

Bilaga 1

Formler som ska tillämpas vid beräkning av minimibeloppet av det korrigerade solvenskapitalet

Om försäkringsföreningen har tryggt sin försäkringsrörelse genom ett överskadeåterförsäkringsavtal, beräknas minimibeloppet av det korrigerade solvenskapitalet enligt formeln

$$(1) \quad X_{\max} + L - B,$$

Om föreningen har både försäkringsrörelse som är tryggad genom ett överskadeåterförsäkringsavtal och annan rörelse, beräknas minimibeloppet av det korrigerade solvenskapitalet enligt formeln

$$(2) \quad X_{\max} + L - B + (0,2 + \sqrt{6 \cdot \frac{M'}{P'} + 0,02}) \cdot P' + M',$$

där X_{\max} , L och B avser storheter i fråga om rörelse som är tryggad genom ett överskadeåterförsäkringsavtal samt P' och M' storheter för annan rörelse.

I annat fall beräknas minimibeloppet av det korrigerade solvenskapitalet enligt formeln

$$(3) \quad (0,2 + \sqrt{6 \cdot \frac{M}{P} + 0,02}) \cdot P + M.$$

Formler som ska tillämpas vid beräkning av utjämningsbeloppet och dess övre gräns

Utgjämningsbeloppets största möjliga belopp U_{\max} definieras genom uttrycket

$$(4) \quad U_{\max} = 3 \cdot P.$$

Utgjämningsbeloppets målgräns U_1 erhålls genom formeln

$$(5) \quad U_1 = U_{\max}/3.$$

Utjämningsbeloppets normalbelopp $U^n(t)$ beräknas enligt formeln

$$(6) \quad U^n(t) = \max(0, \min(U_{\max}, (1 + \gamma \cdot \tau/12) \cdot (U^n(t-1) - U^p(t-1)) + (\bar{f} + a) \cdot B - X)).$$

där $U^n(t-1)$ är utjämningsbeloppets normalbelopp och $U^p(t-1)$ är det belopp som från utjämningsbeloppet upplöses till resultatet i beräkningen av utjämningsbeloppet vid slutet av föregående år.

Det belopp som från utjämningsbeloppet upplöses till resultatet är

$$(7) \quad U^p(t) = \min(\gamma_1 \cdot U(t-1), (U^n(t) - U_1)^+),$$

där $U(t-1)$ är utjämningsbeloppet i beräkningen av utjämningsbeloppet vid slutet av föregående år.

Om de formler för beräkning av utjämningsbeloppets övre gräns, målgränsen eller utjämningsbeloppets normalbelopp som ingår i denna bilaga för någon försäkringsförening riskteoretiskt betraktat är olämpliga till följd av beståndsöverföring, ringa premieinkomster för egen räkning, återförsäkringsarrangemang eller andra orsaker, får föreningen anhålla om att Finansinspektionen fastställer de ändrade formlerna.

Storheter som ska tillämpas vid beräkning av minimibeloppet av det korrigerade solvenskapitalet och utjämningsbeloppet

- a = grundkonstant, $a = 0,06$.
Med Finansinspektionens samtycke kan det för konstanten fastställas något annat värde inom intervallet $0 \leq a \leq 0,15$, såvida inte föreningens försäkringsbestånds sammansättning ger befogad anledning till ett större värde.
- γ = räntekoefficient, $\gamma = 0,015$.
- γ_1 = parameter för upplösning av utjämningsbeloppet, $0 \leq \gamma_1 \leq 0,115$. Utgångsvärdet för parameter γ_1 är $\gamma_1 = 0$.
- τ = granskningsperiodens längd i månader.
- $B(t)$ = $\bar{B}(t) + V(t-1) - V(t)$ = premieintäkter, korrigerade med mottagna och utbetalda provisioner, för egen räkning året t .
- $\bar{B}(t)$ = premieinkomst för egen räkning med tillägg för den andel som använts till vinstutdelning i form av återbäringar och med tillägg för av återförsäkrare betalade provisioner och vinstandelar som ingår i premier samt med avdrag för kreditförluster och provisioner och vinstandelar som ingår i premierna för mottagen återförsäkring räkenskapsåret t .

$f(t)$ = $\frac{X(t)}{B(t)}$ = (med premieprovisioner korrigerad) observerad skadeprocent räkenskapsåret t .

\bar{f} = genomsnittlig skadeprocent som erhålls genom uträkning av skadeprocenten för räkenskapsåret och de sex föregående åren, varvid det minsta och det största talet lämnas bort och medeltalet för de fem återstående räknas ut.

Om en genomsnittlig skadeprocent som definierats på detta sätt inte ger ett tillräckligt tillförlitligt resultat då väntevärdet för skadeprocenten bestäms, kan väntevärdet räknas ut på ett annat sätt som baserar sig på tillförlitliga utredningar. För förfarandet ska fastställelse sökas hos Finansinspektionen.

$K(t)$ = ersättningsansvar i bokslutet för år t exkl. utjämningsbelopp, med avdrag för återförsäkrares andel.

$L(t)$ = driftskostnader för räkenskapsåret t .

$M(t)$ = det i 1 § i förordningen avsedda största ersättningsbeloppet som föreningen har att ansvara för i ett enskilt skadefall.

$P(t)$ = $\bar{f} \cdot B(t)$.

$V(t)$ = premieansvar i bokslutet för år t med avdrag för återförsäkrares andel.

$X(t)$ = $\bar{X}(t) - K(t-1) + K(t)$ = ersättningskostnader för egen räkning år t .

$\bar{X}(t)$ = ersättningar inklusive skaderegleringskostnader bokförda som utbetalda år t med avdrag för den andel som återförsäkrare betalat.

X_{\max} = de årliga ersättningskostnader för egen räkning räkenskapsåret t som föreningen i värsta fall blir tvungen att betala i enlighet med ett överskadeåterförsäkringsavtal.