

16.5.2014

## LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön lisätujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutuminen vuosina 2004–2013

Yhtiön lisäetutavoite on luonteeltaan pitkän aikavälin tavoite, eli sen toteutumista tulee tarkastella useamman vuoden aikavälillä. Yksittäisinä vuosina yhtiö voi jäädä tavoitteiden alle.

Tästä syystä seuraavassa on tarkasteltu tavoitteen toteutumista vuosina 2004–2013, ei pelkästään vuoden 2013 osalta. Vuoden 2013 osalta voidaan todeta, että yhtiö kykeni maksamaan kaikille sopimusryhmille lisäetutavoitteen mukaista kokonaiskorkoa. Vuosina 2004–2013 maksetut kokonaiskorot ovat kaikissa sopimusryhmissä ylittäneet selvästi lisäetutavoitteen.

### Lisäetutavoitteena olevat korot on määritelty seuraavasti:

Vuosina 2004–2006 on käytetty Saksan valtion joukkovelkakirjojen tuottoja 5 ja 10 vuoden maturiteeteille ja vuosina 2007–2013 Euroopan Keskuspankin julkaisemaa euroalueen valtioiden velkakirjojen tuottoindeksiä 5 ja 10 vuoden maturiteeteille. Vuosittaiset tuotot on laskettu päivä- tai kuukausinoteerausten keskiarvoina.

Seuraavassa on eritelty vakuutuslajeittain ja sopimusryhmittäin kokonaiskorkojen tasoja vuodelta 2013 ja aikaväliltä 2004–2013. On huomattava, että erilaisten sopimustyyppien suuren määrän takia tämä ei ole täysin kattava selvitys kokonaiskoroista jokaisen yksittäisen vakuutus sopimuksen osalta. Vakuutuksenottajalle lähetetyistä vuositiedotteista selviää tarkasti kunkin sopimuksen laskuperustekorot ja asiakashyvityksen taso

### Selvitys vakuutussäästöille annetuista kokonaiskoroista vakuutuslajeittain vuosina 2004–2013

#### Yksilölliset eläkevakuutukset

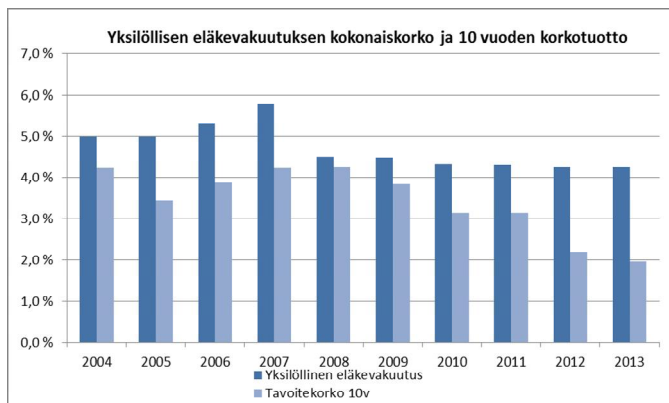
Yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2013 oli keskimäärin 4,2 % ja vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 3,5 %:n ja 4,5 %:n välillä. Kaikille tuotteille kokonaiskorko oli yli 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2013 oli keskimäärin 2 %.

#### Laskuperustekorko

#### Asiakashyvyitys

#### Kokonaiskorko

4,5 %	0,0 %	4,5 %
3,5 %	0,0 %	3,5 %
2,5 %	1,1 %	3,6 %
1,5 %	2,6 %	4,1 %



Viereisessä kuvassa on esitetty yksilöllisten eläkevakuutusten kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2004–2013.

Kokonaiskorko on ylittänyt tavoitteen kaikkina vuosina.

16.5.2014

### Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Säästöhenkivakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2013 oli keskimäärin 4,1 % ja vaihteli tuotteesta ja laskuperustekorosta riippuen 3,5 %:n ja 4,5 %:n välillä. Kaikille tuotteille kokonaiskorko oli yli 5 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2013 oli keskimäärin 0,8 %.

Laskuperustekorollisia kapitalisaatiosopimuksia ei ole ollut kannassa enää 31.12.2012 jälkeen.

Laskuperustekorko	Asiakashyvytys	Kokonaiskorko
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 %



Viereisessä kuvassa on esitetty säästöhenkivakuutusten alin sovellettu kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosina 2004–2013.

Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 5 vuoden korkotuoton ko. ajanjaksolla, vaikka korko jäi vuonna 2008 joissakin sopimuksissa hieman tavoitteen alle.

16.5.2014

**Ryhmäeläkevakuutukset**

Ryhmäeläkevakuutusten vakuutussäästöille annettu kokonaiskorko vuodelta 2013 oli Etueläke-vakuutuksissa 3,6 %:n ja 4,25 %:n välillä ja TOP-eläkevakuutuksissa 3,8 %:n ja 4,1 %:n välillä. Kaikkien tuotteiden kokonaiskorko oli yli 10 vuoden tavoitekoron, joka vuonna 2013 oli keskimäärin 2 %.

Laskuperustekorko	Asiakashyvyitys	Kokonaiskorko
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 %



Viereisessä kuvassa on esitetty ryhmäeläkevakuutusten alin sovellettu kokonaiskorko verrattuna tavoitteeseen vuosilta 2004–2013.

Kokonaiskorko on keskimäärin ylittänyt tavoitteena olevan 10 vuoden korkotuoton kaikkina vuosina.