LähiTapiola Henkiyhtiön lisäetujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2015–2024

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 2015–2024, ei pelkästään vuoden 2024 osalta.

Vuoden 2024 osalta yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisäetutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa, pois lukien vuodelle 2024 etukäteen vuonna 2023 päätetyn Korkohyvityksen osalta johtuen korkotason säilymisestä korkeana edelleen vuoden 2024 aikana. Tavoitteen saavuttamatta jääminen on vaikuttanut 45 000 euroa annettujen lisäetujen määrää alentavasti. Tarkasteltaessa pitkällä aikavälillä alimpien kokonaiskorkojen ja tavoitteiden viiden vuoden liukuvia keskiarvoja vuosina 2015–2024 kokonaiskorot ovat kaikissa eläke- ja säästövakuutusten sopimusryhmissä ylittäneet lisäetutavoitteen ja rahastoivassa riskivakuutuksessa vuosina 2015–2021 ja vuonna 2024, joten pidemmällä aikavälillä yhtiön voidaan sanoa saavuttaneen lisäetutavoitteensa.

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuusasema on vahva. Henkiyhtiöllä on omaa varallisuutta 2,7-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 2024 lopun tilanteesta.

Vuoden 2024 tulos oli hyvä sijoitustoiminnan tuoton ja vakuutusliikkeen tuloksen kasvettua. Vuoden 2024 tilikauden tulos oli 142,5 (73,9 vuonna 2023) miljoonaa euroa. LähiTapiola Henkivakuutusyhtiö maksoi omistaja-asiakkailleen perustekorkoa 43,0 (45,0) miljoonaa euroa ja asiakashyvityksiä 18,7 (13,1) miljoonaa euroa. Takuupääomalle 37,6 (37,6 M€) yhtiö maksoi 2024 vuodelta 2,4 %:n tuottoa (2,4 % vuonna 2023). Takuupääomalle maksettava korko vastaa Henkiyhtiön sijoitustoiminnan tuottojen viiden vuoden keskiarvoa.

Lisäetutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:
Lisäetutavoitteena käytetty korko on ollut vuosina 2015–2024 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 2015–2024 yhtiön sijoitustoiminnan keskimääräinen tuotto on ollut 3,5 % (2,4 % vuosina 2020–2024).

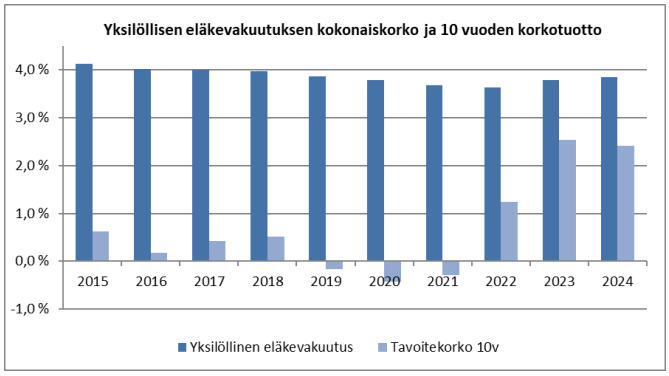
Seuraavassa on eritelty vakuutuslajeittain ja sopimusryhmittäin kokonaiskorkojen tasoja vuodelta 2024 ja aikaväliltä 2015–2024. On huomattava, että erilaisten sopimustyyppien suuren määrän takia tämä ei ole täysin kattava selvitys kokonaiskoroista jokaisen yksittäisen vakuutussopimuksen osalta. Vakuutuksenottajalle lähetetyistä vuositiedotteista selviää tarkasti kunkin sopimuksen laskuperustekoron ja asiakashyvityksen taso.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2015–2024

Yksilölliset eläkevakuutukset

Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2024 oli keskimäärin 3,8 prosenttia (3,8 %). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 3,0 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2024 oli keskimäärin 2,4 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	Kokonaiskorko
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,5 %	3,0 %
1,5 %	1,5 %	3,0 %



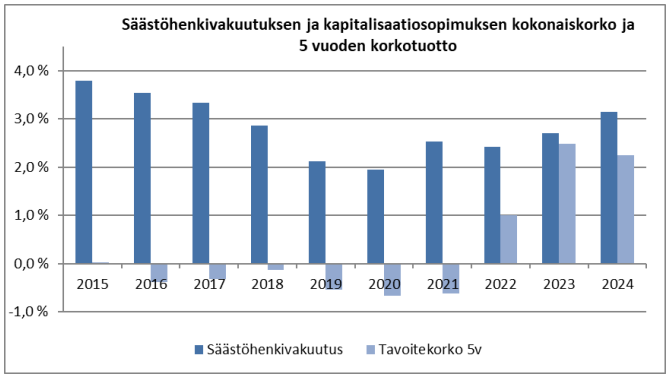
Oheisessa kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2015−2024. Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2024 oli keskimäärin 3,1 prosenttia (2,7 %). Kokonaiskorko vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 2,2 prosentin ja 4,5 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2024 oli keskimäärin 2,2 prosenttia (pl. Korkohyvitystä saavat sopimukset. Korkohyvitys vahvistetaan etukäteen).

Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	Kokonaiskorko
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,5 %	3,0 %
1,5 %	1,5 %	3,0 %
0,0 %	2,2 % - 3,0 %	2,2 % - 3,0 %

Nollaperustekorkoisen vakuutussäästön, ns. Korkohyvityksen, joka on sijoituskohteena laajan omaisuusluokan varainhoitosalkuissa ja itsenäisenä sijoituskohteena Korkoetu-tuotteessa, vuonna 2024 etukäteen päätetty asiakashyvitys vuodelle 2025 on 2,5 %. Vuonna 2024 asiakashyvitys oli 2,2 %, joka oli päätetty vuonna 2023.

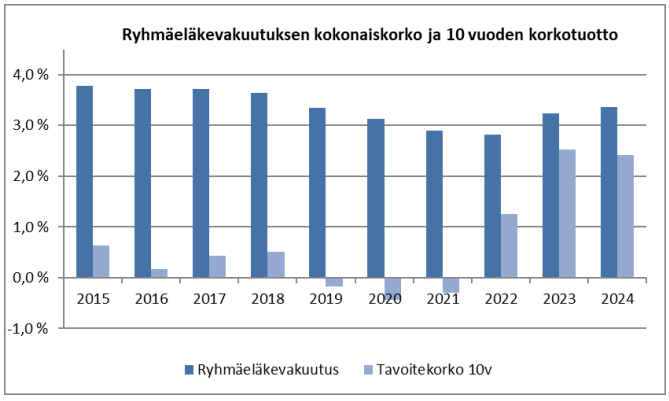


Oheisessa kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2015–2024. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla.

Ryhmäeläkevakuutukset

Ryhmäeläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2024 oli keskimäärin 3,4 prosenttia (3,2 %). Ryhmäeläkevakuutuksissa kokonaiskorko oli 3,0 prosentin ja 4,25 prosentin välillä. Kokonaiskorko ylitti 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2024 oli keskimäärin 2,4 prosenttia.

Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	Kokonaiskorko
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,5 %	3,0 %
1,5 %	1,5 %	3,0 %
1,0 %	2,0 %	3,0 %



Oheisessa kuvassa on esitetty ryhmäeläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosilta 2015–2024. Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.

LähiTapiola Henkiyhtiön selvitys riskivakuutuksille annetuista lisäeduista vuonna 2024

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 2024 kuolemantapausturvien ja pysyvän työkyvyttömyyden turvien osalta korotettujen korvaussummien tai maksualennusten muodossa. Korvaussummien korotus sekä maksunalennuksen suuruus vaihtelee vakuutuksen alkamisajankohdan, sukupuolen ja vakuutetun iän perusteella.

Vuonna 2024 riskivakuutuksille maksettiin lisäetuja korvaussummien korotuksina tai maksunalennuksina 9,3 miljoonaa euroa (6,0 milj. €). Vuonna 2024 riskivakuutusten lisäetujen taso säilytettiin riskivakuutuksissa vastaavana kuin edellisenä vuotena. 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 2024 tulevien lisäetujen varausta ei käytetty laskuperustemuutoksesta aiheutuneen tappion kattamiseen.

Tulevien lisäetujen varaus on 86,8 miljoonaa euroa ja tulevien lisäetujen varauksen muutos tilikaudella on yhteensä 23,6 miljoonaa euroa. Tulevien lisäetujen varausta on täydennetty jatkuvuusperiaatteen toteutumisen varmistamiseksi. Lisäetujen vaikutus tilikauden tulokseen on –46,0 miljoonaa euroa.