

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy **Selvitys vakuutussäästöille annetuista hyvityksistä vuodelta 2015**

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 vakuutus sopimuksissa 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.

Riskivakuutusten osalta kohtuusperiaatetta sovelletaan kuolemantapausturvien osalta korotettujen korvaussummien tai maksunalennusten muodossa.

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

Vakuutusaika ja oikeus nostaa varoja ennen vakuutus sopimuksen päättymistä (takaisinostettavuus) vaikuttavat oikeuteen saada osuus mahdollisesti annettavista lisäeduista. Esimerkiksi eläkevakuutuksilla, joissa vakuutusaika 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 sijoitussidonnaiseen 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 2015

Kohtuusperiaate vaikuttaa muun muassa siihen, miten tilinpäätöksen liitetiedoissa esitettävät arvostuserot jakautuvat pitkällä tähtäyksellä omistajien ja vakuutusentottajien kesken. Kumpaankaan ryhmään kuuluville yksittäisille henkilöille ei kuitenkaan synny välitöntä saamisoikeutta kyseessä oleviin varoihin.

Kaikkien nollaprosentin laskuperustekorkoa suurempien kiinteiden laskuperustekorkojen lisäksi annetut asiakashyvitykset ovat ehdollisia, eli niitä voidaan tulevaisuudessa käyttää laskuperustekoron kattamiseen, elleivät vakuutusyhtiön sijoitustoiminnan tuotto tai muu vakavaraisuus siihen riitä.

Vuoden 2015 aikana suoritettujen asiakashyvitysten taso ylittää selvästi Saksan 10-vuotisen valtiolainan korkotason, joka on ollut keskimäärin 0,5 prosenttia. Yhtiön vakavaraisuusasema kehittyi vuonna 2015 suotuisasti, joten yhtiön hallitus päätti maksaa lisäkoron 1,5-kertaisena vuosikorkoisille vakuutuksille. Hyvitystasoa määritettäessä on huomioitu edelleen epävarmana jatkunut maailmantalouden tila ja ettei markkinoiden kehityksessä edelleenkaan ole nähtävissä merkkejä talouskasvusta taikka noususuhdanteesta. Lisäksi yhtiö on varannut tulevien lisätujen vakuutusmaksuvastuuseen 5,3 miljoonaa euroa. Riskivakuutusten lisätuja korotettujen kuolemantapausturvien korvausten muodossa maksettiin vuonna 2015 noin 0,8 miljoonaa euroa.

Näin ollen kohtuusperiaatteen piirissä oleville vakuutuksille suoritettiin vähintään kohtuusperiaatteen jakotavoitteen mukainen hyvitys.

10 vuoden korko sekä kokonaishyvitys 2002–2015



Kohtuusperiaatteen mukaan suoritettut hyvitykset vuodelta 2015

Kiinteä laskuperustekorko

Tuote	Laskuperustekorko	Asiakashyvyys	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 %	0,00 %	2,50 %
Kapitalisaatiosopimus	3,50 %	0,00 %	3,50 %
Kapitalisaatiosopimus	2,50 %	0,00 %	2,50 %

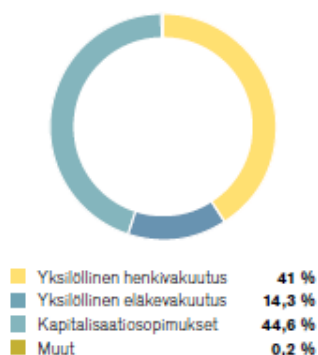
Laskuperustekorko 0 %

Tuote	Vuosikorko	Lisäkorko	Yhteensä
Säästöhenkivakuutus	0,50 %	0,50 %	1,00 %
Eläkevakuutus	0,80 %	0,50 %	1,30 %
Kapitalisaatiosopimus	0,50 %	0,50 %	1,00 %

Vastuuelan rakenne

Henki- ja eläkevakuutuksiin sekä kapitalisaatiosopimuksiin liittyy kahdenlaisia korkorakenteita. Ennen 5.5.2003 alkaneita vakuutuksia hyvitetään kuukausittain laskuperustekorolla. Tämän lisäksi niitä hyvitetään kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla asiakashyvityksellä. 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. Vuoden 2015 tilinpäätöksessä yhtiö teki määräaikaisen rahastotäydennyksen, jonka seurauksena laskuperustekorkoisen henki- ja eläkevakuutuskannan laskuperustekorko alenee 1,0 prosenttiin vuosina 2016–2018. Vakuutuksia, jotka ovat alkaneet 5.5.2003 tai myöhemmin, hyvitetään kuukausittain yhtiön etukäteen korkeintaan vuodeksi vahvistamalla vuosikorolla ja kalenterivuositain jälkikäteen vahvistettavalla lisäkorolla. Vuosikorko vuonna 2015 on ollut 0,5 prosenttia (pl. eläkevakuutukset, joiden vuosikorko on ollut 0,8 prosenttia). Lisäkorko vuodelta 2015 kaikille vuosikorkoisille vakuutuksille oli 0,5 prosenttia. Näiden vuosikorkoisten vakuutuksien ja sopimuksien laskuperustekorko on nolla.

Vastuuelan jakauma 31.12.2015



Vastuuelan jakauma 31.12.2015

