

# Liikennevakuutuksen tilastollinen kannattavuusselvitys 2019–2023

14.1.2025

## Kirjoittajat

### **Iiro Marttila, matemaatikko**

iirro.marttila(at)finanssivalvonta.fi tai  
puh. 09 183 5483

### **Ville Päivinen, matemaatikko**

ville.paivinen(at)finanssivalvonta.fi tai  
puh. 09 183 5338

## Sisällys

|          |                                                                                            |           |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Yhteenveto</b>                                                                          | <b>4</b>  |
| <b>2</b> | <b>Vakuutusyhtiöt</b>                                                                      | <b>5</b>  |
| <b>3</b> | <b>Maksutulo</b>                                                                           | <b>6</b>  |
| 3.1      | Maksutulon kehitys                                                                         | 6         |
| 3.2      | Maksutulo asiakasryhmittäin                                                                | 7         |
| <b>4</b> | <b>Markkinaosuudet</b>                                                                     | <b>8</b>  |
| 4.1      | Markkinaosuuksien kehitys                                                                  | 8         |
| 4.2      | Markkinaosuudet asiakasryhmittäin                                                          | 10        |
| <b>5</b> | <b>Liikennevakuutuksen toteutunut tulos</b>                                                | <b>12</b> |
| 5.1      | Kannattavuustunnuslukuja asiakasryhmittäin                                                 | 14        |
| 5.2      | Kannattavuustunnuslukuja yhtiöittäin                                                       | 16        |
|          | <b>Liite 1. Tilastolähteet</b>                                                             | <b>17</b> |
|          | <b>Liite 2. LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden markkinaosuudet ja kannattavuuden tunnusluvut</b> | <b>19</b> |
|          | <b>Liite 3. Vakuutusmaksun erittely</b>                                                    | <b>22</b> |
|          | <b>Liite 4. Korkokäyriä</b>                                                                | <b>23</b> |

## Lyhyesti

Liikennevakuutuksen tilastollinen kannattavuusselvitys edustaa lakisääteisen, mutta kilpailluilla markkinoilla toimivan, yhteiskunnallista merkitystä omaavan vakuutuslajin niin sanottua julkisuusvalvontaa. Selvityksessä esitetään paitsi tiedot toteutuneista tuloksista ja niiden taustatietoja, myös markkinaosuuksia ja muita alaa kuvaavia tietoja. Selvitykseen liittyy tiedosto yhtiökohtaisista tuloksista tunnuslukuineen<sup>1</sup>.

Den statistiska utredningen av trafikförsäkringens lönsamhet hör till den så kallade offentlighetstillsynen av den lagstadgade, samhällsviktiga försäkringsgrenen som är utlagd på marknaden. I utredningen presenteras förutom information om de realiserade resultaten och deras bakgrundsdata även marknadsandelar och annan information som beskriver branschen. Bifogat till utredningen finns en fil med bolagsspecifika resultat jämte nyckeltal<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Liikennevakuutuslain mukaan Finanssivalvonnan tulee julkaista vähintään kolmen vuoden välein selvitys, josta ilmenee kunkin vakuutusyhtiön liikennevakuutuksen toteutunut tulos vähintään viideltä edeltävältä kalenterivuodelta.

<sup>2</sup> Enligt trafikförsäkringslagen ska Finansinspektionen minst med tre års mellanrum publicera en utredning av vilken respektive försäkringsbolags realiserade resultat för trafikförsäkringen framgår för minst fem föregående kalenderår.

## 1 Yhteenveto

Vuoden 2023 lopussa liikennevakuutuslain mukaista liikennevakuutusta harjoitti 26 suomalaista vakuutusyhtiötä ja kaksi ulkomaisten yhtiöiden sivuliikettä<sup>3</sup>. Yhtiöiden maksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä oli 754 miljoonaa euroa (742 miljoonaa euroa vuonna 2022). Liikennevakuutuksen markkina on keskittynyt, sillä neljän suurimman toimijan markkinaosuus maksutulolla mitattuna oli lähes 90 prosenttia.

Vuoden 2023 vakuutustekninen tulos oli hyvä, 198 miljoonaa euroa, mutta pienempi kuin vuoden 2022 laskuperustemuutosten ajama poikkeuksellisen vahva 480 miljoonan euron tulos. Vuoden 2023 tuloksesta noin 140 miljoonaa euroa selittyy laskuperusteiden muutoksilla ja erityisesti laskuperustekorkojen nostoilla. Laskuperustemuutoksista oikaistu vakuutustekninen tulos vuonna 2023 oli 58 miljoonaa euroa voitollinen, mutta kuitenkin heikoin viiden vuoden tarkastelujaksolla. Oikaistun tuloksen heikkeneminen johtui osaltaan inflaation korvaus- ja liikekuluja nostavista vaikutuksista.

Liikennevakuutuksen toteutunut kokonaistulos muodostuu vakuutusteknisestä tuloksesta sekä sijoitustoiminnan tuloksesta. Sijoitustoiminta tuotti vuonna 2023 viiden vuoden tarkastelujakson toiseksi parhaan tuloksen, 179 miljoonaa euroa, joten yhteensä liikennevakuutuksen toteutunut tulos oli 377 miljoonaa euroa. Kyseessä on paras kokonaistulos viiden vuoden tarkastelujakson ajalta. Maksutuottoihin suhteutettuna tulos oli 51,8 prosenttia, kun viiden vuoden keskiarvo suhdeluvulle on 31,3 prosenttia. Laskuperustemuutoksista oikaistu kokonaistulos oli sekin vahva, 237 miljoonaa euroa.

## Sammandrag

I slutet av 2023 bedrevs trafikförsäkring enligt trafikförsäkringslagen av 26 finländska försäkringsbolag och två filialer till utländska bolag<sup>4</sup>. Bolagens premieinkomst före avdrag för återförsäkrares andel var 754 miljoner euro (742 miljoner euro år 2022). Trafikförsäkringsmarknaden är centraliserad då de fyra största aktörernas marknadsandel mätt enligt premieinkomsten var nästan 90 procent.

Det försäkringstekniska resultatet för 2023 var gott och uppgick till 198 miljoner euro, men det var sämre än det exceptionellt starka resultatet på 480 miljoner euro tack vare ändringarna i beräkningsgrunderna år 2022. Ungefär 140 miljoner av resultatet år 2023 förklaras med ändringarna i beräkningsgrunderna och särskilt med höjningen av beräkningsräntorna. Det försäkringstekniska resultatet korrigerat med ändringarna i beräkningsgrunderna genererade år 2023 en vinst på 58 miljoner euro, men det var likväl det svagaste resultatet under den femåriga granskningsperioden. Försvagningen av det korrigerade resultatet berodde delvis på att inflationen höjde ersättnings- och rörelsekostnaderna.

Det realiserade totalresultatet av trafikförsäkringen utgörs av det försäkringstekniska resultatet samt av resultatet av placeringsverksamheten. Placeringsverksamheten inbringade 179 miljoner euro år 2023, vilket är det näst bästa resultatet under den femåriga granskningsperioden och innebär att det realiserade resultatet av trafikförsäkringen

<sup>3</sup> Tämä selvitys on rajattu suomalaisiin vakuutusyhtiöihin sekä ulkomaisten yhtiöiden sivuliikkeisiin. Ns. vapaan tarjonnan yhtiöt on rajattu selvityksen ulkopuolelle.

<sup>4</sup> Denna utredning har begränsats till de finländska försäkringsbolagen samt till filialerna till utländska bolag. Bolag som bedriver affärsverksamhet med stöd av den så kallade rätten att fritt tillhandahålla tjänster har begränsats stå utanför utredningen.

uppgick till sammanlagt 377 miljoner euro. Det är fråga om det bästa totalresultatet under den femåriga granskningsperioden. Resultatet i förhållande till premieintäkterna var 51,8 procent, då relationstalets medeltal under fem år är 31,3 procent. Totalresultatet korrigerat med ändringarna i beräkningsgrunderna var också starkt och uppgick till 237 miljoner euro.

## 2 Vakuutusyhtiöt

Lakisääteistä liikennevakuutusta harjoittavia yhtiöitä on kolmenlaisia:

- Perinteisiä suomalaisia vakuutusyhtiöitä, joilla on suomalainen toimilupa vakuutustoiminnan harjoittamiseen.
- Ulkomaisten yhtiöiden lukuun Suomessa sijaitsevasta kiinteistä toimipaikasta vakuutustoimintaa harjoittavia yhtiöitä, joiden toimilupa on ulkomailta (ns. ETA-sivuliikkeet).
- Täysin ulkomaisia yhtiöitä, jotka harjoittavat vakuutustoimintaa Suomessa ulkomailta käsin vakuutuspalveluiden vapaan tarjonnan ilmoituksen mukaisesti (ns. vapaan tarjonnan ETA-yhtiöt).

Tämä selvitys on rajattu suomalaisiin vakuutusyhtiöihin sekä ETA-sivuliikkeisiin. Vuonna 2023 liikennevakuutusta harjoitti Suomessa 26 suomalaista vakuutusyhtiötä ja kaksi ETA-sivuliikettä. Selvityksessä mukana olevat yhtiöt ja tarkasteluajanjaksolle sijoittuvat yritysjärjestelyt on selostettu liitteessä 1.

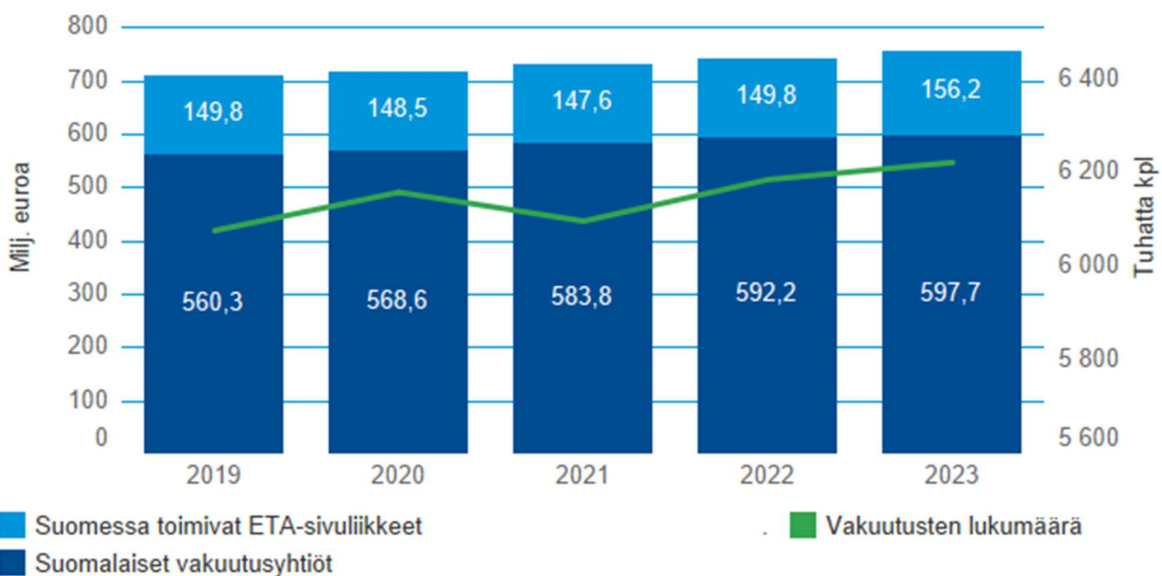
## 3 Maksutulo

### 3.1 Maksutulon kehitys

Vuonna 2023 liikennevakuutuksen vakuutusmaksutulo ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä oli 754,0 miljoonaa euroa. Maksutulo kasvoi 11,9 miljoonaa euroa eli 1,6 prosenttia vuoteen 2022 verrattuna. Vakuutusten lukumäärä kasvoi noin 0,6 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna, joten liikennevakuutuksen keskihinta nousi noin prosentin verran. Tarkasteluajanjakson alusta vakuutusmaksutulo on kasvanut 5,8 prosenttia ja vakuutusten lukumäärä 2,4 prosenttia.

Suomalaisten vakuutusyhtiöiden osuus vakuutusmaksutulosta laski puolen prosenttiyksikön verran ja oli 79,3 prosenttia.

**Kuvio 1. Vakuutuskannan ja -maksutulon kehitys 2019–2023**



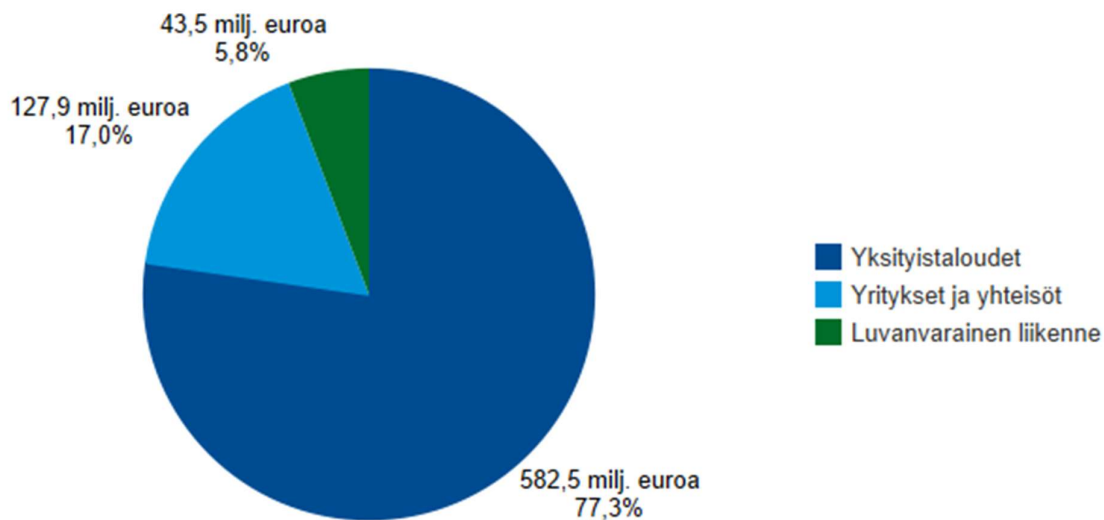
Lähde: Finanssivalvonta

## 3.2 Maksutulo asiakasryhmittäin

Kuviossa 2 esitetään liikennevakuutuksen maksutulotietoja jaettuna asiakasryhmiin.

- **Yksityistaloudet** tarkoittavat lähinnä yksityiskäytössä olevien ajoneuvojen vakuutuksia.
- **Yritykset ja yhteisöt** tarkoittavat ei-luvanvaraiseen liikenteeseen myönnettyjä liikennevakuutuksia. Näitä ovat esimerkiksi leasing-autojen sekä yritysten käytössä olevien henkilö- ja pakettiautojen liikennevakuutukset.
- **Luvanvarainen liikenne** tarkoittaa esimerkiksi joukkoliikenteen tai kaupallisten tavarakuljetuksien sekä muiden lupaa vaativien ammattimaisen henkilö- ja tavaraliikenteen liikennevakuutuksia.

**Kuvio 2. Vakuutusmaksutulo asiakasryhmittäin vuonna 2023**



Lähde: Finanssivalvonta

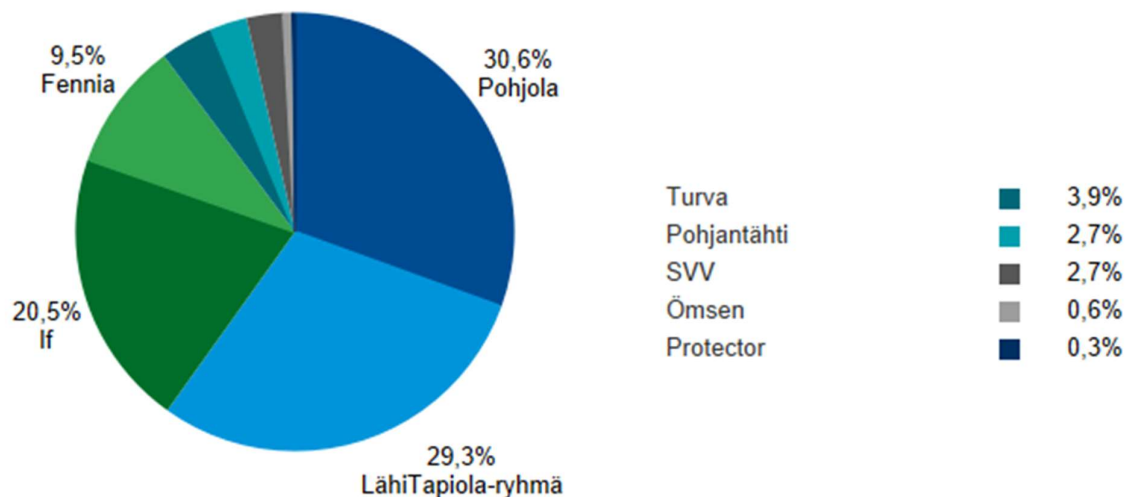
Vuoteen 2022 nähden yksityistalouksien maksutulo kasvoi 11,4 miljoonaa euroa, yritysten ja yhteisöjen maksutulo pieneni 0,5 miljoonaa euroa ja luvanvaraisen liikenteen maksutulo kasvoi 1,0 miljoonaa euroa.

Erikseen on kerätty tiedot moottoripyörien vakuutuksista ilman edellistä asiakasryhmäjakoa. Vuonna 2023 moottoripyörien vakuutuksiin kohdistuva maksutulo oli 27,5 miljoonaa euroa, joka vastasi 3,7 prosenttia liikennevakuutuksen kokonaismaksutulosta. Moottoripyörien maksutulo kasvoi 0,8 miljoonaa euroa edellisvuodesta.

## 4 Markkinaosuudet

Liikennevakuutuksen markkina on erittäin keskittynyttä. Vuonna 2023 neljän suurimman toimijan yhteenlaskettu markkinaosuus maksutulolla mitattuna vastasi 89,8 prosenttia markkinasta.

Kuvio 3. Markkinaosuudet vuonna 2023



Lähde: Finanssivalvonta

LähiTapiola-ryhmän alueyhtiöiden markkinaosuudet on esitetty liitteessä 2.<sup>5</sup>

### 4.1 Markkinaosuuksien kehitys

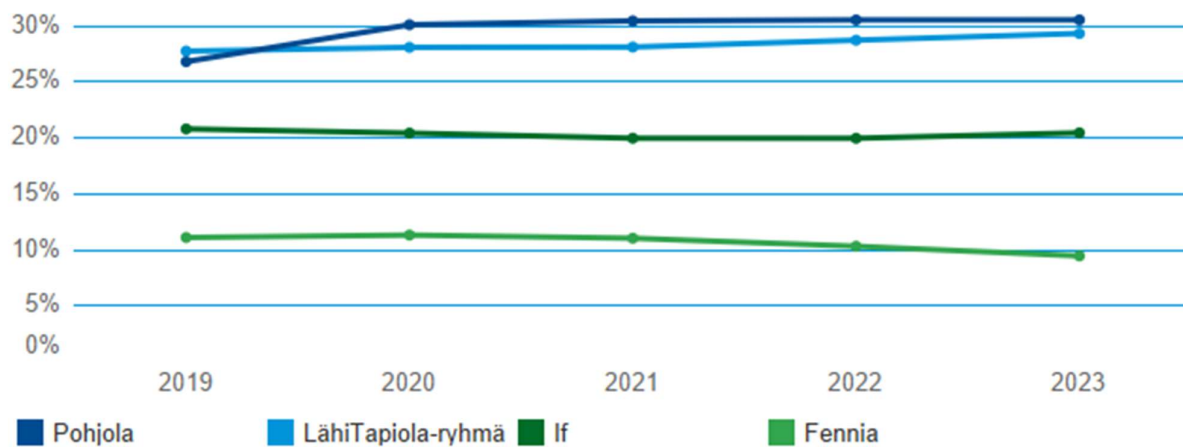
Tarkasteluajanjakson alusta neljän suurimman yhtiön markkinaosuus on kasvanut 86,1 prosentista 89,8 prosenttiin. Suurten toimijoiden markkinaosuuksien kasvuun tarkastelujaksolla vaikuttavat sekä Fennian ja Folksam (2019) että Pohjolan ja A-Vakuutuksen (2020) sulautumiset.

Vuonna 2022 suurista toimijoista LähiTapiola kasvatti markkinaosuuttaan 0,6 prosenttiyksikköä ja If 0,5 prosenttiyksikköä, kun taas Fennian markkinaosuus laski edelliseen vuoteen verrattuna 0,9 prosenttiyksikköä.

<sup>5</sup> SVV:tä ei ole tässä selvityksessä laskettu osaksi LähiTapiola-ryhmää. Mikäli SVV laskettaisiin osaksi ryhmää, olisi LähiTapiola-ryhmän markkinaosuus noin 32 prosenttia ja neljän suurimman toimijan markkinaosuus 92,5 prosenttia.

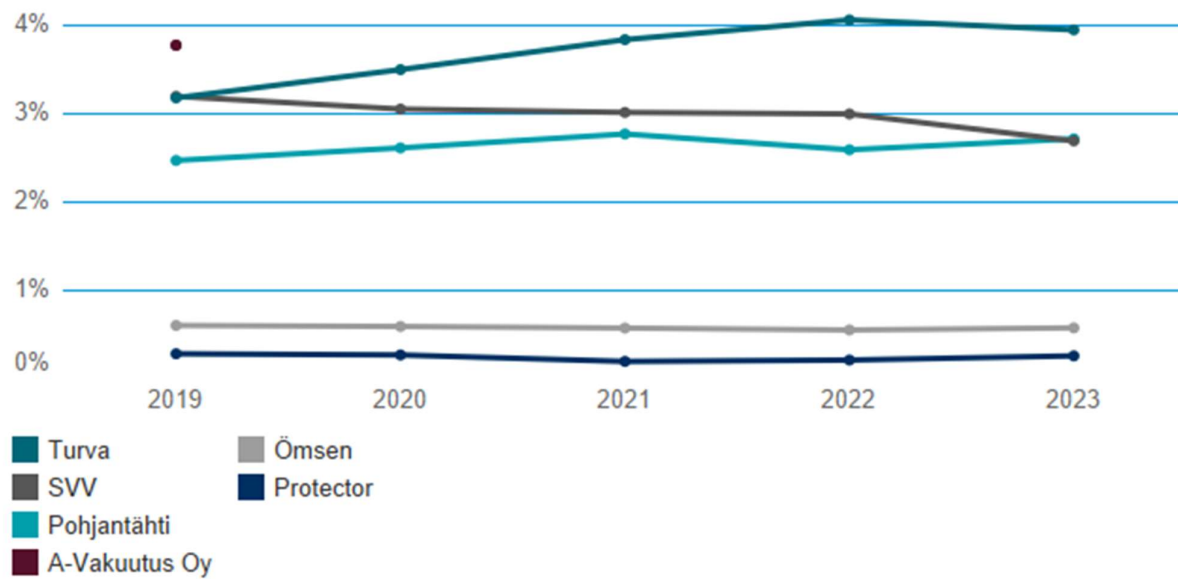
Pienemmistä toimijoista erityisesti Turva on kasvattanut markkinaosuuttaan viiden vuoden tarkasteluajanjaksolla (noin 0,8 prosenttiyksikköä), joskin vuoden 2023 aikana sen markkinaosuus pieneni 0,1 prosenttiyksikköä. SVV:n markkinaosuus puolestaan pieneni 0,3 prosenttiyksikköä, kun taas Pohjantähden markkinaosuus kasvoi 0,1 prosenttiyksikköä.

**Kuvio 4. Markkinaosuuksien kehitys 2019–2023 yhtiöittäin, suuret ja keskisuuret markkinaosuudet**



Lähde: Finanssivalvonta

Kuvio 5. Markkinaosuuksien kehitys 2019–2023, pienet markkinaosuudet



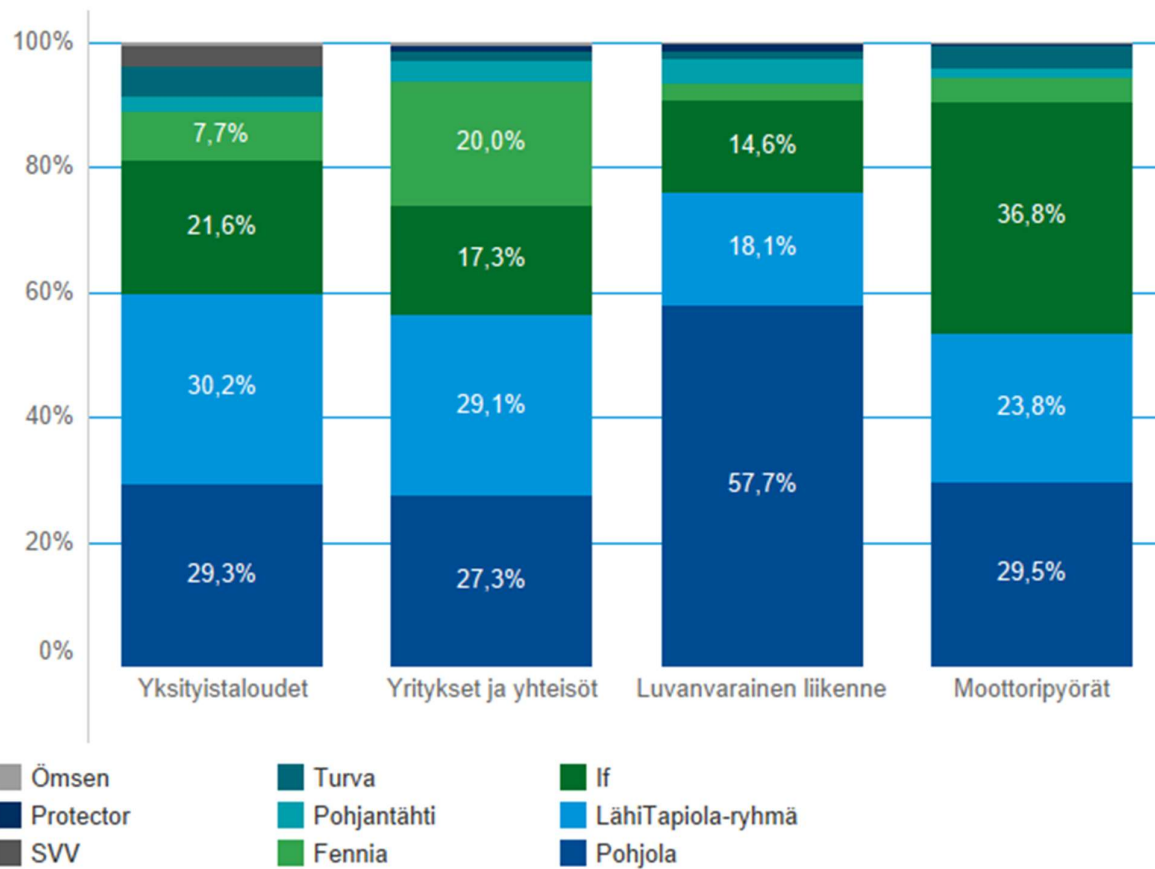
Lähde: Finanssivalvonta

## 4.2 Markkinaosuudet asiakasryhmittäin

Markkinaosuudet jakautuivat asiakasryhmissä hieman eri tavoin.

- Yksityistalouksissa sekä yrityksissä ja yhteisöissä LähiTapiola-ryhmä on markkinajohtaja ennen Pohjolaa.
- Yrityksissä ja yhteisöissä Fennia on 20 prosentin markkinaosuudellaan kokoaan suurempi toimija.
- Luvanvaraisessa liikenteessä Pohjola on selvä markkinajohtaja 58 prosentin markkinaosuudellaan.
- Moottoripyörissä If on puolestaan markkinajohtaja 37 prosentin markkinaosuudellaan.

Kuvio 6. Markkinaosuudet asiakasryhmittäin vuonna 2023



Lähde: Finanssivalvonta

## 5 Liikennevakuutuksen toteutunut tulos

Toteutunut tulos saadaan vakuutusteknisen tuloksen ja sijoitusten nettotuottojen summana. Vakuutustekninen tulos lasketaan vähentämällä nettomaksutuotosta nettokorvauskulut ja nettoliikekulut. Sijoitustuotoilla tarkoitetaan tässä liikennevakuutuksen keskimääräisen nettovastuuvelan katteelle kohdistettuja käypäarvoisia sijoitustuottoja. Laskelmissa oletetaan, että vastuuvelan katteen sijoitustuottoprosentti on samansuuruinen kuin yhtiön koko sijoitusomaisuuden tuottoprosentti.

Taulukossa 1 esitetään liikennevakuutuksen toteutunut tuloslaskelma viideltä vuodelta. Taulukossa 2 esitetään puolestaan vakuutustoiminnan kannattavuuden tunnuslukuja viideltä vuodelta kirjanpidon mukaisen tuloksen mukaisesti laskuperustemuutoksista oikaisemattomina sekä erikseen myös laskuperustemuutoksista oikaistuin. Lisäksi tämän selvityksen yhteydessä julkaistaan erillinen tiedosto, jossa esitetään yhtiökohtaiset tuloslaskelmat ja tunnusluvut.

**Taulukko 1. Liikennevakuutuksen toteutunut tulos jälleenvakuuttajan osuuden vähentämisen jälkeen**

| Toteutunut tulos (netto) viideltä vuodelta, tuhatta euroa |               |                |                |                |                | 5 vuoden keskiarvo |
|-----------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                           | 2019          | 2020           | 2021           | 2022           | 2023           |                    |
| Maksutuotot                                               | 678 658       | 679 231        | 699 219        | 711 216        | 727 963        | 699 258            |
| Korvauskulut                                              | -659 884      | -515 550       | -441 682       | -69 508        | -355 371       | -408 399           |
| Liikekulut                                                | -180 222      | -159 846       | -164 385       | -161 814       | -174 654       | -168 184           |
| Vakuutustekninen tulos                                    | -161 448      | 3 836          | 93 153         | 479 894        | 197 938        | 122 674            |
| mistä laskuperustemuutosten osuus                         | -223 901      | -85 243        | -13 730        | 376 641        | 139 745        | 38 702             |
| vak. tekn. tulos ilman laskuperustemuutoksia              | 62 453        | 89 079         | 106 882        | 103 253        | 58 193         | 83 972             |
| Sijoitusten tuotot                                        | 239 168       | 111 699        | 146 130        | -182 672       | 179 118        | 98 688             |
| mistä perustekorkokulun osuus                             | 36 727        | 29 060         | 22 133         | 17 098         | 33 287         | 27 661             |
| mistä perustekorkokulun ylittävä osuus                    | 202 440       | 82 638         | 123 997        | -199 770       | 145 830        | 71 027             |
| <b>Toteutunut tulos</b>                                   | <b>77 720</b> | <b>115 534</b> | <b>239 283</b> | <b>297 222</b> | <b>377 055</b> | <b>221 363</b>     |
| toteutunut tulos ilman perustemuutoksia                   | 301 621       | 200 777        | 253 012        | -79 419        | 237 311        | 182 660            |
| Tulos suhteessa maksutuottoihin                           | 11,5 %        | 17,0 %         | 34,2 %         | 41,8 %         | 51,8 %         | 31,3 %             |
| missä vakuutustekninen osa                                | -23,8 %       | 0,6 %          | 13,3 %         | 67,5 %         | 27,2 %         | 17,0 %             |
| missä sijoitustuottojen osa                               | 35,2 %        | 16,4 %         | 20,9 %         | -25,7 %        | 24,6 %         | 14,3 %             |

Liikennevakuutuksen toteutunut tulos on ollut vuosina 2019–2023 voitollinen. Vuoden 2023 toteutunut tulos 377 miljoonaa euroa on tarkasteluajanjakson paras ja poikkeuksellisen hyvää vuoden 2022 tulostakin parempi. Vuoden 2023 vahva tulos muodostui tasaisesti sekä hyvästä vakuutusteknisestä tuloksesta (198 milj. eur) että sijoitustoiminnan tuloksesta (179 milj. eur).

Vakuutustekniset tulokset ovat viimeisen viiden vuoden aikana olleet yleisesti verrattain hyvällä tasolla, sillä viiden vuoden ajalta lasketun yhdistetyn kulusuhteen keskiarvo on Taulukon 2 mukaisesti 83 prosenttia. Myös vuoden 2023 yhdistetty kulusuhde oli vahva, 73 %. Vuoden 2023 vakuutusteknisestä tuloksesta 140 miljoonaa euroa selittyi vastuuvelan laskuperusteiden muutoksilla. Tämä selittyy puolestaan sillä, että eläkevastuilla painotetun

laskuperustekorona keskiarvo nousi noin 1,4 prosentin tasolta 1,8 prosentin tasolle vuonna 2023.<sup>6</sup> Muutos painotetussa perustekorossa oli kuitenkin selvästi pienempi kuin vuonna 2022, jolloin se kasvoi noin 0,8 prosenttipisteen verran (vuonna 2022 perustemuutosten vaikutus tulokseen oli 378 milj. eur). Liitteestä 4 nähdään, että vakavaraisuuslaskennassa käytettävä markkinaehtoinen riskitön korkokäyrä on laskenut erityisesti lyhyessä päässä vuoden 2023 aikana, mutta korkokäyrä on pysynyt edelleen kauttaaltaan yli kahden prosentin.

Laskuperustemuutoksista oikaistu vakuutustekninen tulos, 58 miljoonaa euroa, oli tarkasteluajanjakson heikoin, joskin edelleen selvästi voitollinen. Oikaistu yhdistetty kulusuhde vuonna 2023 oli 92 %, eli vakuutusliiketoiminta (ilman sijoitustoiminnan huomioimista) oli kannattavaa. Maksetut korvaukset kasvoivat vuonna 2023 noin 34 miljoonaa euroa (noin 7 prosenttia) edellisvuodesta. Tilastokeskuksen aineiston mukaan liikennesuoritteet pysyivät vuonna 2023 samalla tasolla kuin vuonna 2022 ja ennakkotiedon mukaan henkilövahinkoja aiheuttaneiden tieliikenneonnettomuuksien määrä pieneni vuonna 2023.<sup>7</sup> Maksettujen korvausten kasvua selittääkin todennäköisesti vuosien 2022 ja 2023 inflaatiopiikistä seurannut vahinkojen hoito- ja korvauskulujen nousu (jakojärjestelmän piiriin kuulumattomien erien osalta)<sup>8</sup>. Vastaavasti liikekulut kasvoivat noin 8 prosenttia edeltävään vuoteen nähden.

Sijoitustoiminnan tuloksella on keskeinen rooli liikennevakuutuksen toteutuneen tuloksen kannalta johtuen vastuuvelan suuresta määrästä. Keskimääräinen nettovastuuvelka on ollut tarkasteluajanjaksolla noin viisinkertainen nettomaksutuottoihin verrattuna. Vastuuvelan perustekorkokulun kattamiseen olisi vuonna 2022 tarvittu noin 33 miljoonan euron sijoitustuotto, joten tämä vaatimus ylittyi lähes 146 miljoonalla eurolla. Laskuperustekorkojen nostojen myötä perustekorkokulu nousi yli 16 miljoonaa euroa vuonna 2023.

Taulukossa 2 esitetään yhteenvetona liikennevakuutuksen viiden vuoden oikaisemattomat ja laskuperustemuutoksista oikaistut tunnusluvut. Luvuista on vähennetty jälleenvakuuttajien osuudet.

<sup>6</sup> Korvausvastuun määrä perustuu suurelta osin elinikäisiin eläkkeisiin, joiden korkouttaminen on Vakuutusyhtiölain 9 luvun 10 §:n mukaisesti sallittua. Kun laskuperustekorona nostetaan, korvausvastuu pienenee ja vakuutustekninen tulos paranee. Käänteisesti esimerkiksi nollakorkoaikana tehdyt laskuperustekorkojen laskut ovat vuosina 2019–2021 heikentäneet vakuutusteknistä tulosta.

Toisin kuin vakavaraisuuslaskennan vastuuvelassa, kirjanpidollisessa vastuuvelassa yhtiö voi itse määritellä käytettävän laskuperustekorona tason. Vakuutusyhtiölain 9 luvun 10 §:n mukaisesti korko ei kuitenkaan saa ylittää vastuuta kattavan omaisuuden turvaavasti määrättyä sijoitustuoton tasoa vahinkojen keskimääräisenä arvioituna selviämisaikana. Lisäksi koron tasossa on otettava huomioon pitkäaikaisten korkealaatuisten tai valtion pitkäaikaisten joukkovelkakirjalainojen markkinatuotto.

<sup>7</sup> Tilastokeskus: Liikennesuorite katu- ja maanteillä autoluokittain, 1980–2023 (12jx) ja Tieliikenneonnettomuudet ja niiden henkilövahingot onnettomuustyyppiin ja nopeusrajoituksen mukaan kuukausittain, 2003M01–2024M10\* (111e).

<sup>8</sup> Esimerkiksi henkilövahingoista aiheutuneiden jatkuvien korvausten indeksitarkistukset kuuluvat jakojärjestelmän piiriin.

**Taulukko 2. Laskuperustemuutoksista oikaisemattomat ja oikaistut vakuutustekniset tunnusluvut jälleenvakuuttajan osuuden vähentämisen jälkeen**

| Tunnusluvut (netto) viideltä vuodelta |       |      |      |      |      |                    |
|---------------------------------------|-------|------|------|------|------|--------------------|
|                                       | 2019  | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 5 vuoden keskiarvo |
| Vahinkosuhde                          | 97 %  | 76 % | 63 % | 10 % | 49 % | 59 %               |
| Liikekulusuhde                        | 27 %  | 24 % | 24 % | 23 % | 24 % | 24 %               |
| Yhdistetty kulusuhde                  | 124 % | 99 % | 87 % | 33 % | 73 % | 83 %               |

| Laskuperustemuutoksista oikaistut tunnusluvut (netto) viideltä vuodelta |      |      |      |      |      |                    |
|-------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|--------------------|
|                                                                         | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 5 vuoden keskiarvo |
| Vahinkosuhde                                                            | 64 % | 63 % | 61 % | 63 % | 68 % | 64 %               |
| Liikekulusuhde                                                          | 27 % | 24 % | 23 % | 23 % | 24 % | 24 %               |
| Yhdistetty kulusuhde                                                    | 91 % | 87 % | 85 % | 85 % | 92 % | 88 %               |

Vahinkovakuutuksen tunnusluvut kuvaavat sitä, miten hyvin vakuutusmaksut kattavat vahingoista, niiden hoitamisesta ja liiketoiminnasta aiheutuvia kuluja:

- Vahinkosuhde = Vahinkokorvauskulut ja vahinkokorvaustoiminnan hoitokulut / Maksutuotot
- Liikekulusuhde = Muut liikekulut (pl. sijoitustoiminnan kulut ja vahinkokorvaustoiminnan hoitokulut) / Maksutuotot
- Yhdistetty kulusuhde = Vahinkosuhde + Liikekulusuhde.

## 5.1 Kannattavuustunnuslukuja asiakasryhmittäin

Asiakasryhmäkohtaisissa vuoden 2023 (perustemuutoksista oikaisemattomissa ja brutto) tunnusluvuissa on nähtävissä vastaava ilmiö kuin koko lajin tunnusluvuissa liikekulusuhteiden heikentyessä inflaation ja vahinkosuhteiden heikentyessä pienempien perustekorkomuutosten myötä. Tarkasteluajanjaksolla sekä yksityistalouksien että yritysten ja yhteisöjen maksutulo on kasvanut, kun taas luvanvaraisen liikenteen on hieman laskenut. Viiden vuoden keskiarvolla tarkasteltuna asiakasryhmien tunnusluvuissa ei ole kovinkaan merkittäviä eroja. Keskimääräinen yhdistetty kulusuhde on vahvin luvanvaraisessa liikenteessä (76 %) yksityistalouksien (81 %) ja yritysten ja yhteisöjen (84 %) seurattessa hieman perässä.

**Taulukko 3. Oikaisemattomat tunnusluvut asiakasryhmittäin ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä**

| Vakuutusmaksutulo (milj. euroa) |                  |                       |                        |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Vuosi                           | Yksityistaloudet | Yritykset ja yhteisöt | Luvanvarainen liikenne |
| 2019                            | 544,4            | 121,3                 | 44,4                   |
| 2020                            | 552,4            | 122,5                 | 42,3                   |
| 2021                            | 563,0            | 125,8                 | 42,6                   |
| 2022                            | 571,1            | 128,5                 | 42,5                   |
| 2023                            | 582,5            | 127,9                 | 43,5                   |
| Keskiarvo                       | 562,7            | 125,2                 | 43,1                   |

| Vahinkosuhte |                  |                       |                        |
|--------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Vuosi        | Yksityistaloudet | Yritykset ja yhteisöt | Luvanvarainen liikenne |
| 2019         | 95 %             | 95 %                  | 101 %                  |
| 2020         | 77 %             | 86 %                  | 84 %                   |
| 2021         | 65 %             | 59 %                  | 56 %                   |
| 2022         | 6 %              | 31 %                  | -7 %                   |
| 2023         | 47 %             | 35 %                  | 46 %                   |
| Keskiarvo    | 58 %             | 61 %                  | 56 %                   |

| Liikekulusuhde |                  |                       |                        |
|----------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Vuosi          | Yksityistaloudet | Yritykset ja yhteisöt | Luvanvarainen liikenne |
| 2019           | 26 %             | 25 %                  | 21 %                   |
| 2020           | 23 %             | 22 %                  | 20 %                   |
| 2021           | 23 %             | 23 %                  | 20 %                   |
| 2022           | 22 %             | 21 %                  | 20 %                   |
| 2023           | 23 %             | 23 %                  | 22 %                   |
| Keskiarvo      | 23 %             | 22 %                  | 20 %                   |

| Yhdistetty kulusuhde |                  |                       |                        |
|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Vuosi                | Yksityistaloudet | Yritykset ja yhteisöt | Luvanvarainen liikenne |
| 2019                 | 120 %            | 120 %                 | 122 %                  |
| 2020                 | 100 %            | 108 %                 | 103 %                  |
| 2021                 | 88 %             | 81 %                  | 76 %                   |
| 2022                 | 29 %             | 51 %                  | 13 %                   |
| 2023                 | 71 %             | 58 %                  | 68 %                   |
| Keskiarvo            | 81 %             | 84 %                  | 76 %                   |

## 5.2 Kannattavuustunnuslukuja yhtiöittäin

Taulukossa 4 esitetään yhtiökohtaisia (perustemuutoksista oikaisemattomia) tunnuslukuja viideltä vuodelta. Taulukon perusteella vuonna 2023 matalin vahinkosuhde oli LähiTapiolalla (27 %), matalin liikeyksikönsuhde oli Ömsenillä (10 %) ja kaikkiaan matalin yhdistetty kulusuhde oli LähiTapiolalla (53 %). Sen sijaan Protectorilla oli korkein vahinkosuhde (103 %), Turvalla oli korkein liikeyksikönsuhde (33 %) ja Protectorilla oli korkein yhdistetty kulusuhde (130 %). Viiden vuoden aikana Ifillä on ollut keskimäärin matalin vahinkosuhde (50 %), liikeyksikönsuhde (16 %) ja yhdistetty kulusuhde (66 %). Viiden vuoden aikana vain Protectorin (101 %) ja SVV:n (104 %) yhdistetyt kulusuhteet ovat keskimäärin olleet yli sadan prosentin.

**Taulukko 4. Yhtiökohtaisia tunnuslukuja jälleenvakuuttajan osuuden vähentämisen jälkeen**

|             |                         | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 5 v. keskiarvo |
|-------------|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| Fennia      | Vahinkosuhde            | 181 % | 55 %  | 44 %  | 20 %  | 51 %  | 70 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 39 %  | 29 %  | 28 %  | 22 %  | 27 %  | 29 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 220 % | 84 %  | 71 %  | 42 %  | 79 %  | 99 %           |
| If          | Vahinkosuhde            | 76 %  | 89 %  | 69 %  | -53 % | 69 %  | 50 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 16 %  | 16 %  | 16 %  | 17 %  | 18 %  | 16 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 92 %  | 104 % | 85 %  | -37 % | 87 %  | 66 %           |
| LähiTapiola | Vahinkosuhde            | 87 %  | 78 %  | 80 %  | 37 %  | 27 %  | 62 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 30 %  | 28 %  | 26 %  | 27 %  | 27 %  | 28 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 117 % | 106 % | 107 % | 64 %  | 53 %  | 89 %           |
| Pohjantähti | Vahinkosuhde            | 62 %  | 48 %  | 95 %  | 71 %  | 66 %  | 68 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 26 %  | 29 %  | 27 %  | 25 %  | 29 %  | 27 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 87 %  | 77 %  | 122 % | 97 %  | 95 %  | 96 %           |
| Pohjola     | Vahinkosuhde            | 96 %  | 77 %  | 49 %  | 7 %   | 51 %  | 56 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 26 %  | 22 %  | 24 %  | 21 %  | 23 %  | 23 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 122 % | 99 %  | 73 %  | 29 %  | 74 %  | 79 %           |
| Protector   | Vahinkosuhde            | 137 % | 45 %  | 60 %  | 72 %  | 103 % | 83 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 5 %   | 13 %  | 23 %  | 22 %  | 27 %  | 18 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 143 % | 58 %  | 83 %  | 93 %  | 130 % | 101 %          |
| SVV         | Vahinkosuhde            | 66 %  | 80 %  | 83 %  | 84 %  | 88 %  | 80 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 27 %  | 23 %  | 22 %  | 24 %  | 24 %  | 24 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 93 %  | 103 % | 106 % | 109 % | 111 % | 104 %          |
| Turva       | Vahinkosuhde            | 88 %  | 64 %  | 40 %  | 41 %  | 38 %  | 54 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 36 %  | 39 %  | 32 %  | 30 %  | 33 %  | 34 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 124 % | 103 % | 73 %  | 71 %  | 71 %  | 88 %           |
| Ömsen       | Vahinkosuhde            | 72 %  | 13 %  | 87 %  | 110 % | 57 %  | 68 %           |
|             | Liiketoimintakuluosuhte | 25 %  | 27 %  | 32 %  | 55 %  | 10 %  | 30 %           |
|             | Yhdistetty kulusuhde    | 97 %  | 40 %  | 119 % | 165 % | 67 %  | 98 %           |

Liitteen 2 taulukossa 5 esitellään LähiTapiola-ryhmän kannattavuuden tunnuslukuja yhtiökohtaisesti.

## Liite 1. Tilastolähteet

Selvityksessä olivat mukana seuraavat liikennevakuutusta harjoittavat

### 1. Suomalaiset vakuutusyhtiöt:

- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Fennia)
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Turva)
- LähiTapiola-vahinkovakuutusyhtiöt (LähiTapiola-ryhmä)
  - LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Keskinäinen)
  - LähiTapiola-alueyhtiöt
    - LähiTapiola Etelä Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Etelä)
    - LähiTapiola Etelä-Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Etelä-Pohjanmaa)
    - LähiTapiola Etelärannikko (LT Etelärannikko)
    - LähiTapiola Itä Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Itä)
    - LähiTapiola Kaakkois-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Kaakkois-Suomi)
    - LähiTapiola Kainuu-Koillismaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Kainuu-Koillismaa)
    - LähiTapiola Keski-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Keski-Suomi)
    - LähiTapiola Lappi Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Lappi)
    - LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Loimi-Häme)
    - LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Länsi-Suomi)
    - LähiTapiola Pirkanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Pirkanmaa)
    - LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Pohjanmaa)
    - LähiTapiola Pohjoinen Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Pohjoinen)
    - LähiTapiola Pääkaupunkiseutu Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Pääkaupunkiseutu)
    - LähiTapiola Savo Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Savo)
    - LähiTapiola Savo-Karjala Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Savo-Karjala)
    - LähiTapiola Uusimaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Uusimaa)
    - LähiTapiola Varsinais-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Varsinais-Suomi)
    - LähiTapiola Vellamo Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LT Vellamo)
- Pohjola Vakuutus Oy (Pohjola)
  - 5.4.2016–31.5.2019 nimellä OP Vakuutus Oy
- Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Pohjantähti)
- Suomen Vahinkovakuutus Oy (SVV)
- Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ömsen)

### 2. Ulkomaisten ETA-vakuutusyhtiöiden sivuliikkeit:

- If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike (If)
- Protector Forsikring ASA (Protector)

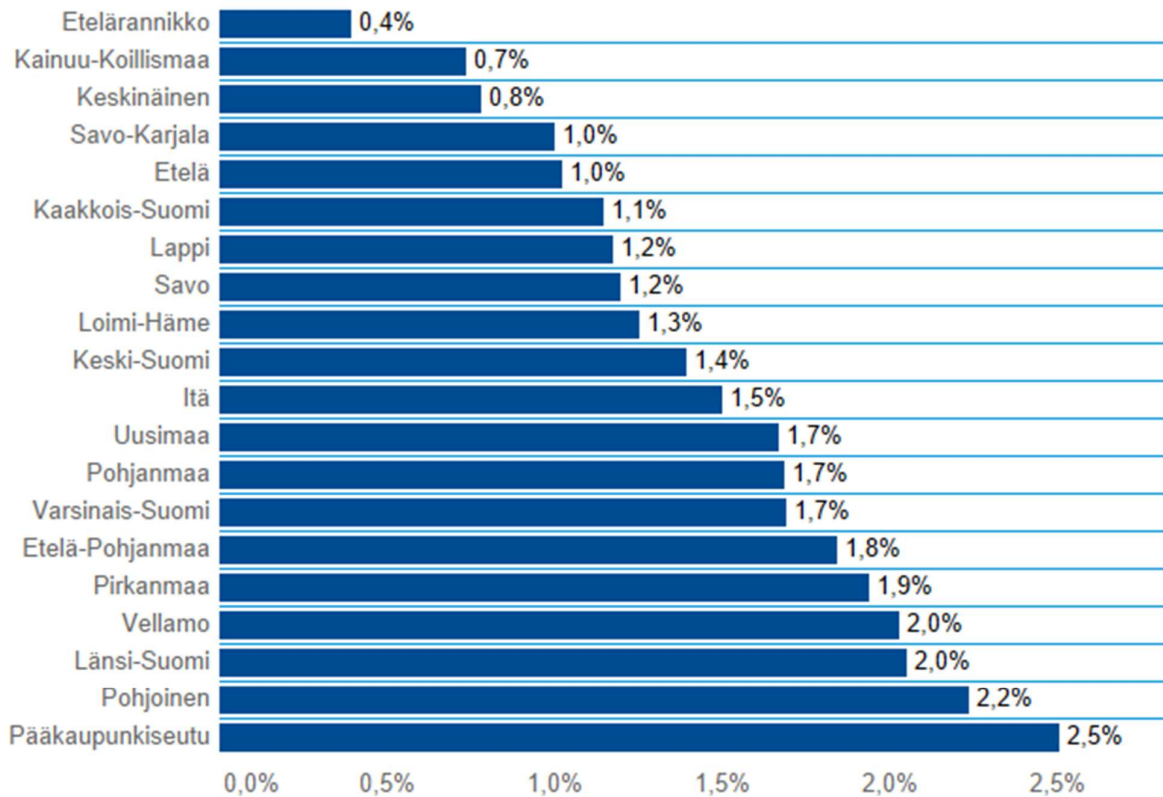
Vapaan tarjonnan ETA-yhtiöt on rajattu selvityksen ulkopuolelle.

Tarkastelujakson 2019–2023 yritysjärjestelyt menettelyineen:

- A-Vakuutuksen sulautuminen Pohjolaan keväällä 2020  
Tulokset esitetty yhtiökohtaisesti vuoteen 2019 asti.  
Tiedot laskettu yhteen vuodesta 2020 alkaen.  
Poikkeuksena on Taulukko 4, jossa A-vakuutus on yhdistelty Pohjolaan vuoden 2019 osalta.
- Folksam Skadeförsäkring Ab:n nimenmuutos Fennia Vahinkovakuutus Oy:ksi 2019 alussa ja sulautuminen Fenniaan keväällä 2019  
Tiedot laskettu yhteen vuodesta 2019 alkaen
- LähiTapiola Satakunnan sulautuminen LähiTapiola Länteen vuoden 2020 lopussa  
Tulokset esitetty yhtiökohtaisesti vuoteen 2020 asti  
Tiedot laskettu yhteen vuodelta 2021
- LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö osti POP Pankki -ryhmältä 70 prosentin enemmistöosuuden Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä. Kauppa sai viranomaisten hyväksynnän 25.5.2023.  
Tutkimuksessa SVV käsitellään itsenäisenä toimijana erillään muusta LähiTapiola-ryhmästä vuonna 2023.

## Liite 2. LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden markkinaosuudet ja kannattavuuden tunnusluvut

Kuvio 7. LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden markkinaosuudet vuonna 2023



Lähde: Finanssivalvonta

**Taulukko 5. LähiTapiola-ryhmän yhtiökohtaisia tunnuslukuja**

| LähiTapiola       |                      | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 5 v. keskiarvo |
|-------------------|----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| Etelä             | Vahinkosuhte         | 70 %  | 59 %  | 117 % | 48 %  | 76 %  | 74 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 31 %  | 33 %  | 31 %  | 29 %  | 31 %  | 31 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 101 % | 91 %  | 148 % | 76 %  | 107 % | 105 %          |
| Etelä-Pohjanmaa   | Vahinkosuhte         | 103 % | 112 % | 88 %  | 35 %  | 21 %  | 72 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 33 %  | 30 %  | 29 %  | 31 %  | 31 %  | 31 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 136 % | 142 % | 117 % | 66 %  | 52 %  | 103 %          |
| Etelärannikko     | Vahinkosuhte         | 82 %  | 10 %  | 89 %  | 31 %  | 25 %  | 48 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 56 %  | 31 %  | 32 %  | 32 %  | 30 %  | 36 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 139 % | 41 %  | 121 % | 63 %  | 56 %  | 84 %           |
| Itä               | Vahinkosuhte         | 52 %  | 50 %  | 63 %  | 54 %  | -14 % | 41 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 29 %  | 30 %  | 27 %  | 28 %  | 29 %  | 29 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 81 %  | 80 %  | 90 %  | 81 %  | 15 %  | 70 %           |
| Kaakkois-Suomi    | Vahinkosuhte         | 35 %  | 72 %  | 66 %  | 4 %   | 12 %  | 38 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 31 %  | 35 %  | 30 %  | 31 %  | 31 %  | 32 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 66 %  | 107 % | 96 %  | 35 %  | 43 %  | 69 %           |
| Kainuu-Koillismaa | Vahinkosuhte         | 63 %  | 90 %  | 128 % | -32 % | -13 % | 47 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 13 %  | 13 %  | 13 %  | 13 %  | 13 %  | 13 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 76 %  | 103 % | 140 % | -19 % | 0 %   | 60 %           |
| Keskinäinen       | Vahinkosuhte         | 120 % | 69 %  | 80 %  | -2 %  | 82 %  | 70 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 33 %  | 20 %  | 21 %  | 20 %  | 21 %  | 23 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 153 % | 90 %  | 100 % | 18 %  | 103 % | 93 %           |
| Keski-Suomi       | Vahinkosuhte         | 106 % | 40 %  | 74 %  | 35 %  | 15 %  | 54 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 28 %  | 29 %  | 27 %  | 30 %  | 29 %  | 29 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 135 % | 69 %  | 101 % | 65 %  | 45 %  | 83 %           |
| Lappi             | Vahinkosuhte         | 96 %  | 167 % | 74 %  | -4 %  | 14 %  | 69 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 29 %  | 29 %  | 29 %  | 30 %  | 28 %  | 29 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 125 % | 196 % | 103 % | 26 %  | 42 %  | 98 %           |
| Loimi-Häme        | Vahinkosuhte         | 121 % | 73 %  | 119 % | 56 %  | 43 %  | 82 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 27 %  | 26 %  | 25 %  | 26 %  | 26 %  | 26 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 148 % | 99 %  | 144 % | 82 %  | 70 %  | 108 %          |
| Länsi-Suomi       | Vahinkosuhte         | 63 %  | 49 %  | 76 %  | 36 %  | 42 %  | 54 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 27 %  | 28 %  | 24 %  | 25 %  | 25 %  | 26 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 91 %  | 77 %  | 101 % | 61 %  | 67 %  | 79 %           |
| Pirkanmaa         | Vahinkosuhte         | 79 %  | 69 %  | 81 %  | 54 %  | 44 %  | 66 %           |
|                   | Liikekulusuhte       | 29 %  | 30 %  | 28 %  | 30 %  | 23 %  | 28 %           |
|                   | Yhdistetty kulusuhte | 108 % | 99 %  | 109 % | 83 %  | 68 %  | 94 %           |

# Liikennevakuutuksen tilastollinen kannattavuusselvitys 2019–2023

14.1.2025

Julkinen

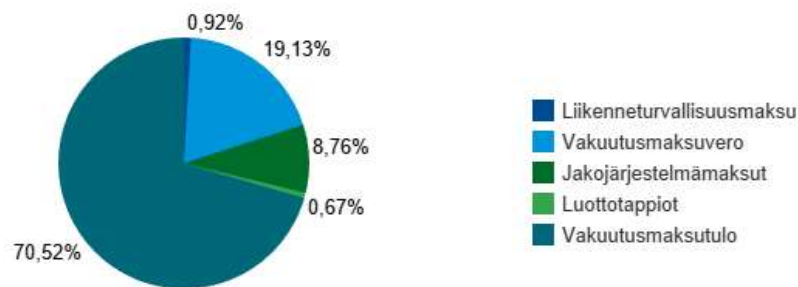
|                                                           |                      |       |       |       |       |      |       |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|-------|-------|-------|-------|------|-------|
| Pohjanmaa                                                 | Vahinkosuhte         | 67 %  | 91 %  | 73 %  | 28 %  | 29 % | 58 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 25 %  | 27 %  | 24 %  | 27 %  | 28 % | 26 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 92 %  | 118 % | 97 %  | 55 %  | 57 % | 84 %  |
| Pohjoinen                                                 | Vahinkosuhte         | 84 %  | 90 %  | 60 %  | 43 %  | 24 % | 60 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 31 %  | 29 %  | 25 %  | 27 %  | 26 % | 28 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 115 % | 120 % | 85 %  | 70 %  | 50 % | 88 %  |
| Pääkaupunkiseutu                                          | Vahinkosuhte         | 114 % | 57 %  | 70 %  | 11 %  | 13 % | 53 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 31 %  | 26 %  | 27 %  | 30 %  | 27 % | 28 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 145 % | 83 %  | 96 %  | 41 %  | 40 % | 81 %  |
| Satakunta (*)<br>(*) Sulautui Länsi-Suomeen<br>31.12.2020 | Vahinkosuhte         | 68 %  | 87 %  |       |       |      | 78 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 26 %  | 27 %  |       |       |      | 27 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 94 %  | 114 % |       |       |      | 104 % |
| Savo                                                      | Vahinkosuhte         | 107 % | 98 %  | 72 %  | 37 %  | -6 % | 62 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 35 %  | 35 %  | 33 %  | 28 %  | 28 % | 32 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 142 % | 133 % | 105 % | 65 %  | 22 % | 93 %  |
| Savo-Karjala                                              | Vahinkosuhte         | 72 %  | 67 %  | 75 %  | 46 %  | -4 % | 51 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 29 %  | 29 %  | 27 %  | 29 %  | 29 % | 29 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 101 % | 97 %  | 103 % | 74 %  | 25 % | 80 %  |
| Uusimaa                                                   | Vahinkosuhte         | 56 %  | 88 %  | 77 %  | 46 %  | 55 % | 64 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 27 %  | 26 %  | 26 %  | 27 %  | 26 % | 27 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 83 %  | 114 % | 103 % | 73 %  | 81 % | 91 %  |
| Varsinais-Suomi                                           | Vahinkosuhte         | 109 % | 95 %  | 96 %  | 33 %  | -3 % | 66 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 27 %  | 25 %  | 25 %  | 27 %  | 25 % | 26 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 136 % | 120 % | 121 % | 60 %  | 22 % | 92 %  |
| Vellamo                                                   | Vahinkosuhte         | 95 %  | 70 %  | 83 %  | 88 %  | 51 % | 77 %  |
|                                                           | Liikekulusuhde       | 31 %  | 24 %  | 23 %  | 25 %  | 25 % | 26 %  |
|                                                           | Yhdistetty kulusuhde | 126 % | 94 %  | 106 % | 113 % | 76 % | 103 % |

## Liite 3. Vakuutusmaksun erittely (\*)

Taulukko 6. Vakuutusmaksun erittely 2019–2023 (milj. euroa)

|                           | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Vakuutusmaksutulo         | 710,1   | 717,1   | 731,4   | 742,1   | 754,0   |
| Jakojärjestelmämaksut     | 102,0   | 104,9   | 103,2   | 89,8    | 93,7    |
| Luottotappiot             | 6,3     | 6,4     | 5,7     | 5,8     | 7,2     |
| Vakuutusmaksuvero         | 196,8   | 198,7   | 202,6   | 201,2   | 204,5   |
| Liikenneturvallisuusmaksu | 7,1     | 7,2     | 7,3     | 7,4     | 9,8     |
| Yhteensä                  | 1 022,3 | 1 034,4 | 1 050,2 | 1 046,2 | 1 069,1 |

Kuvio 8. Vakuutusmaksun erittely 2023



Lähde: Finanssivalvonta

(\*) Liitteen 3 tietoja (taulukko 6 ja kuvio 8) on korjattu vuoden 2023 lukujen osalta 17.1.2025.

## Liite 4. Korkokäyriä

Kuvio 9. EIOPAn vuosien 2021, 2022 ja 2023 riskittömät korkokäyrät vuoden viimeisenä päivänä (31.12.)

