

Nordea Livförsäkring Finland Ab**Utredning av den kundbonus som tilldelats försäkringstagarnas sparkapital år 2014****Tilläggsförmånernas skälighetsprincip**

Nordea Livförsäkring Finland Ab ("bolaget") följer nedanstående skälighetsprincip och mål i beviljandet 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 utifrån överskott som försäkringarna ger. 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.

Varje år strävar bolaget på lång sikt efter en gottgörelsenivå mellan försäkringar som innehåller sparmedel och som täcks av skälighetsprincipen som motsvarar räntan på tyska statens 10-åriga statslån i en normal marknadssituation.

För riskförsäkringarnas del tillämpas skälighetsprincipen beträffande skyddet för dödsfall i form av höjda ersättningsbelopp eller sänkningar av premier.

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 med hur ovannämnda mål uppnås årligen.

Skälighetsprincipen tillämpas inte på försäkringens fondanknutna andel.

De ovan presenterade målen för tilläggsförmåner är inte bindande och de utgör inte heller en del av försäkringsavtalet mellan bolaget och försäkringstagaren.

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

Bedömning av genomförandet av skälighetsprincipen år 2014

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.

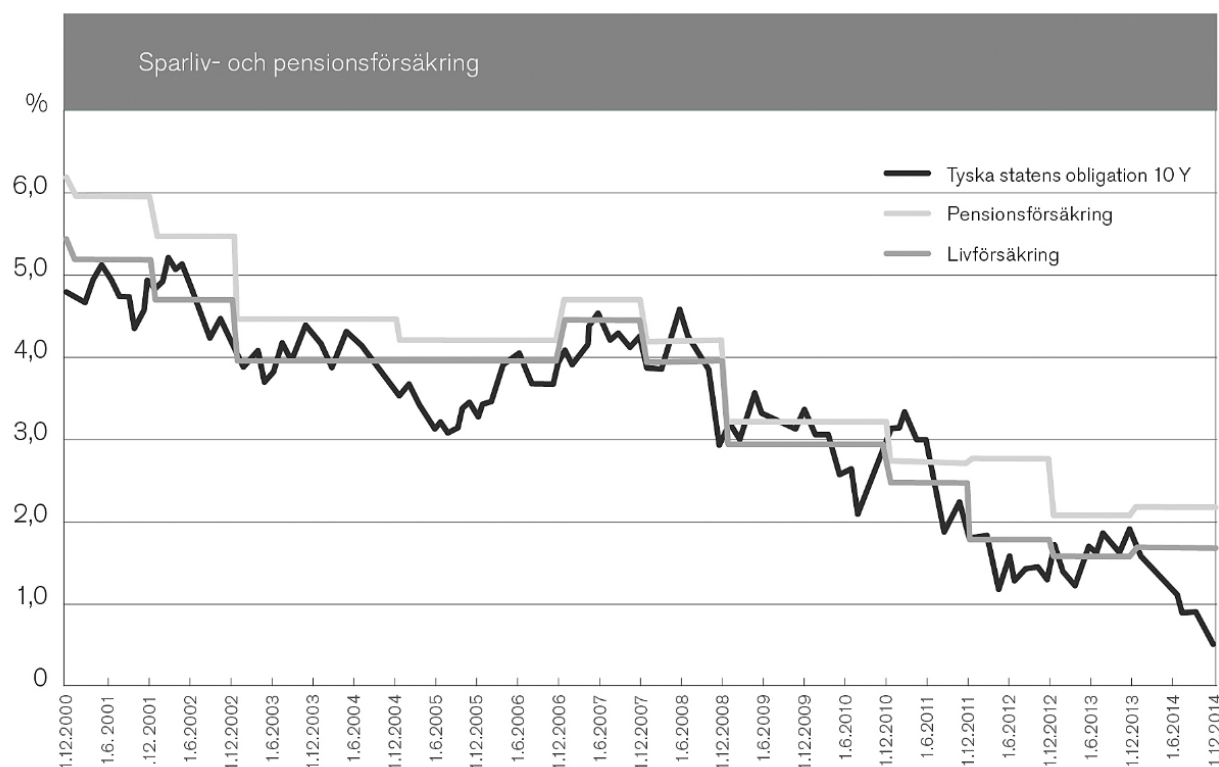
All kundbonus som ges vid sidan av fast beräkningsränta som överskrider den fasta beräkningsräntan på noll procent är villkorlig, dvs. den kan i framtiden användas för att täcka beräkningsräntan, om avkastningen på försäkringsbolagets placeringsverksamhet eller annan solvens inte räcker till för detta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

Nivån på den kundbonus som år 2014 delades ut överstiger uppenbart räntenivån för Tysklands 10-åriga statslån som i genomsnitt varit 1,2 procent. Vid fastställandet av gottgörelsenivån har man tagit hänsyn till världsekonomin's alltjämt osäkra tillstånd och det faktum att det i marknadsutvecklingen fortfarande inte finns några tecken på ekonomisk tillväxt eller en konjunkturuppgång. Dessutom förbereder sig försäkringsbranschen på många ändringar i verksamhetsmiljön som bland annat förutsätter ett högre kapitalkrav än tidigare (t.ex. Solvens II-direktivet och dess nationella reglering för verkställande). För att förbereda sig på dessa ändringar har bolaget reserverat 11,9 miljoner euro för premieansvaret för framtida tilläggsförmåner.

År 2014 betalades tilläggsförmåner för riskförsäkringar i form av höjt dödsfallsskydd för cirka 0,8 miljoner euro.

Detta resulterade i att en gottgörelse i enlighet med tilläggsförmånernas skälighetsprincip delades ut för försäkringar som täcks av skälighetsprincipen.

10 års ränta och total gottskrivning 2001–2014



Gottskrivningar enligt skälighetsprincipen som delades ut för 2014

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 %

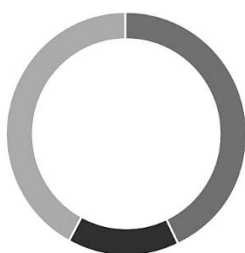
Beräkningsränta 0 %

Produkt	Årsränta	Tilläggsränta	Sammanlagt
Sparlivförsäkring	1,10 %	0,60 %	1,70 %
Pensionsförsäkring	1,60 %	0,60 %	2,20 %
Kapitaliseringsavtal	1,10 %	0,60 %	1,70 %

Ansvarsskuldens uppbyggnad

Den fasta beräkningsräntan för icke-formbunden arbetspensionsförsäkring var 3,5 procent år 2014. Liv- och pensionsförsäkringarna samt kapitaliseringsavtalen är förknippade med räntestrukturer av två slag. De försäkringar som tagits före 5.5.2003 gottgörs varje månad med en beräkningsränta. Därtill gottgörs de 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 4,5 procent har i bokslutet av 31.12.2005 och 31.12.2014 gjorts en s.k. fondkomplettering, som innebär att beräkningsräntan för dessa försäkringar är 3,3 procent. De försäkringar som har tagits 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 2014 var årsräntan 1,1 procent (med undantag av pensionsförsäkringar, vars årsränta var 1,6 procent). Tilläggsräntan 2014 för alla försäkringar med årsränta var 0,6 procent. Beräkningsräntan för dessa försäkringar och avtal med årlig ränta är noll.

Ansvarsskuldens fördelning 31.12.2014



- Individuell livförsäkring **43 %**
- Individuell pensionsförsäkring **15 %**
- Övriga **42 %**

Ansvarsskuldens fördelning 31.12.2014



- Fondanknutna **82 %**
- Årlig ränta **7 %**
- Beräkningsränta (2,5 %) **0,2 %**
- Beräkningsränta (3,5 %) **3 %**
- Beräkningsränta (3,3 %) **4 %**
- Beräkningsränta (4,5 %) **3 %**
- Övriga **1 %**