

# Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen tilastotutkimus 2019–2023

9.1.2025

## Kirjoittaja

**Iiro Marttila, matemaatikko**  
iir.marttila(at)finanssivalvonta.fi tai  
puh. 09 183 5483

## Sisällys

<b>1</b>	<b>Yhteenveto</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Vakuutusyhtiöt</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Maksutulon kehitys</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>Markkinaosuudet</b>	<b>7</b>
<b>5</b>	<b>Tulostietoja</b>	<b>9</b>
	<b>Liite 1</b>	<b>13</b>
	<b>Liite 2</b>	<b>14</b>
	<b>Liite 3</b>	<b>16</b>

## Lyhyesti

Finanssivalvonta tekee vähintään kolmen vuoden välein\* tilastollisen tutkimuksen työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen (TyTA) kannattavuudesta, vakuutusmaksujen kehityksestä ja markkinaosuuksista. Tutkimukseen liittyy yhteenvetotaulukko yhtiöiltä kerätyistä tiedoista sekä tiedosto yhtiökohtaisista tuloksista tunnuslukuineen<sup>1</sup>.

Finansinspektionen genomför minst med tre års mellanrum\* en statistisk undersökning om arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringens lönsamhet, försäkringspremieutveckling och marknadsandelar. Som bilagor till undersökningen presenteras ett sammandrag av de uppgifter som samlats in från bolagen och en fil som innehåller bolagens resultaträkningar och nyckeltal<sup>2</sup>.

\* Tietoa on korjattu ”vuosittaisesta” ”vähintään kolmen vuoden välein” 10.1.2025.

<sup>1</sup> Työtaturma- ja ammattitautilain (TyTAL) mukaan Finanssivalvonnan tulee julkaista vähintään kolmen vuoden välein vakuutusyhtiön työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen toteutunut tulos vähintään viiden edeltävän kalenterivuoden jaksolta.

<sup>2</sup> Enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar (OlyL) ska Finansinspektionen minst med tre års mellanrum publicera en rapport om resultatutfallet inom arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringen enligt försäkringsbolag under en period som minst omfattar de fem föregående kalenderåren.

## 1 Yhteenveto

TyTA-vakuutusta harjoitti vuoden 2023 lopussa yhdeksän vakuutusyhtiötä, joista kaksi oli ulkomaisten yhtiöiden sivuliikkeitä. Yhtiöiden maksutulo oli yhteensä 554,5 miljoonaa euroa (väheni 14,2 miljoonaa euroa vuodesta 2022), josta neljän suurimman vakuutusyhtiön osuus oli 94,9 prosenttia. Vuonna 2022 osuus oli 94,4 prosenttia.

Kuten yleensä TyTA-vakuutuksessa, myös vuonna 2023 sijoitustuotoilla ja laskuperustemuutoksilla oli kokonaistuloksen muodostumisen kannalta olennainen merkitys. Vakuutustekninen tulos vuonna 2023 oli 166,1 miljoonaa euroa, kun se vuonna 2022 oli 497,7 miljoonaa euroa. Vuoden 2023 tuloksesta yli puolet selittyi vastuuelan laskuperusteiden muutoksilla ja erityisesti laskuperustekorkojen nostoilla. Laskuperustemuutoksista oikaistu vakuutustekninen tulos oli 56,1 miljoonaa euroa, kun se vuonna 2022 oli 76,5 miljoonaa euroa. Oikaistun tuloksen heikkenemistä selittää liike- ja korvaustoiminnan hoitokulujen sekä maksettujen korvausten kasvu ja maksutuoton pienentyminen.

Sijoitustoiminta tuotti voittoa 197,0 miljoonaa euroa, mikä oli selvä parannus vuoden 2022 190,9 miljoonan euron suuruiseen tappioon nähden. TyTA-vakuutusliikkeen kokonaistulokseksi vuonna 2023 muodostui 363,1 miljoonaa euroa, mikä oli viiden vuoden tarkastelujakson ajalta paras tulos. Maksutuottoihin suhteutettuna tulos oli 66,1 prosenttia, kun viiden vuoden keskiarvo suhdeluvulle on 41,4 prosenttia, eli vuoden 2023 tulosta voidaan pitää erinomaisena.

## Sammandrag \*

Vid utgången av 2023 bedrevs olycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring av nio försäkringsbolag, av vilka två var filialer till utländska bolag. Bolagens premieinkomst uppgick sammanlagt till 554,5 miljoner euro (en minskning med 14,2 miljoner euro i jämförelse med år 2022), av vilka de fyra största försäkringsbolagen stod för en andel om 94,9 procent. År 2022 var deras andel 94,4 procent.

Såsom allmänt inom olycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring hade placeringsintäkterna och ändringarna i beräkningsgrunderna en väsentlig betydelse för totalresultatet även 2023. Det försäkringstekniska resultatet uppgick år 2023 till 166,1 miljoner euro, då det var 497,7 miljoner euro år 2022. Över hälften av resultatet 2023 berodde på ändringarna i beräkningsgrunderna för ansvarsskulden och särskilt på höjningen av beräkningsräntorna. Det försäkringstekniska resultatet korrigerat med ändringarna i beräkningsgrunderna var 56,1 miljoner euro, då det var 76,5 miljoner euro år 2022. Försvagningen av det korrigerade resultatet beror på lägre kostnader för skötseln av affärs- och ersättningsfunktionen, en ökning av utbetalda ersättningar och minskade premieintäkter.

Placeringsverksamheten genererade en vinst på 197,0 miljoner euro, vilket är en klar förbättring i jämfört med förlusten på 190,9 miljoner euro 2022. Totalresultatet för arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring 2023 uppgick till 361,1 miljoner euro, vilket är det bästa resultatet under den femåriga granskningsperioden. Resultatet i förhållande till premieintäkterna var 66,1 procent då relationstalets medeltal under fem år är 41,4 procent, dvs. resultatet för 2023 kan anses vara utmärkt.

\* Käännös tarkistettu ja päivitetty 10.1.2025. / Översättningen reviderad och uppdaterad den 10.1.2025.

## 2 Vakuutusyhtiöt

Vuoden 2023 lopussa TyTA-vakuutusta harjoitti yhdeksän vakuutusyhtiötä, joista seitsemän oli suomalaisia vakuutusyhtiötä ja kaksi ulkomaisen ETA-vakuutusyhtiön Suomeen perustamia sivuliikkeitä. Vuosien 2019–2023 aikana TyTA-vakuutusta harjoittavissa yhtiöissä on tapahtunut seuraavia muutoksia:

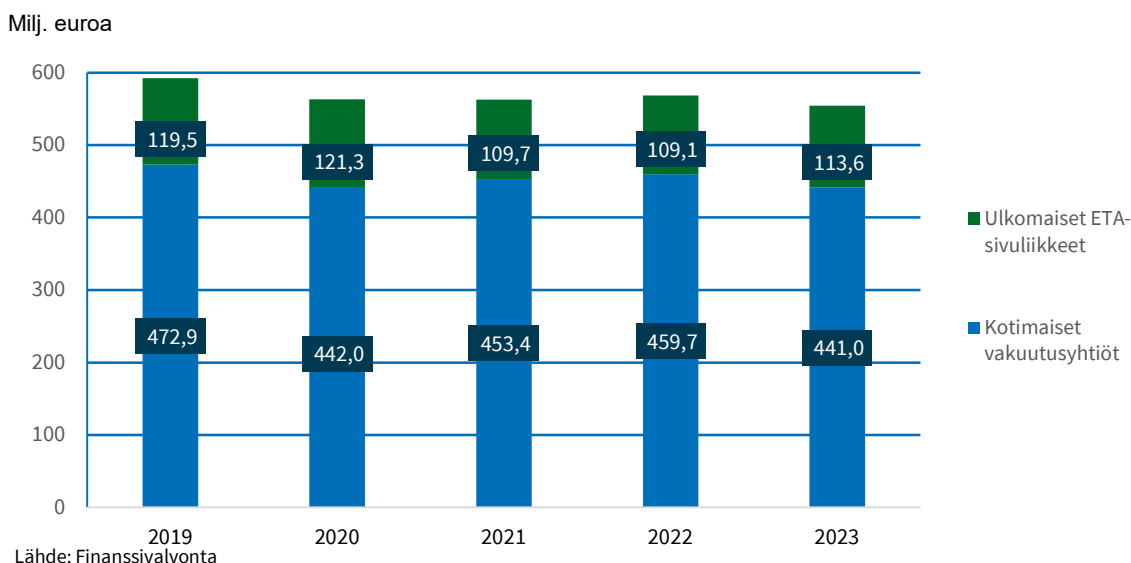
- A-Vakuutus sulautui Pohjolaan 31.3.2020
- Folksam sulautui Fenniaan 1.5.2019
- Alandian TyTA-kanta siirtyi 1.7.2022 toteutuneessa kaupassa LähiTapiolaan.

Yhdistyneiden yhtiöiden tulostiedot lasketaan yhdisteltyinä koko raportilla tarkasteltavan ajanjakson osalta. Sen sijaan markkinaosuustiedoissa yhtiöt esitetään erillään yhdistymistä edeltävien vuosien osalta.

## 3 Maksutulon kehitys

TyTA-vakuutuksen yhtiöille kohdistuva<sup>3</sup> vakuutusmaksutulo (ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä) vuonna 2023 oli yhteensä 554,5 miljoonaa euroa, kun se vuonna 2022 oli ollut 568,7 miljoonaa euroa. Maksutulo pieneni 14,2 miljoonaa euroa eli 2,5 prosenttia. Kuviossa 1 esitetään vakuutusmaksutulon kehitys viideltä vuodelta.

**Kuvio 1. Vakuutusmaksutulon kehitys**

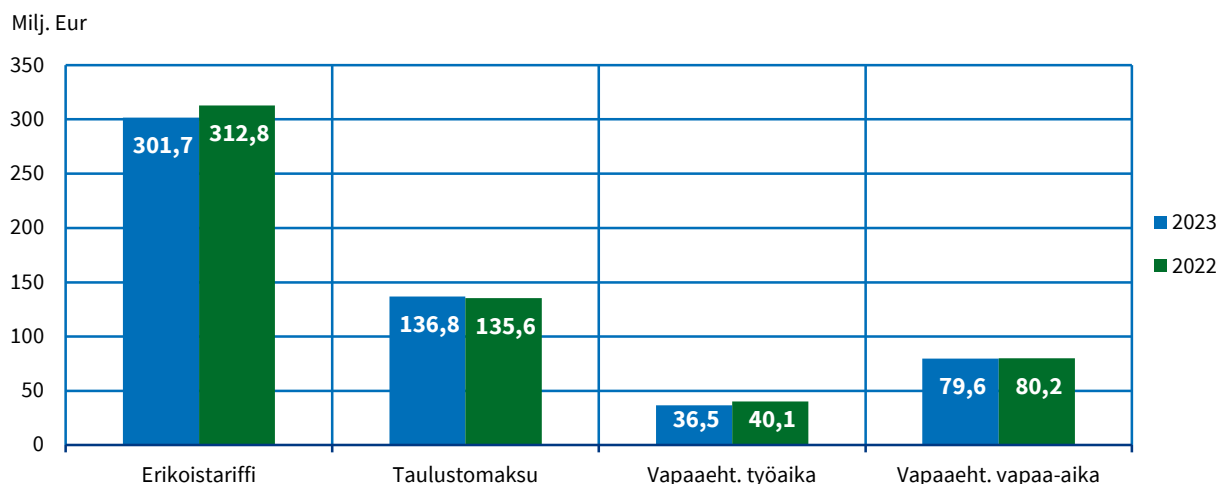


<sup>3</sup> Ei sisällä työsuojelumaksua tai jakojärjestelmämaksua, jotka kasvattavat asiakkaan maksuja noin 20 prosenttia, mutta eivät vaikuta yhtiöiden tulokseen.

Koko talouden palkkasumman kasvu hidastui vuonna 2023, sillä palkkasumman vuosimuutos vuonna 2023 oli 0,7 % kun se vuonna 2021 oli 6,0 prosenttia ja 2022 5,4 prosenttia.<sup>4</sup> Palkkasumman kasvun hidastumisen lisäksi maksutulon pienenemiseen vaikuttaa mahdollisesti TyTA-liiketoiminnan kiristyvä kilpailutilanne.

TyTA-vakuutus muodostuu pakollisesta sekä vapaaehtoisista vakuutuksista. Pakollinen vakuutus jaetaan erikoismaksuperusteisiin vakuutuksiin, jotka huomioivat vakuutuksenottajan yksilöllistä tapaturmariskiä, ja taulustomaksuperusteisiin vakuutuksiin, jotka muodostavat oman maksukollektiiviinsa. Vapaaehtoiset vakuutukset ovat työajan<sup>5</sup> tai vapaa-ajan vakuutuksia<sup>6</sup>. Korvauksetuudet ovat näissä vakuutuksissa pääsääntöisesti samat kuin pakollisessa vakuutuksessa. Eroa korvattavien vakuutustapahtumien suhteen esiintyy esimerkiksi etätönn tapauksessa, sillä vapaaehtoisin vakuutuksin voi täydentää korvattavien tapahtumien piiriä merkittävästi.

**Kuvio 2. Vakuutusmaksutulo vakuutustyypeittäin vuonna 2023 ja 2022**



Lähde: Finanssivalvonta

Vakuutusmaksutulolla mitattuna pakolliset taulustomaksuiset vakuutukset kasvoivat 0,9 % vuonna 2023 (-4,8 % vuonna 2022). Sen sijaan pakolliset erikoistariffoidut vakuutukset laskivat 3,6 % (+2,9 %), vapaaehtoiset työajan vakuutukset laskivat 9,0 % (-3,2 %) ja vapaaehtoiset vapaa-ajan vakuutukset laskivat -0,7 % (+7,0 %).

<sup>4</sup> Tilastokeskus: 111m - Palkkasummakuvaajat toimialoitain kuukausitasolla (2015=100), 1995M01-2023M12.

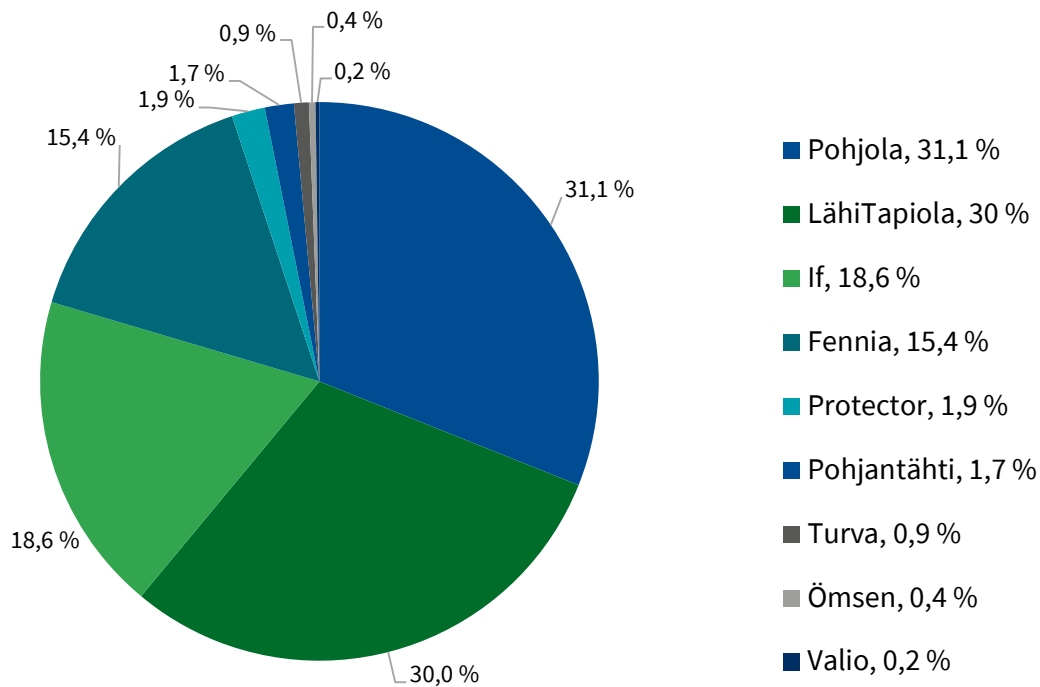
<sup>5</sup> Työtaturma- ja ammattitautilaki, 24 ja 26 luku.

<sup>6</sup> Työtaturma- ja ammattitautilaki, 25 luku.

## 4 Markkinaosuudet

Markkina on erittäin keskittynyt, sillä neljän suurimman yhtiön yhteenlaskettu markkinaosuus maksutulolla mitattuna oli 95 prosenttia. Kuviossa 3 esitetään markkinaosuudet maksutulolla mitattuina vuonna 2023.

**Kuvio 3. Markkinaosuudet maksutulolla mitattuna vuonna 2023**



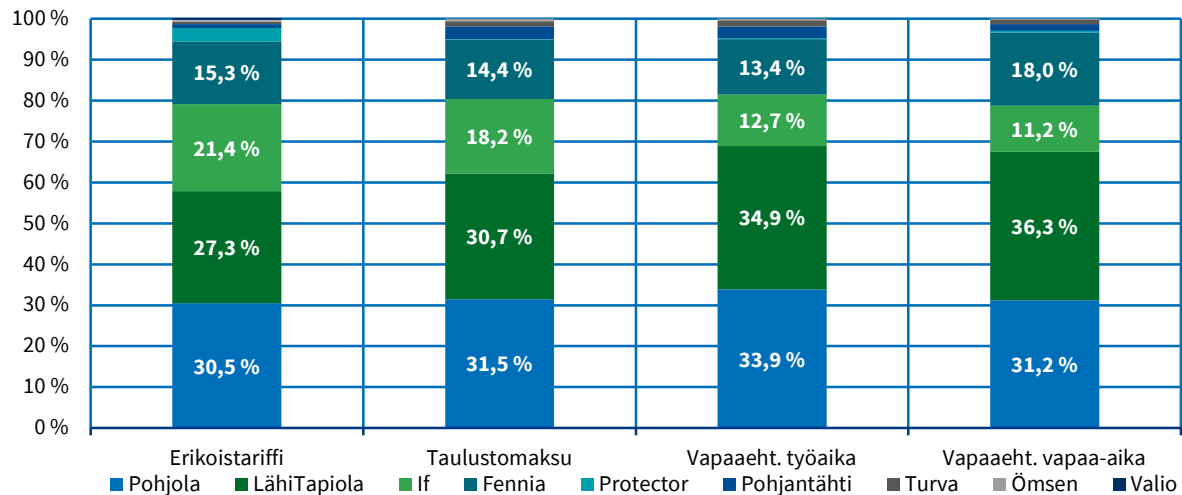
Lähde: Finanssivalvonta

Maksutulolla mitattuna markkina jatkoi keskittymistään kahden suurimman yhtiön, eli Pohjolan ja LähiTapiolan, hallintaan. Pohjolan osuus pieneni 31,6 prosentin tasolta 31,1 prosentin tasolle, mutta LähiTapiolan markkinaosuus kasvoi 28,9 prosentin tasolta 30,0 prosentin tasolle. If nousi maksutulolla mitattuna kolmanneksi, sillä sen markkinaosuus kasvoi 16,8 prosentista 18,6 prosenttiin, kun taas Fennian laski 17,0 prosentista 15,4 prosenttiin. Viidentenä

olevan Protectorin markkinaosuus laski 2,4 prosentin tasolta 1,9 prosenttiin. Vakuutusyhtiöiden markkinaosuuksien kehitystä viideltä vuodelta esitellään tarkemmin liitteessä 2.

Kuviossa 4 esitellään markkinaosuudet vakuutustyypeittäin maksutulolla mitattuna. Pohjolalla on suurin osuus erikoistariffista (30,5 %) ennen LähiTapiolaa (27,3 %) ja Ifiä (21,4 %). Vastaavasti taulustomaksuisissa Pohjolalla on suurin osuus (31,5 %) ennen LähiTapiolaa (30,7 %) ja Ifiä (18,2 %). Vapaaehtoisesta työajan ja vapaa-ajan vakuutuksissa LähiTapiolalla on suurimmat osuudet (34,9 % ja 36,3 %) ennen Pohjolaa (33,9 % ja 31,2 %) ja Fenniaa (13,4 % ja 18,0 %).

**Kuvio 4. Markkinaosuudet vakuutustyypeittäin vuonna 2023**



Lähde: Finanssivalvonta



## 5 Tulostietoja

Taulukossa 1 on esitetty vuosien 2019–2023 toteutuneet tuloslaskelmat koko TyTA-vakuutusliikkeen osalta. Taulukossa 2 esitetään puolestaan TyTA-vakuutuksen tunnuslukuja viideltä vuodelta sekä yhtiökohtaisesti että sektori-kohtaisesti. Yhtiökohtaiset luvut esitetään kirjanpidon tuloslaskelman mukaisesti laskuperustemuutoksista oikaisemattomina, kun taas sektorikohtaiset tunnusluvut esitetään sekä oikaisemattomina että laskuperustemuutoksista oikaistuin. Tarkemman yhtiökohtaiset tuloslaskelmat löytyvät erillisestä tiedostosta<sup>7</sup>.

**Taulukko 1. TyTA-vakuutuksen toteutunut tulos sektorilla**

Toteutunut tulos (jälleenvakuuttajien osuudella vähennettynä) viideltä vuodelta, tuhatta euroa						
	2019	2020	2021	2022	2023	5 vuoden keskiarvo
Maksutuotot	592 861	559 474	564 297	564 881	549 435	566 189
Korvauskulut	-705 763	-439 940	-385 786	28 999	-275 294	-355 557
Liikekulut	-102 204	-92 859	-98 061	-97 160	-108 007	-99 658
<b>Vakuutustekninen tulos</b>	<b>-215 106</b>	<b>26 675</b>	<b>80 450</b>	<b>496 720</b>	<b>166 134</b>	<b>110 974</b>
mistä laskuperustemuutosten osuus	-209 062	-71 527	-17 330	420 243	109 999	46 464
vak. tekn. tulos ilman laskuperustemuutoksia	-6 045	98 202	97 780	76 478	56 135	64 510
<b>Sijoitusten tuotot</b>	<b>279 375</b>	<b>153 883</b>	<b>157 734</b>	<b>-190 949</b>	<b>196 960</b>	<b>119 400</b>
mistä perustekorkokulun osuus	47 360	30 597	26 986	23 612	51 244	35 960
mistä perustekorkokulun ylittävä osuus	232 015	123 286	130 748	-214 561	145 715	83 441
<b>Toteutunut tulos</b>	<b>64 268</b>	<b>180 558</b>	<b>238 184</b>	<b>305 771</b>	<b>363 093</b>	<b>230 375</b>
toteutunut tulos ilman perustemuutoksia	273 330	252 085	255 514	-114 471	253 094	183 911
Tulos suhteessa maksutuottoihin	10,8 %	32,3 %	42,2 %	54,1 %	66,1 %	41,1 %

Toteutunut tulos saadaan vakuutusteknisen tuloksen ja sijoitusten nettotuottojen summana. Vakuutusteknisesti tuloksesta voidaan eritellä laskuperustemuutoksista syntyvä tulosvaikutus, jolloin jäljelle jää oikaistu vakuutustekninen tulos ilman perustemuutosten vaikutuksia. Sijoitusten nettotuotoilla tarkoitetaan niiden kuluilla vähennettyä tuottoa olettaen, että keskimääräisen nettovastuuelan katteen sijoitustuotto prosentti on sama kuin yhtiön sijoitusomaisuuden käypäarvoinen tuotto prosentti. Sijoitusten tuotot voidaan jakaa vastuuelan perustekorkokulun osaan sekä tämän ylittävään osaan. Perustekorkokulu liittyy vastuuelan diskonttaamiseen, ja se vastaa yhtiön turvaavaa arviota vuoden alun vastuuelkaa kattavalle omaisuudelle tarvittavasta sijoitustuotosta vuoden aikana.

Taulukosta 1 nähdään, että vuonna 2023 koko vakuutuslajin toteutunut kokonaistulos oli 363,1 miljoonaa euroa, mikä vastaa 66,1 prosenttia maksutuotoista. Toteutunut tulos oli noin 57,3 miljoonaa euroa parempi kuin vuoden 2022 jo itsessään vahva tulos (305,8 milj. eur). Toisin kuin vuonna 2022, jolloin kokonaistulosta ajoi erityisesti vastuuelan laskuperustemuutoksista seurannut vahva vakuutustekninen tulos, vuonna 2023 voitot syntyivät

<sup>7</sup> Työtaturma- ja ammattitautilain mukaan Finanssivalvonnan tulee julkaista vuosittain kunkin vakuutusyhtiön työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen toteutunut tulos vähintään viiden edeltävän kalenterivuoden jaksolta. Julkaisu on nimetty "Yhtiökohtaiset tulokset ja tunnusluvut 2019–2023". Tiedostossa on esitetty myös tarkemmat laskukaavat tunnusluville.

tasaisemmin sekä sijoitustoiminnasta (196,7 milj. eur) että vakuutustoiminnasta (166,1 milj. eur). Vakuutustoiminnan yhdistetty kulusuhde vuonna 2023 oli 70 prosenttia sen oltua vuonna 2022 vain 12 prosenttia.

Vakuutustekniset tulokset ovat viimeisen viiden vuoden aikana olleet yleisesti verrattain hyvällä tasolla, sillä viiden vuoden ajalta lasketun yhdistetyn kulusuhteen keskiarvo on Taulukon 2 mukaisesti 80 prosenttia. Vuoden 2023 vakuutusteknisestä tuloksesta 110,0 miljoonaa euroa selittyy vastuuvelan laskuperusteiden muutoksilla. Tämä selittyy puolestaan sillä, että eläkevastuilla painotetun laskuperustekorona keskiarvo nousi 1,6 prosentin tasolta noin 1,9 prosentin tasolle vuonna 2023.<sup>8</sup> Muutos painotetussa perustekorossa oli kuitenkin selvästi pienempi kuin vuonna 2022, jolloin se kasvoi noin yhden prosenttipisteen verran. Liitteestä 3 nähdään, että vakavaraisuuslaskennassa käytettävä markkinaehtoinen riskitön korkokäyrä on laskenut erityisesti lyhyessä päässä vuoden 2023 aikana, mutta korkokäyrä on pysynyt edelleen kauttaaltaan yli kahden prosentin.

Laskuperustemuutoksista oikaistu vertailukelpoinen vakuutustekninen tulos oli 56,1 miljoonaa euroa. Oikaistu vakuutustekninen tulos on laskenut kolme vuotta peräkkäin vuoden 2020 tuloksen (98,2 milj. eur) oltua vertailukauden vahvin pandemia-ajan vähentyneiden vahinkomäärien takia. Vuonna 2023 oikaistun tuloksen heikkenemistä selittää palkka- ja muun inflaation ajama liikekulujen 11 miljoonan euron nousu vuoden 2022 tasoon nähden ja oikaistun vakuutusmaksutuoton 15 miljoonan euron lasku, mikä todennäköisesti viittaa TyTA-vakuutuksen kiristyneeseen kilpailutilanteeseen. Lisäksi maksetut vahinkokorvaukset ja vahinkojen selvittelykulut kasvoivat 15 miljoonalla eurolla vuoden 2022 tasoon nähden. Kokonaisuutena TyTA-vakuuttaminen on kuitenkin edelleen pysynyt hyvin kannattavana oikaistun yhdistetyn kulusuhteen oltua Taulukon 2 mukaisesti 90 prosenttia eli selvästi alle sadan prosentin.

Taulukon 2 yhtiökohtaisten (perustemuutoksista oikaisemattomien) tunnuslukujen perusteella vuonna 2023 matalin vahinkosuhde oli Ifillä (33 %), matalin liikekulusuhde oli Protectorilla (8 %) ja kaikkiaan matalin yhdistetty kulusuhde oli Ifillä (76 %). Sen sijaan Valiolla oli korkein vahinkosuhde (121 %), liikekulusuhde (49 %) ja yhdistetty kulusuhde (170 %). Viiden vuoden aikana keskimäärin matalin vahinkosuhde on ollut Ifillä (32 %), matalin liikekulusuhde on ollut Protectorilla (4 %) ja kaikkiaan matalin yhdistetty kulusuhde on ollut Ifillä (47 %). Viiden vuoden aikana vain Fennian (105 %) ja Valion (153 % neljältä vuodelta) yhdistetyt kulusuhteet ovat keskimäärin olleet yli sadan prosentin. Sektorin keskimääräinen vahinkosuhde on viiden vuoden aikana ollut oikaisemattomana 62 prosenttia ja oikaistuna 71 prosenttia, kun taas sektorin keskimääräinen liikekulusuhde on ollut 18 prosenttia.

Sijoitustuotot ovat keskeinen osa työ- ja tapaturmavakuutuksen toiminnan kannattavuutta, mikä on seurausta vastuuvelan huomattavan suuresta koosta vakuutusmaksuihin verrattuna. Vuonna 2023 varsinainen vastuuvelka oli noin kuusinkertainen maksutuottoihin verrattuna. Vuonna 2023 TyTA-vakuutukselle kohdistetut sijoitustoiminnan tuotot olivat noin 197,0 miljoonaa euroa, mikä oli tarkasteluvälin toiseksi paras tulos vuoden 2019 tuloksen (279,4 milj. eur) jälkeen. Perustekorkokulun kattamiseen tarvittiin noin 51,2 miljoonaa euroa, joten perustekorkokulun asettama vaatimus ylittyi noin 145,7 miljoonalla eurolla. Laskuperustekorkojen nostojen myötä perustekorkokulu nousi vuodelle 2023.

<sup>8</sup> Korvausvastuun määrä perustuu suurelta osin elinikäisiin eläkkeisiin, joiden korkouttaminen on Vakuutusyhtiölain 9 luvun 10 §:n mukaisesti sallittua. Kun laskuperustekorokoa nostetaan, korvausvastuu pienenee ja vakuutustekninen tulos paranee. Käänteisesti esimerkiksi nollakorkoaikana tehdyt laskuperustekorkojen laskut ovat vuosina 2019–2021 heikentäneet vakuutusteknistä tulosta.

Toisin kuin vakavaraisuuslaskennan vastuuvelassa, kirjanpidollisessa vastuuvelassa yhtiö voi itse määrittellä käytettävän laskuperustekorona tason. Vakuutusyhtiölain 9 luvun 10 §:n mukaisesti korko ei kuitenkaan saa ylittää vastuuta kattavan omaisuuden turvaavasti määrättyä sijoitustuoton tasoa vahinkojen keskimääräisenä arvioituna selviämisaikana. Lisäksi koron tasossa on otettava huomioon pitkäaikaisten korkealaatuisten tai valtion pitkäaikaisten joukkovelkakirjalainojen markkinatuotto.

**Taulukko 2. Vakuutusyhtiöiden ja sektorin vakuutusteknisen tuloksen tunnuslukuja viideltä vuodelta**

		2019	2020	2021	2022	2023	5 v. keskiarvo
<b>Fennia</b>	Vahinkosuhde	226 %	48 %	70 %	36 %	54 %	87 %
	Liikekulusuhde	22 %	14 %	16 %	17 %	23 %	18 %
	Yhdistetty kulusuhde	248 %	62 %	86 %	53 %	76 %	105 %
<b>If</b>	Vahinkosuhde	96 %	100 %	74 %	-143 %	33 %	32 %
	Liikekulusuhde	17 %	14 %	16 %	14 %	13 %	15 %
	Yhdistetty kulusuhde	112 %	114 %	90 %	-129 %	46 %	47 %
<b>LähiTapiola</b>	Vahinkosuhde	83 %	81 %	82 %	69 %	54 %	74 %
	Liikekulusuhde	15 %	17 %	18 %	18 %	18 %	17 %
	Yhdistetty kulusuhde	97 %	97 %	100 %	87 %	73 %	91 %
<b>Pohjantähti</b>	Vahinkosuhde	53 %	37 %	63 %	86 %	72 %	62 %
	Liikekulusuhde	30 %	27 %	27 %	26 %	28 %	28 %
	Yhdistetty kulusuhde	83 %	65 %	90 %	111 %	100 %	90 %
<b>Pohjola</b>	Vahinkosuhde	121 %	81 %	49 %	-36 %	52 %	53 %
	Liikekulusuhde	18 %	19 %	19 %	19 %	23 %	19 %
	Yhdistetty kulusuhde	139 %	100 %	68 %	-18 %	75 %	73 %
<b>Protector</b>	Vahinkosuhde	84 %	89 %	91 %	97 %	80 %	88 %
	Liikekulusuhde	3 %	3 %	3 %	3 %	8 %	4 %
	Yhdistetty kulusuhde	87 %	92 %	95 %	100 %	87 %	92 %
<b>Turva</b>	Vahinkosuhde	66 %	35 %	73 %	53 %	41 %	54 %
	Liikekulusuhde	33 %	37 %	25 %	32 %	31 %	32 %
	Yhdistetty kulusuhde	99 %	72 %	98 %	85 %	72 %	85 %
<b>Valio</b>	Vahinkosuhde		181 %	85 %	37 %	121 %	106 %
	<i>Vuosi 2019</i>		40 %	63 %	37 %	49 %	47 %
	<i>ei mukana</i>		221 %	148 %	74 %	170 %	153 %
<b>Ömsen</b>	Vahinkosuhde	39 %	32 %	49 %	41 %	62 %	45 %
	Liikekulusuhde	17 %	22 %	31 %	17 %	33 %	24 %
	Yhdistetty kulusuhde	57 %	54 %	80 %	58 %	95 %	69 %

<b>Sektorit *</b>	Riskisuhde	109 %	65 %	59 %	-14 %	40 %	52 %
	Hoitokulusuhde	10 %	14 %	10 %	9 %	10 %	10 %
	Vahinkosuhde	119 %	79 %	68 %	-5 %	50 %	62 %
	Liikekulusuhde	17 %	17 %	17 %	17 %	20 %	18 %
	Yhdistetty kulusuhde	136 %	95 %	86 %	12 %	70 %	80 %
<b>Sektorit *</b>	Riskisuhde	76 %	56 %	56 %	59 %	59 %	61 %
	<b>Oikaistu **</b> Hoitokulusuhde	8 %	10 %	9 %	10 %	11 %	10 %
	Vahinkosuhde	84 %	66 %	65 %	69 %	70 %	71 %
	Liikekulusuhde	17 %	17 %	17 %	17 %	20 %	18 %
	Yhdistetty kulusuhde	101 %	82 %	83 %	86 %	90 %	88 %

\* Sektorin tunnusluvut esitetään painotettuina

\*\* Tunnusluvut esitetään ilman vastuuvelan laskuperustemuutosten vaikutuksia tulokseen

Vahinkovakuutuksen tunnusluvut kuvaavat sitä, miten hyvin vakuutusmaksut kattavat vahingoista, niiden hoitamisesta ja liiketoiminnasta aiheutuvia kuluja:

- Riskisuhde = Vahinkokorvauskulut / Maksutuotot
- Hoitokulusuhde = Vahinkokorvaustoiminnan hoitokulut / Maksutuotot
- Vahinkosuhde = Riskisuhde + Hoitokulusuhde
- Liikekulusuhde = Muut liikekulut (pl. sijoitustoiminnan kulut ja vahinkokorvaustoiminnan hoitokulut) / Maksutuotot
- Yhdistetty kulusuhde = Vahinkosuhde + Liikekulusuhde.

## Liite 1

### Tilastolähteet

Tilastotutkimuksessa olivat mukana seuraavat työtapaturma- ja ammattitautivakuutusta harjoittavat

#### 1. Suomalaiset vakuutusyhtiöt:

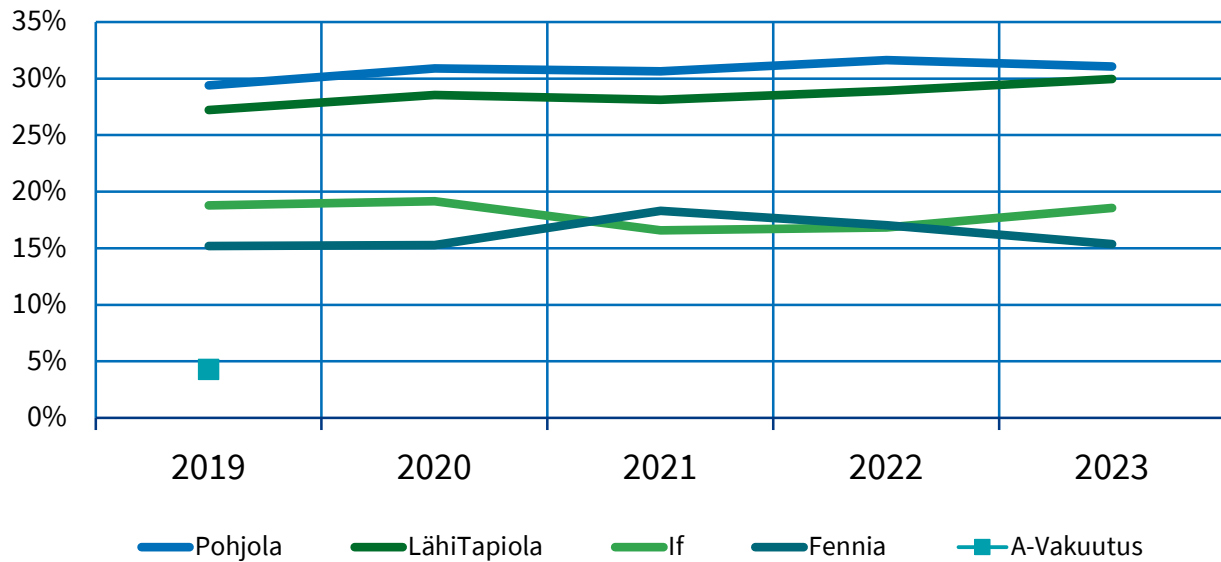
- A-Vakuutus Oy (A-Vakuutus)
  - 31.3.2020 sulautunut Pohjola Vakuutus Oy:öön
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Fennia)
- Folksam Vahinkovakuutus Oy (Folksam)
  - 1.5.2019 sulautunut Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fenniaan
- LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LähiTapiola)
- Pohjola Vakuutus Oy (Pohjola)
  - 5.4.2016–31.5.2019 nimellä OP Vakuutus Oy
- Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Pohjantähti)
- Alandia Försäkring Abp (Alandia)
  - 7.10.2019 alkaen julkinen osakeyhtiö, aiemmin nimellä Försäkringsaktiebolaget Alandia
  - Myynyt TyTA-kantansa LähiTapiola Keskinäiselle Vakuutusyhtiölle 1.7.2022 toteutuneessa kaupassa
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Turva)
- Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Valio)
- Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ömsen)

#### 2. Ulkomaiset ETA-sivuliikkeet:

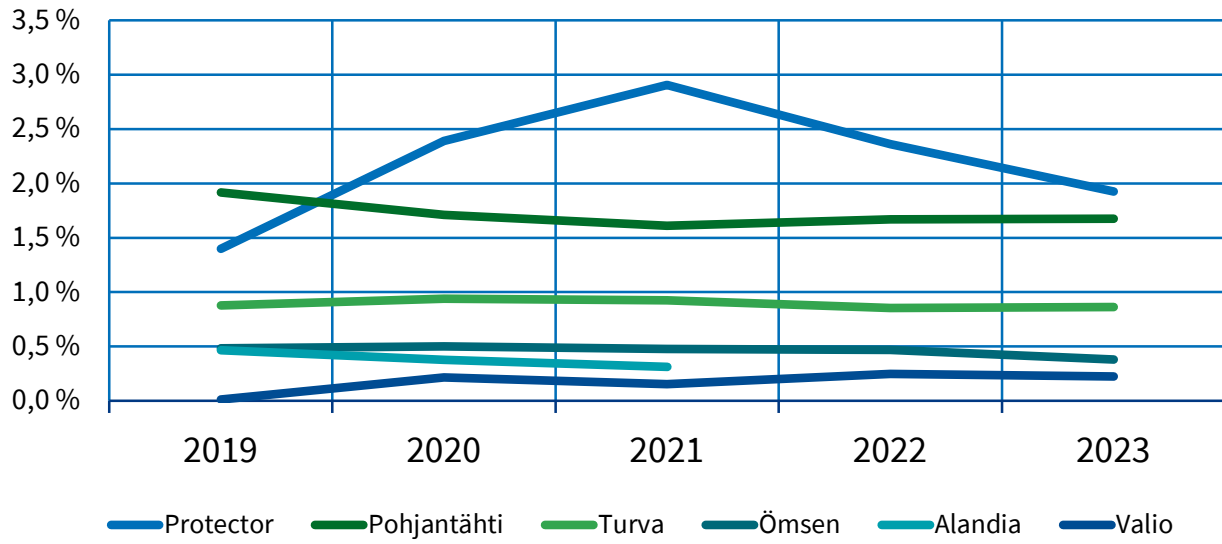
- Protector Forsikring ASA (Protector)
- If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike (If)

## Liite 2

Kuvio 5. Markkinaosuuden kehitys yhtiöittäin, kaikki vakuutuslajit yhteensä



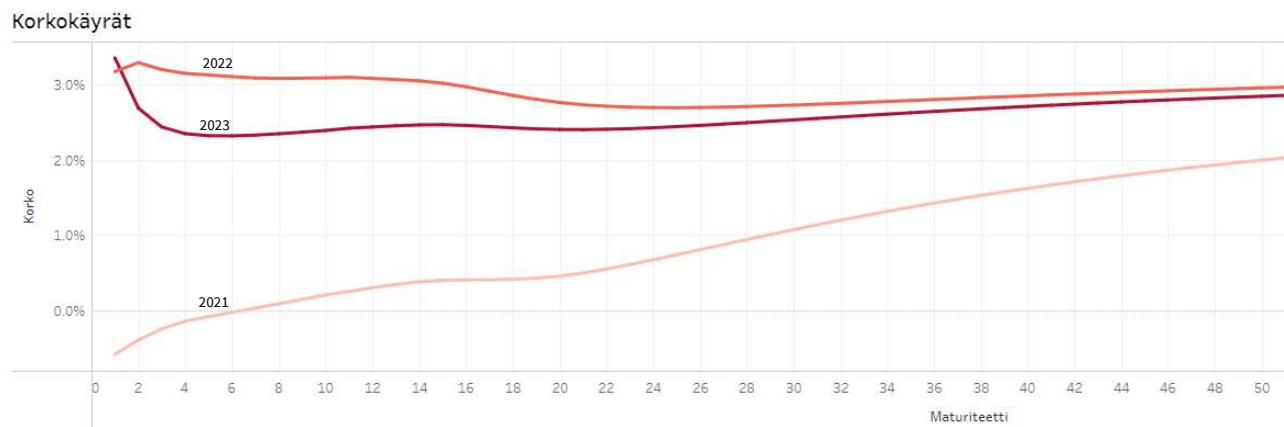
Lähde: Finanssivalvonta



Lähde: Finanssivalvonta

## Liite 3

**Kuvio 6. EIOPAn vuosien 2021, 2022 ja 2023 riskittömät korkokäyrät vuoden viimeisenä päivänä (31.12.)**



Lähde: Finanssivalvonta