

## LähiTapiola Henkiyhtiön lisätujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2012–2021

Yhtiön lisätutavoite 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 2012–2021, ei pelkästään 2021 osalta. Vuoden 2021 osalta voidaan todeta, että yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisätutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa. Vuosina 2012–2021 maksetut kokonaiskorot ovat kaikissa sopimusryhmissä ylittäneet selvästi lisätutavoitteen.

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuusasema on hyvä ja vahvistui edelleen vuonna 2021. Henkiyhtiöllä on omaa varallisuutta 2,1-kertaisesti vakavaraisuuspääomavaatimukseen verrattuna ja 8-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.

Vuosi 2021 päättyi vahvaan tulokseen sijoitusmarkkinoiden kehityksen ja kannattavan vakuutustoiminnan myötä. Vuoden 2021 tilikauden tulos oli 67,4 miljoonaa euroa (63,3 vuonna 2020). LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö maksoi omistaja-asiakkailleen perustekorkoa 48,9 miljoonaa euroa (51,2 vuonna 2020) ja asiakashyvityksiä 5,5 miljoonaa euroa (7,9 vuonna 2020).

Lisätutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:

Lisätutavoitteena käytetty korko on ollut vuosina 2012–2021 Euroopan Keskuspankin julkaisemaa euroalueen valtioiden velkakirjojen tuottoindeksiä 5 ja 10 vuoden maturiteeteille. Vuosittaiset tuotot on laskettu päivä- tai kuukausinoteerausten keskiarvoina.

Seuraavassa on eritelty vakuutuslajeittain ja sopimusryhmittäin kokonaiskorkojen tasoja vuodelta 2021 ja aikaväliltä 2012–2021. On huomattava, että erilaisten sopimustyyppien suuren määrän takia tämä ei ole täysin kattava selvitys kokonaiskoroista jokaisen yksittäisen vakuutus sopimuksen osalta. Vakuutuksenottajalle lähetetyistä vuositiedotteista selviää tarkasti kunkin sopimuksen laskuperustekoron ja asiakashyvityksen taso.

## LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2012–2021

### Yksilölliset eläkevakuutukset

Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2021 oli keskimäärin 3,7 prosenttia (3,8 vuonna 2020). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 1,7 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2021 oli keskimäärin -0,3 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	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 %



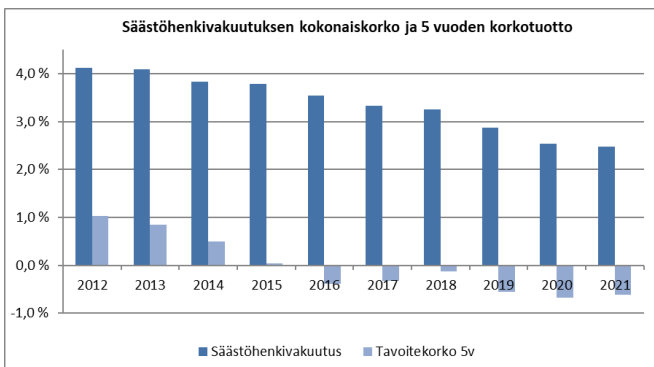
Oheisessa kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2012–2021. Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

### Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2021 oli keskimäärin 2,5 prosenttia (2,5 vuonna 2020). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 1,5 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2021 oli keskimäärin -0,6 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	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 %	1,5 % - 1,7 %	1,5 % - 1,7 %

Nollaperustekorkoisen vakuutussäästön, ns. Korkohyvityksen, joka on sijoituskohteena laajan omaisuusluokan varainhoitosalkuissa ja itsenäisenä sijoituskohteena Korkoetu-tuotteessa, vuonna 2021 päätetty asiakashyvitys vuodelle 2022 on 1,2 %. Vuonna 2021 asiakashyvitys oli 1,5 %, joka oli päätetty vuonna 2020.

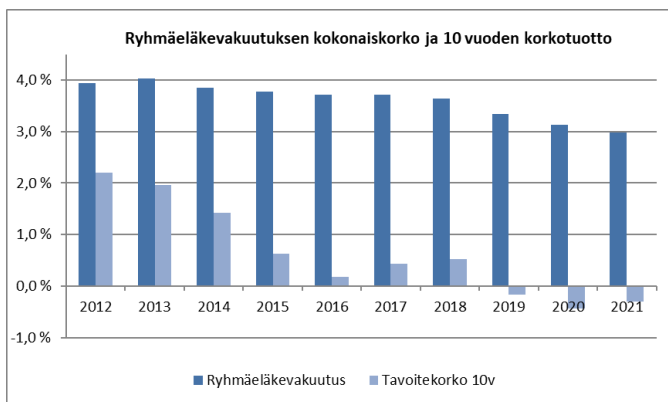


Oheisessa kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2012–2021. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla.

## Ryhmäeläkevakuutukset

Ryhmäeläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2021 oli keskimäärin 3,0 prosenttia (3,1 vuonna 2020). Eläkevakuutuksissa kokonaiskorko oli 1,7 prosentin ja 4,25 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2021 oli keskimäärin -0,3 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 2012–2021. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.

## LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys riskivakuutuksille annetuista lisäeduista vuonna 2021

Voitonjakoon oikeutetuissa riskivakuutuksissa kohtuusperiaatetta sovelletaan vuonna 2021 kuolemantapausturvien osalta korotettujen korvaussummien tai maksualennusten muodossa. Korvaussummien korotus, sekä maksualennuksen suuruus vaihtelee vakuutuksen alkamisajankohdan, sukupuolen ja vakuutetun iän perusteella.

Vuonna 2021 riskivakuutuksille maksettiin lisäetuja korvaussummien korotuksina tai maksualennuksina 1,4 miljoonaa euroa. Riskivakuutuksissa lisäedut vahvistetaan etukäteen. Vuoden 2022 aikana tullaan kasvattamaan riskihenkivakuutuksille annettavia lisäetuja.

## LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys tulevien lisäetujen varauksen käytöstä laskuperustemuutoksesta aiheutuneen tappion kattamiseen

Tulevien lisäetujen varauksen laskuperuste mahdollistaa vastuun käyttämisen sellaisen tappion peittämiseen, joka on syntynyt vastuvelan laskuperusteen muuttamisesta. Tilinpäätöksessä tehty korkotäydennys kasvatti vastuovelkaa 88,8 miljoonaa euroa.

Tulevien lisäetujen varausta käytettiin vuonna 2021 2,0 miljoonaa euroa yksilöllisen eläkevakuutuksen korkotäydennykseen ja 4,0 miljoonaa euroa ryhmäeläkevakuutuksen korkotäydennykseen.

Tulevien lisäetujen varaus on 48,8 miljoonaa euroa ja tulevien lisäetujen varauksen muutos tilikaudella on yhteensä 8 miljoonaa euroa.