

Keskinäinen vakuutusyhtiö Eläke-Fennia

Tulostiedote

Julkaisuvapaa 8.3.2006 klo 13

Eläke-Fennian vuosi 2005 erinomainen

Eläke-Fennian vuosi 2005 sujui erinomaisesti sekä vakuutus- että sijoitustoiminnan näkökulmasta. Markkinaosuus nousi edelleen ja sijoitustoiminnan tuotot olivat alan parhaimmistoa. Toimintapääoman määrä kohosi yli miljardiin euroon, missä oli kasvua edellisestä vuodesta yli 49 prosenttia. Kokonaistulos kasvoi yli kaksinkertaiseksi edellisvuoteen verrattuna.

Eläke-Fennian markkinaosuus TEL- ja YEL-vakuutuksissa kohosi ennakkotiedon mukaan 11 prosenttiin. Asema vahvistui erityisesti yrittäjien vakuuttajana, sillä YEL-vakuutuksissa markkinaosuus oli noin 16 prosenttia. Alkavista yrityksistä ja yrittäjistä jo joka viides valitsi vuonna 2005 työeläkevakuuttajakseen Eläke-Fennian. Yhtiö oli kappalemäärissä mitaten myös vuoden kaikkien neljän siirtokierroksen voittaja ja maksutulolla mitaten alan kakkonen.

Myös menestys sijoitustoiminnassa oli erittäin hyvä. Sijoitustoiminnan tuotto prosentti sitoutuneelle pääomalle oli ennen sijoitustoiminnan liikekuluja 11,9 prosenttia. Sijoitustuottoja kasvattivat erityisesti hyvät osaketuotot ja koko osakesalkun tuotto sitoutuneelle pääomalle oli 28,8 prosenttia.

"Yhtiömme kasvutavoite täyttyi sekä markkinaosuuden että sijoitustoiminnan tuottojen osalta. Päätynyt vuosi myös vahvisti vakavaraisuuttamme entisestään ja antoi kaiken kaikkiaan hyvät lähtökohdat menestyä työeläkealan kiristyvässä kilpailussa", toteaa toimitusjohtaja **Lasse Heiniö**.

Vakuutuskanta ja vakuutusmaksutulo

Vuoden 2005 lopussa Eläke-Fenniassa oli vakuutettuna noin 159 700 henkilöä. TEL-perusvakuutusten määrä oli lisääntynyt noin 800 vakuutuksella 18 600 kappaleeseen, ja niissä oli vakuutettuna noin 131 800 henkilöä. YEL-vakuutettujen määrä kasvoi vuoden aikana noin 2 500 yrittäjällä ja vuoden lopussa YEL-vakuutuksia oli voimassa noin 27 900 kappaletta.

Vakuutusmaksutulo vuonna 2005 oli 808,5 miljoonaa euroa. Tästä TEL-vakuutusten osuus ennen luottotappioiden vähentämistä oli 720,0 miljoonaa euroa ja YEL-vakuutusten 94,9 miljoonaa euroa.

Eläkkeet

Vuoden 2005 aikana käsiteltiin kaikkiaan 12 500 eläkeasiaa. Uusia hakemuksia saapui 6 760. Eniten lisääntyivät odotetusti vanhuuseläkehakemusten määrät. Vuoden 2005 alussa voimaan tulleen lainmuutoksen myötä kolmella ikäryhmällä oli mahdollisuus jäädä vanhuuseläkkeelle 63 vuoden iässä vuonna 2005, mikä nosti hakemusten määrää 34 prosentilla. Sen sijaan varhennettujen vanhuuseläkkeiden määrä väheni selvästi ja yhä useampi tähän eläkkeeseen oikeutettu näyttää jatkavan työssä vähintään 63 ikävuoteen saakka. Työkyvyttömyyseläkehakemusten määrä on säilynyt edellisvuoden tasossa ja myös kuntoutushakemusten määrä näyttää asettuneen vuoden 2004 lainmuutoksen jälkeiselle tasolle.

Eläkkeensaajia oli vuoden 2005 lopussa 74 140. Vuoden 2005 aikana eläkkeitä maksettiin kaikkiaan 596 miljoonaa euroa 39:ään eri maahan.

Vastuuvelka

Eläke-Fennian vastuuvelka oli vuoden 2005 lopussa 4 772,5 miljoonaa euroa. Vastuuvelkaan sisältyi työntekijöiden maksuosuudesta kertynyttä vastuuta 377,2 miljoonaa euroa.

Sijoitustoiminta

Yhtiön sijoitustoiminta onnistui vuonna 2005 erinomaisesti. Koko sijoitustoiminnan tuotto sitoutuneelle pääomalle oli 11,9 prosenttia ennen liikekuluja ja sijoitustoiminnan kohdistumattomia tuottoja ja kuluja.

Sijoitustoiminnan tulos perustui ennen kaikkea onnistuneeseen omaisuuslajien väliseen allokointiin. Merkittäväntä oli noteerattujen osakkeiden lisääminen vuoden kuluessa vajaasta 20 prosentista noin 30 prosenttiin. Hedge fund -rahastojen osuutta kasvatettiin noin viiteen prosenttiin riskin hajauttamiseksi. Vastaavasti korkosijoitusten paino vastaavasti pieneni vuoden aikana. Rahamarkkinasijoitusten osuus korkosalkusta kasvoi vuoden lopussa.

Koko osakesalkun tuotto sitoutuneelle pääomalle oli 28,8 prosenttia. Noteerattujen osakkeiden tuotto vuonna 2005 oli 33,6 prosenttia. Koska suomalaisten noteerattujen osakkeiden osuus noteeratuista osakesijoituksista oli edelleen suuri, jatkettiin sijoitusten hajautusta maantieteellisesti, eri sijoitustyypleihin ja markkinan eri osiin. Parhaimmat tuotot saatiin kehittyviltä osakemarkkinoilta.

Joukkolainasijoitusten tuotto johdannaiset ja korkorahastot mukaan lukien sitoutuneelle pääomalle oli 4,9 prosenttia. Rahamarkkinasalkun tuotto oli noin 2,2 prosenttia. Kiinteistösijoitusten tuotto sitoutuneelle pääomalle laskettuna oli 8,0 prosenttia, kun se edellisenä vuonna oli 6,4 prosenttia.

Kokonaisliikekulut ja henkilöstö

Kokonaisliikekulut vuodelta 2005 olivat 38,3 miljoonaa euroa sisältäen työkyvyn ylläpitotoiminnan liikekulut. Henkilöstö- ja tietohallintokulujen osuus kokonaisliikekuluista oli poistoinen 73 prosenttia. Yhtiön palveluksessa oli vuonna 2005 keskimäärin 245 henkilöä.

Tulos ja vakavaraisuus

Sijoitustoiminnan nettotuotot kirjanpidossa olivat 298,8 miljoonaa euroa ja ylittivät vastuuelan tuottovaateen 99 miljoonalla eurolla. Sijoitusomaisuuden arvostuserot kasvoivat 249,9 miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan tulokseksi vastuuelalle hyvitetyn tuottovaateen jälkeen muodostui näin 351,2 miljoonaa euroa. Vakuutusliikkeen tulos oli 6,3 miljoonaa euroa ja hoitokustannustulos 3,1 miljoonaa euroa. Eläke-Fennian yhteenlaskettu kokonaistulos oli 360,5 miljoonaa euroa. Edelliseen vuoteen verrattuna tulos kasvoi 131,5 prosenttia. Toimintapääoman määrä vuoden lopussa oli 1 040,4 miljoonaa euroa eli 24,4 prosenttia vastuuelasta.

Lisätietoja:

Toimitusjohtaja Lasse Heiniö, puh. 010 503 7204

Talousjohtaja Irmeli Heino, puh. 010 503 7208

Sijoitusjohtaja Eeva Grannenfelt, puh. 010 503 7211 (pääomamarkkinat)

Sijoitusjohtaja Timo Stenius, puh. 010 503 7550 (asiakasrahoitus ja kiinteistöt)

TIEDOTE LIITTEINEEN ON LUETTAVISSA JA TULOSTETTAVISSA INTERNET-SIVUILTAMME OSOITTEESTA www.elake-fennia.fi