

LähiTapiola Henkiyhtiön lisätujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2014–2023

Yhtiön lisätutavoite on luonteeltaan pitkän aikavälin tavoite, eli sen toteutumisesta tulee tarkastella useamman vuoden aikavälillä. Yksittäisinä vuosina yhtiö voi jäädä tavoitteiden alle. Tästä syystä seuraavassa on tarkasteltu tavoitteen toteutumisesta vuosina 2014–2023, ei pelkästään vuoden 2023 osalta.

Vuoden 2023 osalta yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisätutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa, pois lukien rahastoivat Omavara-riskivakuutussopimukset johtuen vuoden 2023 korkeasta inflaatiosta ja vuodelle 2023 etukäteen vuonna 2022 päätetyn Korkohyvityksen osalta johtuen korkotason säilymisestä korkeana edelleen vuoden 2023 aikana. Tavoitteen saavuttamatta jääminen on vaikuttanut vastaavasti 1,9 miljoonaa euroa ja 1,5 miljoonaa euroa annettujen lisätujen määrää alentavasti. Tarkasteltaessa pitkällä aikavälillä alimpien kokonaiskorkojen ja tavoitteiden viiden vuoden liukuvia keskiarvoja vuosina 2014–2023 kokonaiskorot ovat kaikissa eläke- ja säästövakuutusten sopimusryhmissä ylittäneet lisätutavoitteen ja rahastoivassa riskivakuutuksessa vuosina 2014–2022, joten pidemmällä aikavälillä yhtiö on saavuttanut lisätutavoitteen.

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuusasema on vahva. Henkiyhtiöllä on omaa varallisuutta 2,6-kertaisesti vakavaraisuuspääomavaatimukseen verrattuna ja 11-kertaisesti vähimmäispääomavaatimukseen verrattuna. Vakavaraisuudesta huolehtiminen on keskeinen osa yhtiön toimintaa. Hyvällä vakavaraisuudella varmistamme, että voimme tarjota suomalaisille taloudellisesti turvallisempaa ja terveempää elämää nyt ja tulevaisuudessa. Henkiyhtiön hyvä vakavaraisuus ja taloudellinen tila ovat seurausta yhtiön tavasta harjoittaa liiketoimintaa pitkällä aikavälillä. Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus antaa taloudellisen kokonaiskuvan vuoden 2023 lopun tilanteesta.

Vuoden 2023 tulos oli hyvä sijoitustoiminnan tuoton ja vakuutusliikkeen tuloksen kasvettua. Vuoden 2023 tilikauden tulos oli 73,9 (55,5 vuonna 2022) miljoonaa euroa. LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö maksoi omistaja-asiakkailleen perustekorkoa 45,0 (47,0) miljoonaa euroa ja asiakashyvityksiä 13,1 (5,7) miljoonaa euroa. Takuupääomalle 37,6 (37,6 M€) yhtiö maksoi vuodelta 2023 2,4 %:n tuottoa (2,2 %). Takuupääomalle maksettava korko vastaa Henkiyhtiön sijoitustoiminnan tuottojen viiden vuoden keskiarvoa.

Lisätutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:

Lisätutavoitteena käytetty korko on ollut vuosina 2014–2023 Euroopan Keskuspankin julkaisemaa euroalueen valtioiden velkakirjojen tuottoindeksiä 5 ja 10 vuoden maturiteeteille. Vuosittaiset tuotot on laskettu päivä- tai kuukausinoteerausten keskiarvoina. Kokonaiskorkojen tasoa voidaan verrata pitkällä aikavälillä myös yhtiön vakuutussäästöjen katteena olevalle sijoitusomaisuudelle saatuun sijoitustuottoon. On huomattava, että yhtiö käyttää ylijäämäänsä myös vakavaraisuuden vahvistamiseen. Vuosina 2014–2023 yhtiön sijoitustoiminnan keskimääräinen tuotto on ollut 3,5 % (2,4 % vuosina 2019–2023).

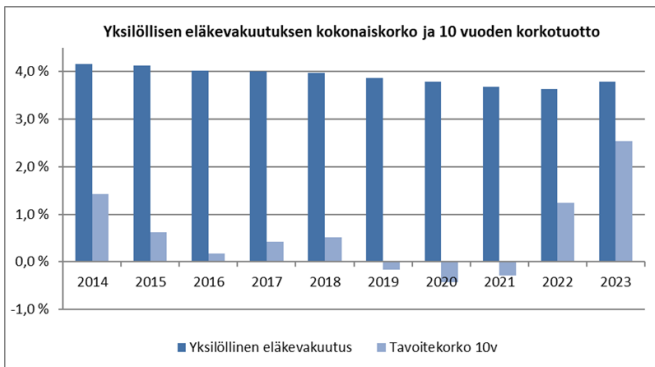
Seuraavassa on eritelty vakuutuslajeittain ja sopimusryhmittäin kokonaiskorkojen tasoja vuodelta 2023 ja aikaväiltä 2014–2023. On huomattava, että erilaisten sopimustyyppien suuren määrän takia tämä ei ole täysin kattava selvitys kokonaiskoroista jokaisen yksittäisen vakuutussopimuksen osalta. Vakuutuksenottajalle lähetetyistä vuositiedotteista selviää tarkasti kunkin sopimuksen laskuperustekorot ja asiakashyvityksen taso.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2014–2023

Yksilölliset eläkevakuutukset

Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonais korko vuodelta 2023 oli keskimäärin 3,8 prosenttia (3,6 %). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 2,7 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2023 oli keskimäärin 2,5 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvyitys	Kokonaiskorko
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,2 %	2,7 %
1,5 %	1,2 %	2,7 %



Oheisessa kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2014–2023. Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2023 oli keskimäärin 2,7 prosenttia (2,4 %). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 1,2 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2023 oli keskimäärin 2,5 prosenttia (pl. Korkohyvitystä saavat sopimukset. Korkohyvyitys vahvistetaan etukäteen).

Laskuperustekorko	Asiakashyvyitys	Kokonaiskorko
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,2 %	2,7 %
1,5 %	1,2 %	2,7 %
0,0 %	1,2 % - 2,7 %	1,2 % - 2,7 %

Nollaperustekorkoisen vakuutussäästön, ns. Korkohyvityksen, joka on sijoituskohteena laajan omaisuusluokan varainhoitosalkuissa ja itsenäisenä sijoituskohteena Korkeutu-tuotteessa, vuonna 2023 etukäteen päätetty asiakashyvyitys vuodelle 2024 on 2,2 %. Vuonna 2023 asiakashyvyitys oli 1,2 %, joka oli päätetty vuonna 2022.



Oheisessa kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2014–2023. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla.

Ryhmäläkevakuutukset

Ryhmäläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2023 oli keskimäärin 3,2 prosenttia (2,9 %). Ryhmäläkevakuutuksissa kokonaiskorko oli 2,7 prosentin ja 4,25 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2023 oli keskimäärin 2,5 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvyty	Kokonaiskorko
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,2 %	2,7 %
1,5 %	1,2 %	2,7 %
1,0 %	1,7 %	2,7 %



Oheisessa kuvassa on esitetty ryhmäläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosilta 2014–2023. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys riskivakuutuksille annetuista lisäeduista vuonna 2023

Riskivakuutuksissa kohtuusperiaatetta noudatetaan siten, että ylijäämästä palautetaan asiakkaille maksunalennuksina tai riskietuuksien ilmaisina korotuksina se osa, jota ei varata korvausmenon ja liikekulujen heilahtelujen varalle. Ylijäämänjakoon oikeutetuissa riskivakuutuksissa kohtuusperiaatetta sovelletaan vuonna 2023 kuolemantapausturvien ja pysyvän työkyvyttömyyden turvien osalta korotettujen korvaussummien tai maksualennusten muodossa. Korvaussummien korotus sekä maksualennuksen suuruus vaihtelee vakuutuksen alkamisajankohdan, sukupuolen ja vakuutetun iän perusteella.

Vuonna 2023 riskivakuutuksille maksettiin lisäetuja korvaussummien korotuksina tai maksunalennuksina 6,0 miljoonaa euroa (2,3 milj. €). Vuoden 2023 aikana kasvatettiin riskihenkivakuutuksille annettavia lisäetuja. Riskivakuutuksissa lisäedut vahvistetaan etukäteen.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys tulevien lisätujen varauksen käytöstä laskuperustemuutoksesta aiheutuneen tappion kattamiseen

Tulevien lisätujen varauksen laskuperuste mahdollistaa vastuun käyttämisen sellaisen tappion peittämiseen, joka on syntynyt vastuuvelan laskuperusteen muuttamisesta. Tilinpäätöksessä 2023 tulevien lisätujen varausta ei käytetty laskuperustemuutoksesta aiheutuneen tappion kattamiseen.

Tulevien lisätujen varaus on 63,2 miljoonaa euroa ja tulevien lisätujen varauksen muutos tilikaudella on yhteensä 21,8 miljoonaa euroa. Lisätujen vaikutus tilikauden tulokseen on -40,1 miljoonaa euroa.