

1.3.2016

Hur LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags målsättningar för utdelning av tilläggsförmåner har förverkligats under åren 2007-2016

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 2007-2016 och inte bara för år 2016. För år 2016 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggsförmånsmålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2007-2016 har i alla avtalsgrupper klart överstigit de målsatta tilläggsförmånerna.

Räntorna som utgör tilläggsförmånsmålet har fastställts enligt följande:

Räntorna som använts tilläggsförmånsmålet har varit under åren 2007-2016 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.

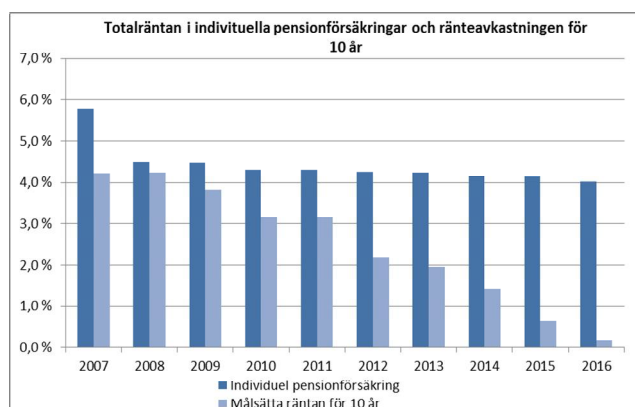
Nedan specificeras totalräntenivåerna per försäkringsgren och avtalsgrupp för året 2016 och under tiden 2007-2016. Det bör noteras att på grund av många olika typer av avtal är detta ingen heltäckande utredning över totalräntorna för varje enskilt försäkringsavtal. Av årsrapporterna som skickats till försäkringstagaren framgår den exakta nivån på beräkningsräntan och kundåterbäringarna för varje avtal.

Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2007-2016

Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 4,0 % år 2016 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 2016 var i genomsnitt 0,2 %.

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 2007-2016.

Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

1.3.2016

Sparlivförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 3,5 % år 2016 och varierade mellan 2,5 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 5 år som år 2016 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 %	1,2 %	2,7 %



I bilden intill presenteras den lägsta totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2007-2016.

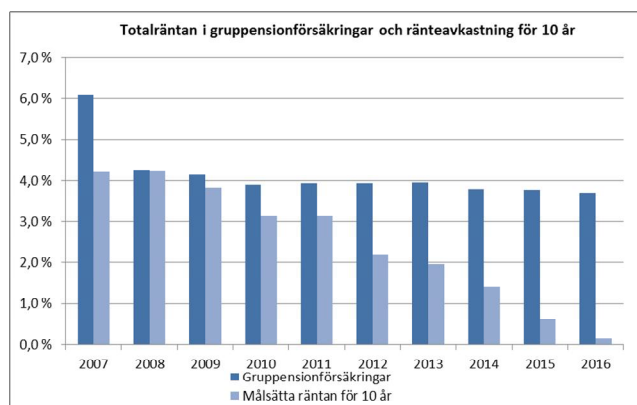
Totalräntan har i genomsnitt överstigit den målsatta ränteavkastningen för 5 år under ifrågavarande period trots att räntan år 2008 i vissa avtal var något lägre än målsättningen.

1.3.2016

Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2016 var i Förmåns pensionsförsäkringar mellan 3,5 % 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 2016 var i genomsnitt 0,2 %.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	0,8 %	3,3 %
1,5 %	1,9 %	3,4 %



I bilden intill presenteras den lägsta totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2007-2016.

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

Utredning över tilläggsförmåner som beviljas för riskförsäkringar år 2016

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 begynnelsepunkt, kön och den försäkrades ålder.

Som tilläggsförmåner för riskförsäkringar betalades 2,1 miljoner euro år 2016. I riskförsäkringarna fastställs tilläggsförmånerna på förhand. För år 2017 har fastställts motsvarande tilläggsförmåner som för år 2016.