

Selvitys lisäetujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutumisesta

Sp-Henkivakuutus Oy 13.02.2025

1. Lisäetujen jakamista koskevat tavoitteet

Sp-Henkivakuutus on julkaissut internetsivuillaan seuraavat lisäetujen jakamista koskevat tavoitteensa:

Sp-Henkivakuutus Oy:n tavoitteena on antaa pitkällä aikavälillä voitonjakoon oikeutetuille vakuutussäästöille ennen kuluja ja veroja kokonaisuhyvitys, joka on vähintään Suomen valtion pitkän joukkovelkakirjalainan tuotto. Säästövakuutuksissa tavoitetasona on maturiteetiltaan 5 vuoden ja eläkevakuutuksissa 10 vuoden joukkovelkakirjalainojen korkotasoa vastaava tuotto. Kokonaisuhyvitys muodostuu laskuperustekorosta tai vuosikorosta ja vuosittain määrättävästä lisäkorosta. Sp-Henkivakuutus Oy:n hallitus päättää vuosikoron ja lisäkoron vuosittain ja niiden määrään vaikuttaa mm. yleinen korkotaso, yhtiön onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä, vakuutuksen laskuperustekorona taso sekä yhtiön vakaavaisuus. Lisäksi vuosi- ja lisäkorossa otetaan huomioon, jos yhtiön tulee ko. vakuutuslajin osalta varautua tulevaisuuden osalta oletettua korkeampiin korvausmenoihin johtuen mm. vakuutettujen kuolleisuuden merkittävästä muutoksesta. Lisäetujen tasossa pyritään jatkuvuuteen.

Tavoitteet ovat voimassa toistaiseksi. Sp-Henkivakuutus Oy:n hallituksella on oikeus muuttaa tavoitetta ja periaatteita vakuutusyhtiöitä säätelevän lainsäädännön puitteissa. Julkaistut lisäetujen jakoperusteet ja kohtuusperiaatteen soveltaminen eivät ole osa vakuutussopimusta.

2. Tavoitteiden toteutuminen

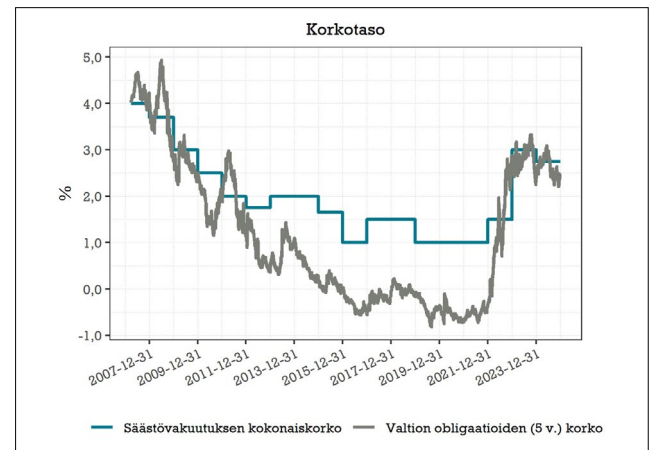
SSäästövakuutuksilla, yksilöllisillä eläkevakuutuksilla ja ryhmäeläkevakuutuksilla on oikeus lisäetuihin siltä osin kuin vakuutussäästöt on kohdistettu takuukorkoiseen osaan. Näille säästönosille hyvitetävien kokonaiskorkojen tavoitteet on kuvattu edellisessä kappaleessa. Koska Sp-Henkivakuutuksen tavoitteena on ylittää tavoitteeksi asetettu viitekorko nimenomaan pitkällä aikavälillä, tulee säästövakuutuksessa tavoitteen toteutumista tarkastella kultakin viiden vuoden ajanjaksolta ja eläkevakuutuksessa ja ryhmäeläkevakuutuksessa kultakin kymmenen vuoden ajanjaksolta. Sp-Henkivakuutus on myöntänyt säästö- ja eläkevakuutuksia huhtikuusta 2007 alkaen, ryhmäeläkevakuutuksia joulukuusta 2010 alkaen, joten tavoitteiden toteutumista voidaan arvioida tavoitteen mukaisella pitkällä aikavälillä. Tarkastelu osoittaa, että

Sp-Henkivakuutus on saavuttanut kaikki asettamansa tavoitteet. Seuraavissa kappaleissa on tarkasteltu tavoitteiden toteutumista tuotteittain vuoden 2024 loppuun saakka.

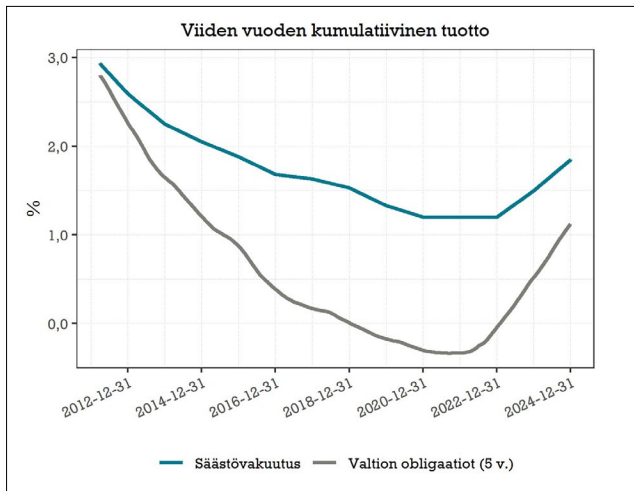
3. Säästövakuutukset

3.1 Sp-Henkivakuutuksen myöntämät säästövakuutukset

Sp-Henkivakuutus on myöntänyt lisäetuihin oikeuttavia säästövakuutuksia 1.4.2007 alkaen. Näiden vakuutusten takuukorko on 0,0 % ja niiden kokonaiskorko muodostuu yksinomaan lisäetuina maksettavista vuosi- ja lisäkorosta. Seuraavassa kuvassa on esitetty näille vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorko ja toistaiseksi voimassa oleva tavoitetaso, joka on Suomen valtion viiden vuoden obligatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutukselle hyvitetty kokonaiskorko on suurimman osan ajasta ylittänyt asetetun korkotavoitteen.

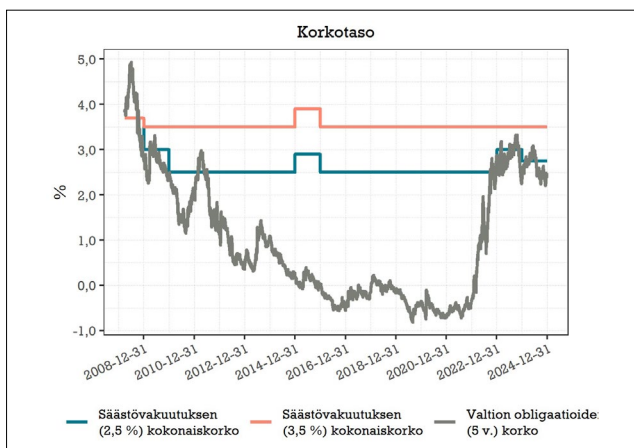


Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, säästövakuutusten tapauksessa viiden vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty säästövakuutusten kutakin ajanhetkeä edeltävän viiden vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.4.2012 alkaen, jolloin ensimmäiset vakuutukset olivat olleet voimassa viisi vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että säästövakuutuksen kokonaistuotto ennen kuluja on ylittänyt aina obligatiokoron tuoton.



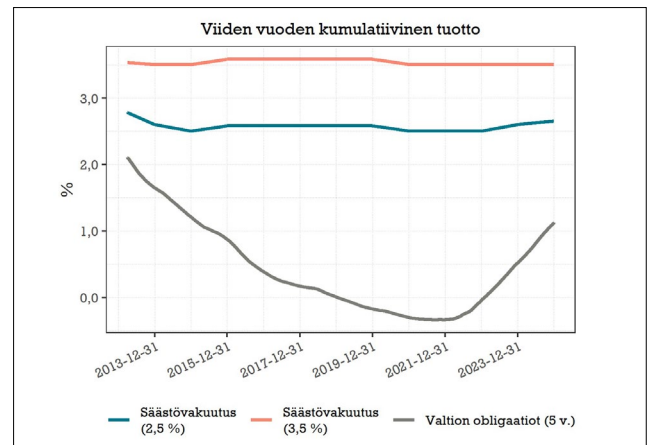
3.2 Kannansiirrossa 1.4.2008 Sp-Henkivakuutukseen siirtyneet säästövakuutukset

Kannansiirtona Sp-Henkivakuutukseen siirtyi 1.4.2008 lisäetuihin oikeuttavia säästövakuutuksia. Näiden vakuutusten takuukorot ovat 2,5 % tai 3,5 % ja niiden kokonaiskorko muodostuvat takuukoroista ja lisäetuina maksettavista lisäkoroista. Seuraavassa kuvassa on esitetty näille vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorot ja toistaiseksi voimassa oleva tavoitetaso, joka on Suomen valtion viiden vuoden obligaatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorot ovat suurimman osan ajasta ylittäneet asetetun korkotavoitteen.



Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, säästövakuutusten tapauksessa viiden vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty säästövakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän viiden vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.4.2013 alkaen, jolloin vakuutusten siirtymisestä

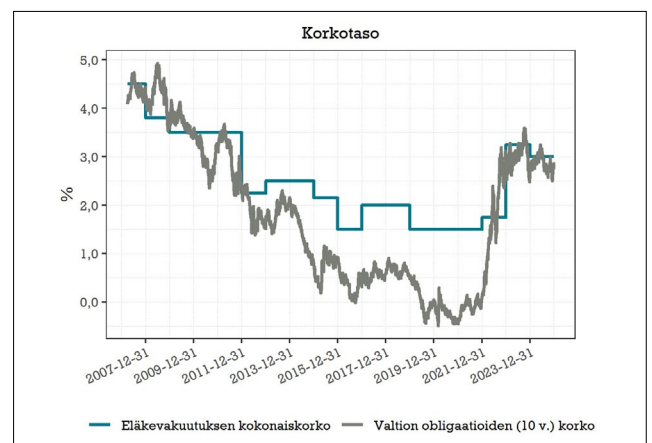
Sp-Henkivakuutukseen oli kulunut viisi vuotta, ja vastavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että säästövakuutusten kokonaistuotot ennen kuluja ovat ylittäneet aina obligaatiokoron tuoton.



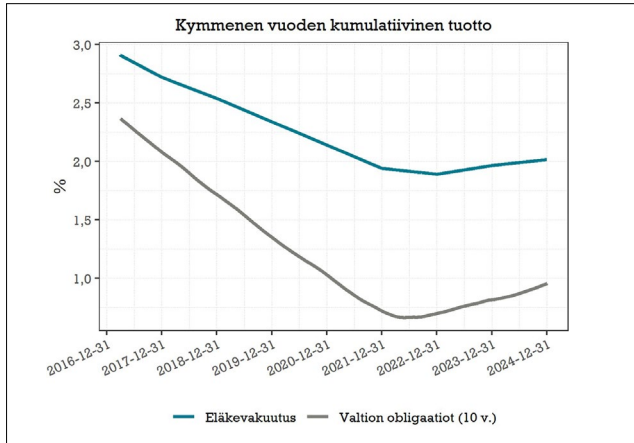
4. Yksilölliset eläkevakuutukset

4.1 Sp-Henkivakuutuksen myöntämät yksilölliset eläkevakuutukset

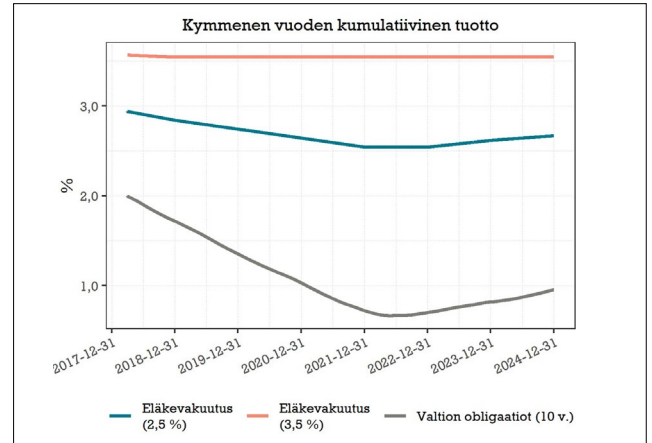
Sp-Henkivakuutus on myöntänyt lisäetuihin oikeuttavia yksilöllisiä eläkevakuutuksia 1.4.2007 alkaen. Näiden vakuutusten takuukorko on 0,0 % ja niiden kokonaiskorko muodostuu yksinomaan lisäetuina maksettavista vuosija lisäkoroista. Seuraavassa kuvassa on esitetty näille vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorko ja toistaiseksi voimassa oleva tavoitetaso, joka on Suomen valtion kymmenen vuoden obligaatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorko on suurimman osan ajasta ylittänyt asetetun korkotavoitteen.



Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, yksilöllisen eläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty yksilöllisen eläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.4.2017 alkaen, jolloin ensimmäiset vakuutukset olivat olleet voimassa kymmenen vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että yksilöllisen eläkevakuutuksen kokonaistuotto ennen kuluja on ylittänyt aina obligaatiokoron tuoton.

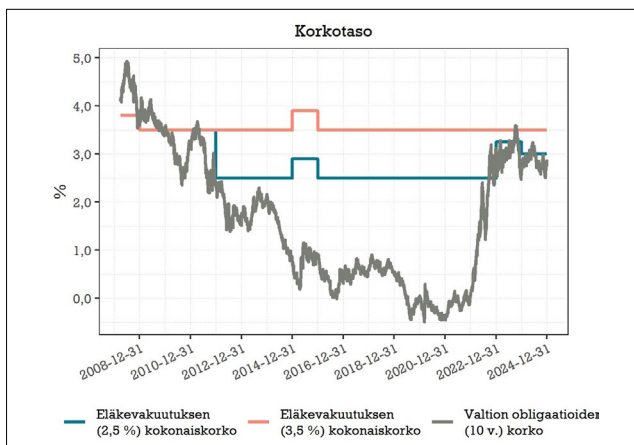


Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, yksilöllisen eläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty yksilöllisen eläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.4.2018 alkaen, jolloin vakuutusten siirtymisestä Sp-Henkivakuutukseen oli kulunut kymmenen vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että yksilöllisen eläkevakuutuksen kokonaistuotto ennen kuluja on ylittänyt aina obligaatiokoron tuoton.



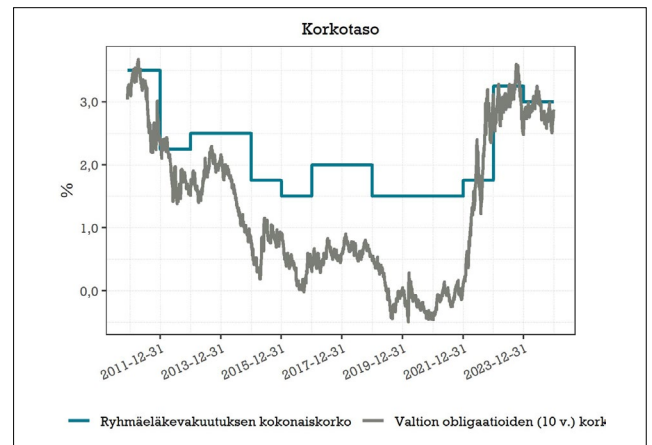
4.2 Kannansiirrossa 1.4.2008 Sp-Henkivakuutukseen siirtyneet yksilölliset eläkevakuutukset

Kannansiirtona Sp-Henkivakuutukseen siirtyi 1.4.2008 lisätuihin oikeuttavia yksilöllisiä eläkevakuutuksia. Näiden vakuutusten takuukorot ovat 2,5 % tai 3,5 % ja niiden kokonaiskorot muodostuvat takuukoroista ja lisätuina maksettavista lisäkoroista. Seuraavassa kuvassa on esitetty näille vakuutuksille hyvitetyt kokonaiskorot ja toistaiseksi voimassa oleva tavoitetaso, joka on Suomen valtion kymmenen vuoden obligaatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutuksille hyvitetyt kokonaiskorot ovat suurimman osan ajasta ylittäneet asetetun korkotavoitteen.



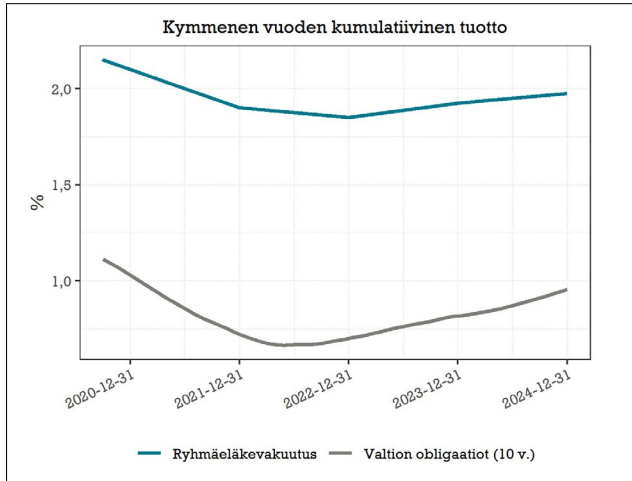
5. Ryhmäeläkevakuutukset

Sp-Henkivakuutus on myöntänyt lisätuihin oikeuttavia ryhmäeläkevakuutuksia 1.10.2010 alkaen. Näiden vakuutusten takuukorko on 0,0 % ja niiden kokonaiskorko muodostuu yksinomaan lisätuina maksettavista vuosija lisäkoroista. Seuraavassa kuvassa on esitetty näille vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorko ja toistaiseksi voimassa oleva tavoitetaso, joka on Suomen valtion kymmenen vuoden obligaatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutukselle hyvitetty kokonaiskorko on suurimman osan ajasta ylittänyt asetetun korkotavoitteen.



Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, ryhmäläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty ryhmäläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.10.2020 alkaen, jolloin ensimmäiset vakuutukset olivat olleet voimassa kymmenen vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että ryhmäläkevakuutuksen kokonaistuotto ennen kuluja on ylittänyt aina obligaatiokoron tuoton.

Yhtiö on myös tehnyt ylijäämästä varauksia tulevien lisäetujen tason jatkuvuuden varmistamiseksi. Tuleviin lisäetuihin oli 31.12.2024 varattuna 7,6 milj. euroa, joka vastaa noin 8 vuoden lisäetujen kokonaismäärää.



6. Ylijäämän jakautuminen vakuutuksenottajien ja osakkeenomistajien kesken

Sp-Henkivakuutus on aloittanut toimintansa vuonna 2007. Toimintansa aikana Sp-Henkivakuutus on käyttänyt syntyneen ylijäämän lisäetuihin, osinkoihin ja vakavaraisuuden vahvistamiseen. Yhtiö on jakanut toimintansa aikana lisäetuja yhteensä 19,9 milj. euroa ja osinkoja 2,8 milj. euroa. Seuraavassa kaaviossa on esitetty yhtiön asiakkaille jakamat lisäedut.

