



16.10.2006

STATISTIKUNDERSÖKNING OM LAGSTADGAD OLYCKSFALLSFÖRSÄKRING

Försäkringsinspektionen publicerar en årlig statistikundersökning om lagstadgad olycksfallsförsäkring. Uppgifterna baserar sig på bokslutsuppgifter och på försäkringsbolagens interna redovisning, vilka delvis är oreviderade. Några bolag har på grund av förbättrad beräkningsteknik preciserat siffror från åren 2002–2004. Dessa förändringar har medtagits i statistikundersökning. Undersökningen är indelad i fyra delar: A försäkringsverksamhetens resultat, B utvecklingen per affärsår, C ansvarsskuld och D utvecklingen av yrkessjukdomar. För ytterligare information vänligen kontakta matematiker Maarit Paakkinen, tfn (09) 415 59 528 och direktör Timo Laakso, tfn (09) 415 59 610.

Allmänt

Genom ersättningssystemet inom den lagstadgade olycksfallsförsäkringen verkställs den sociala trygghet som ankommer på samhället. Försäkringen baserar sig således på utövande av offentlig makt, som delegerats till det privata försäkringssystemet. I enlighet med lagen om olycksfallsförsäkring skall en försäkringsanstalt som bedriver lagstadgad olycksfallsförsäkring ha beräkningsgrunder i vilka det bestäms hur försäkringspremierna kalkyleras. Premien skall stå i skälig proportion till de kostnader som försäkringen medför, med beaktande av risken för olycksfall och yrkessjukdom i det arbete som försäkras. I enlighet med Försäkringsinspektionens synpunkt skall investeringsverksamhetens intäkter beaktas vid bedömningen av skälighetsprincipen, fastän lagen om olycksfallsförsäkring och med stöd av denna utgivna förordning av social- och hälsovårdsministeriet inte entydigt tar ställning till saken.

Ett mål med denna statistikundersökning är att analysera huruvida den skälighetsprincip som förutsätts i lagen om olycksfallsförsäkring uppfylls. Premienivån har uppskattats enligt två beräkningsmetoder. I den första beaktas skälighetsprincipen enligt en snäv tolkning, där man endast beaktar försäkringspremier, de kostnader som försäkringarna medför och det belopp som behövs av placeringsintäkterna för diskontering av ansvarsskulden. Beloppet som behövs för diskontering utgörs å ena sidan av de intäkter av placeringsverksamheten under rapporteringsåret som motsvarar ökningen av rapporteringsårets ersättningskostnad som en följd av upplösningen av diskonteringen av ersättningsansvaret föregående år, samt å andra sidan av den del av placeringsintäkterna under kommande år som motsvarar diskonteringen av framtida kostnader för skador som inträffat under rapporteringsåret. I den andra beräkningsmetoden tillämpas en bredare tolkning och i analysen inkluderas alla intäkter av placeringsverksamheten som allokaterats till försäkringsgrenen samt några andra poster av betydelse för beräkningen.

Lagstadgad olycksfallsförsäkring grundar sig på långsiktig verksamhet, som påverkas av cyklerna på såväl försäkrings- som finansmarknaden. Därför måste fullföljandet av skälighetsprincipen följas upp över en period av flera år. På basis av ett enskilt eller ett fåtal år kan man inte dra några hållbara slutsatser. Uppgifterna i statistiken har insamlats under bokslutsåren 2002–2005. Undersökningens avkastningssiffror är beräknade före skatt. Ägarnas avkastningskrav på det sysselsatta kapitalet har inte avdragits från intäkterna.

Undersökningen omfattar endast uppgifter i enlighet med lagen om olycksfallsförsäkring. Den lagstadgade försäkringen för idrottsutövare står således utanför rapporten. Såvida inget annat fastställs, avses med bruttosiffror siffror före avdrag av återförsäkrarens andel. På motsvarande sätt avses

med nettosiffror siffror efter avdrag av återförsäkrares andel, dvs. andelen på bolagets eget ansvar. Utjämningsbeloppet har i sin helhet lämnats utanför undersökningen och räknas således inte här till den försäkringstekniska ansvarsskulden.

Översikt över marknadsandelar

I Finland finns det tolv försäkringsbolag som bedriver lagstadgad olycksfallsförsäkring. Den största marknadsandelen år 2005 mätt enligt bruttopremieinkomst (före avdrag för kreditförluster) hade Pohjola, vars marknadsandel ökade till 30,9 (29,3 år 2004) procent. Med en nästan lika stor andel var If näststörst, vars marknadsandel emellertid sjönk till 28,7 (30,5) procent. Även Tapiolas marknadsandel minskade något från året innan och var 15,8 procent (16,4). Fennias marknadsandel ökade från året innan och var 12,6 (11,9) procent. Den sammanlagda marknadsandelen för de övriga bolagen bibehölls på samma nivå som föregående år och var 12,0 (12,0) procent.

Tabell 1. Försäkringsbolagens marknadsandelar enligt premieinkomst i procent

	Obligatorisk försäkring för arbetstid, tariffpremier			Obligatorisk försäkring för arbetstid, specialtariffierade			Frivillig försäkring för arbetstid (57 § 1 mom.)			Försäkring för fritid (57 § 2 och 3 mom.)			Sammanlagt		
	2005	2004	2003	2005	2004	2003	2005	2004	2003	2005	2004	2003	2005	2004	2003
A-Försäkring	5,5	6,1	5,3	1,1	0,9	0,7	9,2	8,6	13,2	5,3	4,9	1,2	3,4	3,5	3,1
Fennia	15,6	15,7	15,7	10,5	9,0	8,8	12,7	12,3	13,1	13,9	14,2	14,1	12,6	11,9	11,8
If	23,1	25,1	25,0	33,7	35,8	41,5	13,3	13,9	14,6	30,8	32,2	36,7	28,7	30,5	33,8
Lokalförsäkring	6,5	5,7	5,7	0,4	0,4	0,4	7,5	6,9	6,5	4,2	4,6	4,6	3,2	3,0	2,9
Pohjantähti	3,0	2,7	2,4	0,8	0,8	0,9	2,6	2,5	2,1	1,7	1,7	1,7	1,7	1,6	1,5
Pohjola	19,8	19,3	18,5	39,6	37,7	35,7	18,4	16,8	16,3	29,1	27,2	26,6	30,9	29,3	27,9
Redarnas	0,1	0,1	0,1	1,0	1,0	0,8	0,0	0,0	0,0	2,9	3,0	2,9	0,7	0,7	0,6
Tapiola	22,3	21,6	23,8	10,7	11,7	8,7	32,6	35,3	31,0	8,9	9,2	9,3	15,8	16,4	15,3
Turva	0,9	0,8	0,8	0,6	0,8	0,8	1,1	1,2	1,1	0,7	0,6	0,7	0,7	0,8	0,8
Valio	0,0	0,0	0,0	0,2	0,6	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,3	0,2
Veritas	2,7	2,5	2,2	0,9	0,9	0,8	2,4	2,2	1,7	1,9	1,7	1,5	1,7	1,6	1,4
Ålands	0,5	0,5	0,6	0,5	0,4	0,6	0,3	0,3	0,2	0,7	0,7	0,8	0,5	0,5	0,6
Sammanlagt mn euro	219,6	194,2	179,3	344	286,8	273,2	38,81	33,46	32,11	42,49	38,91	36,09	644,9	553,3	520,7

Bolagen marknadsandelar varierar anmärkningsvärt inom de olika försäkringsformerna. If, Pohjola, Tapiola och Fennia är lika stora inom tabelltariffer, medan If och Pohjola är i en klar ledande position när det gäller specialtariffer, fastän Tapiolas och Fennias marknadsandel har ökat under de senaste åren.

A. Rörelsens resultat

I följande beräkningar avses med premieinkomst en premieinkomst i enlighet med bokslutet, dvs. i premieinkomsten ingår inte premieskatt, kreditförluster, arbetarskyddsavgift eller sjukvårdsavgift.

Bruttopremieinkomsten år 2005 uppgick till 641,0 (547,7) miljoner euro. Tillväxten från föregående år var 93,2 (31,7) miljoner euro, dvs. cirka 17,0 (6,2) procent. Enligt Statistikcentralen var lönesumman år 2005, av vilken den lagstadgade olycksfallsförsäkringens premienivå är avhängig, i fråga om ekonomin som helhet (inkl. offentliga sektorn) 4,5 procent större än år 2004 och lönesumman ökade inom alla huvudbranscher. Tillväxten var inom industrin 3,3 procent, byggnadsbranschen 6,8 procent, handeln 5,7 procent, offentliga sektorn 3,9 procent,

utbildningssektorn (exkl. offentliga sektorn) 5,1 procent, sektorn för hälsovårds- och socialtjänster (exkl. offentliga sektorn) 8,1 procent, finansieringsbranschen 3,1 procent och övriga tjänster 5,6 procent. Således översteg utvecklingen av premieinkomsten inom lagstadgad olycksfallsförsäkring den allmänna utvecklingen av lönesumman. Premieökningen var en följd av övergången till fullkostnadsansvar 1.1.2005, vilket förpliktar försäkringsbolaget att betala fullt pris för offentliga hälsovårdstjänster i stället för den klientavgift som tidigare togs ut av klienten. Tidigare uppbars för täckandet av vårdkostnaderna inom den offentliga hälsovården årligen en s.k. sjukvårdsavgift, som redovisades till Folkpensionsanstalten. Denna sjukvårdsavgift upptogs inte i premierna i bokslutet till skillnad från den premieandel som uppbars för ersättningskostnaderna enligt fullkostnadsansvaret. Fullkostnadsansvaret utökade förutom sjukvårdskostnadernas belopp, även antalet anmälda skador.

Allokeringen av intäkterna av placeringsverksamheten till försäkringsrörelsens resultat

I tabell 2 redogörs för resultatet av den lagstadgade olycksfallsförsäkringen åren 2002–2005 mätt på flera olika sätt. Dessa olika sätt att mäta resultatet skiljer sig från varandra när det gäller i hur stor grad placeringsintäkterna och värderingsdifferenserna inkluderats i resultatet. Beräkningen grundar sig på de sammanräknade siffrorna för alla försäkringsbolag, och uppgifterna i anslutning till försäkringsrörelsen har i tabellen angetts netto, dvs. efter avdrag för återförsäljares andel. Alla resultatuppskattningar har räknats på så sätt att inverkan av eventuella ändringar i grunderna för den försäkringstekniska ansvarsskulden på resultatet för det aktuella året har eliminerats.

Först räknas resultatet, där endast den riskfria avkastningen som man uppskattats få för täckningen av den lagstadgade olycksfallsförsäkringens nettoansvarsskuld beaktats. På så sätt fås det så kallade jämförbara försäkringstekniska resultatet (7.), i vilket man således inte beaktar bolagets verkliga placeringsintäkter, vilka i praktiken kan vara större eller mindre än den riskfria avkastningen. Därefter inkluderas i resultatet den andel som allokerats till de tillgångar som motsvarar den lagstadgade olycksfallsförsäkringens nettoansvarsskuld och det sysselsatta kapitalet av nettointäkterna av bolagets placeringsverksamhet. Då man från resultatet ytterligare drar av det belopp som använts för att utöka garantiavgiftsposten, fås det så kallade begränsade resultatet av försäkringsverksamheten (10.). Därefter inkluderas i resultatet resten av de nettoplaceringsintäkter som kalkylmässigt allokerats till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen, varefter man får försäkringsverksamhetens resultat före värderingsdifferenser (12.). Genom att till resultatet ytterligare inkludera den andel av förändringen i de icke realiserade värderingsdifferenserna som allokerats till den aktuella rörelsen, fås resultatet av försäkringsverksamheten enligt gängse värden (14.).

I följande kapitel redogörs närmare för beräkningen av de siffror som anges i tabell 2.

Tabell 2. Resultatet av försäkringsverksamheten korrigerat med ändringar i beräkningsgrunderna (netto)

1 000 euro	2005	2004	2003	2002
(1) Jämförbar premieintäkt	636 712	542 655	513 396	513 270
(2) Nettoansvarsskuldens riskfria avkastning minskat med nettoansvarsskuldens beräkningsräntekostnad	23 942	37 123	35 099	41 561
(3) Jämförbar skadeersättningskostnad	-510 453	-449 912	-404 929	-396 861
(4) Jämförbart försäkringstekniskt resultat före diverse andra kostnader	150 201	129 866	143 566	157 969
(5) Jämförbar kostnadspost för skötseln av ersättningsverksamheten	-32 116	-28 799	-32 588	-29 892
(6) Driftskostnader	-66 469	-62 862	-55 270	-53 498

(7) Jämförbar försäkringstekniskt resultat	51 616	38 205	55 708	74 579
(8) Förändring i garantiavgiftsposten	-2 252	-2 180	-2 009	-1 925
(9) Placeringsverksamhetens begränsade nettoavkastning med avdrag för nettoansvarsskuldens riskfria avkastning	89 817	77 587	77 226	97 627
(10) Försäkringsverksamhetens begränsade resultat	139 181	113 612	130 925	170 281
(11) Solvenskapitalets överavkastning	47 056	39 470	33 323	28 747
(12) Försäkringsverksamhetens resultat före värderingsdifferenser	186 237	153 082	164 248	199 029
(13) Förändring i placeringarnas värderingsdifferenser	36 710	-222	-21 599	-198 888
(14) Försäkringsverksamhetens resultat enligt gängse värde	222 946	152 861	142 649	140

Noggrannare analys av tabell 2

Med jämförbar premieintäkt (1.) avses premieintäkt korrigerad med inverkan av ändringar i premieansvarets beräkningsgrunder. År 2005 gjordes inga ändringar i premieansvarets beräkningsgrunder. Den jämförbara premieintäkten uppgick till 636,7 (542,7) miljoner euro, vilket innebär en tillväxt på 94,1 (29,3) miljoner euro, dvs. 17,3 (5,7) procent, från föregående år.

I översikten allokeras till det jämförbara försäkringstekniska resultatet en riskfri placeringsintäkt som räknats för de tillgångar som täcker nettoansvarsskulden, vilken i detta sammanhang innebär en sådan ränteavkastning som bäst motsvarar finska statens obligation som förfaller om 10 år. Denna post fördelas ytterligare på två poster, varav den första posten allokeras till intäkterna av försäkringen (2.) och den andra posten till kostnaderna (3.). Från skadeersättningskostnaderna avdras ett belopp som motsvarar ökningen av ersättningskostnaden till följd av upplösningen av diskonteringen av ansvarsskulden föregående år (beräkningsräntekostnad). Det belopp av den riskfria placeringsintäkten som inte behövs för elimineringen av diskonterings negativa inverkan (2.), kvarstår som ett stöd för årets premieintäkter. Posten motsvarar den kundåterbäring som i viss mån utan risk kan ges till försäkringstagarna. Den utgjorde år 2005 cirka 23,9 (37,1) miljoner euro, vilket motsvarar ungefär 3,7 (6,8) procent av premieinkomsten enligt resultaträkningen. Den kundåterbäring som bolagen beviljade (se del C) var 30,4 (25,1) miljoner euro.

Med jämförbara skadeersättningskostnader (3.) avses ersättningskostnad enligt bokslutet, från vilken kostnaderna för skötseln av ersättningsverksamheten har avdragits och från vilken beräkningsräntekostnaden och inverkan av gjorda ändringar i skadeersättningsansvarets beräkningsgrunder har eliminerats. År 2005 var skadeersättningskostnaden 599,4 (561,9) miljoner euro, dvs. 37,5 miljoner euro större än året innan. Av skadeersättningskostnaden utgjorde 63,7 (62,2) miljoner euro beräkningsräntekostnader, och de ändringar som gjordes i skadeersättningsansvarets beräkningsgrunder ökade dessa kostnader med 25,2 (49,8) miljoner euro. Av ändringarna i beräkningsgrunderna ökade sänkningen av beräkningsräntan skadeersättningskostnaden med cirka 14,0 (36,8) miljoner euro, ändringen av dödlighetsmodell med cirka 0,0 (6,0) miljoner euro och förstärkningen i kollektivreserveringen med cirka 11,3 (9,1) miljoner euro. Den jämförbara skadeersättningskostnaden var sålunda 510,5 (449,9) miljoner euro.

Det jämförbara försäkringstekniska resultatet före diverse andra kostnader som räknats utifrån dessa var 150,2 (129,9) miljoner euro.

Den jämförbara kostnaden för skötseln av ersättningsverksamheten (5.) räknas på motsvarande sätt som den jämförbara skadeersättningskostnaden, dvs. genom att dra av beräkningsräntekostnaden och inverkan av förändringarna i beräkningsräntan. Kostnaderna för skötseln av ersättningsverksamheten uppgick till 33,2 (29,7) miljoner euro. Beräkningsräntekostnadens inverkan var cirka 0,7 (0,7) miljoner euro. Reserven för skadeutredningskostnader ökades som en följd av ändringen i beräkningsgrunderna med 0,5 (0,2) miljoner euro. Den jämförbara kostnaden för skötseln av ersättningsverksamheten var således 32,1 (28,8) miljoner euro, dvs. 3,3 miljoner euro mer än ett år tidigare.

Driftkostnaden för lagstadgad olycksfallsförsäkring (6.) uppgick till 66,5 (62,9) miljoner euro, dvs. cirka 5,7 procent mer än året innan. Det försäkringstekniska resultatet (7.) uppvisade en vinst på 51,6 (38,2) miljoner euro, vilket innebär en ökning med 13,4 miljoner euro från föregående år.

Ovan har vid uträkningen av resultatet av de nettointäkter av placeringsverksamheten som allokerats till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen beaktats en intäkt motsvarande nettoansvarsskuldens riskfria avkastning för den aktuella försäkringsgrenen. Vid beräkningen av försäkringsverksamhetens jämförbara begränsade resultat (10.) allokeras till resultatet av försäkringsgrenens andel i placeringsverksamhetens nettointäkt i enlighet med den officiella resultaträkningen den andel som kan hänföras upp till solvenskapitalets målsatta gräns (begränsad nettointäkt av placeringsverksamheten). Den begränsade nettointäkten av placeringsverksamheten uppgick till 178,1 (177,6) miljoner euro, vilket är 89,8 (77,6) miljoner euro mer (9.) än ansvarsskuldens riskfria avkastning som överförts till det försäkringstekniska resultatet. Som en post med minskande inverkan på resultatet betraktas förändringen i garantiavgiftsposten (8.), dvs. det belopp som bolaget enligt lag är skyldigt att uppbära för garantiavgiftsposten. Garantiavgiftsposten utökades med 2,3 (2,2) miljoner euro. Det begränsade resultatet av försäkringsverksamheten var sålunda 139,2 (113,6) miljoner euro.

Solvenskapitalets överavkastning (11.), dvs. resten av nettointäkten av placeringsverksamheten som allokerats till försäkringsgrenen, uppgick till 47,1 (39,5) miljoner euro och försäkringsverksamhetens resultat före förändring i placeringarnas värderingsdifferens (12.) till 186,2 (153,1) miljoner euro. Förändringen i placeringarnas värderingsdifferens som allokerats till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen var 36,7 (-0,2) miljoner euro. Resultatet av försäkringsverksamheten enligt gängse värden (14.) uppgick således till 222,9 (152,9) miljoner euro.

Försäkringsrörelsens resultat enligt den snäva och den bredare tolkningen

I tabell 3 redogörs för försäkringsrörelsens resultat både enligt den bredare tolkningen av skälighetsprincipen (20.) och den snäva tolkningen av skälighetsprincipen (21.). Enligt den bredare tolkningen räknas försäkringsrörelsens överskott/underskott (20.) genom att från resultatet av försäkringsrörelsen enligt gängse värden (14., 17.) som fastställs i tabell 2 dra av inverkan av ändringarna i ansvarsskuldens beräkningsgrunder (18.) och de kalkylmässiga förändringarna i solvenskapitalets målsatta gräns (19.). Med försäkringstekniskt resultat enligt den snäva tolkningen av skälighetsprincipen (21.) avses det försäkringstekniska resultatet enligt bokslutet före förändring i utjämningsbeloppet och garantiavgiftsposten korrigerat med beräkningsräntekostnaden.

Tabell 3. Vinstnyckeltal

	2005	2004	2003	2002	I medeltal
Resultaträkning (netto)					
(15) - Jämförbart försäkringstekniskt resultat	51 616	38 205	55 708	74 579	55 027
- Intäkter av placeringsverksamheten enligt gängse värden med avdrag för nettoansvarsskuldens riskfria avkastning och förändringen i garantiavgiftsposten	171 331	114 656	86 941	-74 439	74 622
(17) Resultatet av försäkringsverksamheten enligt gängse värden	222 946	152 861	142 649	140	129 649
Disposition av resultatet					
(18) - Kostnader som hänför sig till ändringar i beräkningsgrunder	-25 728	-50 039	-121 029	-9 475	-51 568
(19) - Förändring i solvenskapitalets målsatta gräns	-18 737	980	-25 761	144 410	25 223
Försäkringsrörelsen under/överskott enligt den bredare tolkningen av skälighetsprincipen	178 481	103 801	-4 141	135 075	103 304
(21) Försäkringstekniskt resultat enligt den snävare tolkningen av skälighetsprincipen	1 946	-48 957	-100 420	23 543	-30 972
(22) Premieinkomst brutto	640 977	547 737	515 990	515 607	555 078
(23) Utbetalda ersättningar i enlighet med fördelningssystemet	-98 270	-96 464	-95 128	-93 190	-95 763
(24) Bruttopremieinkomst minskat med fördelningssystemets andel ¹	542 707	451 273	420 862	422 417	459 315
Till lagstadgad olycksfallsförsäkring allokera andel av					
(25) - solvenskapitalets målsatta gräns ² (VPO ₁)	502 397	483 660	484 640	458 879	506 573
(26) - solvenskapital ³ (VPO)	1 206 684	1 012 421	946 858	934 026	1 035 817
Försäkringstekniskt resultat enligt den snäva tolkningen av skälighetsprincipen av					
(27) - bruttopremieinkomst minskat med fördelningssystemets andel	0,4 %	-10,8 %	-23,9 %	5,6 %	-6,7 %
(28) - genomsnittlig målsatta gräns för solvenskapitalet under ett år (VPO ₁)	0,4 %	-10,1 %	-21,3 %	4,4 %	-6,1 %
(29) - genomsnittligt solvenskapital under ett år (VPO)	0,2 %	-5,0 %	-10,7 %	2,3 %	-3,0 %
Försäkringsverksamhetens under/överskott enligt den bredare tolkningen av skälighetsprincipen av					
(30) - bruttopremieinkomst minskat med fördelningssystemets andel	32,9 %	23,0 %	-1,0 %	32,0 %	22,5 %
(31) - genomsnittlig målsatta gräns för solvenskapitalet under ett år (VPO ₁)	36,2 %	21,4 %	-0,9 %	25,4 %	20,4 %
(32) - genomsnittligt solvenskapital under ett år (VPO)	16,1 %	10,6 %	-0,4 %	13,4 %	10,0 %

¹ Syftet med fördelningssystemet är att lämna den risk som betraktas som icke försäkringsbar och som hänför sig till inflationsprognoser för inkomstnivån, levnadskostnadsnivån och sjukkostnaderna på lång sikt utanför försäkringsbolagets balansräkning som en icke fonderad post. Olycksfallsförsäkringsanstaltens förbund (OFF) bedömer på förhand varje år, med beaktande av det influtna saldoto året innan, hur mycket som utbetalas i ersättningar enligt fördelningssystemet inom grenen i hela landet och uppstår detta belopp av sina medlemsbolag. OFF allokera och delar ut det uppbyggda totalbeloppet tillbaka till medlemsbolagen på så sätt, att varje bolag får uttryckligen det belopp som det betalat i ersättningar enligt fördelningssystemet det aktuella året. Kalkylerade ersättningar enligt fördelningssystemet sätts till försäkringspremierna som ett s.k. lagstadgat tillägg och de faktiska ersättningarna sätts till utbetalda ersättningar. På så sätt skall andelen enligt fördelningssystemet av försäkringspremierna dras av från bruttopremieinkomsten för att få den uppskattade andelen av försäkringspremierna som kan prissättas fritt, dvs. den andelen av försäkringspremierna, med vilken försäkringsbolagen gör vinst eller förlust. Denna försäkringspremie skiljer sig således från den försäkringspremie som uppstår av försäkringstagarna.

² Den bolagsspecifika beräkningen grundar sig på social- och hälsovårdsministeriets föreskrift, varav en del här allokera per försäkringsbolag till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen i enlighet med undersökningen och ihopräknats. Beräkningen är således Försäkringsinspektionens kalkyl och den kan avvika från bolagens egna synpunkter på försäkringsgrenens kapitalbehov.

³ Beräkningen är Försäkringsinspektionens kalkyl. Det sammanräknade solvenskapitalet, som grundar sig på bolagens egna interna allokering kan vara annorlunda.

Av resultatet av försäkringsverksamheten enligt gängse värde användes år 2005 25,7 (50,0) miljoner euro till att stärka den försäkringstekniska ansvarsskulden (18.). Det krävda beloppet bundet kapital, dvs. solvenskapitalets målsatta gräns ökade med 18,7 miljoner euro (19.). År 2004 minskade solvenskapitalets målsatta gräns med 1,0 miljoner euro. Försäkringsrörelsens överskott enligt den bredare tolkningen av skälighetsprincipen (20.) var 178,5 (103,8) miljoner euro.

Enligt den snäva tolkningen av skälighetsprincipen enligt lagen om olycksfallsförsäkring (21.) visar en fyraårig genomsnittlig statistik att försäkringsrörelsens årliga resultat i genomsnitt uppvisat ett underskott på 31,1 miljoner euro. Om detta ställs i relation till premieinkomsten (från vilken andelen för det fördelningssystem som försäkringsbolagen gemensamt finansierar dragits av) (24.) borde premierna i medeltal ha varit cirka 6,7 procent högre (27.), För att underskott inte skulle ha uppstått. Försäkringspremierna har således i enligt med denna tolkning varit otillräckliga för att täcka kostnaderna för försäkringarna.

Enligt den bredare tolkningen av skälighetsprincipen, där man beaktar alla realiserade intäkter av placeringsverksamheten som allokerats till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen under året samt placeringarnas icke realiserade värderingsdifferenser i slutet av året, liksom förändringarna i solvenskapitalets målsatta gräns⁴, visar en fyraårig statistik att rörelsen på årsnivå i genomsnitt uppvisat ett överskott på 103,3 miljoner euro. Om detta ställs i relation till premieinkomsten, skulle försäkringspremierna (från vilka fördelningssystemets andel avdragits) under fyra år i genomsnitt ha kunnat vara högst 22,5 procent lägre (30.), utan att försäkringsrörelsen hade varit negativ. Motsvarande överskott av försäkringsrörelsen i förhållande till solvenskapitalets målsatta gräns var under fyra år i genomsnitt cirka 20,4 procent (31.) och i förhållande till hela solvenskapitalet cirka 10,0 procent (32.).

Försäkringsinspektionen specificerar och vidareutvecklar statistikforskningen inom lagstadgad olycksfallsförsäkring.

Nyckeltal

I tabellerna 4–7 har nyckeltalen angetts enligt tre olika beräkningstekniker, vilka är den traditionella, den traditionella där beräkningsräntekostnaden har eliminerats från utbetalda ersättningar, samt en jämförbar teknik, där riskfri avkastning med avdrag för beräkningsräntekostnad stärker premieintäkten och där beräkningsräntekostnaden och inverkan av ändringar i beräkningsgrunder har avdragits från ersättningskostnaden.

Med riskprocent avses i detta sammanhang skadekvot, från vilken har eliminerats kostnader för handläggning av ersättningsverksamheten, dvs. den kostnadsprocent som härrör från försäkringsriskerna.

⁴ Förändringen i solvenskapitalets målsatta gräns år 2002 var extraordinär. Investeringsportföljens allokering ändrades avsevärt till mindre riskfyllda marknadsinstrument. På grund av detta sjönk solvenskapitalets målsatta gräns och frigjorde kapital till annan användning. Detta ökar periodens beräknade överskott.

Den sammanräknade jämförbara riskprocenten minskade från 77,7 procent året innan till 77,3 procent. Den riskprocent som uträknats enligt traditionella formler var 94,1 (103,5) procent. Beräkningsräntekostnadens inverkan på riskprocenten beräknad enligt traditionella formler var -10,0 (-11,5) procentenheter.

Tabell 4. Försäkringsbolagens riskprocent

	Jämförbar ⁵				Traditionell, från vilken beräkningsräntekostnaden har eliminerats ⁶				Traditionell ⁷			
	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002
Högsta	165,5 %	93,2 %	128,0 %	81,8 %	211,8 %	106,1 %	138,6 %	121,9 %	241,1 %	114,9 %	158,8 %	138,9 %
Median	74,6 %	68,3 %	68,4 %	63,0 %	77,5 %	83,1 %	75,5 %	74,2 %	86,1 %	91,4 %	84,6 %	87,2 %
Sammanlagt	77,3 %	77,6 %	73,8 %	71,5 %	84,1 %	92,1 %	102,2 %	79,2 %	94,1 %	103,5 %	114,0 %	91,0 %
Lägsta	36,4 %	28,7 %	18,3 %	44,0 %	43,9 %	39,1 %	40,2 %	45,0 %	48,7 %	49,7 %	48,1 %	54,1 %

Till skadekvoten räknas också kostnaderna för handläggning av ersättningsverksamheten, vilka här specificerats som skaderegleringsprocent. Den jämförbara skaderegleringsprocenten var 4,9 (5,0) procent. Beräknad med traditionell beräkningsteknik var motsvarande siffra 5,2 (5,5) procent, varav beräkningsräntekostnadens negativa inverkan var 0,1 (0,2) procentenheter.

Tabell 5. Försäkringsbolagens skaderegleringsprocent

	Jämförbar				Traditionell, från vilken beräkningsräntekostnaden har eliminerats				Traditionell			
	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002
Högsta	26,4 %	16,2 %	12,7 %	12,9 %	27,9 %	16,9 %	13,7 %	14,1 %	28,2 %	16,9 %	13,9 %	14,1 %
Median	5,8 %	5,4 %	5,7 %	5,3 %	6,2 %	5,8 %	6,3 %	6,0 %	6,3 %	6,0 %	6,3 %	6,3 %
Sammanlagt	4,9 %	5,0 %	5,9 %	5,4 %	5,1 %	5,3 %	6,6 %	5,8 %	5,2 %	5,5 %	6,7 %	5,9 %
Lägsta	0,7 %	2,5 %	-0,2 %	2,5 %	0,7 %	2,7 %	-0,2 %	2,7 %	1,3 %	3,2 %	0,6 %	3,7 %

Den jämförbara driftkostnadsprocenten var 10,1 (10,8) procent. Beräknad enligt traditionella formler var driftkostnadsprocenten 10,4 (11,6) procent.

⁵ (Skadeersättningskostnad + Inverkan av skadeersättningsansvarets diskontering ± Inverkan av ändring i beräkningsgrunder för skadeersättningsansvar) / (Premieintäkt ± Inverkan av ändring i beräkningsgrunder för premieansvar + Nettoansvarsskuldens riskfria avkastning med avdrag för nettoansvarsskuldens diskonteringskostnad)

⁶ (Skadeersättningskostnad + Inverkan av skadeersättningsansvarets diskontering) / (Premieintäkt)

⁷ (Skadeersättningskostnad) / (Premieintäkt)

Tabell 6. Försäkringsbolagens driftkostnadsprocent

	Jämförbar				Traditionell			
	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002
Högsta	27,9 %	19,0 %	36,4 %	42,4 %	29,8 %	20,0 %	38,3 %	45,4 %
Median	11,1 %	11,7 %	12,6 %	11,0 %	11,7 %	12,5 %	13,2 %	11,8 %
Sammanlagt	10,1 %	10,8 %	10,1 %	9,6 %	10,4 %	11,6 %	10,8 %	10,4 %
Lägsta	-1,3 %	3,4 %	6,8 %	6,2 %	-1,4 %	3,6 %	7,2 %	6,7 %

Den jämförbara totalkostnadsprocenten minskade från året innan med 1,2 procentenheter till 92,2 procent. Beräknad enligt traditionella formler sjönk totalkostnadsprocenten med 10,8 procentenheter till 109,8 procent. Diskonteringens negativa inverkan på totalkostnadsprocenten beräknad enligt traditionella formler var 10,1 (11,6) procentenheter.

Tabell 7. Försäkringsbolagens totalkostnadsprocent

	Jämförbar				Traditionell, från vilken beräkningsrättekostnaden har eliminerats				Traditionell			
	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002
Högsta	219,8 %	114,7 %	154,8 %	99,8 %	269,5 %	129,7 %	167,7 %	136,0 %	299,1 %	135,2 %	188,0 %	153,2 %
Median	88,7 %	87,2 %	88,8 %	84,8 %	93,5 %	101,2 %	97,8 %	96,5 %	103,7 %	110,0 %	104,3 %	107,0 %
Sammanlagt	92,2 %	93,4 %	89,8 %	86,6 %	99,7 %	109,0 %	119,6 %	95,4 %	109,8 %	120,6 %	131,5 %	107,3 %
Lägsta	52,4 %	45,5 %	35,9 %	60,9 %	54,7 %	57,2 %	58,7 %	62,3 %	60,1 %	67,9 %	66,6 %	71,4 %

Då det egentliga nettoersättningsansvaret är 4,0 (4,4) gånger större än nettopremieinkomsten hänförs sig de försäkringstekniska riskerna i en betydande omfattning till den försäkringstekniska ansvarsskulden och dess uppskattning. Med ett antagande om att alla övriga poster hålls oförändrade har en 1 procents höjning av nettopremieinkomsten eller av det egentliga nettoersättningsansvaret följande inverkan på de sammanräknade totalkostnadsprocenterna:

Tabell 8. Känslighetsanalys av sammanräknad totalkostnadsprocent (inverkan angiven i %-enhet)

+ 1 procent	Jämförbar				Traditionell där beräkningsrättekostnaden har eliminerats				Traditionell			
	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002
Nettopremieinkomst	-0,9 %	-0,9 %	-0,8 %	-0,8 %	-1,0 %	-1,1 %	-1,2 %	-0,9 %	-1,1 %	-1,2 %	-1,3 %	-1,1 %
Egentligt nettoersättningsansvar	3,9 %	4,1 %	4,1 %	3,7 %	4,0 %	4,4 %	4,4 %	4,0 %	4,0 %	4,4 %	4,4 %	4,0 %

+ förtecken höjer totalkostnadsprocenten

Från resultaträkningens synvinkel påverkar 1 procents ändring i diverse faktorer enligt följande:

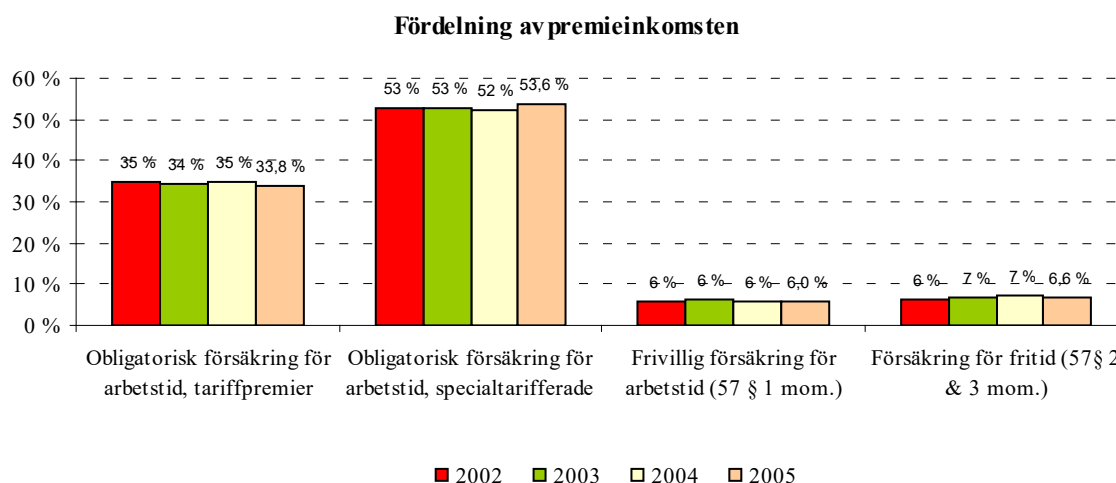
Tabell 9. Känslighetsanalys av resultaträkningen

+ 1 procent	2005	2004	2003	2002
Jämförbar premieintäkt	6 367	5 427	5 134	5 133
Jämförbar skadeersättningskostnad	-5 105	-4 499	-4 049	-3 969
Jämförbar kostnad av skadereglering	-321	-288	-326	-299
Driftskostnad	-665	-629	-553	-535
Gångse värde av inv. avkastning	2 618	2 168	1 854	302
Egentligt nettoersättningsansvar	-25 506	-23 765	-22 663	-20 560
Kundgottgörelse	-304	-251	-284	-289

+ förtecken förbättrar resultatet

A.1 Specifikation av premieinkomsten

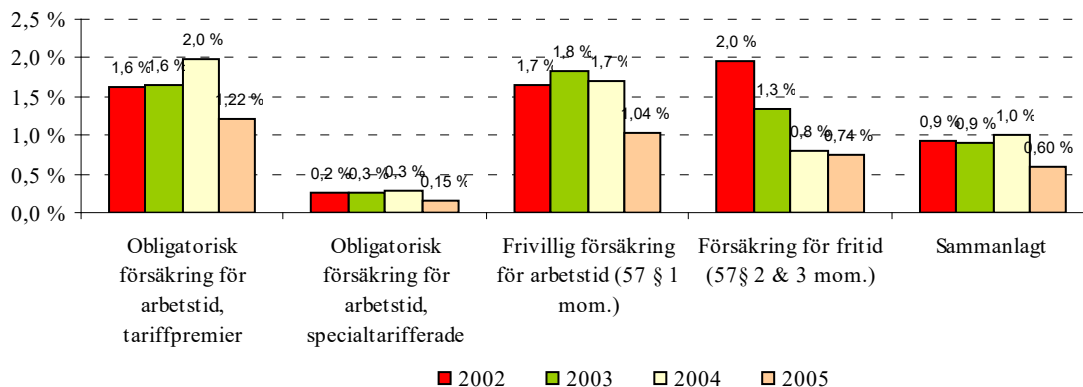
Premieinkomsten före kreditförluster och arbetarskyddsavgift var 654,9 (563,0) miljoner euro. Andelen av den arbetarskyddsavgift som deponeras vidare var 10,1 (9,7) miljoner euro och i kreditförluster bokfördes sammanlagt 3,9 (5,6) miljoner euro. Premieinkomsten enligt resultaträkningen uppgick till 641,0 (547,7) miljoner euro och den fördelades sålunda att 216,9 (190,3) miljoner euro härstammade från obligatorisk försäkring för arbetstid med tariffpremie, 343,5 (285,9) miljoner euro från specialtarifferad obligatorisk försäkring för arbetstid, 38,4 (32,9) miljoner euro från frivillig försäkring för arbetstid enligt 57 § 1 mom. och 42,2 (38,6) miljoner euro från försäkring för fritid enligt 57 § 2 och 3 mom. Premieinkomstens fördelning har under de fyra senaste åren varit rätt så stabil.



Då lagstadgad olycksfallsförsäkring är en obligatorisk försäkring för arbetsgivaren och då ett försäkringsbolag inte kan neka att bevilja en försäkring bör utvecklingen av kreditförluster följas upp. Arbetsgivarnas finansiella problem kan vanligtvis skådas som en ökning av kreditförluster. Kreditförlusternas andel av den totala premieinkomsten minskade jämfört med året innan och var 0,6 (1,0) procent. Kreditförlustprocenten var lägst för specialtarifferad obligatorisk försäkring för arbetstid (försäkringar till storföretag) och minskade till 0,15 procent. I jämförelse med året innan

minskade också kreditförlustprocenten i fråga om obligatorisk försäkring för arbetstid med tariffpremie (d.v.s. vanligtvis försäkringar till småföretagare) till 1,2 procent.

Kreditförluster i procent av premieinkomst

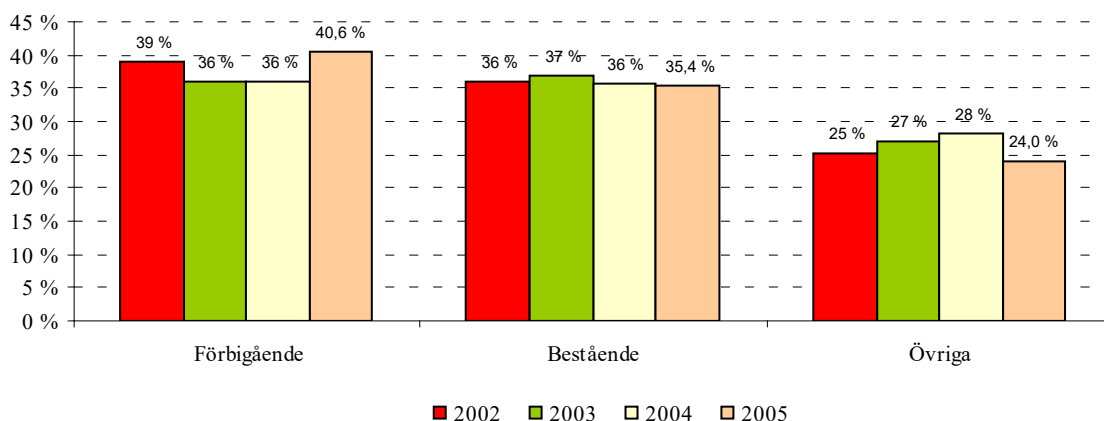


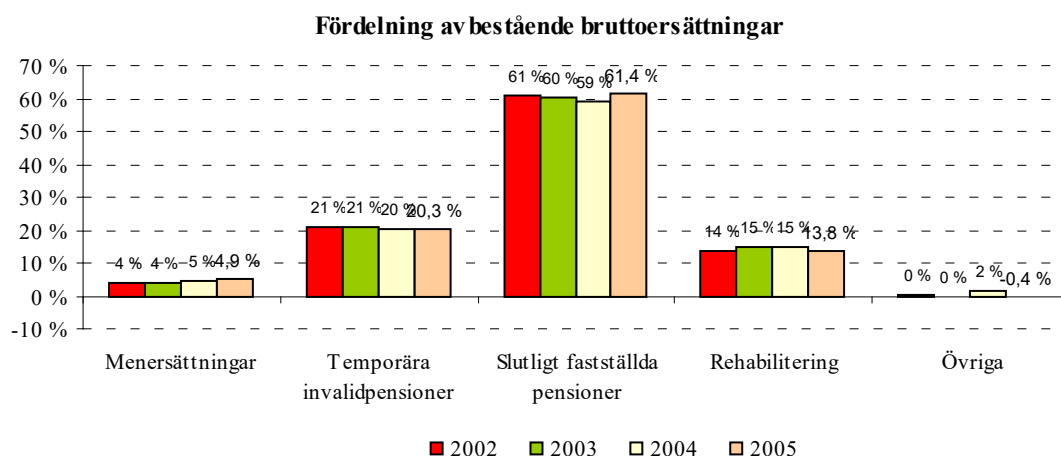
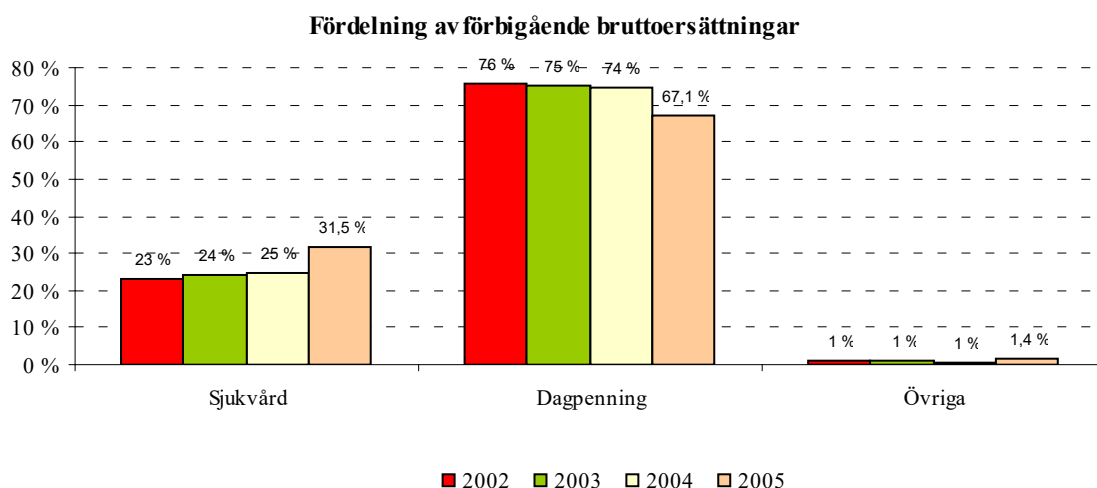
A.2 Specifikation av bruttoersättningar

I bruttoskadeersättningar utbetalades 432,8 (426,6) miljoner euro. Av detta belopp var 40,6 (36,1) procent förbigående ersättningar, 35,4 (35,7) procent bestående ersättningar och 23,2 (25,1) procent övriga ersättningar. De förbigående ersättningarna utgörs nästan i sin helhet av antingen dagpenningar eller sjukvårdsersättningar och deras andel av förbigående ersättningar var 98,6 (99,4) procent. Största delen av de bestående ersättningarna utgörs av slutligt fastställda och temporära invalidpensioner och deras andel av bestående ersättningar var 81,7 (79,1) procent. De övriga ersättningarna består närmast av indexhöjningar, som årligen finansieras genom det s.k. fördelningssystemet. Indexhöjningarnas andel av övriga ersättningar var 89,8 (84,8) procent.

De betalda kostnaderna för handläggning av ersättningsverksamheten uppgick till 28,0 (28,4) miljoner euro. Av detta belopp var 24,6 (25,1) miljoner euro försäkringsbolagens egna direkta kostnader och 3,4 (3,3) miljoner euro andelen av OFF:s kostnader för handläggning av ersättningsverksamheten samt kostnaderna för olycksfallsnämnden och ersättningsnämnden för olycksfallsärenden. Sålunda utgjorde 87,9 (88,3) procent av försäkringsbolagens betalda kostnader för handläggning av ersättningsverksamheten egna direkta kostnader.

Fördelning av utbetalda bruttoskadeersättningar

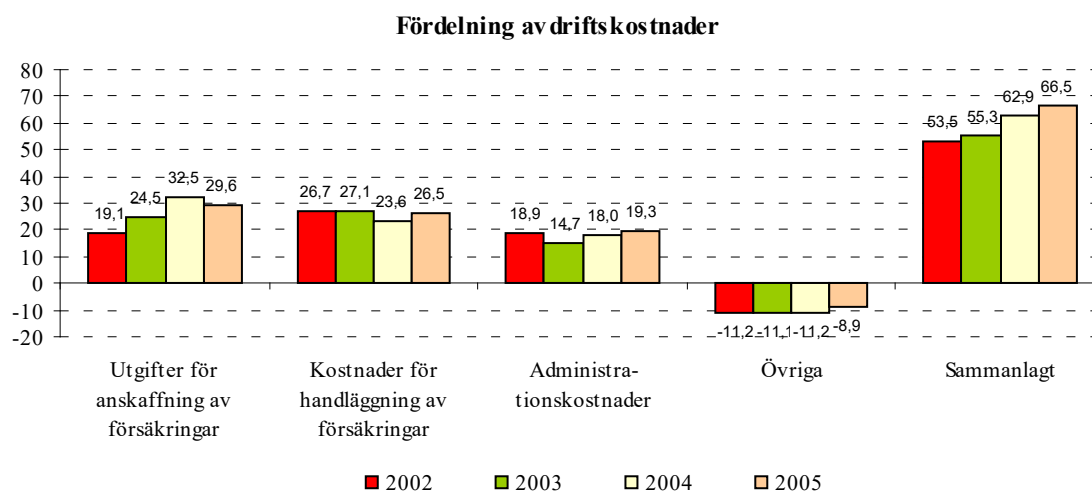




A.3 Specifikation av driftkostnader

Hänförandet av driftkostnaderna till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen och allokeringen av dem till olika funktioner grundar sig på bolagens interna redovisning. Principerna för hänförandet växlar därför delvis mellan olika bolag och år.

Försäkringsbolagens driftkostnader ökade med 5,7 (13,7) procent från 62,9 miljoner euro till 66,5 miljoner euro. Av detta var 29,6 (32,5) miljoner euro utgifter för anskaffning av försäkringar, 26,5 (23,6) miljoner euro kostnader för handläggning av försäkringar och 19,3 (18,0) miljoner euro försäkringsbolagens administrationskostnader. Driftkostnaderna minskade genom arbetslöshets- och grupplivförsäkringens skötselprovisioner med 9,9 (12,1) miljoner euro samt provisioner och vinstandelar för avgiven återförsäkring med 0,6 (0,5) miljoner euro. Avskrivningar som hänför sig till den lagstadgade olycksfallsförsäkringen utgjorde sammanlagt 1,7 (1,4) miljoner euro.



Utgifterna för anskaffning av försäkringar minskade från året innan med 8,9 procent. Provisionernas andel av utgifterna för anskaffning av försäkringar, i vilka inte ingår provisioner till egen personal, steg från året innan med 17,4 procent till 2,0 miljoner euro, medan övriga utgifter för anskaffning av försäkringar minskade med 10,4 procent till 27,6 miljoner euro.

Administrationskostnaderna ökade med 7,1 (22,0) procent och skötselkostnader ökade med 12,1 (-12,7) procent från året innan. I samband med debitering av försäkringspremien insamlar försäkringsbolag som bedriver lagstadgad olycksfallsförsäkring även försäkringspremier som hänför sig till arbetslöshets- och grupplivförsäkring och deponerar dem vidare. För detta arbete utbetalas en skötselprovision till försäkringsbolaget. Utan denna skötselprovision vore försäkringsbolagen driftskostnader 76,4 (75,0) miljoner euro, d.v.s. 14,9 (19,2) procent större. Provisionernas andel av egentliga driftskostnader (anskaffnings-, skötsel- och administrationskostnader) var 13,1 (16,3) procent.

B. Utvecklingen per affärsår

Riskrörelsens bruttoresultat uppföljs per affärsår enligt motsvarande princip som i fråga om resultatet i årsbokslutet. Eftersom beviljandet av kundåterbäringar, d.v.s. närmast beaktandet av placeringsverksamheten, har en central roll inom den lagstadgade olycksfallsförsäkringen, läggs därför till de bruttopremier som bokförts per affärsår före uppskattningen av utjämningspremien bruttoansvarsskuldens riskfria avkastning med avdrag för bruttoansvarsskuldens beräkningsräntekostnad. Från de betalda bruttoskadeersättningsarna elimineras den negativa inverkan av bruttoskadeersättningsansvarets diskontering, d.v.s. beräkningsräntekostnaden. I uppföljningen per affärsår elimineras även förändringar i ansvarsskuldens beräkningsränta. Till detta läggs förändringen i bruttoskadeersättningsansvaret, från vilken har avdragits reserven för okända skador inom specialarrangemanget för yrkessjukdomar. De bolag som reserverar ovannämnda post i ansvarsskulden som en separat post, tillämpar oftast en sådan beräkningsteknik som gör det svårt att göra en specifikation per affärsår.

Försäkringsbolagens ansvar framgår först efter flera årtionden (se punkt C). Särskild osäkerhet hänför sig därför till ansvarsskuldens tillräcklighet, vilken inverkar på det slutliga resultatet per affärsår antingen positivt eller negativt. Slopandet av reserven för okända skador inom special-

arrangemanget för yrkessjukdomar från analysen förbättrar åtminstone i början riskkvoten, som sedan korrigeras med tiden då ansvaren klarnar.

Det är också skäl att beakta att så länge som något affärsår är förknippat med reserver, räknas i analysen den riskfria avkastningen med avdrag för ansvarsskuldens diskontering försäkringspremien till godo, vilket förbättrar nyckeltalen för kommande affärsår. De jämförbara nyckeltalen per affärsår nedan är således endast en uppskattning av det slutliga utfallet, som framgår först efter flera uppföljningsår.

Jämförbara nyckeltal per affärsår (brutto)

Affärsår	Riskkvot				Genomsnittlig skaderegleringsprocent för fyra år	Genomsnittlig driftkostnadsprocent för fyra år	Uppskattad jämförbar totalkostnadsprocent
	2002	2003	2004	2005			
2002	81,62 %	71,74 %	71,56 %	71,06 %	5,29 %	10,16 %	86,51 %
2003	----	83,42 %	78,78 %	79,71 %	5,29 %	10,16 %	95,16 %
2004	----	----	86,52 %	76,46 %	5,29 %	10,16 %	91,90 %
2005				89,91 %	5,29 %	10,16 %	105,36 %

Från tabellen ovan kan tecken på en begynnande trend observeras. Uppskattad jämförbar totalkostnadsprocent per affärsår är i begynnelseåret nära 100 procent (nollresultat) varifrån den rätt så snabbt minskar och stannar efter något år på en nivå, som troligtvis är lägre än 100 procent. Detta torde bero på att investeringsverksamhetens intäkter (i denna uppföljning riskfri 10 årig avkastning) inte beaktas tillräckligt i prissättningen av försäkringspremien.

Bruttoskadeersättningsansvaret har väsentligt förstärkts under de senaste tre åren. Den inledande reserver har varit otillräcklig för affärsåren 2002 - 2004, men felmarginalen har tillsvidare stannat under 10 procent, vilket kan anses vara skäligt⁸.

Uppföljning av bruttoskadeersättningsansvarets tillräcklighet

Affärsår	Tillräcklighetsprocent*			
	2002	2003	2004	2005
2002	100,0 %	103,6 %	103,9 %	103,0 %
2003	----	100,0 %	106,8 %	109,2 %
2004	----	----	100,0 %	105,8 %
2005	----	----	----	100,0 %

* Tillräcklighetsprocenten för inledande reserv är 100

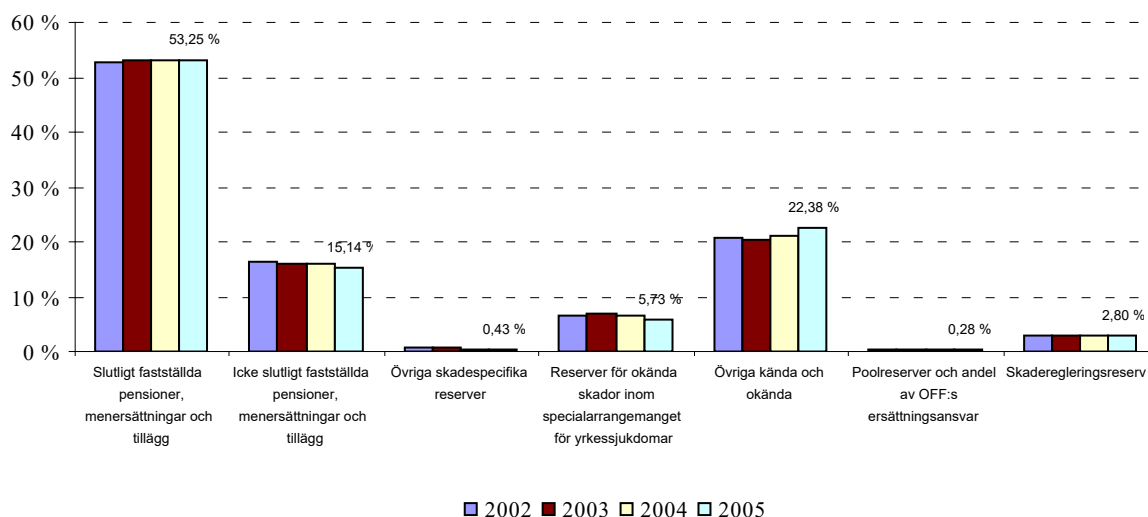
C. Ansvarsskuld

Den sammanlagda bruttoansvarsskulden uppgick i slutet av år 2005 till cirka 2 619,7 (2 443,2) miljoner euro, varav återförsäkrarnas andel var 5,2 (5,2) miljoner euro vilket innebär att

⁸ I analysen är en felmarginal på 0 – 5 procent oväsentlig (d.v.s. normal felmarginal), en felmarginal på 5 – 10 procent skälig, en felmarginal på 10 – 20 procent betydande och en felmarginal på över 20 procent mycket betydande.

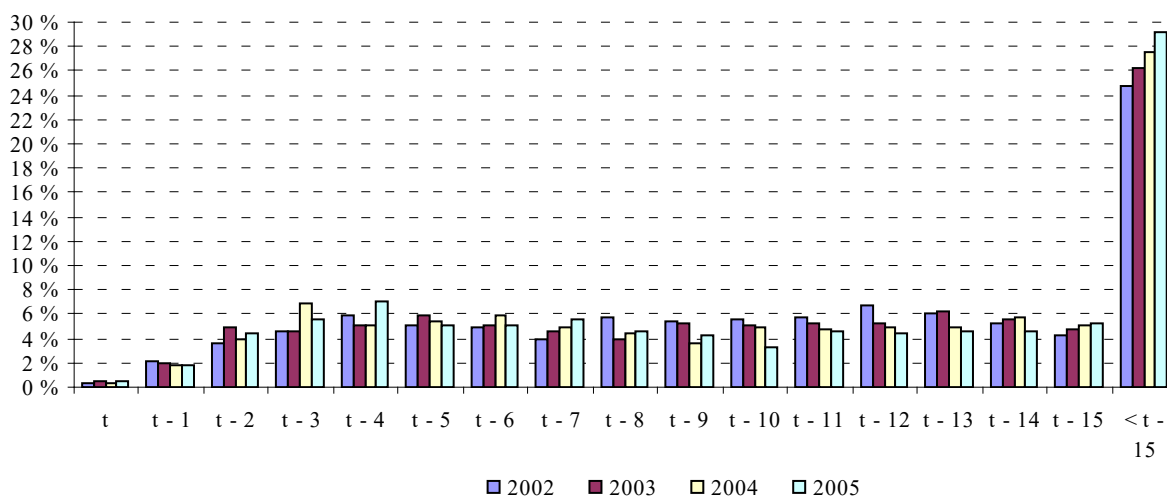
ansvarsskuldens återförsäkringsgrad var cirka 0,2 (0,2) procent. Av bruttoansvarsskuden utgjorde 0,2 (0,2) procent premieansvar, 97,6 (97,5) procent egentligt ersättningsansvar och 2,3 (2,3) procent garantiavgiftspost. Under de fyra senaste åren har inga större förändringar i fördelningen av det egentliga bruttoersättningsansvaret skett. En betydande del av det egentliga bruttoersättningsansvaret ansluter sig till långfristigt ansvar i form av pensioner. Ersättningar som betalas ur fördelningssystemet, såsom indexhöjningar, ingår inte i det egentliga ersättningsansvar som reserverats för försäkringsbolagets framtida ersättningar.

Fördelning av egentligt bruttoersättningsansvar



Bruttoansvarsskuldens fördelning per skadeår växlar beroende på om det är fråga om 1) fastställda pensioner, menersättningar och tillägg, 2) icke slutligt fastställda pensioner, menersättningar och tillägg, 3) skadespecifika reserver eller 4) reserver för övriga kända eller okända skador. Skadeåren för fastställda pensioner, menersättningar och tillägg är typiskt mycket gamla. Cirka 52,5 (52,9) procent av ansvaren hänför sig till skadeår som är över 10 år gamla.

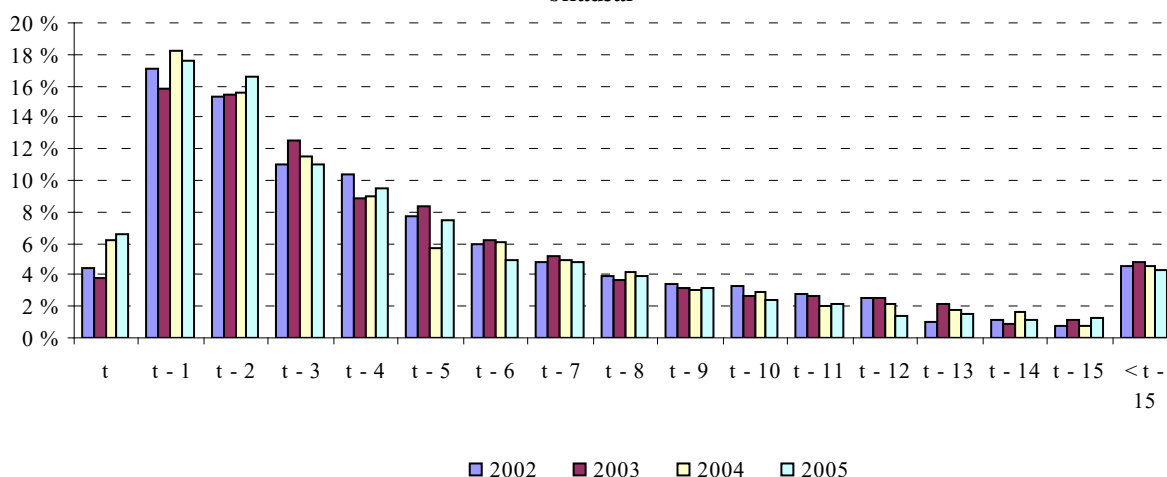
Fördelningen av slutligt fastställda pensioner, menersättningar och tillägg per skadeår



t = bokslutsår

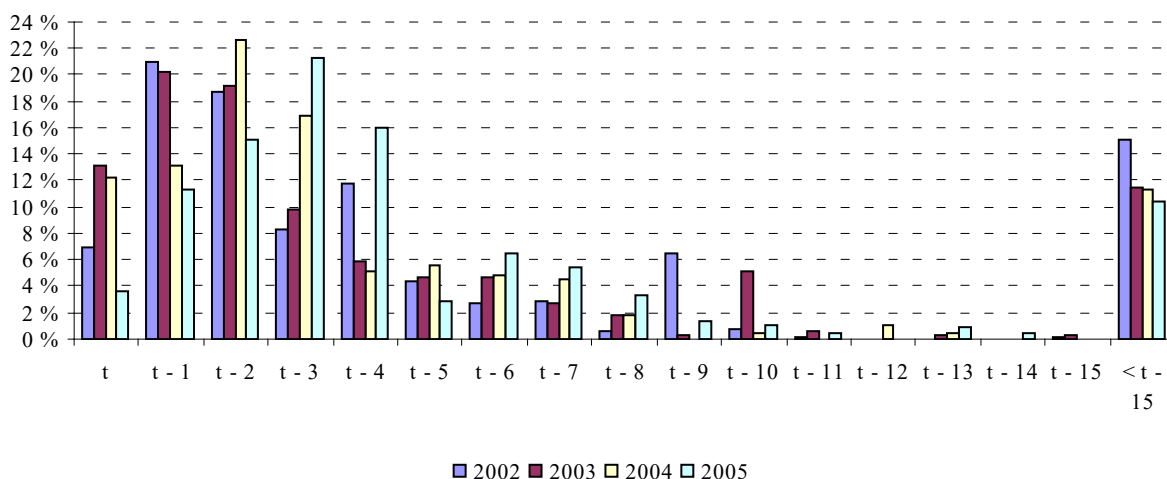
I skadeåren för icke slutligt fastställda pensioner, menersättningar och tillägg ligger tyngdpunkten klart på nyare år. Cirka 68,9 (66,2) procent av ansvaren hänför sig till skadeår som är högst 5 år gamla. Av reserverna hänför sig emellertid 4,3 (4,6) procent till skadeår som är över 15 år gamla, vilket påvisar reservens långsamma avveckling.

Fördelningen av icke slutligt fastställda pensioner, menersättningar och tillägg per skadeår



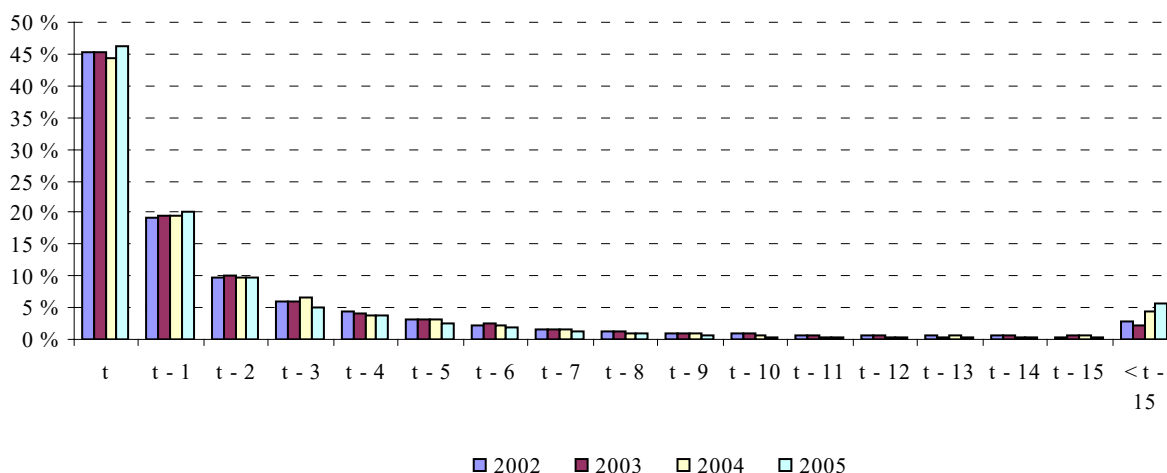
Övriga skadespecifika reserver än ovannämnda har inom lagstadgade olycksfallsförsäkring gjorts i rätt ringa omfattning. Typiskt ligger tyngdpunkten i fördelningen av dem per skadeår på nyare skadeår. Cirka 70,1 (75,5) procent hänför sig till skadeår som är högst 5 år gamla.

Fördelningen av övriga skadespecifika reserver per skadeår



Reserven för övriga kända och okända skador kallas oftast också för kollektivreservering. I reserven beaktas typiskt både kända och okända förbigående ersättningar och okända bestående ersättningar. Förbigående ersättningar avvecklas fortare än bestående ersättningar. Den tidpunkt då en okänd bestående ersättning blir känd, överförs reserven vanligen på icke slutligt fastställda pensions-, menersättnings- och tilläggsreserver. Därför hänför sig reserven för övriga kända och okända skador mycket kraftigt till nyare skadeår. Cirka 87,8 (86,7) procent hänför sig till skadeår som är högst 5 år gamla.

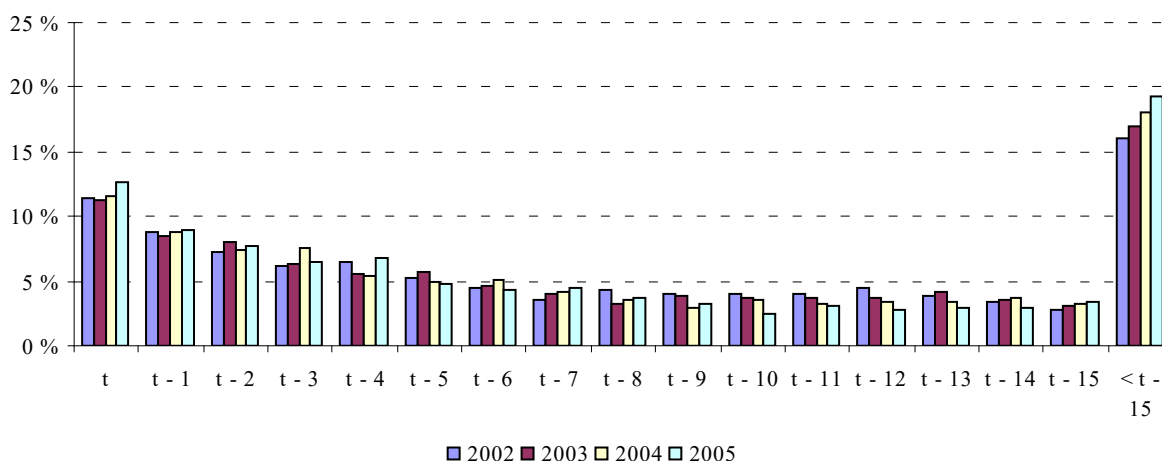
Fördelningen av reserver för övriga kända och okända* skador per skadeår



* Med undantag av reserven för okända skador inom specialarrangemanget för yrkessjukdomar

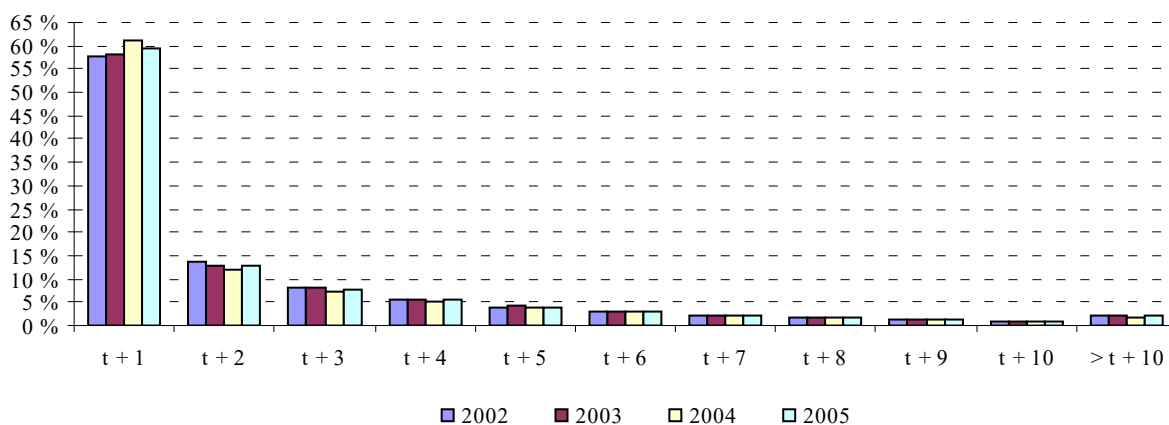
Av den sammanlagda fördelningen per skadeår hänför sig cirka 47,6 procent av reserverna till skadeår som är högst 5 år gamla, då motsvarande siffra ett år tidigare var 45,8 procent. Till skadeår som är över 10 gamla hänförde sig cirka 34,4 procent av ansvaren, då motsvarande siffra året innan var 34,9 procent. Av reserverna som hänför sig till skadeår som är över 15 år gamla i förhållande till övriga skadeår har under de senaste två åren ökat med 2,3 procentenheter. Denna förskjutning torde delvis bero på förändringen i dödlighetsantagandet och nedsättningen av beräkningsräntan.

Den sammanlagda fördelningen per skadeår



Tyngdpunkten i den uppskattade avvecklingsfördelningen (upplösningen) för förbigående ersättningar i det egentliga bruttoersättningsansvaret ligger klart på nyare skadeår. Inom tre år uppskattas cirka 80,0 (80,4) procent av ansvaret vara betalt. Trots den stora siffran uppskattas cirka 2,1 (1,9) procent av ansvaret vara betalt först efter 10 år.

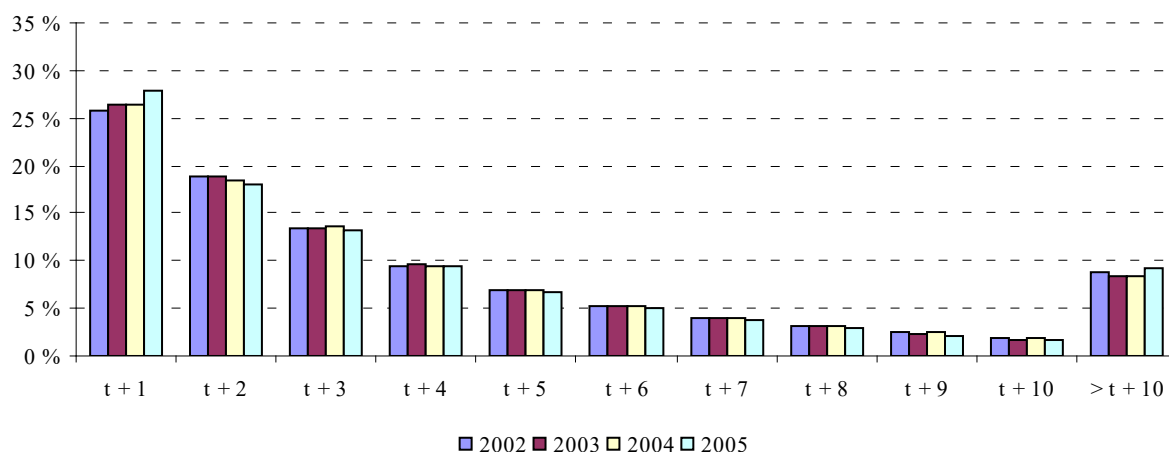
Bruttoansvarsskuldens uppskattade avvecklingsfördelning av förbigående ersättningar



Den uppskattade avvecklingsfördelningen för bestående ersättningar i det egentliga bruttoersättningsansvaret har uppskattats på så sätt att kommande fastställda pensioner, menersättningar och tillägg behandlas som engångsersättningar och de har beaktats endast vid den tidpunkt när de fastställs, varvid deras gruppering ändras till fastställda kapitalvärden och en betydande del av osäkerheten i försäkringsbolagets ansvar faller bort.

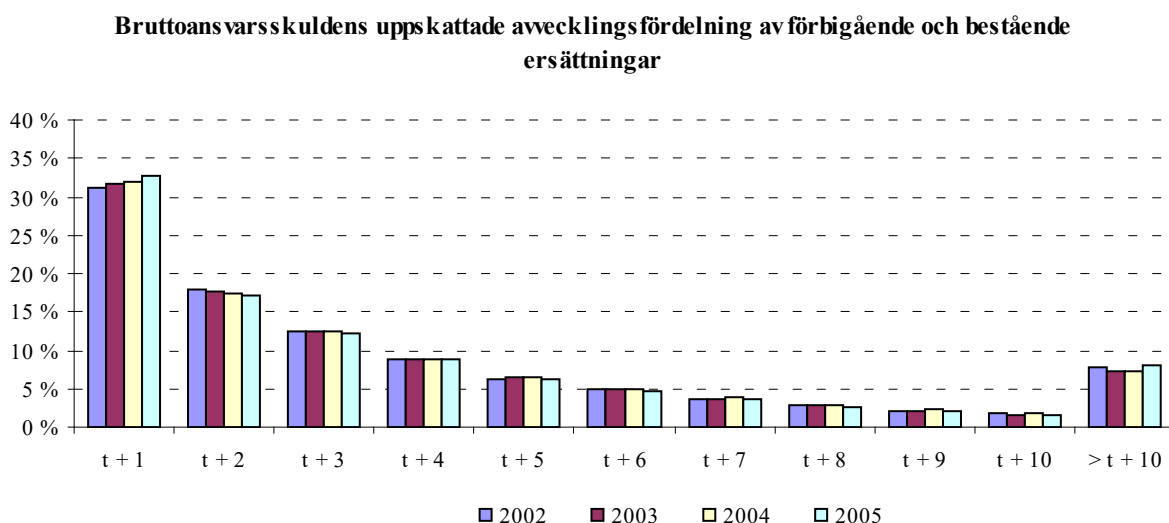
Likaså ligger tyngdpunkten i den uppskattade avvecklingsfördelningen för bestående ersättningar klart på nyare skadeår. Inom tre år uppskattas cirka 59,1 (58,5) procent av ansvaret vara betalt. Cirka 9,1 (8,3) procent av ansvaret uppskattas emellertid vara betalt först efter 10 år.

Bruttoansvarsskuldens uppskattade avvecklingsfördelning av icke fastställda bestående ersättningar fram till tidpunkten för fastställandet



Som helhet uppskattat avvecklas 62,4 (62,0) procent av osäkerheten i ansvarsskuldens inom 3 år och 77,4 (77,3) procent inom 5 år. Trots detta klarnar cirka 8,0 (7,3) procent av den osäkra andelen först

efter 10 år.



Av det egentliga bruttoersättningsansvaret var 80,2 (81,1) procent diskonterad ansvarsskuld. Den vägda genomsnittliga diskonteringsräntan sjönk från året innan med 0,07 (0,22) procentenheter till 3,34 (3,42) procent. Den tillämpade beräkningsränta växlade beroende på bolag. Den högsta tillåtna räntan år 2005 var 3,90 procent.

Tillämpad diskonteringsränta

	2005	2004	2003	2002
Högsta	3,50 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %
Median	3,47 %	3,50 %	3,70 %	3,95 %
Vägt medeltal	3,34 %	3,42 %	3,64 %	3,81 %
Medeltal	3,30 %	3,37 %	3,59 %	3,81 %
Lägsta	2,50 %	2,50 %	3,00 %	3,50 %

Försäkringsverksamhetens avkastningskrav på placeringarna i förhållande till nettoansvarsskulden var 4,02 (3,89) procent. Av detta var 2,67 (2,71) procent avkastningskrav som hänför sig till diskontering, 1,26 (1,09) procent avkastningskrav som hänför sig till premierabatter och återbäringar och 0,09 (0,09) procent övriga faktorer. I och med den försämrade räntenivån har försäkringsbolagen sänkt sin beräkningsränta och minskat premierabatterna och återbäringarna. Den sammanräknade investeringskravet var större än den riskfria avkastningen på nettoansvarsskulden.

D. Utvecklingen av yrkessjukdomar

Skadetidpunkten för ett olycksfall motsvarar den tidpunkt då en yrkessjukdom har visat symptom. Om inget annat föranleds av särskilda orsaker, anses som den tidpunkt då yrkessjukdomen framträtt, den tidpunkt då den person som insjuknat första gången uppsökt läkare för undersökningar eller senare på grund av sjukdom som konstaterats som yrkessjukdom. Om den insjuknade personen då yrkessjukdomen framträder, inte längre arbetar i det arbete där sjukdomen kan ha orsakats, fastställs ersättningskyldigheten på basis av det senaste anställningsförhållandet i

vilket det arbete som utförts kan ha orsakat sjukdomen (sista möjliga exponeringsår). Om den anställning där den anställda varit exponerad och enligt vilken ersättningsskyldigheten fastställs har upphört före sjukdomens framträdande, omfattas yrkessjukdomen av specialarrangemanget.

Statistikföringen av misstanke om yrkessjukdom i bolagens interna uppföljning varierar mellan olika bolag. I en del bolag har ”felaktiga” misstankar registrerats som ett avdrag från det totala antalet, medan i några bolag har ”felaktigheten” inte beaktats överhuvudtaget. Detta innebär att det i viss mån uppstår statistikfel i den totala statistiken.

Antalet anmälda yrkessjukdomar ökade med 5 147, då motsvarande siffra ett år tidigare var 5 216. Av de anmälda yrkessjukdomarna hörde 803 (734) till specialarrangemanget. För yrkessjukdomar utbetalades i ersättning 56,7 (55,6) miljoner euro, dvs. cirka 13,1 (13,0) procent av betalda bruttoskadeersättningar. Förändringen i kända yrkessjukdomsreserver steg med 18,4 (23,7) miljoner euro.

Yrkessjukdomar sammanlagt och andel av specialarrangemanget för yrkessjukdomar i %

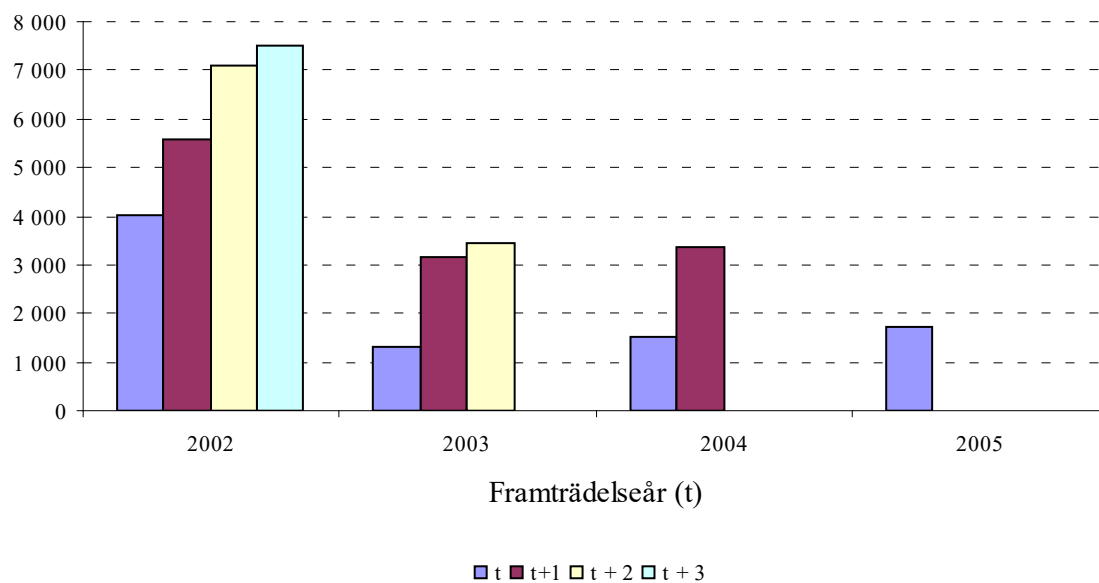
Framträdelsår	Utbetalda bruttoskadeersättningar		Skadespecifika bruttoreserver		Sammanlagt		Antalet skador	
2002	14 507	29,5 %	21 142	36,2 %	35 649	33,4 %	3 616	11,6 %
2003	11 048	33,5 %	23 482	38,0 %	34 530	36,6 %	3 464	12,9 %
2004	7 086	26,9 %	23 582	37,6 %	30 668	35,2 %	3 354	13,6 %
2005	1 395	11,2 %	4 084	31,3 %	5 479	26,2 %	1 710	6,1 %

Av statistiken framgår klart att skador inom specialarrangemanget för yrkessjukdomar fortsättningsvis uppdagas och att deras andel av yrkessjukdomarna är betydande. Under redovisningsåret 2005 hänförde sig till affärsåret 2002 40 nya fall, till affärsåret 2003 104 nya fall och till affärsåret 2004 307 nya fall. Sammanräknat hänför sig till affärsåret 2002 421 fall, till affärsåret 2003 448 fall, till affärsåret 2004 455 fall och till affärsåret 2005 105 fall.

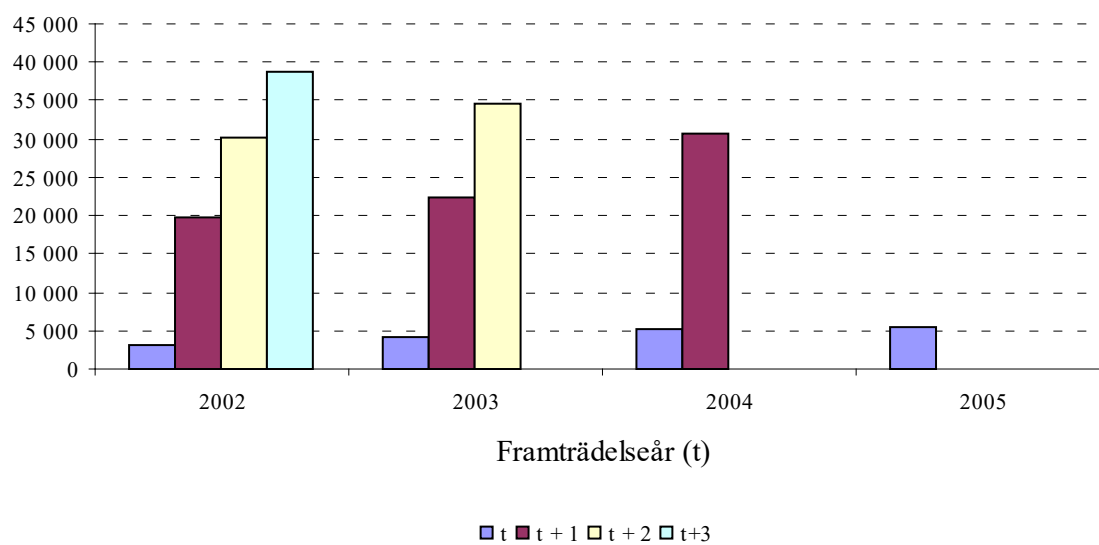
Angående utvecklingen av antalet skador inom yrkessjukdomar kan konstateras att deras rapporteringsfördröjning är betydande. Sett från antalet skador är året efter framträdelseåret oftast av lika stor betydelse som framträdelseåret. Även efter detta kan man förvänta sig ett betydande antal nya skador. Rapporteringsfördröjningen försvårar avsevärt uppskattandet av antalet skador.

En annan osäkerhet inom yrkessjukdomar är ersättning som utbetalas till följd av skada. Beroende på yrkessjukdomen ja vanligtvis personens ålder kan skadorna vara av betydande storlek. Angående yrkessjukdomar skapar osäkerheten inom antalet skador och ersättningsbeloppets storlek speciella utmaningar för en riskmotsvarande prissättning.

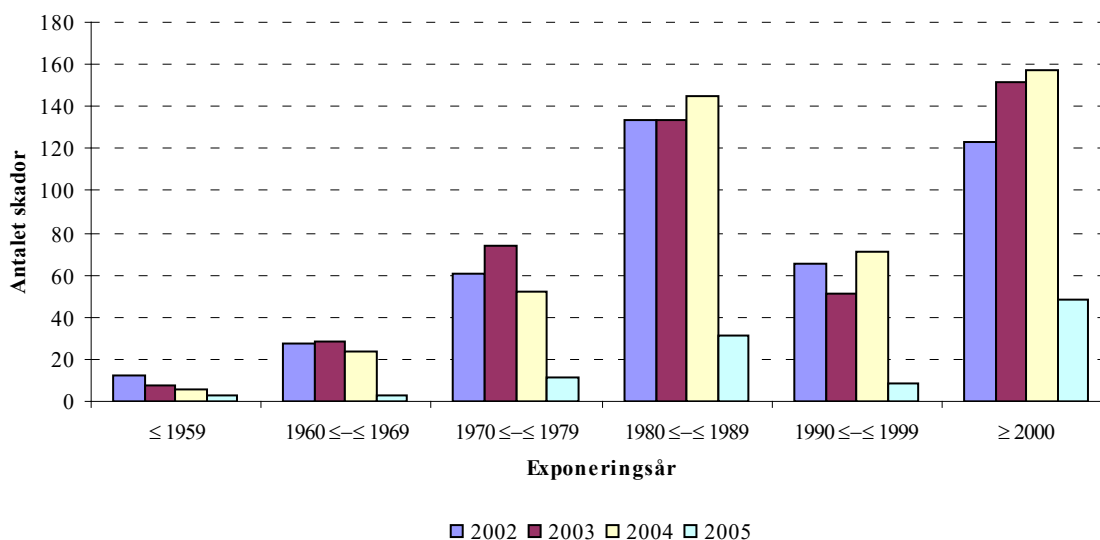
Utvecklingen av anantalet yrkessjukdomar



Utbetalda ersättningar för yrkessjukdomar ökat med skadespecifika reserver (TEUR)



Utveckling av antalet skador inom specialarrangemanget för yrkessjukdomar enligt framträdelseår



Angående specialarrangemanget för yrkessjukdomar ligger tyngdpunkten i exponeringsåren i hög grad på 1980- och 2000-talet. Det dock skäl att observera att skador även allokerats till 1950- och 1960 talet.

Enligt statistik kan man konstatera att den osäkerhet i försäkringsbolagens verksamhet som hänför sig till yrkessjukdomar och speciellt specialarrangemanget för yrkessjukdomar varierar avsevärt mellan olika bolag.

Statistiska källor

I undersökningen deltog de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad olycksfallsförsäkring:

- A-Försäkring Ab (A-Försäkring)
- Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia (Fennia)
- If Skadeförsäkringsbolag Ab (If)
- Lokalförsäkring Ömsesidigt Bolag (Lokalförsäkring)
- Pohjantähti Ömsesidiga Försäkringsbolaget (Pohjantähti)
- Skadeförsäkringsbolaget Pohjola (Pohjola)
- Veritas Ömsesidigt Skadeförsäkringsbolag (Veritas)
- Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola (Tapiola)
- Ömsesidiga Försäkringsbolaget Turva
- Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Valio)
- Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ålands)
- Redarnas Ömsesidiga Försäkringsbolag (Redarnas)