



# ARVIO VAKUUTUSMARKKINOIDEN KEHITYKSESTÄ 2013

JULKAISUT JA TUTKIMUKSET 2013

---

29.11.2013



FK | Finanssialan Keskusliitto



# ARVIO VAKUUTUSMARKKINOIDEN KEHITYKSESTÄ 2013

---



# SISÄLTÖ

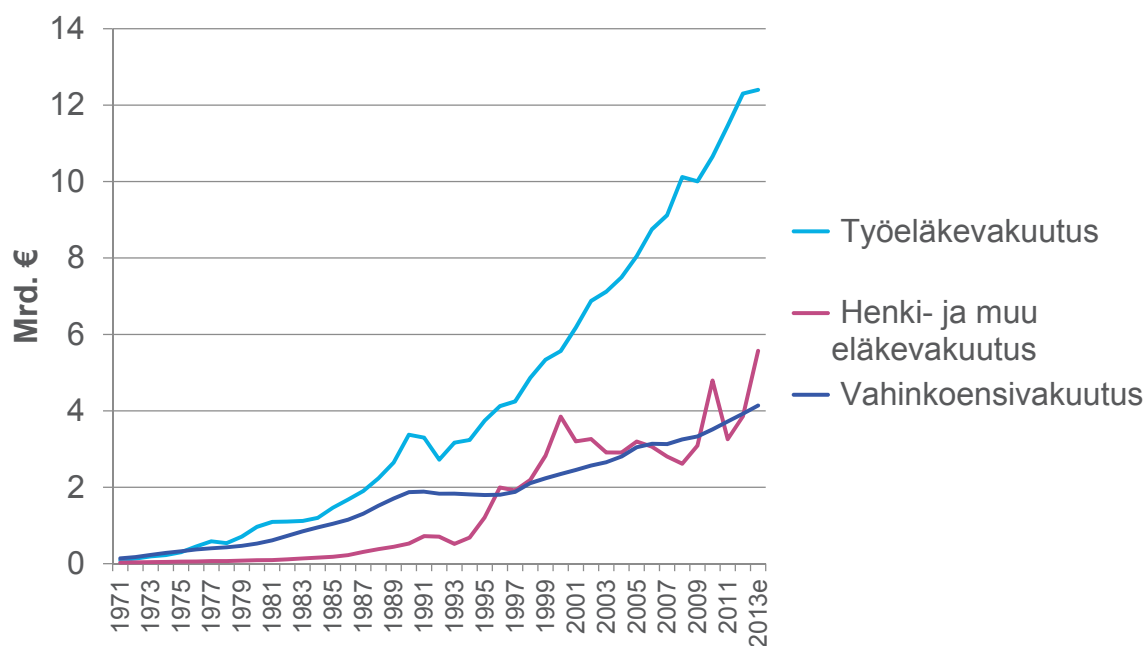
---

Lyhyesti	4
Taloudellinen tilanne	5
Vuoden 2013 arviot	5
Vahinkovakuutus	5
Lakisääteinen eläkevakuutus	6
Henkivakuutus	6

# ARVIO VAKUUTUSMARKKINOIDEN KEHITYKSESTÄ 2013

## LYHYESTI

- Vakuutusyhtiöiden kotimainen maksutulo on 10 prosentin kasvussa. Arvio maksutulosta vuodelle 2013 on 22,2 miljardia euroa.
- Henkivakuutuksen maksutulo kasvaa arviolta 44 prosenttia. Erityisesti sijoitussidonnaiset tuotteet lisäävät maksutuloa.
- Vahinkovakuutuksen koko maksutulon arvioidaan kasvavan 4,3 miljardiin euroon. Maksettujen korvausten kasvu lienee hyvin lievä.
- Eläkeyhtiöiden sijoitukset tuottivat käyvin arvoin keskimäärin 5,5 prosenttia. Maksutulo kasvanee niukasti, arvio maksutulosta on 12,4 miljardia euroa.



Kuvio 1. Kotimaan vakuutusmaksutulo 1971-2013e

## TALOUDELLINEN TILANNE

Euroalueen kriisin pahin vaihe näyttää jääneen taakse ja maailmantalous on ennusteiden mukaan pääsemässä vähitellen jaloilleen. Pörssikurssit ovat olleet kesän jälkeen vahvassa nousussa ja sijoitusmarkkinoiden tila näyttää valoisalta. Työllisyyskehitys on kotimaassa kuitenkin synkistynyt, mikä valitettavasti näkyy osaltaan myös maksutulossa.

## VAHINKOVAKUUTUS

Vahinkovakuutusyhtiöiden vahinkomenon kasvu näyttää vähäiseltä. Korvauksia arvioidaan maksettavan noin 2,7 miljardia euroa, eli saman verran kuin viime vuonna. Ensivakuutuksen maksutulo kasvaa viime vuodesta 6 prosenttia, 4,1 miljardiin euroon.

### Kotimainen suoriteperusteinen vakuutusmaksutulo

	ARVIO		
	2013 milj. €	2012 milj. €	muutos %
Vahinkovakuutus			
- lakisääteinen tapaturma	615	620	-1
- muu tapaturma ja sairaus	450	400	12
- maa-ajoneuvot	765	719	6
- meri- ja lentoalukset, kuljetus	130	124	5
- palo- ja muu omaisuusvahinko	975	896	9
- moottoriajoneuvon vastuu	810	793	2
- vastuu	215	204	5
- luotto ja takaus	30	33	-9
- oikeusturva	85	77	11
- muu ensivakuutus	65	58	12
Vahinkoensivakuutus yhteensä	4 140	3 924	6
- kotimainen jälleenvakuutus	60	60	0
- ulkomainen jälleenvakuutus	70	72	-3
Vahinkovakuutus yhteensä	4 270	4 056	5

## Arviot vakuutusluokkaryhmittäin

### Lakisääteinen tapaturmavakuutus

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen maksutuloon vaikuttaa eniten työllisyystilanne, joka on tänä vuonna ollut edellisvuotta heikommalla tasolla. Tämä näkyy maksutulossa, jonka arvioidaan vähenevän noin prosentin, 615 miljoonaan euroon. Maksettujen korvausten määrä tammi – lokakuussa oli noin 3 prosentin kasvussa.

### Muu tapaturma ja sairauskuluvakuutus

Vapaaehtoisen tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksen maksutulon kasvu jatkuu vahvana. Maksutulo kasvaa noin 12 prosenttia 450 miljoonaan euroon. Maksettujen korvausten määrä oli tammi – lokakuussa noin 13 prosentin kasvussa.

### Vapaaehtoinen autovakuutus (maa-ajoneuvot)

Vapaaehtoisen autovakuutuksen maksutulon arvioidaan kasvavan tänä vuonna noin 6 prosenttia, 765 miljoonaan euroon. Liikennevakuutuskeskuksen mukaan autovahinkojen määrä oli alkuvuonna selvästi suurempi kuin vastaavana aikana viime vuonna. Maksettujen korvausten määrä kasvoi tammi - lokakuussa noin 3 prosenttia.

### Palo- ja muu omaisuusvahinkovakuutus

Palo- ja omaisuusvahinkovakuutuksen maksutulo kasvaa noin 9 prosenttia. Arvioitu maksutulo on 975 miljoonaa euroa. Tammi – lokakuussa korvauksia maksettiin 12 prosenttia vähemmän kuin vastaavana aikana viime vuonna. Tässä on huomattava, että marraskuun Eino-myrskyn vahingot eivät vielä näy tilastoissa.

### Liikennevakuutus (moottoriajoneuvon vastuu)

Liikenteessä oleva autokanta kasvoi vuoden 2012 lopusta syyskuun 2013 loppuun vajaat 3 prosenttia. Liikennevakuutuksen (moottoriajoneuvon vastuu) maksutulon arvioidaan kasvavan noin 2 prosenttia, 810 miljoonaan euroon.

Liikennevakuutuksesta maksettujen korvausten määrä oli tammi – lokakuussa pari prosenttia suurempi kuin viime vuonna samana aikana. Liikennevakuutuskeskuksen alkuvuoden vahinkotilastoissa vahinkoja on pari prosenttia vähemmän kuin vastaavana aikana viime vuonna.

## Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksen maksutulo kasvaa tänä vuonna viitisen prosenttia, 215 miljoonaan euroon. Maksettujen korvausten kehitys sen sijaan on ollut hyvä. Vuoden alusta lokakuun loppuun korvauksia maksettiin 12 prosenttia vähemmän kuin viime vuoden tammi - lokakuussa. Vakuutusluokka sisältää myös potilasvakuutuksen, jonka osuus maksutulosta on noin viidennes.

## Luotto- ja takausvakuutus

Luotto- ja takausvakuutus on pieni vakuutusluokka, jonka maksutulo heilahtelee yleensä voimakkaasti. Tänä vuonna maksutulon arvioidaan vähenevän noin 30 miljoonaan euroon. Luokan korvaukset vaihtelevat vielä maksutuloakin voimakkaammin korvausten takaisinsaantiprosessien vuoksi. Tammi - lokakuussa korvauksia maksettiin noin 57 prosenttia enemmän kuin viime vuonna.

## Muut varallisuusvahingot ja oikeusturvavakuutus

Runsaat puolet tämän luokkaryhmän maksutulosta kertyy keskeytysvakuutuksesta, ja loppuosa oikeusturvavakuutuksesta. Maksutulo kasvaa kymmenisen prosenttia, yhteensä 150 miljoonaan euroon. Maksettujen korvausten määrä tammi - lokakuussa oli noin 14 prosenttia suurempi kuin viime vuonna.

## Maksettujen korvausten toteutunut kehitys: tammi-lokakuu 2013

	Maksetut korvaukset	
	milj. €	muutos-%
- lakisääteinen tapaturma	378	3,0
- muu tapaturma ja sairaus	224	13,2
- maa-ajoneuvot	354	2,9
- meri- ja lentoalukset, kuljetus	36	13,5
- palo- ja muu omaisuusvahinko	404	-12,2
- moottoriajoneuvon vastuu	374	1,9
- vastuu	76	-11,6
- luotto ja takaus	3	57,2
- muu ensivakuutus	70	14,5
Vahinkoensivakuutus yhteensä	1 920	0,1

Lähde: FK:n kuukausitilasto

## LAKISÄÄTEINEN ELÄKEVAKUUTUS

Työeläkeyhtiöiden maksutulon kasvu on sidoksissa kansantalouden palkkasumman kehitykseen. Palkkasumman arvioidaan kasvavan tänä vuonna pari prosenttia ja lakisääteisen eläkevakuutuksen maksutulon vain yhden prosentin. Maksutuloa kertynee kaikkiaan 12,4 miljardia euroa.

Työeläkeyhtiöiden sijoitustuotot olivat tammi-syyskuussa osakemarkkinoiden positiivisen vireen ansiosta melko hyvät, keskimäärin 6 %. Suurimmat tuotot syntyivät siis osakesijoituksista, joista lähes jokainen yhtiö raportoi yli 10 prosentin tuotosta. Muiden sijoituserien tuotot olivat sen sijaan vaihtelevia ja varsinkin korkotuotot olivat vaatimattomia.

## HENKIVAKUUTUS

Henkivakuutusyhtiöiden maksutulo nousee tänä vuonna 5,6 miljardiin euroon, noin 44 prosenttia viimevuotista suuremmaksi. Suurimmat selittävät tekijät ovat kapitalisaatiosopimusten ja sijoitussidonnaisten henkivakuutusten myynnin huomattava vilkastuminen. Muiden kuin sijoitussidonnaisten tuotteiden maksutulo sen sijaan jää viimevuotista pienemmäksi.

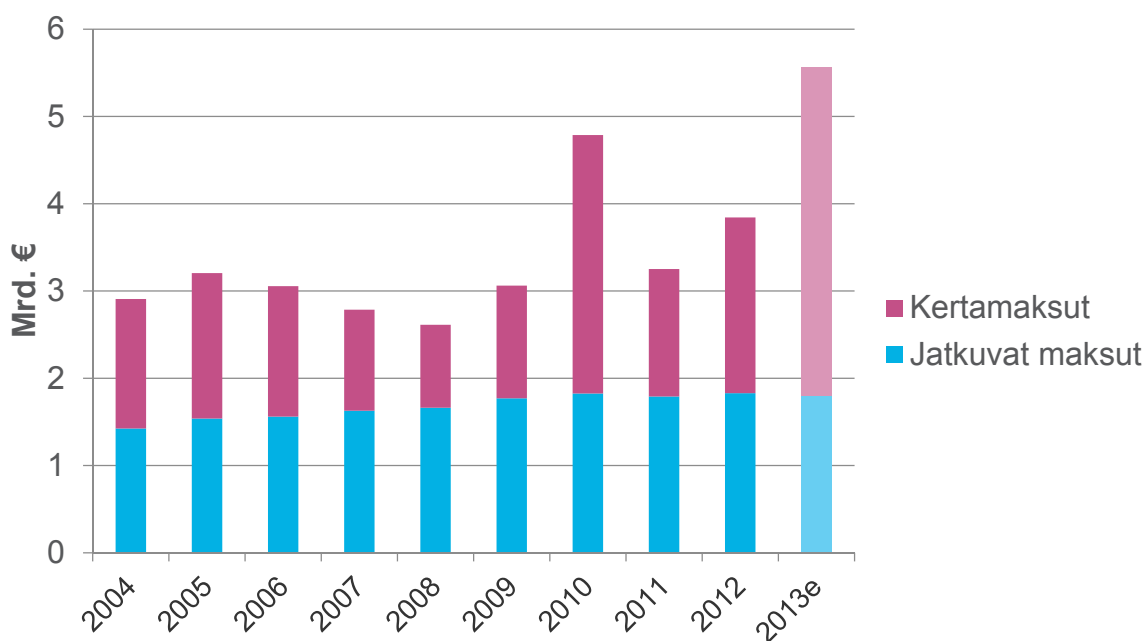
Yksilöllisen eläkevakuutuksen maksutulo näyttää jäävän edellisvuodesta noin 5 prosenttia. Sekä sijoitussidonnaisten tuotteiden että perustekorkoisten vakuutusten maksutulo vähenee. Arvio maksutulosta on 560 miljoonaa euroa. Yksilöllisten eläkevakuutusten uusmyynti on käytännössä loppunut. Tammi - lokakuussa uusia sopimuksia on tehty vain vajaat 700 kappaletta mikä on 90 prosenttia vähemmän kuin samana aikana vuonna 2012. Eläkeyhtiöiden tarjoaman vakuutuksen rinnalle kehitetty pitkäaikaisäästötili (ps-tili) kärsii myös kysynnän heikkenemisestä, ps-sopimusten määrä on vuoden aikana laskenut lievästi.

Ryhmäeläkevakuutuksen maksutulo näyttää alentuvan. Arvio ryhmäeläkevakuutuksen maksutulosta tälle vuodelle on noin 300 miljoonaa euroa eikä se sisällä loppuvuoden aikana mahdollisesti tehtäviä vastuunsiirtoja. Vastuunsiirrot ovat kertaluonteisia eläkejärjestelyjä.

Uusien vakuutusten vahva myynti ja jo olemassa olevien säästöjen arvonnousu kasvattavat molemmat vakuutus-säästöjen kokonaismäärää. Vakuutussäästöjen arvioidaan tänä vuonna kasvavan noin 10 prosenttia 38 miljardiin euroon.


### Kotimainen suoriteperusteinen vakuutusmaksutulo

	ARVIO		
	2013	2012	muutos
	milj. €	milj. €	%
Henkivakuutus			
- sijoitussidonnainen henkivakuutus	2 150	1 368	57
- kapitalisaatiosopimus	2 040	1 064	92
- muu henkivakuutus	345	345	0
- työntekijäin ryhmähenkivakuutus	45	43	6
- muu ryhmähenkivakuutus	125	123	2
- sijoitussid. yksilöllinen eläkevakuutus	415	427	-3
- muu yksilöllinen eläkevakuutus	145	162	-10
- sijoitussid. ryhmäeläkevakuutus	105	96	10
- muu ryhmäeläkevakuutus	195	224	-13
- jälleenvakuutus	5	5	0
<b>Henkivakuutus yhteensä</b>	<b>5 570</b>	<b>3 856</b>	<b>44</b>



Kuvio 2. Henkivakuutuksen maksutulo 2004 – 2013e



  
Finanssialan Keskusliitto  
Bulevardi 28  
00120 Helsinki  
etunimi.sukunimi@fkl.fi  
www.fkl.fi



FK | Finanssialan Keskusliitto

