

LähiTapiola Henkiyhtiön lisätujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2013–2022

Yhtiön lisäetutavoite on luonteeltaan pitkän aikavälin tavoite, eli sen toteutumista tulee tarkastella useamman vuoden aikavälillä. Yksittäisinä vuosina yhtiö voi jäädä tavoitteiden alle.

Tästä syystä seuraavassa on tarkasteltu tavoitteen toteutumista vuosina 2013–2022, ei pelkästään vuoden 2022 osalta. Vuoden 2022 osalta voidaan todeta, että yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisäetutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa pl. rahastoivat Omavara-riskivakuutussopimukset johtuen vuoden 2022 korkeasta inflaatiosta. Tavoitteen saavuttamatta jääminen on vaikuttanut 2,4 M€ annettujen lisätujen määrää alentavasti. Vuosina 2013–2022 maksetut kokonaiskorot ovat kaikissa eläke- ja säästövakuutusten sopimusryhmissä ylittäneet lisäetutavoitteen.

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuusasema on hyvä ja vahvistui edelleen vuonna 2022. Henkiyhtiöllä on omaa varallisuutta 3,2-kertaisesti vakavaraisuuspääomavaatimukseen verrattuna ja 12-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.

Korkotason nousu paransi Henkiyhtiön taloudellista asemaa huolimatta sijoitustuottojen negatiivisesta kehityksestä. Vuoden 2022 tilikauden tulos oli 55,5 miljoonaa euroa (67,4 vuonna 2021). LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö maksoi omistaja-asiakkailleen perustekorkoa 47,0 miljoonaa euroa (48,9 vuonna 2021) ja asiakashyvityksiä 5,7 miljoonaa euroa (5,5 vuonna 2021). Takuupääomalle (37,6 M€) yhtiö maksoi vuodelta 2022 2,2 %:n tuottoa (4,4 % vuonna 2021). Takuupääomalle maksettava korko vastaa Henkiyhtiön sijoitustoiminnan tuottojen viiden vuoden keskiarvoa.

Lisäetutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:

Lisäetutavoitteena käytetty korko on ollut vuosina 2013–2022 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 2013–2022 yhtiön sijoitustoiminnan keskimääräinen tuotto on ollut 3,6 % (2,2 % vuosina 2018–2022).

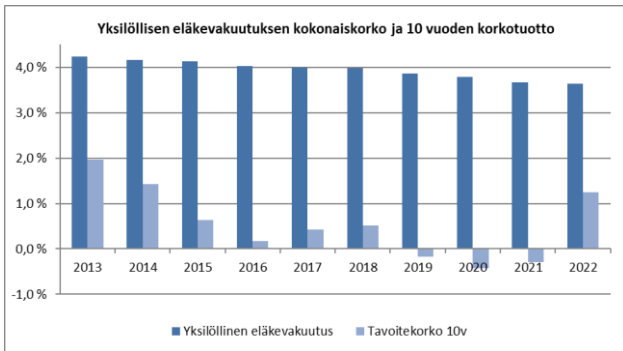
Seuraavassa on eritelty vakuutuslajeittain ja sopimusryhmittäin kokonaiskorkojen tasoja vuodelta 2022 ja aikaväliltä 2013–2022. On huomattava, että erilaisten sopimustyyppien suuren määrän takia tämä ei ole täysin kattava selvitys kokonaiskoroista jokaisen yksittäisen vakuutussopimuksen osalta. Vakuutuksenottajalle lähetetyistä vuositiedotteista selviää tarkasti kunkin sopimuksen laskuperustekoron ja asiakashyvityksen taso.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2013–2022

Yksilölliset eläkevakuutukset

Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2022 oli keskimäärin 3,6 prosenttia (3,7 vuonna 2021). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 1,7 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2022 oli keskimäärin 1,2 prosenttia.

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



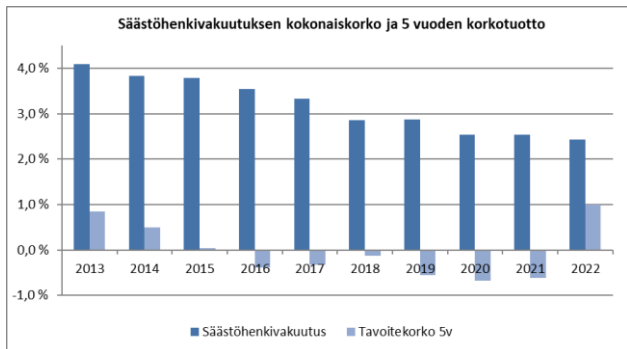
Oheisessa kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2013–2022. Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2022 oli keskimäärin 2,4 prosenttia (2,5 vuonna 2021). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 1,2 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2022 oli keskimäärin 1,0 prosenttia.

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

Nollaperustekorkoisen vakuutussäästön, ns. Korkohyvytyksen, joka on sijoituskohteena laajan omaisuusluokan varainhoitosalkuissa ja itsenäisenä sijoituskohteena Korkeutu-tuotteessa, vuonna 2022 päätetty asiakashyvyitys vuodelle 2023 on 1,2 %. Vuonna 2022 asiakashyvyitys oli 1,2 %, joka oli päätetty vuonna 2021.

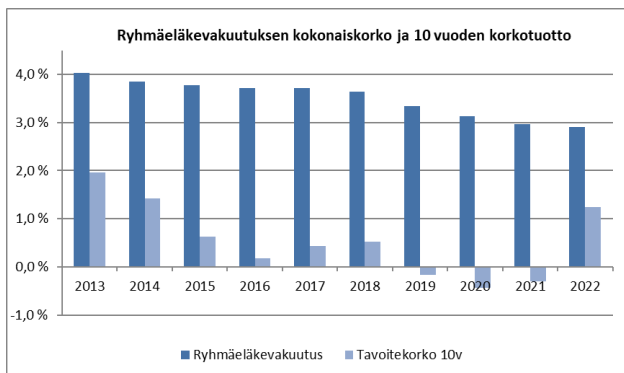


Oheisessa kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2013–2022. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla.

Ryhmäeläkevakuutukset

Ryhmäeläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2022 oli keskimäärin 2,9 prosenttia (3,0 vuonna 2021). Eläkevakuutuksissa kokonaiskorko oli 1,7 prosentin ja 4,25 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2022 oli keskimäärin 1,2 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvytys	Kokonaiskorko
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,0 %	2,5 %
1,5 %	0,2 % - 0,3 %	1,7 % - 1,8 %
1,0 %	0,7 %	1,7 %



Oheisessa kuvassa on esitetty ryhmäeläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosilta 2013–2022. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys riskivakuutuksille annetuista lisäeduista vuonna 2022

Voitonjakoon oikeutetuissa riskivakuutuksissa kohtuusperiaatetta sovelletaan vuonna 2022 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 2022 riskivakuutuksille maksettiin lisäetuja korvaussummien korotuksina tai maksualennuksina 2,3 miljoonaa euroa (1,4 vuonna 2021). Vuoden 2022 aikana kasvatettiin riskihenkivakuutuksille annettavia lisäetuja. Riskivakuutuksissa lisäedut vahvistetaan etukäteen.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys tulevien lisäetujen varauksen käytöstä laskuperustemuutoksesta aiheutuneen tappion kattamiseen

Tulevien lisäetujen varauksen laskuperuste mahdollistaa vastuun käyttämisen sellaisen tappion peittämiseen, joka on syntynyt vastuuvelan laskuperusteen muuttamisesta. Tilinpäätöksessä 2022 tulevien lisäetujen varausta ei käytetty laskuperustemuutoksesta aiheutuneen tappion kattamiseen.

Tulevien lisäetujen varaus on 41,4 miljoonaa euroa ja tulevien lisäetujen varauksen muutos tilikaudella on yhteensä -7,4 miljoonaa euroa.