

29 Rahoitusvelat

Segmenttien rahoitusvelat pitävät sisällään velat johdannaissopimuksista, liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä muut rahoitusvelat.

Vahinkovakuutustoiminta

Milj. e			2016	2015
Johdannaissopimukset (liite 15)			67	17
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				
Pääomalainat				
Euromääräiset lainat				
	Maturiteetti	Korko		
Pääomalaina, 2011 (nimellisarvo 110 milj. e)	30 vuotta	6,00 %	109	109
Pääomalaina, 2013 (nimellisarvo 90 milj. e)	ikuinen	4,70 %	92	90
Pääomalaina, 2016 (nimellisarvo 1 500 MSEK)	30 vuotta	3 kk Stibor + 2,25 %	154	-
Pääomalaina, 2016 (nimellisarvo 500 MSEK)	30 vuotta	2,42 %	52	-
Velat, joilla huonompi etuoikeus yhteensä			407	199
Vahinkovakuutustoiminnan rahoitusvelat yhteensä			474	216

Vuoden 2011 pääomalainalle maksetaan ensimmäiseltä 10 vuodelta kiinteää korkoa, jonka jälkeen se muuttuu vaihtuvakorkoiseksi. 2013 liikkeeseen lasketulle uudelle pääomalainalle maksetaan ensimmäiseltä 5,5 vuodelta kiinteää korkoa, jonka jälkeen se muuttuu vaihtuvakorkoiseksi. Koron vaihtumisen yhteydessä voidaan myös suorittaa lainojen takaisinmaksu.

Vuoden 2016 pääomalaina 1 500 milj. Ruotsin kruunua on vaihtuvakorkoinen. 10 vuoden jälkeen lainamarginaali nousee yhdellä prosenttiyksiköllä. Viiden vuoden jälkeen ja siitä eteenpäin erääntyvinä korkopäivinä on oikeus ennenaikaiseen takaisinmaksuun.

Vuoden 2016 pääomalaina 500 milj. Ruotsin kruunua on kiinteäkorkoinen ensimmäiset viisi vuotta. Sen jälkeen laina muuttuu vaihtuvakorkoiseksi, mutta sisältää oikeuden lainan takaisinmaksuun koron vaihtumishetkellä tai milloin tahansa myöhemmin korkojen erääntymispäivinä.

Vuoden 2011 sekä molemmat vuoden 2016 pääomalainat ovat kaikki listattuja Luxemburgin pörssissä.

Lainojen tarkoitus on turvata vakavaraisuutta ja ne sekä niiden ehdot ovat asianmukaisten viranomaisten hyväksymiä. Lainat käytetään solvenssitarkoituksiin.

Henkivakuutustoiminta

Milj. e			2016	2015
Johdannaissopimukset (liite 15)			11	33
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				
Pääomalainat				
			100	100
Henkivakuutustoiminnan rahoitusvelat yhteensä			111	133

Mandatum Life laski vuonna 2002 liikkeelle pääomalainamuotoisen nimellisarvoltaan 100 milj. euron lainan. Laina on vaihtuvakorkoinen ja eräpäivätön. Korkoa voidaan maksaa vain jakokelpoisista omista varoista. Laina voidaan maksaa takaisin ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla ja aikaisintaan vuonna 2012 tai kunakin seuraavana vuonna koronmaksupäivänä. Pääomalaina on kokonaisuudessaan Sampo Oyj:n salkussa.

Omistusyhteisö

Milj. e			2016	2015
Johdannaissopimukset (liite 15)			3	12
Liikkeeseen lasketut velkakirjat				

Yritystodistukset	671	305
Joukkovelkakirjalainat *)	2 877	1 997
Yhteensä	3 548	2 302
<hr/>		
Omistusyhteisön rahoitusvelat yhteensä	3 551	2 314
<hr/>		
*) Käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen ja -velkojen määrittäminen ja hierarkia on esitetty liitteessä 17. Omistusyhteisön joukkovelkakirjalainat kuuluvat tämän määrittämyksen mukaan tasolle 2.		
Segmenttien väliset eliminoinnit	-289	-339
Milj. e	2016	2015
Konserni yhteensä	3 847	2 375