

Liitteet

Osavuosisikatsaus 1.1-30.9.2023

Yhteenveto avainluvuihin

	1-9/2023	1-9/2022	2022
Vakuutusmaksutulo, milj. €	550,9	527,7	696,5
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, milj. €	96,3	-273,1	-198,7
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle, %	2,3 %	-6,2 %	-4,5 %
	30.9.2023	30.9.2022	31.12.2022
Vastuuvelka, milj. €	3709,3	3 608,7	3 605,3
Vakavaraisuuspääoma, milj. €	783,4	821,7	818,8
suhteessa vakavaraisuusrajaan	1,5	1,7	1,7
Eläkevarat ¹⁾ , milj. €	4 409,5	4 231,3	4 309,9
% vastuuvasta ²⁾	121,6 %	124,1 %	123,5 %
TyEL-palkkasumma, milj. €	2 630,0	2 520,0	2 488,2
YEL-työtulosumma, milj. €	337,2	320,2	319,6

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

Vakuutusliikkeen avainluvut

	1-9/2023	1-9/2022	2022
Vakuutusmaksutulo, milj. €	550,9	527,7	696,5
Maksetut eläkkeet ja muut korvaukset, milj. € ¹⁾	524,9	470,9	635,2
TyEL-palkkasumma, milj. €	2 630,0	2 520,0	2 488,2
YEL-työtulosumma, milj. €	337,2	320,2	319,6
TyEL-vakuutusten määrä	8 944	9 152	9 377
YEL-vakuutusten määrä	14 732	14 367	14 391
Eläkkeensaajien määrä	39 322	38 088	38 785
Eläkevarat ²⁾ , milj. €	4 409,5	4 231,3	4 309,9

1) Tuloslaskelman maksetut korvaukset ilman korvaustoiminnan ja työkyvyn ylläpitotoiminnan hoitokuluja

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

Sijoitukset ja sijoitustuotot käyvin arvin

	Perusjakauma						Riskijakauma						Tuotto			Volatiliteetti	
	30.9.2023		30.9.2022		31.12.2022		30.9.2023		30.9.2022		31.12.2022		1-9/2023	1-9/2022	2022	(24 kk)	
	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	%	milj. €	% ^a	milj. €	% ^a	milj. euro	% ^a	%	%	%	%	
Korkosijoitukset	1 218,7	28,5	1 303,1	31,6	1 361,1	32,6	1 318,6	30,9	1 289,5	31,3	1 349,3	32,3	3,7	-8,2	-7,4		
Lainasaamiset ¹	58,9	1,4	55,2	1,3	60,5	1,4	58,9	1,4	55,2	1,3	60,5	1,4	3,3	1,5	2,2		
Joukkovelkakirjalainat ¹	1 040,4	24,4	927,7	22,5	1 015,1	24,3	1 140,4	26,7	914,1	22,2	1 003,3	24,0	4,1	-11,2	-10,0	5,1	
Julkisyhteisöjen joukkovelkakirjalainat	639,8	15,0	480,1	11,6	477,5	11,4	739,7	17,3	466,5	11,3	465,6	11,1	2,0	-10,9	-10,7		
Muiden yhteisöjen joukkovelkakirjalainat	400,6	9,4	447,6	10,9	537,7	12,9	400,6	9,4	447,6	10,9	537,7	12,9	7,0	-11,5	-9,1		
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1 2}	119,3	2,8	320,2	7,8	285,4	6,8	119,3	2,8	320,2	7,8	285,4	6,8	1,5	0,4	0,1		
Osakesijoitukset	1 836,8	43,0	1 564,0	37,9	1 599,6	38,3	1 952,3	45,7	1 534,3	37,2	1 663,9	39,8	3,2	-12,6	-8,4		
Noteeratut osakkeet	1 361,9	31,9	1 134,6	27,5	1 162,2	27,8	1 477,4	34,6	1 104,9	26,8	1 226,4	29,3	2,1	-18,5	-14,7	12,6	
Pääomasijoitukset ³	410,5	9,6	382,0	9,3	374,8	9,0	410,5	9,6	382,0	9,3	374,8	9,0	6,6	9,8	11,8		
Noteeraamattomat osakkeet ⁴	64,4	1,5	47,4	1,1	62,6	1,5	64,4	1,5	47,4	1,1	62,6	1,5	5,9	9,4	42,9		
Kiinteistösijoitukset	636,3	14,9	683,6	16,6	670,1	16,0	636,3	14,9	683,6	16,6	670,1	16,0	-2,5	3,9	3,3		
Suorat kiinteistösijoitukset	512,5	12,0	562,0	13,6	545,3	13,0	512,5	12,0	562,0	13,6	545,3	13,0	-3,7	3,5	2,3		
Kiinteistösijoitusrahastot	123,8	2,9	121,6	2,9	124,8	3,0	123,8	2,9	121,6	2,9	124,8	3,0	2,7	5,8	8,0		
Muut sijoitukset	578,4	13,5	573,9	13,9	550,0	13,2	578,4	13,5	573,9	13,9	550,0	13,2	3,3	12,9	10,3	4,1	
Hedge-rahastosijoitukset ⁵	459,1	10,8	349,1	8,5	337,2	8,1	459,1	10,8	349,1	8,5	337,2	8,1	2,1	14,7	12,3		
Muut sijoitukset ⁶	119,2	2,8	224,8	5,5	212,8	5,1	119,2	2,8	224,8	5,5	212,8	5,1	7,5	10,1	7,1		
Sijoitukset yhteensä	4 270,1	100,0	4 124,7	100,0	4 180,8	100,0	4 485,6	105,0	4 081,4	98,9	4 233,2	101,3	2,3	-6,2	-4,5	4,7	
Johdannaisten vaikutus ⁷							-215,5	-5,0	43,3	1,1	-52,4	-1,3					
Sijoitukset käyvin arvojen yhteensä							4 270,1	100,0	4 124,7	100,0	4 180,8	100,0					
Jvk-salkun modifioitu duraatio							4,4										
Avoin valuuttapositio % sijoitusten markkina-arvosta							27,7										

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.

^a 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 arvin 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. - 30.9.2023 milj. €	%	1.1.-30.9.2022 %	1.1.-31.12.2022 %
Korkosijoitukset	46,4	1 257,8	3,7 %	-8,2 %	-7,4 %
Lainasaamiset ¹	1,9	57,0	3,3 %	1,5 %	2,2 %
Joukkovelkakirjalainat ¹	42,0	1 034,8	4,1 %	-11,2 %	-10,0 %
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset ^{1 2}	2,5	166,0	1,5 %	0,4 %	0,1 %
Osakesijoitukset	55,6	1 717,1	3,2 %	-12,6 %	-8,4 %
Noteeratut osakkeet	27,3	1 282,8	2,1 %	-18,5 %	-14,7 %
Pääomasijoitukset ³	24,8	373,0	6,6 %	9,8 %	11,8 %
Noteeraamattomat osakkeet ⁴	3,6	61,4	5,9 %	9,4 %	42,9 %
Kiinteistösijoitukset	-16,6	660,0	-2,5 %	3,9 %	3,3 %
Suorat kiinteistösijoitukset	-20,0	538,3	-3,7 %	3,5 %	2,3 %
Kiinteistösijoitusrahastot	3,3	121,7	2,7 %	5,8 %	8,0 %
Muut sijoitukset	18,3	561,5	3,3 %	12,9 %	10,3 %
Hedge-rahastosijoitukset ⁵	9,1	438,8	2,1 %	14,7 %	12,3 %
Muut sijoitukset ⁶	9,2	122,7	7,5 %	10,1 %	7,1 %
Sijoitukset yhteensä	103,7	4 196,4	2,5 %	-6,1 %	-4,3 %
Sijoituslajeille kohdistamattomat tuotot, kulut ja liikekulut	-7,4		-0,2 %	-0,1 %	-0,2 %
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvin	96,3		2,3 %	-6,2 %	-4,5 %

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.

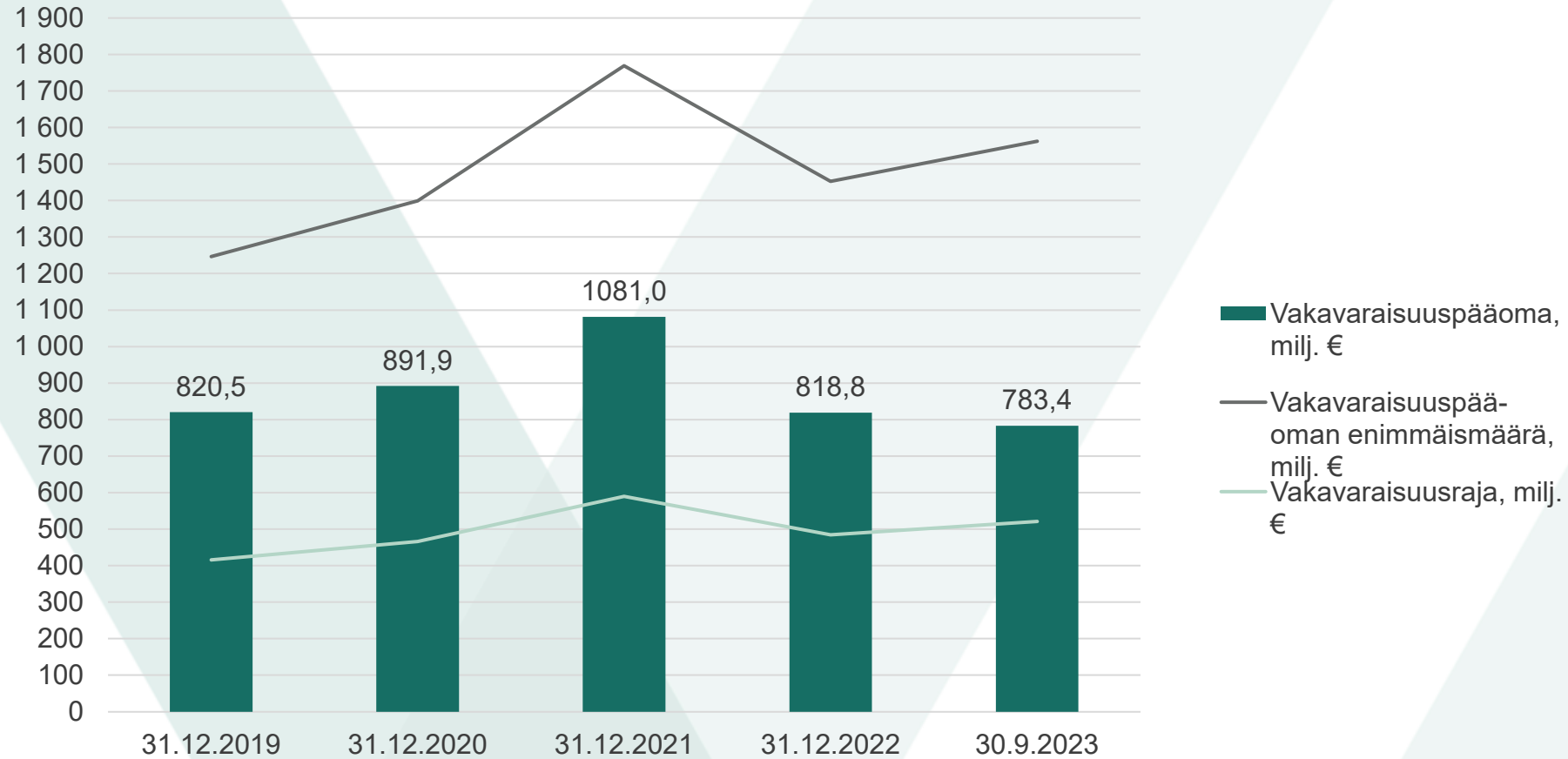
Vakavaraisuus

	30.9.2023	30.9.2022	31.12.2022
Vakavaraisuusraja, milj. €	520,9	478,0	484,1
Vakavaraisuuspääoman enimmäismäärä, milj. €	1 562,7	1 434,1	1 452,4
Vakavaraisuuspääoma, milj. €	783,4	821,7	818,8
Vakavaraisuusaste, % ¹⁾	121,6 %	124,1 %	123,5 %
Vakavaraisuusasema ²⁾	1,5	1,7	1,7

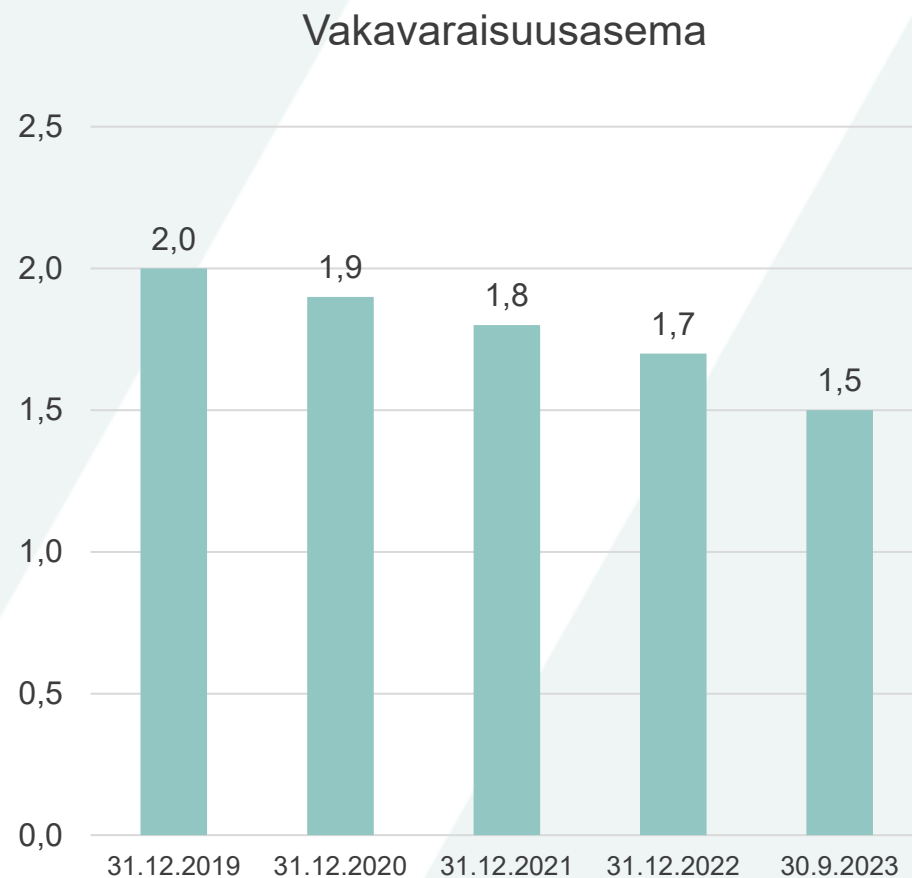
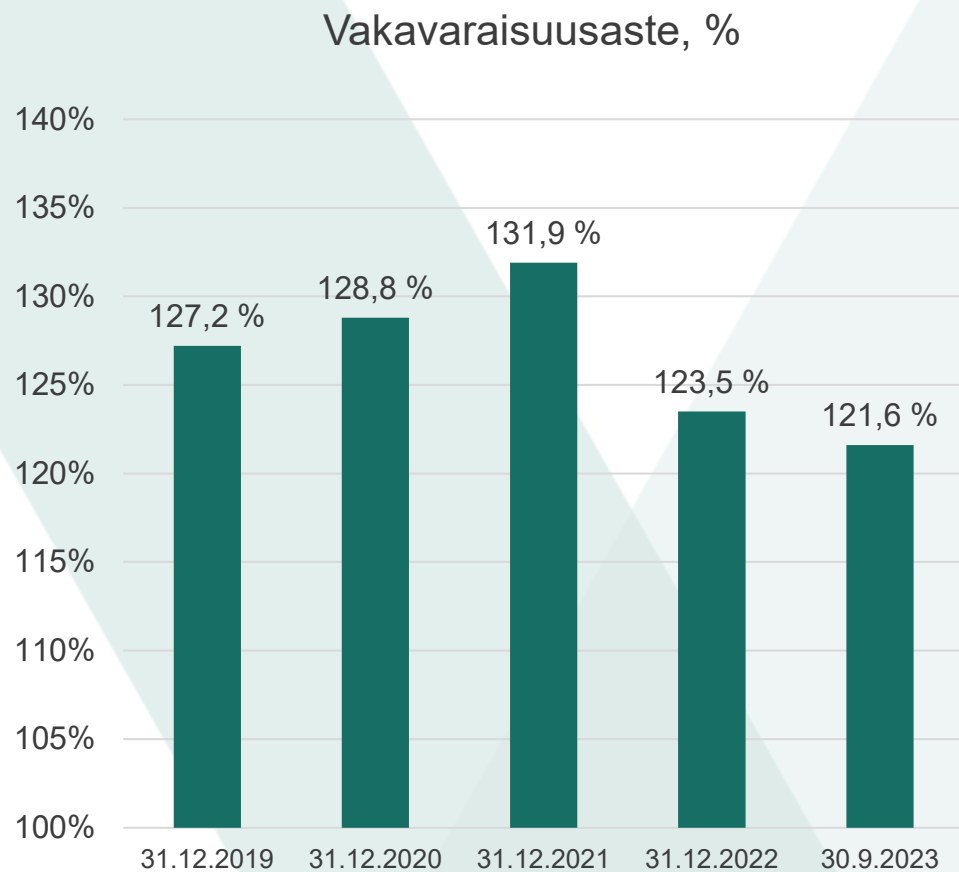
1) Eläkevarat suhteessa STM:n asetuksen 11 §:n 10 kohdan mukaiseen vastuovelkaan.

2) Vakavaraisuuspääoma suhteessa vakavaraisuusrajaan.

Vakavaraisuuspääoman kehitys



Vakavaraisuusasteen ja -aseman kehitys





#MeOllaanVeritas

#ViÄrVeritas

#YrittäjänPuolella

#FöretagarensBästa