDNING

För nominering av ledamöter och ersättare till fullmäktige, ordförande, ledamöter och ersättare till styrelsen samt revisorer och ersättare till revisor ska det finnas en valberedning.

Vid valberedningens möte ska protokoll föras.

Valberedningens förslag ska överlämnas till styrelsen senast den 1 april.

Ignis Försäkringsförening stadgar

Regler för försäkringsföreningen

Fastställda av fullmäktige 2016-10-17

17 SKILJEDOM

Tvist rörande tolkningen eller tillämpningen av dessa stadgar ska avgöras genom skiljedom enligt reglerna för förenklat skiljeförfarande enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut. För att undvika ett skiljedomsförfarande bör styrelsen söka förlikning i tvisten.

18 ÄNDRING AV STADGAR

För ändring av Ignis stadgar krävs

- att samtliga röstberättigade förenat sig om beslutet eller
- att beslutet har fattats vid två på varandra följande fullmäktigemöten och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på det sist hållna fullmäktigemötet.

Beslut om ändringar ska genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas för registrering hos finansinspektionen och får inte gå i verkställighet innan registrering skett.

19 FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Försäkringsvillkoren framgår av bilaga 1. Ändring av dessa beslutas av fullmäktige.

20 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER

De försäkringstekniska villkoren framgår av Bilaga 2. Ändring av dessa beslutas av fullmäktige.

21 UPPLÖSNING

Fullmäktige kan besluta att Ignis ska träda i likvidation. Beslutet är giltigt

- om samtliga röstberättigade förenat sig om beslutet eller
- om beslut fattats på två på varandra följande fullmäktigemöten, varav minst ett ordinarie, och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande vid det sist hållna förbundsmötet.

Om fullmäktige beslutat om likvidation ska likvidatorer väljas att verkställa likvidationen. Vidare ska fullmäktige utse två revisorer för granskning av likvidatorernas förvaltning och räkenskaper under likvidationen.

Har Ignis trätt i likvidation och överlåtelse till annan försäkringsinrättning inte kommer till stånd ska, sedan alla kända skulder är betalda, behållna tillgångar fördelas till varje medlem i förhållande till respektive medlems försäkringskapital.

BILAGA 1: FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Försäkringsvillkoren beskriver och reglerar den livförsäkring som Ignis erbjuder. Dessa försäkringsvillkor är fastställda av fullmäktige 2016-10-17 och ersätter tidigare försäkringsvillkor.

Försäkringsvillkoren kan ändras efter beslut av Ignis fullmäktige. Ändringen får inte försämma ersättningens storlek respektive förutsättningarna för utbetalning. Information om ändringen ska ges till försäkringstagaren innan den träder i kraft. Om villkorsändringen är nödvändig på grund av ändrad lagstiftning eller föreskrift från myndighet kan ändring genomföras omedelbart.

1 FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

Försäkringsbeloppet utbetalas vid den försäkrades död. Försäkringen har ett avtalat försäkringsbelopp som framgår av försäkringsbrevet. Därutöver kan tillkomma återbäring.

Vid nyteckning av försäkring och vid utökning av tidigare tecknad försäkring, är högsta tillåtna sammanlagda försäkringsbelopp 40 000 kr och lägsta belopp 20 000 kr. Eventuella tidigare försäkringar medräknas.

I försäkringen ingår ett sparande som är en del av försäkringsbeloppet. Spardelen i försäkringen växer successivt under försäkringstiden och vid 90 års ålder är spardelen 100 % av försäkringsbeloppet. Vid återköp av försäkringen utbetalas spardelen inklusive överskott, se punkt 7. Spardelen inklusive överskott kallas för Försäkringskapital.

Försäkringen kan tecknas av personer 10 – 81 år och som är bosatta i Sverige. Försäkringen kan ändras enligt de regler som gäller för nyteckning vid ändringstillfället.

2 FÖRSÄKRINGEN BÖRJAR GÄLLA

Försäkringen gäller från dagen efter det Ignis mottagit fullständig försäkringsansökan förutsatt att försäkringen kan beviljas enligt Ignis regler.

3 FÖRSÄKRINGEN UPPHÖR

Försäkringen upphör vid dödsfall, återköp eller om premie inte betalas enligt reglerna i punkt 4 och försäkringskapitalet då är lägre än 2000 kr. Vid dröjsmål med premiebetalningen upphör dock inte försäkringen, om dröjsmålet bara är en obetydlig del av premien.

4 PREMIE

Premien betalas löpande eller som engångspremie. För personer som vid försäkringens tecknande är 71 år eller äldre kan endast engångspremie betalas. Löpande premie betalas längst till 80 års ålder.

4.1 Vid nyteckning

Premien ska betalas inom 30 dagar från det Ignis har avsänt premieavi. Vid utebliven premiebetalning blir försäkringen ogiltig.

4.2 Förnyelsepremie

Premien kan betalas per år, per halvår eller per kvartal. Premien ska betalas vid försäkringens förfallodag.

Har inte premien betalats inom 30 dagar efter förfallodagen och avser dröjsmålet inte bara en obetydlig del av premien ändras försäkringen till ett så kallat fribrev enligt punkt 6 nedan. Om försäkringskapitalet är lägre än 2000 kr upphör försäkringen och försäkringskapitalet återbetalas till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren inte har kunnat betala premien på grund av svår sjukdom, frihetsberövande, utebliven pension eller lön gäller försäkringen tills hindret upphört förutsatt premien betalas då. Närmare upplysningar finns i Försäkringsavtalslagen.

5 ÅTERUPPLIVNING AV FÖRSÄKRING

Försäkring som upphört att gälla eller omvandlats till fribrev på grund av bristande premiebetalning kan återupplivas till sin ursprungliga omfattning. Detta får göras inom ett år efter den obetalda premiens förfallodag. För återupplivning krävs att den försäkrade företer intyg att hens hälsa inte försämrats efter den dag den obetalda premien skulle betalats samt att förfallna premier betalas.

6 FRIBREV

Försäkring som betalas med löpande premie kan nedsättas till fribrev. Detta görs efter ansökan från försäkringstagaren eller om premiebetalningen avbrutits. För att fribrev ska utfärdas krävs att försäkringskapitalet är lägst 2000 kr. Om så inte är fallet upphör försäkringen och försäkringskapitalet utbetalas till försäkringstagaren.

Fribrevet är det nya avtalade försäkringsbeloppet som utbetalas vid dödsfall. I fribrevet ingår på samma sätt som i den ursprungliga försäkringen ett sparkapital. Fribrevets storlek bestäms av återköpsvärdet vilket är det sparbelopp som garanterats. Till detta läggs eventuella överskott enligt punkt 11.

Beräkning av fribrev sker enligt de försäkringstekniska riktlinjerna.

7 ÅTERKÖP

Försäkringstagaren kan återköpa sin försäkring. Då utbetalas försäkringskapitalet. Återköp av engångsbetald försäkring får göras först efter två års försäkringstid. Försäkringar tecknade före 2017-01-01 kan återköpas även under de två första åren.

8 KAPITALFÖRVALTNING

Ignis tillgångar placeras i Försäkringsfonden och Överskottsfonden. I Försäkringsfonden placeras det kapital som behövs för att Ignis ska kunna fullgöra sina åtaganden avseende avtalade försäkringsbelopp. Kapital som finns därutöver placeras i Överskottsfonden.

9 RÄNTOR, DÖDLIGHET OCH AVGIFTER

För det avtalade försäkringsbeloppet gäller antaganden om ränta, dödlighet och avgifter.

Räntefoten efter avdrag för avkastningsskatt är 2,2 %.

Dödligheten beräknas enligt en fastställd dödlighetstabell. Dödlighetsantagandet är könsneutralt, dvs lika för man och kvinna.

Avgifterna tas ut genom ett avdrag på premien med 3 % samt ett avdrag på räntan med 1 procentenhet.

10 SKATTER

Försäkringen beskattas som kapitalförsäkring. Premien är inte avdragsgill och ingen inkomstskatt ska betalas på utbetalning från försäkringen. Ignis betalar avkastningsskatt på försäkringen genom uttag från försäkringskapitalet. Skatten beräknas med hänsyn till försäkringskapitalets storlek.

11 ÖVERSKOTT

Uppstår överskott i Ignis verksamhet tillförs detta försäkringarna. Överskottet kallas återbäring och fördelas på försäkringarna genom återbäringsräntan varigenom fördelningen av överskottet sker i proportion till respektive försäkrings försäkringskapital.

Överskott kan uppstå eftersom de antaganden som gäller avseende kapitalavkastning, dödlighet samt driftskostnader är gjorda med betryggande säkerhet.

Uppstår underskott kan försäkringens värde minska enligt samma modell som används vid fördelning av överskott.

12 UTBETALNING VID DÖDSFALL

Vid den försäkrades död utbetalas försäkringsbeloppet inklusive återbäring till den försäkrades dödsbo. För att få utbetalning ska till Ignis inlämnas försäkringsbrev, handlingar som styrker dödsfallet samt handlingar som styrker rätten att få försäkringsbeloppet.

Anmälan om dödsfall ska ske senast inom 10 år. Vid senare anmälan avgör styrelsen om utbetalning kan ske. Ignis får också kännedom om dödsfall genom information från ett offentligt dödsfallsregister.

13 BEGRÄNSNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

För försäkring med engångspremie sker ingen utbetalning av försäkringsbeloppet om den försäkrade avlider inom ett år från försäkringens begynnelse dag förutsatt dödsfallet är relaterat till sjukdom som den försäkrade hade vid försäkringens tecknande. Istället utbetalas försäkringskapitalet.

Avlider den försäkrade av självmord inom ett år från försäkringens begynnelse dag utbetalas endast försäkringskapitalet. Hela försäkringsbeloppet utbetalas dock om det kan antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmord.

13.1 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m. för Ignis verksamhet.

13.2 Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för

- dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FN:s regi eller enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

13.3 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Vistas den försäkrade utanför Sverige, utan samband med tjänst, i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – utan att själv delta – gäller följande.

Om mindre än tre år gått sedan försäkringen tecknades, gäller inte försäkringen för dödsfall som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Om oroligheterna uppstår när den försäkrade redan vistas i området gäller försäkringen de tre första månaderna därefter.

14 UPPLYSNINGSPLIKT

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldiga att lämna de uppgifter som Ignis behöver för att kunna utfärda ny försäkring eller utöka försäkringen. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller vad som i sådant fall regleras i försäkringsavtalslagen (SFS 2005:104).

15 FORCE MAJEURE

Ignis är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå på grund av politiska oroligheter, myndighetsåtgärder eller stridsåtgärder på arbetsmarknaden.

16 PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter som lämnas kommer att användas av Ignis för att Ignis ska kunna fullgöra sina uppgifter enligt försäkringsavtalet samt krav från myndigheter. Uppgifterna behandlas enligt Personuppgiftslagen. Uppgifterna kan också användas för information från stiftelsen Ignis, Ignis begravnings AB samt andra organisationer nära relaterade till Ignis.

Den som vill ha information om vilka personuppgifter som behandlas kan skriftligen begära det hos Ignis.

OM DU INTE ÄR NÖJD

Om du som försäkringstagare eller dödsbodelägare är missnöjd med vårt sätt att hantera försäkringen är du välkommen att kontakta oss för att på enklaste möjliga sätt lösa frågan. Du har även möjlighet att vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå som ger kostnadsfri information i försäkringsfrågor eller att begära att din fråga ska prövas vid allmän domstol.

BILAGA 2: FÖRSÄKRINGSTEKNISKA RIKTLINJER

De försäkringstekniska riktlinjerna innehåller principer för försäkringstekniska beräkningar av premier, försäkringstekniska avsättningar, fördelning av återbäring m.m.

Till de försäkringstekniska riktlinjerna hör ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag, som innehåller beräkningsstekniska parametrar, regler och formler. Beslut om ändring av beräkningsunderlaget fattas av styrelsen på förslag av Ignis aktuarie. Beslutet ska vara i överensstämmelse med nedanstående riktlinjer.

Riktlinjerna tillsammans med det försäkringstekniska beräkningsunderlaget ska utgöra ett tillräckligt underlag för beräkningar, samt styrning och kontroll av verksamheten. Ansvarig för efterlevnaden av riktlinjerna är VD.

Riktlinjerna är fastställda av fullmäktige 2016-10-17 och tillämpas även för försäkringar som tecknats före detta datum.

1 BERÄKNING AV PREMIER OCH PRINCIPER VID VAL AV PARAMETRAR

Ignis meddelar kapitalförsäkringar i form av dels begravningshjälp, dels sammansatt försäkring med utbetalning vid viss ålder eller vid dödsfall.

Varje premie ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp som fastställs utifrån garanterade antaganden om avkastning, skatteuttag, driftskostnadsuttag samt riskpremie.

I punkterna 1.1 - 1.4 nedan anges principerna för val av värden på dessa parametrar. Storleken på de vid varje tidpunkt gällande värdena finns angivna i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

1.1 Ränta

Räntan är garanterad och anges efter avdrag för avkastningsskatt. Den gäller under hela försäkringstiden och används för fortlöpande uppräknings av inbetald premie:

Räntan ska fastställas utifrån ett betryggande antagande om Ignis framtida avkastning.

1.2 Skattebelastning

Försäkringen belastas med skatt genom minskning av räntan enligt punkt 1.1. Det belopp som räntan ska minskas med utgörs av räntan multiplicerat med en skattesats.

Skattesatsen ska fastställas utifrån den skattelagstiftning som gäller vid den tidpunkt då räntan fastställdes.

1.3 Driftskostnadsbelastning

Försäkringarna belastas för driftskostnader genom

- Ett procentuellt uttag av inbetald premie: uttaget avser kostnader i samband med premieinbetalning.
- En minskning av räntan: minskningen ska täcka de löpande kostnaderna under hela försäkringstiden.

Driftskostnadsbelastningarna ska fastställas utifrån ett betryggande antagande om Ignis framtida driftskostnader samt utifrån en skälig fördelning av kostnaderna mellan alla försäkringar.

1.4 Dödlighetsfunktion

Könsneutral dödlighet tillämpas. Dödligheten ska väljas så att den motsvarar fördelningen av män, kvinnor och generationstillhörighet i det försäkrade kollektivet. Dödligheten bestäms med ledning av vid var tid gällande föreskrifter om grunder för beräkning av kapitalvärdet enligt 3§ lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse mm ("tryggandelagen").

2 FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER FÖR VAL AV PARAMETRAR

De försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas så att de motsvarar det belopp som vid varje tidpunkt erfordras för att Ignis ska kunna uppfylla sina åtaganden.

Livförsäkringsavsättningen ska vid varje tidpunkt utgöra summan av de enskilda försäkringarnas livförsäkringsavsättningar. Livförsäkringsavsättningen för en enskild försäkring utgörs dels av kapitalvärdet av den framtida utbetalningen av det garanterade försäkringsbeloppet, dels avsättning för försäkringens andel av Ignis framtida driftskostnader och skatt.

Den försäkringstekniska avsättningen bestäms med ett för försäkringsbeståndet lämpligt dödlighetsantagande och en diskonteringsränta i enlighet med Finansinspektionens anvisning. Dessutom sker reservering för framtida driftskostnader och avkastningsskatt.

Värdena för respektive parameter finns angivna i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

2.1 Ränta

Vid beräkning av kapitalvärden av framtida utbetalningar ska en årlig ränta tillämpas.

Räntan ska fastställas utifrån ett aktsamt antagande om den framtida avkastningen och i enlighet med Finansinspektionens anvisningar.

2.2 Skattebelastning

Avsättning för en försäkrings andel av framtida avkastningsskatt åstadkoms genom att minska räntan enligt 2.1 ovan. Det belopp som räntan ska minskas med utgörs av räntan multiplicerat med en skattesats.

Skattesatsen ska fastställas utifrån den skattelagstiftning som gäller vid respektive beräkningstidpunkt.

Ignis totala kostnader för avkastningsskatt är relaterad till storleken på totala tillgångar. Medel avsätts enbart för den del av framtida avkastningsskatt som härrör från tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar.

2.3 Driftskostnadsbelastning

Ignis totala driftskostnader avser kostnader i samband med premieinbetalning, utbetalning samt löpande kostnader. Dessa kostnader är relaterade till beståndets storlek.

Avsättningen ska göras med aktsamma antaganden så att de årligt frigjorda omkostnadsbelastningarna minst kan antas täcka de faktiska kostnaderna. Detta åstadkoms genom:

- Belastning av räntan avseende löpande kostnader under hela försäkringstiden.
- En styckekostnad per försäkring vilken nuvärdesberäknas med hänsyn till den återstående löptiden för respektive försäkring.

2.4 Dödlighetsfunktion

Dödlighetsfunktionen ska fastställas utifrån ett aktsamt antagande om den framtida dödligheten i beståndet. Olika dödlighetsfunktioner ska tillämpas för män och kvinnor. Dödligheten för män respektive kvinnor bestäms enligt vid var tid gällande föreskrifter om grunder för beräkning av kapitalvärdet enligt 3§ lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse mm ("tryggandelagen"). Samma dödlighetsfunktion används för samtliga generationer där den i tryggandegrunderna valda generationsdödligheten speglar den mot försäkringarnas värde sammanvägda generationstillhörigheten.

2.5 Övriga antaganden

Vid beräkningen av den försäkringstekniska avsättningen ska hänsyn tas till de speciella förhållanden som kan gälla avseende försäkringsfall som kan antas ha inträffat men inte kommit till Ignis kännedom eller av andra förhållanden i försäkringsbeståndet som kan vara av betydelse. Antaganden i detta avseende ska grundas på ett statistiskt underlag.

3 ÅTERKÖP SAMT ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

3.1 Tekniskt återköpsvärde

Det tekniska återköpsvärdet baseras på försäkringens fribrev och utgör värdet av samtliga inbetalda premier med beaktande av den garanterade värdeutvecklingen för respektive premie i enlighet med 0 ovan. I det tekniska återköpsvärdet kan i speciella fall ingå ett extra försäkringsbelopp som garanterats men inte har anknytning till inbetalda premier.

Vid beräkningen används de garanterade parametervärdena som tillämpades vid beräkningen av försäkringsbeloppet. Vid behov kan modifieringar av parametervärdena göras på sätt som anses skäligt.

3.2 Värde vid återköp

Värdet bestäms som det högsta av försäkringens retrospektivreserv (försäkringskapital) och det tekniska återköpsvärdet.

3.3 Ändring av försäkring

Vid ändring av försäkring ska den ändrade försäkringen ändras så att det tekniska återköpsvärdet vid ändringstidpunkten är oförändrat.

4 FÖRDELNING AV ÖVERSKOTT

Överskottet fördelas och allokeras på försäkringarna i enlighet med kontributionsprincipen. Det innebär att en retrospektivreserv räknas fram för varje försäkring. Den retrospektiva reserven kallas försäkringskapital och beräknas månatligen i efterskott. Kapitalet tillförs då:

- Inbetalda premier
- Avkastning (återbäringsränta)

Samt belastas med:

- Driftskostnader
- Avkastningsskatt
- Riskpremie

Förräntningen görs med en återbäringsränta som kan vara både positiv och negativ.

En försäkrings allokerade överskott utgör skillnaden mellan försäkringskapitalet och det tekniska återköpsvärdet. Om försäkringskapitalet är lägre än det tekniska återköpsvärdet finns inget överskott. Överskottet är inte garanterat utan utgör en del av Ignis riskkapital och kan vid behov återtats och användas för förlusttäckning.

I samband med beräkning av försäkringskapitalet sammanställs dessa för hela försäkringsbeståndet och utgör underlag för beräkning av den kollektiva konsolideringsgraden. Den mäts genom att marknadsvärdet av tillgångarna divideras med summan av försäkringskapitalet. Försäkringens överskott utgör underlag för återbärning.

4.1 Principer vid beräkning av överskott

Värdena för nedanstående parameter finns angivna för varje ändringstillfälle i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

4.1.1 Återbäringsränta

Återbäringsräntan ligger till grund för uppräknings av försäkringskapitalet. Den anges före avdrag för skatt och driftskostnader och fastställs av styrelsen med ledning av Ignis konsolideringspolicy. Denna finns angiven i punkt 4.1.6.

Återbäringsräntan kan även vara negativ vilket medför en reduktion av försäkringskapitalet. En negativ återbäringsränta får tillämpas för att återställa en kollektiv konsolideringsgrad som understiger konsolideringspolicyns nedre gräns. Reduktion får dock inte göras med större belopp än att försäkringskapitalet därefter garanterar det avtalade försäkringsbeloppet

Återbäringsräntan baseras på befintlig konsolideringsgrad och förväntad framtida avkastning.

4.1.2 Skattebelastning

Försäkringskapitalet belastas för skatt genom minskning av återbäringsräntan. Skattesatsen ska fastställas utifrån den skattelagstiftning som gäller vid respektive beräkningstidpunkt så att det totala skatteuttaget på samtliga försäkringars försäkringskapital täcker Ignis kostnad för avkastningsskatt under kalenderåret varvid en viss utjämning mellan åren får ske.

4.1.3 Driftskostnadsbelastning

Försäkringskapitalet belastas för driftskostnader genom minskning av återbäringsräntan.

Belastningen ska fastställas så att det totala driftskostnadsuttaget täcker Ignis driftskostnader under kalenderåret varvid en viss utjämning mellan åren får ske.

4.1.4 Dödlighetsfunktion

Den förväntade återstående livslängden, som underlag för den riskpremie som ska belasta försäkringskapitalet, bestäms utifrån det könsneutrala dödlighetsantagandet enligt punkt 1.4.

4.1.5 Kollektiv konsolideringsgrad

Vid beräkningen av den kollektiva konsolideringsgraden ska hänsyn tas till de speciella förhållanden som kan gälla avseende försäkringsfall som kan antas ha inträffat men inte kommit till Ignis kännedom eller till andra förhållanden i försäkringsbeståndet som kan vara av betydelse. Antaganden i detta avseende ska grundas på ett statistiskt underlag.

4.1.6 Konsolideringspolicy

Konsolideringspolicyns uppgift är att ange hur stor konsolideringsgraden bör vara och vilka åtgärder som ska vidtas för att den ska hålla sig inom önskvärda ramar.

4.1.6.1 Kollektiv konsolideringsgrad

Den kollektiva konsolideringsgraden är ett mått, uttryckt i procent, som visar förhållandet mellan marknadsvärdet av tillgångar och värdet av samtliga åtaganden gentemot de försäkrade. Om konsolideringsgraden överstiger 100 procent är tillgångarna större än åtagandena.

Reglering av konsolideringsgraden till önskad nivå sker i första hand genom anpassning av återbäringsräntan och i andra hand, vid underkonsolidering, genom att göra ett återtagande (reallokering) av redan fördelat överskott eller, vid överkonsolidering, att göra en höjning av det individuella försäkringskapitalet (engångsallokering).

4.1.6.2 Mål och ramar för konsolideringsgraden

Konsolideringsgraden ska minst mätas vid utgången av varje kvartal eller vid annan tidpunkt om ett sådant behov finns.

Konsolideringsgraden får under någon längre tid varken vara för hög eller för låg. För att undvika omedelbara förändringar av de individuella försäkringskapitalen måste dock konsolideringspolicyn vid större förändringar i tillgångsvärdena innehålla ett förhållandevis stort intervall inom vilket konsolideringsgraden får variera. Policyn anger också den längsta tid som konsolideringsgraden får avvika från målintervallet.

Konsolideringsgraden ska ligga i intervallet 95-120 %, med en målnivå på 115 %. I de fall konsolideringsgraden avviker från målnivån görs en korrigerande höjning eller sänkning av återbäringsräntan. Återbäringsräntan bestäms med en bedömd utjämning över tre år.

Om konsolideringsgraden ligger utanför det tillåtna intervallet under en period av 36 månader ska en engångshöjning/-sänkning av det individuella försäkringskapitalet göras. Målsättningen ska vara att den kollektiva konsolideringsgraden efter åtgärden ska ligga i intervallet 100 - 120 %.

4.2 Principer vid fastställande av återbäringsbelopp

Återbäringsbeloppet baseras på en prognos av den framtida utbetalningen utifrån aktuellt försäkringskapital och antaganden om framtida avkastning, skatt, dödlighet och driftskostnader (prognosparametrar). Återbäringsbeloppet bestäms sedan som skillnaden mellan det prognostiserade och det garanterade

försäkringsbeloppet, dock lägst noll. Vid omräkning av återbäring kan denna både höjas och sänkas. Återbäring utbetalas vid dödsfall som ett tillägg till det garanterade försäkringsbeloppet.

4.2.1 Prognosränta

Vid beräkning av den återbäring som försäkringens överskott ger upphov till används en prognosränta som fastställs utifrån aktsamma antaganden om Ignis framtida kapitalavkastning. Prognosräntan ska vara lägst noll procent.

4.2.2 Skattebelastning

Här tillämpas samma antaganden som 4.1.2 ovan.

4.2.3 Driftskostnadsbelastning

Här tillämpas samma antaganden som i 4.1.3 ovan.

4.2.4 Dödlighetsfunktion

Här tillämpas samma antaganden som i 4.1.4 ovan.