

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy Selvitys vakuutussäästöille annetuista hyvityksistä vuodelta 2019

Kohtuusperiaatteen mukaiset jakotavoitteet

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ("yhtiö") noudattaa henkivakuutuksissaan seuraavaa kohtuusperiaatetta ja lisäetujen jakotavoitteita.

Vakuutusyhtiölain 13 luvun 2 §:n mukaan henkivakuutuksessa on noudatettava lisäetujen kohtuusperiaatetta sellaisten vakuutusten osalta, joille on vakuutus sopimuksissa annettu oikeus vakuutusten tuottaman ylijäämän perusteella mahdollisesti annettaviin lisäetuihin. Tämä periaate edellyttää, että päätettäessä lisäetujen antamisesta näille vakuutuksille, on kohtuullisessa määrin otettava huomioon sekä näille vakuutuksille annettavien lisäetujen kokonaismäärän että niiden jakautumisen osalta näiden vakuutusten tuottaman ylijäämän määrä ja muodostumistapa. Lisäedut eivät saa vaarantaa yhtiön vakavaraisuusvaatimusten täyttymistä tai lisäetujen tason jatkuvuutta.

Yhtiö pyrkii pitkällä tähtäyksellä kohtuusperiaatteen piirissä olevien, säästövaroja sisältävien vakuutusten kesken kunakin vuonna hyvitystasoon, joka vastaa Saksan valtion liikkeelle laskemien 10-vuotisten valtiolainojen korkoa normaalissa markkinatilanteessa.

Lisäksi yhtiö pyrkii pitkällä tähtäyksellä täyttämään yhtiön omistajalle kuuluvan riskipääoman tuottovaatimuksen.

Vakuutusaika ja oikeus nostaa varoja ennen vakuutus sopimuksen päättymistä (takaisinostettavuus) vaikuttavat oikeuteen saada osuus mahdollisesti annettavista lisäeduista. Esimerkiksi eläkevakuutuksilla, joissa vakuutusaika on pitkä ja takaisinostot rajoitettuja, on lähtökohtaisesti oikeus suurempaan osuuteen mahdollisesti annettavista lisäeduista.

Yhtiön vakavaraisuustavoitteena on, että yhtiö selkeästi täyttää kulloinkin voimassaolevat vakavaraisuusvaatimukset kaikissa näköpiirissä olevissa markkinaolosuhteissa. Yhtiö pyrkii myönnettyjen lisäetujen osalta myös niiden tason jatkuvuuteen asettamalla tavoitteen, että lisäetujen taso ei vuodesta toiseen merkittävästi muutu enempää kuin yhtiön vakavaraisuus ja yleinen markkinatilanne edellyttävät.

Yhtiö seuraa edellä esitettyjen tavoitteiden toteutumista vuosittain.

Kohtuusperiaatetta ei sovelleta vakuutuksen sijoitussidonnaiseen osaan.

Edellä esitetyt lisäetutavoitteet eivät ole sitovia, eivätkä ne ole osa yhtiön ja vakuutuksenottajan välistä vakuutus sopimusta.

Lisäetutavoitteet ovat voimassa toistaiseksi ja yhtiö pidättää itsellään oikeuden lisäetutavoitteiden muuttamiseen suhteessa kaikkiin myöntämiinsä henkivakuutuksiin. Mahdollisesta lisäetutavoitteiden muuttamisesta ei erikseen ilmoiteta vakuutuksenottajalle.

Arvio kohtuusperiaatteen toteutumisesta vuodelta 2019

Kohtuusperiaate vaikuttaa muun muassa siihen, miten tilinpäätöksen liitetiedoissa esitettävät arvostuserot jakautuvat pitkällä tähtäyksellä omistajien ja vakuutusosittajien kesken. Kumpaankaan ryhmään kuuluville yksittäisille henkilöille ei kuitenkaan synny välitöntä saamisoikeutta kyseessä oleviin varoihin.

Kaikkien nollaprosentin laskuperustekorkoa suurempien kiinteiden laskuperustekorkojen lisäksi annetut asiakashyvitykset ovat mahdollisia, eli niitä voidaan tulevaisuudessa käyttää laskuperustekoron kattamiseen, elleivät vakuutusyhtiön sijoitustoiminnan tuotto tai muu vakavaraisuus siihen riitä.

Vuoden 2019 aikana suoritettujen asiakashyvitysten taso ylittää merkittävästi Saksan 10-vuotisen valtiolainan korkotason, joka on ollut keskimäärin -0,2 prosenttia. Lisäksi hyvitystasoa määritettäessä on huomioitu se, että yleinen korkotaso pysynee lähivuosinakin matalana. Varmistaakseen jatkuvuusperiaatteen toteutumisen yhtiö on varannut tulevien lisäetujen vakuutusmaksuvastuuseen 2,8 miljoonaa euroa.

Yhtiön laskuperustekorkoisen vakuutuskannan sijoitustoiminnan tuotto oli 4,4 % vuonna 2019 keskimääräisen laskuperustekoron ollessa 3,2 %. Matalan korkotason sijoitusympäristön vuoksi yhtiö on tehnyt määräaikaista vastuuvelan korkotäydennyksiä vuosille 2019-2027 yhteensä noin 152 miljoonaa euroa. Kohtuusperiaatteen piirissä oleville vakuutuksille suoritettiin selkeästi yhtiön kohtuusperiaatteen jakotavoitetta korkeampi hyvitys, koska Saksan 10-vuotisen valtiolainan korkotaso oli vuonna 2019 negatiivinen.

10 vuoden korko sekä kokonaishyvitys 2006–2019



Kohtuusperiaatteen mukaan suoritettut hyvitykset vuodelta 2019

Kiinteää laskuperustekorko			
Tuote	Calculated interest	Customer bonus	Yhteensä
Säästöhenkivakuutus	4,50 %	0,00 %	4,50 %
Säästöhenkivakuutus	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Säästöhenkivakuutus	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Eläkevakuutus	4,50 %	0,00 %	4,50 %
Eläkevakuutus	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Eläkevakuutus	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Kapitalisaatiosopimus	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Kapitalisaatiosopimus	2,50 %	0,00 %	2,50 %

Laskuperustekorko 0%			
Tuote	Annual interest	Additional interest	Yhteensä
Säästöhenkivakuutus	0,40 %	0,25 %	0,65 %
Eläkevakuutus	0,70 %	0,25 %	0,95 %
Kapitalisaatiosopimus	0,40 %	0,25 %	0,65 %

Vastuuvelan rakenne

Henki- ja eläkevakuutuksiin sekä kapitalisaatiosopimukseen liittyy kahdenlaisia korkorakenteita. Ennen 5.5.2003 alkaneita vakuutuksia hyvitetään kuukausittain laskuperustekorolla. Tämän lisäksi niitä voidaan hyvittää kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla asiakashyvityksellä. Asiakkaille hyvitetyn laskuperustekoroon suuruus riippuu vakuutuksen alkamisajankohdasta ja se on ollut 4,5, 3,5 tai 2,5 prosenttia. Niille säästöhenkivakuutuksille, joita hyvitetään 4,5 prosentin laskuperustekorolla, on tehty ns. rahastotäydennys, jonka seurauksena näiden vakuutusten laskuperustekorko on 3,3 prosenttia. Vuosien 2016-2019 tilinpäätöksissä yhtiö on tehnyt määräaikaista rahastotäydennyksiä, joiden seurauksena laskuperustekorkoisen henki- ja eläkevakuutuskannan laskuperustekorko alenee 1,0 %:n vuosina 2019–2027. Vakuutuksia, jotka ovat alkaneet 5.5.2003 tai myöhemmin, hyvitetään kuukausittain yhtiön etukäteen korkeintaan vuodeksi vahvistamalla vuosikorolla ja kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla lisäkorolla. Vuosikorko vuonna 2019 on ollut 0,4 prosenttia (pl. eläkevakuutukset, joiden vuosikorko on ollut 0,7 prosenttia). Lisäkorko vuodelta 2019 kaikille vuosikorkoisille vakuutuksille oli 0,25 prosenttia. Näiden vuosikorkoisten vakuutuksien ja sopimuksien laskuperustekorko on nolla.

