

## Hur LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags målsättningar för utdelning av tilläggsförmåner har förverkligats under åren 2011-2020

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 2011-2020 och inte bara för år 2020. För år 2020 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggsförmånsålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2011-2020 har i alla avtalsgrupper klart överstigit de målsatta tilläggsförmånerna.

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags solvensställning har bibehållits som bra. Livbolagets egna tillgångar är 1,8-faldiga i jämförelse med solvenskapitalkravet och 7-faldiga i jämförelse med minimikapitalkravet. Solvenshanteringen är en viktig del av bolagets verksamhet. Genom god solvens säkerställer vi att vi kan erbjuda finländarna ett ekonomiskt tryggare och hälsosammare liv nu och i framtiden. På grund av coronapandemin följdes bolagets solvens- och likviditetsläge intensivare under år 2020. Solvensställningen och likviditetsläget bibehölls som bra under det exceptionella året.

### Räntorna som utgör tilläggsförmånsålet har fastställts enligt följande:

Räntan som använts för tilläggsförmånsålet har under åren 2011-2020 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.

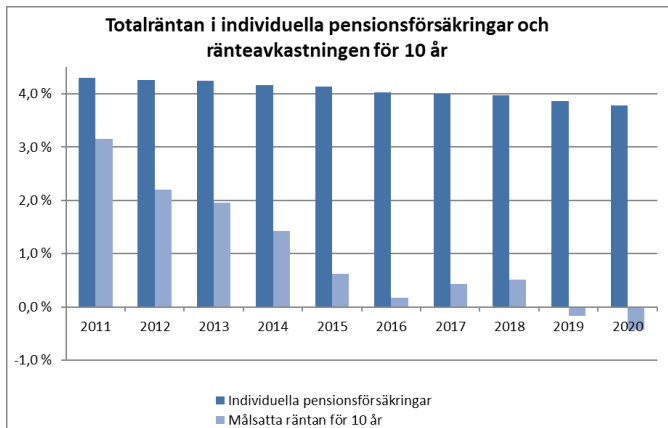
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2020 och under tiden 2011-2020. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

## Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2011-2020

### Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 3,8 % år 2020 och varierade mellan 2,2 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2020 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 %	0,7 %	2,2 %



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2011-2020.

Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

## Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 2,5 % år 2020 och varierade mellan 1,5 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 5 år som år 2020 var i genomsnitt -0,7 %.

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 %	1,5 – 2,0 %	1,5 – 2,0 %

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 2021, som fastställts år 2020, 1,5 %. År 2020 var kundåterbäringen 2,2 %, som hade fastställts år 2019.



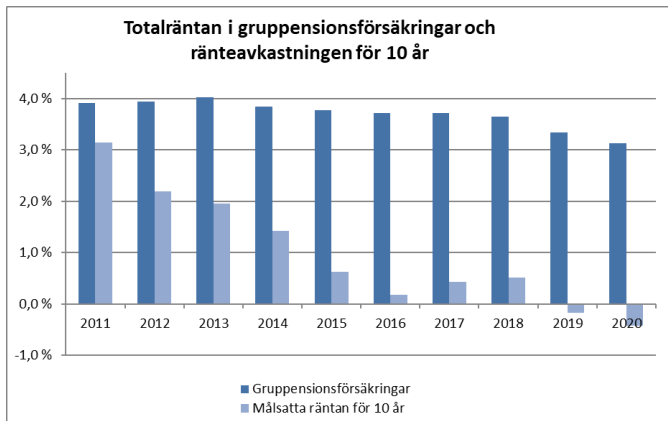
I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2011-2020.

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

## Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2020 var genomsnitt 3,1 %. Totalräntan i Förmånspensionsförsäkringar var mellan 2,0 % och 4,25 % och i TOP-pensionsförsäkringar mellan 2,2 % och 3,5 %. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2020 var i genomsnitt -0,4 %.

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



I bilden intill presenteras totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2011-2020.

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

## Utredning över tilläggförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2020

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 1,6 miljoner euro år 2020. I riskförsäkringarna fastställs tilläggförmånerna på förhand. För år 2021 har fastställts motsvarande tilläggförmåner som för år 2020.

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

Beräkningsgrunden för reservering för kommande tilläggförmåner möjliggör att ansvaret används för att täcka sådan förlust, som har uppkommit av ändringen av beräkningsgrunden för ansvarsskulden. Den räntekomplettering som gjordes i bokslutet ökade ansvarsskulden med 35,8 miljoner euro.

Av reserveringen för kommande tilläggförmåner användes år 2020 7,7 miljoner euro för räntekomplettering av individuell pensionsförsäkring, 7,0 miljoner euro för räntekomplettering av gruppensionsförsäkring, 0,93 miljoner euro för räntekomplettering av individuella livförsäkringar vilka har rätt till utdelning av överskott i fråga om fondanknuten försäkring och 1,63 miljoner euro för räntekomplettering av livförsäkring med flexibel premiebetalning.

Reserveringen för kommande tilläggförmåner för individuell pensionsförsäkring är 1,8 miljoner euro, reserveringen för kommande tilläggförmåner för gruppension är 7,0 miljoner euro, reserveringen för kommande tilläggförmåner för individuella livförsäkringar vilka har rätt till utdelning av överskott i fråga om fondanknuten försäkring är 15,0 miljoner euro och reserveringen för kommande tilläggförmåner för

livförsäkring med flexibel premiebetalning är 0 euro. Ändring av reservering för kommande tilläggsförmåner är sammanlagt -27,7 miljoner euro under räkenskapsperioden.