

## LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön lisäetujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2011–2020

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 2011–2020, ei pelkästään vuoden 2020 osalta. Vuoden 2020 osalta voidaan todeta, että yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisäetutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa. Vuosina 2011–2020 maksetut kokonaiskorot ovat kaikissa sopimusryhmissä ylittäneet selvästi lisäetutavoitteen.

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuusasema on säilynyt hyvänä. Henkiyhtiöllä on omaa varallisuutta 1,8-kertaisesti vakavaraisuuspääomavaatimukseen verrattuna ja 7-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. Koronapandemian takia yhtiön vakavaraisuus- ja likviditeettitilannetta seurattiin tehostetusti vuoden 2020 aikana. Vakavaraisuusasema ja likviditeettitilanne säilyivät hyvänä läpi poikkeuksellisen vuoden.

### Lisäetutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:

Lisäetutavoitteena käytetty korko on ollut vuosina 2011–2020 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 2020 ja aikaväliltä 2011–2020. On huomattava, että erilaisten sopimustyyppien suuren määrän takia tämä ei ole täysin kattava selvitys kokonaiskoroista jokaisen yksittäisen vakuutus sopimuksen osalta.

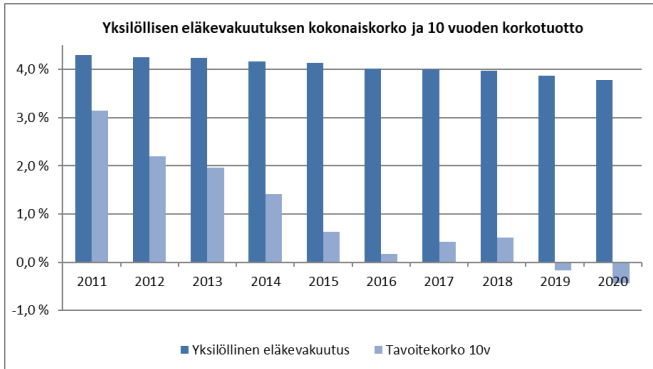
Vakuutuksenottajalle lähetetyistä vuositiedotteista selviää tarkasti kunkin sopimuksen laskuperustekorona ja asiakashyvityksen taso.

## Selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2011–2020

### Yksilölliset eläkevakuutukset

Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2020 oli keskimäärin 3,8 % ja vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 2,2 %:n ja 4,5 %:n välillä. Kaikille tuotteille kokonaiskorko oli yli 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2020 oli keskimäärin -0,4 %.

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



Viereisessä kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2011–2020.

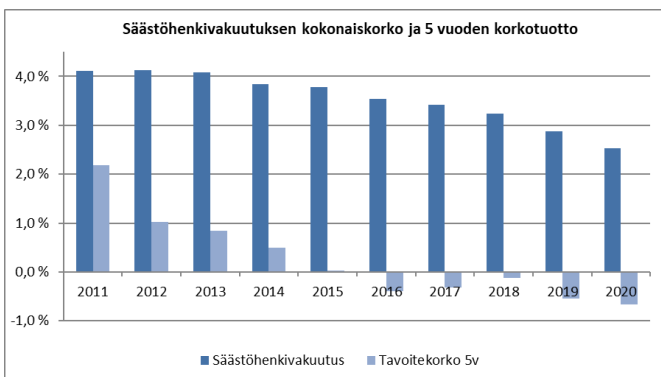
Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

### Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2020 oli keskimäärin 2,5 % ja vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 1,5 %:n ja 4,5 %:n välillä. Kaikille tuotteille kokonaiskorko oli yli 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2020 oli keskimäärin -0,7 %.

| Laskuperustekorko | Asiakashyvytys | Kokonaiskorko |
|-------------------|----------------|---------------|
| 4,5 %             | 0,0 %          | 4,5 %         |
| 3,5 %             | 0,0 %          | 3,5 %         |
| 2,5 %             | 0,0 %          | 2,5 %         |
| 1,5 %             | 0,5 %          | 2,0 %         |
| 0,0 %             | 1,5 – 2,0 %    | 1,5 – 2,0 %   |

Nollaperustekorkoisen vakuutussäästön, ns. Korkohyvytyksen, joka on sijoituskohteena laajan omaisuusluokan varainhoitosalkuissa ja itsenäisenä sijoituskohteena Korkeutu-tuotteessa, vuonna 2020 päätetty asiakashyvytys vuodelle 2021 on 1,5 %. Vuonna 2020 asiakashyvytys oli 1,5 %, joka oli päätetty vuonna 2019.



Oheisessa kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2011–2020.

Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla.

### Ryhmäeläkevakuutukset

Ryhmäeläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2020 oli keskimäärin 3,1 %. Etueläke-vakuutuksissa kokonaiskorko oli 2,0 %:n ja 4,25 %:n välillä ja TOP-eläkevakuutuksissa 2,2 %:n ja 3,5 %:n välillä. Kaikkien tuotteiden kokonaiskorko oli yli 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2020 oli keskimäärin -0,4 %.

| Laskuperustekorko | Asiakshyvitys | Kokonaiskorko |
|-------------------|---------------|---------------|
| 4,25 %            | 0,0 %         | 4,25 %        |
| 3,5 %             | 0,0 %         | 3,5 %         |
| 2,5 %             | 0,0 %         | 2,5 %         |
| 1,5 %             | 0,5 – 0,8 %   | 2,0 – 2,3 %   |
| 1,0 %             | 1,2 %         | 2,2 %         |



Viereisessä kuvassa on esitetty ryhmäeläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosilta 2011–2020. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.

## LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys riskivakuutuksille annetuista lisäeduista vuonna 2020

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

Vuonna 2020 riskivakuutuksille maksettiin lisäetuja 1,6 miljoonaa euroa. Riskivakuutuksissa lisäedut vahvistetaan etukäteen. Vuodelle 2021 on vahvistettu vastaavat lisäedut kuin vuodelle 2020.

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

Tulevien lisätujen varauksen laskuperuste mahdollistaa vastuun käyttämisen sellaisen tappion peittämiseen, joka on syntynyt vastuuelan laskuperusteen muuttamisesta. Tilinpäätöksessä tehty korkotäydennys kasvatti vastuovelkaa 35,8 miljoonaa euroa.

Tulevien lisätujen varauksista käytettiin vuonna 2020 7,7 miljoonaa euroa yksilöllisen eläkevakuutuksen korkotäydennykseen, 7,0 miljoonaa euroa ryhmäeläkevakuutuksen korkotäydennykseen, 0,93 miljoonaa euroa sijoitussidonnaiseen vakuutukseen liittyvien ylijäämän jakoon osallisten yksilöllisten henkivakuutusten korkotäydennykseen ja 1,63 miljoonaa euroa joustavamaksuisen henkivakuutuksen korkotäydennykseen.

Yksilöllisellä eläkevakuutuksella tulevien lisätujen varaus on 1,8 miljoonaa euroa, ryhmäeläkevakuutuksen tulevien lisätujen varaus on 7,0 miljoonaa euroa, sijoitussidonnaiseen vakuutukseen liittyvien ylijäämän jakoon osallisten yksilöllisten henkivakuutusten tulevien lisätujen varaus on 15,0 miljoonaa euroa ja

joustavamaksuisen henkivakuutuksen tulevien lisäetujen varaus on 0 euroa. Tulevien lisäetujen varauksen muutos tilikaudella on yhteensä -27,7 miljoonaa euroa.