

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Värmland	Riktlinje	Ekonomi	B32:2018:0:488	Intern	1 av 3
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Granström Klas		Bårdén Münt Louise		styrelsen		2018-01-22 1.0

Riktlinje för återbäring

1. Om dokumentet

1.1.Bakgrund och syfte

Dokumentet innehåller principer för hur Länsförsäkringar Värmland (Bolaget) fördelar återbäring till försäkringstagarna och ersättningsberättigade.

Dokumentet är en del av bolagets försäkringstekniska riktlinjer. Skyldigheten att upprätta och följa försäkringstekniska riktlinjer stadgas i Försäkringsrörelse-lagen (FRL 2010:2043, SFS 2015:700) 10 kap., 23 §. Försäkringstekniska riktlinjer för skadeförsäkring ska enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) 9 kap. för skadeförsäkring bland annat innehålla försäkringsföretagets principer för hur återbäring till försäkringstagarna och ersättningsberättigade fördelas.

1.2.Omfattning och avgränsningar

Denna riktlinje omfattar vilka förutsättningar som behöver vara uppfyllda för att återbäring kan ske, hur återbäring fördelas och vilka uppgifter som ska framgå av beslutsunderlaget.

1.3. Dokumentets beslutsordning

Denna riktlinje fastställs av styrelsen och träder i kraft dagen för beslut. Riktlinjen ska fastställas och godkännas minst en gång per år även om inga ändringar beslutas.

1.4. Efterlevnad

Medarbetare på bolaget som arbetar med återbäring ansvarar för att denna riktlinje följs. Chefer i organisationen följer upp att riktlinjen efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom gruppen. Ansvarig för att granska verksamhetens efterlevnad är Compliancefunktionen.

2. Bolagets principer för återbäring

2.1.Beslut om återbäring

Beslut om återbäring fattas av styrelsen och fastslås av bolagsstämman genom fastställande av bokslut vid varje enskilt tillfälle. Beslut fattas på basis av årsbokslut under januari månad. För att styrelsen ska kunna fatta beslut om återbäring ska följande krav vara uppfyllda:

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Värmland	Riktlinje	Ekonomi	B32:2018:0:488	Intern	2 av 3
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Granström Klas		Bårdén Münt Louise		styrelsen	2018-01-22	1.0

- solvenskraven (SCR) enligt Solvens II ska vara uppfyllda efter återbäring,
- koncernens soliditet* efter återbäring ska uppgå till minst 100 %,
- I årsredovisningen ska ”resultat efter övriga tekniska kostnader” före återbäring vara positivt.

Är kraven ovan uppfyllda ska återbäring kunna grundas på kapitalavkastning.

Ett beslutsunderlag ska tas fram som minst innehåller:

- vilka försäkringstagare som ska omfattas av återbäringen,
- hur återbäringen ska fördelas mellan de återbäringsberättigade

* soliditet = Förhållandet mellan konsolideringskapital och försäkringstekniska skulder (IFRS) för egen räkning, uttryckt i %

Konsolideringskapital = summan av beskattat eget kapital, obeskattade reserver och uppskjuten skatt

2.2.Berättigade till återbäring

I bolagsordningen anges att delägare i bolaget är dess försäkringstagare. Det första kriteriet för att anses som delägare är alltså att Länsförsäkringar Värmland är försäkringsgivare för produkten. Återförsäkringstagare är dock inte delägare.

I huvudsak ska samtliga delägare enligt definitionen ovan under det återbäringsgrundande året¹ ha rätt till återbäring. Undantag görs för:

- organisationer vars försäkring är upphandlad via lagen om offentlig upphandling (LOU),
- förmedlade försäkringar till sockenbolag,
- kunder som är föremål för försäkringsbedrägeri,
- kunder där vi saknar svensk adress och där vi samtidigt saknar konto i svensk bank

2.3.Fördelning av återbäring

Återbäringen fördelas i relation till respektive kunds totalt aggregerade premie under det återbäringsgrundande året. Därutöver gäller följande principer:

- Trafikpremieskatten ger ingen återbäring.

¹ Återbäringsgrundande året definieras för bolaget som året före utbetalningsår.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Värmland	Riktlinje	Ekonomi	B32:2018:0:488	Intern	3 av 3
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Granström Klas		Bårdén Münt Louise		styrelsen		2018-01-22 1.0

- Kunder som är berättigade till belopp under 10 kronor i återbäring får ingen återbäring.
- Kunder som är berättigade till mellan 10 kronor och 70 kronor i återbäring får 70 kr i återbäring.

Lägsta utbetalda belopp är således 70 kronor i återbäring.

2.4. Utbetalning av återbäring

Återbäring ska i första hand betalas ut till konto eller bankgiro, i de fall detta inte finns får utbetalningsavi användas. Premieavdrag ska inte användas, om det inte finns särskilda skäl. I styrelsens beslutsunderlag ska särskilda fall beskrivas.

2.5. Organisation för förberedelser och kommunikation

En projektorganisation ska upprättas för förberedelser och kommunikation kring beslutad återbäring. En styrgrupp och en projektgrupp med utsedd projektledare ska tillsättas.