

Esite

Suomen vakuutusmarkkina 2024

Strateginen toimialakatsaus

VALOR

STRATEGINEN TOIMIALAKATSAUS SISÄLTÄÄ KATTAVAN JA AJANKOHTAISEN KUVAUKSEN SUOMEN VAKUUTUSMARKKINASTA



JOHDANTO



VAKUUTUSMARKKINA SUOMESSA

- VAHINKOVAKUUTUS
- HENKIVAKUUTUS
- TYÖELÄKEVAKUUTUS



VAKUUTUSMARKKINOIDEN ERITYISTEEMAT

- POHJOISMAISET VAKUUTUSMARKKINAT
- TEKOÄLYN HYÖDYNTÄMINEN VAKUUTUSALALLA
- VASTUULLISUUS JA VAKUUTTAMINEN
- LIIKKUMISEN PALVELUT JA VAKUUTTAMINEN



MUUTOSVOIMIEN VAIKUTUKSET VAKUUTUSMARKKINAAN

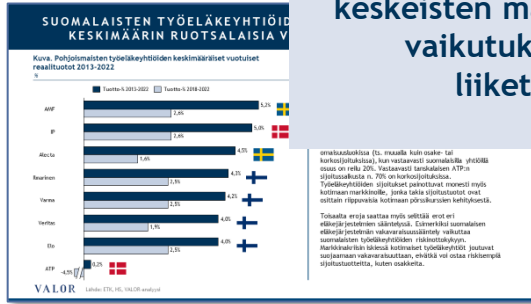
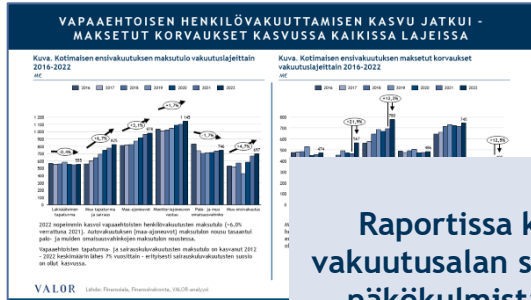
RAPORTIN LAAJUUS

Sivuja
110-120

Kuvia
130-140

RAPORTIN KESKEISTÄ SISÄLTÖÄ ON VAHINKOVAKUUTUS-, HENKIVAKUUTUS- JA TYÖELÄKEVAKUUTUSMARKKINAN ANALYYSI

Esimerkkikuvia vuoden 2023 raportista



Raportissa kuvataan laajasti vakuutusalan sisäistä kehitystä eri näkökulmista sekä arvioidaan keskeisten markkinamuutosten vaikutuksia vakuutusliiketoimintaan

0206
0207
0208
Tarkistus
0209
0210
0211

Kuva. Riisikvakuutuksen markkinaosuudet 2023 maksutuloa mitattuna

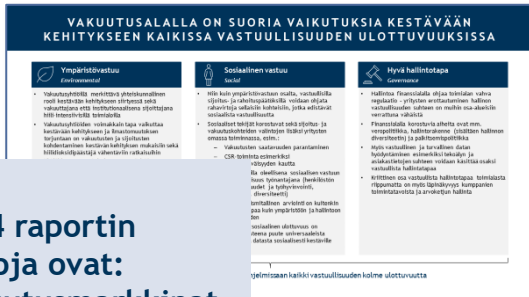
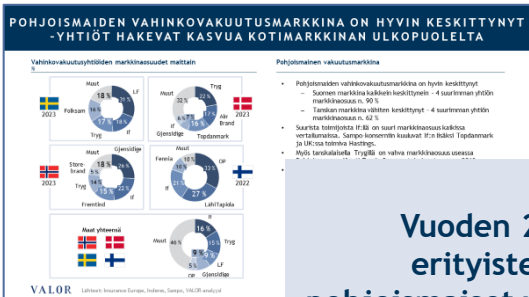
Riisikvakuutus on kasvattanut markkinaosuuttaan 2023 maksutuloa mitattuna. Vuosittainen kasvuvuosi on ollut 10,2% (2022: 8,3% verrattuna 2021). Osaajien osuus on kasvanut 10,2% (2022: 8,3% verrattuna 2021).

VALOR | Lähtökohdat: Tilastokeskus, VALOR-analyysi

- ### Markkinan rakenne ja kasvu
- Mikä on vakuutusmarkkinoiden koko ja kasvuvauhti?
 - Mitä uusia liiketoimintamalleja markkina on syntynyt viime aikoina?
- ### Vahinkovakuutus
- Miten 4 suurimman yhtiön markkinaosuudet ovat kehittyneet? Miten markkina kehittyy suurten toimijoiden takana?
 - Miten taloustilanne on vaikuttanut vakuutuslajien maksutuloon ja korvausmenoon?
- ### Henkivakuutus
- Miten riskivakuutusmarkkina on kasvanut viime vuosina? Miten markkina jakautuu toimijoiden kesken?
 - Mitkä tekijät ajavat vakuutussäästämisen markkinaa tällä hetkellä?
- ### Työeläkevakuutus
- Miten hallitusohjelmaan kirjattu eläkeuudistuksen valmistelu etenee?
 - Mitä vaihtoehtoja on tunnistettu yrittäjien eläke- ja sosiaaliturvajärjestelmän uudistamiseksi?

VAKUUTUSMARKKINAN ERITYSTEEMAT -OSIOSSA KUVATAAN ESIMERKKIEN KAUTTA AJANKOHTAISIA MUUTOSTRENDEJÄ

Esimerkkikuvia vuoden 2023 raportista



Vuoden 2024 raportin erityisteemoja ovat: pohjoismaiset vakuutusmarkkinat, tekoälyn hyödyntäminen, konkretisoituvaa vastuullisuus sekä liikunnan palveluiden kehitys

MAAHANTUOJIEN KANSSA SOLMITTAVAKUUTUKSEN KATTOSOPIMUS

Kuva 128. Automaahantuojien solmittamia sopimuksia rahoitus-, leasing- ja vakuutusyhtiöiden kanssa 2024

Maahantuoja	Yhteistyökumppanit	Leasing-kumppanit	Vakuutusyhtiöt
Roamer Oy	Teht	Metli (Suomi) Oy	—
Seasone Automaattinen Nordic Oy	Hyundai, Opel, Peugeot, Citroën, Fiat, Renault, Dacia	DBL Auto Leasing Oy	—
Valtu Oy Ab	Mercedes-Benz	OP Finanssi Oy	MF Ilmet
Työvä Auto Finland Oy	Volvo, Opel, Audi, Lexus, Porsche	Kuusio Leasing Oy	—
Finland Oy	Toyota, Lexus	—	—
Finland Oy	Nissan	—	—
Front	Ford	—	—
Valtu Oy Finland Oy	Volvo	—	—
Valtu Oy	Volvo	—	—
Valtu Oy	Volvo	—	—
Valtu Oy	Volvo	—	—
Valtu Oy	Volvo	—	—

1 Kattotilauspalvelun kehitys ja uusi, osittain uudenlainen varusteluohjelma on ollut keskeinen osa yritysten strategiaa ja vastuullisuutta. Yhtiöt ovat investoineet kattotilauspalvelun kehittämiseen ja kestäviin ratkaisuihin.

2 Kattotilauspalvelun kehitys ja uusi, osittain uudenlainen varusteluohjelma on ollut keskeinen osa yritysten strategiaa ja vastuullisuutta. Yhtiöt ovat investoineet kattotilauspalvelun kehittämiseen ja kestäviin ratkaisuihin.

3 Kattotilauspalvelun kehitys ja uusi, osittain uudenlainen varusteluohjelma on ollut keskeinen osa yritysten strategiaa ja vastuullisuutta. Yhtiöt ovat investoineet kattotilauspalvelun kehittämiseen ja kestäviin ratkaisuihin.

Yhteistyökumppanit, joita parempaa asiakaspalvelua

Yhteistyökumppanit	Yhteistyökumppanit, joita parempaa asiakaspalvelua
Asiakaspalvelu	Asiakaspalvelu, jota parempaa asiakaspalvelua
Vahinkojen käsittely	Vahinkojen käsittely, jota parempaa asiakaspalvelua
Personoidut vakuutus-tarjoukset	Personoidut vakuutus-tarjoukset, jota parempaa asiakaspalvelua
Ennakointi analytiikka	Ennakointi analytiikka, jota parempaa asiakaspalvelua
Ketterä hinnanotto	Ketterä hinnanotto, jota parempaa asiakaspalvelua
Kustomoidut vakuutus-tuotteet	Kustomoidut vakuutus-tuotteet, jota parempaa asiakaspalvelua

- ### Pohjoismaiset vakuutusmarkkinat
- Mikä on vakuutusmarkkinan koko maittain? Miten markkinat eroavat toisistaan?
 - Mikä on johtavien toimijoiden kiinnostus laajentua Suomen markkinoille?
- ### Tekoälyn hyödyntäminen vakuutusalalla
- Missä vaiheessa AI:n hyödyntäminen on globaalisti vakuutusmarkkinoilla? Mitä bench mark -yhtiöitä markkinoilla alaytyy?
 - Mitä konkreettisia vakuutusalan AI-käyttötapauksia on tunnistettu?
- ### Vastuullisuus ja vakuuttaminen
- Missä vaiheessa vahinko-, henki- ja eläkevakuutusmarkkinoilla edetään vastuullisuusagendan edistämässä?
 - Mitä uusia mielenkiintoisia lähestymistapoja markkinoilta löytyy?
- ### Liikkumisen palvelut ja vakuuttaminen
- Miten kotimaiset vakuutusyhtiöt ovat vastanneet pohjoismaisten automaahantuojien ja finanssirytysten tiivistyviin liittoumiin?
 - Miten yhteistyömallit vakuutusyhtiöiden ja autokorjaamoketjujen välillä ovat kehittyneet?

RAPORTIN LOPUKSI VEDETTÄÄN YHTEEN MUUTOSAJUREIDEN KESKEISET VAIKUTUKSET VAKUUTUSMARKKINAAN

Esimerkkikuvia vuoden 2023 raportista



Finanssirytykset voivat hakea kasvua markkinan sisältä tai kohdista missä finanssipalvelut leikkaavat asumisen, liikunnan ja terveyden palveluita

VASTUULLISUUDESTA TULLUT INTOTEKEMISTÄ - VAIKUTTAA VAKUUTUS

Kuva 163. Vastuullisuuden keskeiset muutokset ja vaikutukset vakuutusmarkkinoilla vuonna 2023

Auottomuus	Yhteisö	Vakuutus
<ul style="list-style-type: none"> Osajärjestöjen ESG-vaikutukset kasvavat 	<ul style="list-style-type: none"> Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä 	<ul style="list-style-type: none"> Käytännön toteutuksen muuttaminen on ollut nopeaa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa
<ul style="list-style-type: none"> Vastuullisuuden integroiminen ja raportointi 	<ul style="list-style-type: none"> Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa
<ul style="list-style-type: none"> Vastuullisuuden integroiminen ja raportointi 	<ul style="list-style-type: none"> Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa
<ul style="list-style-type: none"> Vastuullisuuden integroiminen ja raportointi 	<ul style="list-style-type: none"> Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä Asiakkeiden arvioinnin ohjauksella on mahdollista tukea vakaasti toimivien yritysten kasvua ja kehitystä 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa

VALOR Lähde: VALOR-analyysi

OLLISUUS VASTAAN MUUTTUVAAN HENKILÖVAKUUTUSTUOTTEILLA

Kuva 164. Henkilövakuumarkkinat vuonna 2023

Data-analytiikka	Uudet tuotteet	Laadunvalvonta
<ul style="list-style-type: none"> Digitilisaatio ja tekoäly ovat kasvattaneet nopeasti ja käyttäytymisen muuttaminen on ollut nopeaa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa
<ul style="list-style-type: none"> Digitilisaatio ja tekoäly ovat kasvattaneet nopeasti ja käyttäytymisen muuttaminen on ollut nopeaa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa
<ul style="list-style-type: none"> Digitilisaatio ja tekoäly ovat kasvattaneet nopeasti ja käyttäytymisen muuttaminen on ollut nopeaa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa
<ul style="list-style-type: none"> Digitilisaatio ja tekoäly ovat kasvattaneet nopeasti ja käyttäytymisen muuttaminen on ollut nopeaa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa 	<ul style="list-style-type: none"> Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa Uusiutuksen nopeus on vakaasti kasvussa

VALOR Lähde: VALOR-analyysi

Muutosvoimien vaikutukset vakuutusmarkkinaan

- Vakuutusala on kokonaisuutena selvinnyt viime vuosien kriisien läpi kohtuullisen hyvin. Kriiseillä on ollut negatiivisia, mutta myös positiivisia, vaikutuksia vakuutusyhtiöiden taloudelliseen tilanteeseen.
- Jatkossa vakuutuspalvelut syntyvät asiakkaan tarpeiden ympärille ja finanssipalvelut integroituvat uusiin, pääasiassa digitaalisiin, palveluihin. Uusista teknologioista erityisesti AI tulee tulevana vuosina vaikuttamaan laajasti vakuutusalaan. Yhtiöillä tulee olla kirkas tavoitetila uusien teknologioiden hyödyntämiseen.
- Vakuutusallalla nopeiten kasvavat henkilövakuuttamiseen liittyvät vakuutustarpeet. Autovakuutuksessa on käynnissä nopea jakelukanavamurros, jossa vahinkovakuutusyhtiöiden on löydettävä paikkansa. Työeläkejärjestelmän tuleviin uudistuksiin.
- Vastuullisuusvaatimusten kiristymisen vaikuttaa vakuutusalaan suoraan ja epäsuoraan asiakkaiden kautta. Vastuullisuusagenda on integroitumassa osaksi liiketoimintamalleja.

VALORIN AIKAISEMMAT FINANSSIALAA KUVAAVAT RAPORTIT OVAT SAANEET HYVÄN VASTAANOTON MARKKINASSA

VALORin vakuutusmarkkinakatsaus julkaistaan viidettä kertaa



Aikaisemmat vakuutusmarkkinaraportit on julkaistu 2020, 2021, 2022 ja 2023

VALOR on julkaissut myös pankki- ja varallisuudenhoidon markkinaa kuvaavia toimialaraportteja

Finanssialan asiakkaiden toimitusjohtajien kommentteja Suomen vakuutusmarkkina -raportista

Esimerkkejä muista VALORin vuosien 2023 ja 2024 aikana tekemistä toimialaraporteista



”Kiitos tästä, katsaus vaikuttaa erittäin mielenkiintoiselta.”

”Halusin sillä laajempaa kuvaa johtoryhmämme työn tueksi, ja raportti täytti siinä kyllä tehtävänsä”

”Kiitos raportista! Olen nyt lukenut läpi ja siinä on monia mielenkiintoisia näkökulmia ja nostoja.”

VALOR

VALOR on liikkeenjohdon konsultointitoimisto joka tukee asiakkaita kasvun, kannattavuuden ja omistaja-arvon kehittämisessä sekä kilpailuympäristön ymmärtämisessä ja yritysjärjestelyissä

Strateginen toimialakatsaus sisältää selkeitä näkemyksiä ja analyysejä toimialan kehityksestä ja tulevaisuuden näkymistä

Toimialakatsaus sisältää monipuolisen faktapohjaisen ympäristöanalyysin sekä tilinpäätöspohjaiset taloustiedot alan yrityksistä

Tiedot on koottu useista lähteistä ja ne muodostavat monipuolisen kuvan siitä, mihin toimiala on menossa ja mitä muutokset tarkoittavat suomalaisille yrityksille



JUHA VILJAKAINEN (Sisältö)
Partner
juha.viljakainen@valor.fi
+358 50 381 2543



ILKKA LAKOMA (Myynti)
Toimitusjohtaja
Ilkka.lakoma@merilkon.fi
+358 40 500 3444