

Nordea Livförsäkring Finland Ab

Utredning av den kundbonus som tilldelats försäkringstagarnas sparkapital år 2023

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 skäligen mån 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 Nordea MyLife-risklivförsäkringar tillämpas skälighetsprincipen för dödsfallsskyddens del i form av höjda ersättningsbelopp. Höjningen av ersättningsbeloppet kan uppgå till högst 100 000 euro per försäkringsfall. Den försäkrades aktivitetsnivå påverkar höjningen av ersättningsbeloppet 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.

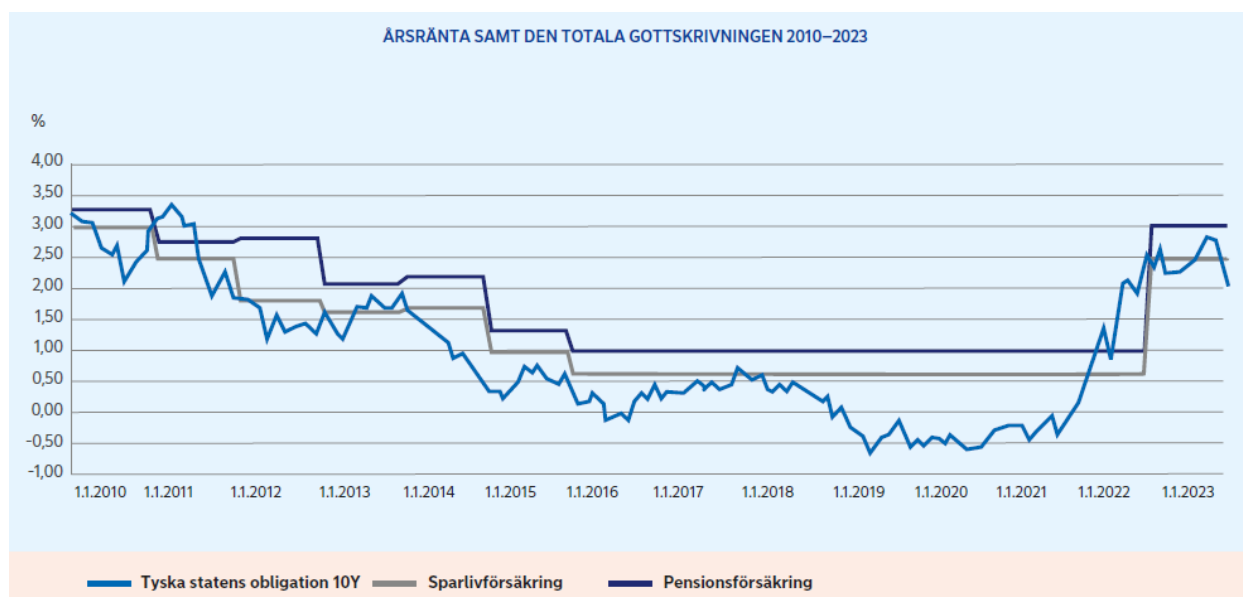
Bedömning av genomförandet av skälighetsprincipen år 2023

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 2023 delades ut överstiger räntenivån för Tysklands tioåriga statsobligation som i genomsnitt har varit 2,5 procent. Detta resulterade i att en högre bonus än målet för utdelningen enligt skälighetsprincipen tilldelades de försäkringar som omfattas av skälighetsprincipen. I syfte att säkerställa genomförandet av kontinuitetsprincipen har bolaget avsatt 5,3 miljoner euro för premieansvaret för framtida tilläggsförmåner. Avsättningen höjdes med 2,0 miljoner euro från det föregående året. År 2023 betalades tilläggsförmåner i anslutning till risklivförsäkringar för cirka 0,04 miljoner euro.

Avkastningen på placeringsverksamheten i anslutning till bolagets försäkringsbestånd med beräkningsränta var cirka 3,3 procent år 2023 och den genomsnittliga beräkningsränta som inte hade nedsatts var 3,6 procent. För åren 2023–2029 uppgår det totala beloppet av räntekompletteringar som bolaget har gjort till cirka 114 miljoner euro.



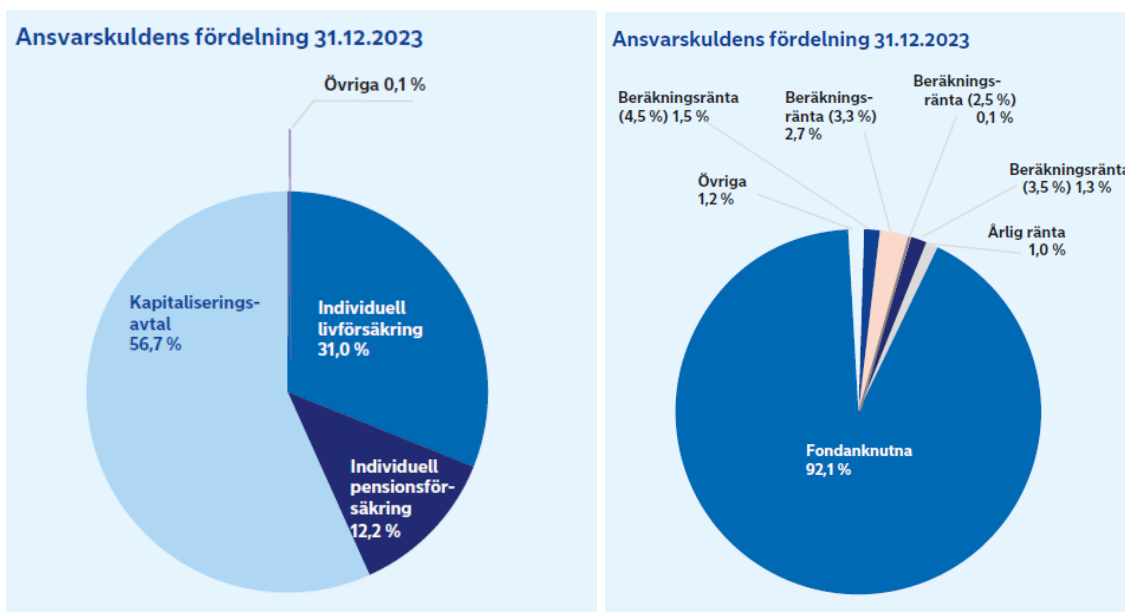
Gottskrivningar enligt skälighetsprincipen som utbetalades för 2023

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 %	0,50 %	3,00 %
Kapitaliseringsavtal	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Kapitaliseringsavtal	2,50 %	0,00 %	2,50 %
Beräkningsränta 0%			
Produkt	Årsränta	Tillägsränta	Sammanlagt
Sparlivförsäkring	1,00 %	1,50 %	2,50 %
Pensionsförsäkring	1,30 %	1,70 %	3,00 %
Kapitaliseringsavtal	1,00 %	1,50 %	2,50 %

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 tillägsränta som fastställs kalenderårsvis i efterskott. År 2023 var årsräntan 1,0 procent (med undantag av de pensionsförsäkringar vars årsränta har varit 1,3 procent). Tillägsräntan för 2023 var 1,5 procent på sparlivförsäkringar med årsränta och 1,7 procent på pensionsförsäkringar med årsränta. Beräkningsräntan på dessa försäkringar och avtal med årlig ränta är noll. Dessutom betalade bolaget ut en kundbonus på 0,5 procent för 2023 till pensionsförsäkringarna med beräkningsränta på 2,5 procent.



Annan information om bolagets verksamhet år 2023

I enlighet med bokslutet för Nordea Livförsäkring Finland Ab var den försäkringstekniska ansvarsskulden vid slutet av 2023 19 470,4 miljoner euro. Andelen ansvarsskuld med beräkningsränta som omfattar försäkringar som är berättigade till fördelning av överskott var 7,7 procent av den totala ansvarsskulden. År 2023 var Nordea Livförsäkring Finland Ab:s försäkringspremieintäkter 1 056,2 miljoner euro före återförsäkringsbolagens andel. De utbetalda försäkringsersättningarna uppgick till 1 355,3 miljoner euro, inklusive även återköp vars belopp var 922,1 miljoner euro. Risksummornas andel av dödsfallsersättningarna var 5,7 miljoner euro och kundbonus betalades ut för totalt 5,7 miljoner euro.

Bolagets solvens är stark: Det egna kapitalet som använts vid solvensberäkningen överstiger solvenskravet med en proportion på 1,98. Vid solvensberäkningen använder sig bolaget inte av övergångsåtgärder för försäkringstekniska avsättningar som försäkringsbolagslagen möjliggör. År 2023 delade bolaget ut nästan 48 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 102 miljoner euro under det sista kvartalet.