

LokalTapiola-gruppens bokslutskommuniké 1.1–31.12.2023: Under rekordåret var behovet av livstrygghet större än någonsin

LokalTapiolas ställning som ett starkt och solvent livstrygghetsbolag tilltalade under osäkra tider. En ökad riskmedvetenhet och oro över möjligheterna att få vård ökade efterfrågan på försäkringar. LokalTapiola-gruppens rörelseresultat ökade till 494 miljoner euro och totalresultatet till 628 miljoner euro. Vi betalade kunderna 928 miljoner euro i ersättningar utifrån skadeförsäkringar.

Nyckeltal, LokalTapiola-gruppen	1–12/2023	1–12/2022
Premieinkomst, direkttecknad skadeförsäkring, miljoner euro	1 408	1 308
Ändring, %	7,7	3,2
Premieinkomst, risklivförsäkring, miljoner euro	137	127
Ändring, %	8,3	5,3
Nettoförsäljning inom sparande, miljoner euro	301	-5
Förvaltade tillgångar (brutto), miljarder euro	28,9	26,5
Kundåterbäringar, miljoner euro	149	135
Kundantal i slutet av året, tusen	1 792	1 588
Totalkostnadsprocent för skadeförsäkring	85,7	90,6
Omkostnadsprocent för skadeförsäkring	30,8	30,2
Rörelseresultat, miljoner euro	494	194
Totalresultat, miljoner euro	628	-470

Chefdirektör Juha Koponens kommentar:

”Förändringarnas år 2023 fick finländarna att förbereda sig på både sämre tider och på det värsta. Risker och osäkerhetsfaktorer dominerade verksamhetsmiljön både internationellt och nationellt. Välfärdsområdena tog i början av året över ansvaret för att organisera social- och hälsovårdstjänsterna, vilket visade allt tydligare att det finns brister i vård- och omsorgssystemet. Nyheterna om långa vårdköer fick många finländare att förbereda sig självmant för att inte behöva oroa sig. Högre priser och räntor belastade hushållen och gjorde att företagen gick på sparlåga. På investeringsmarknaderna var året trots allt bra: de globala aktiemarknaderna gick upp med över 20 procent. Tyvärr var utvecklingen på börsen i Finland den motsatta och den visade minus.

LokalTapiolas uppgift är att erbjuda finländare rätt och tillräckligt skydd för hälsa, ekonomi och egendom. År 2023 låg fokus särskilt på hälsa och ekonomi. Oron över problemen i den offentliga hälsovården och tillgången på vård märktes tydligt: försäljningen av frivilliga personförsäkringar ökade med 15,2 procent. Många ville även ha ett skydd som täcker allvarliga sjukdomar och försäljningen av försäkring vid allvarlig sjukdom ökade med över 50 procent. Även försäljningen av risklivförsäkringar ökade med 10,2 procent från förra året.

Som en ömsesidig bolagsgrupp finns vi till för våra kunder: enligt vår ägarstrategi koncentrerar vi oss på att kontinuerligt öka kundnyttan. År 2023 betalade vi 149 miljoner euro i kundåterbäringar vilket är 10 procent

mer än förra året. Våra livförsäkringskunder fick även återbäringar i form av en kundförmån. Förra året var kundåterbäringen antingen ett 25 procent högre försäkringsbelopp eller 20 procent rabatt på premien, beroende på kundens avtal.

År 2023 påverkades finländarnas ekonomi av de högre konsumentpriserna och den lägre köpkraften under årets första kvartal. Högre löneförhöjningar än normalt under årets andra kvartal gjorde att köpkraften ökade, vilket den fortsatte att göra under slutet av året. Allt fler ville ha avkastning på sina överloppstillgångar och det långsiktiga arbetet för att öka människornas kännedom om LokalTapiolas placeringstjänster belönades. Vi lyckades utvidga vår starka ställning som kapitalförvaltare av tillgångarna i LokalTapiola-gruppens försäkringsbolag och i andra institutionella investerare att även omfatta allt fler privatkunder. Tillgångarna vi förvaltar ökade med 9 procent och de uppgår nu till 28,9 miljarder euro.

Den snabba ränteökningen ledde till en nivåkorrigering på fastighetsmarknaderna men å andra sidan aktiverade den ränteplaceringarna. Försäkringsbolagen har stor kunskap om räntemarknaden och förra året förvaltade vi ett rekordhøgt belopp räntetillgångar. I fjol var avkastningen på ränteplaceringarna gjorda av försäkringsbolagen i LokalTapiola-gruppen nästan 8 procent. Avkastningen på placeringar i listade aktier som försäkringsbolagen i gruppen gjort var hela 12 procent.

Antalet skador som finländarna råkade ut för fortsatte att öka, vilket de gjort alltsedan coronapandemin var över. Den största ökningen skedde inom kasko-, djur-, sjukkostnads- och fritidsolycksfallsskador, vilka ökade med över 10 procent från förra året. Högre priser, fler skador och nedskärningarna i FPA-ersättningarna märktes i ersättningarna utifrån skadeförsäkringar, vilka ökade med 13,7 procent. Sammanlagt betalade vi kunderna 928 miljoner euro i ersättningar utifrån skadeförsäkringar.

LokalTapiolas anseende som ett starkt, solvent och lokalt livstrygghetsbolag tilltalade under osäkra tider. Vårt totalresultat ökade till 628 miljoner euro, premieinkomsten för direkttecknad skadeförsäkring ökade med 7,7 procent och vår solvens var 204 procent i slutet av året. Vår marknadsandel inom fordonsförsäkringar ökade för femte året i rad och vi stärkte ytterligare vår ledande marknadsställning.

Under året satsade vi på en bättre digital kundupplevelse. Enligt strategin är vårt mål att erbjuda våra kunder den bästa betjäningen inom branschen personligen, lokalt och digitalt. Det ändrade kundbeteendet och fokuseringen på digitala tjänster är en central del av LokalTapiolas tillväxtstrategi. På lång sikt investerar vi flera hundra miljoner euro för att förnya våra grundläggande system och därigenom erbjuda en ännu bättre kundupplevelse. För att främja den här förnyelsen köpte vi i mars majoriteten av Suomen Vahinkovakuutus Oy, även känd som POP Försäkring. Delvis tack vare företagsaffären ökade antalet kunder med 13 procent och kundantalet är nu nästan 1,8 miljoner. Försäljningen av försäkringar på nätet ökade med 86 procent från förra året.

Även intresset för LokalTapiola som arbetsgivare ökade tydligt i fjol. Att få ett rykte som en bra arbetsgivare kräver bra ledarskap och för att främja det, implementerade vi år 2023 gruppens gemensamma ledarskapslöften. Vår roll som en hållbar bolagsgrupp i vilken ledarskapet grundar sig på värderingar märktes även i hur gruppens bolag år 2023 understödde olika organisationer med cirka 3,2 miljoner euro. Vi sammanfattade de strategiska målen för vårt hållbarhetsarbete i hållbarhetsprogrammet och för att programmet ska lyckas, behövs alla anställdas insats under de kommande åren.

Klimatförändringen och den gröna övergången sporrar LokalTapiola och hela försäkringsbranschen att utveckla produkterna och tjänsterna. Extrema väderförhållanden, till exempel de stora skogsbränderna i Grekland på sommaren, har höjt priserna på återförsäkring. I Finland har skadorna orsakade av översvämningar, stormar och skadedjur ökat, och de förväntas öka även framöver. Elektrifieringen av trafiken innebär en hel del förändringar när det gäller försäkringar för fordon och den kalla vintern har visat att barnsjukdomarna i samband med elektrifieringen är många. Den gröna övergången väcker även frågor om hur vi bedömer risker i anknytning till nya former av energiproduktion, till exempel väteproduktionsanläggningar eller vindkraftverk, och å andra sidan hur vi ska förhålla oss till dem som investeringsobjekt. Samtidigt stöter vi på nya slags skador såsom läckagen och bränder orsakade av felmonterade solpaneler.

När vi blickar framåt, är finländarnas framtidsoro på många sätt befogad. På 2020-talet kommer ett flertal långsiktiga risker att realiseras för både Finland och finländarna, vilket kräver förändringar i både det finländska samhället och i finländarnas beredskap. Att få statsekonomi in på ett hållbart spår är ett arbete som tar flera regeringsperioder och vad gäller hushållens förmögenhet, ligger de finländska hushållen långt efter hushållen i övriga nordiska länder. En kursförändring mot en ekonomiskt och ekologiskt hållbar framtid kräver långsiktigt arbete och mod att förnyas. LokalTapiola-gruppen är ett bra exempel på hur ett traditionellt blåvitt bolag strävar efter att möta världstrender och de möjligheter den allt snabbare förändringen för med sig genom att satsa stort på en svår men nödvändig förnyelse, som är värdefull för både ägarkunderna och hela samhället.”

De viktigaste resultatfaktorerna i LokalTapiola-gruppen år 2023

LokalTapiola-gruppens totalresultat var 628 miljoner euro. Den positiva utvecklingen av totalresultatet jämfört med motsvarande tid förra året främjades särskilt av den positiva utvecklingen inom placeringsverksamheten. Gruppens rörelseresultat var starkt och uppgick till 494 miljoner euro. Gruppens solvens är fortsättningsvis på en hög nivå och kapitaltäckningsgraden var 204 procent i slutet av december. Som en ömsesidig bolagsgrupp använder vi resultatet till att stärka solvensen, utveckla produkterna och tjänsterna för våra ägarkunder samt öka kundnyttan.

Skadeförsäkring

LokalTapiola-gruppens premieinkomst för direkttecknad skadeförsäkring var 1 408 miljoner euro och ökningen från motsvarande tid förra året 7,7 procent. Köpet av majoriteten i Suomen Vahinkovakuutus Oy ökade premieinkomsten med 30,9 miljoner euro och ökningen av premieinkomsten för organisk direkttecknad skadeförsäkring var 5,3 procent jämfört med förra året. Inte endast företagsaffären bidrog till den ökade premieinkomsten, utan även den höga kundlojaliteten och ett aktivt försäljningsarbete, i vilket vi år 2023 lyckades både lokalt i kanaler för personliga möten samt digitalt. Ökningen av premieinkomsten var stark både i företags- och personkundsaffärsverksamheten. Av försäkringsgrenarna var ökningen störst för kaskoförsäkringar för fordon, för vilka premieinkomsten ökade med 10,6 procent. Premieinkomsten för frivilliga personförsäkringar ökade med 7,0 procent.

Ersättningarna som betalades till kunderna var 928 miljoner euro, vilket är en ökning på 13,7 procent. Ersättningsinflationens påverkan bedöms ha varit cirka 5 procent och antalet skador ökade inom flera försäkringsgrenar i förhållande till jämförelseperioden. Ersättningskostnaderna år 2023 var sammanlagt 865 miljoner euro och riskprocenten som beskriver den egentliga försäkringsverksamhetens lönsamhet var därmed

54,9. Utfallet av ersättningskostnaderna inkluderar ändringar i beräkningsgrunderna av engångskaraktär, vilka sammanlagt minskade ersättningskostnaderna via ett minskat ersättningsansvar.

Driftskostnaderna inom skadeförsäkring var 416 miljoner euro och de ökade med 8,3 procent jämfört med förra året. Volymökningen inom skadeförsäkring, inflationen och satsningarna på att utveckla affärsverksamheten ökade driftskostnaderna.

Det försäkringstekniska bidraget för skadeförsäkring var 180 miljoner euro. Det försäkringstekniska bidraget före förändringen av utjämningsbeloppet utgörs av premieintäkterna minskade med ersättningskostnaderna och driftskostnaderna.

Livförsäkring

LokalTapiola Livbolags rörelseresultat var 124 miljoner euro och totalresultat 150 miljoner euro. Solvensen var fortsättningsvis stark och kapitaltäckningsgraden var 264 procent.

Premieinkomsten för risklivförsäkring ökade med 8,3 procent och bolagets stärkte sin ställning som marknadsledare inom risklivförsäkring. Premieinkomsten för gruppensionsförsäkring ökade med 8,2 procent. En rekordförsäljning och stabil kundlojalitet främjade ökningen. Under år 2023 sparade kunderna mer via direkta placeringar i fonder än via försäkringsskal, vilket ledde till att premieinkomsten för sparande minskade med 54,7 procent. På grund av utvecklingen av premieinkomsten för sparande minskade LokalTapiola Livbolags totala premieinkomst med 22,2 procent till 333 miljoner euro.

LokalTapiola Livbolags kapitallån på 100 miljoner euro betalades tillbaka 23.11.2023.

Kapitalförvaltning

Koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltning har under år 2023 fortsatt att satsa på en bra kundupplevelse genom att utveckla de digitala tjänsterna samt den nya försäljningsorganisationens struktur och verksamhet. Under räkenskapsåret var bolagets nettoförsäljning av placeringslösningar över 300 miljoner euro vilket är rekord.

Koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltnings omsättning var 56,9 miljoner euro och rörelseresultatet -4,2 miljoner euro. Rörelseresultatet utan koncernens ackumulerade avskrivningar på goodwill var 2,5 miljoner euro. Rörelseresultatet utan koncernens ackumulerade avskrivningar på goodwill ökade med 1,4 miljoner euro från förra året tack vare den positiva nettoförsäljningen och en gynnsam marknadsutveckling.

Tillgångarna (brutto) förvaltade av koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltning var sammanlagt 28,9 miljarder euro (26,5 miljarder € 31.12.2022). Av dessa var 13,2 miljarder euro tillgångar förvaltade av kapitalförvaltningen, 11,3 miljarder euro fondkapital, 1,6 miljarder euro övriga tillgångar förvaltade enligt avtal och 2,9 miljarder euro förvaltade fastighetsobjekt.

Bilfinansiering

Trots det utmanande läget på bil- och räntemarknaderna fortsatte LokalTapiola Finans balansräkning att öka på ett lönsamt sätt. Finansieringsbeståndet ökade och var i slutet av året 2,4 miljarder euro och rörelseresultatet 2,4 miljoner euro. Rörelseresultatet belastades av den rekordstora höjningen av räntenivån och den negativa resultatpåverkan förändringen av värderingsdifferenserna gällande ränteskyddet hade år 2023,

som till sin resultatpåverkan är neutral när skydden upphör. Vad gäller nyteckning så är LokalTapiola Finans fortfarande det näst största bilfinansieringsbolaget i Finland. Vår ställning inom refinansiering var fortfarande stark.

Ersättningar och kundförmåner

LokalTapiola-gruppen betalade sammanlagt 928 miljoner euro i skadeförsäkringsersättningar till sina ägarkunder. Därtill krediterade vi ägarkunderna 97 miljoner euro som helkundsförmåner för skadeförsäkring och 39 miljoner euro som S-gruppens Bonus för premier.

Utifrån livförsäkringar betalade vi våra ägarkunder sammanlagt 370 miljoner euro i ersättningar och Livbolagets kundåterbärningar var 13 miljoner euro.

Utnämningar

Joel Sunabacka tillträdde som verkställande direktör vid LokalTapiola Österbotten 23.3.2023.

Esa Tihilä tillträdde som ICT-direktör vid LokalTapiola-gruppen 15.5.2023.

Ilkka Herva tillträdde som verkställande direktör vid LokalTapiola Itä 1.6.2023.

Mikko Lempiäinen tillträdde som verkställande direktör vid LokalTapiola Etelä 1.7.2023.

Nyckeltal 1.1–31.12.2023

Siffrorna är oreviderade.

LokalTapiola-gruppen

	1-12/2023	1-12/2022
Gruppens skadeförsäkringsverksamhet		
Premieinkomst, miljoner €	1 435	1 333
Ändring, %	7,6	3,1
Premieinkomst för direktförsäkring, miljoner €	1 408	1 308
Ändring, %	7,7	3,2
Totalkostnadsprocent exklusive beräkningsräntekostnad	85,7	90,6
Riskprocent	54,9	60,4
Omkostnadsprocent	30,8	30,2
Gruppens livförsäkringsverksamhet		
Premieinkomst, miljoner €	333	429
Ändring, %	-22,2	-10,8
Gruppens resultat och solvens		
Rörelseresultat, miljoner €	494	194
Totalresultat, miljoner €	628	-470
Kapitaltäckningsgrad i slutet av rapportperioden, %	204	211

LokalTapiola Skadebolag

	1-12/2023	1-12/2022
Premieinkomst, miljoner €	322	310
Ändring, %	3,8	1,6
Premieinkomst för direktförsäkring, miljoner €	255	244
Ändring, %	4,3	2,5
Totalkostnadsprocent exklusive beräkningsräntekostnad	67,9	95,5
Riskprocent	42,1	68,5
Omkostnadsprocent	25,8	27,0
Nettointäkt av placeringsverksamheten enligt gängse värden, %	3,8	-4,0
Rörelseresultat, miljoner €	176	18
Totalresultat, miljoner €	206	-122
Kapitaltäckningsgrad i slutet av rapportperioden, %	375	414

LokalTapiola Livbolag

	1-12/2023	1-12/2022
Premieinkomst, miljoner €	333	429
Ändring, %	-22,2	-10,8
Nettointäkt av placeringsverksamheten enligt gängse värden, %	3,3	-5,9
Rörelseresultat, miljoner €	124	64
Totalresultat, miljoner €	150	-166
Kapitaltäckningsgrad i slutet av rapportperioden, %	264	321

Koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltning

	1-12/2023	1-12/2022
Omsättning, miljoner €	56,9	53,7
Rörelseresultat, miljoner €	-4,2	-4,1
Kostnads-avkastningsrelation, %	95,6	97,9

Tillgångar förvaltade av koncernbolagen i slutet av rapportperioden (brutto), miljarder €	28,9	26,5
LokalTapiola Finans	1-12/2023	1-12/2022
Rörelseresultat, miljoner €	2,4	21,0
Finansieringsportföljen i slutet av rapportperioden, miljarder €	2,4	2,2