

2.5.2020

Hur LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags målsättningar för utdelning av tilläggförmåner har förverkligats under åren 2010-2019

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 2010-2019 och inte bara för år 2019. För år 2019 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggförmånsmålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2010-2019 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 2010-2019 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.

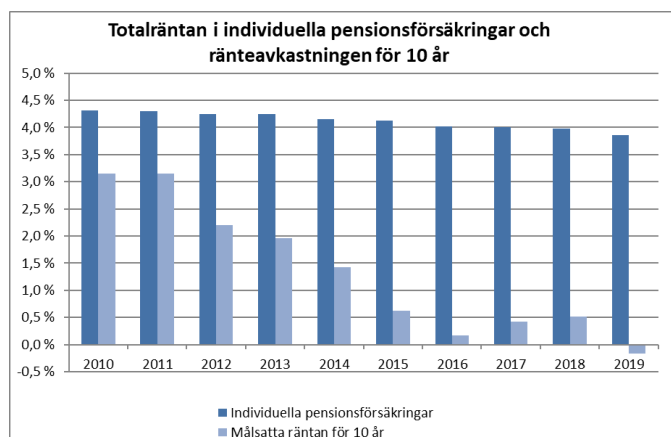
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2019 och under tiden 2010-2019. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2010-2019

Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,9 % år 2019 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 2019 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 %	1,0 %	2,5 %



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2010-2019

Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

2.5.2020

Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 2,9 % år 2019 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 2019 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 %	0,5 %	2,0 %
0,0 %	2,0 – 2,2 %	2,0 – 2,2 %

För sparbelopp med beräkningsränta på noll, sk. Rantegottgörelse, som är placeringsobjekt i kapitalförvaltningsportföljer med omfattande tillgångsslag och som erbjuds som ett självständigt placeringsobjekt i Ranteförmån-produkten, är kundåterbäringen år 2020, som fastställts år 2019, 1,5 %. År 2019 var kundåterbäringen 2,2 %, som hade fastställts år 2018. 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 2010-2019.

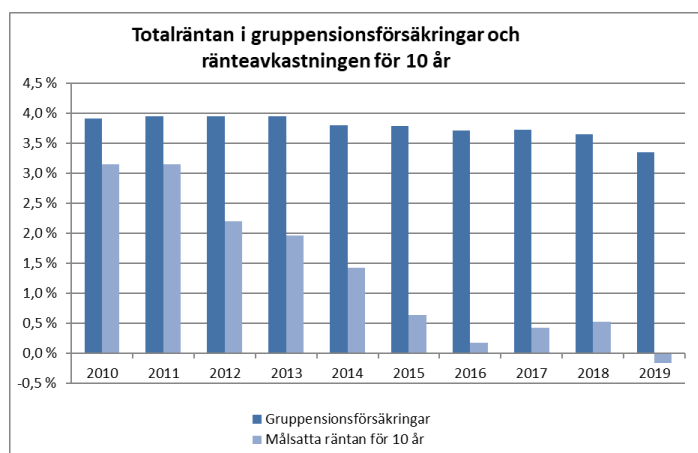
Totalräntan har i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 5 år under ifrågavarande period.

2.5.2020

Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2019 var genomsnitt 3,4 %. Totalräntan i Förmåns pensionsförsäkringar var mellan 2,2 % och 4,25 % och i TOP-pensionsförsäkringar mellan 2,7 % och 3,5 %. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2019 var i genomsnitt -0,1 %.

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



I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2010-2019.

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

Utredning över tilläggförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2019

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 1,4 miljoner euro år 2019. I riskförsäkringarna fastställs tilläggförmånerna på förhand. För år 2020 har fastställts motsvarande tilläggförmåner som för år 2019.

2.5.2020

LokalTapiola Livbolagets utredning om användning av reservering för kommande tilläggsförmåner för att täcka förlust som orsakats av ändringen i beräkningsgrunden

Beräkningsgrunden för reservering för kommande tilläggsförmåner möjliggör att ansvaret används för att täcka sådan förlust, som har uppkommit av ändringen av beräkningsgrunden för ansvarsskulden. Den räntekomplettering som gjorts i bokslutet ökade ansvarsskulden med 139,4 miljoner euro. År 2020 användes av reservering för kommande tilläggsförmåner 4,0 miljoner euro för räntekomplettering av individuell pensionsförsäkring och 6,0 miljoner euro för räntekomplettering av gruppensionsförsäkring. I individuell pensionsförsäkring är reservering för kommande tilläggsförmåner 10,9 miljoner euro och i gruppensionsförsäkring är reservering för kommande tilläggsförmåner 15,1 miljoner euro. Ändring av reservering för kommande tilläggsförmåner är sammanlagt -13,4 miljoner euro under räkenskapsperioden.