



FÖRSÄKRINGSNYHETER I FRAMKANT

Försäkringsmarknaden kvartal 3, 2021

Futur Pension växer snabbast på livmarknaden

Nyhetsfördjupning 7:2021

av Gunnar Loxdal

2021-11-17

Sammanfattning

Den senaste tolv månaders perioden bjuder på några dramatiska händelser på den svenska försäkringsmarknaden, framgår det av Svensk Försäkrings sammanställning "Försäkringsmarknaden" för tredje kvartalet i år:

- **Futur Pension ökar mest!** Av den senaste kvartalsrapporten från Svensk Försäkring framgår att Futur Pension är det livbolag som har ökat mest i marknadsandel under den senaste tolv månaders perioden.

Marknadsandelen har ökat med 2,8 procentenheter till 10,5 procent och därmed är Futur i dag trea på den svenska livförsäkringsmarknaden efter Avanza och Folksam.

- **Rekordökning för livförsäkringspremier i Sverige!** Premievolymen på den svenska livförsäkringsmarknaden har aldrig ökat lika snabbt som nu — åtminstone inte under de år som täcks in av Svensk Försäkrings statistik. Ökningen den senaste tolv månaders perioden uppgår till 21,9 procent. Allra störst har ökningen varit för privat kapitalförsäkring. Ökningen i premievolym uppgår till hela 55 procent de senaste fyra kvartalen jämfört med föregående fyra kvartal! Och ser man bara till det tredje kvartalet isolerat är ökningen hela 95 procent, jämfört med tredje kvartalet föregående år!

- **Trygg-Hansa och If tappar mest på sakförsäkringsmarknaden!** Stor blir större. Under den senaste tolv månaders perioden är marknadsdominanten Länsförsäkringar den bolagsgrupp som har ökat mest i marknadsandel inom sakförsäkring; ökningen uppgår till 0,4 procentenheter. Störst förlorare i marknadsandel är Trygg-Hansa och If som båda har minskat sin marknadsandel med 0,2 procentenheter.

Inledning

Den 17 november presenterade Svensk Försäkring statistik över utvecklingen på den svenska försäkringsmarknaden under tredje kvartalet i år.

Rapporten "Försäkringsmarknaden kvartal 3, 2021" innehåller ett antal intressanta punkter som rör utvecklingen i branschen.

I denna nyhetsför djupning gör vi några nedslag i rapporten som vi bedömer kan vara av särskilt intresse för branschen.

Skadeersättning

Försäkringsersättningarna inom skadeförsäkring minskade med 4,2 procent

Jämfört med föregående tolv månaders perioden har skadekostnaderna inom skadeförsäkring den senaste tolv månaders perioden minskat med 4,2 procent, eller 11,2 miljarder kronor.

Av rapporten framgår att svenska försäkringsbolag har betalat ut drygt 299 miljarder kronor i försäkringsersättning de senaste fyra kvartalen, från den 1 oktober 2020 till den 30 september 2021.

Av detta avsåg 78 procent — 233 miljarder kronor — utbetalningar från pensions- och livförsäkringar och drygt 66 miljarder kronor utbetalningar från skadeförsäkringar.

Jämfört med den föregående tolv månaders perioden har utbetalningarna från pensions- och livförsäkringar ökat med hela 11,1 procent eller 23,3 miljarder kronor.

Utbetalningarna från skadeförsäkringar minskade under den senaste tolv månaders perioden med 4,2 procent, motsvarande 3,0 miljarder kronor, till 66,5 miljarder kronor. Detta är den lägsta tolv månaders siffran för försäkringsersättningar inom skadeförsäkring sedan våren 2019.

Den huvudsakliga orsaken bakom de minskade skadekostnaderna inom skadeförsäkring är av allt att döma pandemin.

De senaste fyra kvartalen har antalet anmälda skador inom fritidshusförsäkringar gått upp med drygt 15 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Antalet anmälda skador för företags- och fastighetsförsäkringar har ökat med 2 procent medan antalet skador för motorfordonsförsäkringar har gått upp med drygt 1 procent.

För övriga egendomsförsäkringar har det däremot varit en nedgång av antalet skadeanmälningar. Antalet villahemförsäkringsskador minskade med knappt 8 procent den senaste tolv månaders perioden medan anmälda skador under hemförsäkringen har minskat med knappt 9 procent. Båtförsäkringsskador har gått ned med 4 procent och trafikförsäkringsskador med 3 procent.

Premieinbetalningar

Premieinbetalningarna inom livförsäkring har ökat med rekordnivån 21,9 procent

De senaste fyra kvartalen har premievolymen för liv- och pensionsförsäkring ökat med i rekordtakt — hela 21,9 procent jämfört med föregående fyra kvartal.

Under de senaste fyra kvartalen, fram till andra kvartalet i år, betalades det in 466 miljarder kronor till försäkringsbolag i Sverige.

• Livförsäkring: Ökning på 55 procent av privat k-försäkring!

Cirka 367 miljarder kronor — 78 procent av premieinbetalningarna — avsåg pensions- och livförsäkringar. Jämfört med de fyra föregående kvartalen har premieinbetalningarna till pensions- och livförsäkringar ökat med hela 21,9 procent. Detta är den snabbaste ökningen mellan två tolv månadersperioder som har noterats i Svensk Försäkrings statistik de senaste tio åren!

Av de 367 miljarderna avsåg 177 miljarder kronor konkurrensutsatt tjänstepensionsförsäkring. Ökningen var hela 14 procent jämfört med föregående tolv månadersperiod. Privat livförsäkringssparande stod för 160 miljarder kronor, motsvarande en ökning med 54 procent. Huvuddelen av det privata livförsäkringssparandet gäller privat kapitalförsäkring och där har ökningen varit hela 55 procent. Ser man till det tredje kvartalet isolerat ökade premieinbetalningarna med hela 95 procent jämfört med **motsvarande period föregående år**. Tredje kvartalet i år uppgick premieinbetalningarna för privata kapitalförsäkringar till 41,1 miljarder kronor, jämfört med 21,1 miljarder kronor tredje kvartalet 2020.

• Skadeförsäkring: Ökning inom alla försäkringsgrenar, utom villahem

Knappt 99 miljarder kronor betalades in som premier avseende skadeförsäkring, vilket motsvarar en ökning med 4,4 procent, eller 4,1 miljarder kronor, jämfört med föregående tolv månadersperiod.

Samtliga de försäkringsgrenar inom skadeförsäkring som redovisas av Svensk Försäkring har haft en tillväxt under den gångna tolv månadersperioden. Störst procentuell ökning har det varit inom ”övrig skadeförsäkring”, som bland annat omfattar djurförsäkring, där ökningen uppgick till 10,5 procent eller 0,8 miljarder kronor.

Trafik- och motorfordonsförsäkring ökade med 4,8 procent och företags- och fastighetsförsäkring med 3,9 procent. Inom sjuk-, olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring steg premievolymer med 5,2 procent, medan premierna inom hem- och villaförsäkring ökade med mer blygsamma 0,3 procent.

Svensk Försäkring konstaterar att premievolymer inom skadeförsäkring har ökat stadigt under en längre tid. Sedan tredje kvartalet 2012 har de årsvisa premieinkomsterna för sjuk-, olycksfalls och sjukvårdsförsäkringar ökat med 75 procent. Premieinkomsterna för hem- och villaförsäkringar har under samma period ökat med 38 procent, premieinkomsterna för trafik- och motorfordonsförsäkringar med 41 procent och premieinkomsterna för företags- och fastighetsförsäkringar ökat med 35 procent.

Skadeförsäkringsmarknaden

Trygg-Hansa och If tappar mest på den svenska sakförsäkringsmarknaden

Länsförsäkringar ökade mest medan Trygg-Hansa och If tappade mest i marknadsandel av den totala skadeförsäkringsmarknaden under den senaste tolv månadersperioden.

De senaste fyra kvartalen är Länsförsäkringar den bolagsgrupp som har ökat sina marknadsandelar mest inom svensk skadeförsäkring, följt av Folksam. Länsförsäkringars ökning uppgår till 0,4 procentenheter och marknadsandelen uppgår nu till 30,7 procent.

Störst tapp under perioden står Trygg-Hansa och If för. I båda bolagen har marknadsandelen har minskat med 0,2 procentenheter. Trygg-Hansa har nu en marknadsandel på 13,5 procent medan If har 18,0 procent av marknaden.

Koncentrationen på den svenska försäkringsmarknaden har ökat något under det senaste året. Den samlade marknadsandelen för de tio största skadeförsäkringsbolagen uppgår nu till 91,1 procent, motsvarande en ökning med 0,1 procentenheter jämfört med den föregående tolv månadersperioden.

Ser man till de fyra största bolagsgrupperna inom skadeförsäkring — Länsförsäkringar, If, Folksam och Trygg-Hansa — har den samlade marknadsandelen gått ned något under den senaste tolv månadersperiod. De fyra största bolagen har i dag en samlad marknadsandel på 78,5 procent av svensk skadeförsäkring, vilket är en minskning med 0,1 procentenheter på ett år. Marknadskoncentrationen kommer dock att öka när Trygg-Hansa i ett senare skede slås samman med Moderna. Skulle Modernas siffror i dag inkluderas med Trygg-Hansa uppgår bolagets marknadsandel till 16,9 procent och de fyra största bolagens marknadsandel till 81,9 procent.

Marknadsandelar för Sveriges största skadeförsäkringsbolag

	<i>Marknadsandel (%) okt 2019— sep 2020</i>	<i>Marknadsandel (%) okt 2020— sep 2021</i>	<i>Förändring (procentenheter)</i>
Länsförsäkringar	30,3	30,6	0,4
If	18,2	18,0	-0,2
Folksam	16,4	16,5	0,1
Trygg-Hansa	13,7	13,5	-0,2
Moderna	3,3	3,4	0,1
Dina	2,7	2,8	0,0
Gjensidige	1,8	1,8	0,0
Löf	1,8	1,7	-0,1
Protector	1,5	1,7	0,1
Zurich	1,2	1,2	-0,1
Anticimex	1,1	1,0	-0,1
Ica Försäkring	0,8	0,8	0,1
Solid	0,7	0,7	0,0
PRI	0,7	0,6	0,0
Övriga	5,9	5,9	0,0
<i>Summa</i>	100,0	100,0	

• **Störst blir större.** Länsförsäkringar — dominanten på den svenska skadeförsäkringsmarknaden — har stärkt sin position ytterligare under det senaste året.

Livförsäkringsmarknaden

Nu ökar Futur Pension snabbast på den svenska livförsäkringsmarknaden

Futur Pension är det livbolag som ökade mest i marknadsandel under den gångna tolv månadersperioden, jämfört med föregående tolv månadersperiod. Folksam är det bolag som har tappat mest i marknadsandel — men trots det behåller man positionen som tvåa på marknaden. Störst är — precis som föregående kvartal — Avanza Pension.

Avanzas marknadsandel av inbetalade livförsäkringspremier ökade under den gångna tolv månadersperioden med 1,4 procentenheter till 12,3 procent — en ökning jämfört med den tolv månadersperiod som slutade vid halvårsskiftet då marknadsandelen var 11,9 procent.

Störst ökningen i marknadsandel står Futur Pension för. Marknadsandelen har ökat med 2,8 procentenheter till 10,3 procent och därmed är Futur trea på den svenska livmarknaden.

Folksam har tappat mest i marknadsandel under den gångna tolv månadersperioden. Nedgången uppgår till 2,1 procentenheter och Folskams marknadsandel uppgår nu till 10,9 procent.

De tio största livbolagen hade under de senaste fyra kvartalen en samlad marknadsandel på 86,3 procent. Detta är marginellt mindre än vad de tio största livbolagen hade i marknadsandel föregående fyra kvartal; 86,4 procent.

Marknadsandelar för Sveriges största livförsäkringsbolag

	<i>Marknadsandel (%) okt 2019— sep 2020</i>	<i>Marknadsandel (%) okt 2020— sep 2021</i>	<i>Förändring (procentenheter)</i>
Avanza	11,0	12,3	1,4
Folksam	13,0	10,9	-2,1
Futur Pension	7,5	10,3	2,8
SEB	8,1	9,4	1,4
Skandia	10,5	8,7	-1,8
Alecta	10,1	8,6	-1,6
Nordea Liv	7,2	7,2	-0,1
Swedbank Försäkring	6,4	7,2	0,8
Nordnet	4,6	6,0	1,4
Handelsbanken	5,5	5,8	0,4
AMF Pension	7,3	5,5	-1,8
Länsförsäkringar	3,6	3,1	-0,5
SPP	3,5	2,7	-0,7
Movestic	1,2	1,7	0,6
Övriga	0,8	0,6	-0,2
Summa	100,0	100,0	

Flytt av försäkringskapital

56 miljarder kronor har flyttats de senaste tolv månaderna

De senaste fyra kvartalen genomfördes flytt av 56 miljarder kronor i försäkringskapital. Det motsvarar en ökning med hela 23 procent jämfört med föregående tolv månadersperiod. En bidragande orsak till detta är sannolikt att kostnadstaket för försäkringsflyttar infördes i april i år.

Flyttarna av tjänstepensionsförsäkring via valcentraler har ökat med 9 procent medan flyttarna av tjänstepensionsförsäkring utanför valcentraler har ökat med hela 34 procent. Det är ju också de senare typerna av försäkringsflyttar som påverkas mest av kostnadstaket; de flesta valcentraler har sina egna tak för flyttkostnaderna.

Flytt av privat livförsäkringssparande — privata kapitalförsäkringar och privata pensionsförsäkringar — har minskat med 6 procent.

Svensk Försäkring påpekar att flyttarna totalt sett har ökat kraftigt de senaste tio åren. Sedan motsvarande kvartal 2012 har det årliga inflyttade försäkringskapitalet ökat från 20 miljarder kronor till 56 miljarder kronor. Störst har ökningen varit när det gäller flytt av tjänstepensionskapital utanför valcentralerna där ökningen sedan 2012 uppgår till 78 miljarder kronor.

Totalavkastning på livförsäkringskapital

Avkastning hittills i år på i genomsnitt 9,5 procent

Totalavkastningen sedan årsskiftet på tillgångarna i svenska livbolag har varit i genomsnitt 9,5 procent.

Svensk Försäkring påpekar att detta är högre än den genomsnittliga avkastningen under de senaste tio åren; 6,6 procent.

Att avkastningen har varit förhållandevis hög under årets tre första kvartal beror främst på den goda utvecklingen på aktiemarknaden i Sverige och i övriga världen sedan årsskiftet.

Under tredje kvartalet uppgick avkastningen till total 1,3 procent.