

## Hur LokalTapiola Livförsäkringsbolag målsättningar för utdelning av tilläggförmåner har förverkligats under åren 2013–2022

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 2013–2023 och inte bara för år 2022. För år 2022 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggförmånsålet till alla avtalsgrupper med undantag av fonderande Omavara-riskförsäkringsavtal på grund av den höga inflationen. Att målet inte uppnåtts har haft en minskande inverkan på tilläggförmånerna på 2,4 miljoner €. Totalräntorna som betalats under åren 2013–2022 har i alla avtalsgrupper för pensions- och sparförsäkringar klart överstigit de målsatta tilläggförmånerna.

LokalTapiola Livförsäkringsbolags solvensställning är bra och förbättrades ytterligare under år 2022. Livbolagets egna tillgångar är 3,2-faldiga jämfört med solvenskapitalkravet och 12-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.

Den högre räntenivån förbättrade Livbolagets ekonomiska ställning trots placeringsintäkternas negativa utveckling. Resultatet för räkenskapsperioden år 2022 var 55,5 miljoner euro (67,4 år 2021). LokalTapiola Livbolag betalade sina ägarkunder beräkningsränta till ett belopp av 47,0 miljoner euro (48,9) och kundåterbäringar till ett belopp av 5,7 miljoner euro (5,5). På garantikapitalet (37,5 M€) betalade bolaget en avkastning på 2,2 % för år 2022 (4,4 % år 2021). Räntan på garantikapitalet motsvarar ett medelvärde på fem år för Livbolagets intäkter av placeringsverksamheten.

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

Räntan som använts för tilläggförmånsålet har under åren 2013–2022 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 placeringsintäkterna på placeringstillgångarna som utgör täckningen för bolagets försäkringsbesparingar. Det bör beaktas att bolaget använder överskottet också för att stärka solvensen. Bolagets genomsnittliga avkastning från placeringsverksamheten har åren under 2013-2022 varit 3,6 % (2,2 % åren 2018-2022).

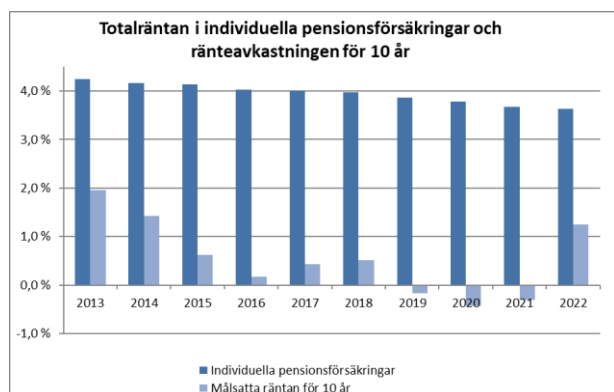
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2022 och under tiden 2013-2022. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

## Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2013–2022

### Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,6 % år 2022 (3,7 % år 2021). Totalräntan varierade mellan 1,7 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2022 var i genomsnitt 1,2 %.

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



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2013-2022. Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

### Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 2,4 % år 2022 (2,5 % år 2021). 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 2022 var i genomsnitt 1,0 procent.

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

För sparbelopp med beräkningsränta på noll, sk. Räntegottgörelse, som är placeringsobjekt i kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångslag och som erbjuds som ett självständigt placeringsobjekt i Ränteförmån-produkten, är kundåterbäringen år 2023, som faststälts år 2022, 1,2 %. År 2022 var kundåterbäringen 1,2 %, som hade faststälts år 2021.

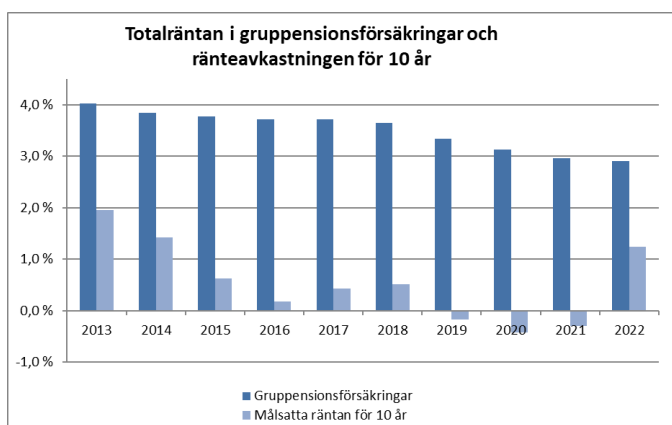


I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2013–2022. Totalräntan har i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 5 år under ifrågavarande period.

## Gruppensionsförsäkring

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2022 var genomsnitt 2,9 % (3,0 år 2021). Totalräntan i pensionsförsäkringar var mellan 1,7 % och 4,25 %. Totalräntan översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2022 var i genomsnitt 1,2 %.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,0 %	2,5 %
1,5 %	0,2 % - 0,3 %	1,7 % - 1,8 %
1,0 %	0,7 %	1,7 %



I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2013–2022. Totalräntan har under alla år i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 10 år.

## Utredning över tilläggförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2022

På riskförsäkringar som berättigar till vinstutdelning tillämpas år 2022 skälighetsprincipen för dödsfallsskydden och skydden vid bestående arbetsförmåga i form av förhöjda ersättningsbelopp eller premierabatter. Höjningen av ersättningsbeloppen och storleken på premierabatten varierar beroende på försäkringens begynnelsestidpunkt, kön och den försäkrades ålder.

År 2022 var tilläggförmånerna som betalades för riskförsäkringar 2,3 miljoner euro i form av höjda ersättningsbelopp eller premierabatter (1,4 år 2021). År 2022 ökades tilläggförmånerna som beviljas för risklivförsäkringar. I riskförsäkringarna fastställs tilläggförmånerna 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 2022 användes reserveringen för kommande tilläggsförmåner inte för att täcka förlust till följd av ändring av beräkningsgrunder.

Reserveringen av kommande tilläggsförmåner är 41,4 miljoner euro och ändringen av reservering för kommande tilläggsförmåner sammanlagt -7,4 miljoner euro under räkenskapsperioden.