

Henkivakuutusten hintavertailu verkossa 2021

**Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva Oy
Lokakuu 2021**

Yleistä tutkimuksesta

- Selvityksen tavoitteena oli kartoittaa suomalaisten henkivakuutuspalvelua tarjoavien yritysten hinnoittelua.
- Selvityksen tiedot kerättiin verkossa henkivakuutuksia myyvien yritysten verkkosivuilla olleista hintalaskureista lokakuussa 2021.
- Rajatakseen selvitystyön laajuutta, päätettiin tarkastella muutamaa eri skenaariota. Vakiona vakuutussummana käytettiin 100 000 € ja ikäluokkina 30-, 35-, ja 40-vuotiaita. Selvitystyössä tarkasteltiin alan päätoimijoita sekä näiden mahdollisia tarjouksia ammattiliittojen jäsenille.
- Henkivakuutukset tarkasteltiin ovh-hintaisina yksilövakuutuksina. Tilannekohtaisesti täytyi syöttää muita tietoja. Näissä käytettiin tilannetta, jossa on: 0 lasta, 3 000 €/kk bruttotulot ja 0 € velkaa.
- Ifin henkivakuutushinnoittelun oletettiin olevan suunnilleen samaa luokkaa kuin Kalevan, näiden toimiessa yhteistyössä. Ifin sivuilla ei ollut avoimesti saatavilla tarkkoja hintatietoja ilman henkilötunnuksen syöttöä. Tästä johtuen voi esiintyä pientä epätarkkuutta.
- POP Pankin sivuilta ei löydy tarkempia hintatietoja. POP Pankin henkivakuutuksen myöntää Aktia Henkivakuutus Oy.

Tutkimuksen disclaimer

Tutkimus on toteutettu Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turvan pyynnöstä selvittääkseen henkivakuutusten hintaeroja. Selvittääkseen kustannusten eroja, tehtiin muutamia rajauksia, jotta selvitys pystyttiin pitämään tiiviinä.

Henkivakuutusten tarjoajia rajattiin sen perusteella, että ketkä myyvät verkossa henkivakuutuspalvelujaan ja, joilta löytyy verkosta hintatietoja. Tämän johdosta tutkimustuloksiin tulisi viitata siten, että ne koskevat nimenomaan verkosta ostettavaa palvelua.

Selvitykseen tehtiin muutama rajausta potentiaalisten skenaarioiden avulla, joissa tarkasteltiin ikää sekä vakuutussummaa. Päärajausina oli 100 000 €:n vakuutussumma sekä 30-, 35- ja 40-vuotiaiden hinnoittelut. Lisätarkasteluna tarkasteltiin vielä 40-vuotiaan hinnoittelu 200 000 €:n vakuutussummasta, nähdäkseen miten hinnoittelu skaalautuu vakuutussumman noustessa.

Tutkimuksessa kerätyt aineistot on kerätty lokakuussa 2021 tarkasteltujen yritysten verkkosivuilla olevista laskureista, joten aineisto saattaa olla muutoksen alaisena ajan myötä. Tämän johdosta selvityksen tulosten käyttökelpoisuus on ajallisesti rajallista.

Vakuutusten hintoja on tarkasteltu kahdesta näkökulmasta. Ensimmäisessä näkökulmassa on tarkasteltu ammattijärjestöjen jäsenten saamia liittokohtaisia etuja, toisessa näkökulmassa on tarkasteltu henkivakuutusten perushintaa, josta on laskettu pois mahdolliset alennukset tai tarjouskampanjat. Selvitystä on tehty siitä näkökulmasta, että asiakkaalla ei olisi olemassa aiempia vakuutuksia ja lähtee niin sanotusti nollasta, jolloin mahdolliset lisäedut on myös jätetty huomiotta. Mahdollisia yrityskohtaisia bonuksia tai lisäetuja ei myöskään ole huomioitu.

Tulosten vaihdellen laajasti tarkasteltavien ammattijärjestöjen alennusryhmien välillä ei voida suoraan sanoa, että mikään henkivakuutuksen tarjoaja olisi kautta linjan edullisin vaihtoehto. Liittokohtaisesti voidaan kuitenkin katsoa, että millä ehdoin jokin tarjoaja on toisia vaihtoehtoja edullisempi. Olennaista on kuitenkin nostaa esille skenaariossa käytetty ikä, sillä se saattaa vaikuttaa merkittävästi hinnoittelun eroihin.

Ifin henkivakuutushinnoittelun oletettiin olevan samaa luokkaa kuin Kalevan, sillä nämä toimivat yhteistyössä ja Ifin sivuilla ei ollut avoimesti saatavilla tarkkoja hintatietoja ilman henkilötunnuksen syöttöä. Tässä voi esiintyä siitä johtuen pientä epätarkkuutta.

Johtopäätökset

Turva onnistuu tarjoamaan kilpailijoitaan edullisempaa henkivakuutusta tehdyn tarkastelun ehdoin usealle kohderyhmälle. Edullinen hinta korostuu liittoon kuulumattomien henkivakuutuksissa, jossa hinnannousu iän myötä on kilpailijoitaan loivempaa. Joissakin tapauksissa hintaero kuitenkin on suuntaan tai toiseen vain joitain senttejä.

If, Kaleva ja Mandatum Life näkyvät kuitenkin pärjäävän hyvin hintakilpailussa muutamien tarkasteltujen ammattiliittojen jäsenetujen kohdalla.

Yhtä tiettyä yritystä ei tässä tarkastelussa voi kutsua selkeästi edullisimmaksi yleisellä tasolla. Liittokohtaisesti tai ammattijärjestöön kuulumattomien tasolla tilanne on eri.

Tutkimuksen mukaan Turvassa-henkivakuutus näyttäytyykin aineistossa Suomen edullisimpana henkivakuutuksena usean ammattiliiton jäsenille. Näitä ammattiliittoja olivat PAM, Pro, Super, OAJ, Akavan Erityisalat, Talentia, Loimu sekä MMA.

Lähteet

Aktia:	https://www.aktia.fi/fi/henkivakuutus#henkivakuutus-laskuri
Henki-Fennia:	https://henki.fennia.fi/henkivakuutus
Kaleva:	https://mobile.kalevavakuutus.fi/start/
LähiTapiola:	https://www.lahitapiola.fi/henkilo/vakuutukset-ja-elake/henkilovakuutukset/henkivakuutus
Mandatum Life:	https://www.henkivakuutuskuntoon.fi/
Pohjola:	https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/henkilovakuutus/henkivakuutus#/
POP:	https://www.poppankki.fi/palvelut/vakuutukset/pop-henkivakuutus
Turva:	https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/henkivakuutus#laskuri

Vertailun toteutti

Jens Holm
Analyytikko

Innolink Research Oy

+358 50 564 0435 / jens.holm@innolink.fi

innolink.fi