

LokalTapiola-gruppens bokslutskommuniké 1.1–31.12.2024: Livstrygghet för en miljard euro – finländarna fick rekordmycket ersättningar för skador

Under året som var fyllt av många skador arbetade LokalTapiola hårt för att sköta en av sina huvuduppgifter: att hjälpa ägarkunderna när olyckan är framme. Gruppens rörelseresultat var 631 miljoner euro och totalresultat 836 miljoner euro. Avkastningen på placeringstillgångarna hos gruppens försäkringsbolag var 730 miljoner euro. Det starka resultatet av placeringsverksamheten säkerställer att vi står på en solid grund vad gäller att trygga våra kunders hälsa, ekonomi och egendom.

Nyckeltal, LokalTapiola-gruppen	1–12/2024	1–12/2023
Premieinkomst, direktteknad skadeförsäkring, miljoner euro	1 511	1 408
Ändring, %	7,3	7,7
Premieinkomst, risklivförsäkring, miljoner euro	147	137
Ändring, %	7,5	8,3
Nettoförsäljning inom sparande, miljoner euro	66	302
Förvaltade tillgångar (brutto), miljarder euro	32,3	28,6
Kundåterbäringar, miljoner euro	165	149
Kundantal, tusen	1 819	1 792
Totalkostnadsprocent för skadeförsäkring	96,2	85,7
Omkostnadsprocent för skadeförsäkring	29,9	30,8
Rörelseresultat, miljoner euro	631	494
Totalresultat, miljoner euro	836	628

Styrelseordförande Jari Eklunds kommentar:

”Den tröga ekonomiska tillväxten och åtgärderna för att balansera den offentliga ekonomin minskade finländarnas förtroende för välfärdssamhällets skyddsnet. Det fanns ett rekordstort behov av livstrygghet och LokalTapiola-gruppen gjorde ett bra resultat.

Enligt vår undersökning Vardagsgranskning anser 43 procent av finländarna att de primärvårdstjänster som samhället erbjuder inte är tillräckliga. År 2021 ansåg endast 30 procent det. Utmaningarna inom den offentliga hälso- och sjukvården märks i försäkringsbolagen som en ökad efterfrågan på försäkringar och en ökad användning av hälsoförsäkringar bland finländarna. Samtidigt har priserna på hälso- och sjukvårdstjänster ökat och hela branschen har kämpat med hälsoförsäkringarnas lönsamhet. Det är ganska vanligt att man försöker skapa motsättningar mellan den offentliga hälso- och sjukvården och privata tjänsteleverantörer trots att båda är en del av samma hälso- och sjukvårdshelhet. Vi måste dock lösa problemen tillsammans så att vi kan trygga finländarnas hälsa även i fortsättningen. Försäkringsbolagen följer noggrant med diskussionerna om bland annat husläkarmodellen och hoppas på att det finns mod att förnya vårt hälso- och sjukvårdssystem som en helhet med förbättrandet av tillgången till rätt tajmad vård som huvudmål.

På placeringsmarknaderna var året utmärkt men tyvärr mest utanför Finland. Avkastningen på Helsingforsbörsen var kring noll medan avkastningen på aktiemarknaderna i USA samtidigt var cirka 25 procent. Försäljningen av produkter och tjänster för sparande och placeringar var åter utmärkt, 1,0 miljard euro, men den svaga ekonomiska utvecklingen märktes som ett ökat antal inlösningar. Buffertarna har sinat och finländarna behövde tillgångarna de placerat. Avkastningen på placeringstillgångarna hos LokalTapiola-gruppens försäkringsbolag var 730 miljoner euro (2023: 400 miljoner €). Det starka

resultatet av placeringsverksamheten säkerställer att vi står på en solid grund vad gäller att trygga våra kunders hälsa, ekonomi och egendom. I början av året ökade vi vårt ägande i Pihljalainna till 26,99 procent. I augusti sålde vi vårt innehav i Mehiläinen efter att ha uppnått de mål vi ställt för placeringen.

De lägre räntorna gör att ekonomin börjar återhämta sig. Vi har redan sett de första tecknen på återhämtningen: orderstockarna har växt en aning och företagen har förtroende för framtiden. En ekonomisk återhämtning skulle vara en bra nyhet för både hushållen och finländska placerare då över 80 procent av börsaktierna de äger finns i hemlandet. En uppgång på Helsingforsbörsen skulle öka de ekonomiska buffertarna som sinat och uppmuntra allt fler att placera, öka förmögenheten och diversifiera tillgångarna.

På fastighetsmarknaderna var året svårt. Trots det var situationen stabil för vår toppprodukt inom fastighetsplacering, LokalTapiola Investeringsfastigheter, som även erbjuder hushåll. När räntorna sjunker som väntat minskar finansieringskostnaderna, vilket gör att avkastningsförväntningarna på fastighetsmarknaderna inte längre ökar. Det verkar som att fastigheternas värdeminskning nu stannat upp och att bottennoteringen sker inom kort.

Nyheter om sysselsättningen var dåliga under hela året och situationen ser inte ut att förbättras. I det långa loppet kommer det dock att finnas brist på kompetenta arbetstagare och företagen strävar efter att hålla fast vid dem. På hösten gjorde vi en omfattande undersökning om vad finländarna har för tankar om belöningar för personalen och undersökningen visade att förmåner såsom tilläggförsäkringar och personalfonder har en stor betydelse för att engagera personalen. När skyddsneten i samhället minskar blir förmånerna som arbetsgivarna erbjuder, till exempel omfattade företagshälsövård, personalfonder och tilläggs pensioner, ett trumfkort i konkurrensen om arbetskraft.

LokalTapiola-gruppens starka resultat betyder att vi kan förbättra våra tjänster och kundförmåner samt förnya vår verksamhet enligt kundernas önskemål och behov. Vårt rekordstora investeringsprogram för att uppdatera gruppens grundläggande system framskrider som planerat.

Från och med maj 2025 leder LokalTapiola-gruppens nya chefdirektör **Sari Heinonen** vår starka och solventa bolagsgrupp mot en ny strategiperiod och allt bättre livstrygghet för våra 1,8 miljoner kunder.”

Kommentar av gruppens affärsverksamhetsdirektör Pekka Antikainen:

”I början av året var det så många rör som frös, bilar som kolliderade och vrister som stukades, att vi under hela året betalade sammanlagt 1 035 miljoner euro ersättningar utifrån skadeförsäkringar (2023: 928 miljoner €). Det här är första gången skadeförsäkringsersättningarna översteg en miljard euro. Mest ersättningar betalade vi för egendoms- och verksamhetsskador (335 miljoner €), bilkaskoskador (265 miljoner €) och utifrån frivilliga personförsäkringar (164 miljoner €). Den största ersättningsökningen skedde inom bilkaskoskador som ökade 18 procent. Vad gäller egendoms- och verksamhetsskador så betalade vi 14 procent mer i ersättningar än år 2023. Vi fick sammanlagt 1 511 miljoner euro premieinkomst för skadeförsäkringar (2023: 1 408 miljoner €) och vårt rörelseresultat var 631 miljoner euro (2023: 494 miljoner €). Vår kapitaltäckningsgrad var fortsättningsvis stark och 202 procent i slutet av året.

Utöver det exceptionellt stränga och oförutsägbara vintervädret hade företagen flera stora brandskador än normalt, vilket ökade skadekostnaderna. I bakgrunden inverkade även prisökningarna som hade en fördröjd effekt på skadekostnaderna, en enskild stor skada i början av året och höjningen av den allmänna mervärdesskattesatsen på hösten. Förra året arbetade vi alltså hårt med en av våra huvuduppgifter som är att hjälpa våra ägarkunder när olyckan är framme. Tack vare våra ersättningshanläggares fina insats klarade vi av att handlägga de rekordstora ersättningarna i tid. Gruppens stora satsning på digitalisering märktes i kundbeteendet: cirka 70 procent av skadorna förra året anmäldes på nätet eller via en partner (2023: 64 %). Att handläggningen av ersättningarna gick snabbt och att kunderna fick betjäning via de kanaler de önskade ökade kundnöjdheten. Antalet kunder som rekommenderar LokalTapiola har ökat kontinuerligt under de senaste fem åren.

Förra året var utmanande för hela branschen men vårt goda rykte och höga kundlojalitet tryggade vår ställning på marknaden. Vår premieinkomst för skadeförsäkringar ökade med 103 miljoner euro. LokalTapiola Livbolag gjorde sitt bästa

resultat genom tiderna och LokalTapiolas placeringskunder fick sammanlagt 508 miljoner euro avkastning på sina tillgångar. Vår ställning är stark men vi får inte börja känna oss för säkra. Enligt vår livstrygghetsstrategi satsar vi även i fortsättningen på att erbjuda den bästa betjäningen inom branschen personligen, lokalt och digitalt samtidigt som vi utvecklar vår kundnytta och gör vår verksamhet ännu effektivare, så att våra ägarkunder får den största möjliga valutan för sina pengar.

Trafikförsäkring är en grundval i LokalTapiolas verksamhet och vi ökade vår ställning som marknadsledare inom trafikförsäkring till 37 procent. Samtidigt tog LokalTapiola Finans platsen som det näst största bilfinansieringsbolaget i Finland med en marknadsandel på 17 procent (2023: 16 %). Elektrifieringen av trafiken fortsatte även om handeln med nya bilar var trög. Förra året var nästan hälften av alla registrerade bilar laddbara. Osäkerheten kring antalet skador på elbilar, hur skadebenägna de är, ersättningsbarheten gällande dem och slutbehandlingen av batterierna är dock ännu stor. Enligt vår enkät Vardagsgranskning anser hälften av finländarna att de höga kostnaderna för batterireparationer är en stor orsak till att elbilarna inte blir vanligare i Finland i en snabbare takt. Vi försöker för vår del hejda kostnadsökningarna genom att satsa på cirkulär ekonomi i vår ersättningsverksamhet. Tillsammans med våra ersättningspartners startade vi ett försök att använda reservdelar från skadade fordon i reparationerna. Målet är att minska prislappen för reparationerna och miljöbelastningen särskilt vid skador på elbilar.

Klimatet förändras, vilket torde betyda att de nyckfulla väderförhållandena som rådde i början av året fortsätter. I enlighet med sin färska klimatpolitik har LokalTapiola förbundit sig att begränsa klimatförändringar och främja anpassningen till dem. Som en del av Skadebolagets verksamhetsberättelse ger LokalTapiola-gruppen ut sin första bokföringslagenliga hållbarhetsrapport som grundar sig på EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD). Hanteringen av hållbarhetsrisker är en del av den normala riskhanteringen i affärsverksamheten men när ekonomin går trögt, har företagen mindre resurser till att anpassa sig till klimatrisker och minska utsläppen. Vår donation ur dispositionsfonden gjorde det möjligt för 218 företag att avgiftsfritt delta i Centralhandelskammarens klimatprogram förra året. Av de företag som gav respons om programmet sade 88 procent att de efter programmet vidtagit konkreta åtgärder för att minska utsläppen och 65 procent att de gjort en färdplan för att minska utsläppen. Klimatprogrammet fortsatte i januari och i år kan 306 små och medelstora företag delta i programmet tack vare LokalTapiolas donation. Förra året understödde bolagen i vår grupp organisationer och samfund med sammanlagt 5,4 miljoner euro, bland annat i form av Väckylly-varningsljus för att öka säkerheten vid övergångsställen runt om i Finland och genom att donera åtta skyddscontainrar för räddningspersonal till Ukraina.”

I maj 2024 berättade **Juha Koponen** att han lämnar sin uppgift som chefsdirektör för LokalTapiola-gruppen. Chefsdirektörens uppgifter har tillfälligt skötts av direktör för bolagsgruppen Jari Eklund i rollen av ordförande för Skade- och Livbolagets styrelser samt affärsverksamhetsdirektör Pekka Antikainen vad gäller de operativa uppgifterna. Ekonomie doktor Sari Heinonen utnämndes 15.1.2025 till chefsdirektör för LokalTapiola-gruppen och hon tillträder uppgiften i början av maj. Finansinspektionen måste ännu godkänna att Heinonen börjar i uppgiften.

De viktigaste resultatfaktorerna i LokalTapiola-gruppen år 2024

LokalTapiola-gruppens totalresultat inklusive förändringen i placeringarnas värderingsdifferenser var 836 miljoner euro. Gruppens rörelseresultat ökade från förra året och var 631 miljoner euro. Premieinkomsten ökade både för skade- och livförsäkring och allt flera finländare är ägarkunder i LokalTapiola-gruppen. LokalTapiola-gruppens avkastning på placeringar enligt gängse värden var 7,2 procent och den starka situationen på placeringsmarknaderna stödde bolagens positiva resultatutveckling. LokalTapiola-gruppens kapitaltäckningsgrad i slutet av år 2024 var 202 procent som är en bra nivå. Som en ömsesidig bolagsgrupp använder vi resultatet till att stärka solvensen, utveckla produkterna och tjänsterna för våra ägarkunder samt öka kundnyttan.

Skadeförsäkring

Det försäkringstekniska bidraget för skadeförsäkring var 36 miljoner euro år 2024. Det försäkringstekniska bidraget före förändringen av utjämningsbeloppet utgörs av premieintäkterna minskade med ersättningskostnaderna och driftskostnaderna. År 2024 var det försäkringstekniska bidraget föremål för redovisningstekniska förändringar av engångsnatur vars samverkan förbättrade bidraget.

LokalTapiola-gruppens premieinkomst för direkttecknad skadeförsäkring var 1 511 miljoner euro och ökningen från motsvarande tid förra året var 7,3 procent. En fortsättningsvis hög kundlojalitet, en aktiv försäljning samt index- och prishöjningarna som gjorts för år 2024 främjar ökningen av premieinkomsten. Premieinkomsten ökade mest inom personkunder och av försäkringsgrenarna var ökningen störst inom frivilliga personförsäkringar, för vilka premieinkomsten ökade med 11,7 procent samt inom kaskoförsäkringar för fordon, för vilka premieinkomsten ökade med 10,5 procent.

Vi betalade våra kunder 1 035 miljoner euro i ersättningar utifrån skadeförsäkringar, vilket var 11,5 procent mer än förra året. De utmanande väderförhållanden på vintern ökade antalet skador särskilt inom bil- och personförsäkringar. Även antalet stora skador inom egendoms- och verksamhetsförsäkringar var fler än under jämförelseperioden. Riskprocenten som beskriver den egentliga försäkringsverksamhetens lönsamhet var 66,3 procent.

Driftskostnaderna inom skadeförsäkring var 435 miljoner euro och de ökade med 4,5 procent jämfört med förra året. Volymökningen inom skadeförsäkring och satsningarna på att utveckla affärsverksamheten ökade driftskostnaderna. Driftskostnaderna ökade måttligare än premieintäkterna vilket gjorde att omkostnadsprocenten förbättrades i förhållande till jämförelseperioden och var 29,9 procent.

Livförsäkring

LokalTapiola Livbolags resultat ökade tack vare en stark försäkringsrörelse och en lyckad placeringsverksamhet. Livbolagets rörelseresultat var 218 miljoner euro och totalresultatet var 233 miljoner euro. Även solvensen var fortsättningsvis stark och kapitaltäckningsgraden var 273 procent i slutet av året.

Premieinkomsten för risklivförsäkring har fortsatt att öka under år 2024, vilket stärker LokalTapiola Livbolags ställning som marknadsledare inom risklivförsäkring. Premieinkomsten var 147 miljoner euro och ökningen i förhållande till jämförelseperioden var 7,5 procent. Bakgrunden till tillväxten är försäkringsvolymen som ökat på grund av inflationen och den ökade försäljningen jämfört med förra året.

År 2024 var premieinkomsten för försäkringsbesparingar 165 miljoner euro och tillväxten var 81 procent.

Kapitalförvaltning

Koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltnings omsättning var 60,0 miljoner euro och rörelseresultatet -2,7 miljoner euro. Rörelseresultatet utan koncernens ackumulerade avskrivningar på goodwill var 4,3 miljoner euro. Tack vare en positiv marknadsutveckling ökade provisionsintäkterna med 6,5 procent i förhållande till jämförelseperioden.

Tillgångarna förvaltade av bolagen i koncernen Lokaltapiola Kapitalförvaltning ökade med 13,2 procent euro från förra året och var sammanlagt 32,3 miljarder euro (brutto) i slutet av rapportperioden. Av dem var 15,2 miljarder kapitalförvaltningstillgångar, 12,7 miljarder euro fondkapital, 2,8 miljarder euro fastighetsobjekt och 1,6 miljarder euro övriga tillgångar förvaltade enligt avtal.

Bilfinansiering

Lokaltapiola Finans Ab förbättrade sin marknadsställning ytterligare år 2024. Vi är nu det näst största bilfinansieringsbolaget i Finland mätt enligt bestånd och nyförsäljning. Bolagets rörelseresultat var 13,3 miljoner euro och finansieringsportföljen var 2,5 miljarder euro i slutet av året. År 2024 var försäljningen av nya bilar som väntat nästan rekordlåg men försäljningen av begagnade bilar utvecklades positivt. Den allmänna ekonomiska situationen har varit utmanande för betalningsförmågan hos våra kunder men vi har varit väl förberedda på det under året och vårt resultat ökade betydligt trots den svåra verksamhetsmiljön.

Ersättningar och kundförmåner

Lokaltapiola-gruppen betalade sammanlagt 1 035 miljoner euro i skadeförsäkringsersättningar till sina ägarkunder. Därtill krediterade vi ägarkunderna 105 miljoner euro som helkunds förmåner för skadeförsäkring och 42 miljoner euro som S-gruppens Bonus för premier.

Utifrån livförsäkringar betalade vi våra ägarkunder sammanlagt 409 miljoner euro i ersättningar och Livbolagets kundåterbäringar var 19 miljoner euro.

Utnämningar

Lasse Mäkinen tillträdde som verkställande direktör vid Lokaltapiola Belöningstjänster Ab 18.3.2024.

Aleksi Härmä tillträdde som verkställande direktör vid Seligson & Co Fondbolag Abp 25.3.2024.

Vesa Eskoli tillträdde som verkställande direktör vid Lokaltapiola Fastighetskapitalförvaltning Ab 1.5.2024.

Från och med 22.5 har vice verkställande direktör Mika Makkonen skött den verkställande direktörens uppgifter i Lokaltapiola Skadebolag efter att verkställande direktör Hanna Hartikainen sade upp sig.

Kari Niemelä tillträdde som verkställande direktör vid Lokaltapiola Etelä-Pohjanmaa 1.7.2024.

Timo Harju tillträdde som verkställande direktör vid Lokaltapiola Loimi-Häme 1.10.2024.

Nyckeltal 1.1–31.12.2024

Siffrorna är oreviderade.

	1-12/2024	1-12/2023
LokalTapiola-gruppen		
Gruppens skadeförsäkringsverksamhet		
Premieinkomst, miljoner €	1 533	1 435
Ändring, %	6,9	7,6
Premieinkomst för direktförsäkring, miljoner €	1 511	1 408
Ändring, %	7,3	7,7
Totalkostnadsprocent exklusive beräkningsräntekostnad	96,2	85,7
Riskprocent	66,3	54,9
Omkostnadsprocent	29,9	30,8
Gruppens livförsäkringsverksamhet		
Premieinkomst, miljoner €	416	333
Ändring, %	24,8	-22,2
Gruppens resultat och solvens		
Rörelseresultat, miljoner €	631	494
Totalresultat, miljoner €	836	628
Kapitaltäckningsgrad i slutet av rapportperioden, %	202	204
LokalTapiola Skadebolag		
Premieinkomst, miljoner €	330	322
Ändring, %	2,5	3,8
Premieinkomst för direktförsäkring, miljoner €	263	255
Ändring, %	3,4	4,3
Totalkostnadsprocent exklusive beräkningsräntekostnad	92,1	67,9
Riskprocent	64,9	42,1
Omkostnadsprocent	27,2	25,8
Nettointäkt av placeringsverksamheten enligt gängse värden, %	9,4	3,8
Rörelseresultat, miljoner €	280	176
Totalresultat, miljoner €	325	206
Kapitaltäckningsgrad i slutet av rapportperioden, %	353	375
LokalTapiola Livbolag		
Premieinkomst, miljoner €	416	333
Ändring, %	24,8	-22,2
Nettointäkt av placeringsverksamheten enligt gängse värden, %	6,1	3,3
Rörelseresultat, miljoner €	218	124
Totalresultat, miljoner €	233	150
Kapitaltäckningsgrad i slutet av rapportperioden, %	273	264
Koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltning		
Omsättning, miljoner €	60,0	56,9
Rörelseresultat, miljoner €	-2,7	-4,2
Kostnads-avkastningsrelation, %	92,9	95,6
Tillgångar förvaltade av koncernbolagen i slutet av rapportperioden (brutto), miljarder €	32,3	28,6
LokalTapiola Finans		
Rörelseresultat, miljoner €	13,3	2,4
Finansieringsportföljen i slutet av rapportperioden, miljarder €	2,5	2,4