

LähiTapiola-ryhmän puolivuotiskatsaus 1.1.-30.6.2023: Tulos ja maksetut korvaukset kasvoivat – suomalaisten riskitietoisuus lisääntynyt poikkeusvuosina

LähiTapiola-ryhmän liike- ja kokonaistulos kehittyivät tammi-kesäkuussa positiivisesti. Ryhmän vakavaraisuus säilyi vahvana. Maksoimme omistaja-asiakkaillemme vahinkovakuutuksen korvauksia alkuvuonna 450 miljoonaa euroa (+13 %). Epävarmuuden sävyttämät viime vuodet ovat lisänneet suomalaisten halukkuutta varautua riskeihin.

Avainlukuja 1-6/2023 (toteuma 1-6/2022)

- Maksutulo vahinkoensivakuutus 884 M€, +5,7 % (837 M€)
- Maksutulo riskihenkivakuutus 75 M€, +6,3 % (71 M€)
- Säästämisen nettomyynti 123 M€ (-121 M€)
- Hallinnoidut varat (brutto) 28,6 Mrd€ (26,8 Mrd€)
- Asiakasmäärä 1 613 000 (1 578 000)
- Asiakashyvitykset 72 M€ (68 M€)
- Vahinkovakuutuksen yhdistetty kulusuhde 98,7 % (93,9 %), toimintakulusuhde 31,8 % (30,4 %)
- LähiTapiola-ryhmän liiketulos 175 M€ (72 M€)
- LähiTapiola-ryhmän kokonaistulos 255 M€ (-451 M€)

Pääjohtaja Juha Koposen kommentti:

”Vuoden 2023 ensimmäistä vuosipuoliskoa ovat leimanneet inflaatio, nousseet korot, Ukrainassa jatkuva sota sekä sijoitusmarkkinoiden toipuminen, joskin useiden riskitekijöiden sävyttämänä. Yleinen epävarmuus on näkynyt LähiTapiolalle myös asiakkaiden kasvaneena halukkuutena puhua riskeistään ja arvioida vakuutusturvansa kattavuutta. Toimintaympäristön riskeistä huolimatta LähiTapiola-ryhmän liiketoimintojen kehitys on säilynyt hyvänä ja erittäin vahva vakavaraisuutemme on parantunut edelleen.

Asiakasmäärämme on jatkanut kasvuaan. Tavoitteemme on omistajastrategian mukaisesti tarjota asiakkaillemme toimialan paras palvelu sekä henkilökohtaisesti, paikallisesti että digitaalisesti. Yhä useampi asiakkaamme haluaa asioida verkon kautta ja paikallisen läsnäolon rinnalla olemme panostaneet voimakkaasti itsepalveluasioinnin ratkaisujen kehittämiseen. Muutos asiakaskäyttäytymisessä ja digitaalisten palvelujen painottuminen ovat keskeisiä osia LähiTapiolan kasvustrategiassa. Sen edistämiseksi ostimme maaliskuussa enemmistöosuuden POP Vakuutuksena tunnetusta Suomen Vahinkovakuutuksesta.

Maksamamme korvauskulut ovat jatkaneet kasvuaan. Korvauskuluja ovat kasvattaneet vahinkomäärän kohoamisen lisäksi yleinen inflaatio sekä Kela-korvausten leikkaukset.

Voimakas kustannusten nousu on heikentänyt suomalaisten taloutta kuluvan vuoden aikana, mutta useiden kuluttajakäyttäytymistä mittaavien kyselytutkimusten mukaan suomalaiset eivät halua karsia vakuutusturvastaan. LähiTapiola-ryhmä on myös osaltaan halunnut tukea omistaja-asiakkaitaan mahdollisimman asiakasystävällisellä hinnoittelulla.

Jatkoimme alkuvuonna mittavan vahinkovakuutuksen tuoteuudistuksemme toteutusta. Henkilöstömme erinomaisen työn ansiosta asiakastytyväisyytemme on säilynyt edelleen hyvänä ja ollut jopa normaalia korkeampi henkilökohtaisissa asiakaskohtaamisissa. Tuoteuudistukseen liittyen neuvoimme ja autoimme alkuvuonna kasvotusten tai puhelimesta noin 50 000 meitä lähestynyttä asiakasta. Uudistus aiheutti jonkin verran ylimääräisiä operatiivisia kuluja.

Useiden kriisivuosien jälkeen suomalaiset ovat yhä halukkaampia varautumaan riskeihin ja turvaamaan talouttaan. Tämä näkyy muun muassa riskihenkivakuutusten kysynnän kasvuna. Vuodenvaihteen sote-uudistus sekä julkisuudessa esillä olleet ruuhkat terveydenhuollossa ovat vaikuttaneet lisäävästi terveystuottamisen kysyntään. Oman talouden turvaa haetaan myös säästöratkaisuilla, kuten säästämällä rahastoihin.

Useiden kyselytutkimusten mukaan osaavan työvoiman saanti on koettu yrityksissä yhdeksi merkittävimmistä kasvun ja kehityksen esteistä. Yrityksiä kiinnostaa saada osaavaa ja ammattitaitoista henkilökuntaa näkyy meillä esimerkiksi ryhmäeläkevakuutusten lisääntyneenä kysyntänä. Myös yritys- ja henkivakuuttamisen myynti on kasvanut merkittävästi, mitä laaja ja vahva myyntiorganisaatiomme on tukenut onnistuneesti.

Suomen talouden taantuma viime vuoden toisella puoliskolla on tänä vuonna kääntynyt odotettua vahvempaan toipumiseen, mutta käänne heikompaan tämän vuoden toiseen puoliskoon on mahdollinen. Inflaation hidastuminen ja nousevat palkat luovat kuitenkin uskoa kulutuskysynnän parantumiselle.”

LähiTapiola-ryhmän keskeisimmät tulostekijät tammi-kesäkuussa 2023

LähiTapiola-ryhmän kokonaistulos oli 255 miljoonaa euroa. Kokonaistuloksen positiivista kehitystä edellisen vuoden vastaavaan aikaan tuki erityisesti sijoitustoiminnan positiivinen kehitys. Sijoitustuotto käyvin arvoin oli 2,2 prosenttia. Ryhmän liiketulos säilyi vahvana ja oli 175 miljoonaa euroa. Vakavaraisuussuhde säilyi vahvana ollen kesäkuun lopussa 202 prosenttia.

Vahinkovakuutus

LähiTapiola-ryhmän vahinkoensivakuutuksen maksutulo oli 884 miljoonaa euroa ja kasvua edellisen vuoden vastaavasta ajasta kertyi 5,7 prosenttia. Alkuvuonna maksutulototeuma kertyy erityisesti yritysasiakkaiden maksuista, joissa kasvua oli 8 prosenttia. Vakuutuslajeista kasvu oli suurinta omaisuuden ja toiminnan vakuutuksissa, joiden maksutulo kasvoi yli 7 prosenttia. Maksutulon kasvua tukee alkuvuoden hyvä myynnin aktiivisuus niin paikallisesti henkilökohtaisen kohtaamisen kanavissa kuin digitaalisestikin. Vahinkovakuutuksen verkkomyynti kasvoi 30 prosenttia edellisen vuoden vastaavaan aikaan verrattuna keskittyen erityisesti ajoneuvo- ja matkavakuutuksiin.

Korvauskulut ovat jatkaneet kasvuaan alkuvuonna 2023. Korvausinflaation vaikutuksen arvioidaan olleen alkuvuonna noin 5 prosenttia kuluja kasvattava ja myös vahinkomäärät ovat lisääntyneet vertailukaudesta useissa lajeissa. Varsinaisen vakuutustoiminnan kannattavuutta kuvaava riskisuhde oli kesäkuun lopussa hiukan yli pitkän ajan keskiarvon.

Vahinkovakuutuksen volyymin kasvu, inflaatio sekä panostukset liiketoiminnan kehittämiseen kasvattivat toimintakuluja. Henkilöstökuluja kasvatti tarkastelujaksolla työehtosopimuksen mukainen kertakorotus. Vahinkovakuutuksen toimintakulut olivat 208 miljoonaa euroa.

Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen kate oli 2 miljoonaa euroa. Kate ennen tasoitusmäärän muutosta muodostuu vakuutusmaksutuotoista, joista vähennetään korvauskulut ja liikekulut.

Henkivakuutus

LähiTapiola Henkivyhtiön tulos vahvistui vertailukaudesta. Liiketulos oli 67 miljoonaa euroa ja kokonaistulos oli 79 miljoonaa euroa. Vakavaraisuus säilyi vahvana ja vakavaraisuussuhde oli 315 prosenttia.

Maksutulon kasvu jatkui riskihenkivakuutuksessa ja ryhmäeläkevakuutuksessa. Kokonaismaksutulo alentui 23 prosenttia 178 miljoonaan euroon säästämisen maksutulon laskun myötä. Säästämisen maksutulo laski 55 prosenttia, kun asiakkaiden säästöt suuntautuivat aiempaa enemmän suoriin rahastosijoituksiin. Riskihenkivakuutuksessa maksutulo kasvoi 6 prosenttia ja ryhmäeläkkeessä 11 prosenttia. Alkuvuoden erinomainen riskivakuutusmyynti on vahvistanut riskivakuuttamisen markkinajohtajuutta edelleen.

Varainhoito

LähiTapiola Varainhoito -konsernin liikevaihto oli 28,6 miljoonaa euroa ja liiketulos -1,8 miljoonaa euroa. Liiketulos ilman konserniliikearvopoistoja oli 1,5 miljoonaa euroa. Palkkiotuotot kasvoivat 4,5 prosenttia vertailukauteen nähden. Liikekuluja rasittivat alkuvuonna muutosneuvotteluun liittyvät kertaluonteiset erät.

LähiTapiola Varainhoito –konsernin yhtiöiden hallinnoimat varat kasvoivat vuodenvaihteesta 2,1 miljardilla eurolla ja olivat katsauskauden lopussa yhteensä 28,6 miljardia euroa (brutto). Näistä 12,9 miljardia euroa oli omaisuudenhoidossa olevia varoja, 10,9 miljardia euroa rahastopääomia, 3,1 miljardia euroa kiinteistökohteita ja 1,7 miljardia euroa muita sopimusperusteisesti hoidettavia varoja.

Autorahoitus

LähiTapiola Rahoituksen kasvu jatkui ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Henkilöautojen rekisteröintien määrä Suomessa kasvoi edellisen vuoden vastaavasta ajasta, kun viime vuosina poikkeuksellisen korkeaksi kasvanut tilauskanta on alkanut purkautua komponenttipulan hellittäessä. LähiTapiola Rahoituksen rahoituskanta oli katsauskauden lopussa 2,4 miljardia euroa ja liiketulos 2,6 miljoonaa euroa. Kannan markkinaosuudella mitattuna LähiTapiola Rahoitus on säilyttänyt asemansa Suomen kolmanneksi suurimpana autorahoitusyhtiönä.

Korvaukset ja asiakasedut

LähiTapiola-ryhmä maksoi omistaja-asiakkailleen vahinkovakuutuksen korvauksina yhteensä 450 miljoonaa euroa. Lisäksi hyvitimme asiakkaillemme vahinkovakuutuksen keskittämisetuina 49 miljoonaa euroa sekä vakuutusmaksuista S-ryhmän Bonusta 19 miljoonaa euroa.

Henkivakuutuksista maksoimme omistaja-asiakkaillemme korvauksia yhteensä 189 miljoonaa euroa ja Henkivyhtiön asiakashyvitykset olivat 3,7 miljoonaa euroa.

Nimitykset

LähiTapiola Pohjanmaan toimitusjohtajana aloitti Joel Sunabacka 23.3.2023.

LähiTapiola-ryhmän ICT-johtajana aloitti Esa Tihilä 15.5.2023.

LähiTapiola Idän toimitusjohtajana aloitti Ilkka Herva 1.6.2023.

LähiTapiola Etelän toimitusjohtajana aloitti Mikko Lempiäinen 1.7.2023.

Avainluvut 1.1. – 30.6.2023

Luvut ovat tilintarkastamattomia.

	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
LähiTapiola-ryhmä			
Ryhmän vahinkovakuutustoiminta			
Vakuutusmaksutulo, milj. €	909	861	1 333
Muutos, %	5,6	3,4	3,1
Ensivakuutuksen maksutulo, milj. €	884	837	1 308
Muutos, %	5,7	3,9	3,2
Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua, %	98,7	93,9	90,6
Riskisuhde, %	66,9	63,5	60,4
Toimintakulusuhde, %	31,8	30,4	30,2
Ryhmän henkivakuutustoiminta			
Vakuutusmaksutulo, milj. €	178	233	429
Muutos, %	-23,3	-4,8	-10,8
Ryhmän tulos ja vakavaraisuus			
Liiketulos, milj. €	175	72	194
Kokonaistulos, milj. €	255	-451	-470
Vakavaraisuussuhde katsauskauden lopussa, %	202	194	211
LähiTapiola Vahinkoyhtiö			
	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Vakuutusmaksutulo, milj. €	309	291	310
Muutos, %	6,1	2,1	1,6
Ensivakuutuksen maksutulo, milj. €	239	228	244
Muutos, %	5,1	4,1	2,5
Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua, %	93,1	108,9	95,5
Riskisuhde, %	68,0	83,2	68,5
Toimintakulusuhde, %	25,1	25,7	27,0
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, %	2,0	-3,2	-4,0
Liiketulos, milj. €	64	19	18
Kokonaistulos, milj. €	73	-122	-122
Vakavaraisuussuhde katsauskauden lopussa, %	396	316	414
LähiTapiola Henkiyhtiö			
	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Vakuutusmaksutulo, milj. €	178	233	429
Muutos, %	-23,3	-4,8	-10,8
Sijoitustoiminnan nettotuotto käyvin arvoin, %	1,7	-4,0	-5,9
Liiketulos, milj. €	67	46	64
Kokonaistulos, milj. €	79	-119	-166
Vakavaraisuussuhde katsauskauden lopussa, %	315	307	321
LähiTapiola Varainhoito -konserni			
	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Liikevaihto, milj. €	28,6	27,3	53,7
Liiketulos, milj. €	-1,8	-1,5	-4,1
Kulu-tuottosuhde, %	94,6	96,3	97,9
Konserniyhtiöissä hallinoidut varat katsauskauden lopussa (brutto), mrd. €	28,6	26,8	26,5
LähiTapiola Rahoitus			
	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Liiketulos, milj. €	2,6	10,3	21,0
Rahoituskanta katsauskauden lopussa, mrd. €	2,4	2,0	2,2