

Tuloslaskelman termien selitykset

Maksutuotot lasketaan vakuutusmaksutulon ja vakuutusmaksuvastuun muutoksen yhteissummana jälleenvakuuttajien osuudella vähennettynä.

Korvauskulut lasketaan maksettujen korvausten ja korvausvastuun muutoksen yhteissummana jälleenvakuuttajien osuudella vähennettynä. Maksetuiksi korvauksiksi luetaan kaikki tilikautena maksetut korvaukset vahingon sattumisajankohdasta riippumatta sekä korvaustoiminnan hoitamisesta aiheutuneet menot. Korvausvastuun muutos käsittää kaikkien tunnettujen ja tuntemattomien vahinkotapahtumien korvausvastuun muutoksen lukuun ottamatta tasoituspääsumman muutosta.

Liikekulut sisältävät muut kuin korvaustoiminnan hoitamisesta aiheutuvat liikekulut ja sijoitustoiminnan kulut. Näitä ovat muun muassa vakuutusten hankinnasta ja hoitamisesta sekä vakuutustoiminnan hallinnosta aiheutuvat kulut, mukaan lukien näiden toimintojen mukaiset poistot. Liikekuluissa huomioidaan myös menevän jälleenvakuutuksen palkkiot ja voitto-osuudet.

Sijoitusten tuotoilla tarkoitetaan tässä nettovastuuvelkaa kattavalle omaisuudelle vuoden aikana saatuja käypäarvoisia sijoitusten nettotuottoja. Sijoitusten tuotot lasketaan kertomalla vuoden keskimääräinen liikennevakuutuksen nettovastuuvelka yhtiön ilmoittamalla käyvin arvoin lasketulla sijoitusten nettotuotto prosentilla. Vuoden keskimääräisenä korvausvastuuna käytetään vuoden alun ja vuoden lopun nettokorvausvastuiden keskiarvona. Arvio vuoden keskimääräisestä vakuutusmaksuvastuusta saadaan vähentämällä vuoden nettovakuutusmaksutulosta vakuutusten hankintamenot ja ottamalla tästä erotuksesta puolet.

Perustekorkokululla tarkoitetaan diskontatun korvausvastuun ja vakuutusmaksuvastuun purkautumisen vaikutusta yhtiön korvauskuluun ja vakuutusmaksutuottoon. Perustekorkokulu voidaan laskea soveltamalla vuoden alun diskontattuun vastuuvelkaan edellisen vuoden lopussa diskonttaamiseen käytettyjä korkoja. Myös tätä tarkemman laskentamenetelmän käyttö on mahdollista.

Vahinkosuhte-% = korvauskulut / vakuutusmaksutuotot. Tunnusluku kertoo kuinka suuri osa kauden vakuutusmaksutuotoista käytettiin korvauskulujen kattamiseen.

Liikekulusuhde-% = liikekulut / vakuutusmaksutuotot. Tunnusluku kertoo kuinka suuri osa kauden vakuutusmaksutuotoista käytettiin liikekulujen kattamiseen.

Yhdistetty kulusuhde -% = vahinkosuhte-% + liikekulusuhde-%

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

A-Vakuutus Oy

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
<i>tEur</i>	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	30 447	30 823	30 304	28 743	26 730	29 409
Korvauskulut	-31 270	-25 442	-28 159	-36 693	-24 285	-29 170
Liikekulut	-5 006	-5 067	-4 624	-4 740	-4 475	-4 782
Vakuutustekninen tulos	-5 829	314	-2 479	-12 690	-2 031	-4 543
Sijoitusten tuotot	2 910	6 963	1 046	4 967	3 071	3 791
<i>mistä perustekorkokulun osuus</i>	2 552	2 451	2 301	2 253	2 305	2 372
<i>mistä perustekorkokulun ylittävä osuus</i>	358	4 512	-1 255	2 714	766	1 419
TOTEUTUNUT TULOS	-2 919	7 277	-1 433	-7 723	1 040	-752
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	-9,6 %	23,6 %	-4,7 %	-26,9 %	3,9 %	-2,7 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	103 %	83 %	93 %	128 %	91 %	99 %
Liikekulusuhde	16 %	16 %	15 %	16 %	17 %	16 %
Yhdistetty kulusuhde	119 %	99 %	108 %	144 %	108 %	116 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Axa Corporate Solutions Assurance

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta							5 vuoden keskiarvo
	tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot						2 704	2 704
Korvauskulut						-3 583	-3 583
Liikekulut						-384	-384
Vakuutustekninen tulos						-1 263	-1 263
Sijoitusten tuotot						-3	-3
mistä perustekorkokulun osuus						0	0
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus						-3	-3
TOTEUTUNUT TULOS							-1 265
Tulos suhteessa maksutuottoihin %							-46,8 %

Tunnusluvut 5 vuodelta					5 vuoden keskiarvo	
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhte					132 %	132 %
Liikekulusuhte					14 %	14 %
Yhdistetty kulusuhte					147 %	147 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Euro Insurances dac

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta							5 vuoden keskiarvo
	tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot					1 825	1 358	1 591
Korvauskulut					-865	123	-371
Liikekulut					-238	-678	-458
Vakuutustekninen tulos					722	803	762
Sijoitusten tuotot					9	-1	4
mistä perustekorkokulun osuus					0	3	2
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus					9	-4	2
TOTEUTUNUT TULOS					730	802	766
Tulos suhteessa maksutuottoihin %					40,0 %	59,1 %	49,5 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde				47 %	-9 %	19 %
Liikekulusuhde				13 %	50 %	31 %
Yhdistetty kulusuhde				60 %	41 %	51 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Folksam Vahinkovakuutus Oy

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	13 805	14 887	16 521	17 998	15 627	15 767
Korvauskulut	-12 105	-10 469	-10 363	-8 426	-11 389	-10 550
Liikekulut	-3 436	-4 540	-5 173	-8 885	-5 532	-5 513
Vakuutustekninen tulos	-1 736	-122	986	687	-1 294	-296
Sijoitusten tuotot	-507	3 125	207	1 170	210	841
mistä perustekorkokulun osuus	583	653	780	734	602	670
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	-1 090	2 473	-572	436	-392	171
TOTEUTUNUT TULOS	-2 243	3 003	1 193	1 857	-1 084	545
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	-16,2 %	20,2 %	7,2 %	10,3 %	-6,9 %	2,9 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	88 %	70 %	63 %	47 %	73 %	68 %
Liikekulusuhde	25 %	30 %	31 %	49 %	35 %	34 %
Yhdistetty kulusuhde	113 %	101 %	94 %	96 %	108 %	102 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Greenval Insurance dac

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta							5 vuoden keskiarvo
	tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot					143	207	175
Korvauskulut					-48	-103	-75
Liikekulut					-50	-66	-58
Vakuutustekninen tulos					45	38	42
Sijoitusten tuotot					5	6	6
mistä perustekorkokulun osuus					0	0	0
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus					5	6	6
TOTEUTUNUT TULOS					51	44	47
Tulos suhteessa maksutuottoihin %					35,4 %	21,2 %	28,3 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhte				34 %	50 %	42 %
Liikekulusuhte				35 %	32 %	33 %
Yhdistetty kulusuhte				68 %	82 %	75 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

If Vahinkovakuutusyhtiö Oy sekä If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike (ml. Volvia)*

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	199 129	192 392	185 239	179 265	165 462	184 297
Korvauskulut	-150 094	-164 877	-213 221	-119 117	-139 684	-157 399
Liikekulut	-36 413	-36 732	-34 648	-33 905	-29 898	-34 319
Vakuutustekninen tulos	12 623	-9 217	-62 630	26 244	-4 120	-7 420
Sijoitusten tuotot	33 390	22 253	6 795	19 636	22 136	20 842
mistä perustekorkokulun osuus	15 709	13 474	11 892	9 704	9 702	12 096
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	17 681	8 779	-5 097	9 932	12 434	8 746
TOTEUTUNUT TULOS	46 013	13 036	-55 835	45 880	18 016	13 422
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	23,1 %	6,8 %	-30,1 %	25,6 %	10,9 %	7,2 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	75 %	86 %	115 %	66 %	84 %	85 %
Liikekulusuhde	18 %	19 %	19 %	19 %	18 %	19 %
Yhdistetty kulusuhde	94 %	105 %	134 %	85 %	102 %	104 %

*) If Vahinkovakuutusyhtiön vakuutustoiminta siirtynyt sivuliikkeelle 1.10.2017

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	72 265	75 246	79 285	78 555	71 727	75 416
Korvauskulut	-73 688	-56 608	-60 501	-52 439	-65 403	-61 728
Liikekulut	-21 024	-21 669	-20 482	-21 784	-20 257	-21 044
Vakuutustekninen tulos	-22 447	-3 032	-1 699	4 332	-13 934	-7 356
Sijoitusten tuotot	16 374	20 208	13 403	11 350	23 914	17 050
mistä perustekorkokulun osuus	5 596	5 095	5 440	5 455	4 850	5 287
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	10 778	15 113	7 963	5 895	19 064	11 763
TOTEUTUNUT TULOS	-6 073	17 177	11 705	15 681	9 980	9 694
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	-8,4 %	22,8 %	14,8 %	20,0 %	13,9 %	12,6 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	102 %	75 %	76 %	67 %	91 %	82 %
Liikekulusuhde	29 %	29 %	26 %	28 %	28 %	28 %
Yhdistetty kulusuhde	131 %	104 %	102 %	94 %	119 %	110 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	13 933	14 603	15 280	14 851	12 828	14 299
Korvauskulut	-7 835	-8 917	-5 482	-7 270	-7 936	-7 488
Liikekulut	-1 735	-1 954	-2 106	-2 988	-3 200	-2 396
Vakuutustekninen tulos	4 364	3 732	7 692	4 593	1 692	4 415
Sijoitusten tuotot	1 635	2 675	1 894	1 346	1 468	1 804
mistä perustekorkokulun osuus	340	321	292	239	342	307
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	1 295	2 355	1 601	1 106	1 126	1 497
TOTEUTUNUT TULOS	5 999	6 407	9 586	5 939	3 161	6 218
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	43,1 %	43,9 %	62,7 %	40,0 %	24,6 %	42,9 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	56 %	61 %	36 %	49 %	62 %	53 %
Liikekulusuhde	12 %	13 %	14 %	20 %	25 %	17 %
Yhdistetty kulusuhde	69 %	74 %	50 %	69 %	87 %	70 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö sekä LähiTapiola-ryhmä*

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	221 074	220 897	228 471	227 726	210 299	221 693
Korvauskulut	-119 897	-203 204	-172 115	-158 647	-128 836	-156 540
Liikekulut	-44 536	-54 253	-50 444	-51 497	-50 708	-50 288
Vakuutustekninen tulos	56 641	-36 560	5 911	17 582	30 756	14 866
Sijoitusten tuotot	34 915	42 805	53 605	50 790	52 381	46 899
mistä perustekorkokulun osuus	17 135	17 511	16 394	15 311	13 837	16 037
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	17 780	25 294	37 212	35 479	38 544	30 862
TOTEUTUNUT TULOS	91 556	6 245	59 516	68 372	83 137	61 765
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	41,4 %	2,8 %	26,0 %	30,0 %	39,5 %	28,0 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	54 %	92 %	75 %	70 %	61 %	70 %
Liikekulusuhde	20 %	25 %	22 %	23 %	24 %	23 %
Yhdistetty kulusuhde	74 %	117 %	97 %	92 %	85 %	93 %

*) Vuosien 2013-2016 tilastot on laskettu LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön tietojen perusteella. Vuoden 2017 osalta tilastoissa on mukana LähiTapiola Vahinkovakuutus sekä LähiTapiola-ryhmään kuuluvat alueyhtiöt.

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

OP Vakuutus Oy

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo	
	tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot		199 234	210 701	217 786	220 581	210 736	211 807
Korvauskulut		-139 949	-142 345	-158 411	-156 721	-144 105	-148 306
Liikekulut		-39 209	-41 126	-40 985	-43 906	-47 727	-42 591
Vakuutustekninen tulos		20 076	27 230	18 389	19 953	18 903	20 910
Sijoitusten tuotot		19 655	40 978	13 821	42 486	25 737	28 535
<i>mistä perustekorkokulun osuus</i>		10 602	10 607	10 226	10 142	9 618	10 239
<i>mistä perustekorkokulun ylittävä osuus</i>		9 054	30 371	3 595	32 345	16 119	18 297
TOTEUTUNUT TULOS		39 732	68 208	32 210	62 439	44 640	49 446
Tulos suhteessa maksutuottoihin %		19,9 %	32,4 %	14,8 %	28,3 %	21,2 %	23,3 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo	
		2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde		70 %	68 %	73 %	71 %	68 %	70 %
Liikekulusuhde		20 %	20 %	19 %	20 %	23 %	20 %
Yhdistetty kulusuhde		90 %	87 %	92 %	91 %	91 %	90 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	18 835	20 230	21 760	22 146	19 754	20 545
Korvauskulut	-14 000	-15 934	-14 699	-15 583	-9 302	-13 904
Liikekulut	-2 764	-5 239	-5 897	-6 984	-7 039	-5 585
Vakuutustekninen tulos	2 071	-943	1 164	-421	3 413	1 057
Sijoitusten tuotot	604	1 994	728	2 914	3 112	1 871
mistä perustekorkokulun osuus	1 387	743	683	732	660	841
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	-782	1 252	44	2 182	2 453	1 030
TOTEUTUNUT TULOS	2 675	1 051	1 891	2 493	6 525	2 927
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	14,2 %	5,2 %	8,7 %	11,3 %	33,0 %	14,5 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	74 %	79 %	68 %	70 %	47 %	68 %
Liikekulusuhde	15 %	26 %	27 %	32 %	36 %	27 %
Yhdistetty kulusuhde	89 %	105 %	95 %	102 %	83 %	95 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Protector Forsikring ASA, filial Finland

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta							5 vuoden keskiarvo
	tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot					1 261	1 438	1 350
Korvauskulut					-817	-872	-845
Liikekulut					-290	-70	-180
Vakuutustekninen tulos					154	496	325
Sijoitusten tuotot					0	14	7
mistä perustekorkokulun osuus					0	0	0
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus					0	14	7
TOTEUTUNUT TULOS					154	510	332
Tulos suhteessa maksutuottoihin %					12,2 %	35,5 %	23,8 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde				65 %	61 %	63 %
Liikekulusuhde				23 %	5 %	14 %
Yhdistetty kulusuhde				88 %	66 %	77 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Suomen Vahinkovakuutus Oy

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	3 648	12 464	16 539	19 525	18 694	14 174
Korvauskulut	-3 135	-8 599	-10 752	-13 394	-12 562	-9 689
Liikekulut	-5 057	-6 268	-6 074	-6 663	-5 886	-5 990
Vakuutustekninen tulos	-4 544	-2 404	-287	-533	245	-1 504
Sijoitusten tuotot	23	58	66	356	349	171
mistä perustekorkokulun osuus	0	0	0	0	0	0
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	23	58	66	356	349	171
TOTEUTUNUT TULOS						-1 334
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	-123,9 %	-18,8 %	-1,3 %	-0,9 %	3,2 %	-28,4 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhte	86 %	69 %	65 %	69 %	67 %	71 %
Liikekulusuhte	139 %	50 %	37 %	34 %	31 %	58 %
Yhdistetty kulusuhte	225 %	119 %	102 %	103 %	99 %	129 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

UPS International Insurance dac

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo	
	tEur	2013	2014	2015	2016*	2017*	
Maksutuotot					11	12	8
Korvauskulut					0	0	0
Liikekulut					0	0	0
Vakuutustekninen tulos					11	12	12
Sijoitusten tuotot							
mistä perustekorkokulun osuus							
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus							
TOTEUTUNUT TULOS					0	0	0
Tulos suhteessa maksutuottoihin %					0,0 %	0,0 %	0,0 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016*	2017*	
Vahinkosuhde				0,0 %	0,0 %	0,0 %
Liikekulusuhde				0,0 %	0,0 %	0,0 %
Yhdistetty kulusuhde				0,0 %	0,0 %	0,0 %

*) Vain maksutulo tiedossa

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
<i>tEur</i>	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	3 126	3 258	3 465	3 490	3 785	3 425
Korvauskulut	-3 885	-5 039	-5 349	-1 672	-2 504	-3 690
Liikekulut	-675	-697	-901	-796	-896	-793
Vakuutustekninen tulos	-1 434	-2 478	-2 786	1 022	385	-1 058
Sijoitusten tuotot	1 656	1 582	1 973	2 146	815	1 634
<i>mistä perustekorkokulun osuus</i>	274	207	207	179	196	212
<i>mistä perustekorkokulun ylittävä osuus</i>	1 382	1 375	1 766	1 967	619	1 422
TOTEUTUNUT TULOS	222	-896	-813	3 168	1 200	576
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	7,1 %	-27,5 %	-23,5 %	90,8 %	31,7 %	15,7 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhde	124 %	155 %	154 %	48 %	66 %	109 %
Liikekulusuhde	22 %	21 %	26 %	23 %	24 %	23 %
Yhdistetty kulusuhde	146 %	176 %	180 %	71 %	90 %	133 %

Selvitys liikennevakuutuksen kannattavuudesta

Toteutunut tuloslaskelma YHTEENSÄ

Toteutunut tulos (netto) 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
tEur	2013	2014	2015	2016	2017	
Maksutuotot	775 496	795 500	814 649	827 237	761 361	794 849
Korvauskulut	-555 857	-641 435	-679 052	-571 693	-550 442	-599 696
Liikekulut	-159 854	-177 545	-171 336	-182 727	-176 816	-173 656
Vakuutustekninen tulos	59 786	-23 479	-35 739	72 817	34 102	21 497
Sijoitusten tuotot	110 656	142 642	93 539	137 175	133 209	123 444
mistä perustekorkokulun osuus	54 177	51 060	48 215	44 749	42 115	48 063
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	56 479	91 581	45 324	92 426	91 095	75 381
TOTEUTUNUT TULOS	170 443	119 162	57 800	209 993	167 311	144 942
Tulos suhteessa maksutuottoihin %	22,0 %	15,0 %	7,1 %	25,4 %	22,0 %	18,3 %

Tunnusluvut 5 vuodelta						5 vuoden keskiarvo
	2013	2014	2015	2016	2017	
Vahinkosuhte	72 %	81 %	83 %	69 %	72 %	75 %
Liikekulusuhte	21 %	22 %	21 %	22 %	23 %	22 %
Yhdistetty kulusuhte	92 %	103 %	104 %	91 %	96 %	97 %