

1.3.2018

Hur LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags målsättningar för utdelning av tilläggförmåner har förverkligats under åren 2008-2017

Bolagets mål vad gäller tilläggförmåner 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 2008-2017 och inte bara för år 2017. För år 2017 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggförmånsmålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2008-2017 har i alla avtalsgrupper klart överstigit de målsatta tilläggförmånerna.

Räntorna som utgör tilläggförmånsmålet har fastställts enligt följande:

Räntorna som använts tilläggförmånsmålet har varit under åren 2008-2017 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.

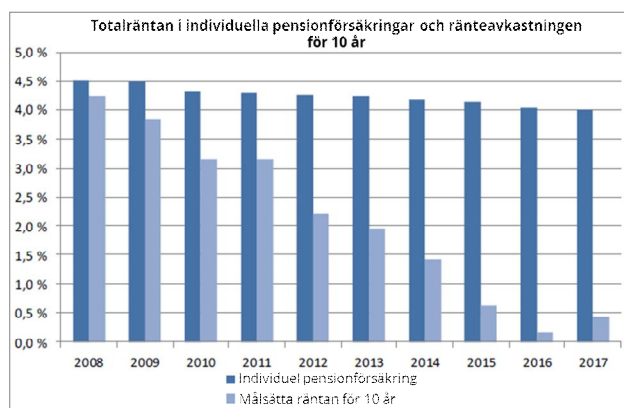
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2017 och under tiden 2008-2017. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2008-2017

Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 4,0 % år 2017 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 2017 var i genomsnitt 0,4 %.

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 2008-2017.

Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

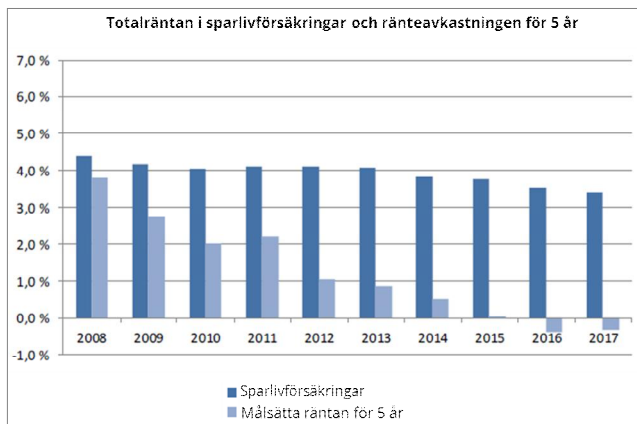
1.3.2018

Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 3,4 % år 2017 och varierade mellan 2,0 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 5 år som år 2017 var i genomsnitt -0,3 %.

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 %	2,0 – 2,7 %	2,0 – 2,7 %

Till kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångslogsdiversifiering ansluter sig ett sparbelopp med en beräkningsränta på noll, en sk. räntegottgörelse, vars kundåterbäring år 2018 är 2,2 %. Den kundåterbäring som betalades år 2017 var 2,0 %. LokalTapiolas sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal, till vilka man kan ansluta kapitalförvaltningsportföljer, har beviljats från 27.3.2017.



I bilden intill presenteras den lägsta totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2008-2017.

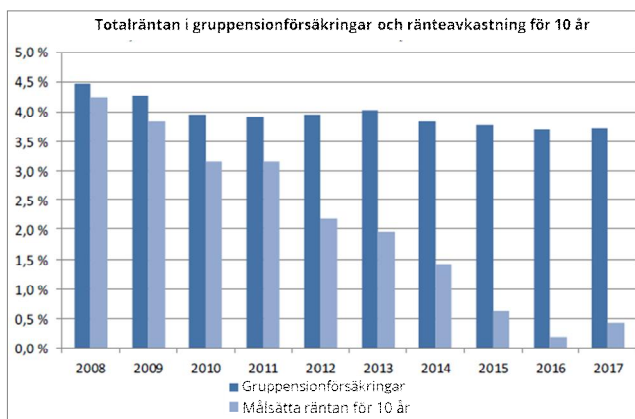
Totalräntan har i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 5 år under ifrågavarande period trots att räntan år 2008 i vissa avtal var något lägre än målsättningen.

1.3.2018

Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2017 var i Förmånpensionsförsäkringar 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 2017 var i genomsnitt 0,4 %.

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 %	1,9 %	3,4 %



I bilden intill presenteras den lägsta totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2008-2017.

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

Utredning över tilläggförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2017

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 1,7 miljoner euro år 2017. I riskförsäkringarna fastställs tilläggförmånerna på förhand. För år 2018 har fastställts motsvarande tilläggförmåner som för år 2017.