

Hur LokalTapiola Livförsäkringsbolag målsättningar för utdelning av tilläggförmåner har förverkligats under åren 2012–2021

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 2012–2021 och inte bara för år 2021. För år 2021 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggförmånsmålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2012–2021 har i alla avtalsgrupper klart överstigit de målsatta tilläggförmånerna.

LokalTapiola Livförsäkringsbolags solvensställning är bra och förbättrades ytterligare under år 2021. Livbolagets egna tillgångar är 2,1-faldiga jämfört med solvenskapitalkravet och 8-faldiga jämfört 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.

År 2021 slutade med ett bra resultat tack vare utvecklingen på investeringsmarknaderna och en lönsam försäkringsverksamhet. Resultatet räkenskapsperioden år 2021 var 67,4 miljoner euro (63,3 år 2020). LokalTapiola Livbolag betalade sina ägarkunder beräkningsränta till ett belopp av 48,9 miljoner euro (51,2 år 2020) och kundåterbäringar till ett belopp av 5,5 miljoner euro (7,9 år 2020). Räntorna som utgör tilläggförmånsmålet har fastställts enligt följande:

Räntan som använts för tilläggförmånsmålet har under åren 2012–2021 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- och månadsnoteringar.

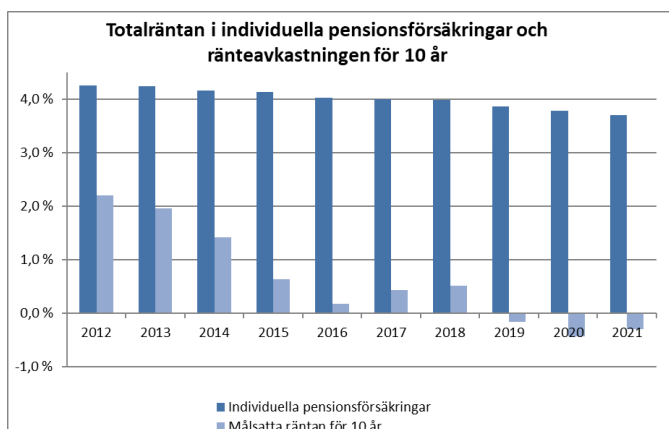
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2021 och under tiden 2012–2021. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2012–2021

Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,7 % år 2021 (3,8 år 2020). 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 2021 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 %	0,2 %	1,7 %



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2012-2021. Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 2,5 % år 2021 (2,5 år 2020). Totalräntan varierade mellan 1,5 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan översteg den målsatta räntan för 5 år som år 2021 var i genomsnitt -0,6 %.

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 %	1,5 % - 1,7 %	1,5 % - 1,7 %

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 2022, som fastställts år 2021, 1,2 %. År 2021 var kundåterbäringen 1,5 %, som hade fastställts år 2020.

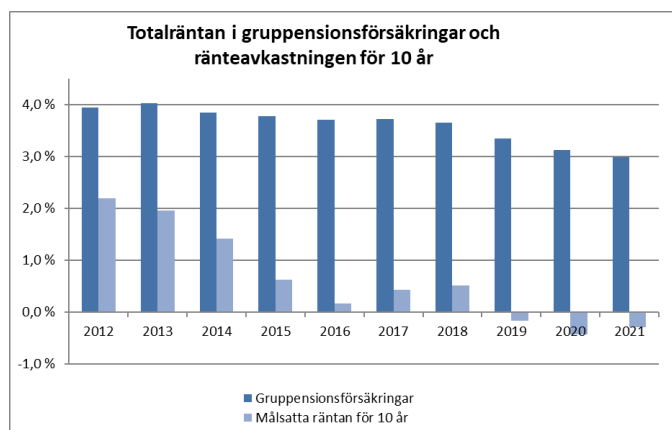


I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2012-2021. Totalräntan har i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 5 år under ifrågavarande period.

Gruppensionsförsäkring

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2021 var genomsnitt 3,0 % (3,1 år 2020). Totalräntan i pensionsförsäkringar var mellan 1,7 % och 4,25 %. Totalräntan översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2021 var i genomsnitt -0,3 %.

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 2012-2021. Totalräntan har under alla år i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 10 år.

Utredning över tilläggförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2021

På riskförsäkringar som berättigar till vinstutdelning tillämpas år 2021 skälighetsprincipen för dödsfallsskydden 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 2021 var tilläggförmånerna som betalades för riskförsäkringar 1,4 miljoner euro i form av höjda ersättningsbelopp eller premierabatter. I riskförsäkringarna fastställs tilläggförmånerna på förhand. År 2022 ökas tilläggförmånerna som beviljas för risklivförsäkringar.

LokalTapiola Livbolags utredning av användning av reservering för kommande tilläggförmåner för att täcka förlust som orsakats av ändring av beräkningsgrunderna

Beräkningsgrunden för reservering för kommande tilläggförmåner möjliggör att ansvaret används för att täcka sådan förlust som har uppstått av ändring av beräkningsgrunden för ansvarsskulden. Den räntekomplettering som gjordes i bokslutet ökade ansvarsskulden med 88,8 miljoner euro.

År 2021 användes av reserveringen av kommande tilläggförmåner 2,0 miljoner till räntekompletteringen av individuell pensionsförsäkring och 4,0 miljoner euro till räntekomplettering av gruppensionsförsäkring. Reserveringen av kommande tilläggförmåner är 48,8 miljoner euro och ändringen av reservering för kommande tilläggförmåner sammanlagt 8 miljoner euro under räkenskapsperioden.