

Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

1 (10)

Sisällysluettelo

| | |
|--|----|
| ■ Yhteenveto | 2 |
| ■ Sammandrag | 2 |
| ■ Maksutulon kehitys | 3 |
| ■ Markkinaosuudet | 3 |
| ■ Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tulos | 5 |
| ■ Tunnuslukuja | 6 |
| ■ Herkkyysanalyysi | 9 |
| ■ Tilastolähteet | 10 |



Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

2 (10)

Yhteenveto

Finanssivalvonta tekee vuosittain tilastotutkimuksen työtaturma- ja ammattitautivakuutuksesta. Tutkimuksessa esitetään tietoja työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen vakuutusmaksujen kehityksestä, markkinaosuuksista ja tuloksesta. Lisäksi esitetään tietoja yhdistetyn kulusuhteen kehityksestä. Tutkimusta täydentävät aiemmin julkaistut työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastot -julkaisu sekä erillinen Excel-taulukko, jossa on yhteenveto yhtiöiltä kerätyistä tiedoista.

Työtaturma- ja ammattitautilain (TyTAL)¹ mukaan Finanssivalvonnan tulee julkaista vuosittain kunkin vakuutusyhtiön työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen toteutunut tulos vähintään viiden edeltävän kalenterivuoden jaksolta. Tämän tutkimuksen yhteydessä julkaistaan myös Excel-tiedosto, jossa ovat yhtiökohtaiset tuloslaskelmat ja tunnusluvut.

Vuoden 2016 lopulla työtaturma- ja ammattitautivakuutusta harjoitti Suomessa 11 suomalaista vakuutusyhtiötä sekä yksi ulkomainen ETA-vakuutusyhtiö palvelujen vapaina tarjontana². Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen maksutulot ennen jälleenvakuuttajan osuuden vähentämistä olivat 567 miljoonaa euroa, joka on 5,4 prosenttia edellisvuotta vähemmän. Vuonna 2016 neljän suurimman vakuutusyhtiön osuus markkinoista oli 90 prosenttia.

Koko vakuutuslajin vuoden 2016 toteutunut tulos oli selkeästi parempi kuin edellisen vuoden tulos. Vuonna 2016 tulos oli 95 miljoonaa euroa, kun vuonna 2015 se oli 37 miljoonaa euroa negatiivinen. Tulos suhteessa maksutuottoihin oli 17,0 prosenttia, kun viiden vuoden keskiarvo kyseiselle suhdelle oli 18,8 prosenttia.

Lisätietoja antaa johtava matemaatikko Pirkko Welin-Siikalua, puhelin 09 138 5533.

Sammandrag

Finansinspektionen genomför årligen en statistisk undersökning av lönsamheten inom arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring. Undersökningen innehåller information om utvecklingen av försäkringspremierna, marknadsandelarna och resultaten inom den arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringen. Dessutom beskrivs utvecklingen av totalkostnadsprocenten. Undersökningen kompletteras av en redan publicerad statistik över den arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringen och av en separat Excelfil med ett sammandrag av de uppgifter som samlats in från bolag.

Enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar ska Finansinspektionen årligen lägga fram en rapport om resultatutfallet inom arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringen enligt försäkringsbolag under en period som minst omfattar de fem föregående kalenderåren. Samtidigt med den här undersökningen publicerats också Excelfil som innehåller bolags resultaträkningar och nyckeltalar.

Under 2016 bedrev arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring 11 finländska försäkringsbolag och ett utländskt EES-försäkringsbolag som fritt tillhandahållande av tjänster i Finland. Premieinkomsten för arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringar före avdrag för återförsäkrarens andel var 567 miljoner euro vilken är 5,4 % mindre än i föregående år. Under 2016 utgjorde de fyra största försäkringsbolagens andel av marknaden 90 %.

Ur hel försäkringsgrenens synvinkel var års 2016 realiserad resultat mycket bättre jämfört med föregående år. I år 2016 resultatet var 95 miljoner när det var 37 miljoner euro negativ i år 2015. Resultatet i förhållande till premieintäkterna var 17,0 % när fem år medeltal var 18,8 %.

Närmare upplysningar lämnas av ledande matematiker Pirkko Welin-Siikalua, telefon 09 138 5533.

1 Työtaturma- ja ammattitautilaki (459/2015) tuli voimaan 1.1.2016 ja sillä kumottiin aikaisempi tapaturmavakuutuslaki (608/1948). Ennen uuden lain voimaantuloa sattuneisiin vahinkotapahtumiin sovelletaan lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä eräin laissa mainituin poikkeuksin.

2 Protector Forsikring ASA



Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

3 (10)

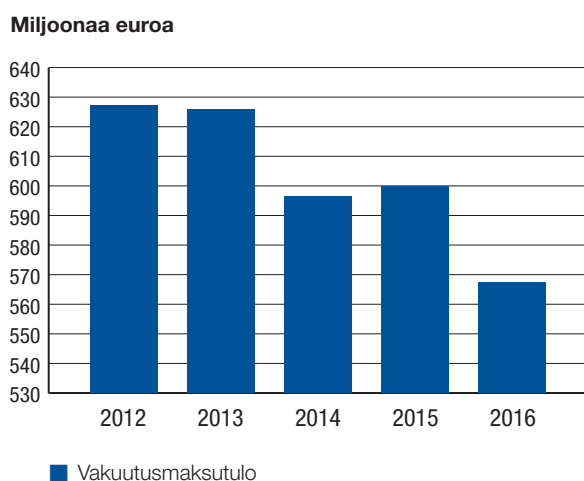
Maksutulon kehitys

Vuoden 2016 tuloslaskelman mukainen vakuutusmaksutulo³ oli 567,3 miljoonaa euroa, kun se vuonna 2015 oli 599,8 miljoonaa euroa. Maksutulo laski siten 5,4 prosenttia.

Kun maksutulon muutosta verrataan palkkasummaan, josta työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen vakuutusmaksun taso on riippuvainen, nähdään että ne kehittyivät päinvas-taisiin suuntiin, koska palkkasummaindeksi koko talouden osalta (sisältää julkisen sektorin) kasvoi edellisestä vuodesta noin 1,5 prosenttia.

Kuviossa 1 esitetään vakuutusmaksutulon kehitys viideltä vuodelta. Kuvaajasta nähdään, että vuoden 2016 vakuutusmaksutulo on alempi kuin mitä se on ollut neljänä edellisenä vuotena.

Kuvio 1. Vakuutusmaksutulon kehitys



³ Tuloslaskelman mukaiseen maksutuloon eivät sisälly luottotappiot, työsuo-jelumaksu eivätkä jakojärjestelmämaksut.

Markkinaosuudet

Taulukossa 1 esitetään Suomessa toimivien yhtiöiden markkinaosuudet sekä koko työtaturma- ja ammattitau-tilaissa tarkoitettua vakuustointia koskien että erikseen erityyppisten vakuutusten osalta. Vakuutukset on taulukossa luokiteltu pakollisiin työajan taulustomaksuperusteisiin ja erikoismaksuperusteisiin vakuutuksiin sekä vapaaehtoiisiin työajan ja vapaa-ajan vakuutuksiin. Yhteensä-rivillä kerro-taan kunkin vakuutustyyppin maksutulo miljoonina euroina.

Työtaturma- ja ammattitautilain mukaan pakolliset vakuu-tukset jaetaan erikoismaksuperusteisiin ja taulustomaksu-perusteisiin vakuutuksiin. Jos vakuutuksenottajan teettämän työn määrä on tapaturmariskin arvioinnin tilastollisen luotet-tavuuden kannalta riittävän suuri, tulee vakuutuksenottajan vakuutuksista aiheutuneet korvaukset ja täyskustannus-maksut ottaa huomioon vakuutusmaksua määrättäessä. Tällaisia vakuutuksia kutsutaan erikoismaksuperusteisiksi vakuutuksiksi, ja ne ovat määritelmänsä mukaisesti lähinnä suurten yritysten vakuutuksia. Muita, pienempiä vakuutuk-sia, kutsutaan taulustomaksuperusteisiksi vakuutuksiksi. Niissä vakuutuksenottajan oma vahinkotilasto ei vaikuta vakuutusmaksuun, vaan vakuutusmaksu perustuu vakuu-tusyhtiön soveltamaan riskiluokitukseen.

Pakollisten vakuutusten lisäksi työtaturma- ja ammattitau-tilaissa säädetään myös mahdollisuudesta ottaa vapaaeh-toinen vakuutus tietyissä tilanteissa. Tällaisia vapaaehtoisia vakuutuksia ovat yrittäjän työajan vakuutus (TyTAL 24 luku), työntekijän työajan vakuutus ulkomaantyössä (TyTAL 26 luku) ja työntekijän vapaa-ajan vakuutus (TyTAL 25 luku), jollaisen työnantaja voi liittää työntekijöilleen ottamaansa pakolliseen vakuutukseen. Korvauseuudet ja korvattavat vahinkotapahtumat ovat näissä vakuutuksissa pääsääntöi-sesti samat kuin pakollisessa vakuutuksessa.

Vuoden 2016 vakuutusmaksuista 80 prosenttia kertyi pakollisista vakuutuksista. Taulustomaksuperusteisten vakuutusten osuus koko maksutulosta oli 32 prosenttia ja erikoismaksuperusteisten 48. Vapaaehtoisien vakuutusten osuus oli yhteensä 20 prosenttia, jakautuen 10 prosentin osuuksiin vapaaehtoiselle työajan vakuutukselle ja vapaa-ajan vakuutukselle

Koko liikettä tarkasteltaessa vuonna 2016 suurin markki-naosuus, 27,3 prosenttia, oli OP Vakuutuksella. Edellise-nä vuonna vastaava luku oli 27,4 prosenttia, joten yhtiön



Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

4 (10)

markkinaosuus laski 0,1 prosenttiyksikön verran. Toiseksi suurin markkinaosuus oli vuonna 2016 LähiTapiolalla, yhteensä 25,7 prosenttia. LähiTapiolan markkinaosuus nousi edellisestä vuodesta 1,4 prosenttiyksikköä. If:llä oli kolmanneksi suurin markkinaosuus, joka oli 22,0 prosenttia, joka oli 0,7 prosenttiyksikköä edellistä vuotta alempi. Fennian markkinaosuus vuonna 2016 oli 14,5 prosenttia, kun se vuotta aiemmin oli 14,8 prosenttia. Neljän suurimman yhtiön yhteenlaskettu markkinaosuus oli täten noin 89,5 prosenttia koko markkinoista.

Kuviossa 2 esitetään vuoden 2016 markkinaosuudet.

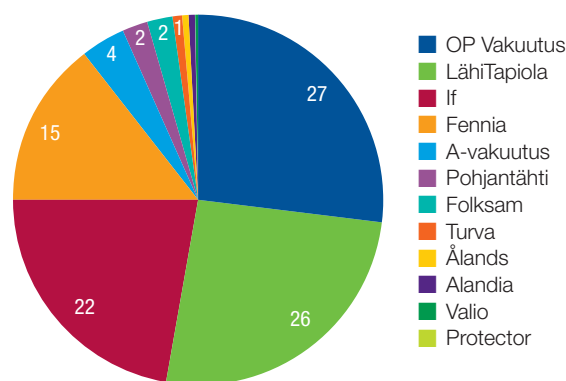
Yhtiöiden markkinaosuudet vaihtelevat vakuutustyypeittäin. Neljä markkinaosuuksilla mitattuna suurinta yhtiötä olivat kaikissa vakuutustyypeissä samat, mutta yhtiöiden järjestys vaihtelee tyypeittäin.

Taulustomaksuperusteisissa vakuutuksissa neljä suurinta yhtiötä hallitsivat 87,1 prosenttia markkinoista. Suurin osuus oli LähiTapiolalla (30,7 prosenttia) ja sen jälkeen tulivat OP Vakuutus (22,3), If (20,2) ja Fennia (13,9). Verrattuna edelliseen vuoteen isoimmat muutokset markkinaosuuksissa kohdistuivat, kuten viime vuonnakin, LähiTapiolaan ja Ifiin. LähiTapiola kasvatti markkinaosuuttaan 1,4 prosenttiyksiköllä ja If menetti markkinaosuuttaan 1,3 prosenttiyksiköllä. OP

Vakuutuksen markkinaosuus laski 0,7 prosenttiyksiköllä ja Fennian nousi 0,9 prosenttiyksiköllä.

Erikoismaksuperusteisissa vakuutuksissa OP Vakuutus oli markkinajohtaja 31,7 prosentin osuudella. Sen markkinaosuus kasvoi edelliseen vuoteen verrattuna 1,0 prosenttiyksikköä. Edellisen vuoden tapaan If oli edelleen toiseksi suurin. Sen markkinaosuus laski 0,7 prosenttiyksikköä 25,0 prosenttiin. Vuonna 2016 LähiTapiola kasvatti erikois-

Kuvio 2. Markkinaosuudet, %



Taulukko 1. Vakuutusyhtiöiden vakuutusmaksutulon mukaiset markkinaosuudet prosentteina (pykäläviittaukset työtaturma- ja ammattitautilakiin)

| | Pakollinen työajan vakuutus, taulustomaksut | | | Pakollinen työajan vakuutus, erikoismaksut | | | Vapaaehtoinen työajan vakuutus (TyTAL 24 ja 26 luku) | | | Vapaa-ajan vakuutus (TyTAL 25 luku) | | | Yhteensä | | |
|------------------------------|---|--------------|--------------|--|--------------|--------------|--|-------------|-------------|-------------------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Alandia | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,8 | 0,7 | 0,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,2 | 1,8 | 1,6 | 0,7 | 0,6 | 0,5 |
| A-Vakuutus | 6,4 | 5,6 | 5,1 | 3,4 | 4,2 | 2,6 | 7,2 | 7,3 | 6,4 | 5,6 | 5,5 | 5,3 | 4,9 | 5,1 | 4,0 |
| Fennia | 12,3 | 13,0 | 13,9 | 17,1 | 16,1 | 14,3 | 12,5 | 11,7 | 13,5 | 16,6 | 16,7 | 18,5 | 15,1 | 14,8 | 14,5 |
| Folksam | 3,5 | 3,3 | 3,4 | 1,1 | 0,9 | 1,0 | 2,1 | 2,0 | 2,2 | 2,3 | 2,2 | 2,2 | 2,1 | 1,9 | 2,0 |
| If | 23,4 | 21,5 | 20,2 | 28,0 | 25,7 | 25,0 | 23,4 | 22,3 | 24,9 | 13,8 | 12,3 | 11,3 | 24,7 | 22,7 | 22,0 |
| LähiTapiola | 27,9 | 29,3 | 30,7 | 16,7 | 19,0 | 21,1 | 30,0 | 30,3 | 27,5 | 28,2 | 28,5 | 30,1 | 22,7 | 24,3 | 25,7 |
| OP Vakuutus | 22,6 | 23,0 | 22,3 | 29,5 | 30,7 | 31,7 | 21,3 | 22,8 | 21,4 | 28,1 | 29,7 | 27,9 | 26,4 | 27,4 | 27,3 |
| Pohjantähti | 2,9 | 3,0 | 3,2 | 1,2 | 1,4 | 1,4 | 2,4 | 2,6 | 3,1 | 2,0 | 2,1 | 2,0 | 1,9 | 2,1 | 2,2 |
| Protector | | | 0,0 | | | 0,0 | | | 0,0 | | | 0,0 | | | 0,0 |
| Turva | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 1,0 | 0,6 | 1,3 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,6 | 0,5 | 0,6 | 0,8 | 0,7 | 1,0 |
| Valio | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,2 |
| Ålands | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 |
| Yhteensä (milj. eur.) | 191,3 | 188,3 | 181,2 | 286,3 | 296,1 | 273,5 | 55,5 | 55,1 | 54,1 | 57,0 | 60,3 | 58,5 | 590,1 | 599,8 | 567,3 |



Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

5 (10)

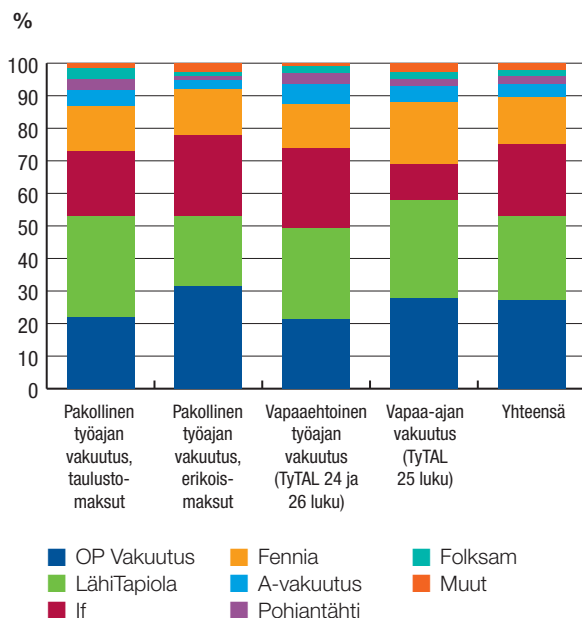
maksuperusteisissa vakuutuksissa markkinaosuuttaan 2,1 prosenttiyksiköllä, joten sen osuus oli nyt 21,1 prosenttia. Fennian osuus laski 1,8 prosenttiyksiköllä 14,3 prosenttiin. Yhteensä näillä neljällä suurimmalla yhtiöllä oli 92,1 prosentin osuus erikoismaksuperusteisten vakuutusten markkinoista.

Vapaaehtoisten työajan vakuutusten osalta suurin markkinaosuus oli LähiTapiolalla, jonka osuus laski 2,8 prosenttiyksiköllä 27,5 prosenttiin. Toiseksi suurin oli If, 24,9 prosentin osuudella. Ifin osuus nousi edellisestä vuodesta 2,6 prosenttiyksiköä. OP Vakuutuksen osuus oli 21,4 ja Fennian 13,5 prosenttia.

Vapaa-ajan vakuutuksissa markkinajohtajuus vaihtui 30,1 prosentin osuudella LähiTapiolalle. LähiTapiolan osuus kasvoi 1,6 prosenttiyksiköä, kun toiseksi siirtynyt OP Vakuutuksen osuus laski 1,8 prosenttiyksiköllä 27,9 prosenttiin. Seuraavaksi suurimmat olivat Fennia (18,5 prosenttia) ja If (11,3 prosenttia).

Seuraavassa kuviossa⁴ esitetään vakuutusyhtiöiden osuudet vakuutustyypeittäin.

Kuvio 3. Markkinaosuudet vakuutustyypeittäin



4 Kuvion 3 "Muut" sisältää Turvan, Ålandsin, Alandian ja Valion yhteenlasketut markkinaosuudet.

Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tulos

Työtaturma- ja ammattitautilain mukaan Finanssivalvonnan tulee julkaista vuosittain kunkin vakuutusyhtiön työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen toteutunut tulos vähintään viiden edeltävän kalenterivuoden jaksolta. Seuraavassa esitetään vakuutuksen toteutunut tulos koko markkinan tasolla vuosilta 2012–2016. Yhtiökohtaiset tuloslaskelmat löytyvät erikseen julkaistusta Excel-tiedostosta "Tilastotutkimuksen yhtiökohtaiset tulokset ja tunnusluvut".

Toteutunut tulos

Toteutunut tulos lasketaan käyttäen nettolukuja eli luvut eivät sisällä jälleenvakuuttajien osuutta. Tulos saadaan vähentämällä nettomaksutuotosta nettokorvauskulut ja nettoliikekulut sekä lisäämällä siihen sijoitusten nettotuotot. Sijoitustuotoilla tarkoitetaan tässä työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen nettovastuuvelan katteelle kohdistettuja käypäarvoisia sijoitustuottoja. Laskelmassa oletetaan, että vastuuvelan katteen sijoitustuotto prosentti on samansuuruinen kuin yhtiön koko sijoitusomaisuuden tuotto prosentti.⁵ Tarkemmat laskukaavat on esitetty edellä mainitussa Excel-tiedostossa.

Taulukossa 2 on esitetty toteutunut tuloslaskelma koko vakuutusliikkeen osalta. Taulukossa sijoitusten tuotot on edelleen jaettu perustekorkokulun osaan sekä tämän yllivään osaan. Luvut ovat tuhansia euroja.

Lukuun ottamatta vuotta 2015 taulukon 2 laskelman mukainen toteutunut tulos on ollut vuosina 2012–2016 positiivinen. Vuonna 2016 koko vakuutuslajin tulos oli yhteensä 95,5 miljoonaa euroa positiivinen, mikä vastasi 17 prosenttia maksutuotoista. Koko vakuutuslajin näkökulmasta toiminta oli siis hyvin kannattavaa. Yhtiöiden välillä tuloksen muodostumisessa oli kuitenkin suuria eroja.

Taulukosta nähdään, että vastuuvelan katteelle kohdistuvilla sijoitustuotoilla on erittäin suuri vaikutus vakuutuslajin toteutuneeseen tulokseen. Ilman sijoitustuottojen huomioon ottamista tulos olisi ollut negatiivinen jokaisena tarkasteltavana

5 Sijoitustuottojen kohdistaminen työtaturma- ja ammattitautivakuutukselle poikkeaa aikaisemmissa Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen kannattavuutta koskevilla Finanssivalvonnan selvityksissä käytetyistä menettelyistä. Näin ollen vuosien 2012–2015 toteutunut tulos poikkeaa jonkin verran selvityksissä julkaistusta vakuutusliikkeen tasoittamattomista tuloksista.



Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

6 (10)

vana vuotena. Sijoitustuotot ovatkin keskeinen osa työ- ja tapaturmavakuutuksen tuloksen muodostumista johtuen vastuuvelan huomattavan suuresta koosta vakuutusmaksuihin verrattuna. Esimerkiksi vuoden 2016 keskimääräinen nettovastuuvetka oli noin 7.1-kertainen nettomaksutuottoihin verrattuna.

Vuonna 2016 työtapaturma- ja ammattitautivakuutukselle kohdistetut sijoitustuotot olivat noin 165,6 miljoonaa, mistä perustekorkokulun kattamiseen tarvittiin noin 61,6 miljoonaa ja perustekorkokulun ylittävä osa oli 104,0 miljoonaa. Sijoitustuotot olivat 68,0 miljoonaa euroa suuremmat kuin edellisenä vuonna. Vuoden 2016 tulosta kasvatti edelliseen vuoteen verrattuna myös se, että korvauskulut olivat noin 103,4 miljoonaa pienemmät kuin vuonna 2015 ja noin 39,5 miljoonaa pienemmät kuin mitä ne ovat olleet vuosina 2012–2016 keskimäärin.

Tunnuslukuja

Yhdistetyn kulusuhteen erittely

Yhdistetty kulusuhde on yksi yleisimmin käytetyistä tuloksen mittareista. Seuraavissa taulukoissa esitetään yhteenveto yhdistetystä kulusuhteesta ja sen muodostumisesta työtapaturma- ja ammattitautivakuutusliikettä Suomessa harjoittaneiden vakuutusyhtiöiden osalta kolmen viimeisimmän vuoden ajalta. Suhteet lasketaan omalla vastuulla olevista tiedoista. Taulukoissa keskiarvolla tarkoitetaan yhtiöiden suhdelukujen aritmeettista keskiarvoa. Yhteenlaskettu suhdeluku on puolestaan laskettu yhtiöiden yhteenlasketuista lähtötiedoista, eli kyseessä on maksutuotoilla painotettu keskiarvo.

Taulukko 2: Toteutunut tuloslaskelma, koko vakuutuslaji yhteensä (jälleenvakuuttajan osuudella vähennettynä)

| Toteutunut tuloslaskelma (netto) 5 vuodelta | | | | | | | 5 vuoden keskiarvo |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| tEur | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | | |
| Maksutuotot | 605 218 | 616 646 | 586 130 | 596 286 | 562 046 | 593 265 | |
| Korvauskulut | -574 558 | -526 376 | -593 238 | -636 682 | -533 319 | -572 835 | |
| Liikekulut | -84 596 | -93 052 | -98 412 | -93 866 | -98 818 | -93 749 | |
| Sijoitusten tuotot | 330 030 | 147 935 | 186 873 | 97 530 | 165 579 | 185 589 | |
| mistä perustekorkokulun osuus | 80 604 | 81 342 | 74 900 | 67 523 | 61 608 | 73 195 | |
| mistä perustekorkokulun ylittävä osuus | 249 426 | 66 593 | 111 974 | 30 007 | 103 971 | 112 394 | |
| Toteutunut tulos | 276 094 | 145 153 | 81 354 | -36 733 | 95 488 | 112 271 | |
| Tulos suhteessa maksutuottoihin % | 45,6 % | 23,5 % | 13,9 % | -6,2 % | 17,0 % | 18,8 % | |



Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

7 (10)

Yhdistetyllä kulusuhteella tarkoitetaan vahinkosuhteen ja liikekulusuhteen summaa. Taulukossa 3 vahinkosuhte on edelleen jaettu riskisuhteeseen ja korvaustoiminnan hoitokulusuhteeseen. Riskisuhteella tarkoitetaan vahinkokorvauskulun suhdetta maksutuottoihin ja hoitokulusuhteella korvaustoiminnan hoitokulujen suhdetta maksutuottoihin. Liikekulusuhde saadaan jakamalla muut kuin korvaustoiminnan tai sijoitustoiminnan liikekulut maksutuotoilla.

Taulukosta nähdään, että vuoden 2016 yhteenlaskettu riskisuhte oli noin 85,3 prosenttia, joka on noin 14 prosenttiyksikköä matalampi kuin vuonna 2015. Yhtiötasolla riskisuhteet vaihtelivat 28,5 prosentin ja 127,9 prosentin välillä.

Yhteenlaskettu korvaustoiminnan hoitokulusuhde oli vuonna 2016 9,6 prosenttia eli noin 1,9 prosenttiyksikköä korkeampi kuin vuonna 2015. Korvaustoiminnan hoitokulusuhteet vaihtelivat yhtiöittäin 7,4 ja 83,6 prosentin välillä.

Vuoden 2016 yhteenlaskettu vahinkosuhte oli 94,9 prosenttia eli noin 12 prosenttiyksikköä alhaisempi kuin vuonna

2015. Yhtiöiden vahinkosuhteet vaihtelivat 40,8 ja 158,8 prosentin välillä

Taulukossa 4 esitetään yhdistetyn kulusuhteen muodostuminen.

Vuoden 2016 yhteenlaskettu liikekulusuhde oli 17,6 prosenttia eli 1,9 prosenttiyksikköä suurempi kuin vuonna 2015. Yhtiöiden liikekulusuhteet vaihtelivat yhtiöittäin 14,0 prosentin ja 46,4 prosentin välillä.

Yhteenlaskettu yhdistetty kulusuhde oli vuonna 2016 112,5 prosenttia, joten laskua edelliseen vuoteen kertyi 10 prosenttiyksikköä. Yhdistetyt kulusuhteet vaihtelivat yhtiöiden välillä 61,2 prosentista 194,5 prosenttiin.

Vuosien 2012–2016 yhtiökohtaiset tunnusluvut vahinkosuhteelle, liikekulusuhteelle sekä yhdistetylle kulusuhteelle ovat julkaistussa Excel-tiedostossa ”Tilastotutkimuksen yhtiökohtaiset tulokset ja tunnusluvut”.

Taulukko 3. Vakuutusyhtiöiden vahinkosuhte

| | Riskisuhte | | | Korvaustoiminnan hoitokulusuhde | | | Vahinkosuhte | | |
|----------------|------------|---------|---------|---------------------------------|--------|--------|--------------|---------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Korkein * | 129,1 % | 146,4 % | 127,9 % | 34,9 % | 40,1 % | 83,6 % | 143,4 % | 186,5 % | 158,8 % |
| Mediaani * | 83,5 % | 82,9 % | 80,4 % | 7,5 % | 7,7 % | 10,9 % | 93,7 % | 89,1 % | 97,8 % |
| Keskiarvo * | 82,0 % | 85,9 % | 74,6 % | 10,4 % | 10,2 % | 18,6 % | 92,3 % | 96,1 % | 93,2 % |
| Yhteenlaskettu | 92,6 % | 99,0 % | 85,3 % | 8,6 % | 7,7 % | 9,6 % | 101,2 % | 106,8 % | 94,9 % |
| Alin | 38,0 % | 26,9 % | 28,5 % | 4,6 % | 1,5 % | 7,4 % | 42,7 % | 35,7 % | 40,8 % |

* Vuonna 2015 merkityissä tunnusluvuissa ei ole otettu huomioon Valion tietoja



Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

8 (10)

Taulukko 4. Vakuutusyhtiöiden yhdistetty kulusuhde

| | Vahinkosuhde | | |
|----------------|----------------------|---------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| Korkein * | 143,4 % | 186,5 % | 158,8 % |
| Mediaani * | 93,7 % | 89,1 % | 97,8 % |
| Keskiarvo * | 92,3 % | 96,1 % | 93,2 % |
| Yhteenlaskettu | 101,2 % | 106,8 % | 94,9 % |
| Alin | 42,7 % | 35,7 % | 40,8 % |
| | Liikekulusuhde | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| Korkein * | 39,5 % | 57,2 % | 46,4 % |
| Mediaani * | 18,2 % | 17,9 % | 20,9 % |
| Keskiarvo * | 20,8 % | 21,7 % | 23,2 % |
| Yhteenlaskettu | 16,8 % | 15,7 % | 17,6 % |
| Alin | 12,2 % | 13,2 % | 14,0 % |
| | Yhdistetty kulusuhde | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| Korkein * | 182,9 % | 243,7 % | 194,5 % |
| Mediaani * | 107,5 % | 106,8 % | 112,3 % |
| Keskiarvo * | 113,1 % | 117,8 % | 116,3 % |
| Yhteenlaskettu | 118,0 % | 122,5 % | 112,5 % |
| Alin | 61,7 % | 56,6 % | 61,2 % |

* Vuonna 2015 merkityissä tunnusluvuissa ei ole otettu huomioon Valion tietoja.



Herkkyyshanalyysi

Erityisesti eläkevastuiden suuren määrän vuoksi nettokorvausvastuu on työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksessa yli seitsemänkertainen nettovakuutusmaksutuloon verrattuna.

Taulukossa 5 esitetään herkkyyshanalyysi siitä, miten yhdistetty kulusuhde reagoi maksutulon tai korvausvastuun muutoksiin. Olettaen, että kaikki muut erät pysyvät muuttamattomina, yhden prosentin kasvu nettovakuutusmaksutulossa tai nettokorvausvastuussa vaikuttaa yhteenlaskettuihin yhdistettyihin kulusuhteisiin taulukon 5 mukaisesti.

Taulukko 5. Yhteenlasketun yhdistetyn kulusuhteen herkkyyshanalyysi (%-yksikkövaikutus)

| + 1 prosentti | 2014 | 2015 | 2016 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Nettovakuutusmaksutulossa | -1,2 % | -1,2 % | -1,1 % |
| Varsinaisessa nettokorvausvastuussa | 6,0 % | 6,2 % | 6,7 % |

+ etumerkki korottaa yhdistettyä kulusuhdetta

Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2012–2016

23.4.2018

10 (10)

Tilastolähteet

Tilastotutkimuksessa olivat mukana seuraavat työtapaturma- ja ammattitautivakuutusta harjoittavat

Suomalaiset vakuutusyhtiöt:

- A-Vakuutus Oy (A-Vakuutus)
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Fennia)
- Folksam Vahinkovakuutus Oy (Folksam), 28.2.2013 asti nimi Aktia Vahinkovakuutus Oy
- If Vahinkovakuutusyhtiö Oy (If)
- LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LähiTapiola), 1.1.2013. LähiTapiolan tiedot vuoden 2012 osalta on yhteenlaskettu Lähivakuutuksen ja Tapiolan tiedoista.
- Lähivakuutus Keskinäinen Yhtiö (Lähivakuutus), 31.12.2012 asti
- OP Vakuutus Oy (OP Vakuutus), 4.4.2016 asti nimi Pohjola Vakuutus Oy
- Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Pohjantähti)
- Försäkringsaktiebolaget Alandia (Alandia), 31.12.2014 asti nimi Redarnas Ömsesidiga Försäkringsbolag
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola (Tapiola), 31.12.2012 asti
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Turva)
- Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Valio)
- Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ålands)

Ulkomaisen ETA-vakuutusyhtiön sivuliike:

- Tryg, Tryg Forsikring A/S Suomen sivuliike, 30.4.2013 asti

Ulkomainen ETA-vakuutusyhtiö, joka harjoittaa Suomessa työtapaturma- ja ammattitautivakuutustoimintaa palvelujen vapaana tarjontana:

- Protector Forsikring ASA, 2016 alkaen.

