Tilinpäätös 2018
LähiTapiola Loimi-Häme
Lauri Riekkola

Liikevoitto, kokonaistulos ja tunnuslukujen yhteenveto 31.12.2018

5.3.2019

LÄHITAPIOLA
LOIMI-HÄME
Eija Torvela

Tuloslaskelma 2018

Tulos ennen veroja oli 2,0 miljoonaa euroa (7,4 miljoonaa euroa).

Vahinkovakuutuksen tulos ennen veroja laski 72,7 % 5,4 miljoonaan euroon. Verojen jälkeen tulos 1,5 miljoonaa eurroa postiivisenä.

Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 16,8%, korvauskulut kulut 48% ja liikekulut kasvoivat 15,3%. Kulujen kasvaessa suhteessa enemmän kuin tuotot, jäi vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta negatiiviseksi 1,4 miljoonan euroa.

Liikekulujen kasvu johtuu sekä palveluveloitusten kasvusta että vuoden 2018 aikana Loimi-Hämeessä panostettiin toimistojen uudistamiseen elämänturvatoimistoiksi, joka näkyy myös kokonaisliikekuluissa poistojen kasvuna

Sijoitustoiminnan tuotot 3,57 miljoonaa euroa (4,94 miljoonaa euroa) Tuotot sijoitustoiminnasta laskivat 1,4 miljoonaa euroa edelliseen vuoteen verrattaessa. Kesäkuussa osakkeiden painoarvoa muuttettiin, kun osakkeita myytiin, myynnistä saatiin myyntivoitto 1,8 miljoonaa euroa. Kiinteistötuotot jäivät negatiiviseksi – 66 tuhatta euroa, mutta osinko- ja korkotuotto olivat posittivisinä.

Sijoitustoiminnan nettotuotto 2,0 miljoonaa euroa, muutos edelliseen vuoteen -1,6 miljoonaa euroa.

Muut tuotot ja kulut –kuluryhmän tulos jäi – 195 tuhatta euroa negatiiviseksi, kun edellisenä vuonna se oli 78 tuhatta euroa positiivisenä. Tähän vaikuttaa erityisesti henkiyhtiön vakuutustuotteiden myyntitulokset sillä seuraamuksella, vuonna henkiyhtiö jei maksanut henkimyynnin lisäpalkkiota, kun ryhmän yhteisiin tavoitteisiin ei päästy.

LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö TULOSLASKELMA	Toteuma 1-12/2018	Toteuma 1-12/2017	Muutos	Muutos %
Vakuutustekninen laskelma:				
Vakuutusmaksutuotot				
Vakuutusmaksutulo	39 732	32 507	7 224	22,2
Jälleenvakuuttajien osuus	-1 528	-1 127	-401	35,6
Vakuutusmaksutulo yhteensä	38 203	31 381	6 823	21,7
Vakuutusmaksuvastuun muutos yhteensä	-793	662	-1 455	-219,8
Jv-osuus vakuutusmaksuvastuun muutoksesta yh	0	-11	11	-
Vakuutusmaksuvastuun muutos yhteensä	-793	651	-1 444	-221,8
Vakuutusmaksutuotot yhteensä	37 410	32 032	5 379	16,8
Korvauskulut				
Maksetut korvaukset	-27 261	-19 713	-7 548	38,3
Jälleenvakuuttajien osuus maksetuista korvauksis	254	200	54	26,9
Maksetut korvaukset yhteensä	-27 007	-19 513	-7 494	38,4
Korvausvastuun muutos yhteensä	-2 565	-383	-2 182	569,9
Jv-osuus korvausvastuun muutoksesta yhteensä	468	326	142	43,5
Korvausvastuun muutos yhteensä	-2 097	-57	-2 040	3 588,7
Korvauskulut yhteensä	-29 104	-19 570	-9 534	48,7
Liikekulut	-9 685	-8 397	-1 288	15,3
Muut vakuutustekniset kulut	0	0	0	-
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muuto	-1 379	4 065	-5 444	-133,9
Tasoitusmäärän muutos yhteensä	1 591	-337	1 928	-572,2
Vakuutustekninen kate	212	3 728	-3 516	-94,3
Muu kuin vakuutustekninen laskelma:				
Sijoitustoiminnan tuotot	3 571	4 940	-1 369	-27,7
Sijoitustoiminnan kulut	-1 561	-1 319	-241	18,3
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut yhteensä	2 010	3 620	-1 611	-44,5
Muut tuotot	1 322	2 533	-1 211	-47,8
Muut kulut	-1 517	-2 455	938	-38,2
Muut tuotot ja kulut yhteensä	-195	78	-273	-351,9
Voitto/Tappio varsinaisesta toiminnasta ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	2 026	7 426	-5 400	-72,7
Tuloverot	-557	-1 484	927	-62,5
Kauden voitto	1 469	5 942	-4 473	-75,3

Loimi-Häme

Liikevoitto ja kokonaistulos (milj. €)

	1-12/2018	1-12/2017	Muutos Milj. €	Muutos %	1-12/2017
Vakuutusmaksutuotot	37,4	32,0	5,4	16,8 %	32,0
Korvauskulut	-29,1	-19,6	-9,5	48,7 %	-19,6
Liikekulut	-9,7	-8,4	-1,3	15,3 %	-8,4
Vakuutustekninen kate	**-1,4**	**4,1**	-5,4	-133,9 %	**4,1**
Sijoitustoiminnan tuotot ja kulut	2,0	3,6	-1,6	-44,5 %	3,6
Muut tuotot ja kulut	-0,2	0,1	-0,3	-351,9 %	0,1
Liikevoitto	**0,4**	**7,8**	-7,3	-94,4 %	**7,8**
Sijoitusten arvostuserojen muutos	-3,1	0,4	-3,5	-820,3 %	0,4
Kokonaistulos	**-2,7**	**8,2**	-10,8	-132,4 %	**8,2**

Huom! Liikenne mukana 07/2017 alkaen

Maksutulon kasvu edellisten vuosien tapaan positiivinen, vertailikelpoinen maksutulon kasvu oli 7,8%.

Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 37,4 %. Korvausmenon kasvoi suhteessa enemmän kuin maksutulo, jolloin vakuutustekninen kate jäi negatiiviseksi.

Korvausmeno kasvatti erityisesti liikennevakuutuksen korvausvastuun muutos, kaskovakuutuksista maksetut korvaukset sekä alkuvuoden palovahingot.

Lukujen vertailukelpoisuus totetutuu vasta vuoden 2019 lopussa, kun liikennevakuutus on ollut täyden peräkkäiset vakuutusvuodet Loimi-Hämeen kannassa.

Kokonaistulos jää -2,7 miljoonaa euroa negatiiviseksi, kun huomioidaan sijoitusten laskennallinen arvostuserojen muutos edelliseen vuoteen verrattuna eli -3,1 miljoonaa euroa.

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

.

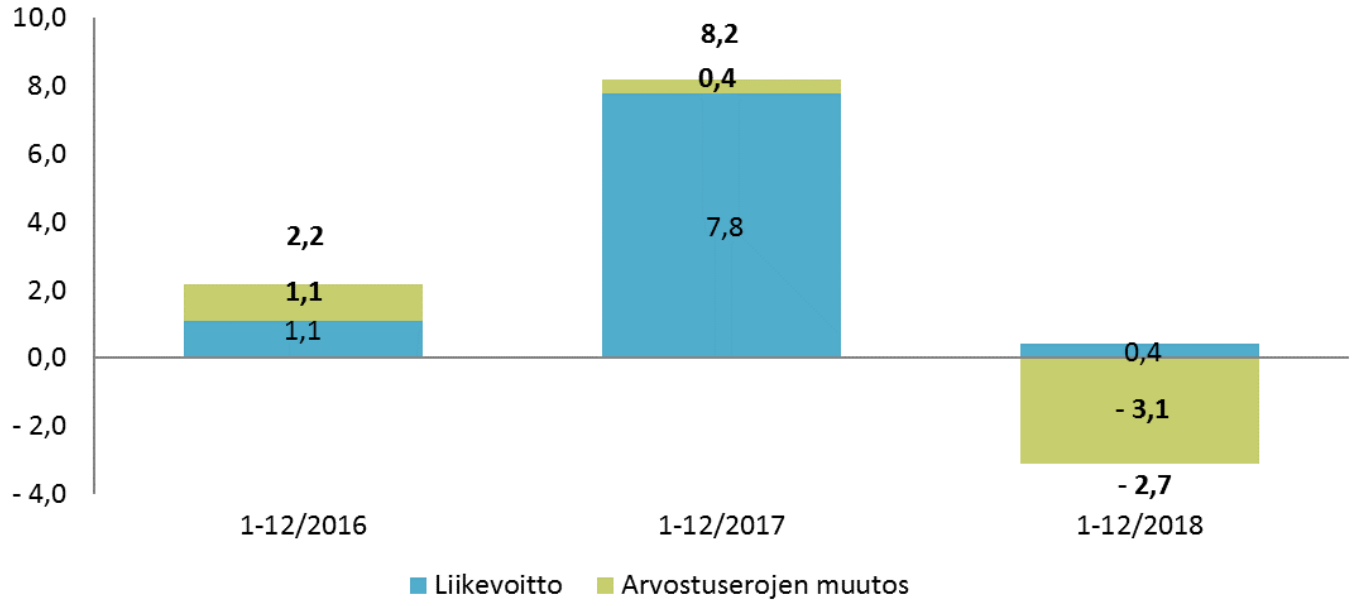
Kokonaistulos (milj. €)

Liikevoitto +0,4 miljoonaa euroa

Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta oli negatiivinen 1,4 miljoonaa euroa, koska maksutuotot eivät riittäneet kattamaan korvauskuluja eikä liikekuluja. Positiivinen liikevoitto saatiin sijoitustoiminnan nettotuotoilla .

Sijoitustoiminnan 2,0 miljoonan positiivinen tulos syntyi, kun osakkeiden painoarvoa muutettiin kesäkuussa ja samalla osakkeita myytiin. Kiinteistösijoituksien arvo kasvoivat, kun Paasiaukion toimistotilat ostettiin.

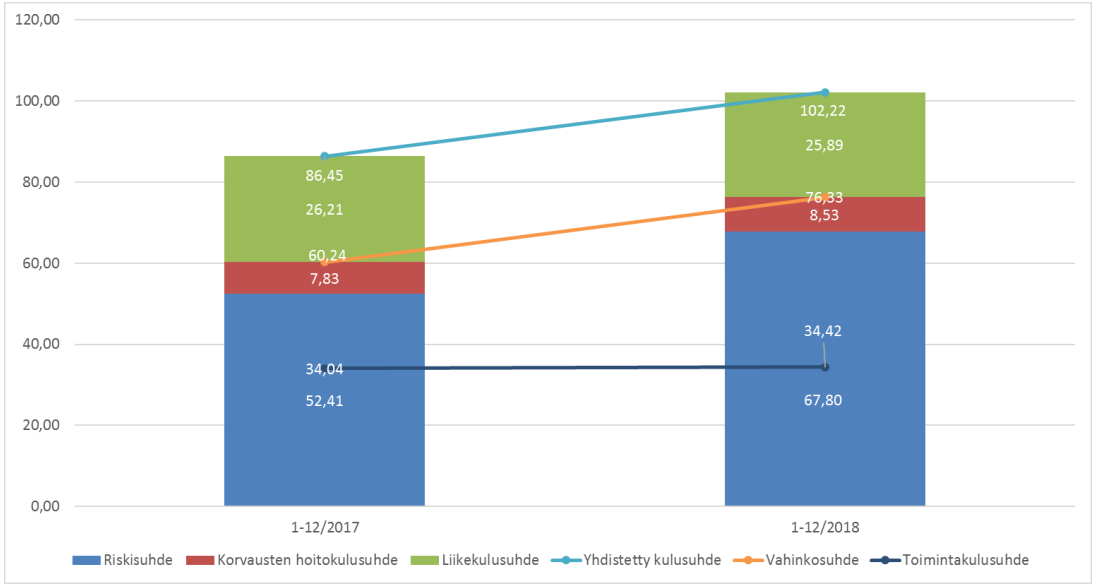
Kokonaistulos -2,7 miljoonaan euroa
Kokonaistulos jäi negatiiviseksi johtuen sijoitustoiminnan osakkeiden arvostuserojen negatiivisestä muutoksesta.



LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

Yhdistetty kulusuhde 2018 – 2017

Tunnusluvut	1-12/2017	1-12/2018
Riskisuhde	52,41	67,80
Korvausten hoitokulusuhde	7,83	8,53
Liikekulusuhde	26,21	25,89
Yhdistetty kulusuhde	86,45	102,22
Vahinkosuhde	60,24	76,33
Toimintakulusuhde	34,04	34,42



Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua oli 102,2 % (86,5 %).

Vakuutusliikkeen kannattavuuden taustalla näkyy vahinkokehitys vahinkojen määrän kasvussa ja korvausmenon kasvuna. Korvauskulut olivat 29,1 miljoonaa euroa (19, 6 milj €). Erityisesti kuluja kasvatti omaisuuden ja toiminnan suurvahingot (yli 100.000 € vahingot), joita Loimi-Hämeellä sattui 8 kappaletta (edellisenä vuonna vain 2 kpl) Bruttokorvausmeno näistä vahingoista oli 2,4 miljoonaa euroa (0,7 milj. €).

Lisäksi liikennevakuutuksien korvausvastuuseen varattiin yksi 700 000 € henkilövahinko.

Toimintakulusuhde 34,4% , kun ryhmän tavoitteena on päästä alle 30%

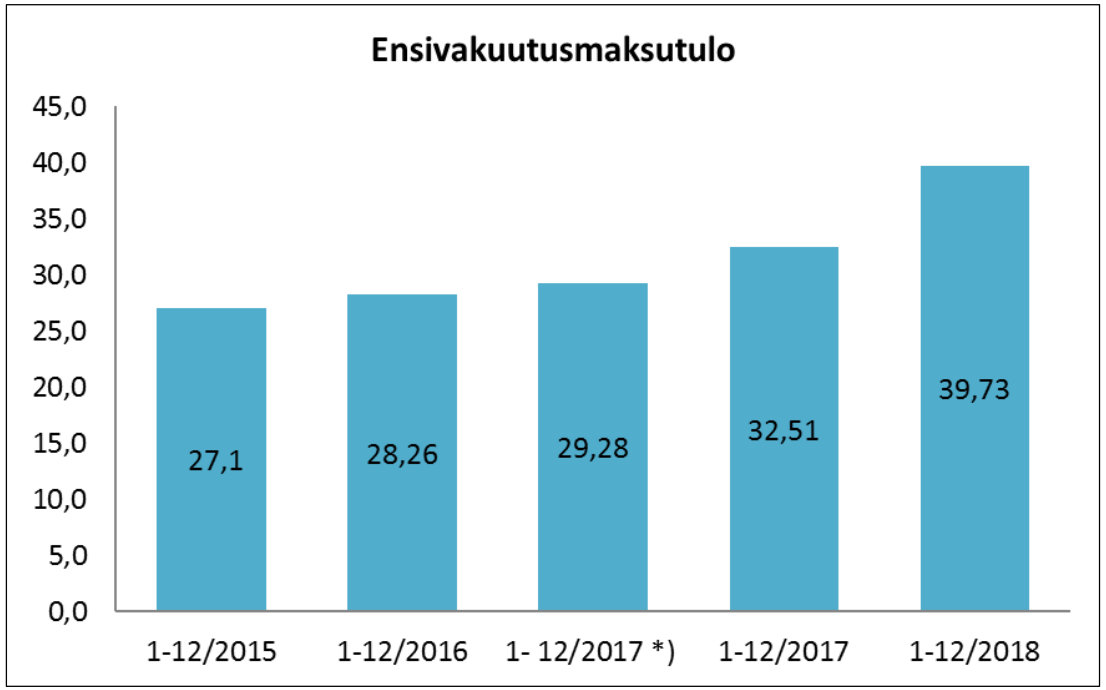
LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

Vakuutusmaksutulo (milj. €) 2015 – 2018

Ensivakuutuksen maksutulo 39,7 miljoonaa euroa luottotappion jälkeen. Luottotappiot 112 tuhatta euro, joista 80% on liikennevakuutusasiakkaiden luottotappiota.

Loimi-Hämeen maksutulon kasvu on 22,2% eli 7,2 miljoonaa euroa vuonna 2018. Vertailukelpoinen kasvu on 7,8 % ja 2,3 miljoonaa euroa, kun liikennevakuutuksen maksutuloa ei huomioida.

Maksutulon kasvun tulos on erinomainen ja se on seurauksena useista tekijöistä kuten asiakasmäärän kasvu, asiakaspoistuman hallinnointi ja kokonaisvaltaisen asiakkuuksien määrällinen kasvattaminen. Myös myynnin määrä ollessa vuosittain suurempi kuin poistuneiden asiakkaiden europoistumat on perättäisten kasvuvuosien tulosta.



*) Liikenne mukana 07/2017 alkaen

.

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

Vakuutusluokkakohtainen vakuutusmaksutulo ja korvaukset

Osavuosikatsaus 1-12/2018	VAKUUTUSMAKSUTULO				MAKSETUT KORVAUKSET			
LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhti	**Toteuma 1-12/2018**	**Toteuma 1-12/2017**	**Muutos**	**Muutos %**	**Toteuma 1-12/2018**	**Toteuma 1-12/2017**	**Muutos**	**Muutos %**
Muu tapaturma ja sairaus	6 647	5 912	735	12,4	-4 398	-3 354	-1 045	31,1
Moottoriajoneuvon vastuu (liikennevakuutus)	8 156	3 223	4 933	153,1	-6 162	-2 319	-3 842	165,7
Maa-ajoneuvot (autovakuutus)	9 811	9 010	801	8,9	-8 703	-6 391	-2 312	36,2
Alukset, ilma-alukset, raiteilla liikkuva kalusto ja kulj	291	264	27	10,1	-151	-93	-58	62,0
Tulipalo ja luonnonvoimat	5 264	5 046	218	4,3	-1 942	-1 861	-81	4,4
Muut omaisuudelle aiheutuneet vahingot	7 314	6 946	369	5,3	-4 591	-4 567	-23	0,5
Vastuu	1 055	1 004	51	5,1	-577	-504	-73	14,5
Luotto ja takaus	0	0	0	-	0	0	0	-
Oikeusturva	859	788	71	9,0	-607	-498	-109	21,9
Muut	335	316	19	6,1	-130	-126	-5	3,6
Ensivakuutus yhteensä	39 732	32 507	7 224	22,2	-27 261	-19 713	-7 548	38,3
Jälleenvakuutus yhteensä	0	0	0	-	0	0	0	-
Yhteensä	39 732	32 507	7 224	22,2	-27 261	-19 713	-7 548	38,3
Ensivakuutus yhteensä pl liikennevakuutus	31 575	29 284	2 291	7,8	-21 099	-17 394	-3 705	21,3

Maksutulon 7,8 % kasvua tukevat asiakasmäärän kasvu ja 3- ja 4 –korin asiakkuuksien kasvu. Kasvussa heijastuu myös erinomaisesti edellisten vuosien hyvä asiakasvalinta ja asiakaskokonaiskuuksien hoitomallit. Kokonaisasiakkaiden määrien kasvu näkyy poistuman hievoisena alenemana ja lisäksi huomioitava henki ja säästötuotteen mukanaan tuoma asiakaspidon parantuminen.

Vuoden 2018 maksutulotavoite täyttyi, ryhmän tavoittemittari 1.8%.

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

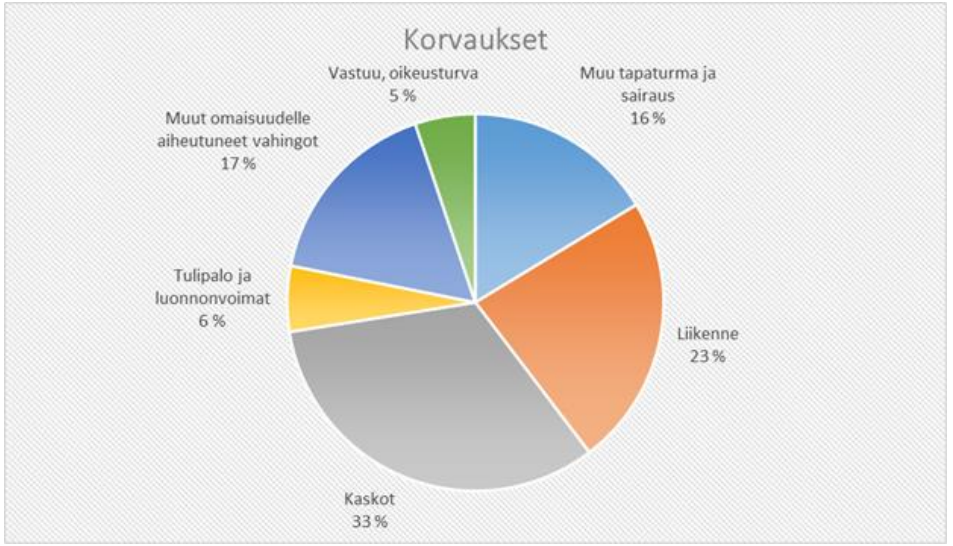
RISKISUHTEEN MUUTOKSET 2016- 2018

Vakuutusluokat	2016	2017	2018
Sairaus- ja tapaturmat	58,7 %	54,6 %	62,6 %
Kaskot	68,7 %	64,9 %	83,2 %
Tulipalo- ja muut luonnonvoim	60,3 %	47,0 %	55,1 %
Liikenne		39,8 %	74,5 %
Muu omaisuus ja vastuut	50,4 %	47,4 %	48,8 %
Vakuutusluokat yhteensä	61,6 %	52,4 %	67,0 %

Riskisuhdetta nostaa korvausmenon kasvu ja suurten vahinkojen varaukset. Erityisesti kaskoissa maksettujen korvausten määrä on kasvanut 2,3 miljoonaa euroa ja kulujen kasvu kohdistuu laajaan ja loistokasko tuotteisiin.

Tulipalo- ja muut luonnonvoimat –vakuutusluokkassa kasvua aiheuttavat alkuvuoden tulipalot sekä lokakuussa riehunut trombi. Lisäksi joulukuussa omakotitalon tulipalo, arvio 450 t€ . Omaisuusvahinkojen arvioitu korvausvastuu 1,7 miljoona euroa. Toisaalta vertailuvuosi oli vahinkojen suhteen hyvä.

Liikennevakuutuksen suurista vahingoista kaksi oli liikenteen omaisuusvahinkoa,toukokuussa sattunut Ferrarin törmäysvahinko (190 t€) ja syyskuussa työkoneen kaatuminen 470 t€. Lisäksi olemmassa oleviin henkilövarauksiin tehtiin 50% työkyvyttömyyseläkevaraus arviolta 700 t€



Korvausmenojakauma vakuutusluokittain

Korvausmenon kasvu näkyy riskisuhteen kasvuna !

LÄHITAPIOLA

Kokonaisliikekulut 1 -12/2018

LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö KOKONAISLIIKEKULUT	Toteuma 1-12/2018	Toteuma 1-12/2017	Muutos €	Muutos %
Palkat	-2 336	-2 990	654	-21,9
Palkkiot	-2 585	-2 385	-199	8,4
Palkat ja palkkiot	-4 921	-5 376	455	-8,5
Lakisääteiset henkilösivukulut	-523	-702	179	-25,5
Vapaaehtoiset henkilösivukulut	-185	-219	34	-15,5
ICT-kulut	-2 255	-2 041	-214	10,5
Pankki- ja viestintäkulut	-273	-247	-27	10,8
Huoneistokulut	-612	-626	14	-2,3
Muut kiinteät kulut	-4 965	-3 878	-1 087	28,0
Panoskustannukset	-866	-620	-246	39,8
Menonsiirtotuotot	266	238	28	11,9
Kokonaisliikekulut ennen jälleen-vakuutuspalkkioita ja poistoja	-14 334	-13 471	-863	6,4
Tulevan jälleenvakuutuksen palk	0	0	0	-
Menevän jälleenvakuutuksen pal	176	160	16	9,8
Jälleenvakuutuspalkkiot yhteens	176	160	16	9,8
Toimintokohtaiset sumu-poistot	-340	-172	-168	97,4
Kokonaisliikekulut yhteensä	-14 498	-13 483	-1 015	7,5

Joulukuun liikekulujen yhteenveto

- Henkilöstökulut alle budjetin. Loimi-.Hämeellä päättynyt useita työsuhteita, joka näkyy henkilöstökulujen piennennyksenä.

Palkat ja palkkiot

- Ensivakuutuksen palkkiot ovat alle budjetin, mutta vastaavat toteutunutta myyntiä. Toteutunut myynti on tavoitteiden mukainen oman organisaation osalta ja alle tavoitteiden ulkoisten kanavien osalta (verkko, autoliikkeet ja katsastus)

ICT kulut

- Kokonaisuudessan Ict-kulut on tällä hetkellä alle budjetin -5%. Kulut on linjassa budjetin kanssa sekä kehityskuluissa että yhtiöiden toimistoinfran kuluissa. Järjestelmien ylläpitokulut alittavat budjetin.

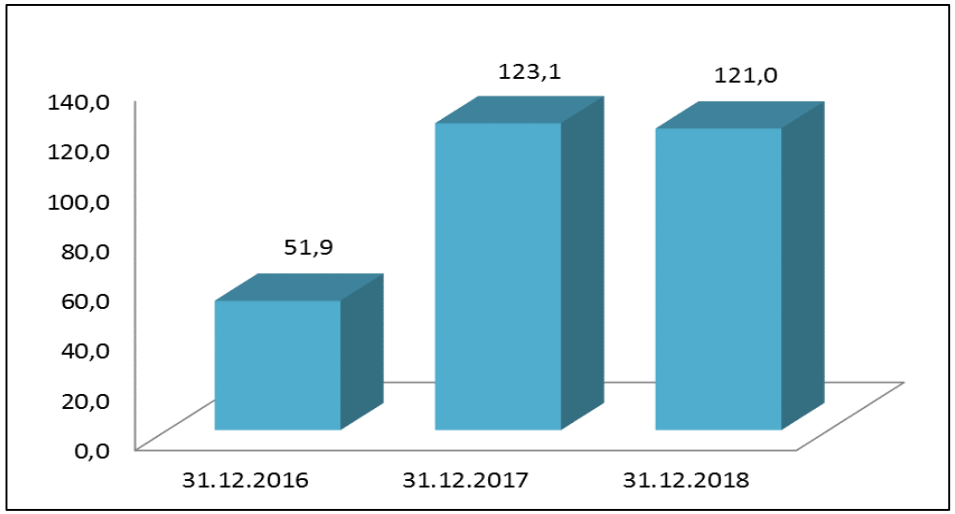
Muut kiinteät kulut ja panoskustannukset *)

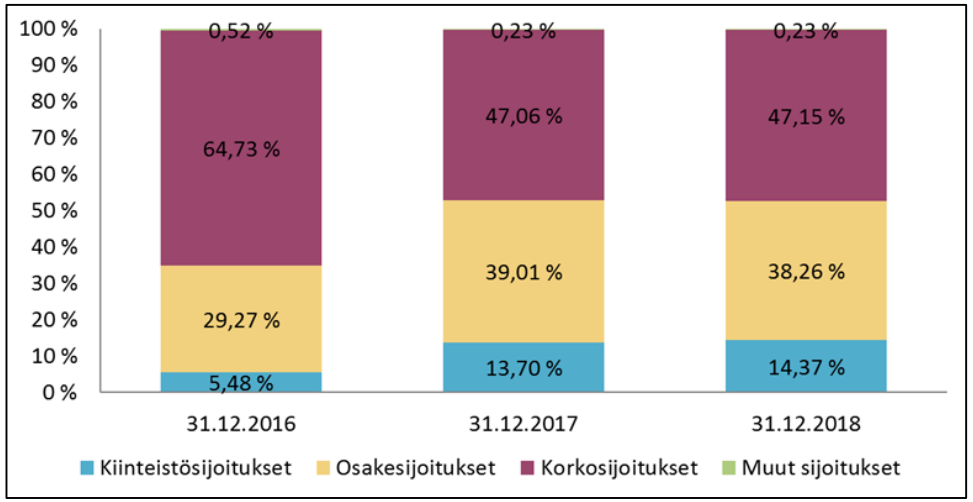
- Tarkempi erittely kulujen sisällöstä seuraavalla sivulla

Huoneistokulut
Huoneistokuluihin budjetoitu toimistojen remonttikuluja, mutta kulut investoidaan taseseen ja jyvitettään kuluiksi poistoina toimistojen valmistuttua. Päällekkäisiä vuokrakuluja Raatihuoneen toimistotiloista vuoden loppuun asti. Lisäksi Innoparkista vuokrattiin lisätiloina suurempi neuvotteluhuone ja 2 toimistotilaa.

Poistot
ICT – kulujen poistot
Innopark Kulut on kirjattu taseeseen investoinniksi ja poistojen kirjaus aloitetiin kesäkuussa. Muiden remontuitujen toimistojen osalta poistojen kirjaus aloitetaan ensi vuoden alussa.
Nippu – järjestelmäpoistot tehtiin kertakirjauksena (67 t€). Lisäksi poistot sisältävät edellisten vuosien kiinteistökuljujen ja toimistokalusteiden poistot

Sijoitustoiminta 2018





Sijoitusjakauma käyvin arvoin	Perusjakauma			
	31.12.2018		31.12.2017	
	milj.eur	%	milj.eur	%
Korkosijoitukset yhteensä	**57,1**	**47,1**	**57,9**	**47,1**
Lainasaamiset [1]	0,0	0,0	0,0	0,0
Joukkovelkakirjalainat	51,8	42,8	53,7	43,6
Muut rahoitusmarkkinavälineet ja talletukset [1] [2]	5,3	4,4	4,3	3,5
Osakesijoitukset yhteensä	**46,3**	**38,3**	**48,0**	**39,0**
Noteeratut osakkeet [3]	19,3	15,9	27,2	22,1
Pääomasijoitukset [4]	24,0	19,8	17,9	14,5
Noteeraamattomat osakkeet [5]	3,0	2,5	3,0	2,4
Kiinteistösijoitukset yhteensä	**17,4**	**14,4**	**16,9**	**13,7**
Suorat kiinteistösijoitukset	1,7	1,4	1,3	1,1
Kiinteistösijoitusrahastot ja yhteissijoitukset	15,7	13,0	15,5	12,6
Muut sijoitukset	**0,3**	**0,2**	**0,3**	**0,2**
Hedge-rahastosijoitukset [6]	0,3	0,2	0,3	0,2
Hyödykesijoitukset	0,0	0,0	0,0	0,0
Muut sijoitukset [7]	0,0	0,0	0,0	0,0
Sijoitukset yhteensä	**121,0**	**100,0**	**123,1**	**100,0**
Johdannaisten vaikutus [9]				
Sijoitukset yhteensä	**121,0**	**100,0**	**123,1**	**100,0**

Sijoitussalkun jakauman muutokset

Kesäkuussa osakkeiden painoarvoa muuttettiin, kun osakkeita myytiin.
Kiinteistösijoitukset kasvoivat, kun Paasiaukion toimistotilat ostettiin.

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

Yhtiön koko ja tehokkuus

	1-12/2018	1-12/2018 (ilman liikennettä)	1-12/2017	1-12/2017 (ilman liikennettä)	1-12/2016	1-12/2015
Yhtiön koko						
Vahinkovakuutusten maksutulo	39,7 M€	31,6 M€	32,5 M€	29,3 M€	28,3 M€	27,1 M€
Maksutulon muutos	22,2 %	7,8 %	15,0 %	3,6 % %	4,4 %	5,2 %
Liikevaihto	42,3 M€	M€	39,3 M€	M€	31,5 M€	30,3 M€
Sijoitustoiminnan nettotuotto sitoutuneelle pääomalle	-0,9 %	%	4,6 %	%	4,2 %	0 %
Vahinkokehitys						
Vahinkosuhde ilman perustekorkokulua	76,3 %	74,2 %	60,2 %	62,2 %	70,5 %	63,3 %
Riskisuhde	67,8 %	66,1 %	52,4 %	54,2 %	61,8 %	55,7 %
Toiminnan tehokkuus						
Liikekulusuhde	25,9 %	28,3 %	26,2 %	26,0 %	29,4 %	31,4 %
Toimintakulusuhde	34,4 %	36,4 %	34,0 %	33,9 %	38,1 %	39,1 %
Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua	102,2 %	102,5 %	86,5 %	88,1 %	99,8 %	94,8 %
Henkilöstömäärä	41,9	41,9	54	54	61	79

Huom! Liikenne mukana 07/2017 alkaen

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

Tunnuslukuja

Tuloskehitys

	1-12/2018	1-12/2017	1-12.2016	1-12/2015
Liikevoitto tai -tappio	0,4 M€	7,8 M€	1,1 M€	2,8 M€
Liikevoitto tai -tappio liikevaihdosta	1,0 %	19,7 %	3,5 %	9,1 %
Kokonaistulos	-2,7 M€	8,2 M€	2,2 M€	1,3 M€
Kokonaispääoman tuotto	-1,6 %	8,8 %	3,7 %	2,4 %

Vakavaraisuus

	1-12/2018	1-12/2017	1-12.2016	1-12/2015
Tasoitusmäärä	32,7 M€	34,3 M€	23,1 M€	23,9 M€
Vakavaraisuuspääoma	58,2 M€	62,2 M€	36,8 M€	35,0 M€
Vakavaraisuuspääoma vastuuvelasta	84,5 %	94,3 %	177,6 %	178,4 %
Vakavaraisuussuhde SII SCR	239,0 %	216,0 %	278,0 %	335,0 %

Huom! Liikenne mukana 07/2017 alkaen

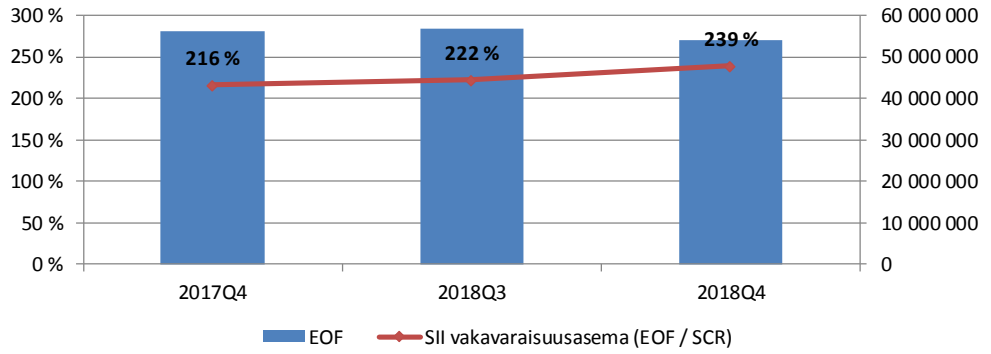
LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

S2-Vakavaraisuuden kehitys

1000 EUR	Q4 2017	Q3 2018	Q4 2018
OMA VARALLISUUS (EOF)	**56 141**	**56 700**	**54 073**
MINIMIPÄÄOMAVAATIMUS (MCR)	**6 505**	**6 384**	**5 664**
Perusvakavaraisuuspääomavaatimus (BSCR)			
Markkinariski	26 450	25 985	22 303
Vastapuoliriski	2 055	2 048	1 629
Vakuutusriski: henki	1 363	1 343	1 374
Vakuutusriski: vahinko	7 907	8 085	8 375
Vakuutusriski: sairaus	1 413	1 480	1 644
Hajautushyödyt	-7 658	-8 321	-8 173
Yhteensä	31 529	30 619	27 153
Operatiivinen riski	995	1 301	1 168
SCR adjustment	-6 505	-6 384	-5 664
VAKAVARAISUUSPÄÄOMAVAATIMUS (SCR)	**26 019**	**25 536**	**22 657**
Vakavaraisuussuhde	**216 %**	**222 %**	**239 %**

- **Yhtiön S2-vakavaraisuus on pysynyt vahvana.** Vakavaraisuus on yli viranomaisvaateen ja **vihreällä** yhtiön riskienhallinnan liikennevaloissa
- Oma varallisuus (EOF) on pienentynyt 4,6%, (2,6 M€) mm. kvartaalin vastuuvelan riskimarginaali tarkentunut laskenta kasvatti omaa varallisuutta, mutta omaa varallisuutta pienensi arvostuserojen ja tasoitusmäärän väheneminen.
- Pääomavaatimus SCR on pienentynyt 11,3 % (2,9 M€) kvartaalin aikana. Vähennystä on ollut markkinariskissä, erityisesti osakeriskissä ja vastapuoliriskissä. LT Rahoitusyhtiöstä tuli keskittymäriskiä.

S2 - vakavaraisuusaseman kehitys



Liikennevakuutuksen vaikutus vuoden 2018 tulokseen ja tunnuslukuihin

LÄHITAPIOLA

Liikennevakuutuksen vaikutus tulokseen 2018

TULOSLASKELMA 1-12/2018 1 000 € LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö	1-12/2018	1-12/2018 Liikenne	1-12 2018 pl. Liikenne	1-12/2017	1-12/2017 Liikenne	1-12 2017 pl. Liikenne	muutos pl. Liikenne	Muutos %	1 v ja 6 kk Liikenne 7/2017-12/2018
Vakuutustekninen laskelma:									
Vakuutusmaksutuotot									
Vakuutusmaksutulo	39 732	8 156	31 575	32 507	3 223	29 284	2 291	7,8	11 379
Jälleenvakuuttajien osuus	-1 528	-657	-871	-1 127	-305	-822	-50	6,0	-962
Vakuutusmaksutulo yhteensä	38 203	7 499	30 704	31 381	2 918	28 463	2 241	7,9	10 417
Vakuutusmaksuvastuun muutos yhteensä	-793	-17	-776	662	1 032	-370	-406		1 015
Jv-osuus vakuutusmaksuvastuun muutoksesta yhteens	0	0	0	-11	-11	0	0		-11
Vakuutusmaksuvastuun muutos yhteensä	-793	-17	-776	651	1 021	-370	-406		1 004
Vakuutusmaksutuotot yhteensä	37 410	7 482	29 929	32 032	3 939	28 093	1 836	6,5	11 421
Korvauskulut									
Maksetut korvaukset	-27 261	-6 162	-21 099	-19 713	-2 319	-17 394	-3 705	21,3	-8 481
Jälleenvakuuttajien osuus maksetuista korvauksista	254	11	242	200	0	200	42	21,2	11
Maksetut korvaukset yhteensä	-27 007	-6 150	-20 857	-19 513	-2 319	-17 194	-3 663	21,3	-8 469
Korvausvastuun muutos yhteensä	-2 565	-1 208	-1 357	-383	-109	-274	-1 083		-1 317
Jv-osuus korvausvastuun muutoksesta yhteensä	468	467	0	326	327	-1	2		795
Korvausvastuun muutos yhteensä	-2 097	-740	-1 357	-57	218	-275	-1 082		-522
Korvauskulut yhteensä	-29 104	-6 890	-22 214	-19 570	-2 101	-17 469	-4 745	27,2	-8 991
Liikekulut	-9 685	-1 227	-8 459	-8 397	-1 107	-7 290	-1 169	16,0	-2 334
Vakuutustekninen kate ennen tasoitusmäärän muutosta	**-1 379**	**-635**	**-744**	**4 065**	**731**	**3 334**	**-4 078**		**96**

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

Liikennevakuutuksen vaikutus tunnuslukuihin

LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö	1-12/2018	1-12/2018 Liikenne	1-12 2018 pl. Liikenne	1-12/2017	1-12/2017 Liikenne	1-12 2017 pl. Liikenne	Liikenne 7/2017-12/2018
Vahinkosuhde	77,8 %	92,1 %	74,2 %	61,1 %	53,3 %	62,2 %	78,7 %
Vahinkosuhde ilman perustekorkokulua	*76,3 %*	*84,8 %*	74,2 %	*60,2 %*	*46,4 %*	62,2 %	*71,5 %*
Liiketoimintasuhde	25,9 %	16,4 %	28,3 %	26,2 %	28,1 %	25,9 %	20,4 %
Yhdistetty kulusuhde	**103,7 %**	**108,5 %**	**102,5 %**	**87,3 %**	**81,4 %**	**88,1 %**	**99,2 %**
Yhdistetty kulusuhde ilman perustekorkokulua %	***102,2 %***	***101,2 %***	**102,5 %**	***86,5 %***	***74,5 %***	**88,1 %**	***92,0 %***
Riskisuhde	69,3 %	82,0 %	66,1 %	53,3 %	46,7 %	54,2 %	69,8 %
Riskisuhde % (ilman perustekorkokulua)	*67,8 %*	*74,7 %*	66,1 %	*52,4 %*	*39,7 %*		*65,0 %*
Toimintasuhde	34,4 %	26,5 %	36,4 %	34,0 %	34,7 %	33,9 %	29,3 %
Riskisuhde (brutto)	76,6 %	90,5 %	72,9 %	60,6 %	57,1 %	61,1 %	79,1 %
JV-tulos	-630	-178	-452	-451	11	-462	
Sijoitustoiminnan nettotuotto sit. pääomalle käyvin arvoin %	-0,9 %			4,6 %			-167

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme

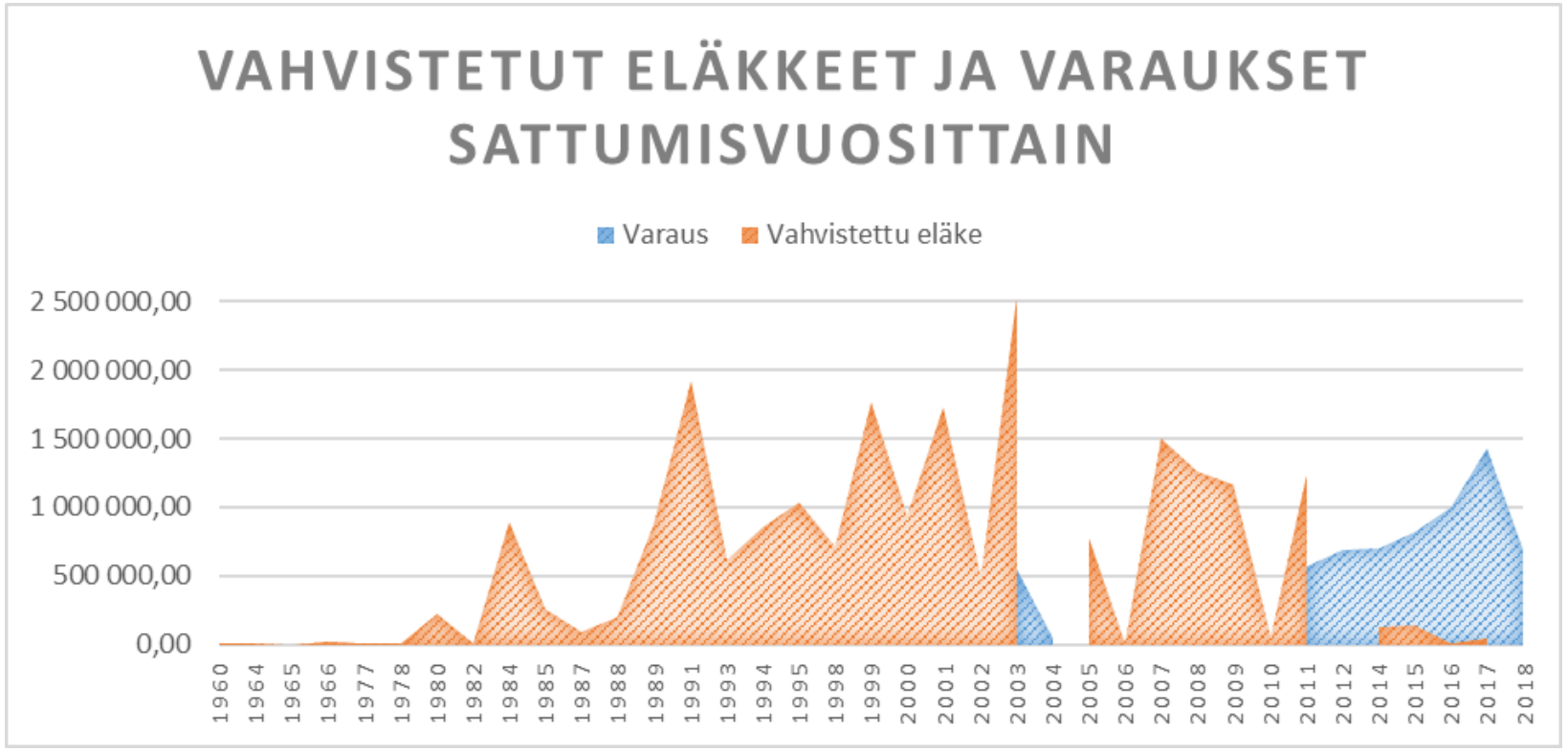
Liikennevakuutuksen vaikutus korvausvastuuseen

LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö	1-12/2018	1-12/2017	1-12 2018 pl. Liikenne	1-12 2017 pl. Liikenne	1-12 2018 Liikenne	1-12 2017 . Liikenne
Korvausvastuu, brutto	52 921 797	50 356 842	10 118 104	8 760 819	42 803 693	41 596 023
Korvausvastuun muutos %	5,1 %		15,5 %		2,9 %	
					3,2 %	*muutos liiketoimintasiirrosta*
Maksetut korvaukset	-27 260 965	-19 713 138	-21 099 380	-17 394 014	-6 161 585	-2 319 124
Korvauskulut (brutto)	-29 825 920	-20 096 034	-22 456 665	-17 667 858	-7 369 255	-2 319 124
	ei vertailukelpoinen					
	(liiketoimintasiirto 30.6.2017)		27 %		*ei vertailukelpoinen (liiketoimintasiirto 30.6.2017)*	
vahinkokohtaiset varaukset	31 734 176	29 958 951	1 924 575	980 521	29 809 601	28 978 430
kollektiivivaraus	16 812 626	16 323 053	7 003 334	6 810 244	9 809 292	9 512 809
LVK	1 001 685	1 032 923	0	0	1 001 685	1 032 923
myrsky, tulva / lumi	2 455	10 498	2 455	10 498		
selvittelykuluvaraus	3 370 854	3 031 417	1 187 740	959 556	2 183 114	2 071 861
	52 921 797	**50 356 843**	**10 118 104**	**8 760 819**	**42 803 692**	**41 596 023**

Korvausvastuun riittävyys (VE04)	943 039	1 088 646	-145 607
Vuoden alun korvausvastuusta (korvausvastuu 31.12.2017) vähennetty	1,9 %	12,4 %	-0,4 %

ennen vuotta 2018 sattuneiden vahinkojen maksetut korvaukset sekä vuoden lopussa jäljellä oleva varaus

Liikennevakuutuksen henkilövahinkojen korvausvastuu vahingon sattumisvuosittain



Vanhin vahinkotapaus on vuodelta 1960 ja vahingon jäljellä oleva varaus 31.12.2018 oli 5325 €.

Tunnettujen vahinkojen korvausvastuun summa on 29,9 milj €, eikä siinä ole huomioitu kollektiivivarausta 9,9 milj €

LÄHITAPIOLA
Loimi-Häme