

Joulukuu 2007

## **SUKUPOULEN VAIKUTUS VAKUUTUSMAKSUJEN TAI VAKUUTUKSESTA SAATAVIEN ETUUKSIEN LASKENNASSA**

Ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annettua lakia (398/1995) on muutettu (873/2007) vastaamaan Euroopan Unionin nk. tasa-arvodirektiivin (2004/113/EY) vaatimuksia. Muutokset tulivat voimaan 15.10.2007. Nykyisen lain mukaan sukupuolesta johtuvat erot vakuutusmaksuissa tai vakuutuksesta saatavissa etuuksissa ovat sallittuja 21.12.2007 jälkeen tehtävissä uusissa vakuutus sopimuksissa vain, jos sukupuoli on vaikuttava tekijä vakuutusmatemaattisten tietojen ja tilastotietojen perusteella tehtävässä riskinarvioinnissa. Vakuutusvalvontaviraston antaman määräyksen (Dnro 6/002/2007) mukaisesti julkaisemme riskiarvioinnin yhteenvedon osan (alla) Internet-kotisivuillamme.

### **Missä vakuutustuotteessa / vakuutuslajissa ja asiakasryhmässä yhtiö käyttää sukupuolta vakuutusmaksujen tai vakuutuksesta saatavien etuuksien laskennassa?**

Skandia Life Sijoitusvakuutuksessa (Z01-alkuiset vakuutusnumerot)  
Skandia Life Säästö vakuutuksessa (Z06-alkuiset vakuutusnumerot)  
Skandia Life Eläkevakuutuksessa (Z07-alkuiset vakuutusnumerot)

### **Vaikuttaako sukupuoli kyseisessä vakuutuslajissa vakuutusmaksuun, etuuksiin vai kumpaankin? Millainen tämä vaikutus on?**

Skandia Life Sijoitusvakuutuksessa ja Skandia Life Säästö vakuutuksessa vakuutetun sukupuoli vaikuttaa kuolemanvaraturvan maksun suuruuteen. Kuolemanvaraturvan maksun suuruus määräytyy Skandian käyttämän kuolevuusperusteen mukaan. Skandia perii maksun kuolemanvaraturvan ylläpitämiseksi lunastamalla kuukausittain maksua vastaavan määrän rahasto-osuuksia.

Skandia Life Eläkevakuutuksessa vakuutetun sukupuoli vaikuttaa *laskennallisen* kuolemanvaraturvan maksun suuruuteen ja näin ollen maksettujen vakuutusmaksujen verovähennysoikeuden alaisen osuuden suuruuteen. Skandia Life Eläkevakuutuksesta ei veloiteta erillistä kuolemanvaraturvan maksua, vaan kuolemanvaraturvan ylläpitämisestä aiheutuvat kustannukset sisältyvät vakuutuksesta perittäviin, hinnastossa esitettyihin säännönmukaisiin kuluihin.

### **Mihin ja millaisiin tilastoihin ja tutkimuksiin sukupuolen käyttö vakuutusmaksuihin tai etuuksiin vaikuttavana tekijänä perustuu, mm.**

#### **• Kuka on tilastonkeruun tai tutkimuksen toteuttaja ja toimeksiantaja?**

Tilastonkeruun ja tutkimuksen toteuttaja on Continuous Mortality Investigation (CMI).

Faculty and Institute of Actuaries – Iso-Britannian vakuutusmatemaatikkoja edustava ammatillinen yhteisö – perusti CMI:n keräämään tietoa henki- ja sairausvakuutusalan yleisestä vahinkokehityksestä sekä tutkimaan sitä. CMI tutkii kuolleisuutta ja sairastavuutta.

- **Millaiseen populaatioon ja otokseen tilastoaineisto tai tutkimus pohjautuu?**

Tutkimus pohjautuu Iso-Britanniassa pitkäaikaisilla henkivakuutus sopimuksilla vakuutettujen henkilöiden tietoihin. Tutkimus kattaa kaikki tyypillisimmät henkivakuutuksen lajit, annuiteetit, eläkevakuutukset, vakavaa sairautta sekä ansionmenetystä varten otetut vakuutukset. Tutkimukseen tarvittavan tilastoaineiston toimittavat markkinoiden enemmistön muodostavat henkivakuutusyhtiöt. Yksittäisiä, asiakaskohtaisia tietoja ei luovuteta eteenpäin.

- **Minkä vuosien tilastotietoihin sukupuolen vaikutusta koskevat johtopäätökset perustuvat?**

Ne perustuvat vuosien 1979 – 1982 tilastotietoon Iso-Britanniassa. Tietoja on verrattu suomalaisen elinajanodotteeseen vuosina 1991 - 1995.

- **Jos kyseessä on yleisesti saatavilla oleva tilasto tai tutkimus, niin mistä kyseinen tutkimus tai tilasto on saatavissa tai missä se on nähtävissä?**

Iso-Britanniaa koskeva englanninkielinen tilastotieto on nähtävillä osoitteessa [www.actuaries.org.uk](http://www.actuaries.org.uk). Suomalaisten elinajanodotetta koskeva tutkimus on luettavissa englanniksi osoitteessa [www.demographic-research.org/volumes/vol1/1/1-1.pdf](http://www.demographic-research.org/volumes/vol1/1/1-1.pdf).

**Millaisia johtopäätöksiä kyseisten tutkimusten ja tilastojen perusteella on tehtävissä koskien sukupuolen merkitystä vakuutusmatemaattisena tekijänä?**

Miesten elinajanodote on lyhyempi kuin naisten. Tämä vaikuttaa kuolemanvaraturvan hinnoitteluun vakuutustuotteissamme siten, että miesten kuolemanvaraturvan maksu on suurempi kuin samanikäisten naisten. Tilastollinen elinajanodote ei vaikuta muuhun riskinarviointiin, eikä näin ollen vakuutuksesta saataviin etuuksiin.