

Selvitys lisätujen jakamista koskevien tavoitteiden toteutumisesta

Duo on julkaissut internetsivuillaan seuraavat lisätujen jakamista koskevat tavoitteensa:

Henkivakuutusosakeyhtiö Duon 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 määrättävistä lisäkorosta. Henkivakuutusosakeyhtiö Duon hallitus päättää vuosikoron ja lisäkoron vuosittain ja niiden määrään vaikuttaa mm. yleinen korkotasoa, 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.

Riskivakuutuksissa kohtuusperiaatetta sovelletaan kuolemantapausturvien osalta korotettujen korvaussummien tai maksunalennusten muodossa.

Lisätujen tasossa pyritään jatkuvuuteen.

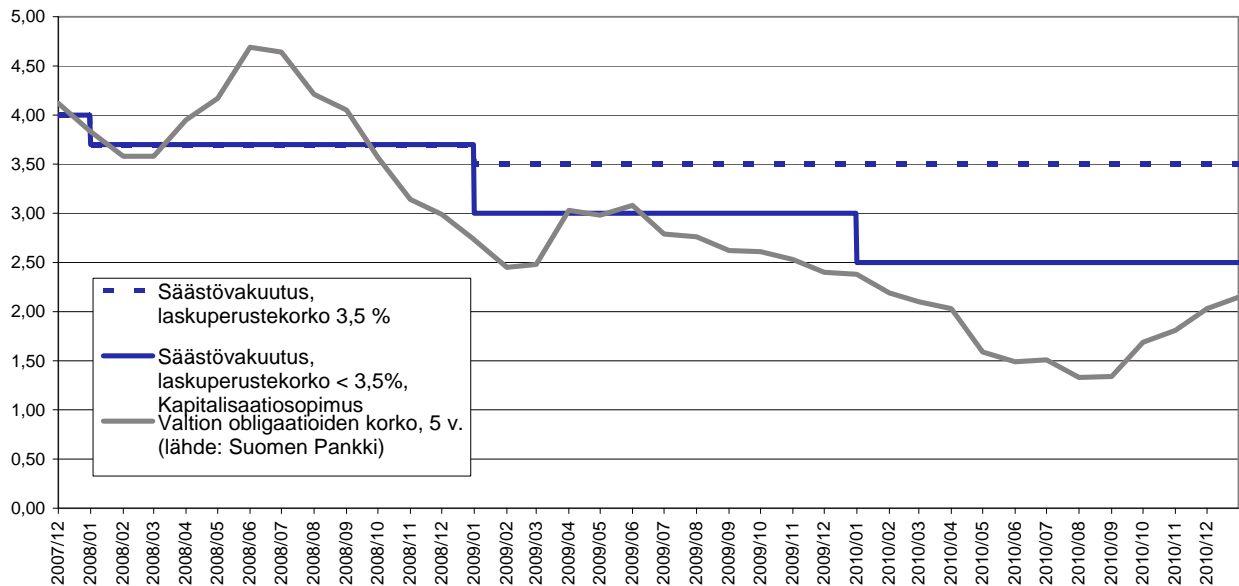
Tavoitteet ovat voimassa toistaiseksi. Henkivakuutusosakeyhtiö Duon hallituksella on oikeus muuttaa tavoitetta ja periaatteita vakuutusyhtiöitä säätelevän lainsäädännön puitteissa. Julkaistut lisätujen jakoperusteet ja kohtuusperiaatteen soveltaminen eivät ole osa vakuutus sopimusta.

Tässä selvityksessä arvioidaan, miten tavoitteet ovat toteutuneet Duon toiminnan neljänä ensimmäisenä vuotena.

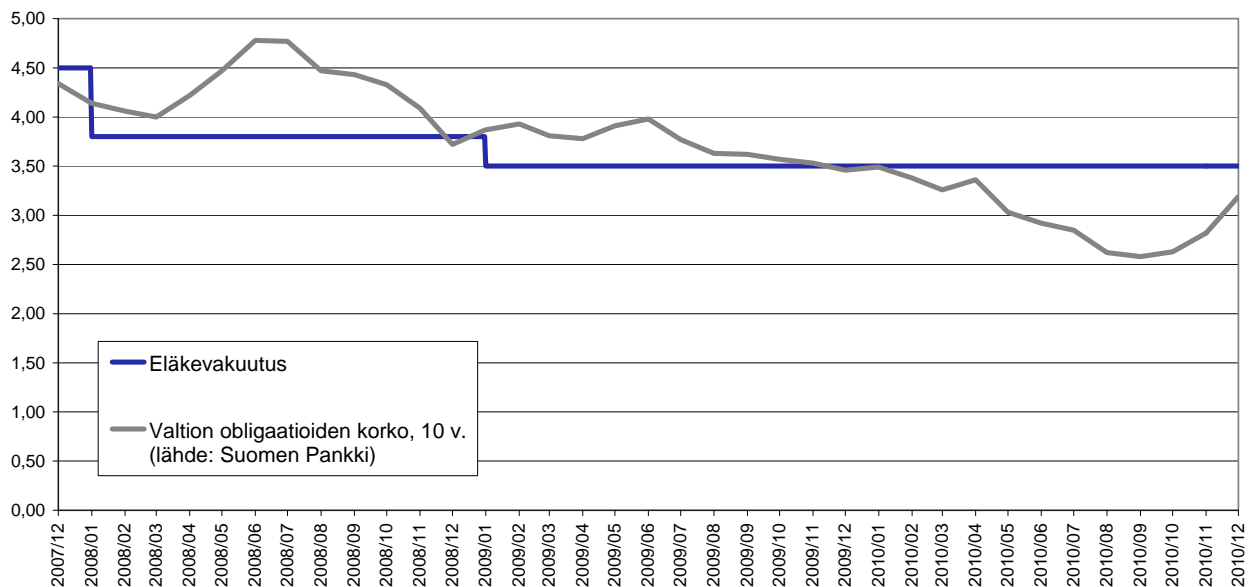
Säästö- ja eläkevakuutuksille myönnettävät lisäedut

Duon tavoitteena on ylittää käytetty viitekorko pitkällä aikavälillä. Duolla on ollut laskuperustekorkoisia vakuutuksia joulukuusta 2007 lähtien, joten tässä vaiheessa tavoitteiden toteutumista ei vielä pystytä lopullisesti arvioimaan. Seuraavissa kaaviossa on esitetty Duon hyvittämiä kokonaiskorkoa verrattuna tavoitteessa määriteltyyn viitekorkoon joulukuusta 2007 lähtien.

Säästövakuutuksen ja kapitalisaasopimuksen kokonaiskorro verratuna Suomen valtion viitelainojen 5 v. korkoon



Eläkevakuutuksen kokonaiskorro verratuna Suomen valtion viitelainojen 10 v. korkoon



Säästöhenkivakuutuksen kumulatiivinen vuotuinen tuotto ennen kuluja on ollut 1.12.2007 – 31.12.2010 noin 3,02 %, kun viitekoron tuotto samalla aikavälillä on ollut 2,76 %.

Eläkevakuutuksen kumulatiivinen vuotuinen tuotto ennen kuluja on ollut 1.12.2007 – 31.12.2010 noin 3,53 %, kun viitekoron tuotto samalla aikavälillä on ollut 3,61 %. Tavoitetasoa ei ole saavutettu, koska eläkevakuutuksesta ei vielä ole syntynyt ylijäämää vakuutustoiminnan alkuvaiheessa syntyneistä liikekuluista johtuen.

Riskivakuutuksille myönnettävät lisäedut

Duon myöntämässä Henkivakuutuksissa on ollut voimassa vuodesta 2008 lähtien 30 %:n korotus kuolemanvaraturvan korvaussummiin alle 30 vuotiaan vakuutetun kohdalla. Vuosina 2008 - 2010 ei yhtään korotettua korvaussummaa ole maksettu.

Henkivakuutusosakeyhtiö Duo