

16.5.2014

Hur LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags målsättningar för utdelning av tilläggsförmåner har förverkligats under åren 2004-2013

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 2004-2013 och inte bara för år 2013. För år 2013 kan man konstatera att bolaget kunde betala en totalränta enligt tilläggsförmånsmålet till alla avtalsgrupper. Totalräntorna som betalats under åren 2004-2013 har i alla avtalsgrupper klart överstigit de målsatta tilläggsförmånerna.

Räntorna som utgör tilläggsförmånsmålet har fastställts enligt följande:

Under åren 2004-2006 har använts avkastningar från Tyska statens obligationslån med maturiteter på 5 och 10 år och under åren 2007-2013 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 2013 och under tiden 2004-2013. 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.

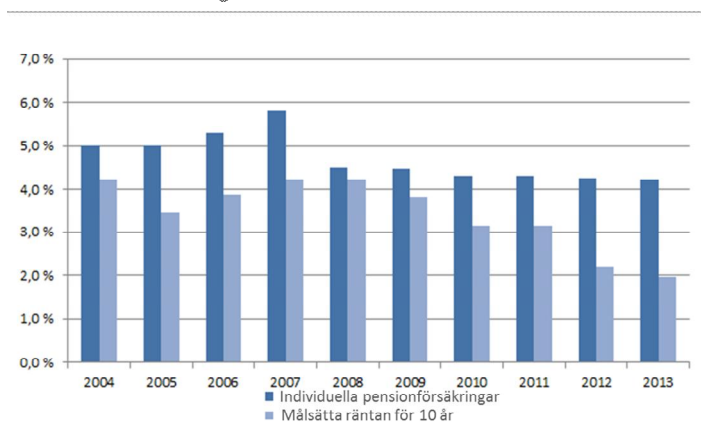
Utredning över totalräntorna på försäkringsbesparingarna per försäkringsgren under åren 2004-2013

Individuella pensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i individuella pensionsförsäkringar var i genomsnitt 4,2 % år 2013 och varierade mellan 3,5 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2013 var i genomsnitt 2 %.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	1,1 %	3,6 %
1,5 %	2,6 %	4,1 %

Totalräntan i individuella pensionförsäkringar och ränteavkastningen för 10 år



I bilden intill presenteras totalräntan för individuella pensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2004-2013.

Totalräntan har under alla år överstigit målsättningen.

16.5.2014

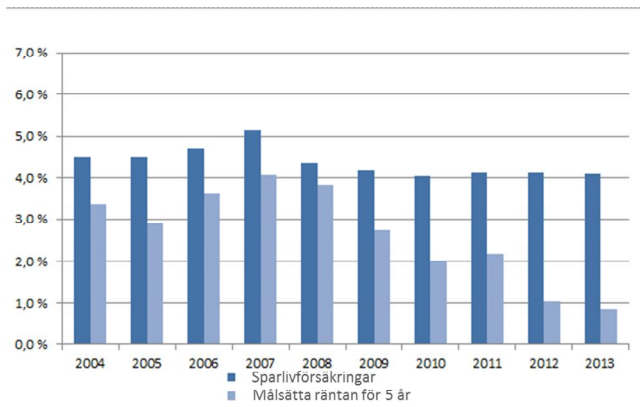
Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal

Totalräntan på försäkringsbesparingar i sparlivförsäkringar var i genomsnitt 4,1 % år 2013 och varierade mellan 3,5 % och 4,5 % beroende på produkt och beräkningsränta. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 5 år som år 2013 var i genomsnitt 0,8 %.

I beståndet fanns inte längre kapitaliseringsavtal efter 31.12.2012.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	1,1 %	3,5 – 3,6 %
1,5 %	2,2 %	3,7 %

Totalräntan i sparlivförsäkringar
och ränteavkastningen för 5 år



I bilden intill presenteras den lägsta totalräntan som tillämpats på sparlivförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2004-2013.

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.

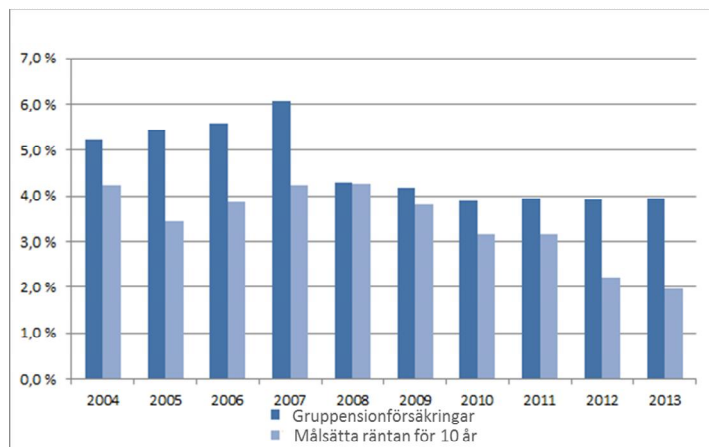
16.5.2014

Gruppensionsförsäkringar

Totalräntan på försäkringsbesparingar i gruppensionsförsäkringar för år 2013 var i Förmåns pensionsförsäkringar mellan 3,6 % och 4,25 % och i TOP-pensionsförsäkringar mellan 3,8 % och 4,1 %. Totalräntan på alla produkter översteg den målsatta räntan för 10 år som år 2013 var i genomsnitt 2 %.

Beräkningsränta	Kundåterbäring	Totalränta
4,25 %	0,0 %	4,25 %
3,5 %	0,3 %	3,6 – 3,8 %
2,5 %	1,6 %	4,1 %
1,5 %	2,5 %	4,0 %

Totalräntan i gruppensionsförsäkringar och ränteavkastningen för 10 år



I bilden intill presenteras den lägsta totalräntan som tillämpats på gruppensionsförsäkringar jämfört med målsättningen för åren 2004-2013.

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