

Nordea Livförsäkring Finland Ab

Utredning av den kundbonus som tilldelats försäkringstagarnas sparkapital år 2018

Tilläggsförmånernas skälighetsprincip

Nordea Livförsäkring Finland Ab ("bolaget") följer skälighetsprincipen nedan och målen för beviljande av tilläggsförmåner i sina livförsäkringar.

Enligt 13 kap. 2 § i försäkringsbolagslagen ska det på livförsäkringar tillämpas tilläggsförmånernas skälighetsprincip för sådana försäkringar som i försäkringsavtalen getts rätt till eventuella tilläggsförmåner som ges på basis av det överskott som försäkringarna genererar. Denna princip förutsätter att då man beslutar om att ge tilläggsförmåner till dessa försäkringar, ska det i skälighetsmån beaktas både hela beloppet av tilläggsförmåner som ges dessa försäkringar och deras överskott och sätt att bildas. Tilläggsförmånerna får inte äventyra bolagets solvenskrav eller tilläggsförmånernas kontinuerliga nivå.

För försäkringar som innehåller sparmedel och omfattas av skälighetsprincipen strävar bolaget på lång sikt efter en gottgörelsenivå som varje år motsvarar räntan på Tysklands tioåriga statsobligationer i en normal marknadssituation.

Dessutom strävar bolaget efter att på lång sikt uppfylla avkastningskravet på det riskkapital som tillhör bolagets ägare.

Försäkringstiden och rätten att ta ut medel innan försäkringsavtalet går ut (möjlighet till återköp) påverkar rätten att få en andel av de tilläggsförmåner som eventuellt ges. Till exempel pensionsförsäkringar med lång försäkringstid och begränsade återköp har i regel rätt till en större andel av de tilläggsförmåner som eventuellt ges.

Bolagets solvensmål är att bolaget uppenbart uppfyller vid var tid gällande solvenskrav i alla marknadslägen som finns i sikte. Bolaget strävar efter kontinuitet för de beviljade tilläggsförmånerna genom att ställa upp målet att nivån på tilläggsförmånerna från år till år inte ändras nämnvärt mer än bolagets solvens och det allmänna marknadsläget förutsätter.

Bolaget följer hur dessa mål uppnås årligen.

Skälighetsprincipen tillämpas inte på försäkringens fondanknutna andel.

Målen för tilläggsförmånerna ovan är inte bindande och ingår inte heller i försäkringsavtalet mellan bolaget och försäkringstagaren.

Målen för tilläggsförmånerna är i kraft tills vidare, och bolaget förbehåller sig rätten att ändra dessa mål i förhållande till alla livförsäkringar som det beviljat. Försäkringstagaren meddelas inte separat om en eventuell ändring av målen för tilläggsförmånerna.

Bedömning av genomförandet av skälighetsprincipen år 2018

Skälighetsprincipen har bland annat en inverkan på hur de värderingsdifferenser som presenteras i noterna till bokslutet på lång sikt fördelas mellan ägarna och försäkringstagarna. Enskilda personer i någondera gruppen har dock inte direkt fordringsrätt till dessa tillgångar.

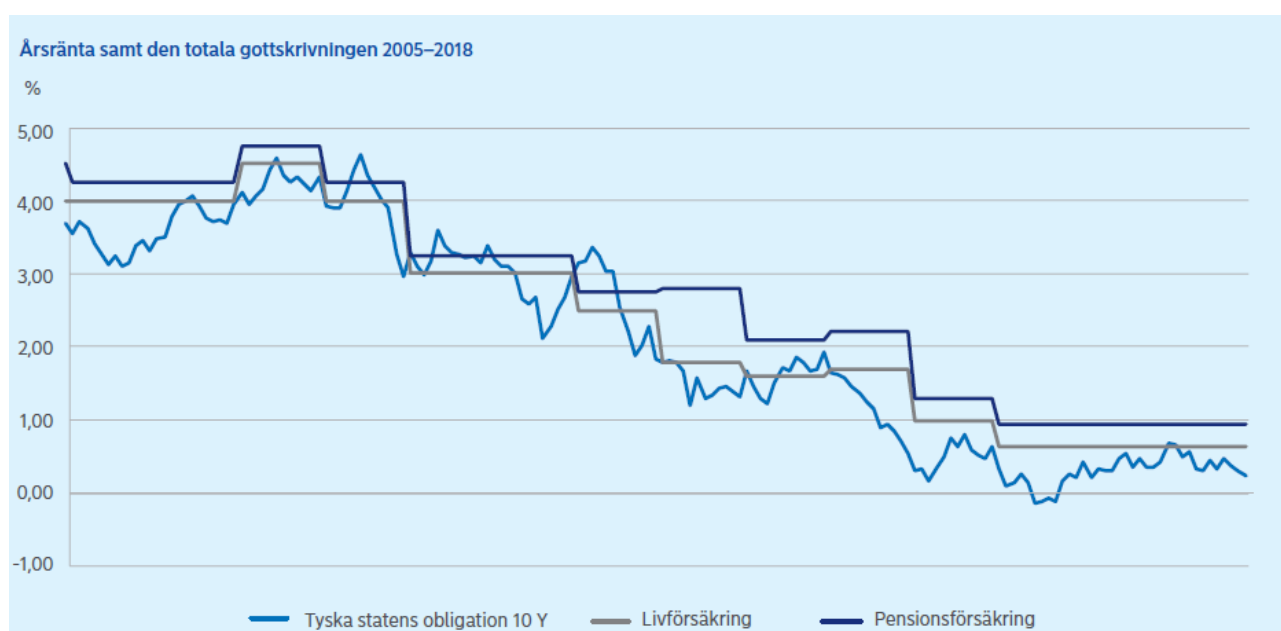
All kundbonus som ges vid sidan av fast beräkningsränta som överskrider den fasta beräkningsräntan på noll procent är villkorlig, dvs. den kan i framtiden användas för att täcka beräkningsräntan, om avkastningen på försäkringsbolagets placeringsverksamhet eller annan solvens inte räcker till för detta ändamål.

Nivån på den kundbonus som år 2018 delades ut överstiger räntenivån för Tysklands tioåriga statsobligation som i genomsnitt varit 0,5 procent. Vid fastställandet av gottgörelsenivån har man dessutom tagit hänsyn till att den allmänna räntenivån sannolikt fortsätter att vara låg inom de närmaste åren. I syfte att säkerställa genomförandet av skälighetsprincipen har bolaget reserverat 2,8 miljoner euro för premieansvaret för framtida tilläggsförmåner.

År 2018 slopade bolaget tilläggsförmåner som årligen beviljats i form av höjt dödsfallsskydd, eftersom det ur kundens synvinkel var svårt att dimensionera och jämföra försäkringsskyddet. Dessutom ändrade Nordea Bank sitt kundförmånsprogram som de beviljade förmånerna grundade sig på. Avvikande från detta beviljades tilläggsförmånen liksom tidigare till de försäkringar där försäkringsfall hade inträffat föregående år. År 2018 betalades tilläggsförmåner för riskförsäkringar för cirka 0,1 miljoner euro.

Avkastningen på placeringsverksamheten i anslutning till bolagets försäkringsbestånd med beräkningsränta var 1,2 procent år 2018 och den genomsnittliga beräkningsräntan var 3,1 procent. På grund av placeringsmiljön med låga räntor har bolaget gjort räntekompletteringar för ansvarsskulden på viss tid för åren 2018–2025. Detta resulterade i att en gottgörelse minst i enlighet med tilläggsförmånernas skälighetsprincip delades ut för försäkringar som omfattas av skälighetsprincipen.

Räntan på tioåriga statsobligationer samt den totala gottskrivningen 2005–2018



Gottskrivningar enligt skälighetsprincipen som betalades för 2018

Fast beräkningsränta			
Produkt	Beräkningsränta	Kundbonus	Sammanlagt
Sparlivförsäkring	4,50 %	0,00 %	4,50 %
Sparlivförsäkring	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Sparlivförsäkring	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Pensionsförsäkring	4,50 %	0,00 %	4,50 %
Pensionsförsäkring	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Pensionsförsäkring	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Kapitaliseringsavtal	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Kapitaliseringsavtal	2,50 %	0,00 %	2,50 %

Beräkningsränta 0 %			
Produkt	Årsränta	Tilläggsränta	Sammanlagt
Sparlivförsäkring	0,40 %	0,25 %	0,65 %
Pensionsförsäkring	0,70 %	0,25 %	0,95 %
Kapitaliseringsavtal	0,40 %	0,25 %	0,65 %

Ansvarsskuldens struktur

Liv- och pensionsförsäkringarna samt kapitaliseringsavtalen är förknippade med räntestrukturer av två slag. De försäkringar som trädde i kraft före 5.5.2003 gottgörs varje månad med en beräkningsränta. Därtill kan de gottgöras med en kundbonus som fastställs kalenderårsvis i efterskott. Storleken av den beräkningsränta med vilken kunden gottgörs beror på försäkringens begynnelse datum, och den har varit 4,5, 3,5 eller 2,5 procent. För de sparlivförsäkringar som gottgörs med en beräkningsränta på 4,5 procent har det gjorts en s.k. fondkomplettering, som innebär att beräkningsräntan på dessa försäkringar är 3,3 procent. I boksluten för åren 2015–2018 gjorde bolaget tidsbundna reservförstärkningar. Till följd av dessa sjunker beräkningsräntan på liv- och pensionsförsäkringsbeståndet med beräkningsränta till 1,0 procent åren 2016–2025. De försäkringar som trädde i kraft 5.5.2003 eller senare gottgörs varje månad med en årlig ränta som bolaget på förhand har fastställt för högst ett år och med en eventuell tilläggsränta som fastställs kalenderårsvis i efterskott. År 2018 var årsräntan 0,4 procent (med undantag av pensionsförsäkringar, vars årsränta var 0,7 procent). Tilläggsräntan på alla försäkringar med årsränta var 0,25 procent för 2018. Beräkningsräntan på dessa försäkringar och avtal med årlig ränta är noll.

