

Nordea Livförsäkring Finland Ab

Utredning av den kundbonus som tilldelats försäkringstagarnas sparkapital år 2022

Tilläggsförmånernas skälighetsprincip

Nordea Livförsäkring Finland Ab ("bolaget") följer nedanstående skälighetsprincip och mål för beviljande av tilläggsförmåner i sina livförsäkringar.

Enligt 13 kap. 2 § i försäkringsbolagslagen ska tilläggsförmånernas skälighetsprincip tillämpas på livförsäkringar 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 skälighetsprincipen 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 10-åriga statsobligationer i en normal marknadssituation.

På risklivförsäkringar tillämpas skälighetsprincipen för dödsfallsskyddens del i form av höjda ersättningsbelopp. En höjning av ersättningsbeloppet utifrån den försäkrades aktivitetsnivå är högst 25 procent av den försäkrade risksumman på det sätt som närmare fastställs i försäkringsavtalet.

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 2021

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 2022 delades ut kommer att ligga något under räntenivån för Tysklands tioåriga statsobligation som i genomsnitt varit 1,2 procent. I syfte att säkerställa genomförandet av skälighetsprincipen har bolaget reserverat 3,3 miljoner euro för premieansvaret för framtida tilläggsförmåner. År 2022 utbetalades inga ytterligare förmåner i anslutning till risklivförsäkringar.

Avkastningen på placeringsverksamheten i anslutning till bolagets försäkringsbestånd med beräkningsränta var -7,15 procent år 2022 och den genomsnittliga beräkningsräntan var 3,5 procent. Mycket svåra och exceptionella förhållanden rådde på placeringsmarknaderna år 2022. Den globala coronaviruspandemin planade ut till en endemi, men Rysslands invasion av Ukraina, som inleddes i februari, orsakade oro och osäkerhet på placeringsmarknaderna i Finland och världen över. För åren 2022–2029 uppgår det totala beloppet av reservförstärkningar som bolaget har gjort till cirka 140 miljoner euro. Då räntenivån steg kraftigt i slutet av 2022 gottgjordes de försäkringar som omfattas av skälighetsprincipen på en nivå som något underskred räntenivån för Tysklands tioåriga statsobligation. På längre sikt och med hänsyn till de mycket utmanande marknadsförhållandena kan vi konstatera att bolaget har uppnått sitt mål i enlighet med skälighetsprincipen.

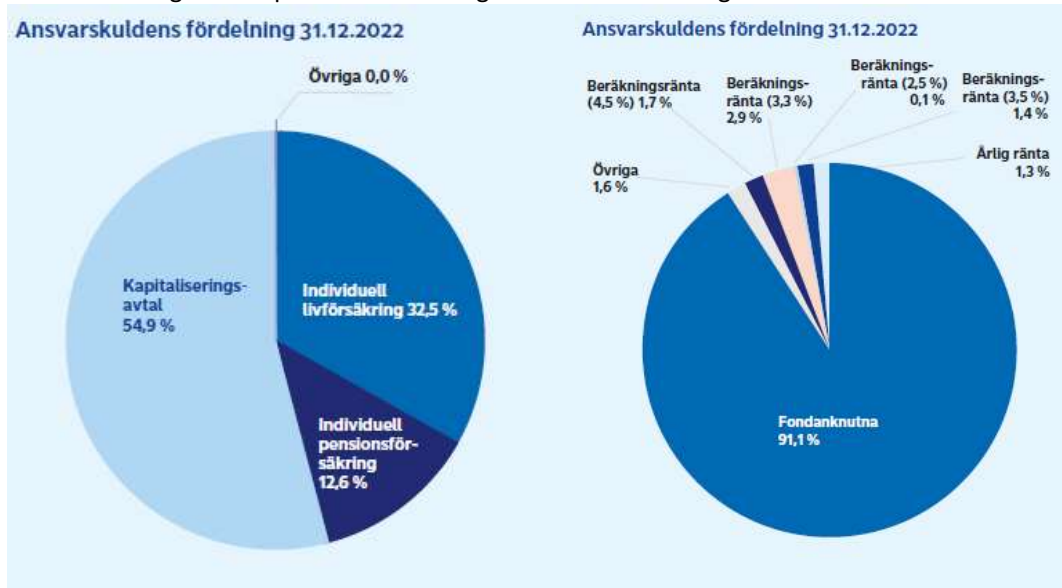


Gottskrivningar enligt skälighetsprincipen som utbetalades för 2022

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 2016-2022 gjorde bolaget fondkompletteringar på viss tid. Till följd av dessa sjunker beräkningsräntan på liv- och pensionsförsäkringsbeståndet med beräkningsränta till 0,2 procent åren 2022-2026 och till 1,0 procent åren 2027-2029. 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 2022 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 2022. Beräkningsräntan på dessa försäkringar och avtal med årlig ränta är noll.



Annan information om bolagets verksamhet år 2022

I enlighet med bokslutet för Nordea Livförsäkring Finland Ab var den försäkringstekniska ansvarsskulden vid slutet av 2022 18 349,4 miljoner euro. Andelen ansvarsskuld med beräkningsränta som omfattar försäkringar som är berättigade till fördelning av överskott var 8,7 procent av den totala ansvarsskulden. År 2022 var Nordea Livförsäkring Finland Ab:s försäkringspremieintäkter 1 148,2 miljoner euro före återförsäkringsbolagens andel. De utbetalda försäkringsersättningarna uppgick till 1 204,7 miljoner euro, inklusive även återköp vars belopp var 684,4 miljoner euro. Risksummornas andel av dödsfallsersättningarna var 5,5 miljoner euro och kundbonus betalades ut för totalt 1,9 miljoner euro.

Bolagets solvens är stark: Det egna kapitalet som använts vid solvensberäkningen överstiger solvenskravet med en proportion på 2,08. Vid solvensberäkningen använder sig bolaget inte av övergångsåtgärder för försäkringstekniska avsättningar som försäkringsbolagslagen möjliggör. År 2022 delade bolaget ut nästan 47 miljoner euro i form av beräkningsränta och kundbonus för de försäkringar som omfattas av skälighetsprincipen. Bolagets solvensställning samt det bekräftade bokslutet från föregående räkenskapsperiod möjliggjorde inom segmentet livförsäkringsverksamhet en utdelning på 126 miljoner euro under det sista kvartalet.