

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy

Selvitys vakuutussäästöille annetuista hyvityksistä vuodelta 2021

Kohtuusperiaatteen mukaiset jakotavoitteet

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

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

Riskihenkivakuutuksiin kohtuusperiaatetta sovelletaan kuolemanvaraturvien osalta korotettujen korvaussummien muodossa. Vakuutetun aktiivisuustason mukainen korvaussumman korotus on enintään 25 % vakuutetusta riskisummasta siten kuin vakuutus sopimuksessa tarkemmin määritellään.

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 lisätujen osalta myös niiden tason jatkuvuuteen asettamalla tavoitteen, että lisätujen 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 lisätutavoitteet eivät ole sitovia, eivätkä ne ole osa yhtiön ja vakuutuksenottajan välistä vakuutus sopimusta.

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

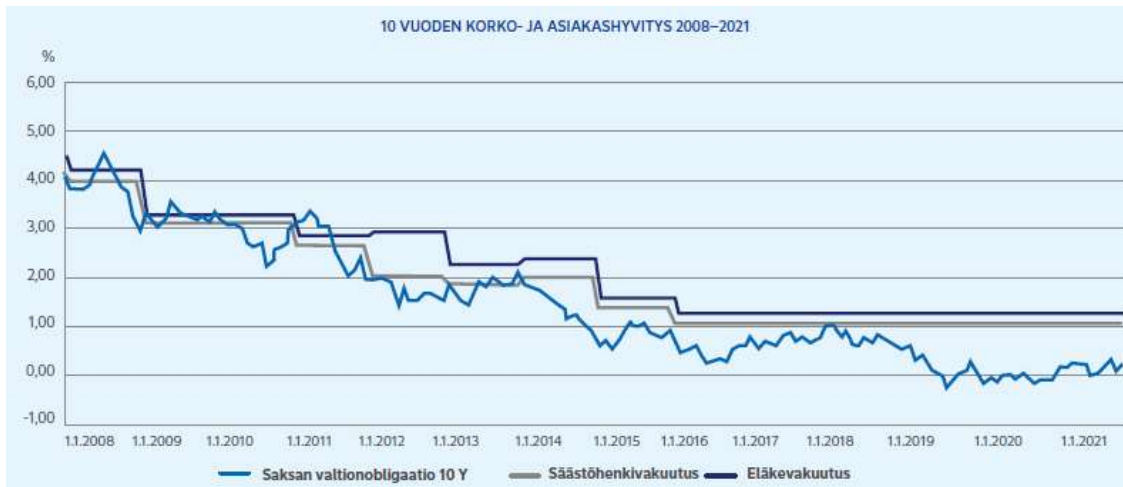
Arvio kohtuusperiaatteen toteutumisesta vuodelta 2021

Kohtuusperiaate vaikuttaa muun muassa siihen, miten tilinpäätöksen liitetiedoissa esitettävät arvostuserot jakautuvat pitkällä tähtäyksellä omistajien ja vakuutuksenottajien 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 2021 aikana suoritettujen asiakashyvitysten taso ylittää merkittävästi Saksan 10-vuotisen valtiolainan korkotason, joka on ollut keskimäärin -0,3 prosenttia. Lisäksi hyvitystasoa määritettäessä on huomioitu se, että yleinen korkotaso pysynee lähivuosinakin matalana. Varmistaakseen jatkuvuusperiaatteen toteutumisen yhtiö on varannut tulevien lisäetujen vakuutusmaksuvastuuseen 1,9 miljoonaa euroa. Riskihenkivakuutuksiin liittyviä lisäetuja maksettiin vuonna 2021 0,05 miljoonaa euroa.

Yhtiön laskuperustekorkoisen vakuutuskannan sijoitustoiminnan tuotto oli 0,3 % vuonna 2021 keskimääräisen laskuperustekoron ollessa 3,4 %. Sijoitusmarkkinat olivat pääosin nousujohteiset vuonna 2021 lukuun ottamatta muutamia notkahduksia. Maailmanlaajuinen koronaviruspandemia piti edelleen yllä epävarmuutta. Tämän sekä edelleen jatkuneen matalan korkotason vuoksi yhtiö teki vuonna 2021 37,0 miljoonan euron suuruisen määräaikaisen vastuvelan korkotäydennyksen vuosille 2022-2026. Yhtiön aiemmin tekemät korkotäydennykset huomioiden näiden yhteismäärä vuosille 2022-2029 on nyt yhteensä noin 169 miljoonaa euroa. Kohtuusperiaatteen piirissä oleville vakuutuksille suoritettiin selkeästi yhtiön kohtuusperiaatteen jakotavoitetta korkeampi hyvitys, koska Saksan 10-vuotisen valtiolainan korkotaso oli vuonna 2021 negatiivinen.



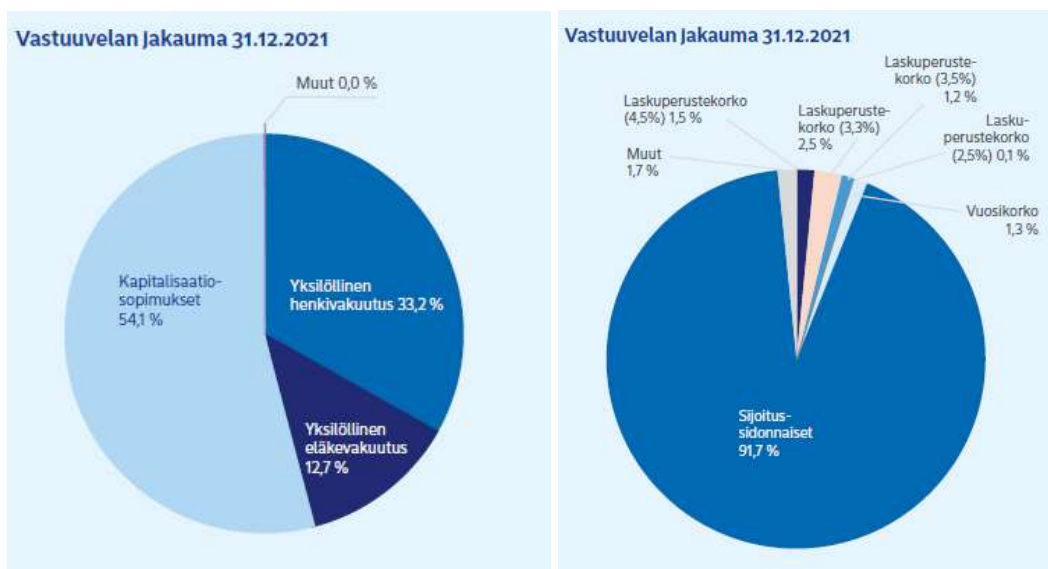
Kohtuusperiaatteen mukaan suoritettut hyvitykset vuodelta 2021

Kiinteä laskuperustekorko			
Tuote	Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	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	Vuosikorko	Lisäkorko	Yhteensä
Säästöhenkivakuutus	0,40 %	0,25 %	0,65 %
Eläkevakuutus	0,70 %	0,25 %	0,95 %
Kapitalisaatiosopimus	0,40 %	0,25 %	0,65 %

Vastuuelan rakenne

Henki- ja eläkevakuutuksiin sekä kapitalisaatiosopimuksiin liittyy kahdenlaisia korkorakenteita. Ennen 5.5.2003 alkaneita vakuutuksia hyvitetään kuukausittain laskuperustekorolla. Tämän lisäksi niitä voidaan hyvittää kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla asiakashyvityksellä. Asiakkaille hyvitetyn laskuperustekoron 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 2016-2021 tilinpäätöksissä yhtiö on tehnyt määräaikaista rahastotäydennyksiä, joiden seurauksena laskuperustekorkoisien henki- ja eläkevakuutuskannan laskuperustekorko alenee 0,2 %:n vuosina 2022–2026 ja 1,0 %:in vuosina 2021 ja 2027-2029. Vakuutuksia, jotka ovat alkaneet 5.5.2003 tai myöhemmin, hyvitetään kuukausittain yhtiön etukäteen korkeintaan vuodeksi vahvistamalla vuosikorolla ja kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla lisäkorolla. Vuosikorko vuonna 2021 on ollut 0,4 prosenttia (pl. eläkevakuutukset, joiden vuosikorko on ollut 0,7 prosenttia). Lisäkorko vuodelta 2021 kaikille vuosikorkoisille vakuutuksille oli 0,25 prosenttia. Näiden vuosikorkoisten vakuutuksien ja sopimuksien laskuperustekorko on nolla.



Muuta tietoa yhtiön toiminnasta vuonna 2021

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n tilinpäätöksen mukainen vakuutustekninen vastuovelka oli vuoden 2021 lopussa 21 054,2 miljoonaa euroa. Perustekorkoisen, ylijäämän jakoon oikeuttavien vakuutusten, vastuuvelan osuus koko vastuuvelasta oli 8,1 %. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n vakuutusmaksutulo vuonna 2021 oli 1 548,4 miljoonaa euroa ennen jälleenvakuuttajien osuutta. Maksetut vakuutuskorvaukset olivat 887,6 sisältäen myös takaisinostot, joiden määrä oli 477,4 miljoonaa euroa. Kuolemantapauskorvauksien riskisummien osuus oli 4,8 miljoonaa euroa ja asiakashyvityksiä maksettiin yhteensä 2,1 miljoonaa euroa.

Yhtiön vakavaraisuus on vahva: Vakavaraisuuslaskennassa käytetyt omat varat ylittävät vakavaraisuusvaatimuksen suhteessa 1,60. Yhtiö ei käytä vakavaraisuuslaskennassaan vakuutusyhtiölain mahdollistamaa vastuuvelan laskennan siirtymäsäännöstä. Vuonna 2021 yhtiö suoritti laskuperustekorkoina ja asiakashyvityksinä kohtuusperiaatteen piirissä oleville vakuutuksille lähes 48 miljoonaa euroa sekä teki vastuuntäydennyksen 37 miljoonaa euroa. Yhtiön vakavaraisuusasema sekä edellisen tilikauden vahvistettu tilinpäätös mahdollistivat henkivakuutusliiketoiminta-alueen sisällä 60 miljoonan euron osingon maksamisen viimeisen vuosineljänneksen aikana.