

23.4.2019

Hur LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags målsättningar för utdelning av tilläggsförmåner har förverkligats under åren 2009-2018

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 2009-2018 och inte bara för år 2018. För år 2018 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggsförmånsmålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2009-2018 har i alla avtalsgrupper klart överstigit de målsatta tilläggsförmånerna.

Räntorna som utgör tilläggsförmånsmålet har fastställts enligt följande:

Räntorna som använts tilläggsförmånsmålet har varit under åren 2009-2018 avkastningsindex enligt Europeiska centralbanken för skuldebrev emitterade av stater i euroområdet med maturiteter på 5 och 10 år. Den årliga avkastningen har räknats som genomsnittliga dags- och månadsnoteringar.

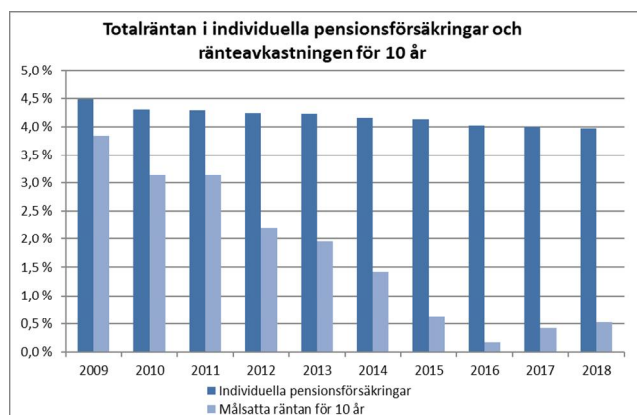
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2018 och under tiden 2009-2018. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2009-2018

Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 4,0 % år 2018 och varierade mellan 2,5 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2018 var i genomsnitt 0,5 %.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,0 %	2,5 %
1,5 %	1,6 %	3,1 %



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2009-2018.

Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

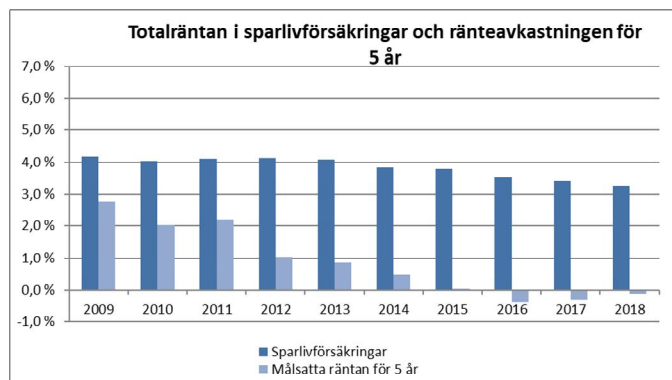
23.4.2019

Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 3,2 % år 2018 och varierade mellan 2,2 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 5 år som år 2018 var i genomsnitt -0,1 %.

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

Till kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångslagsdiversifiering ansluter sig ett sparbelopp med en beräkningsränta på noll, en sk. räntegottgörelse, vars kundåterbäring år 2019 är 2,2 %. Den kundåterbäring som betalades år 2018 var 2,2 %. Till placeringsförsäkringarna LokalTapiola Placeringsförsäkring och LokalTapiola Kapitaliseringsavtal kan kunderna ansluta kapitalförvaltningsportföljer med omfattande diversifiering i tillgångsklasser.



I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2009-2018.

Totalräntan har i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 5 år under ifrågavarande period.

23.4.2019

Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2018 var genomsnitt 3,6 %. Totalräntan i Förmåns pensionsförsäkringar var mellan 2,9 % och 4,25 % och i TOP-pensionsförsäkringar mellan 3,3 % och 3,5 %. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2018 var i genomsnitt 0,5 %.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,4 - 0,8 %	2,9 - 3,3 %
1,5 %	1,4 - 1,9 %	2,9 - 3,4 %
1,0 %	2,4 %	3,4 %



I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2009-2018.

Totalräntan har under alla år i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 10 år.

Utredning över tilläggförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2018

På riskförsäkringar som berättigar till vinstutdelning tillämpas skälighetsprincipen för dödsfallsskydden i form av förhöjda ersättningsbelopp eller premierabatter. Höjningen av ersättningsbelopp och premierabattens storlek varierar på basis av försäkringens begynnelsestidpunkt, kön och den försäkrades ålder.

Som tilläggförmåner för riskförsäkringar betalades 1,5 miljoner euro år 2018. I riskförsäkringarna fastställs tilläggförmånerna på förhand. För år 2019 har fastställts motsvarande tilläggförmåner som för år 2018.