

## Hur målen som gäller utdelningen av LokalTapiola Livbolagets tilläggsförmåner uppnåtts åren 2016–2025

Minimimålet för tilläggsförmåner enligt Livbolagets skälighetsprincip är att dela ut en total ränta som motsvarar vissa referensräntor. Utöver detta tillämpar bolaget skälighetsprincipen så att överskottet används huvudsakligen för tilläggsförmåner och för att stärka solvensen samt för att betala marknadsbestämd avkastning till tecknarna av riskkapitalet. I denna utredning granskas förverkligandet av tilläggsförmånernas minimimålsättningar.

Bolagets tilläggsförmåns mål är till sin natur ett långsiktigt mål, vilket betyder att uppnåendet av målet ska granskas under en period av flera år. Det kan hända att bolaget inte uppnår målen under vissa år. Därför har man nedan granskat uppnåendet av målet åren 2016–2025 och inte bara år 2025.

Vad gäller år 2025 kunde bolaget betala en totalränta enligt tilläggsförmåns målet till alla avtalsgrupper. Vid en långsiktig granskning av de glidande medelvärdena under fem år för de lägsta totalräntorna och målen åren 2016–2025 har totalräntorna i alla avtalsgrupper för pensions- och sparförsäkringar överstigit tilläggsförmåns målet och i fonderad riskförsäkring åren 2016–2021 och åren 2024–2025, vilket betyder att bolaget kan sägas ha uppnått sitt tilläggsförmåns mål på lång sikt.

LokalTapiola Livbolag har en stark solvensställning. Livbolagets kapitalbas är 2,5-faldig i jämförelse med solvenskapitalkravet och 10-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 2025.

Resultatet år 2025 var bra tack vare avkastningen från placeringsverksamheten och försäkringsrörelsens resultat. Resultatet för räkenskapsperioden år 2025 var 79,8 (144,9) miljoner euro. LokalTapiola Livbolag betalade sina ägarkunder beräkningsränta till ett belopp av 41,1 (42,9) miljoner euro och kundåterbäringar till ett belopp av 26,7 (18,7) miljoner euro. På garantikapitalet 37,6 miljoner euro (37,6 miljoner €) betalade bolaget en avkastning på 2,3 % år 2025 (2,4 % år 2024). 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 2016–2025 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 2016–2025 varit 3,3 % (2,3 % åren 2021–2025).

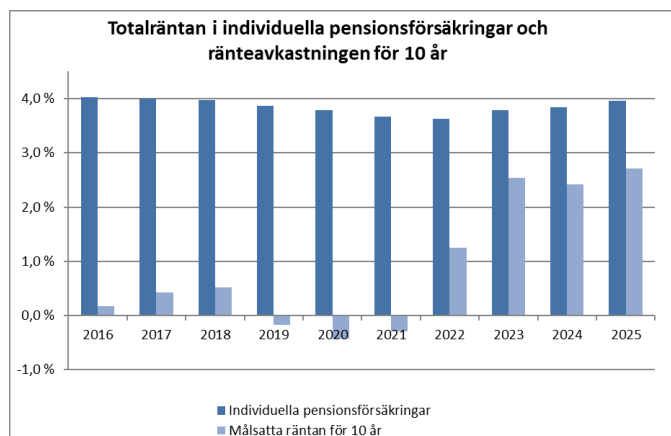
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för år 2025 och åren 2016–2025. Det ska beaktas att på grund av många olika typer av avtal är det här ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

## LokalTapiola Livbolags utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren åren 2016–2025

### Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan som år 2025 betalades på sparbelopp i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 4,0 procent (3,8 %). Totalräntan varierade mellan 3,5 procent och 4,5 procent beroende på produkt och beräkningsräntan. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 10 år som år 2025 var i genomsnitt 2,7 procent.

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



I diagrammet intill visas totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målet åren 2016–2025. Totalräntan har under alla år varit högre än målet.

### Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan som år 2025 betalades på sparbelopp i sparlivförsäkringar och i kapitaliseringsavtal var i genomsnitt 3,4 procent (3,1 %). Totalräntan varierade mellan 2,5 procent och 4,5 procent beroende på produkt och beräkningsräntan. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 5 år som år 2025 var i genomsnitt 2,2 procent.

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

För försäkringsbesparing med en beräkningsränta på noll, för s.k. Räntegottgörelse, som är placeringsobjekt i kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångsklass och som ett självständigt placeringsobjekt i produkten Ränteförmån, är kundåterbäringen år 2026, som bestämts på förhand år 2025, 3,0 %. År 2025 var kundåterbäringen 2,5 % och den hade bestämts år 2024.

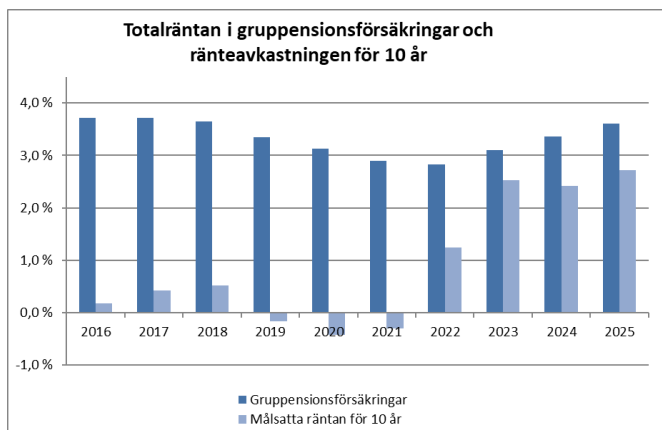


I diagrammet presenteras totalräntan för sparlivförsäkringar jämfört med målet åren 2016–2025. Under tiden i fråga har totalräntan i genomsnitt varit högre än den målsatta ränteavkastningen under 5 år.

## Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan som år 2025 betalades på sparbelopp i gruppensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,6 procent (3,4 %). Totalräntan på gruppensionsförsäkringar var mellan 3,5 procent och 4,25 procent. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 10 år som år 2025 var i genomsnitt 2,7 procent.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	1,0 %	3,5 %
1,5 %	2,0 %	3,5 %
1,0 %	2,5 %	3,5 %



I diagrammet visas totalräntan på gruppensionsförsäkringar jämfört med målet åren 2016–2025. Totalräntan har under alla år i genomsnitt varit högre än den målsatta ränteavkastningen under 10 år.

## LokalTapiola Livbolags utredning av tilläggsförmåner som beviljats för riskförsäkringar år 2025

Vad gäller riskförsäkringar så iakttas 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 2025 skälighetsprincipen på dödsfallsskydden och skydden för bestående arbetsoförmåga i form av förhöjda ersättningsbelopp eller premierabatter. Höjningen av ersättningsbeloppen och storleken på premierabatten varierar beroende på försäkringens begynnelsetidpunkt, kön och den försäkrades ålder.

År 2025 var tilläggsförmånerna som betalades för riskförsäkringar i form av höjda ersättningsbelopp eller premierabatter 14,6 miljoner euro (9,3 miljoner €). Vad gäller riskförsäkringar så bibehölls nivån på tilläggsförmåner för risklivförsäkring år 2025 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 2025 användes reserveringen för kommande tilläggsförmåner inte för att täcka förlust till följd av ändring av beräkningsgrunden.

Reserveringen för kommande tilläggsförmåner är 98,2 miljoner euro och ändringen av reserveringen för kommande tilläggsförmåner är sammanlagt 11,4 miljoner euro under räkenskapsperioden. Reserveringen för kommande tilläggsförmåner har kompletterats för att säkerställa kontinuitetsprincipen. Tilläggsförmånernas inverkan på resultatet för räkenskapsåret är -40,3 miljoner euro.