

## **Esimerkit laskelmista**

Määräys ja ohjekokoelma PS-sopimusten ja vakuutuksien kulujen ilmoittamisesta

# Esimerkit kuluista ja tuotoista kertovista tunnusluvuista



- Seuraavilla esimerkeillä pyritään havainnollistamaan, miten ja millaisia tunnuslukuja kuluista ja tuotoista asiakkaat saivat määräys- ja ohjeluonnoksen pohjalta
- Taulukoiden numerot ovat vain esimerkkeinä käytettyjä täyttenumeroita
- Esimerkit eivät sisällä kaikkia niitä tietoja, jotka määräys- ja ohjeluonnoksen pohjalta pitäisi tai saisi antaa

# Tarjouslaskelma: PS-sopimukset ja eläkevakuutukset



| Vuosi           | Säästövarat vuoden alussa | Säästösuoritukset | Säästösuorituksiin ja säästövaroihin liittyvät vuoden kulut | Säästösuorituksille kertynyt tuotto kulujen jälkeen euroa | Säästönostot    | Säästövarat vuoden lopussa | Säästösuorituksesta ja säästövaroista vuoden aikana perityt kulut suhteessa saman vuoden säästösuoritukseen |
|-----------------|---------------------------|-------------------|---|---|-----------------|----------------------------|---|
| 2010            | 0,00                      | 1200              | -82,80  | 31,20   |                 | 1231,20                    | -6,9 %  |
| 2011            | 1231,20                   | 1200              | -107,42   | 129,70  |                 | 2560,90                    | -9,0 %  |
| 2012            | 2560,90                   | 1200              | -134,02   | 236,07  |                 | 3996,97                    | -11,2 %   |
| 2013            | 3996,97                   | 1200              | -162,74   | 350,96  |                 | 5547,93                    | -13,6 %   |
| 2014            | 5547,93                   | 1200              | -193,76   | 475,03  |                 | 7222,96                    | -16,1 %   |
| 2015            | 7222,96                   | 1200              | -227,26   | 609,04  |                 | 9032,00                    | -18,9 %   |
| 2016            | 9032,00                   | 1200              | -263,44   | 753,76  |                 | 10985,76                   | -22,0 %   |
| 2017            | 10985,76                  | 1200              | -302,52   | 910,06  |                 | 13095,82                   | -25,2 %   |
| 2018            | 13095,82                  | 1200              | -344,72   | 1078,87   |                 | 15374,68                   | -28,7 %   |
| 2019            | 15374,68                  | 1200              | -390,29   | 1261,17   |                 | 17835,86                   | -32,5 %   |
| 2020            | 17835,86                  | 1200              | -439,52   | 1458,07   |                 | 20493,92                   | -36,6 %   |
| <b>Yhteensä</b> |                           | <b>13200</b>      | <b>-2648,48</b>   | <b>7293,92</b>  |                 | <b>20493,92</b>            |   |
| 2021            | 20493,92                  | 0                 | -347,55   | 1701,84   | -3116,53        | 19079,24                   |   |
| 2022            | 19079,24                  | 0                 | -319,25   | 1588,67   | -3116,53        | 17551,38                   |   |
| 2023            | 17551,38                  | 0                 | -288,70   | 1466,44   | -3116,53        | 15901,29                   |   |
| 2024            | 15901,29                  | 0                 | -255,70   | 1334,43   | -3116,53        | 14119,19                   |   |
| 2025            | 14119,19                  | 0                 | -220,05   | 1191,87   | -3116,53        | 12194,53                   |   |
| 2026            | 12194,53                  | 0                 | -181,56   | 1037,89   | -3116,53        | 10115,89                   |   |
| 2027            | 10115,89                  | 0                 | -139,99   | 871,60  | -3116,53        | 7870,96                    |   |
| 2028            | 7870,96                   | 0                 | -95,09  | 692,01  | -3116,53        | 5446,44                    |   |
| 2029            | 5446,44                   | 0                 | -46,60  | 498,05  | -3116,53        | 2827,96                    |   |
| 2030            | 2827,96                   | 0                 | 5,77  |   | -3116,53        | -0,01                      |   |
|                 |                           |                   |   |   | <b>-1888,71</b> | <b>10382,80</b>            |   |

Kulut suhteessa säästövaroihin säästöajan lopussa 12,9 %  
Vuotuiset kulut säästöaikana keskimäärin 2,5 % pääomasta

Tuotto-oletus 10 % vuodessa, säästöaika 11 vuotta, eläkkeen nostoaika 10 vuotta  
Eläkevakuutusten osalta termistö erilainen, säästösuoritukset=vakuutusmaksut jne.

# Tarjouslaskelma: säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset



| Vuosi           | Säästövarat vuoden alussa | Vakuutusmaksut | Vakuutusmaksuihin ja vakuutussäästöihin liittyvät vuoden kulut | Vakuutusmaksuille kertynyt tuotto kulujen jälkeen, euroa | Säästövarat vuoden lopussa |
|-----------------|---------------------------|----------------|--|--|----------------------------|
| 2010            | 0,00                      | 1200           | -82,80   | 31,20  | 1231,20                    |
| 2011            | 1231,20                   | 1200           | -107,42  | 129,70   | 2560,90                    |
| 2012            | 2560,90                   | 1200           | -134,02  | 236,07   | 3996,97                    |
| 2013            | 3996,97                   | 1200           | -162,74  | 350,96   | 5547,93                    |
| 2014            | 5547,93                   | 1200           | -193,76  | 475,03   | 7222,96                    |
| 2015            | 7222,96                   | 1200           | -227,26  | 609,04   | 9032,00                    |
| 2016            | 9032,00                   | 1200           | -263,44  | 753,76   | 10985,76                   |
| 2017            | 10985,76                  | 1200           | -302,52  | 910,06   | 13095,82                   |
| 2018            | 13095,82                  | 1200           | -344,72  | 1078,87  | 15374,68                   |
| 2019            | 15374,68                  | 1200           | -390,29  | 1261,17  | 17835,86                   |
| 2020            | 17835,86                  | 1200           | -439,52  | 1458,07  | 20493,92                   |
| <b>Yhteensä</b> |                           | <b>13200</b>   | <b>-2648,48</b>  | <b>7293,92</b>   | <b>20493,92</b>            |

Kulut suhteessa säästövaroihin säästöajan lopussa 12,9 %  
Vuotuiset kulut säästöaikana keskimäärin 2,5 % pääomasta

Tuotto-oletus 10 % vuodessa, säästöaika 11 vuotta

# Tarjouslaskelman tiivistelmä : PS-sopimukset ja eläkevakuutukset



| tuotto-oletus                          | 0 %      | 10 %     |
|--|----------|----------|
| säästösuoritukset, euroa               | 13200    | 13200    |
| tuotto kulujen jälkeen, euroa          | -2068,85 | 7293,92  |
| säästöaikana maksettavat kulut, euroa  | 2068,85  | 2648,48  |
| säästövarat, euroa                     | 11131,15 | 20493,92 |
| arvio eläkkeestä, euroa/kk             | 92,76    | 259,71   |
| vuotuinen keskimääräinen kuluprosentti | 3,2      | 2,5      |
| kulut suhteessa säästövaroihin, %      | 18,6     | 12,9     |

Tiivistelmä kuvaa sopimuksen tilannetta säästämisajan päättyessä ennen säästöjen nostoa.

Tämä ei ole lupaus tulevasta tuotosta, kertyvästä pääomasta eikä veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten vertailua varten.

Tiivistelmä on Finanssivalvonnan määräysten mukainen.

Eläkevakuutusten osalta termistö erilainen, säästösuoritukset=vakuutusmaksut jne.

Vuotuinen keskimääräinen kuluprosentti kertoo, kuinka monta prosenttia kulut pienentävät tuottoa.

0 prosentin tuotto-oletuksella laskettu vuotuinen keskimääräinen kuluprosentti kertoo, kuinka paljon sopimuksen on tuotettava, jotta säästöjen pääoma säilyisi.

# Tarjouslaskelman tiivistelmä: säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset



| tuotto-oletus                          | 0 %      | 10 %     |
|--|----------|----------|
| vakuutusmaksut, euroa                  | 13200    | 13200    |
| tuotto kulujen jälkeen, euroa          | -2068,85 | 7293,92  |
| säästöaikana maksettavat kulut, euroa  | 2068,85  | 2648,48  |
| Vakuutussäästöt, euroa                 | 11131,15 | 20493,92 |
| vuotuinen keskimääräinen kuluprosentti | 3,2      | 2,5      |
| kulut suhteessa säästövaroihin, %      | 18,6     | 12,9     |

Tiivistelmä kuvaa sopimuksen tilannetta säästämisajan päättyessä ennen säästöjen nostoa.

Tämä ei ole lupaus tulevasta tuotosta, kertyvästä pääomasta eikä veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten vertailua varten.

Tiivistelmä on Finanssivalvonnan määräysten mukainen.

Vuotuinen keskimääräinen kuluprosentti kertoo, kuinka monta prosenttia kulut pienentävät tuottoa.

0 prosentin tuotto-oletuksella laskettu vuotuinen keskimääräinen kuluprosentti kertoo, kuinka paljon sopimuksen on tuotettava, jotta säästöjen pääoma säilyisi.

# Sopimusaikainen raportointi: PS-sopimukset ja eläkevakuutukset



| Vuosi   | 2014    |
|---|---------|
| Säästövarat vuoden alussa   | 5547,93 |
| Säästösuoritukset   | 1200    |
| Arvio kuluista jakson aikana (sopimuskulut+sijoituskohteiden kulut), euroa  | -193,76 |
| Säästövaroilta kertynyt tuotto kulujen jälkeen, euroa                       | 475,03  |
| Säästövaroilta kertynyt tuotto kuluneella jaksolla kulujen jälkeen, % p.a.  | 7,1     |
| Säästönostot (eläkesuoritukset ja muut mahdolliset nostot säästö pääomasta) | 0       |
| Säästövarat vuoden lopussa  | 7222,96 |
| Vuoden aikana perityt kulut suhteessa kertyneisiin säästövaroihin           | 2,7 %   |

| Tiedot koko sopimusajalta   |        |
|---|--------|
| Säästösuoritukset/vakuutusmaksut  | 6000   |
| Säästösuorituksiin ja säästövaroihin liittyvät kulut koko sopimusaikana, euroa                                | 680,74 |
| Säästösuorituksille kertynyt tuotto koko sopimusaikana kulujen jälkeen, euroa                                 | 1903,7 |
| Säästövaroilta kertynyt vuotuinen tuotto koko sopimusaikana, %  | 7,1 %  |
| Sopimuksen aikana perittyjen kulujen suhde kertyneisiin säästövaroihin  | 9,4 %  |
| sopimuksen aikana säästösuorituksista perittyjen kulujen suhde sopimuksen aikana tehtyihin säästösuorituksiin | 5,0 %  |
| sopimuksen aikana säästövaroista perittyjen kulujen suhde kertyneisiin säästövaroihin                         | 2,0 %  |

Eläkevakuutusten osalta termistö erilainen, säästösuoritukset=vakuutusmaksut jne.

**Sopimusaikana kuluja laskettaessa otetaan huomioon kaikki säästäjältä vuoden aikana veloitetut kulut. Rahastojen ja sijoituskorien kuluista voidaan laskea arvio seuraavilla oletuksilla:**

- Pääoma: raportointikauden keskimääräinen pääoma.
- Sijoitusrahastojen tai -korien jakauma: raportointikauden lopun sijoitusjakauma
- Kulurasitus: raportointikauden lopun sijoitusjakauman perusteella laskettu pääomapainotettu keskiarvo

# Sopimusaikainen raportointi: Säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset,



| Vuosi  | 2014    |
|--|---------|
| Vakuutussäästöt vuoden alussa  | 5547,93 |
| Vakuutusmaksut   | 1200    |
| Arvio kuluista jakson aikana (sopimuskulut+ sijoituskohteiden kulut), euroa    | -193,76 |
| Vakuutussäästöille kertynyt tuotto kulujen jälkeen, euroa                      | 475,03  |
| Vakuutussäästöille kertynyt tuotto kuluneella jaksolla kulujen jälkeen, % p.a. | 7,1     |
| Vakuutussäästöt vuoden lopussa   | 7222,96 |
| Vuoden aikana perityt kulut suhteessa kertyneisiin vakuutussäästöihin          | 2,7 %   |

## Tiedot koko sopimusaikalta

|  |         |
|--|---------|
| Maksetut vakuutusmaksut  | 6000    |
| Vakuutussäästöille kertynyt tuotto koko sopimusaikana kulujen jälkeen, euroa | 1222,96 |
| Vakuutussäästöille kertynyt vuotuinen tuotto koko sopimusaikana, %           | 7,1 %   |

**Sopimusaikana kuluja laskettaessa otetaan huomioon kaikki säästäjältä vuoden aikana veloitetut kulut. Rahastojen ja sijoituskorien kuluista voidaan laskea arvio seuraavilla oletuksilla:**

- Pääoma: raportointikauden keskimääräinen pääoma.
- Sijoitusrahastojen tai -korien jakauma: raportointikauden lopun sijoitusjakauma
- Kulurasitus: raportointikauden lopun sijoitusjakauman perusteella laskettu pääomapainotettu keskiarvo

# Sopimusaikainen raportointi: Ennen määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitut vakuutus sopimukset



| Vuosi  | 2014    |
|--|---------|
| Vakuutussäästöt vuoden alussa  | 5547,93 |
| Vakuutusmaksut   | 1200    |
| Arvio kuluista jakson aikana (sopimuskulut+ sijoituskohteiden kulut), euroa    | -193,76 |
| Vakuutussäästöille kertynyt tuotto kulujen jälkeen, euroa                      | 475,03  |
| Vakuutussäästöille kertynyt tuotto kuluneella jaksolla kulujen jälkeen, % p.a. | 7,1     |
| Vakuutussäästöt vuoden lopussa   | 7222,96 |
| Vuoden aikana perityt kulut suhteessa kertyneisiin vakuutussäästöihin          | 2,7 %   |

## Tiedot koko sopimusaialta

|  |        |
|--|--------|
| Maksetut vakuutusmaksut  | 6000   |
| Vakuutussäästöille kertynyt tuotto koko sopimusaikana kulujen jälkeen, euroa | 1903,7 |
| Vakuutussäästöille kertynyt vuotuinen tuotto koko sopimusaikana, %           | 7,1 %  |

**Sopimusaikana kuluja laskettaessa otetaan huomioon kaikki säästäjältä vuoden aikana veloitetut kulut. Rahastojen ja sijoituskorien kuluista voidaan laskea arvio seuraavilla oletuksilla:**

- Pääoma: raportointikauden keskimääräinen pääoma.
- Sijoitusrahastojen tai -korien jakauma: raportointikauden lopun sijoitusjakauma
- Kulurasitus: raportointikauden lopun sijoitusjakauman perusteella laskettu pääomapainotettu keskiarvo