

Selvitys lisäetujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutumisesta

Fennia Henkivakuutus Oy

1. Lisäetujen jakamista koskevat tavoitteet

Yhtiöllä on vuoden 2025 lopussa ollut voimassa seuraavat lisäetujen jakamista koskevat tavoitteet, jotka se on julkaissut internetsivuillaan:

Yhtiön 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. Yhtiön 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. Yhtiön hallituksella on oikeus muuttaa tavoitetta ja periaatteita vakuutusyhtiöitä säätelevän lainsäädännön puitteissa. Julkaistut lisäetujen jakoperusteet ja kohtuuseriaatteen soveltaminen eivät ole osa vakuutussopimusta.

2. Tavoitteiden toteutuminen

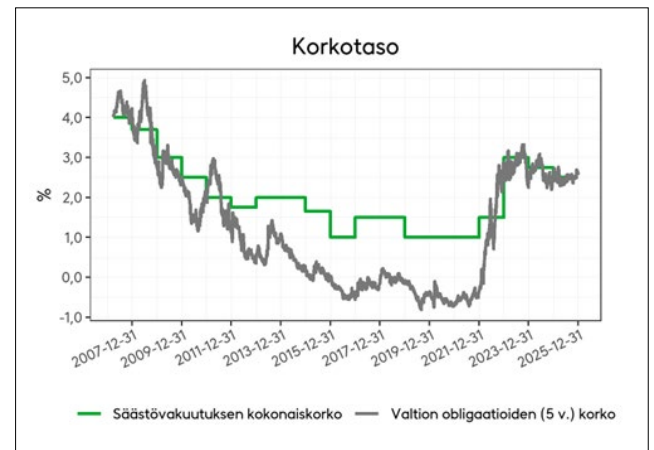
Säästövakuutuksilla, yksilöllisillä eläkevakuutuksilla ja ryhmäeläkevakuutuksilla on oikeus lisäetuihin siltä osin kuin vakuutussäästöt on kohdistettu takuukorkoiseen osaan. Näille säästönosille hyvitettyjen kokonaiskorkojen tavoitteet on kuvattu edellisessä kappaleessa. Koska Fennia Henkivakuutuksen 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. Fennia 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 Fennia Henkivakuutus on saavuttanut kaikki asettamansa tavoitteet. Seuraavissa kappaleissa on tarkasteltu tavoitteiden toteutumista tuotteittain vuoden 2025 loppuun saakka.

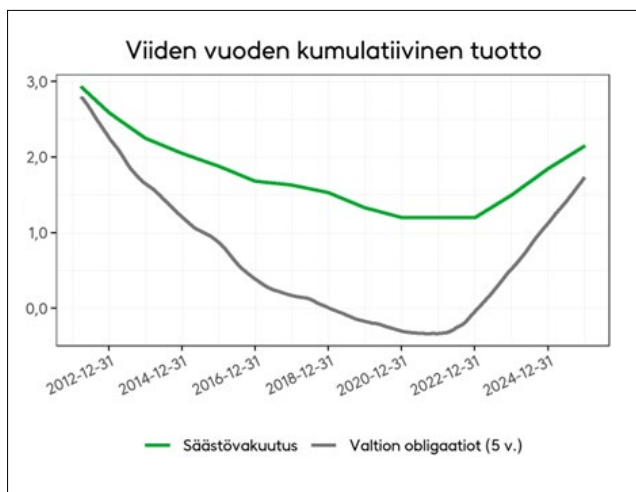
3. Säästövakuutukset

3.1 Fennia Henkivakuutuksen myöntämät säästövakuutukset

Fennia 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.

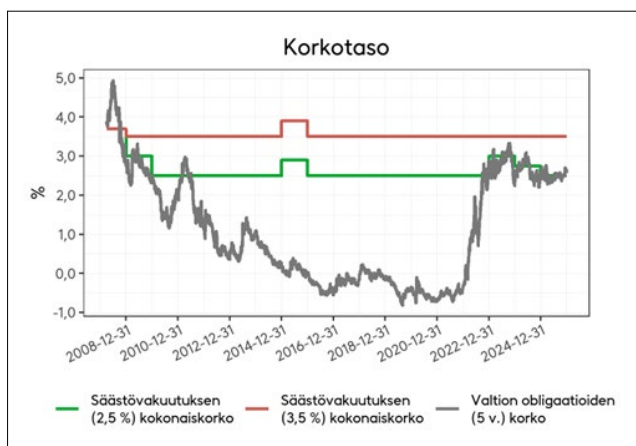


Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, säästövakuutusten tapauksessa viiden vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty säästövakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän viiden vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.4.2012 alkaen, jolloin ensimmäiset 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.



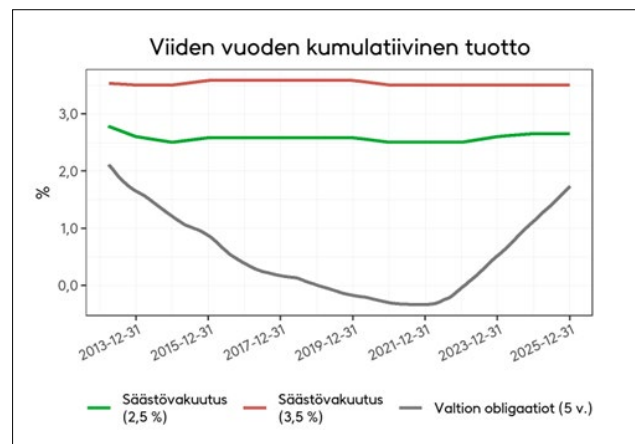
3.2 Kannansiirrossa 1.4.2008 Fennia Henkivakuutukseen siirtyneet säästövakuutukset

Kannansiirtona Fennia 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 Fennia

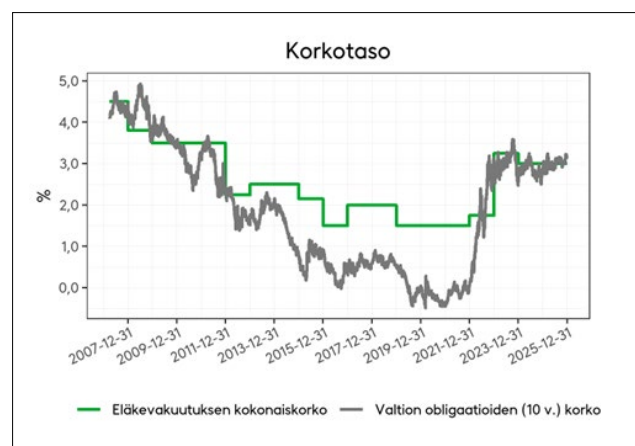
Henkivakuutukseen oli kulunut viisi vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että säästövakuutusten kokonaistuotot ennen kuluja ovat ylittäneet aina obligaatiokoron tuoton.



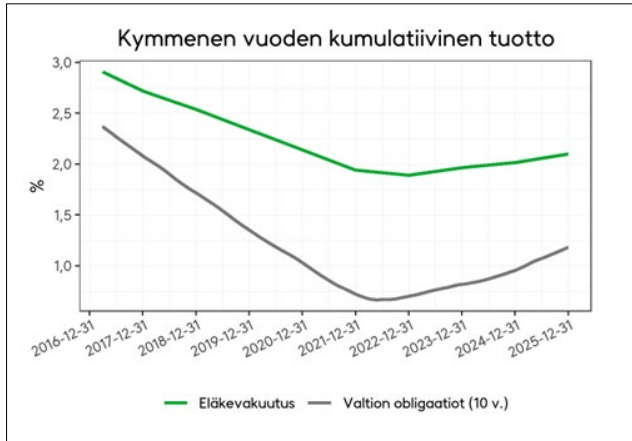
4. Yksilölliset eläkevakuutukset

4.1 Fennia Henkivakuutuksen myöntämät yksilölliset eläkevakuutukset

Fennia 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 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.

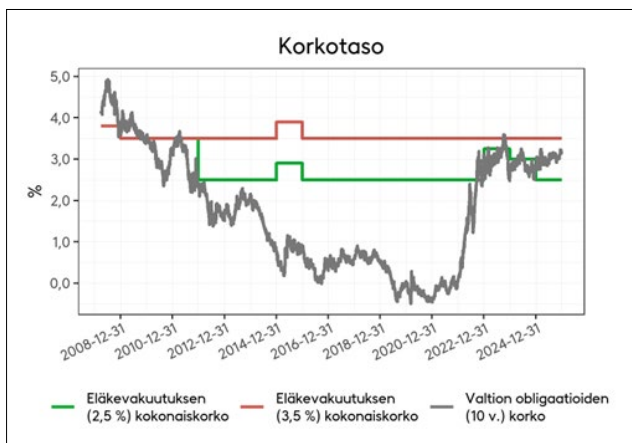


Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, yksilöllisen eläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty yksilöllisen eläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituotto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

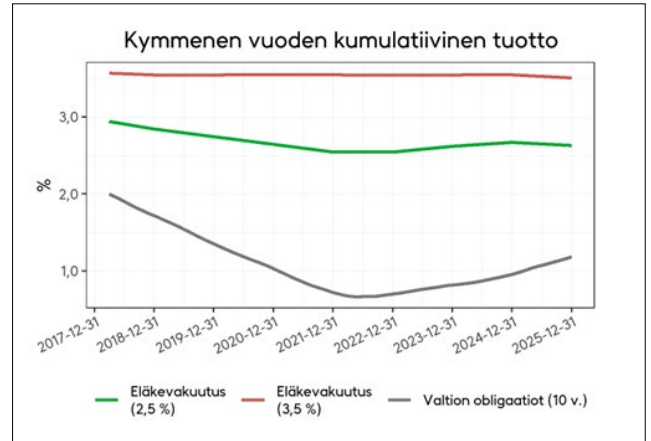


4.2 Kannansiirrossa 1.4.2008 Fennia Henkivakuutukseen siirtyneet yksilölliset eläkevakuutukset

Kannansiirtona Fennia Henkivakuutukseen siirtyi 1.4.2008 lisäetuihin 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 eläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituotto 1.4.2018 alkaen, jolloin vakuutusten siirtymisestä Fennia 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.

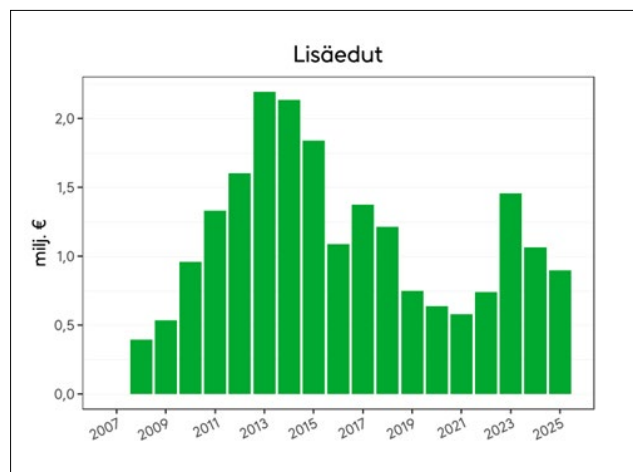
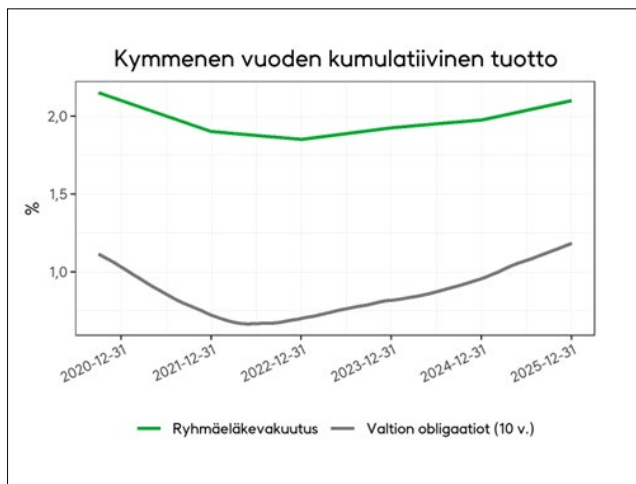


5. Ryhmäeläkevakuutukset

Fennia 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 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 vakuutukselle hyvitetty kokonaiskorko on suurimman osan ajasta ylittänyt asetetun korkotavoitteen.



Koska asetettu tavoite on pitkän aikavälin tavoite, tarkastellaan sen toteutumista pidemmällä, ryhmäeläkevakuutusten tapauksessa kymmenen vuoden aikavälillä. Seuraavassa kuvassa on esitetty ryhmäeläkevakuutusten kutakin ajan hetkeä edeltävän kymmenen vuoden kumulatiivinen vuosituo 1.10.2020 alkaen, jolloin ensimmäiset vakuutukset olivat olleet voimassa kymmenen vuotta, ja vastaavan aikavälin valtion obligaatiokoron mukainen tuotto. Kuvasta nähdään, että ryhmäeläkevakuutuksen kokonaistuo 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

Fennia Henkivakuutus on aloittanut toimintansa vuonna 2007. Toimintansa aikana Fennia Henkivakuutus on käyttänyt syntyneen ylijäämän lisäetuihin, osinkoihin ja vakavaraisuuden vahvistamiseen. Yhtiö on jakanut toimintansa aikana lisäetuja yhteensä 20,8 milj. euroa ja osinkoja 2,8 milj. euroa. Seuraavassa kaaviossa on esitetty yhtiön asiakkaille jakamat lisäedut.