

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2020

Liitteet

Yhteenvedo avainluvuihin

	1-9/2020	1-9/2019	2019
Vakuutusmaksutulo, milj. €	410,4	463,2	592,7
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, milj. €	-39,3	222,7	332,6
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle, %	-1,1 %	6,6 %	9,9 %
	30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
Vastuuvelka, milj. €	3 265,9	3 273,2	3 241,3
Vakavaraisuuspääoma, milj. €	732,8	792,7	820,5
suhteessa vakavaraisuusrajaan	1,8	2,3	2,0
Eläkevarat ¹⁾ , milj. €	3 749,1	3 757,7	3 833,5
% vastuvelasta ²⁾	124,3 %	126,7 %	127,2 %
TyEL-palkkasumma, milj. €	2 122,3	2 230,0	2 159,2
YEL-työtulosumma, milj. €	296,6	289,8	289,6

1) STM:n asetuksen (614/2008) 11 §:n 10 kohdan mukainen vastuvelka ja vakavaraisuuspääoma.

Vakuutusliikkeen avainluvut

	1-9/2020	1-9/2019	2019
Vakuutusmaksutulo, milj. €	410,4	463,2	592,7
Maksetut eläkkeet ja muut korvaukset, milj. € ¹⁾	440,0	428,7	589,5
TyEL-palkkasumma, milj. €	2 122,3	2 230,0	2 159,2
YEL-työtulosumma, milj. €	296,6	289,8	289,6
TyEL-vakuutusten määrä	9 003	8 916	8 885
YEL-vakuutusten määrä	13 215	12 770	12 940
Eläkkeensaajien määrä	37 533	36 927	37 118
Eläkevarat ²⁾ , milj. €	3 749,1	3 757,7	3 833,5

1) Tuloslaskelman maksetut korvaukset ilman korvaustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan hoitokuluja

2) STM:n asetuksen (614/2008) 11 §:n 10 kohdan mukainen vastuovelka ja vakavaraisuuspääoma

Sijoitukset ja sijoitustuotot käyvin arvoin

	30.9.2020		Perusjakauma				30.9.2020		Riskijakauma				Tuotto			Volatiliteetti
	milj. €	%	30.9.2019	31.12.2019	30.9.2020	% ^a	30.9.2019	31.12.2019	1-9/2020	1-9/2019	2019	(24 kk)				
			milj. €	%	milj. €	%	milj. €	% ^b	milj. euro	% ^b	%	%	%	%		
Korkosijoitukset	1 376,5	38,1	1 421,3	39,3	1 350,8	36,3	1 358,4	37,6	1 413,4	39,1	1 332,5	35,8	1,2	5,4	5,5	
Lainasaamiset ¹	35,3	1,0	25,7	0,7	25,4	0,7	35,3	1,0	25,7	0,7	25,4	0,7	1,6	0,8	2,1	
Joukkovelkakirjalainat ¹	1 150,1	31,8	1 189,6	32,9	1 148,0	30,9	1 131,9	31,3	1 213,2	33,6	1 147,3	30,9	1,5	7,1	7,1	6,3
Julkisyhteisöjen joukkovelkakirjalainat	612,9	16,9	630,6	17,4	580,6	15,6	594,7	16,4	622,7	17,2	562,3	15,1	3,7	8,2	7,2	
Muiden yhteisöjen joukkovelkakirjalainat	537,2	14,9	558,9	15,5	567,4	15,3	537,2	14,9	590,5	16,3	585,1	15,7	-1,1	5,8	6,9	
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1 2}	191,2	5,3	206,1	5,7	177,4	4,8	191,2	5,3	174,5	4,8	159,7	4,3	-0,3	-0,2	-0,3	
Osakesijoitukset	1 460,0	40,4	1 335,8	36,9	1 477,6	39,7	1 542,8	42,7	1 226,4	33,9	1 514,9	40,7	-3,5	11,0	18,9	
Noteeratut osakkeet	1 192,1	33,0	1 084,8	30,0	1 212,1	32,6	1 274,9	35,2	975,4	27,0	1 249,4	33,6	-4,6	12,7	21,6	18,5
Pääomasijoitukset ³	237,0	6,6	216,7	6,0	227,2	6,1	237,0	6,6	216,7	6,0	227,2	6,1	1,2	4,0	5,6	
Noteeraamattomat osakkeet ⁴	30,8	0,9	34,4	1,0	38,3	1,0	30,8	0,9	34,4	1,0	38,3	1,0	2,4	3,9	22,0	
Kiinteistösijoitukset	565,4	15,6	531,0	14,7	557,2	15,0	565,4	15,6	531,0	14,7	557,2	15,0	3,5	3,2	5,9	
Suorat kiinteistösijoitukset	458,4	12,7	437,5	12,1	457,6	12,3	458,4	12,7	437,5	12,1	457,6	12,3	4,0	4,4	6,5	
Kiinteistösijoitusrahastot	107,0	3,0	93,5	2,6	99,6	2,7	107,0	3,0	93,5	2,6	99,6	2,7	1,4	-1,7	3,0	
Muut sijoitukset	215,0	5,9	327,4	9,1	333,0	9,0	215,0	5,9	327,4	9,1	333,0	9,0	-5,1	2,3	3,1	5,3
Hedge-rahastosijoitukset ⁵	146,9	4,1	269,5	7,5	273,4	7,4	146,9	4,1	269,5	7,5	273,4	7,4	-6,0	1,5	2,3	
Muut sijoitukset ⁶	68,1	1,9	57,8	1,6	59,6	1,6	68,1	1,9	57,8	1,6	59,6	1,6	-1,5	6,4	7,2	
Sijoitukset yhteensä	3 616,9	100,0	3 615,6	100,0	3 718,6	100,0	3 681,6	101,8	3 498,3	96,8	3 737,6	100,5	-1,1	6,6	9,9	7,7
Johdannaisten vaikutus ⁷							-64,7	-1,8	117,3	3,2	-19,0	-0,5				
Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä							3 616,9	100,0	3 615,6	100,0	3 718,6	100,0				

Jvk-salkun modifioitu duraatio

Avoin valuuttapositio % sijoitusten markkina-arvosta

5,7

16,4

¹ Sisältää kertyneet korot.

² Sisältää rahat ja pankkisaamiset sekä kauppahintasaamiset ja -velat.

³ Sisältää pääoma- ja mezzanine-rahastot.

⁴ Sisältää noteeraamattomat kiinteistösijoitusyhtiöt.

⁵ Sisältää kaikenlaiset hedge-rahasto-osuudet riippumatta rahaston strategiasta.

⁶ Sisältää erät, joita ei voida kohdistaa muihin sijoituslajeihin

⁷ Sisältää johdannaisten vaikutuksen riski- ja perusjakauman erotukseen. Johdannaisten vaikutus voi olla +/- Eron korjauksen jälkeen riskijakauman loppusumma täsmää perusjakaumaan.

⁸ Suhteellinen osuus lasketaan käyttäen jakajana "Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä" -rivin loppusummaa. Taulukko on laadittu Työeläkevakuuttajat Tela ry:n suositusten mukaisesti.

Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle

	Sijoitustoim. nettotuotot, markkina- arvo ⁷	Sitoutunut pääoma ⁸	Tuotto-% sitoutu- neelle pääomalle	Tuotto-% sitoutu- neelle pääomalle	Tuotto-% sitoutu- neelle pääomalle
	milj. €	1.1. - 30.9.2020 milj. €	%	1.1.-30.9.2019 %	1.1.-31.12.2019 %
Korkosijoitukset	16,6	1 327,5	1,2 %	5,4 %	5,5 %
Lainasaamiset ¹	0,4	28,8	1,6 %	0,8 %	2,1 %
Joukkovelkakirjalainat ¹	16,8	1 113,1	1,5 %	7,1 %	7,1 %
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1 2}	-0,6	185,5	-0,3 %	-0,2 %	-0,3 %
Osakesijoitukset	-52,5	1 485,9	-3,5 %	11,0 %	18,9 %
Noteeratut osakkeet	-56,1	1 219,7	-4,6 %	12,7 %	21,6 %
Pääomasijoitukset ³	2,9	233,1	1,2 %	4,0 %	5,6 %
Noteeraamattomat osakkeet ⁴	0,8	33,0	2,4 %	3,9 %	22,0 %
Kiinteistösijoitukset	18,9	535,9	3,5 %	3,2 %	5,9 %
Suorat kiinteistösijoitukset	17,4	431,7	4,0 %	4,4 %	6,5 %
Kiinteistösijoitusrahastot	1,5	104,2	1,4 %	-1,7 %	3,0 %
Muut sijoitukset	-17,0	331,6	-5,1 %	2,3 %	3,1 %
Hedge-rahastosijoitukset ⁵	-16,0	265,6	-6,0 %	1,5 %	2,3 %
Muut sijoitukset ⁶	-1,0	66,0	-1,5 %	6,4 %	7,2 %
Sijoitukset yhteensä	-34,0	3 680,8	-0,9 %	6,7 %	10,1 %
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut	-5,3		-0,1 %	-0,1 %	-0,2 %
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin	-39,3		-1,1 %	6,6 %	9,9 %

¹ Sisältää kertyneet korot.

² Sisältää rahat ja pankkisaamiset sekä kauppahintasaamiset ja -velat.

³ Sisältää pääoma- ja mezzanine-rahastot.

⁴ Sisältää noteeraamattomat kiinteistösijoitusyhtiöt.

⁵ Sisältää kaikenlaiset hedge-rahasto-osuudet riippumatta rahaston strategiasta.

⁶ Sisältää erät, joita ei voida kohdistaa muihin sijoituslajeihin.

⁷ Raportointikauden lopun ja alun markkina-arvojen muutos - kauden aikana tapahtuneet kassavirrat. Kassavirralla tarkoitetaan myyntien/tuottojen ja ostojen/kulujen erotusta.

⁸ Sitoutunut pääoma = markkina-arvo raportointikauden alussa + päivittäin/kuukausittain aikapainotetut kassavirrat.

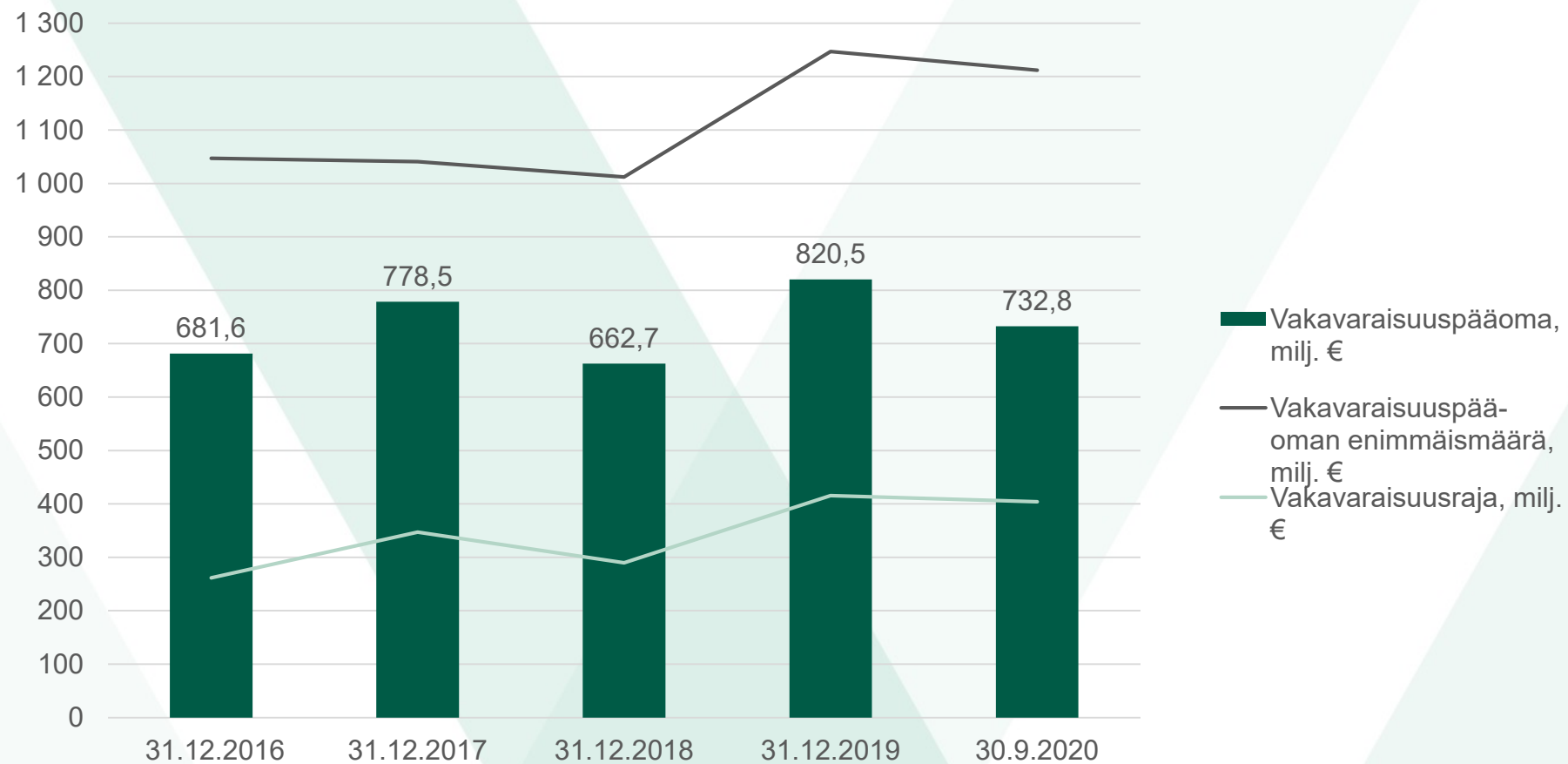
Vakavaraisuus

	30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
Vakavaraisuusraja, milj. €	404,0	344,7	415,6
Vakavaraisuuspääoman enimmäismäärä, milj. €	1 212,0	1 186,0	1 246,9
Vakavaraisuuspääoma, milj. €	732,8	792,7	820,5
Vakavaraisuusaste, % ¹⁾	124,3 %	126,7 %	127,2 %
Vakavaraisuusasema ²⁾	1,8	2,3	2,0

1) Eläkevarat suhteessa STM:n asetuksen 11 §:n 10 kohdan mukaiseen vastuuelkaan.

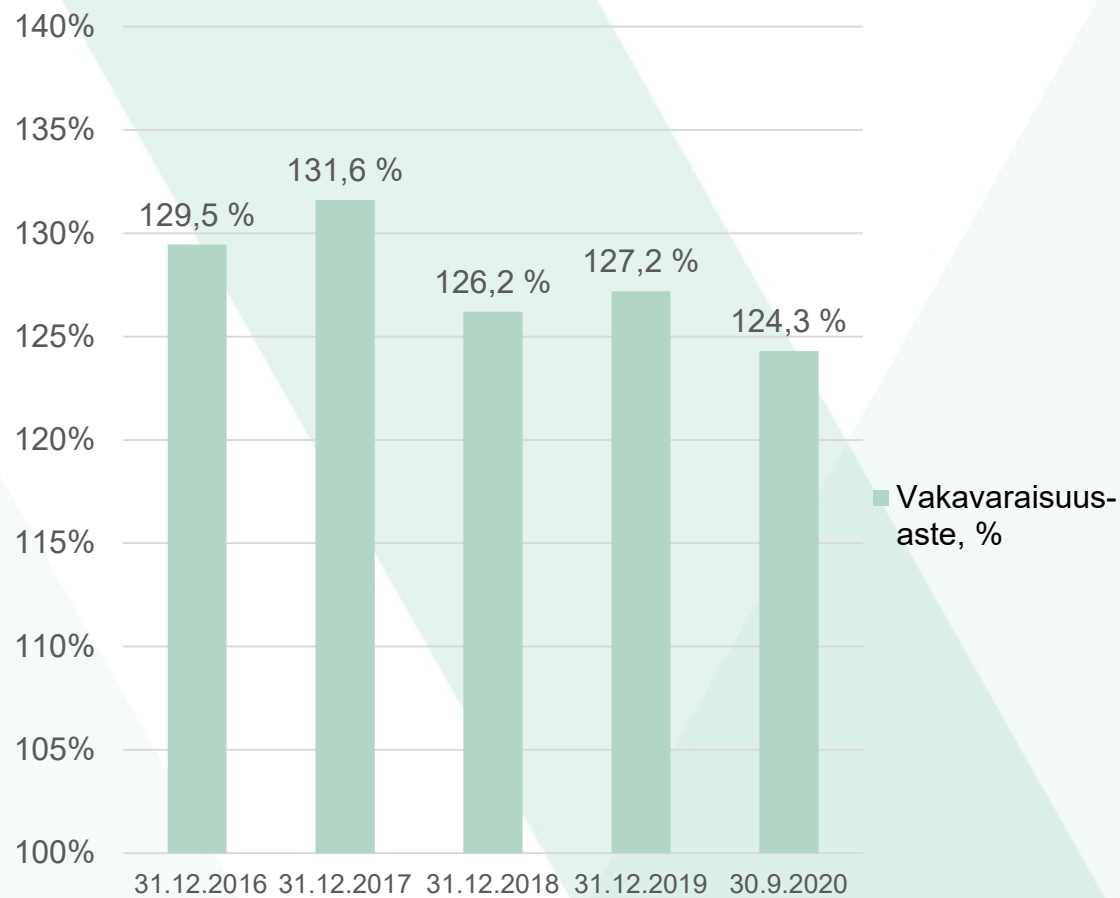
2) Vakavaraisuuspääoma suhteessa vakavaraisuusrajaan.

Vakavaraisuuspääoman kehitys ¹⁾



1) Veritas Eläkevakuutus ja Pensions-Alandia sulautuivat 1.1.2019. Aiempien vuosien vertailuluvut ovat Veritaksen lukuja ennen fuusiota.

Vakavaraisuusasteen ja -aseman kehitys ¹⁾



1) Veritas Eläkevakuutus ja Pensions-Alandia sulautuivat 1.1.2019. Aiempien vuosien vertailuluvut ovat Veritaksen lukuja ennen fuusiota.

#veritas

#meollaanveritas

#viärveritas

#weareveritas

