

2.5.2020

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön lisäetujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2010–2019

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 2010–2019, ei pelkästään vuoden 2019 osalta. Vuoden 2019 osalta voidaan todeta, että yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisäetutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa. Vuosina 2010–2019 maksetut kokonaiskorot ovat kaikissa sopimusryhmissä ylittäneet selvästi lisäetutavoitteen.

Lisäetutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:

Lisäetutavoitteena käytetty korko on ollut vuosina 2010–2019 Euroopan Keskuspankin julkaisema euroalueen valtioiden velkakirjojen tuottoindeksi 5 ja 10 vuoden maturiteeteille. Vuosittaiset tuotot on laskettu päivä- tai kuukausinoteerausten keskiarvoina.

Seuraavassa on eritelty vakuutuslajeittain ja sopimusryhmittäin kokonaiskorkojen tasoja vuodelta 2019 ja aikaväliltä 2010–2019. 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

Selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2010–2019

Yksilölliset eläkevakuutukset

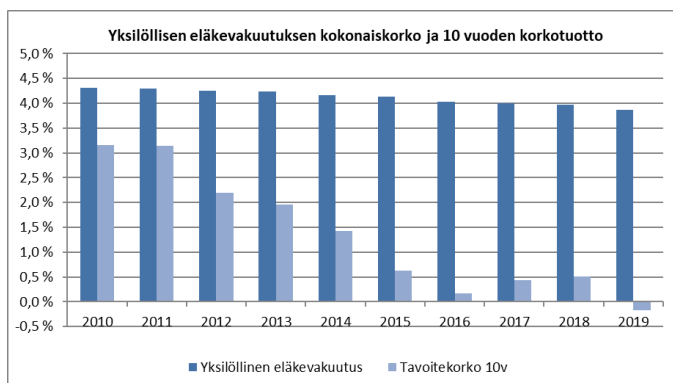
Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2019 oli keskimäärin 3,9 % ja vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 2,5 %:n ja 4,5 %:n välillä. Kaikille tuotteille kokonaiskorko oli yli 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2019 oli keskimäärin -0,1 %.

Laskuperustekorko

Asiakashyvyys

Kokonaiskorko

4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,0 %	2,5 %
1,5 %	1,0 %	2,5 %



Viereisessä kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2010–2019.

Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

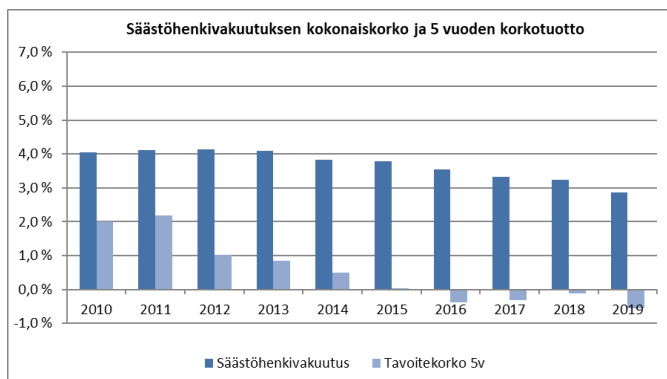
2.5.2020

Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2019 oli keskimäärin 2,9 % ja vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 2,0 %:n ja 4,5 %:n välillä. Kaikille tuotteille kokonaiskorko oli yli 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2019 oli keskimäärin -0,5 %.

Laskuperustekorko	Asiakashyvitys	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 %	2,0 – 2,2 %	2,0 – 2,2 %

Nollaperustekorkoisen vakuutussäästön, ns. Korkohyvityksen, joka on sijoituskohteena laajan omaisuusluokan varainhoitosalkuissa ja tarjolla itsenäisenä sijoituskohteena Korkeutu-tuotteessa, vuonna 2019 päätetty asiakashyvitys vuodelle 2020 on 1,5 %. Vuonna 2019 asiakashyvitys oli 2,2 %, joka oli päätetty vuonna 2018. Asiakkaat voivat liittää laajan omaisuusluokkahajautuksen varainhoitosalkkuja LähiTapiola Sijoitusvakuutus ja LähiTapiola Kapitalisaatiosopimus nimisiin sijoitusvakuutuksiin.



Viereisessä kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2010–2019.

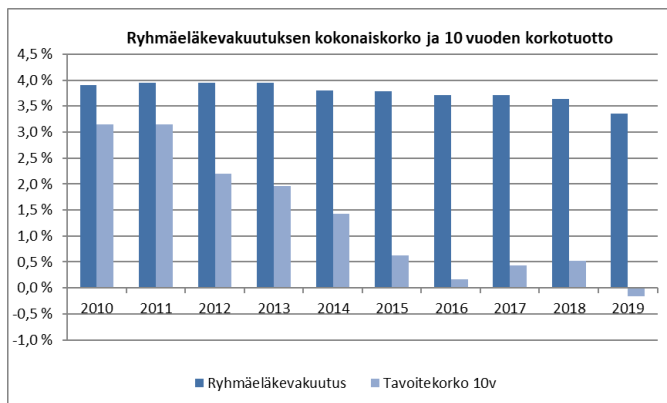
Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla.

2.5.2020

Ryhmäläkevakuutukset

Ryhmäläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2019 oli keskimäärin 3,4 %. Etueläke-vakuutuksissa kokonaiskorko oli 2,2 %:n ja 4,25 %:n välillä ja TOP-eläkevakuutuksissa 2,7 %:n ja 3,5 %:n välillä. Kaikkien tuotteiden kokonaiskorko oli yli 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2019 oli keskimäärin -0,1 %.

Laskuperustekorko	Asiakashyvyitys	Kokonaiskorko
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,0 - 0,2 %	2,5 – 2,7 %
1,5 %	0,7 - 1,2 %	2,2 – 2,7 %
1,0 %	1,7 %	2,7 %



Viereisessä kuvassa on esitetty ryhmäläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosilta 2010–2019.

Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.

Selvitys riskivakuutuksille annetuista lisäeduista vuonna 2019

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 2019 riskivakuutuksille maksettiin lisäetuja 1,4 miljoonaa euroa. Riskivakuutuksissa lisäedut vahvistetaan etukäteen. Vuodelle 2020 on vahvistettu vastaavat lisäedut kuin vuodelle 2019.

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 tehty korkotäydennys kasvatti vastuovelkaa 139,4 miljoonaa euroa. Tulevien lisäetujen varauksista käytettiin vuonna 2019 4,0 miljoonaa euroa yksilöllisen eläkevakuutuksen korkotäydennykseen ja 6,0 miljoonaa euroa ryhmäläkevakuutuksen korkotäydennykseen. Yksilöllisellä eläkevakuutuksella tulevien lisäetujen varaus on 10,9 miljoonaa euroa ja ryhmäläkevakuutuksen tulevien lisäetujen varaus on 15,1 miljoonaa euroa. Tulevien lisäetujen varauksen muutos tilikaudella on yhteensä -13,4 miljoonaa euroa.