

11.2.2021

SELVITYS LISÄETUJEN JAKAMISTA KOSKEVIEN TAVOITTEIDEN TOTEUTUMISESTA

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 kokonaishyvitys, joka on vähintään Suomen valtion pitkän joukkovelkakirjalainan tuotto. Säästövakuutuksissa tavoitetasona on maturiteetiltaan 5 vuoden ja eläkevakuutuksissa 10 vuoden joukkovelkakirjalainojen korkotasoa vastaava tuotto. Kokonaishyvitys 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 vakavaraisuus. 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 vakuutusyhtiötä säätelevän lainsäädännön puitteissa. Julkaistut lisäetujen jakoperusteet ja kohtuusperiaatteen soveltaminen eivät ole osa vakuutus sopimusta.

2. Tavoitteiden toteutuminen

Säästövakuutuksilla, yksilöllisillä eläkevakuutuksilla ja ryhmäeläkevakuutuksilla on oikeus lisäetuihin siltä osin kuin vakuutussäästöt on kohdistettu takuukorkoiseen osaan. Näille säästöosille 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 2020 loppuun saakka.

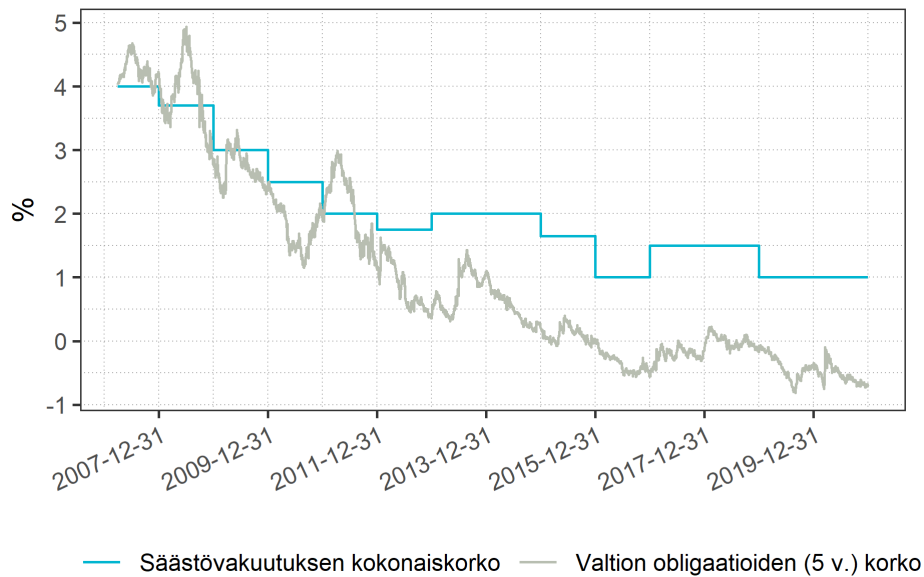
3. Säästövakuutukset

3.1. Sp-Henkivakuutuksen myöntämät henkivakuutukset

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 obligaatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutukselle hyvitetty kokonaiskorko on suurimman osan ajasta ylittänyt asetetun korkotavoitteen.

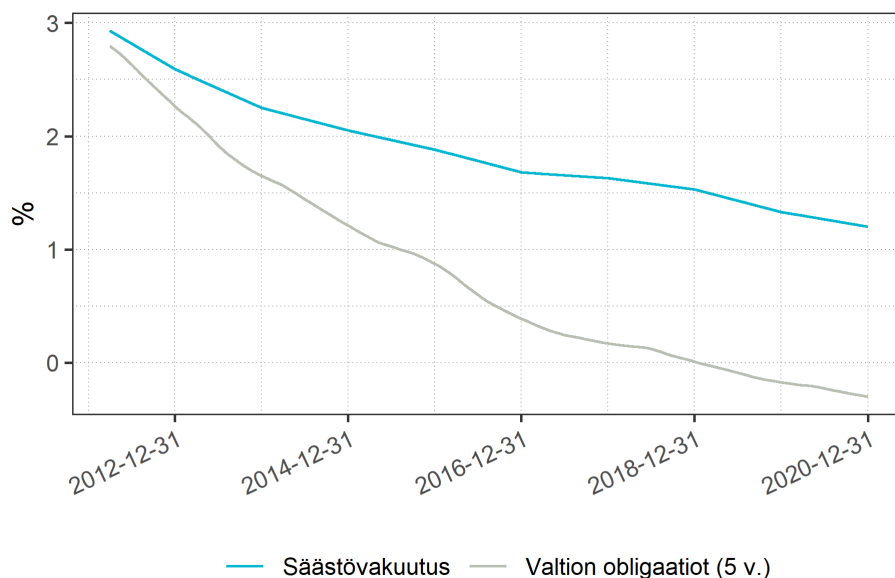
11.2.2021

Korkotaso



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 1.4.2012 alkaen, jolloin ensimmäiset vakuutukset olivat olleet voimassa viisi vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että säästövakuutuksen kokonaistuotto ennen kuluja on ylittänyt aina obligaatiokoron tuoton.

Viiden vuoden kumulatiivinen tuotto

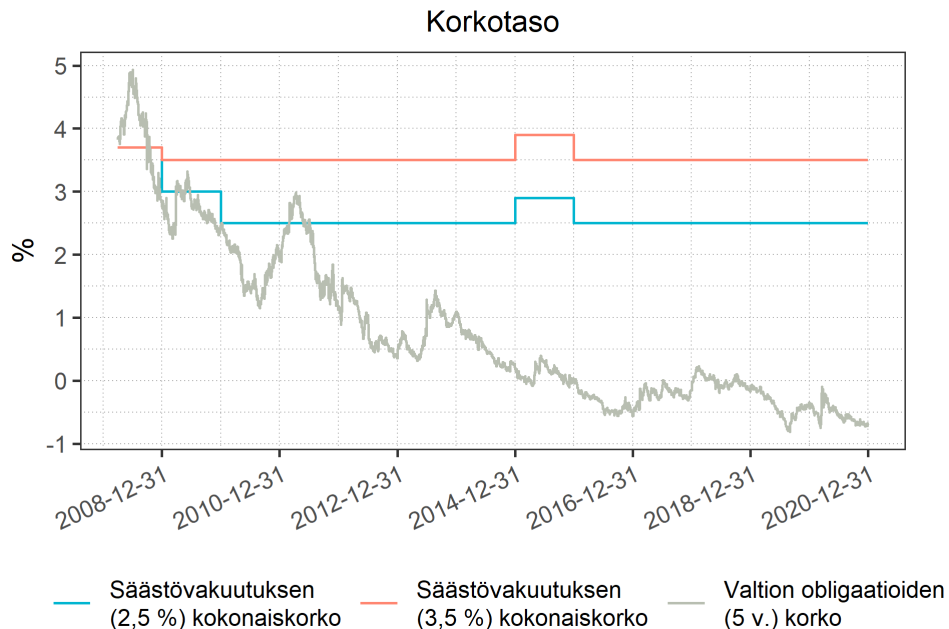


3.2. Kannansiirrossa 1.4.2008 Sp-Henkivakuutukseen siirtyneet säästövakuutukset

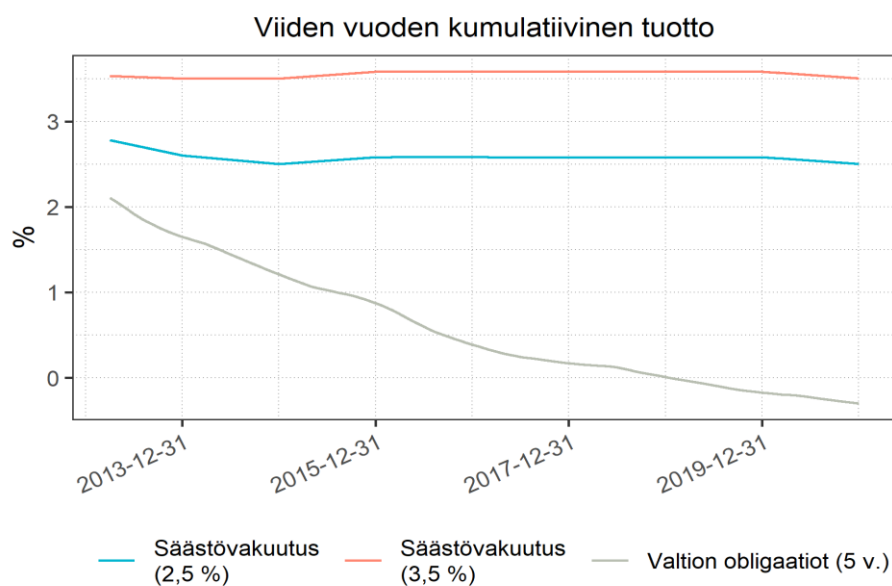
Kannansiirtona Sp-Henkivakuutukseen siirtyi 1.4.2008 lisätuihin oikeuttavia säästövakuutuksia. Näiden vakuutusten takuukorot ovat 2,5 % tai 3,5 % ja niiden kokonaiskorko muodostuvat takuukoroista ja

11.2.2021

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 vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että säästövakuutusten kokonaistuotot ennen kuluja ovat ylittäneet aina obligaatiokoron tuoton.

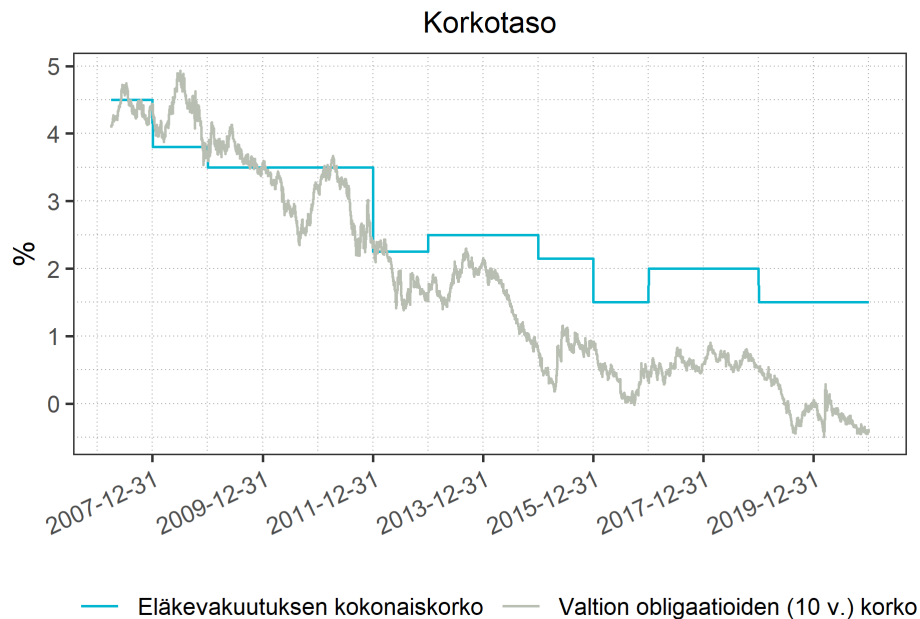


11.2.2021

4. Yksilölliset eläkevakuutukset

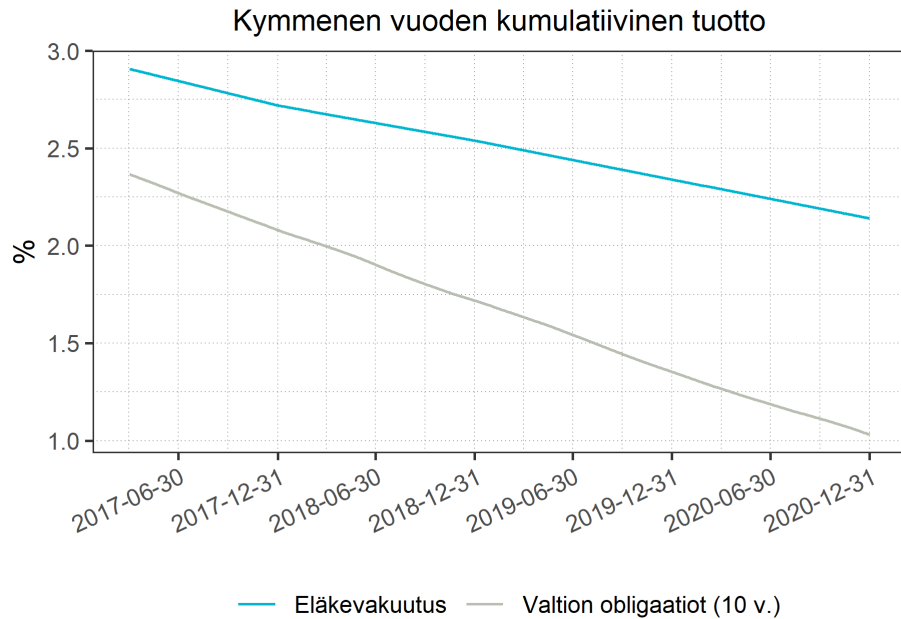
4.1. Sp-Henkivakuutuksen myöntämät yksilölliset eläkevakuutukset

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 vuosi- ja lisäkorosta. 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.



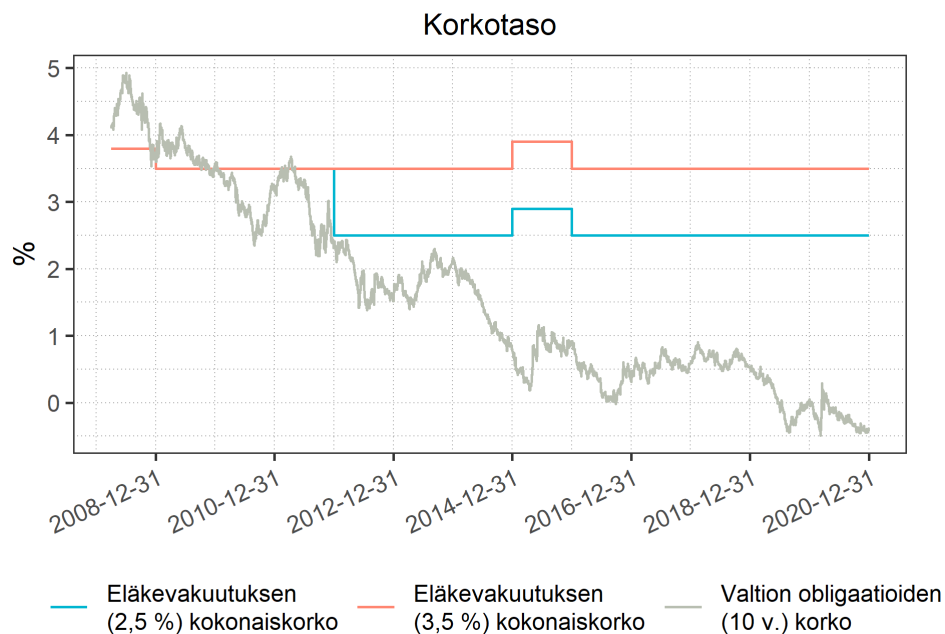
Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, yksilöllisen eläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty yksilöllisen eläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituotto 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.

11.2.2021



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 lisäetuina maksettavista lisäkorosta. Seuraavassa kuvassa on esitetty näille vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorot ja toistaiseksi voimassa oleva tavoitetaso, joka on Suomen valtion kymmenen vuoden obligaatiokorko. Kuvan perusteella nähdään, että vakuutuksille hyvitetty kokonaiskorot ovat suurimman osan ajasta ylittäneet asetetun korkotavoitteen.

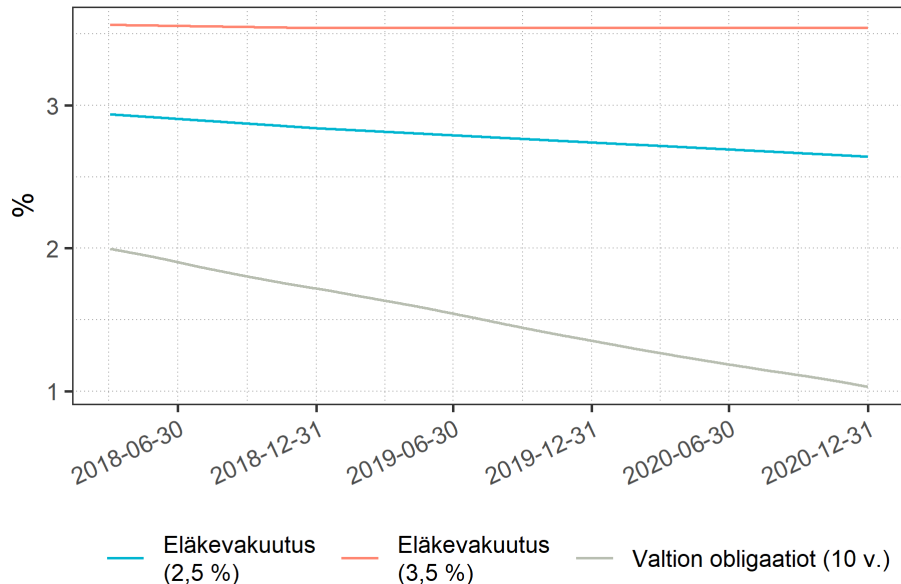


Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, yksilöllisen eläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty yksilöllisen

11.2.2021

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.

Kymmenen vuoden kumulatiivinen tuotto



5 Ryhmäeläkevakuutukset

Sp-Henkivakuutus on myöntänyt lisäetuihin oikeuttavia ryhmäeläkevakuutuksia 1.10.2010 alkaen. Näiden vakuutusten takuukorko on 0,0 % ja niiden kokonaiskorko muodostuu yksinomaan lisäetuina maksettavista vuosi- ja 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.

Korkotasotaso

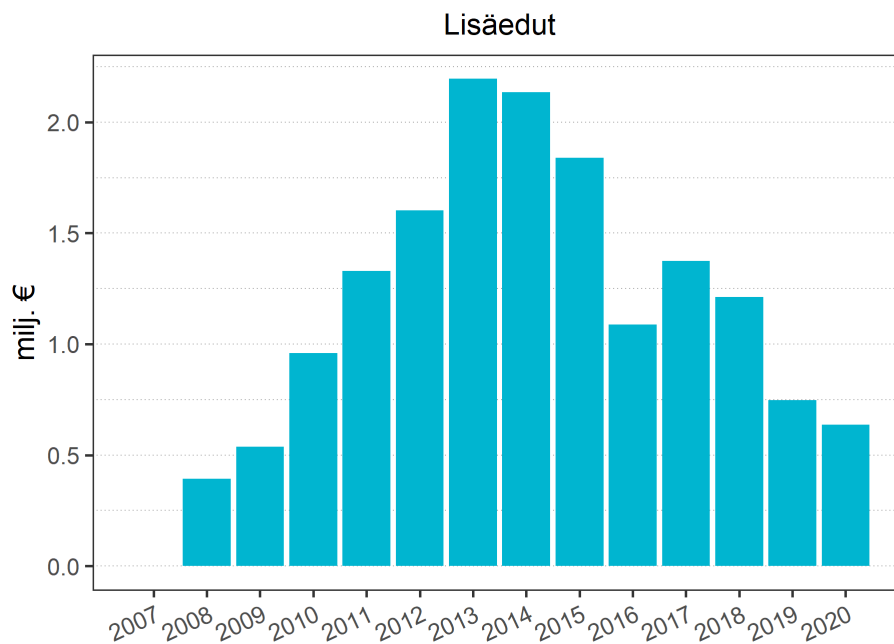


11.2.2021

Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, on sen toteutumista tarkasteltava pidemmällä aikavälillä. Sp-Henkivakuutuksen myöntämät ryhmäläkevakuutukset ovat olleet voimassa kymmenen vuotta, joten tavoitteen toteutumista kymmenen vuoden ajanjaksolla voidaan nyt tarkastella ensimmäistä kertaa. Verrattaessa ryhmäläkevakuutusten kokonaistuottoa ennen kuluja valtion kymmenen vuoden obligaatiokoron tuottoon ajanjaksoilla 31.12.2010 - 31.12.2020 on vakuutusten tuotto ylittänyt viitekoron tuoton. Vakuutusten kumulatiivinen vuosituotto on ollut 2,05 %, ja valtion obligaatiokoron tuotto 1,00 %.

6 Ylijäämän jakautuminen vakuutuksenottajien ja osakkeenomistajien kesken

Sp-Henkivakuutus on aloittanut toimintansa vuonna 2007. Toimintansa aikana Sp-Henkivakuutus on käyttänyt syntyneen ylijäämän lisäetuihin ja vakavaraisuuden vahvistamiseen. Yhtiö ei ole toistaiseksi jakanut osinkoa. Yhtiö on jakanut toimintansa aikana lisäetuja yhteensä 16,1 milj. euroa. Seuraavassa kaaviossa on esitetty yhtiön asiakkaille jakamat lisäedut.



Yhtiö on myös tehnyt ylijäämästä varauksia tulevien lisäetujen tason jatkuvuuden varmistamiseksi. Tuleviin lisäetuihin oli 31.12.2020 varattuna 9,4 milj. euroa, joka vastaa noin 9 vuoden lisäetujen kokonaismäärää.