

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy

Selvitys vakuutussäästöille annetuista hyvityksistä vuodelta 2024

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 vakuutussopimuksissa 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.

Nordea MyLife -riskihenkivakuutuksiin kohtuusperiaatetta sovelletaan kuolemanvaraturvien osalta korotettujen korvaussummien muodossa. Korvaussummankorotus voi olla enintään 100 000 euroa yhtä vakuutustapahtumaa kohden. Vakuutetun aktiivisuustaso vaikuttaa korvaussumman korotukseen siten kuin vakuutussopimuksessa tarkemmin määritellään.

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

Vakuutusaika ja oikeus nostaa varoja ennen vakuutussopimuksen päättymistä (takaisinostettavuus) vaikuttavat oikeuteen saada osuus mahdollisesti annettavista lisäeduista. Esimerkiksi eläkevakuutuksilla, joissa vakuutusai-ka 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 sijoitus-sidonnaiseen 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.

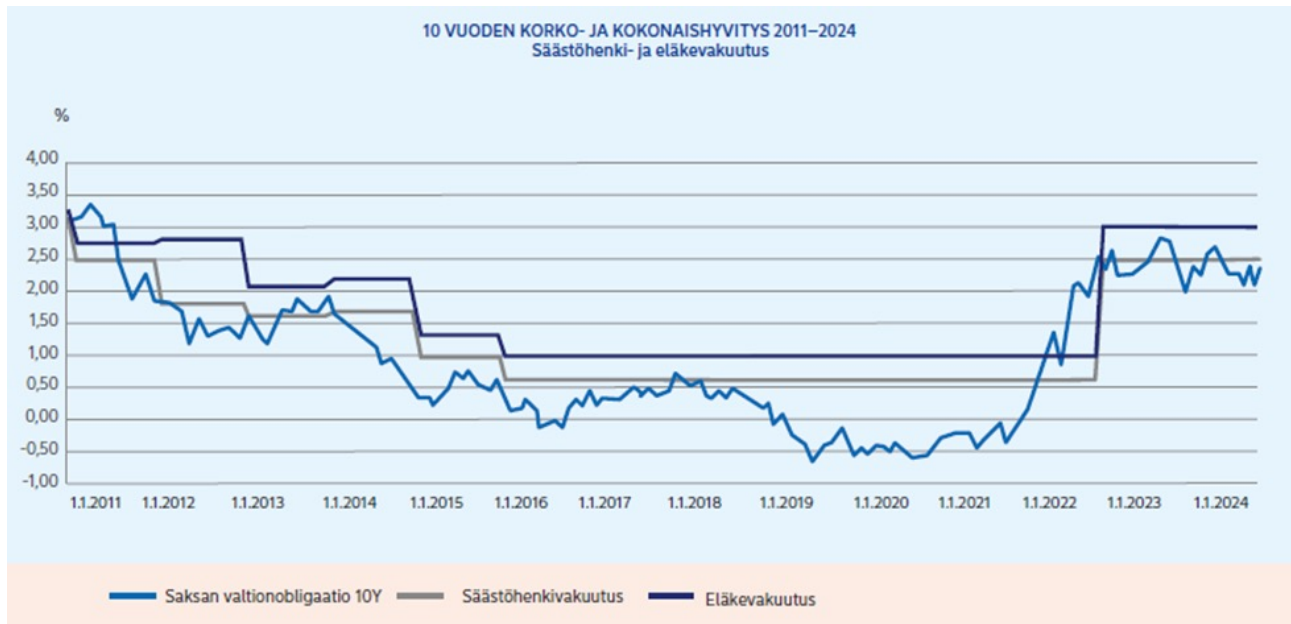
Arvio kohtuusperiaatteen toteutumisesta vuodelta 2024

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 nollan prosentin laskuperustekorkoa suurempien kiinteiden laskuperustekorkojen lisäksi annetut asiakas-hyvitykset ovat mahdollisia, eli niitä voidaan tulevaisuudessa käyttää laskuperustekoron kattamiseen, elleivät vakuutusyhtiön sijoitustoiminnan tuotto tai muu vaka-varaisuus siihen riitä.

Vuoden 2024 aikana suoritettujen asiakashyvitysten taso ylittää Saksan 10-vuotisen valtiolainan korkotason, joka on ollut keskimäärin 2,3 %. Näin ollen kohtuusperiaatteen piirissä oleville vakuutuksille suoritettiin kohtuusperiaatteen jakotavoitetta korkeampi hyvitys. Varmistaakseen jatkuvuusperiaatteen toteutumisen yhtiö on varannut tulevien lisäetujen vakuutusmaksuvastuuseen 4,7 miljoonaa euroa. Varausta alennettiin 0,6 miljoonalla eurolla edellisestä vuodesta. Riskihenkivakuutuksiin liittyviä lisäetuja maksettiin noin 0,5 miljoonaa euroa vuonna 2024.

Yhtiön laskuperustekorkoisen vakuutuskannan sijoitustoiminnan tuotto oli noin 2,9 % vuonna 2024 keskimääräisen alentamattoman laskuperustekoron ollessa 3,6 %. Yhtiön tekemien määräaikaisten korkotäydennysten yhteismäärä vuosille 2024–2029 on noin 109 miljoonaa euroa.



Kohtuusperiaatteen mukaan suoritettut hyvitykset vuodelta 2024

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 % | 0,50 % | 3,00 % |
| Kapitalisaatiosopimus | 3,50 % | 0,00 % | 3,50 % |
| Kapitalisaatiosopimus | 2,50 % | 0,00 % | 2,50 % |

Laskuperustekorko 0 %

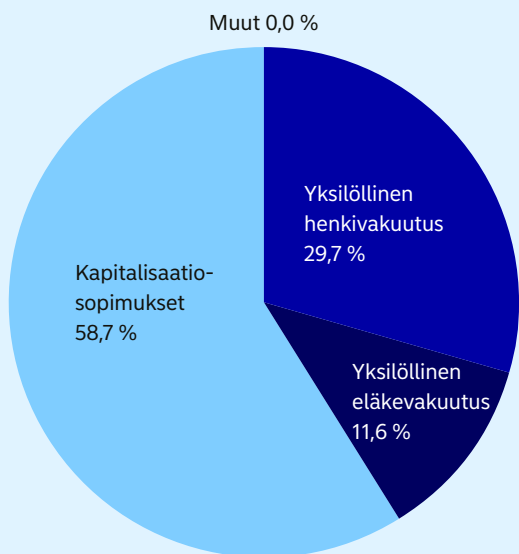
| Tuote | Vuosikorko | Lisäkorko | Yhteensä |
|-----------------------|------------|-----------|----------|
| Säästöhenkivakuutus | 1,80 % | 0,70 % | 2,50 % |
| Eläkevakuutus | 2,10 % | 0,90 % | 3,00 % |
| Kapitalisaatiosopimus | 1,80 % | 0,70 % | 2,50 % |

Vastuuvelan rakenne

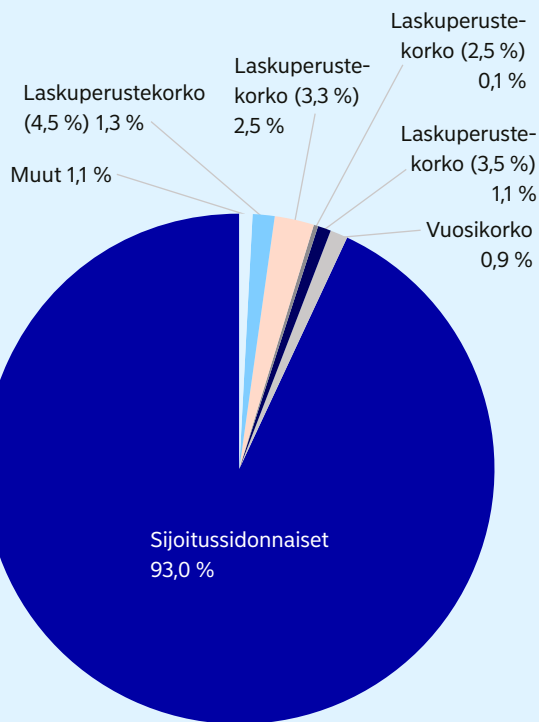
Henki- ja eläkevakuutuksiin sekä kapitalisaatiosopimukseen liittyy kahdenlaisia korkorakenteita. Ennen 5.5.2003 alkaneita vakuutuksia hyvitetään kuukausittain laskuperustekorolla. Tämän lisäksi niitä voidaan hyvittää kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla asiakas-hyvityksellä. Asiakkaille hyvitetyn laskuperustekorona 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 2018–2021 ja 2024 tilinpäätöksissä yhtiö on tehnyt määräaikaista rahastotäydennyksiä, joiden seurauksena laskuperustekorkoisen henki- ja eläkevakuutuskannan laskuperustekorko alenee 0,2 %:in vuosina 2024–2029. Vakuutuksia, jotka ovat alkaneet 5.5.2003 tai myöhemmin, hyvitetään kuukausittain yhtiön etukäteen korkeintaan vuodeksi vahvistamalla vuosikorolla ja kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla lisäkorolla. Vuosikorko vuonna 2024 on ollut 1,8 prosenttia (pl. eläkevakuutukset, joiden vuosikorko on ollut 2,1 prosenttia). Lisäkorko vuodelta 2024 vuosikorkoisille säästöhenkivakuutuksille oli 0,7 prosenttia ja vuosikorkoisille eläkevakuutuksille 0,9 prosenttia. Näiden vuosikorkoisten vakuutusten ja sopimusten laskuperustekorko on nolla. Lisäksi yhtiö maksoi asiakas-hyvitystä 0,5 prosenttia 2,5 prosentin perustekoroi-sille eläkevakuutuksille vuodelta 2024.

Vastuuvelan jakauma 31.12.2024



Vastuuvelan jakauma 31.12.2024



Muuta tietoa yhtiön toiminnasta vuonna 2024

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n tilinpäätöksen mukainen vakuutustekninen vastuovelka oli vuoden 2023 lopussa 21 673,6 miljoonaa euroa. Perustekorkoisen, ylijäämän jakoon oikeuttavien vakuutusten, vastuuelan osuus koko vastuuelasta oli 6,8 %. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n vakuutusmaksutulo vuonna 2024 oli 1 499,2 miljoonaa euroa ennen jälleenvakuuttajien osuutta. Maksetut vakuutuskorvaukset olivat 1 250,0 miljoonaa euroa sisältäen myös takaisinostot, joiden määrä oli 819,4 miljoonaa euroa. Kuolemantapauskorvauksien riskisummien osuus oli 8,2 miljoonaa euroa ja asiakashyvityksiä maksettiin yhteensä 5,4 miljoonaa euroa.

Yhtiön vakavaraisuus on vahva: Vakavaraisuuslaskennassa käytetyt omat varat ylittävät vakavaraisuusvaatimuksen suhteessa 1,91. Yhtiö ei käytä vakavaraisuuslaskennassaan vakuutusyhtiölain mahdollistamaa vastuuelan laskennan siirtymäsäännöstä. Vuonna 2024 yhtiö suoritti laskuperustekorkoina ja asiakashyvityksinä kohtuusperiaatteen piirissä oleville vakuutuksille noin 50 miljoonaa euroa. Yhtiön vakavaraisuusasema sekä edellisen tilikauden vahvistettu tilinpäätös mahdollistivat henkivakuutusliiketoiminta-alueen sisällä 123 miljoonan euron osingon maksamisen viimeisen vuosineljänneksen aikana.