

## Hur LokalTapiola Livförsäkringsbolagets målsättningar för utdelning av tilläggsförmåner har förverkligats under åren 2014–2023

Bolagets mål vad gäller tilläggsförmåner är till sin natur en målsättning på lång sikt dvs. dess förverkligande ska granskas under flera års tid. Det kan hända att målsättningarna inte uppnås vissa år. Därför har man här granskat förverkligandet av målsättningarna under åren 2014–2023 och inte bara för år 2023.

För år 2023 kunde bolaget betala en totalränta enligt tilläggsförmånsmålet till alla avtalsgrupper med undantag av fonderat Omavara-riskförsäkringsavtal på grund av den höga inflationen år 2023 och för Rantegottgörelse, som år 2022 på förhand beslutats för år 2023, på grund av att räntenivån fortfarande förblivit hög under 2023. Att målet inte uppnåtts har påverkat på motsvarande sätt 1,9 miljoner euro och sänkt beloppet av tilläggsförmåner, som getts, med 1,5 miljoner euro. Vid bedömning av de glidande medelvärdena för fem år på lång sikt för de lägsta totalräntorna och målen under åren 2014–2023 har totalräntorna i alla avtalsgrupper för pensions- och sparförsäkringar överstigit målet för tilläggsförmånerna och i fonderad riskförsäkring under åren 2014–2022, så på lång sikt har bolaget uppnått sitt tilläggsförmånsmål.

LokalTapiola Livförsäkringsbolagets solvensställning är stark. Livbolagets egna tillgångar är 2,6-faldiga i jämförelse med solvenskapitalkravet och 11-faldiga 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 2023.

Resultatet år 2023 var bra då avkastningen på investeringarna och resultatet av försäkringsrörelsen ökade. Resultatet för räkenskapsperioden år 2023 var 73,9 miljoner euro (55,5 år 2022). LokalTapiola Livbolaget betalade sina ägarkunder beräkningsränta till ett belopp av 45,0 miljoner euro (47,0) och kundåterbärningar till ett belopp av 13,1 miljoner euro (5,7). På garantikapitalet 37,6 (37,6 M€) betalade bolaget en avkastning på 2,4 % för år 2023 (2,2 %). Räntan på garantikapitalet motsvarar ett medelvärde på fem år för Livbolagets intäkter av investeringsverksamheten.

### **Räntorna som utgör tilläggsförmånsmålet har fastställts enligt följande:**

Räntan som använts för tilläggsförmånsmålet har under åren 2014–2023 varit det av Europeiska centralbanken publicerade avkastningsindexet för maturitet på 5 och 10 år för skuldebrev emitterade av stater i euroområdet. Den årliga avkastningen har räknats som genomsnittliga dags- eller månadsnoteringar. Nivån på totalräntorna kan på lång sikt även jämföras med investeringsintäkterna på investeringstillgångarna som utgör täckningen för bolagets försäkringsbesparingar. Det bör beaktas att bolaget använder överskottet också för att stärka solvensen. Bolagets genomsnittliga avkastning från investeringsverksamheten har åren under 2014–2023 varit 3,5 % (2,4 % åren 2019–2023).

Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för år 2023 och under åren 2014–2023. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbärningarna för varje avtal.

## Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2014–2023

### Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan som år 2023 betalades på sparbelopp i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,8 procent (3,6 %). Totalräntan varierade mellan 2,7 procent och 4,5 procent beroende på produkt och beräkningsräntan. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 10 år som år 2023 var i genomsnitt 2,5 procent.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,2 %	2,7 %
1,5 %	1,2 %	2,7 %



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2014-2023. Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

### Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan som år 2023 betalades på sparbelopp i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 2,7 procent (2,4 %). Totalräntan varierade mellan 1,2 procent och 4,5 procent beroende på produkt och beräkningsräntan. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 5 år som år 2023 var i genomsnitt 2,5 procent (exklusive avtal som får räntegottgörelse. Räntegottgörelsen fastställs på förhand).

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,2 %	2,7 %
1,5 %	1,2 %	2,7 %
0,0 %	1,2 %–2,7 %	1,2 %–2,7 %

För sparbelopp med en beräkningsränta på noll, för sk. Räntegottgörelse, som är investeringsobjekt i kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångsslag och som erbjuds som ett självständigt investeringsobjekt i Ränteförmån-produkten, är kundåterbäringen år 2024, som fastställts på förhand år 2023, 2,2 %. År 2023 var kundåterbäringen 1,2 %, som hade fastställts år 2022.

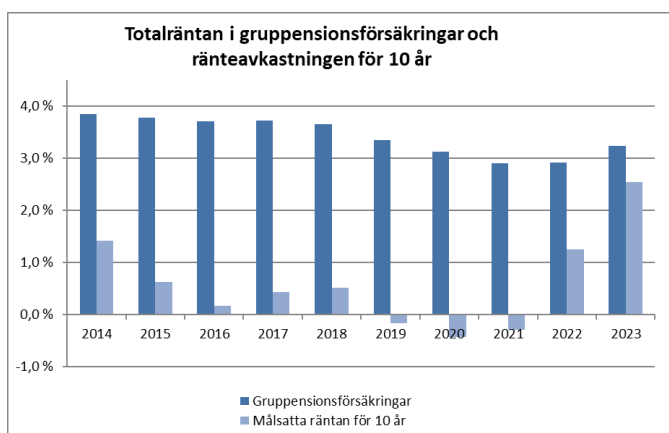


I bilden presenteras totalräntan för sparlivförsäkringar jämfört med målet för åren 2014–2023. Under perioden i fråga har totalräntan i genomsnitt varit högre än den målsatta ränteavkastningen under 5 år.

## Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan som år 2023 betalades på sparbelopp i gruppensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,2 procent (2,9 %). Totalräntan på gruppensionsförsäkringar var mellan 2,7 procent och 4,25 procent. Totalräntan var högre än den målsatta räntan för 10 år som år 2023 var i genomsnitt 2,5 procent.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,2 %	2,7 %
1,5 %	1,2 %	2,7 %
1,0 %	1,7 %	2,7 %



I bilden presenteras totalräntan på gruppensionsförsäkringar jämfört med målet för åren 2014–2023. 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 2023

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 2023 skälighetsprincipen på dödsfallsskydden och skydden vid 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 2023 var tilläggsförmånerna som betalades för riskförsäkringar i form av höjda ersättningsbelopp eller premierabatter 6,0 miljoner euro (2,3 milj. €). År 2023 ökades tilläggsförmånerna som beviljas för risklivförsäkringar. I riskförsäkringarna fastställs 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 möjliggör att ansvaret används för att täcka sådan förlust som har uppstått av ändring av beräkningsgrunden för ansvarsskulden. I bokslutet 2023 användes reserveringen för kommande tilläggsförmåner inte för att täcka förlust till följd av ändring av beräkningsgrunder.

Reserveringen för kommande tilläggsförmåner är 63,2 miljoner euro och ändringen av reserveringen för kommande tilläggsförmåner är sammanlagt 21,8 miljoner euro under räkenskapsperioden. Tilläggsförmånernas inverkan på resultatet för räkenskapsåret är -40,1 miljoner euro.