

## Hur målen som gäller utdelningen av LokalTapiola Livbolags tilläggsförmåner uppnåtts åren 2015–2024

Bolagets tilläggsförmåns mål är till sin natur ett långsiktigt mål, vilket betyder att uppnåendet av målet ska granskas under flera års tid. Det kan hända att bolaget inte uppnår målen under vissa år. Därför har man nedan granskat uppnåendet av målet åren 2015–2024 och inte bara år 2024.

År 2024 kunde bolaget betala en totalränta enligt tilläggsförmåns målet till alla avtalsgrupper med undantag av Räntegottgörelsen 2024 som bestämts på förhand år 2023, eftersom räntenivån fortfarande varit hög år 2024. Att målet inte uppnåtts har haft en minskande inverkan på 45 000 euro på beloppet av tilläggsförmåner som delats ut. Vid en långsiktig granskning av de glidande medelvärdena under fem år för de lägsta totalräntorna och målen åren 2015–2024 har totalräntorna i alla avtalsgrupper för pensions- och sparförsäkringar överstigit tilläggsförmåns målet och i fonderad riskförsäkring åren 2015–2021 och år 2024, vilket betyder att bolaget kan sägas ha uppnått sitt tilläggsförmåns mål på lång sikt.

LokalTapiola Livbolag har en stark solvensställning. Livbolagets kapitalbas är 2,7-faldig i jämförelse med solvenskapitalkravet och 11-faldig i jämförelse med minimikapitalkravet. Solvenshanteringen är en viktig del av bolagets verksamhet. Med en god solvens säkerställer vi att vi kan erbjuda finländarna ett ekonomiskt tryggare och hälsosammare liv nu och i framtiden. Livbolagets goda solvens och ekonomiska situation är en följd av bolagets sätt att bedriva affärsverksamhet på lång sikt. Lägesrapporten om solvens och finansiell ställning ger en ekonomisk helhetsbild av situationen i slutet av år 2024.

Resultatet år 2024 var bra då avkastningen på placeringarna och resultatet av försäkringsrörelsen ökade. Resultatet för räkenskapsperioden år 2024 var 142,5 (73,9 år 2023) miljoner euro. LokalTapiola Livbolag betalade sina ägarkunder beräkningsränta till ett belopp av 43,0 (45,0) miljoner euro och kundåterbäringar till ett belopp av 18,7 (13,1) miljoner euro. På garantikapitalet 37,6 miljoner euro (37,6 miljoner €) betalade bolaget en avkastning på 2,4 % år 2024 (2,4 % år 2023). Räntan på garantikapitalet motsvarar medelvärde på fem år för Livbolagets intäkter av placeringsverksamheten.

### **Räntorna som utgör tilläggsförmåns målet har bestämts enligt följande:**

Räntan som använts för tilläggsförmåns målet har under åren 2015–2024 varit det av Europeiska centralbanken publicerade avkastningsindexet för maturitet på 5 och 10 år för skuldebrev emitterade av stater i euroområdet. De årliga avkastningarna har räknats som genomsnittliga dags- eller månadsnoteringar. Nivån på totalräntorna kan på lång sikt även jämföras med placeringsintäkterna på placeringstillgångarna som utgör täckningen för bolagets försäkringsbesparingar. Det ska beaktas att bolaget använder överskottet också för att stärka solvensen. Bolagets genomsnittliga avkastning på placeringar har åren 2015–2024 varit 3,5 % (2,4 % åren 2020–2024).

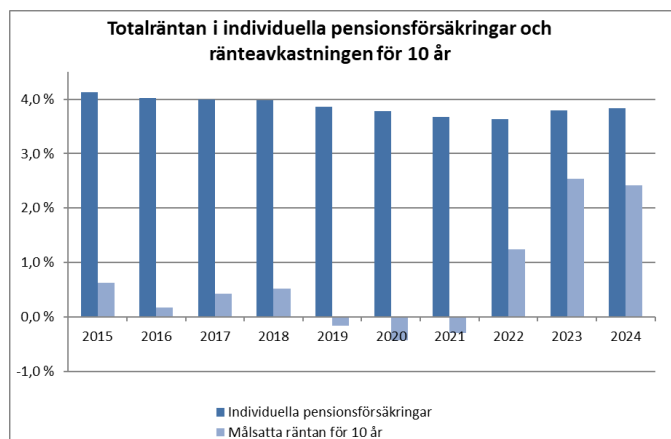
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för år 2024 och åren 2015–2024. Det ska beaktas att på grund av många olika typer av avtal är det här ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

## LokalTapiola Livbolags utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren åren 2015–2024

### Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan som år 2024 betalades på sparbelopp i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,8 procent (3,8 %). Totalräntan varierade mellan 3,0 procent och 4,5 procent beroende på produkt och beräkningsräntan. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 10 år som år 2024 var i genomsnitt 2,4 procent.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,5 %	3,0 %
1,5 %	1,5 %	3,0 %



I diagrammet intill visas totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målet åren 2015–2024. Totalräntan har under alla år varit högre än målet.

### Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan som år 2024 betalades på sparbelopp i sparlivförsäkringar och i kapitaliseringsavtal var i genomsnitt 3,1 procent (2,7 %). Totalräntan varierade mellan 2,2 procent och 4,5 procent beroende på produkt och beräkningsräntan. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 5 år som år 2024 var i genomsnitt 2,2 procent (exklusive avtal som får Rantegottgörelse. Rantegottgörelsen bestäms på förhand.).

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
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 %

För försäkringsbesparing med en beräkningsränta på noll, för s.k. Rantegottgörelse, som är placeringsobjekt i kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångsklass och som ett självständigt placeringsobjekt i produkten Ranteförmån, är kundåterbäringen år 2025, som bestäms på förhand år 2024, 2,5 %. År 2024 var kundåterbäringen 2,2 % och den hade bestämts år 2023.

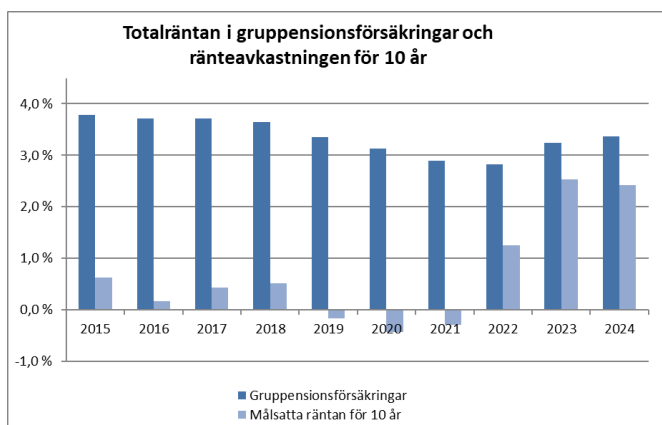


I diagrammet presenteras totalräntan för sparlivförsäkringar jämfört med målet åren 2015–2024. Under tiden i fråga har totalräntan i genomsnitt varit högre än den målsatta ränteavkastningen under 5 år.

## Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan som år 2024 betalades på sparbelopp i gruppensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,4 procent (3,2 %). Totalräntan på gruppensionsförsäkringar var mellan 3,0 procent och 4,25 procent. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 10 år som år 2024 var i genomsnitt 2,4 procent.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
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 %



I diagrammet visas totalräntan på gruppensionsförsäkringar jämfört med målet åren 2015–2024. Totalräntan har under alla år i genomsnitt varit högre än den målsatta ränteavkastningen under 10 år.

## LokalTapiola Livbolags utredning av tilläggförmåner som beviljats för riskförsäkringar år 2024

Vad gäller riskförsäkringar så iaktas skälighetsprincipen så att från överskottet återbetalas till kunderna i form av premierabatter eller avgiftsfria höjningar av riskförmåner den andel som inte reserveras för fluktuationer i skadekostnader och driftskostnader. I riskförsäkringar som berättigar till utdelning av överskott tillämpas år 2024 skälighetsprincipen på dödsfallsskydden och skydden för bestående arbetsförmåga i form av förhöjda ersättningsbelopp eller premierabatter. Höjningen av ersättningsbeloppen och storleken på premierabatten varierar beroende på försäkringens begynnelsepunkt, kön och den försäkrades ålder.

År 2024 var tilläggsförmånerna som betalades för riskförsäkringar i form av höjda ersättningsbelopp eller premierabatter 9,3 miljoner euro (6,0 miljoner €). Vad gäller riskförsäkringar så bibehölls nivån på tilläggsförmåner för risklivförsäkring år 2024 på samma nivå som året innan. I riskförsäkringarna bestäms tilläggsförmånerna på förhand.

### **LokalTapiola Livbolags utredning av användning av reservering för kommande tilläggsförmåner för att täcka förlust som orsakats av ändring av beräkningsgrunderna**

Beräkningsgrunden för reservering för kommande tilläggsförmåner gör det möjligt att använda ansvaret för att täcka sådan förlust som har uppstått av ändring av beräkningsgrunden för ansvarsskulden. I bokslutet 2024 användes reserveringen för kommande tilläggsförmåner inte för att täcka förlust till följd av ändring av beräkningsgrunden.

Reserveringen för kommande tilläggsförmåner är 86,8 miljoner euro och ändringen av reserveringen för kommande tilläggsförmåner är sammanlagt 23,6 miljoner euro under räkenskapsperioden. Reserveringen för kommande tilläggsförmåner har kompletterats för att säkerställa kontinuitetsprincipen. Tilläggsförmånernas inverkan på resultatet för räkenskapsåret är -46,0 miljoner euro.