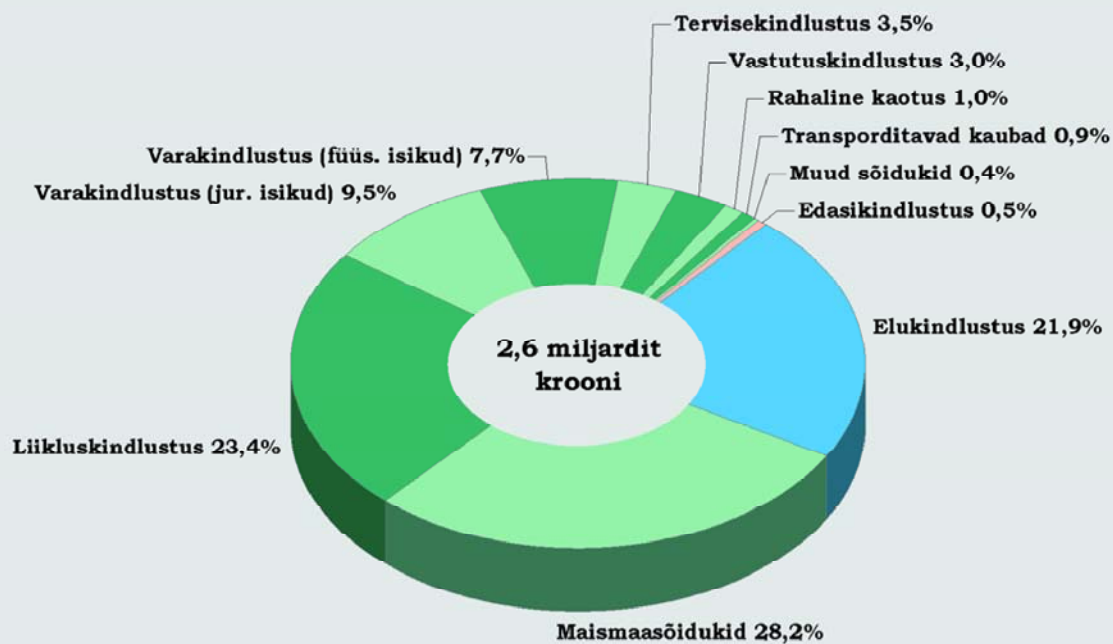


KINDLUSTUSE AASTARAAMAT

INSURANCE YEARBOOK

2003



Finantsinspeksioon

Estonian Financial Supervision Authority

KINDLUSTUSE AASTARAAMAT 2003

Tallinn, 2004

FINANTSINSPEKTSIOON

Sakala 4
15030 Tallinn
EESTI
Tel: (+372) 668 0500
Faks: (+372) 668 0501

SISUKORD

SISSEJUHATUS	6
ÜLEVAADE KINDLUSTUSTURUST	7
Kindlustusturg, 2003	8
ELUKINDLUSTUS	17
Elukindlustus, 2003	18
Elukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur, 1999—2003	35
Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliikides, 1999—2003	37
Elukindlustusandjate varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2003	40
Elukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2003	41
Elukindlustusandjate suhtarvud, 2003	42
KAHJUKINDLUSTUS	43
Kahjukindlustus, 2003	44
Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur, 1999—2003	54
Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliikides, 1999—2003	57
Kahjukindlustusseltside varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2003	61
Kindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2003	62
Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2003	63
Kindlustusliikide kahjusuhted ja kahjukindlustuse suhtarvud, 2001—2003	71
Liikluskindlustus, 2003	73
PÕHITABELID	77
Kindlustusseltside koondbilanss, 31. detsember 2003	78
Elukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2003	79
Kahjukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2003	80
Kahjukindlustusandjate kasumiaruanne, 2003	82
Liikluskindlustuse kasumiaruanne, 2003	84
Liikluskindlustuseta kahjukindlustuse kasumiaruanne, 2003	85
Elukindlustusandjate kasumiaruanne, 2003	86
Kindlustuspreemiad ja nõuded, 1999—2003	87
Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 1999—2003	88
Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded liikide lõikes, 1999—2003	90
Kahjukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 1999—2003	92
Kahjukindlustuspreemiad ja nõuded liikide lõikes, 1999—2003	94
LISAD	96
Kindlustusega seotud institutsioonid, 31. detsember 2003	97
Eesti kindlustusseltsid, 2003	98
Ülevaade kindlustussündmustest, 2003	102

SISSEJUHATUS

Austatud lugeja,

Finantsinspeksioonil on hea meel anda välja kaheteistkümnes Kindlustuse Aastaraamat, mis annab ülevaate Eesti kindlustusturust.

Kindlustussektoris jätkus 2003. aastal kindlustuspreemiate kiire kasv, kusjuures elukindlustusturg arenes kahjukindlustusest kiiremini. Lisaks aktiivsele nn. laenukindlustuse müügile, võis märgata elukindlustustoodete sarnastumist teiste finantstoodetega, mis omakorda laiendas kindlustusvõtjate ringi. Suurenes ka kindlustusvahendajate roll kindlustusseltside toodete vahendamisel, sealhulgas kasvas peaaegu kolmandiku võrra maaklerite vahendusel kogutud kahjukindlustuse preemiamah.

Kindlustusseltside järelevalves keskendus Finantsinspeksioon suuremal määral kindlustussektoris osutatavate teenuste läbipaistvuse suurendamisele. Samuti alustasime ettevalmistusi kindlustusseltside uue kapitaliregulatsiooni nn. Solvency 2 rakendamiseks.

Finantsinspeksioon omandas 2003. aastal vaatleja staatuse Euroopa kindlustus- ja pensionijärelevalvete komitees (*Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors — CEIOPS*), mille eesmärgiks on luua Euroopa tasandil harmoniseeritud regulatsioon ja järelevalveline rakenduspraktika, mis tagaks kindlustusteenuste pakujate võrdsed tegutsemistingimused kogu Euroopa Liidu ulatuses.

Suurenenud on kindlustusvõtjate rahulolu, mis väljendub kindlustusandjate tegevuse suhtes Finantsinspeksioonile esitatud kaebuste arvu jätkuvas vähenemises.

Omalt poolt tänan kõiki kolleege, kes osalesid käesoleva aastaraamatu koostamisel.

Kaido Tropp

Juhatuselise liige

Tallinn, juuni 2004

ÜLEVAADE KINDLUSTURUST

KINDLUSTUSTURG, 2003

MAJANDUS AASTAL 2003¹

Erinevate näitajate alusel on maailmamajandus üle saamas kaks ja pool aastat kestnud mõonast. Siiski on arengud riigiti väga erinevad ning enamikes euroala riikides on elavnemine märgatavalt aeglasem.

Majanduskasv oli 2003. aastal USAs 3,1%, euroalal 0,4% ja Jaapanis 2,7%. Eesti majandust iseloomustas 2003. aastal maailmamajanduse olukorda arvestades kiire, ligi 4,8%-line² kasv ja rekordiliselt madal, 1,3%line inflatsioon.

Vaatamata mõningasele ekspordi kasvule 2003. aastal, oli Eesti majanduse põhiliseks kasvuallikaks endiselt sisenõudlus ehk kodumaised investeeringud ja eratarbimine, millega kaasnes välisraha sissevool.

Eratarbimise kasv alanes 2003. aastal 5-6%le (2002. a kasv 9-10%), kuid investeeringud suurenesid kiiresti kolmandat aastat järjest. Investeeringute kasv põhines eelkõige uutel äriprojektidel, sealhulgas elamuehitusel, suuremahulistel rahapaigutustel veondusse ning elektrijaamade jätkuval rekonstrueerimisel. Elamuehituse hoogustumine põhines pangalaenude järjest paremal kättesaadavusel elanikele, seda jätkuvalt madala intressitaseme tõttu. Eluasemelaenude kasv jätkus kiires tempos ning majapidamised muutusid finantsvahenduse suhtes netolaenuvõtjaks.

Majapidamiste säästu vähenemist ja kodumaistele omanikele kuuluvais väikeettevõtteis kasumlikkuse langust ei suutnud korvata säästu suurenemine valitsemissektoris. Kuna sisemaine sääst jäi kokkuvõttes praktiliselt 2002. aasta tasemele või oli sellest isegi väiksem, siis halvendas investeeringunõudluse suurenemine välistasakaalu. Jooksevkonto puudujääk ulatus 2003. aastal kokkuvõttes 13,7%ni SKP-st. Defitsiidi suurenemise üks põhjus oli endiselt väliskaubandusbilanss, kus vaatamata ekspordi kasvule ületas kaupade sissevedu tunduvalt nende väljaveo. Teine, ja peamine jooksevkonto puudujäägi suurenemine toimus 2003. aastal tulude bilansis: välisinvestorite poolt Eestisse tehtud investeeringuult saadud suur tulu.

Suur sisenõudlus ja ekspordi suhteliselt kiire kasv tõid kaasa tööhõive kasvu nii teeninduses kui ka töötlevas tööstuses. Jätkus töötuse aeglane langus. Välisnõudluse kasvu liiga optimistlikud ootused tõid enamikul tegevusaladel kaasa tööjõukulude tootlusest kiirema suurenemise.

KINDLUSTUSTURG

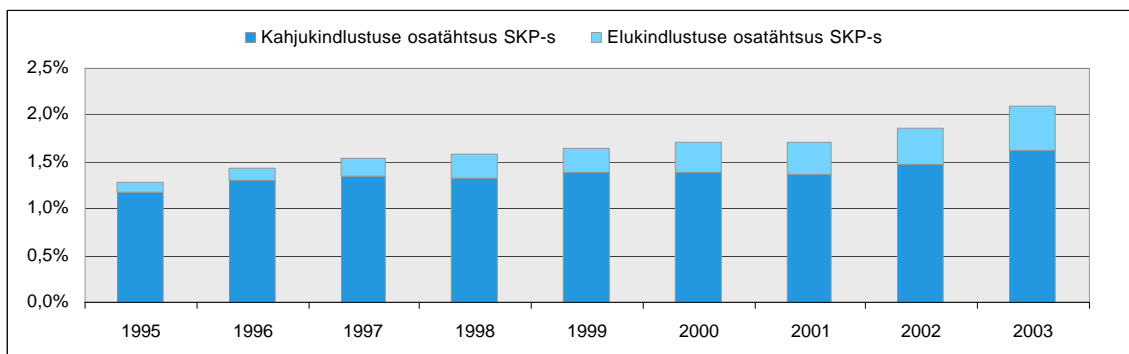
Kindlustussektori mõju Eesti majanduse arengule on veel suhteliselt väike. Eesti 2003. aasta sisemajanduslik koguprodukt oli 126 miljardit krooni ja keskmine rahvaarv 1,4 miljonit inimest (vt tabel 1). Kuigi kindlustusandjate otsese kindlustuse brutopreemiad moodustasid ainult 2,1% SKPst, võib 2003. aastal märkida kindlustuse osatähtsuse kasvu võrreldes eelmise aastaga (vt joonis 1).

¹ Kokkuvõtte majanduse arengust 2003. aastal on koostatud "Eesti Panga majanduspoliitiline kvartalikommentaar, 22. märts 2004. aasta", "Eesti Panga 2003. aasta aruanne" ja "Eesti Pank, Eesti 2003. aasta esialgne maksebilanss" alusel

² Riigi Statistikaamet korrigeeris 2003. aasta SKP kasvu 5,1%le, avaldades 18. mail 2004. aastal ümberarvestatud SKP aegrea. Liitumisel Euroopa Liiduga tuli liituvatel riikidel täita makromajandusstatistika meetodikale pandud liitumiseelsed kriteeriumid, et oleks tagatud statistika võrreldavus ülejäänud liikmesriikidega. Eesti statistikaameti tehtud arvestused puudutasid kaudse rendi ja põhivara kulumi meetodikat ning mõjutasid kokkuvõttes SKP ja kogurahvatulu suurenemist

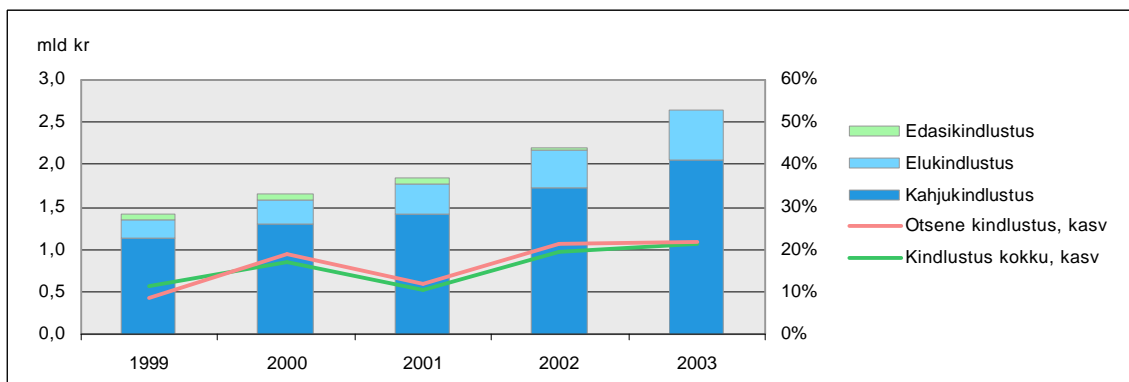
Tabel 1. Eesti majandus ja kindlustusturg, 1995–2003

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
SKP jooksevhindades (miljonit krooni)	43 078	55 967	68 328	78 341	81 640	92 717	104 338	116 869	125 832
SKP muutus püsivhindades (%)	4,5	4,5	10,5	5,2	-0,1	7,8	6,4	7,2	5,1
Tarbijahinnaindeksi (THI) aastane muutus (%)	29,0	23,1	11,2	8,2	3,3	4,0	5,8	3,6	1,3
sh kaubad (THI-K)	18,0	19,6	8,5	6,2	0,3	3,3	4,9	1,9	-0,2
teenused (THI-T)	45,3	27,2	14,2	12,7	9,7	5,4	7,6	6,8	4,3
Keskmine rahvaarv (tuhat)	1 437	1 416	1 400	1 386	1 376	1 370	1 364	1 359	1 354
Brutopreemiad (miljonit krooni)	550	824	1 085	1 272	1 417	1 659	1 832	2 189	2 650
sh kahjukindlustus	505	733	926	1 031	1 127	1 290	1 427	1 719	2 056
elukindlustus	43	64	128	206	216	304	356	446	580
edasikindlustus	2	27	31	35	74	65	49	24	14
Brutopreemiate aastane reaalkasv (THI-ta)	23,5	21,8	18,4	8,3	7,9	12,6	4,4	15,3	19,5
Brutopreemiate aastane reaalkasv (THI-T-ta)	9,5	14,3	15,8	4,1	-1,0	12,6	4,0	13,7	16,8
Otsesed brutopreemiad elaniku kohta (krooni)	382	563	753	892	976	1 164	1 307	1 593	1 947
sh kahjukindlustus	352	518	662	743	819	942	1 046	1 265	1 519
elukindlustus	30	45	91	149	157	222	261	328	428
Otsese kindlustuse osatähtsus SKP-s (%)	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7	1,7	1,7	1,9	2,1
sh kahjukindlustus	1,2	1,3	1,3	1,3	1,4	1,4	1,4	1,5	1,6
elukindlustus	0,1	0,1	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,4	0,5



Joonis 1. Kindlustusandjate brutopreemiate osatähtsus sisemajanduslikus koguproduktis (SKP-s), 1995–2003

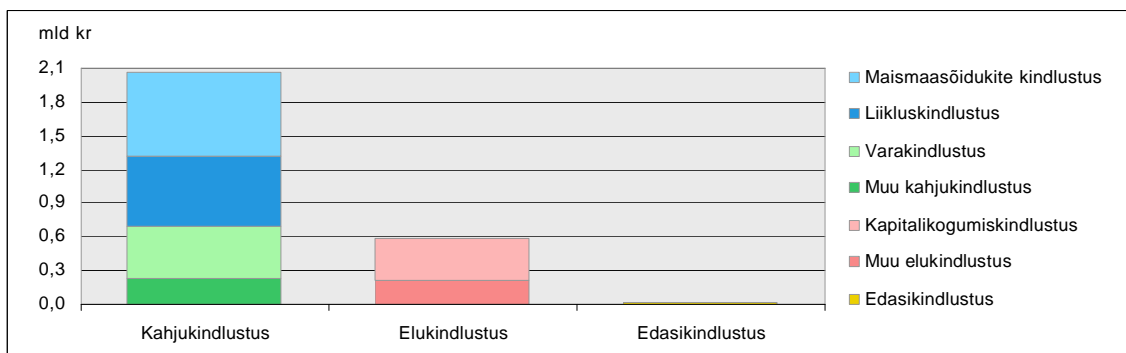
2003. aastal jätkus kindlustusturu kiire kasv, mis brutopreemiate alusel oli 21,1%. Kindlustusandjad kogusid 2003. aastal brutopreemiaid kokku 2,6 miljardit krooni, millest 77,6% moodustasid kahjukindlustuse, 21,9% elukindlustuse ja 0,5% sissetuleva edasikindlustuse brutopreemiad (vt joonis 2).



Joonis 2. Kindlustusandjate brutopreemiad ja brutopreemiate nominaalkasv, 1999–2003

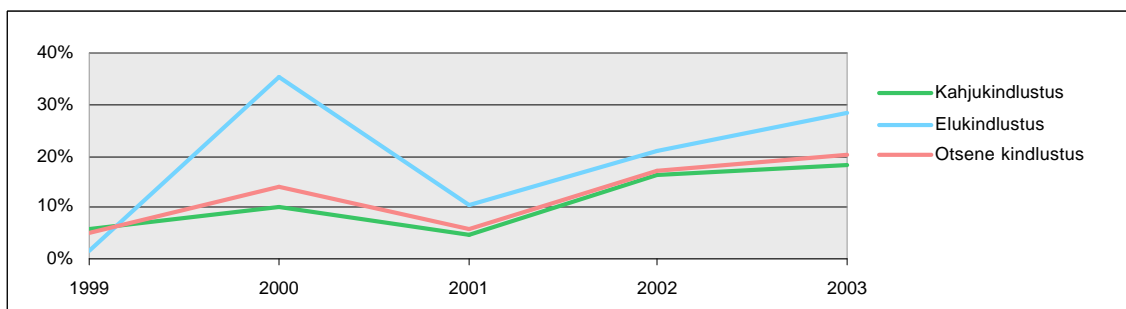
Otsese kindlustuse brutopreemiaid koguti 2,6 miljardit krooni (2002. a 2,2 mld kr, kasv 21,8%) ja nõudeid maksti 1,1 miljardit krooni (2002. a 973,6 mln kr, kasv 14%). Elukindlustuse brutopreemiate maht kasvas aasta jooksul 30% ja kahjukindlustuse preemiamahud 19,7%. Otsese kindlustuse turujaotus kahjukindlustuse ja elukindlustuse vahel muutus 2002. aastal 1,4 protsendi võrra elukindlustuse kasuks ning selle tulemusena kuulus elukindlustusele 22% otsesest kindlustusturust ja kahjukindlustusele 78%. Sissetuleva edasikindlustuse brutopreemiate maht vähenes jätkuvalt ning moodustas 2003. aastal 13,8 miljonit krooni, mis on peaaegu kaks korda vähem kui 2002. aastal.

Üle veerandi Eesti kindlustusturul kogutud brutopreemiatest moodustavad maismaasõidukite kindlustuse preemiad ja peaaegu teise veerandi liikluskindlustuse preemiad. Veel domineerivad kindlustusturul varakindlustus ning elukindlustusliikidest kapitalikogumiskindlustus (vt joonis 3).



Joonis 3. Brutopreemiad kindlustusliigiti, 2003

Arvestades tarbijahinnaindeksi aastakasvu, oli otsese kindlustuse preemiamahu reaalkasv 2003. aastal 20,2%, mis on kõrgem 2002. aasta brutopreemiate reaalkasvust (17,2%). Elukindlustuse reaalkasvuks kujunes 2003. aastal 28,3% ja kahjukindlustuse reaalkasvuks 18,1% (vt joonis 4).



Joonis 4. Brutopreemiate reaalkasv, 1999–2003

Preemiamahu reaalkasv on aastate jooksul olnud stabiilsem kahjukindlustuses ja kõikumavam elukindlustuses. Põhjuseks elukindlustuslepingute pikaajalisest iseloomust tingitud uute kindlustusvõtjate aeglasem sisenemine elukindlustusturule ning sellest tulenev elukindlustusturu väiksem maht ja hilisem aktiivne kasvufaas võrreldes kahjukindlustusega³. Elukindlustusturu kasvu aeglustas oluliselt 1999. aastal toimunud suurem kindlustusturu korrastumine. Pankrotistunud kindlustusandjate kindlustusportfellide üleandmine, kindlustusandjate üle järelevalve tõhustamine ja tulumaksusoodustusega kindlustuslepingute aktiivse

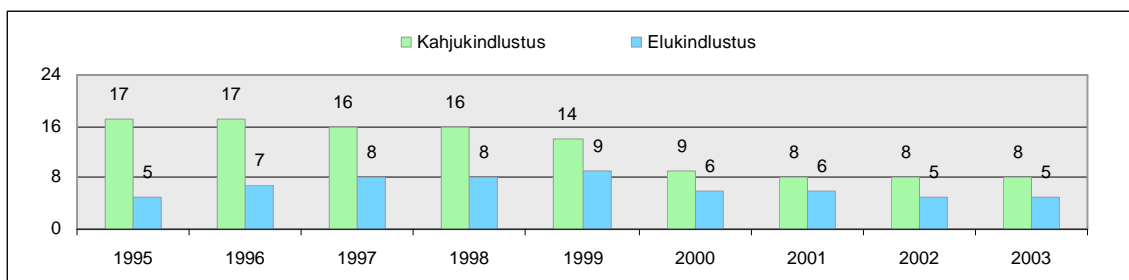
³ Väiksema mahu puhul annab absoluutarvus sama suure preemiamahu lisandumine suurema kasvu

sõlmimise algus 2000. aastal taastasid elukindlustusturu kiire arengu. Samuti mõjutas ja mõjutab edaspidi inimeste elukindlustuslepingute sõlmimise otsust kogu majanduse areng ja sealhulgas just elanike netosissetulekute kasv ning positiivsed ootused tuleviku suhtes. 2003. aasta kindlustusturu kasvu toetas jätkuv soodne olukord laenu- ja liisinguturul, sest laenu või liisingu abil eluaseme või sõiduki soetamisel sõlmitakse sageli vastavalt kas vara- või maismaasõidukite kindlustusleping. Samuti püsis huvi elukindlustuslepingute sõlmimise vastu seoses vajadusega tagada pikaajalise laenu tagasimaksmine. 2003. aasta lõpus paranesid kindlustusvõtjate ootused investeerimisel tulu teenimise osas ja elukindlustusseltsid müüsid aktiivselt investeerimisriskiga elukindlustuse tooteid.

Otsese kindlustuse brutopreemiate maht ühe elaniku kohta Eestis moodustas 2003. aastal 1 947 krooni (2002. aastal 1 593 krooni), sellest elukindlustuses 428 krooni (2002. aastal 328 krooni) ja kahjukindlustuses 1 519 krooni (2002. aastal 1 265 krooni). Arvestades, et keskmine brutokuupalk 2003. aastal oli 6 723 krooni ja tööga hõivatud inimesi 0,6 miljonit, siis keskmiselt kulutas töötaja brutopalgast elukindlustusele 1,2% ja koduse vara kindlustamisele 0,4%.

KINDLUSTUSANDJAD

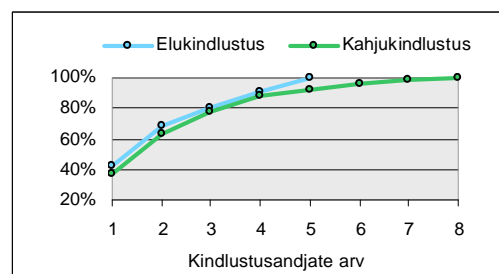
2002. aasta lõpus tegutses Eestis kindlustusandjana seitse kahjukindlustusseltsi, viis elukindlustusseltsi ning kindlustusandjana piiri- ja edasikindlustuse alal Eesti Liikluskindlustuse Fond⁴ (vt joonis 5).



Joonis 5. Elu- ja kahjukindlustusandjate (k.a Eesti Liikluskindlustuse Fond) arv, 1995–2003

2003. aastal püsis kindlustusturg jätkuvalt stabiilne. Kindlustusturule sisenejaid ja turult lahkujaid ei olnud. 2003. aasta alguses teatas turuosalt väikseima kahjukindlustusseltsi Zürich Kindlustuse Eesti ASI⁵ omanik otsusest võtta suund seltsi lahkumisele kindlustusturult.

2003. aastal kuulus nii elu- kui kahjukindlustuses üle poole otsest kindlustusturust kahele suuremale seltsile, kusjuures elukindlustuses on kindlustusturu kontsentratsioon brutopreemiate alusel kõrgem kui kahjukindlustuses (vt joonis 6).

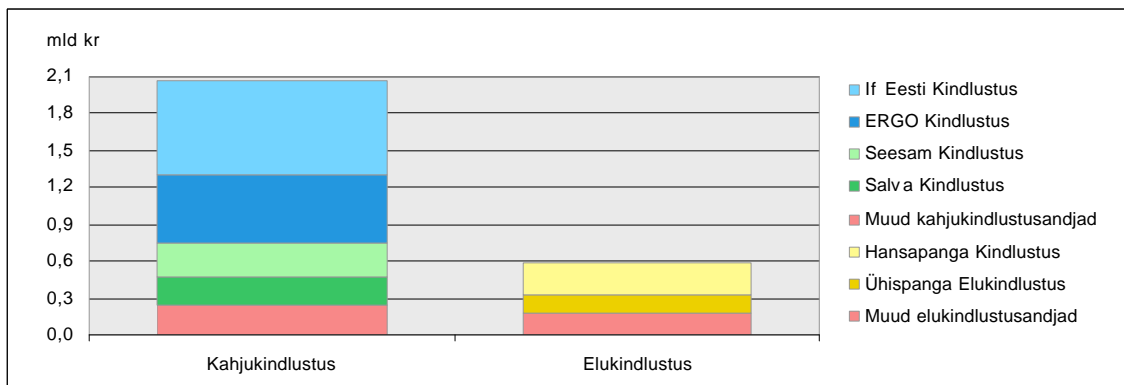


Joonis 6. Kindlustusturu kontsentratsioon, 2003

⁴ Liikluskindlustuse garantiifond

⁵ Seltsi turuosa oli kahjukindlustusandjate brutopreemiate alusel 2002. aastal 2,8% ja 2003. aastal 1,6%

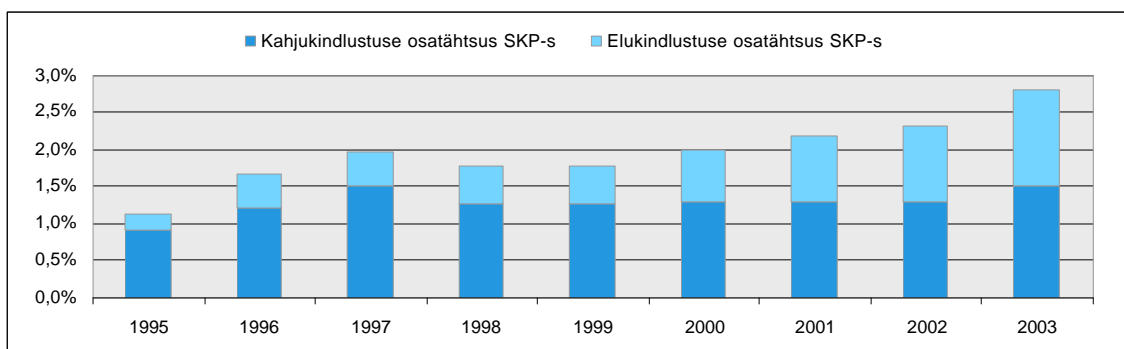
Kindlustusseltsidest on jätkuvalt turuliider AS If Eesti Kindlustus, kelle turuosa kasvas 2003. aastal otsese kindlustuse brutopreemiate alusel 28,8%ni (vt joonis 7).



Joonis 7. Kindlustusturu jaotus kindlustusandjate lõikes brutopreemiate alusel, 2003

Kahjukindlustusseltsidest parandasid 2003. aastal turupositsiooni veel ERGO Kindlustuse AS ja Salva Kindlustuse AS. Elukindlustusandjatest oli 2003. aastal jätkuvalt suurima turuosaga Hansapanga Kindlustuse AS, kelle turuosa aasta jooksul vähenes. Turuosa kasvas oluliselt ASil Ühispaniga Elukindlustus ja ASil Sampo Elukindlustus.

Kindlustusvõtjate arvu kasvu ja sellest tuleneva kindlustusandjate äritegevuse laienemise tõttu on aastate jooksul kasvanud kindlustusseltside varade maht. 2003. aastal moodustasid kindlustusandjate varad 2,8% SKP-st (vt joonis 8).

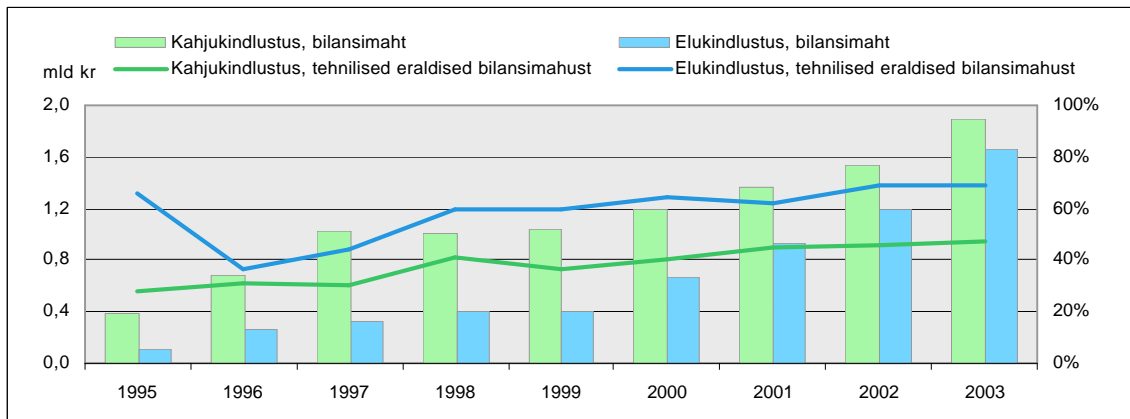


Joonis 8. Kindlustusseltside varade osatähtsus sisemajanduslikus koguproduktis (SKP-s), 1995—2003

Lisaks kindlustusandjate edukale kindlustustegevusele mõjutas 2003. aastal seltside varade mahu suurust ja teisi finantsnäitajaid raamatupidamisaruannete koostamisele rakendunud arvestuspõhimõtete muudatused, mis põhiosas olid seotud finantsinstrumentide kajastamisega õiglasel väärtusel⁶.

Viimasel viiel aastal kasvasid rohkem elukindlustusseltside varad, mis on loomulik arvestades elukindlustusseltside suhteliselt lühikest tegutsemisaega Eestis ja sellest tulenevat kiiret kindlustustehniliste eraldiste kasvu (vt joonis 9).

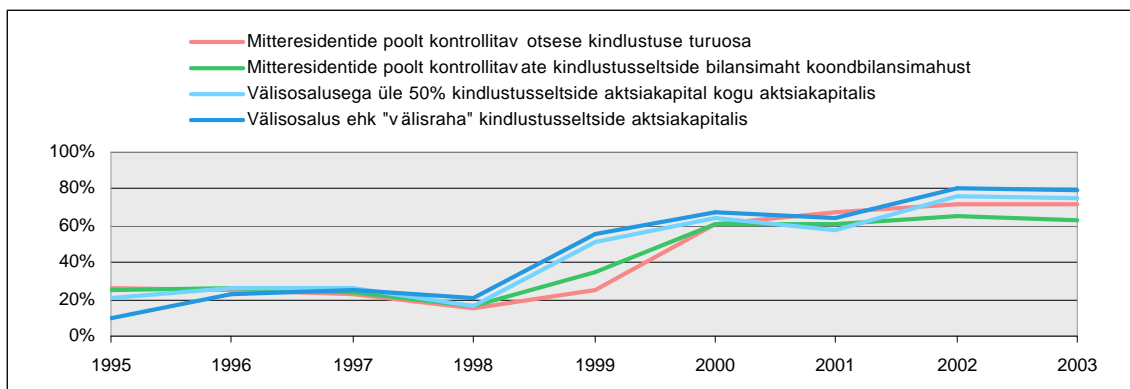
⁶ Finantsinstrumentide õiglasel väärtuses kajastamise tõttu, suurenes ümberhindluse tagajärjel 2003. aastal elukindlustusseltside eelmiste perioodide jaotamata kasum 14,9 miljonit krooni ja kahjukindlustusseltsidel 13,5 miljonit krooni



Joonis 9. Kindlustusseltside koondbilansimaht ja kindlustustehniliste eraldiste osatähtsus koondbilansimahus, 1995–2003

Investeeringute osakaal elu- ja kahjukindlustusseltside bilansimahus oli 2003. aasta lõpus elukindlustusseltsidel vastavalt 84,8% ja kahjukindlustusseltsidel 84,5%. Investeeringuriskiga elukindlustuse investeeringud moodustasid 11,8% elukindlustusseltside varade mahust. Kõik kindlustusandjad täitsid 2003. aastal kindlustustegevuse seadusest tulenevad nõuded seotud varale ja kindlustusandja omavahendite suurusele.

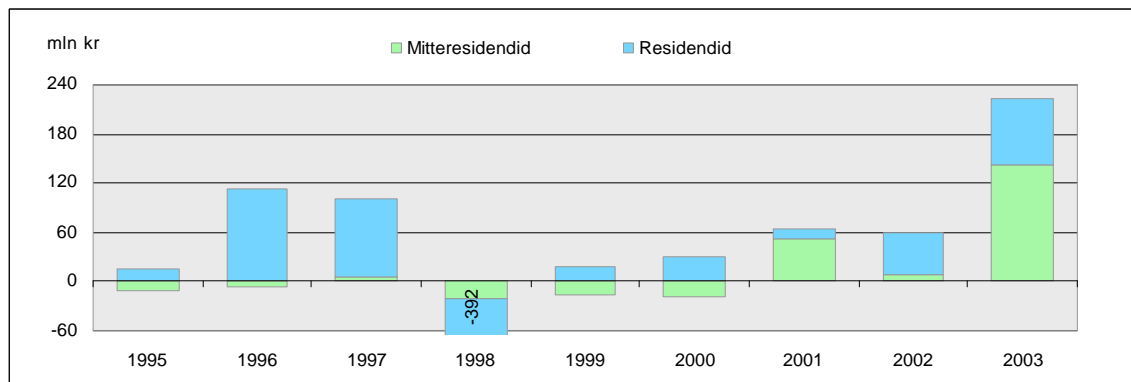
Aktsiakapitali mahus on aastate jooksul oluliselt suurenenud mitteresidentide osa ja seega on kasvanud mitteresidentide mõju Eesti kindlustusturule (vt joonis 10).



Joonis 10. Välisosalus aktsiakapitalis ja mitteresidentide poolt kontrollitav turuosa, 1995–2003

2003. aastal muutusid rahvusvaheliste kontsernide restruktureerimise tõttu omanikud ASil If Eesti Kindlustus, Nordea Kindlustuse Eesti ASil, ERGO Kindlustuse ASil ja ERGO Elukindlustuse ASil. Mitteresidentide otsene osalus kindlustusseltside aktsiakapitalis oluliselt ei muutunud, moodustades 2003. aasta lõpus 79,2%. Kahjukindlustusseltside aktsiakapitalist moodustas välisosalus 91,1%, kusjuures välisosanikud olid kõigil kahjukindlustusseltsidel. Elukindlustusseltside aktsiakapitalist kuulus mitteresidentidele kokku 53,5%. Mitteresidentide poolt otseselt kontrollitav turuosa 2003. aasta brutopremiate alusel oli kahjukindlustuses 82,9% ja elukindlustuses 31,8%. 2003. aasta lõpu seisuga on suurimad kapitalipaigutused teinud Eesti kindlustusseltsidesse Soome ja Saksamaa investidorid.

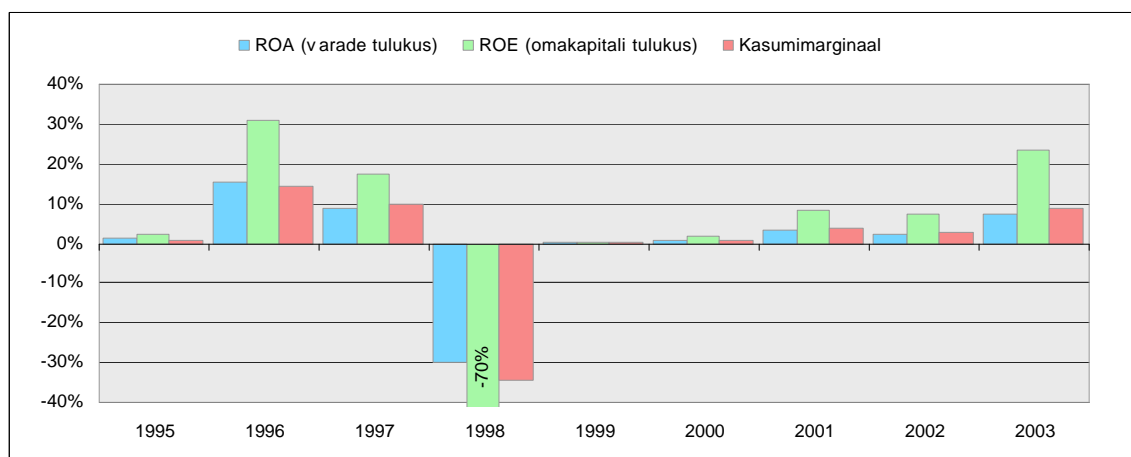
Kindlustusturu stabiliseerumisega viimasel kolmel aastal on suurenenud ka seltside puhaskasum (vt joonis 11).



Joonis 11. Kindlustusseltside puhaskasum kindlustustegevusest, 1995—2003

Kahjukindlustussektori kasum on olnud üldjuhul elukindlustussektori omast suurem ja see on loomulik tänu kahjukindlustuse domineerimisele Eesti kindlustusturul. Puhaskasum varieerub oluliselt kindlustusseltsi. 2003. aastal lõpetasid kindlustustegevuse kasumiga kõik kindlustusseltsid peale ühe kahjukindlustusseltsi, kusjuures kellelgi ei olnud enam kindlustusportfelli ülevõtmisest põhjustatud kahjumit. Elukindlustusseltside auditeeritud puhaskasum oli 2003. aastal kokku 62 miljonit krooni ja kahjukindlustusseltside puhaskasum 160,7 miljonit krooni. Eelmiste perioodide jaotamata kasumist maksid 2003. aastal dividende kolm kahjukindlustusseltsi ja üks elukindlustusselts kogusummas 45,3 miljonit krooni.

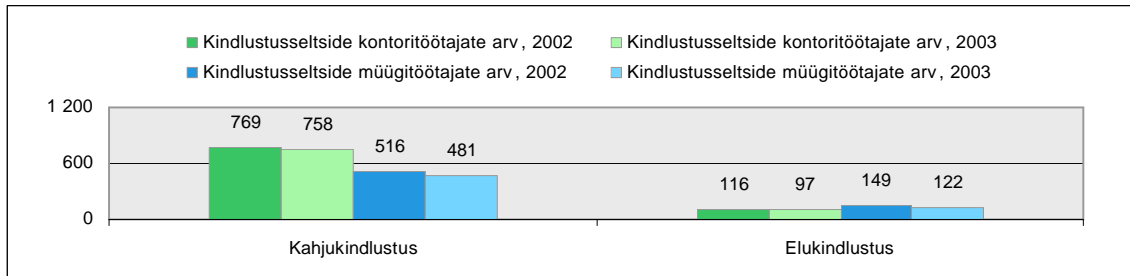
Kindlustusseltside kasumi märkimisväärne kasv 2003. aastal, parandas oluliselt äritegevust kajastavaid finantsnäitajad: kasumimarginaali, omakapitali tulukust ja varade tulukust (vt joonis 12).



Joonis 12. Kindlustussektori finantsnäitajad, 1995—2003

Uute klientide sisenemist kindlustusturule mõjutas 2003. aastal lisaks nn laenukindlustuse kiirele kasvule ka kindlustusseltside suurem tähelepanu müügitöö tõhustamisele. Mitmed kindlustusseltsid arendasid aktiivselt klienditeenindust ja seda toetavat infotehnoloogiat. Elukindlustusturul tihenes pankade ja kindlustusseltside vaheline koostöö.

Kindlustusandjad andsid 2003. aasta lõpus tööd 1 485 töötajale, mis moodustab tööga hõivatud elanikest 0,3% ja erasektoris tööga hõivatud inimestest 0,4%. Kindlustusandjate roll tööhõives on viimase viie aasta jooksul püsinud muutumatu. Kindlustusseltside töötajate arv hõlmab nii kontoritöötajaid kui müügitöötajaid (vt joonis 13).

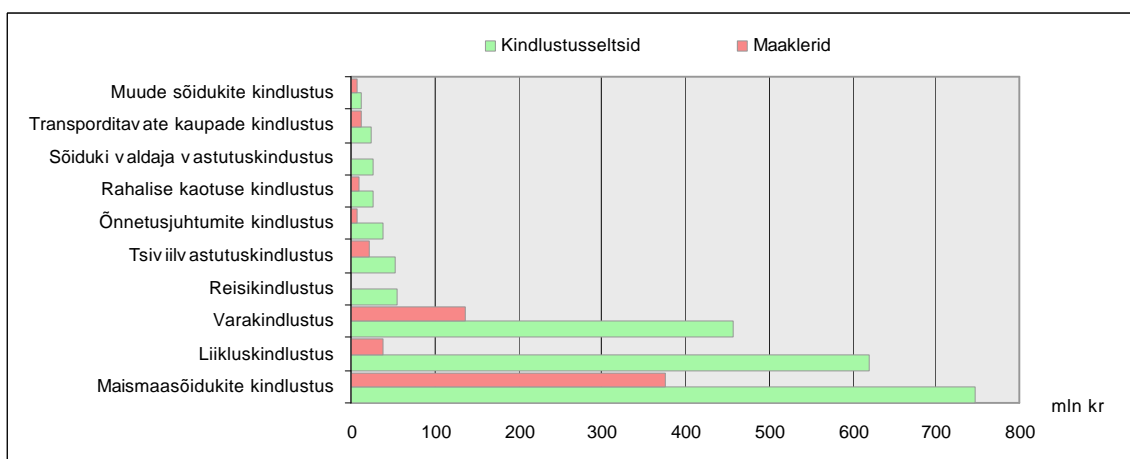


Joonis 13. Kindlustusseltside kontori- ja müügitöötajate arv, 31. detsember 2002—2003

Lisaks seltsi müügitöötajatele, teenindavad kindlustusseltse kindlustustoodete müügi valdkonnas ka agendid ja maaklerid. 2003. aasta lõpus oli elukindlustusagentide registrisse kantud 940 inimest (2002. a lõpus 850 elukindlustusagenti).

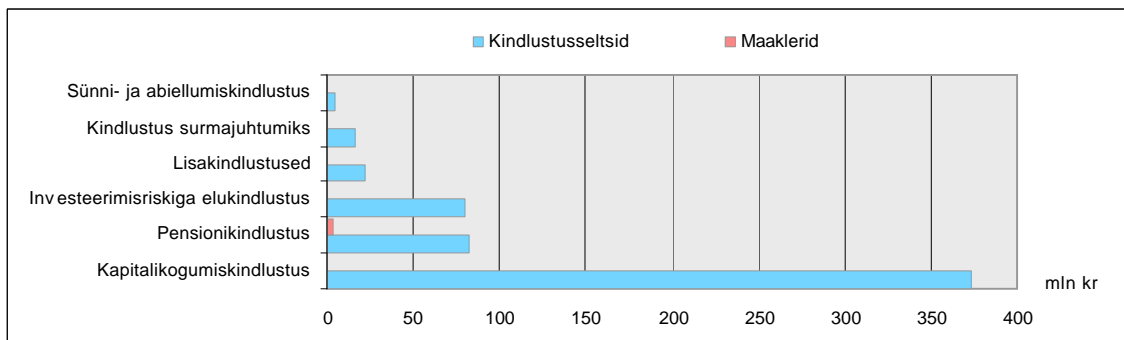
KINDLUSTUSMAAKLERID

Kindlustusvahendajate tegevus on Eestis reguleeritud alates 2001. aasta 1. augustist. 2003. aasta lõpu seisuga oli registreeritud 13 kindlustusmaaklerit ja 122 kindlustusmaakleriesindajat. 2003. aasta jooksul lõpetas kindlustusvahendustegevuse üks kindlustusmaakler. Kindlustusandjad kogusid 2003. aastal kindlustusmaaklerite vahendusel 23,4% brutopreemiast (2002. a 22%). Kahjukindlustuse brutopreemiast koguti maaklerite vahendusel 29,7% ja elukindlustuse preemiast 1%. Seega on maaklerid olnud esialgu oluliselt aktiivsemad kahjukindlustusturul. Brutopreemiate mahult vahendati enim maismaasõidukite kindlustust. Arvestades maaklerite vahenduse osatähtsust üksiku kindlustusliigi brutopreemias, on maaklerite vahenduse osatähtsus suurim sõidukite kindlustuses (maaklerid vahendasid 50,4% maismaasõidukite kindlustuse ja 55,6% muude sõidukite kindlustuse brutopreemiast) (vt joonis 14).



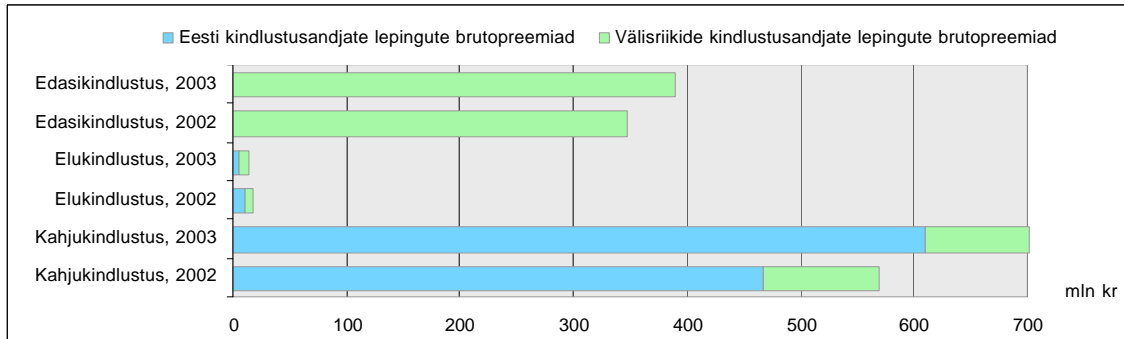
Joonis 14. Kindlustusmaaklerite poolt vahendatud kahjukindlustuse brutopreemiad, 2003

Elukindlustusliikidest vahendati enim pensionikindlustust, kuid vahendatud preemiamahd moodustas siiski ainult 4% elukindlustusseltside poolt kogutud pensionikindlustuse brutopreemiast (vt joonis 15).



Joonis 15. Kindlustusmaaklerite poolt vahendatud elukindlustuse brutopreemiad, 2003

Lisaks Eesti kindlustusseltside kindlustuslepingute vahendamisele, vahendasid maaklerid sama aktiivselt kindlustuslepinguid välismaale. Maaklerite poolt vahendatud välisriikide kindlustusandjate kindlustuslepingute preemiate osa 2003. aastal vahendatud preemiamahust kokku moodustas 44,3%. Kui kahjukindlustuse lepingutest vahendati 2003. aastal enim Eesti kindlustusseltside lepinguid (välisriikide kindlustusseltside vahendatud lepingute preemiad moodustasid 13,1% vahendatud kahjukindlustuse brutopreemiast), siis elukindlustuses vahendati välisriikide kindlustusseltside lepingute brutopreemiaid üle poole brutopreemiast — 59,1% (vt joonis 16).



Joonis 16. Maaklerite vahendatud Eesti ja välisriikide kindlustusandjate lepingute brutopreemiad, 2002—2003

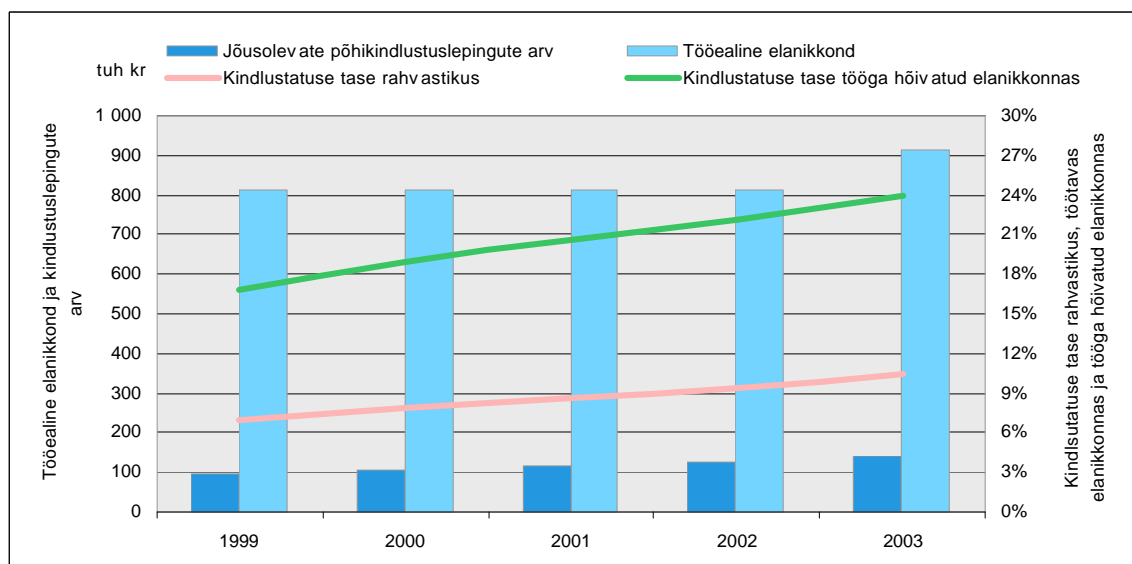
ELUKINDLUSTUS, 2003

ELUKINDLUSTUSTURG

Turu areng

Elukindlustuse areng 2003. aastal oli võrreldes eelnevate aastatega stabiilsem, eelkõige väljendus see preemiamahu kasvus. Elukindlustusseltside tegevust iseloomustab kiire areng ja kaasaegsete toodete pakkumine kindlustusvõtjatele. Võib eeldada, et järgnevatel aastatel kasvab elukindlustusturg potentsiaalsete kindlustusvõtjate hulga ja arenenud majanduskeskkonna tõttu vähemalt sama kiiresti.

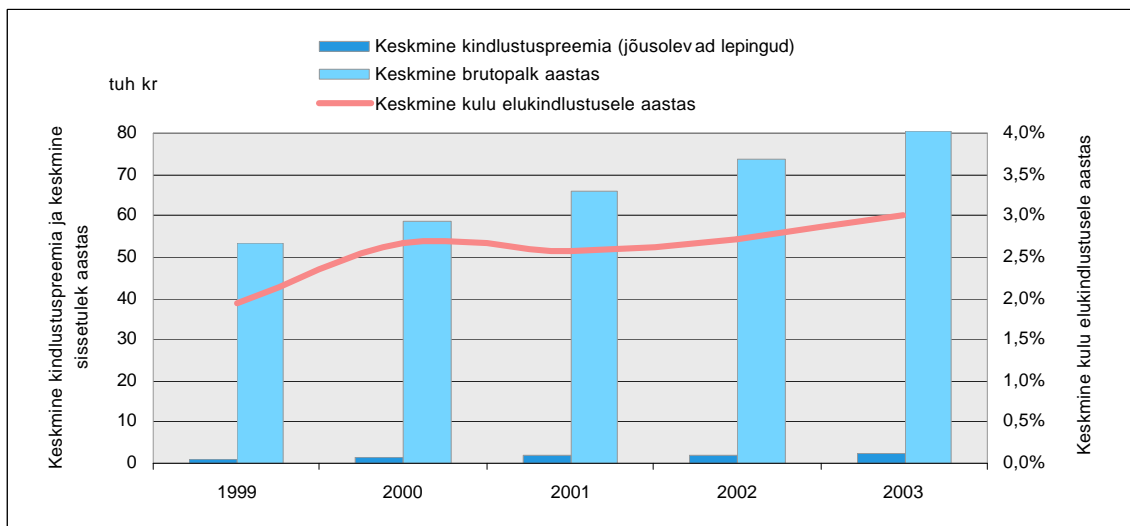
2003. aasta lõpus oli Eesti rahvaarvu suuruseks 1,4 miljonit inimest ja umbes 37% rahvastikust moodustas tööga hõivatud kindlustusealine elanikkond. 2003. aasta lõpuks oli jõusolevaid elukindlustuslepinguid umbes 141 000, mille alusel võib järeldada, et elukindlustusleping on vähem kui kolmandikul kindlustusealisest ja tööga hõivatud elanikkonnast (vt joonis 17).



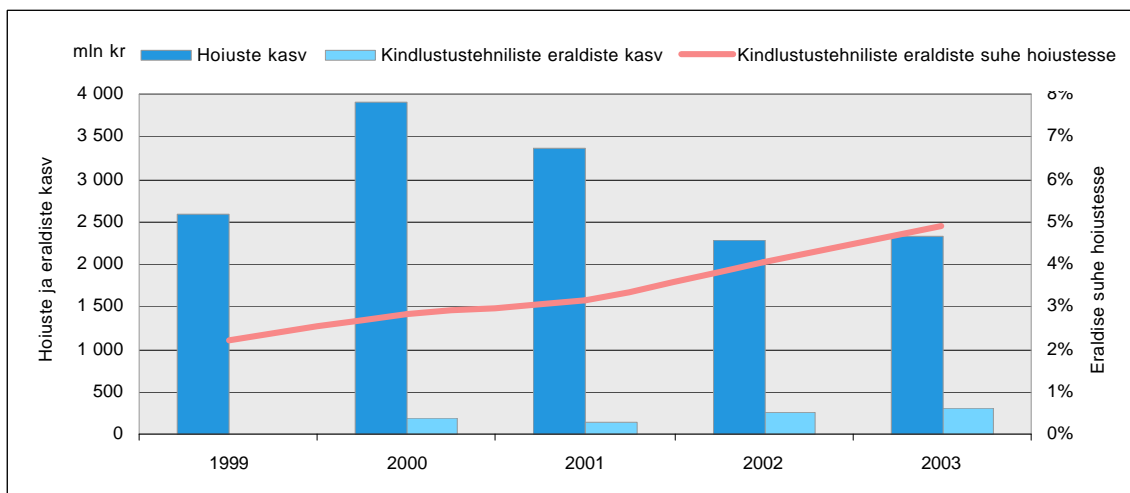
Joonis 17. Kindlustatuse tase rahvastikus, tööealises ja tööga hõivatud elanikkonnas, põhikindlustuslepingute arv, 31. detsember 1999–2003

Koos brutopreemia kasvuga suurenes lisaks kindlustatute arvule ka aasta jooksul makstud brutopreemia suurus ühe lepingu kohta. 2003. aasta keskmine brutopreemia ühe lepingu kohta oli 2 428 krooni, mis on 22% suurem 2002. aasta vastavast näitajast. Keskmine aastane brutopalk 2003. aastal oli 80 676 krooni, mis on 9% suurem 2002. aasta keskmisest aastast brutopalgast. Seega kulu elukindlustusele kasvas moodustades keskmiselt 3% brutopalgast (vt joonis 18). Tarbijahinnaindeksi muutus oli 2003. aastal 1,3%, seega toimus reaalne brutopreemia ja brutopalka suurenemine.

Kasvatav elukindlustusturgu ja inimeste säästmisvõime suurenemist iseloomustab lisaks pangahoiuste suurusele ka kindlustuspreemiate mahu ja lepingu kohta keskmise kindlustuspreemia kasvamine. Kindlustustehnilised eraldised ehk kindlustuslepingutest tulenevad kohustused kindlustusvõtjate ees kasvasid 2003. aastal 35% ja hoiused kasvasid 11%. Kindlustustehnilised eraldised moodustasid aasta lõpuks 4,9% hoiustest (2002. a 4%) (vt joonis 19).



Joonis 18. Keskmine brutopalk, keskmine kindlustuspreemia jõusolevate kindlustuslepingute kohta, 1999–2003



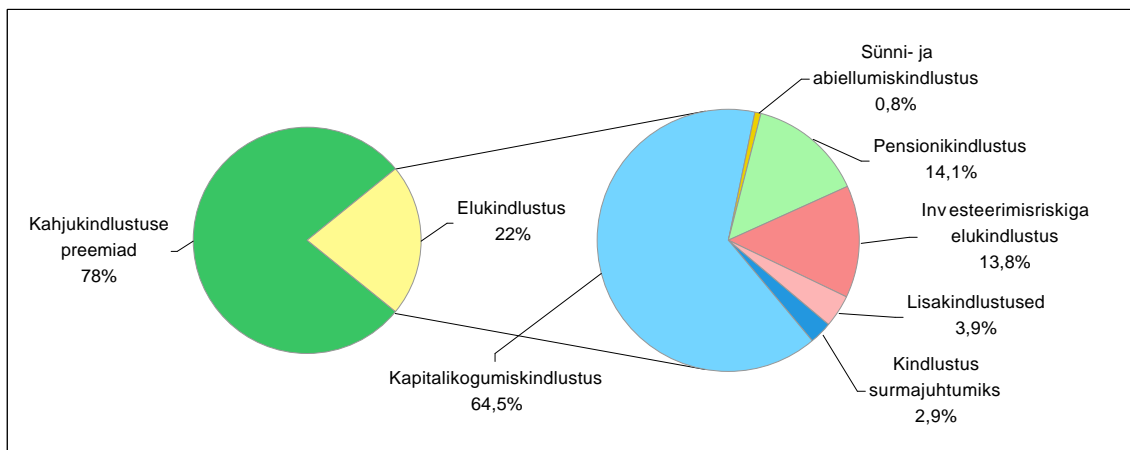
Joonis 19. Hoiuste kasv, kindlustustehniliste eraldiste kasv ja kindlustustehniliste eraldiste suhe hoiustesse, 1999–2003

Brutopreemiad

Elukindlustusturu osakaal on jätkuvalt kasvanud kogu kindlustusturu brutopreemiate mahus moodustades 2003. aastal 22% otsesest kindlustusturust. Elukindlustusturu osakaal suurenes 1,3% võrrelduna 2002. aastaga (vt joonis 20).

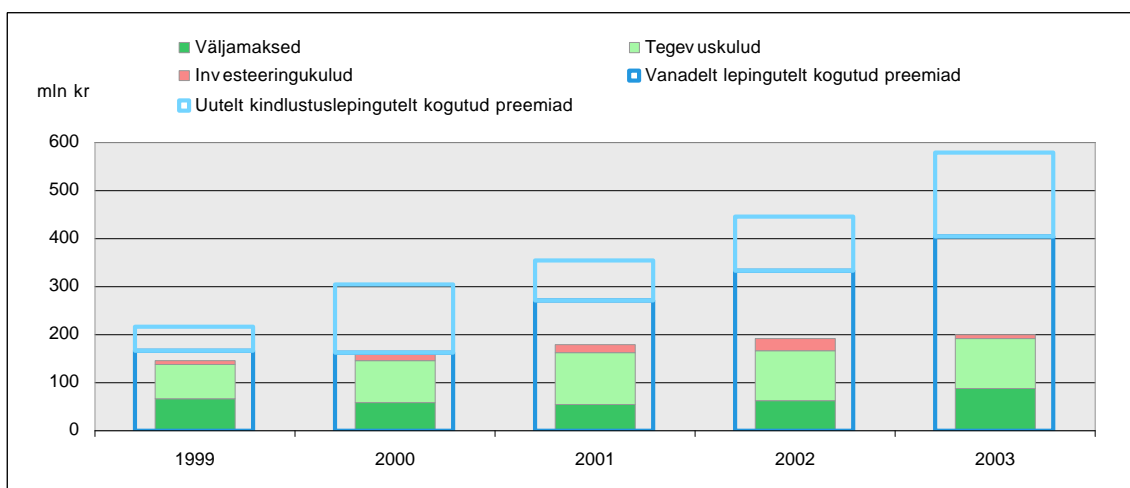
Elukindlustusseltsid kogusid 2003. aastal preemiaid 579,8 miljonit krooni (kasv 30%), millest 30,6% (2002. a 25,5%) moodustasid uute elukindlustuslepingute preemiad. Tulumaksusoodustusega lepingute preemiad moodustasid 53% elukindlustuse preemiatest (2002. a 52,9%). Uute elukindlustuslepingute preemiamahu kasvu tingis suuresti investeerimisriskiga elukindlustuslepingute alusel kogutud preemiad.

Tulenevalt elukindlustuslepingutega kaasnevate riskide iseloomust on väljamineval edasikindlustusel elukindlustuses väike osatähtsus. Edasikindlustuse osakaal brutopreemiates on viie aasta jooksul kõikunud 2,7% ja 2% vahel (2003. a 2%).



Joonis 20. Elu- ja kahjukindlustusturu jaotus ning elukindlustusturu jaotus kindlustusliigiti, 31.12.2003

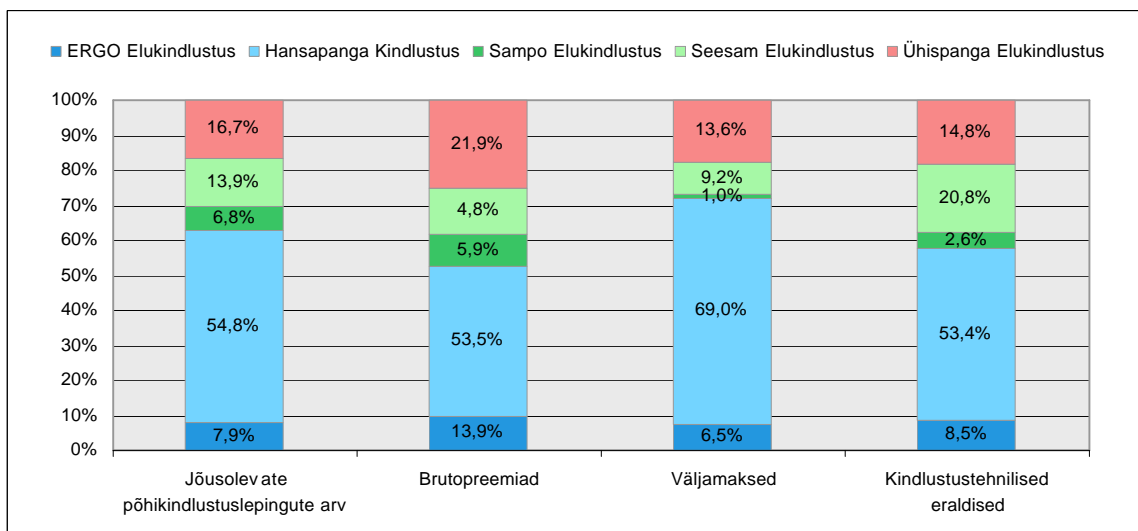
2003. aastal ületas brutopreemiate maht 65,8% (2002. a 56,8%) hüvitiste, tegevuskulude ning investeeringukulude summaarset mahtu. Hüvitiste maht oli 2003. aastal 86,7 miljonit krooni, tegevuskulude maht 104,3 miljonit krooni ja investeeringukulude maht 7,6 miljonit krooni. Eelpool nimetatud kulude maht ei kasvanud nii kiiresti kui brutopreemiate maht (vt joonis 21).



Joonis 21. Elukindlustusandjate väljamaksed, tegevuskulud, investeeringukulud ning vanadelt ja uutelt kindlustuslepingutelt kogutud brutopreemiad, 1999—2003

Turu kontsentratsioon

Kolm pangagruppidega seotud elukindlustusseltsi eristusid 2003. aastal selgelt oma tegevusega ülejäänud kahest seltsist. Ehkki 2003. aasta viimases kvartalis kasvas Sampo Elukindlustuse ASI preemiamahd järsult (kasv 2,8 korda) koondus elukindlustusturg põhinäitajate alusel jätkuvalt kahte elukindlustusseltsi — Hansapanga Kindlustuse ASI ja ASI Ühispanga Elukindlustus. 2003. aasta lõpus oli nendes kahes seltsis kokku 62,7% kogu elukindlustusturu põhikindlustuslepingutest, 67,4% brutopreemiatest, 75,5% väljamaksetest ja 61,2% kindlustustehniliste eraldiste suuruselt (vt joonis 22).



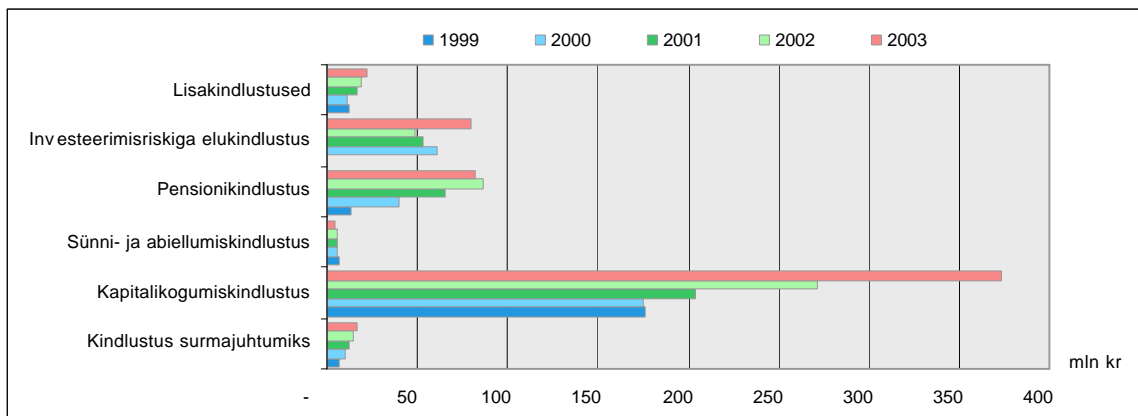
Joonis 22. Elukindlustusturu kontsentratsioon kindlustusandjate lõikes, 31. detsember 2003

Kindlustusliigid elukindlustusturul

2003. aastal jätkus olemasolevate elukindlustustoodete muutmine paindlikemaks, kaasaegsemaks ja kliendisõbralikumaks. Pangagruppidega seotud seltside tooted muutusid järjest sarnasemaks pangagrupi teiste finantstoodetega.

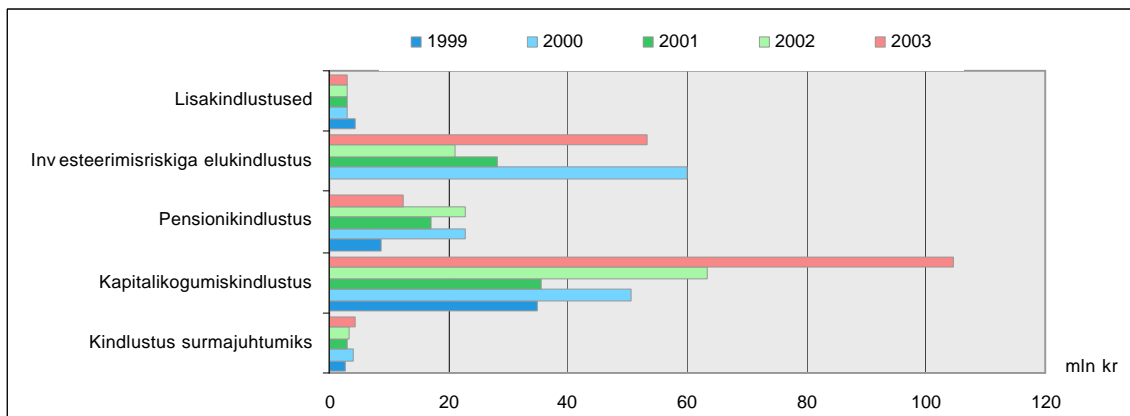
Kapitalikogumiskindlustust, pensionikindlustust ja investeerimisriskiga elukindlustust saab elukindlustusturul osta kui tulumaksusoodustusega kindlustuslepingut, st kindlustusvõtjale tagastatakse riigi poolt 26% kalendriaasta jooksul pensionimaksete kogumise eesmärgil makstud kindlustuspreemiast tingimustel, et esimene perioodiline lepingujärgne väljamakse (annuiteetmaks) tehakse pärast kindlustatu 55ndat eluaastat ja perioodilised väljamaksed on eluaegsed.

2003. aasta teisel poolel kasvas kiirelt riskielukindlustuse lepingute alusel laekuv preemiamah, mis suurendas liigi osatähtsust preemijaotuses ja muutis kindlustuslepingute alusel laekunud preemiamahu jaotust kindlustusliigiti. Suurima osa moodustab endiselt kapitalikogumiskindlustuse preemiamah — 64,5% (2002. a 61%); järgneb pensionikindlustus — 14,1% (2002. a 19,4%) ja investeerimisriskiga elukindlustus — 13,8% (2002. a 11%) brutopreemiast. Seega moodustab nende liikide preemiamah kokku 92,4% kogu elukindlustusturu brutopreemiamahust (vt joonis 23).



Joonis 23. Brutopreemiad kindlustusliigiti, 1999—2003

Uute elukindlustuslepingute alusel laekunud brutopreemiad moodustasid 31% kogu preemiamahust, uute kindlustuslepingute preemiamahud kasvas 56% võrreldes 2002. aastaga (vt joonis 24).

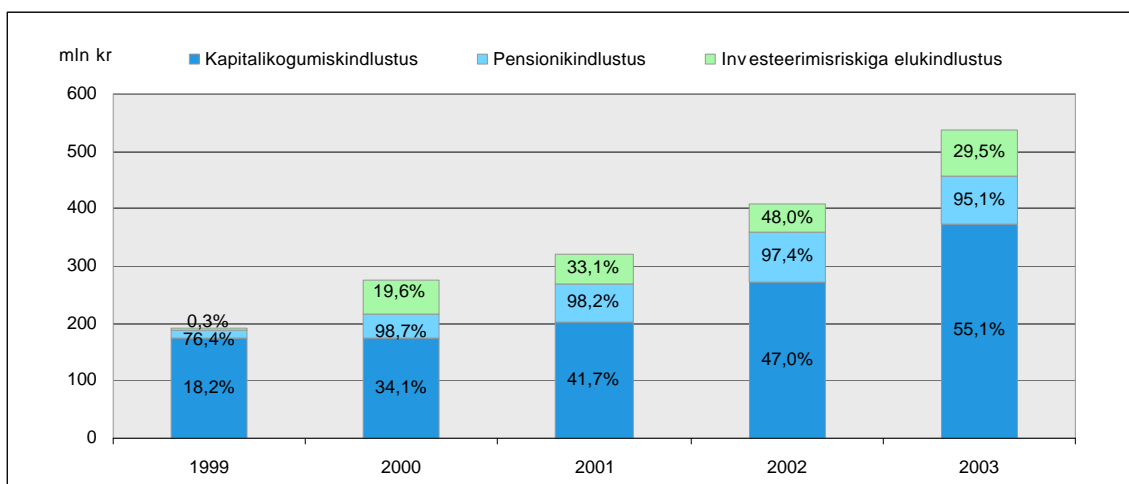


Joonis 24. Uute kindlustuslepingute brutopreemiate maht kindlustusliigiti, 1999–2003

Uute investeeringuriskiga elukindlustuslepingute preemiamahu osakaal uutelt kindlustuslepingutelt kogutud brutopreemiate mahust kasvas aasta jooksul 19%lt 30%le. Investeeringuriskiga elukindlustuse toodete populaarsuse peamiseks põhjuseks on investeeringuriskiga elukindlustuse toodete vabastamine peale 12 aastast investeeringuperioodi, suhteliselt head investeeringuriskiga elukindlustuse toodete müüki 2003. aastal ja võimalus osta antud liigi tooteid ilma garanteeritud elukindlustusriski katteta.

Uutelt kapitalikogumiskindlustuse ja pensionikindlustuse lepingutelt laekunud preemiamahud moodustasid 66% uutest lepingute preemiamahust (2002. a 76%).

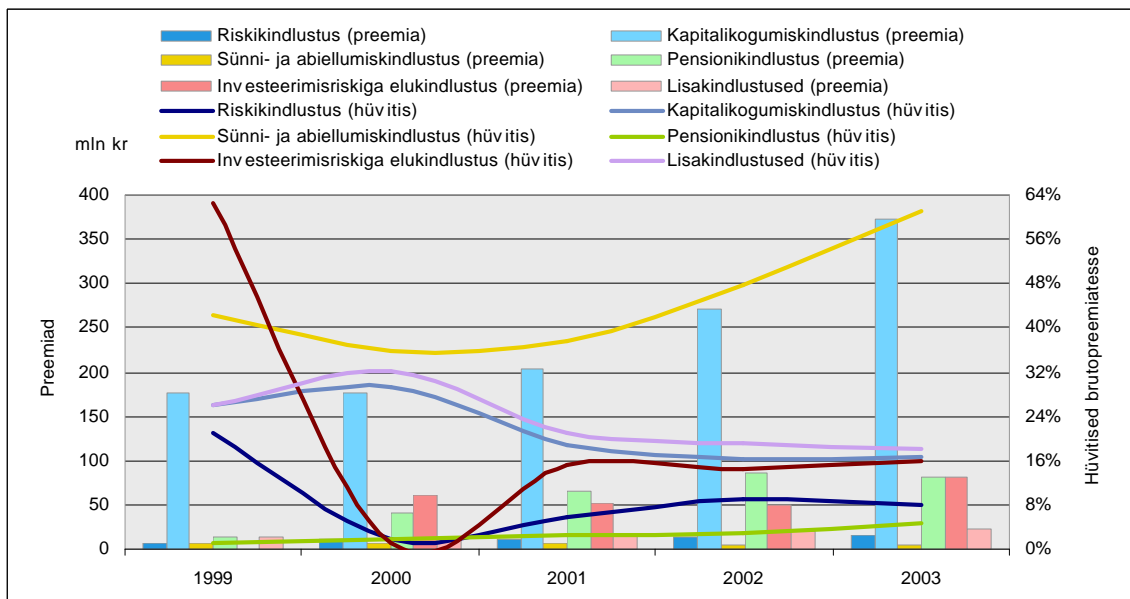
Uute tulumaksusoodustusega kindlustuslepingute brutopreemia maht vähenes investeeringuriskiga elukindlustuslepingute preemiate arvult moodustades uutest kindlustuslepingute preemiast 46% (2002. a 57%) (vt joonis 25).



Joonis 25. Kapitalikogumiskindlustuse, pensionikindlustuse ja investeeringuriskiga elukindlustuslepingute preemiamahud ja tulumaksusoodustusega kindlustuslepingute preemiamahu osatähtsus vastavas kindlustusliigis, 1999–2003

Kindlustushüvitiste maht on samuti suurim kapitalikogumiskindlustuses tingituna vanimast ja seetõttu suurima preemiamahuga liigist ning see moodustas 71% kogu elukindlustuse väljamaksete mahust. Järgnes

investeeringisriskiga elukindlustus, mille maht moodustas 15% väljamaksete mahust. Antud kindlustusliigi eripäraks on keskmisest suuremad kindlustusmaksed ja sellest on põhjustatud ka keskmisest kõrgem hüvitiste tase (vt joonis 26).



Joonis 26. Kindlustuspreemiat ja hüvitise osakaal kindlustuspreemiatel kindlustusliigiti, 1999–2003

Pensionikindlustuse madal osatähtsus on näiline, kuivõrd pensionikindlustus on varjatud kujul kapitalikogumiskindlustuse liigi hulgas. Tulumaksusoodustusega kindlustuslepingud on sõlmitud eeldusel, et kui kindlustusvõtja jõuab pensioniikka, siis tema leping muudetakse pensionikindlustuslepinguks. Kirjeldatud võimalus kehtib ka tavaliste kapitalikogumise ja investeeringisriskiga elukindlustuslepingute puhul.

Lähtuvalt kapitalikogumiskindlustuse liigi iseloomust moodustas selle tehniline eraldis 73% kõigist kindlustustehnilistest eraldistest (v.a investeeringisriskiga elukindlustuse lepingute tehniline eraldis).

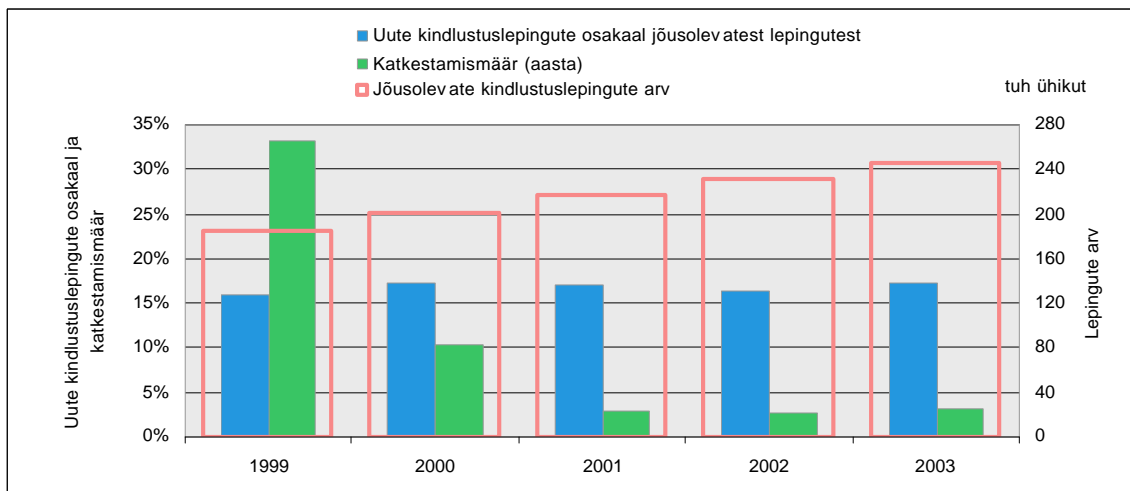
Lepingute arv, hüvitised ja katkestamised

2003. aasta lõpus oli elukindlustusturul jõus 140 809 põhikindlustuslepingut. Võrreldes 2002. aastaga kasvas lepingute arv 9,9%. Uusi põhikindlustuslepinguid sõlmiti 15,7% rohkem võrreldes 2002. aastaga ja need moodustasid 2003. aasta lõpus 18,5% kõigist jõusolevatest elukindlustuse põhikindlustuslepingutest (vt joonis 27). Kindlustusliigiti kasvas enim riskikindlustuse (kasv 37,9%) ja investeeringisriskiga elukindlustuse (kasv 28,5%) kindlustuslepingute arv.

Koos lisakindlustuslepingutega oli 2003. aasta lõpus jõus 246 727 lepingut; jõusolevate lisakindlustuse lepingute arv kasvas aasta jooksul 3,2%. Lisakindlustuslepinguid saab sõlmida ainult koos põhikindlustuslepinguga ja üldjuhul ei ole nende kindlustusperiood põhikindlustuslepingu kestusega seotud.

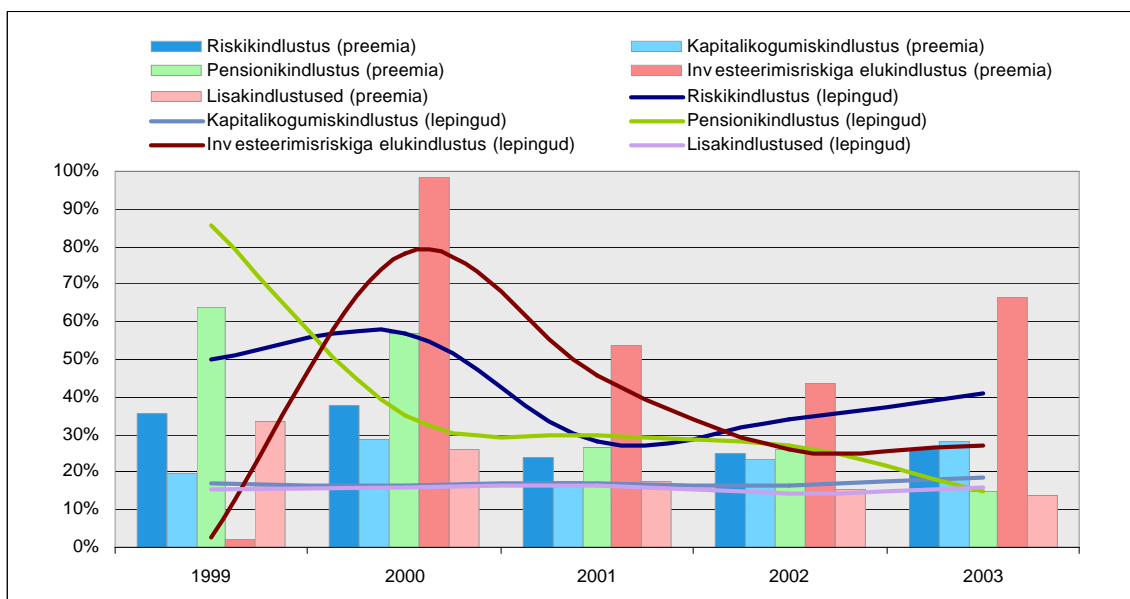
Uued tulumaksusoodustusega kindlustuslepingud moodustasid 51,2 % kõigist uutest kindlustuslepingutest (2002. a 57,8%). Tulumaksusoodustusega kindlustuslepingute arvu osakaal kindlustuslepingute koguarvust on vähenenud investeeringisriskiga elukindlustuse ja riskikindlustuse lepingute arvel.

2003. aasta jooksul katkestati 7 904 lepingut, neist 4 952 olid põhikindlustuslepingud. Ühe katkestatud põhikindlustuslepingu kohta sõlmiti keskmiselt viis uut põhikindlustuslepingut (vt joonis 27).



Joonis 27. Uute kindlustuslepingute osakaal jõusolevatest kindlustuslepingutest (31. detsember), jõusolevate kindlustuslepingute arv (31. detsember), keskmine katkestamismäär, 1999–2003

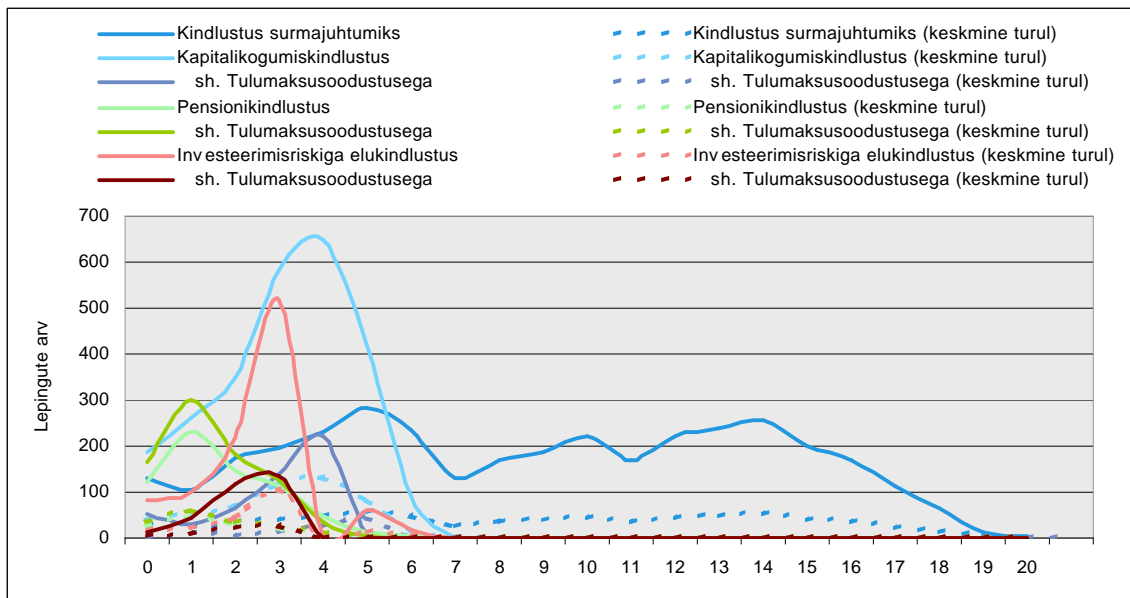
Lähtuvalt kindlustusliikide eripärast on preemiate jaotus ja lepingute arvu jaotus liigiti erinev, näiteks investeerimisriskiga elukindlustuslepinguid iseloomustab suhteliselt kõrge preemiamahut võrreldes selle liigi lepingute arvu osatähtsusega kõigist kindlustuslepingutest. Antud kindlustusliigi brutopreemiate maht moodustab 14,4% põhikindlustuslepingute preemiamahust, kuid kindlustuslepingute arv on 3,1% põhikindlustuslepingute arvust. Kapitalikogumiskindlustuse puhul on mõlemate näitajate osakaalud kõrged: brutopreemiate maht moodustab 68,5% põhikindlustuslepingute preemiamahust ja lepingute arv on 67,1% põhikindlustuslepingute arvust (vt joonis 28).



Joonis 28. Uute lepingute osatähtsus keskmisest kindlustusportfellist ja brutopreemiate mahust kindlustusliigiti, 1999–2003

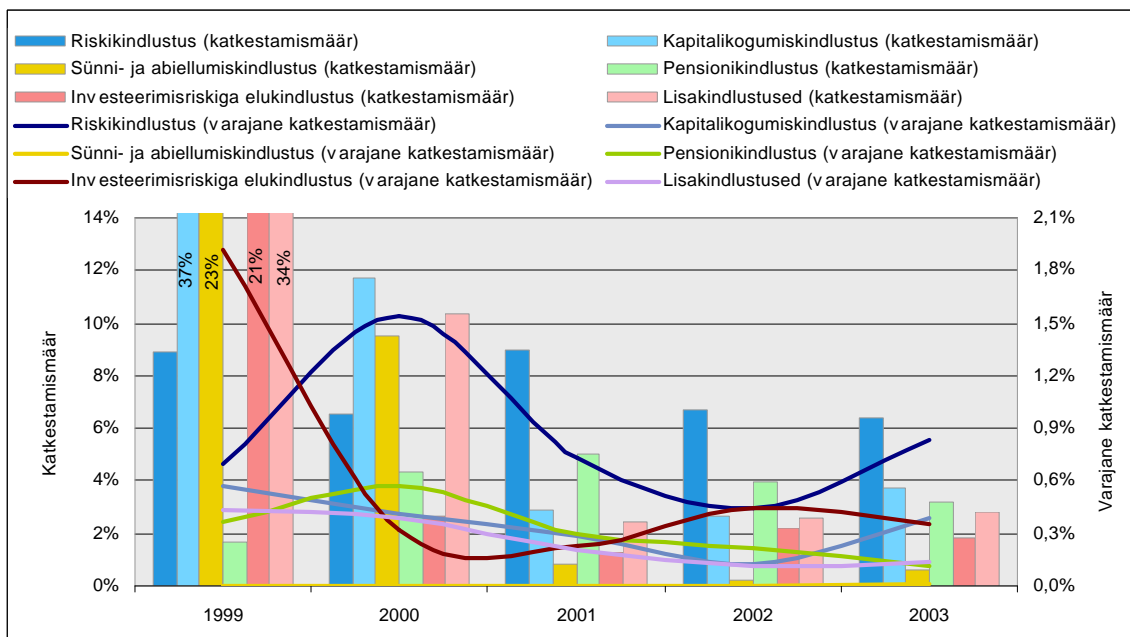
2003. aastal esitati elukindlustusandjatele 10 964 nõuet (kindlustusjuhtumi toimumisest, kindlustuslepingu lõpetamisest või kindlustuslepingu katkestamisest) ja rahuldati 10 864 nõuet (2002. a olid vastavad arvud 10 523 ja 10 217 nõuet). Rahuldatud nõuetest moodustasid 44,4% tagasiostud, s.t lepingud, mis katkestati ennetähtaegselt.

Elukindlustuses on katkestamismäär tavapäraselt kõrgeim kindlustuslepingu esimese aasta jooksul (vt joonis 29). Varajane katkestamismäär oli 2003. aastal 0,5% (2002. a 0,3%).

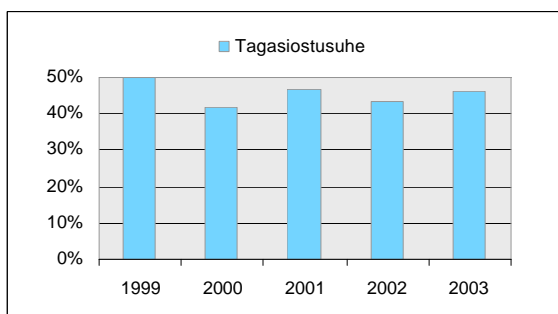


Joonis 29. Kindlustuslepingute katkestamiste jaotus kindlustuslepingu jõusolnud perioodi alusel, 2003

Alates 2000. aastast, kui elukindlustusturg hakkas stabiliseeruma tänu majandus- ja seadusandliku keskkonna paranemisele, on stabiilselt vähenenud ka katkestamismäär (vt joonis 30).



Joonis 30. Katkestamismäär ja varajane katkestamismäär, 1999—2003



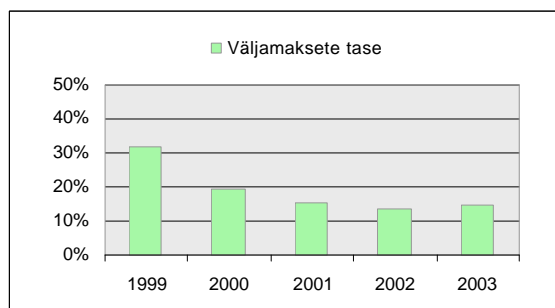
Joonis 31. Tagasiostusuhe, 1999-2003

võrreldes teiste elukindlustuslepingute tagasiostuväärtustest kõrgemad.

Väljamaksete tase näitab kindlustuslepingute lõpetamise või katkestamise alusel tehtud hüvitiste mahu osatähtsust brutopreemiatas (11,4%). Tagasiostuväärtuse osatähtsuse kasv ja kapitalikindlustuse lepingute alusel makstud kindlustussummad suurendasid ka kogu väljamaksete mahtu (vt joonis 32).

Kuna Eesti kindlustusandjad on suhteliselt lühikesest aega tegutsenud, siis on tähtajaliselt lõpetatud lepingute väljamaksete osatähtsus veel suhteliselt madal. 1999. aasta kõrge väljamaksete tase on tingitud vanade RAS Eesti Kindlustuse lepingute ümbervormistamisest Hansapanga Kindlustuse ASi poolt.

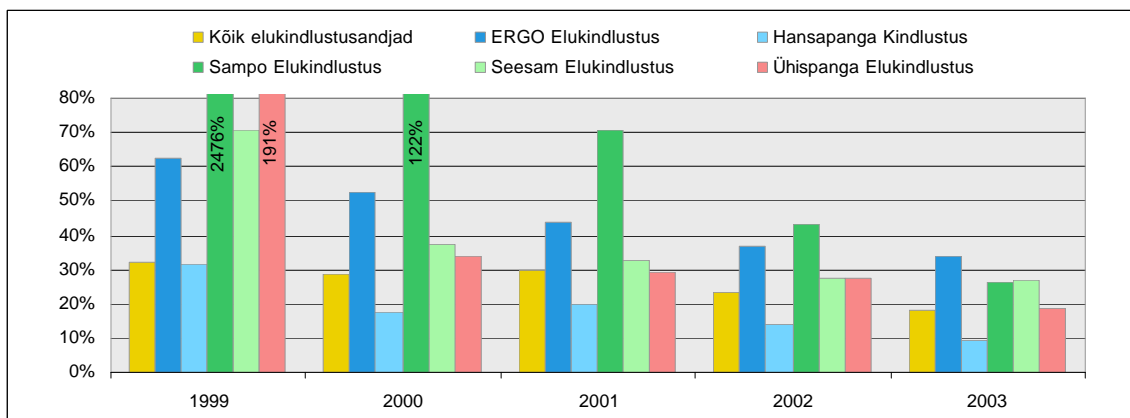
Tagasiostusuhe näitab kui suur osa väljamaksetest läheb kindlustuslepingute katkestamistega kaasnevate kohustuste katmiseks. 2003. aastal oli vastav suhe 45,9% ja 2002. a 43,3%, (vt joonis 31). Seega on tagasiostusuhe 2003. aastal paari protsendi võrra kõrgem kui 2002. aastal, põhjuseks on investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute alusel makstud tagasiostuväärtused, mis on



Joonis 32. Väljamaksete tase, 1999–2003

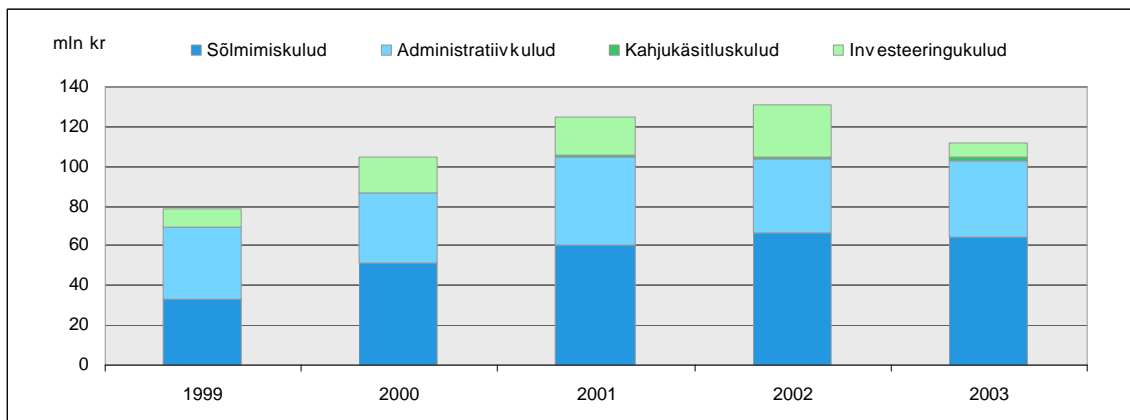
Elukindlustusseltside kulud

Elukindlustusseltside tegevus 2003. aastal oli kuluefetiivne. Tegevuskulude maht vähenes 0,3% võrreldes 2002. aasta kulude mahuga, samas 2003. aasta brutopreemiate maht kasvas 30%, mistõttu tegevuskulude osatähtsus brutopreemiate mahust vähenes 18%ni (2002. a 23,4%). Kindlustusseltside löikes oli kulusuhte suurus väga erinev ja suurematel seltsidel on see turu keskmisest madalam (vt joonis 33).



Joonis 33. Elukindlustusandjate tegevuskulud brutopreemiatest, 1999–2003

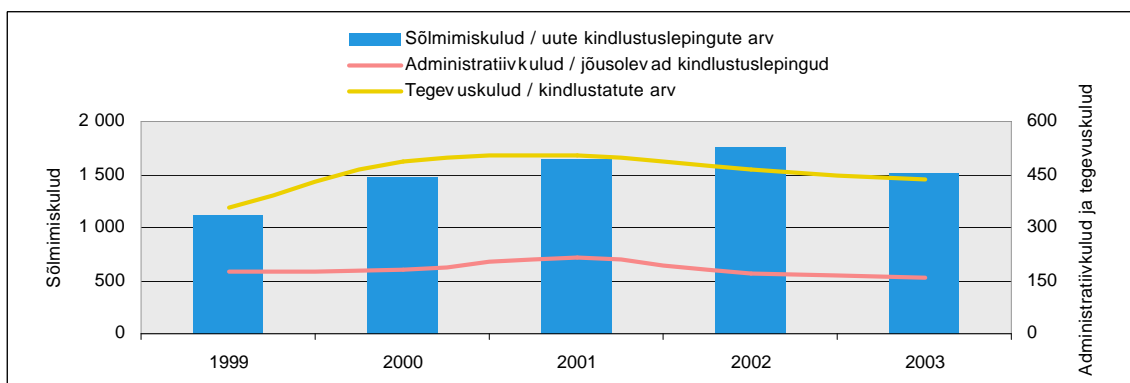
Elukindlustusandjate tegevuskulud olid 2003. aastal 104,3 miljonit krooni, millest 62,2% moodustasid kindlustuslepingute sõlmimiskulud, 36,8% administratiivkulud ning 1% kahjukäsitluskulud. Kulude vahelises jaotuses ei ole toimunud suuri muutusi (vt joonis 34).



Joonis 34. Elukindlustusandjate kulud kululiigiti, 1999–2003

Sõlmimiskulude mahu vähenemine tuleneb toodete muutumisest ja suurema preemiamahuga lepingute müügist (nt investeerimisriskiga elukindlustuslepingud). Investeeringukulud olid 2003. aastal 7,6 miljonit krooni, mis on võrreldes 2002. aastaga vähenenud 3,5 korda. 2002. a tulenes suur investeeringukulude maht investeeringute väärtuse vähenemisest.

Sõlmimiskulud uue lepingu kohta olid 2003. aastal 1 517 krooni, mis on 13,7% vähem 2002. aasta samast näitajast. Administratiivkulud jõusoleva kindlustuslepingu kohta 2003. aastal olid 161 krooni, mis on 3,8% väiksem 2002. aasta samast näitajast. Tegevuskulud kindlustatu kohta olid 2003. aastal 436 krooni, mis vähenesid 6,5% võrreldes 2002. aasta tegevuskuludega kindlustatu kohta (vt joonis 35).

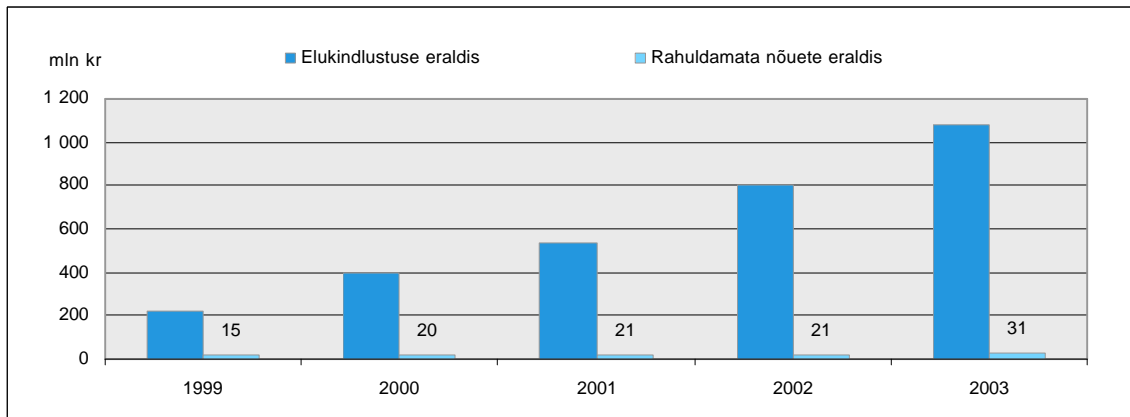


Joonis 35. Sõlmimiskulud uute lepingute kohta, administratiivkulud jõusolevate kindlustuslepingute kohta ja tegevuskulud kindlustatu kohta, 1999–2003

Kindlustustehnilised eraldised

Kindlustuslepingutest tulenevad kohustused kindlustusvõtjate ees ehk kindlustustehnilised eraldised olid 2003. aasta lõpu seisuga 1,1 miljardit krooni, millest 95,8% moodustas elukindlustuse eraldis, 2,8%

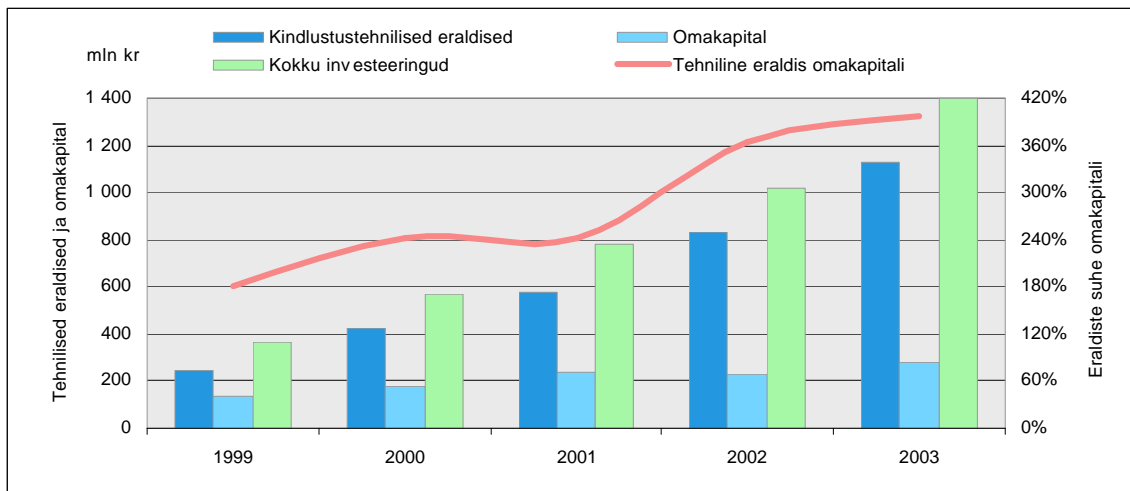
rahuldamata nõuete eraldis ja 1,5% majandusaasta jooksul määratud boonuste eraldis. Kindlustustehnilised eraldised suurenesid võrreldes 2002. aastaga 38,3% (vt joonis 36).



Joonis 36. Elukindlustuse eraldis ja rahuldamata nõuete eraldis (31. detsember), 1999–2003

Elukindlustusandjate moodustatud kindlustustehnilised eraldised kasvavad seni, kuni elukindlustusseltside kindlustuslepingute portfelli koosneb lepingutest, mis on veel kogumisperioodis.

Kindlustusseltsi bilansimahust moodustasid kindlustustehnilised eraldised 68%, investeerimisriskiga elukindlustuslepingute eraldised 11,8% ning omakapital 17,1% (vt joonis 37).



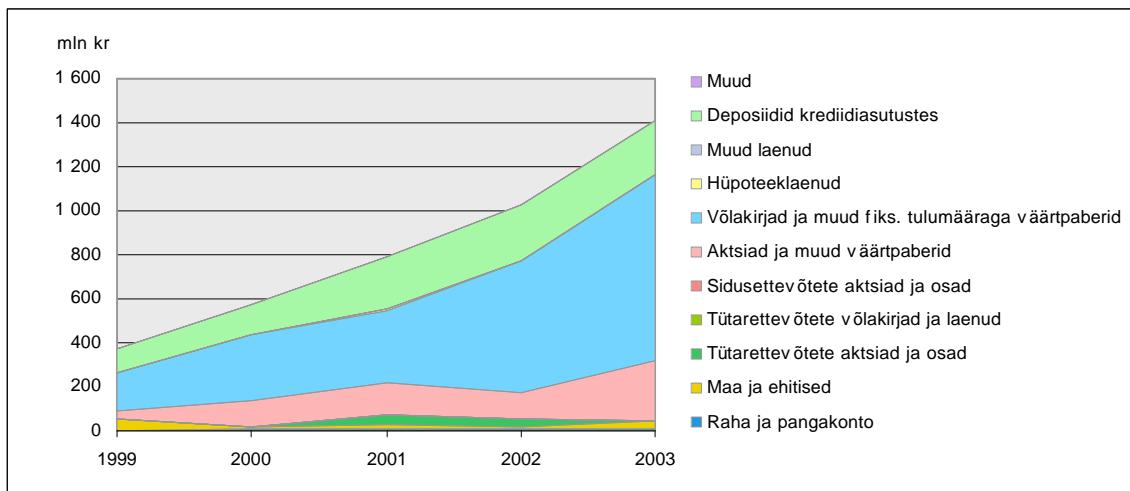
Joonis 37. Kindlustustehnilised eraldised, omakapital, investeeringud ning tehniliste eraldiste suhe omakapitali, 31. detsember 1999–2003

Kindlustustehniliste eraldiste suurenedes omakapitali osatähtsus bilansis väheneb ja investeeringute osatähtsus suureneb, sest kindlustusandjad peavad kindlustuslepingutest tulenevatele kohustustele seadma vastavusse vähemalt samas mahus sobivaid finantsinstrumente ehk seotud vara. Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute tehniliste eraldiste suurusele vastavad aktivas samas mahus investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeeringud.

2003. aasta lõpus moodustasid seotud varadest noteeritud võlakirjad 52,5%, tähtajalised hoised 30,4% ning aktsiad ja investeerimisfondide osakud 6,6%.

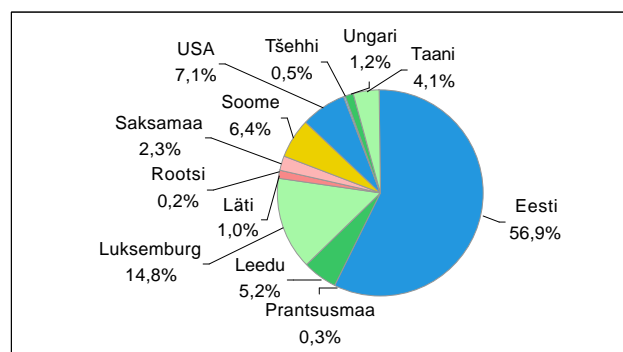
Elukindlustusandjate investeeringud

2003. aasta lõpu seisuga oli elukindlustusandjate investeeringute maht 1,4 miljardit krooni moodustades 84,4% bilansimahust. Elukindlustusandjad on investeeringute mahu kasvades muutunud riskialtimaks ja investeeringud fikseerimata intressimääraga instrumentidesse on suurenenud. Kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste iseloomust lähtuvalt moodustasid suurema osa ehk 60,3% investeeringud võlakirjadesse ja muudesse fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse; järgnesid investeeringud aktsiatesse ja muudesse väärtpaberitesse 19,3%ga ja tähtajalised hoiused krediidasutustesse 17,2%ga. Viimastel aastatel võib täheldada investeeringutes tähtajaliste hoiuste osakaalu vähenemist (vt joonis 38).



Joonis 38. Investeeringute struktuur, 31. detsember 1999–2003

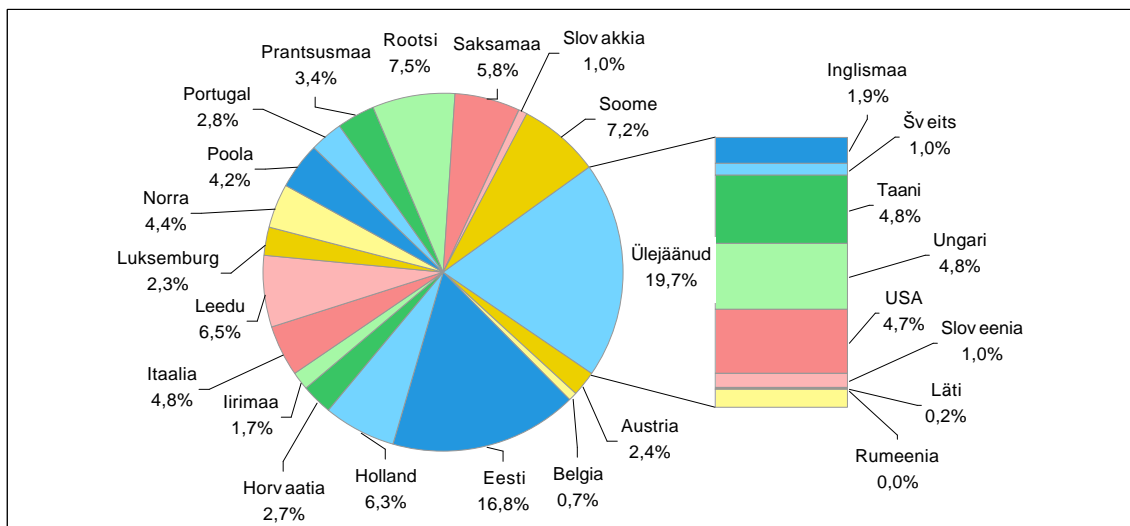
Fikseerimata intressimääraga finantsinstrumentidest moodustavad üle poole Eestis emiteeritud väärtpaberid (56,9%), järgnevad Luksemburgi (14,8%) ning USA (7,1%) väärtpaberiturul kaubeldavad väärtpaberid (vt joonis 39).



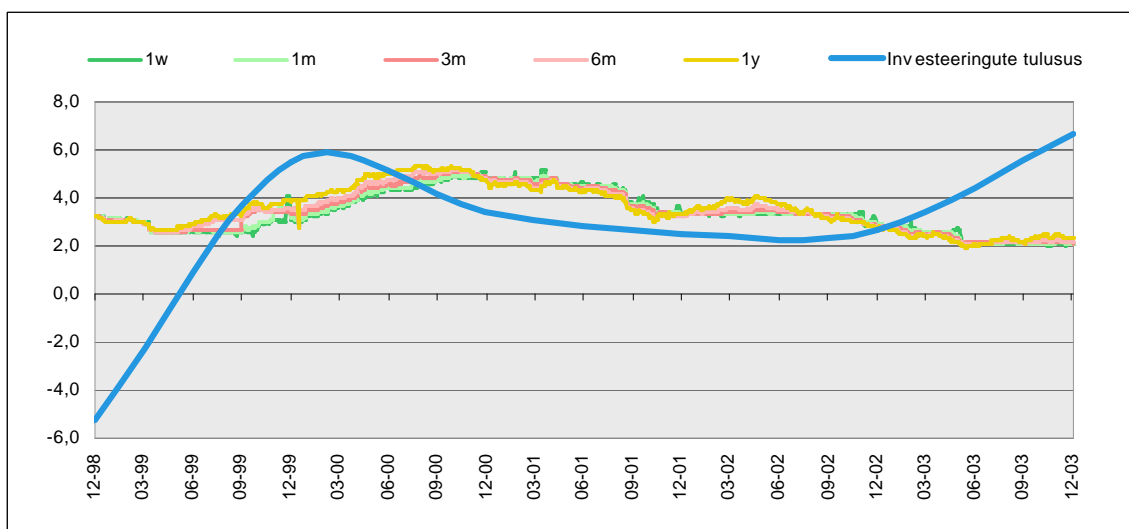
Joonis 39. Aksiainvesteeringud riigiti, 31. detsember 2003

Fikseeritud intressimääraga investeeringute maht on suurem teiste finantsinstrumentide mahust ja seetõttu on esinduslikum emitentide asukohariikide arv. Fikseeritud intressimääraga instrumentidest 16,8% moodustasid investeeringud Eestis emiteeritud võlakirjadesse, suuruselt järgnesid investeeringud Rootsis (7,5%) ja Soomes (7,2%) emiteeritud võlakirjadesse (vt joonis 40).

2003. aasta oli elukindlustusandjatele hea aasta investeerimistegevuses, investeeringutulud ületasid investeeringukulud 10 korda ja investeeringute väärtuse muutusest tulenev kahju oli 19 korda väiksem kui eelneval majandusaastal. Keskmine investeerimistegevuse tulusus oli 2003. aastal 6,7%, mis ületab kindlustusandjate keskmise garanteeritud intressimäära ja on ka kõrgem kui EURIBORI kurss (vt joonis 41).



Joonis 40. Võlakirjainvesteeringud riigiti, 31. detsember 2003



Joonis 41. Elukindlustusandjate investeeringute tulusus ja EURIBOR, 1998—2003

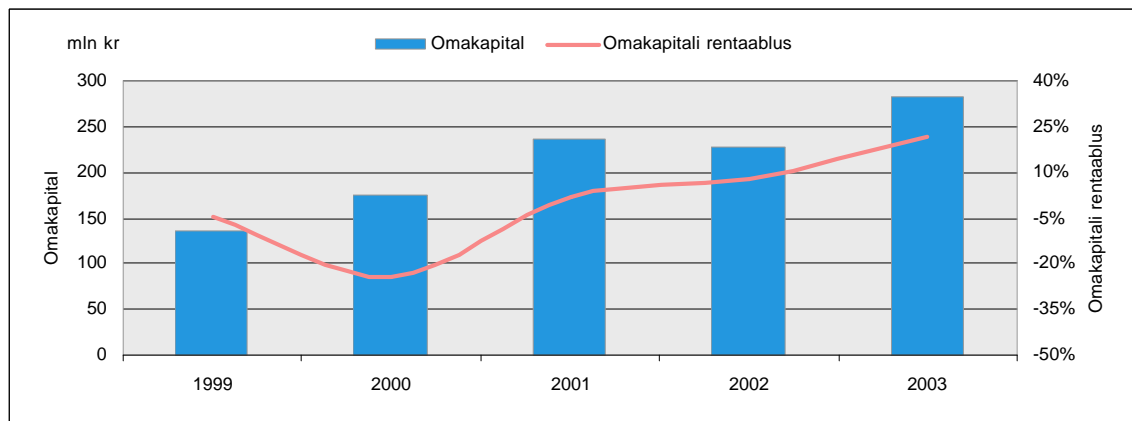
Investeeringute struktuur on ühtlustunud kõigis seltsides. Ainult pangagruppidega mitteseotud seltsid investeerivad ka kinnisasja, tütarettevõttesse ja laenusesse. Keskmiselt on kindlustuslepingutest tulenevad kohustused kaetud seotud varadega 1,2 kordselt. Likviidseid varasid on kindlustusandjatel piisavalt arvestades nende potentsiaalseid kohustusi ja seni tehtud väljamaksete mahtu.

Käesoleval hetkel on elukindlustusandjate kindlustuslepingutest tulenevad kohustused kaetud nn pikaajaliste investeeringutega (st finantsinstrument realiseeritakse rohkem kui ühe aasta pärast alates selle instrumendi omandamisest) lähima 4-5 aasta jooksul. Pikemaajalistele kohustustele ei ole vastavuses sama kestusega investeeringuid. Üldjuhul kindlustusandjate investeerimistegevust iseloomustabki pidev investeeringute ümber paigutamine, kuna kindlustuslepingute kohustustele sobivaid investeeringuid, eelkõige ajalisel mõttes, ei ole kerge soetada. Samuti loodetakse pideval varade ümberpaigutamisel teenida kõrgemat tulu.

Omakapital, kindlustustehniline kasum/kahjum

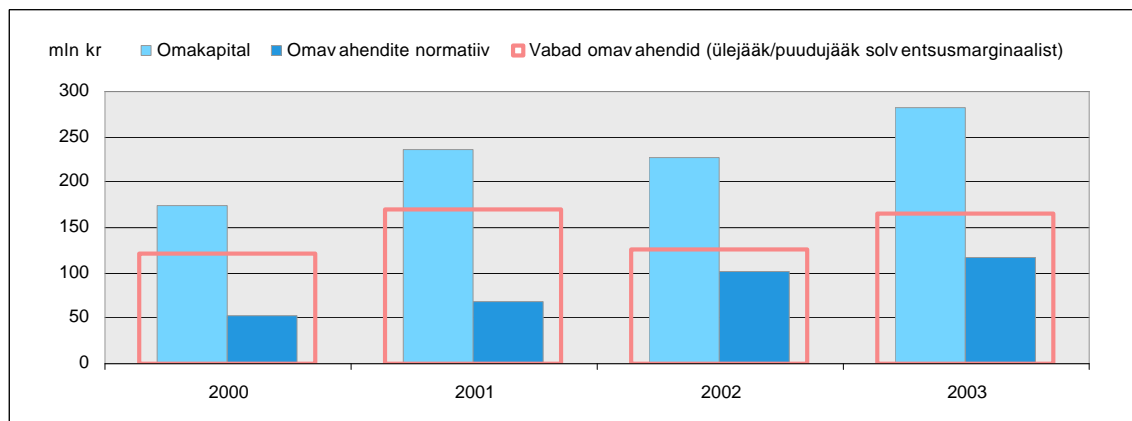
2003. aasta lõpus oli elukindlustusandjate omakapitali maht 282,9 miljonit krooni, mis kasvas võrreldes 2002. aastaga 24,3%.

Elukindlustusandjate tehniliseks kasumiks kujunes 2003. aastal 73,7 miljonit krooni ületades 2002. aasta tulemit 2,6 korda. Kõik elukindlustusandjad lõpetasid majandusaasta 2003 kasumiga, mille suuruseks kujunes 62 miljonit krooni. Puhaskasumi suurenemisega kaasnes omakapitali rentaablu tõus 22%ni (2002. a 7,7%) (vt joonis 42).



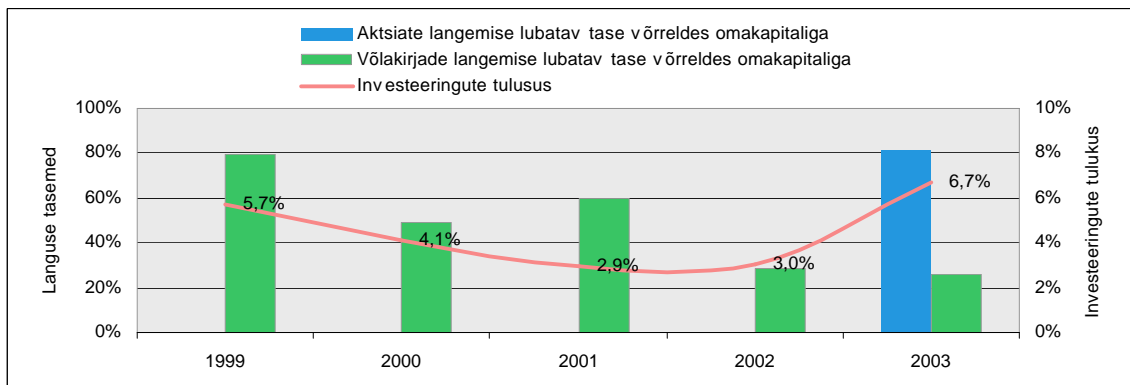
Joonis 42. Elukindlustusandjate omakapital ning omakapitali rentaablu, seisuga 31. detsember 1999–2003

2003. aasta lõpus oli elukindlustusandjate omavahendite normatiiv 117,8 miljonit krooni ja omavahendid ületasid normatiivi 2,4 kordselt (vt joonis 43).



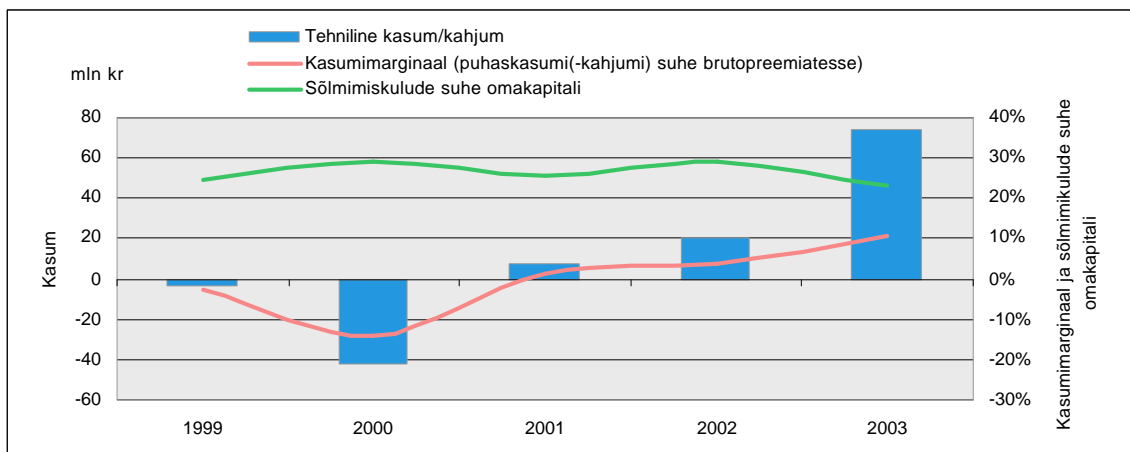
Joonis 43. Elukindlustusandjate omakapital, omavahendite normatiiv ning vabad omavahendid seisuga, 31. detsember 2000–2003

Võrreldes fikseerimata intressimääraga investeringute (19,2% investeringutest) ja fikseeritud intressimääraga investeringute (60,1% investeringutest) väärtuseid vabade omavahenditega, leiame võimaliku vastavate investeringute väärtuse languse taseme, mis muude tingimuste samaks jäämisel ei ohustaks omavahendeid. Tingituna fikseerimata intressimääraga investeringute suurenevast osakaalust investeringutes, mõjutab alates 2003. aastast selliste finantsinstrumentide väärtuse langemine ka solventisust, ehk kindlustusandjatel võib tekkida raskusi maksejõulisusega (vt joonis 44).



Joonis 44. Aktsiate ja võlakirjade väärtuse lubatud langemise tase vastavalt vabale omakapitalile ja investeringute tulukus, 1999–2003

Kindlustusandjale vajalike vahendite suurust uute lepingute sõlmimiseks ehk seltsi tuleviku tegevuse tulemuslikkuse määra mõõdab sõlmimiskulude suhe omakapitali. Viimase aasta jooksul vastav suhe vähenes, kuna 2003. aastal sõlmimiskulude maht vähenes ja omakapitali maht suurenes (vt joonis 45).



Joonis 45. Tehniline kasum/kahjum, sõlmimiskulude suhe omakapitali ja kasumimarginaal, 1999–2003

Kasumimarginaali määrab puhaskasumi suhe brutopreemiasse ja saadud suhe näitab preemiate näol sissemakstud rahavoo kasumlikkust. Alates 2001. aastast on kasumimarginaal kasvanud, kuna kindlustustegevus on sellest ajast kasumis ja brutopreemiate maht on kasvav.

KINDLUSTUSLEPINGUTE PORTFELLI ANALÜÜS

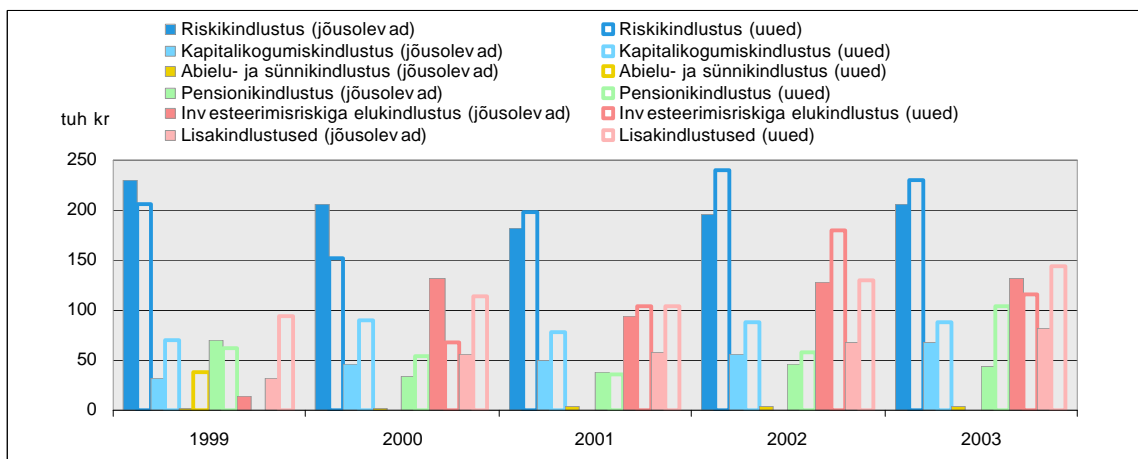
Keskmine kindlustusleping

Keskmine kindlustusleping kindlustuslepingute portfellis annab väga üldise hinnangu kindlustuslepingust, kuna kindlustusliigiti on lepingu komponentide väärtused (kindlustusmakse, kindlustussumma, kindlustusperiood jms näitajad) väga erinevad. Komponentide erinevus tuleneb erinevatest lepingu sõlmimise eesmärkidest ehk kindlustusriskidest, mille katteks kindlustusleping on sõlmitud.

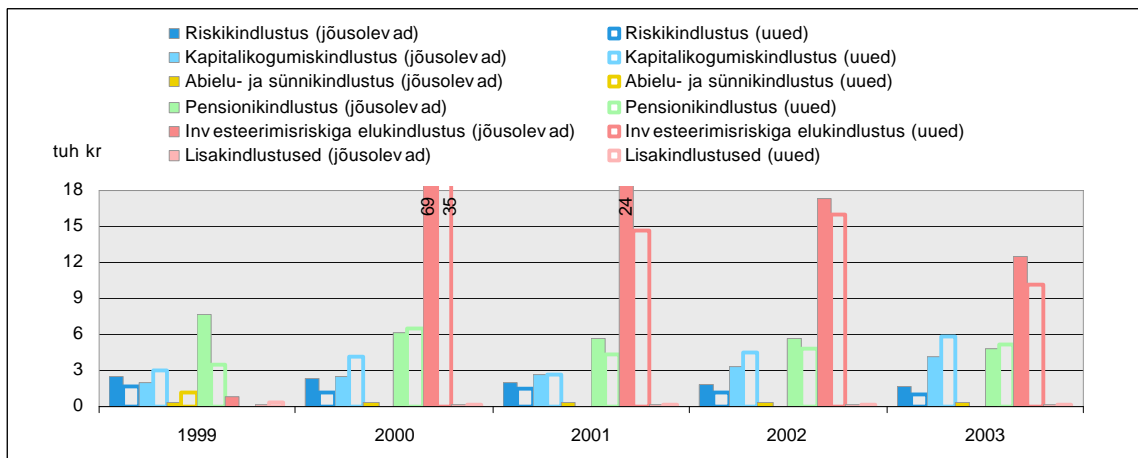
Kindlustusrisk on määrav kindlustussumma ja kindlustusmakse kujunemisel. Nii näiteks on kapitalikogumiskindlustuse keskmiseks kindlustussummaks 67 397 krooni ja keskmiseks aastaseks kindlustuspreemiaks 4 120 krooni, samas riskikindlustuse keskmine kindlustussumma on 206 882 krooni ja

keskmine aastane kindlustuspreemia 1 699 krooni. Kapitalikogumiskindlustus katab lisaks riskikindlustusele kogumiskomponendi, mis keskmiselt on surmariskist kallim komponent.

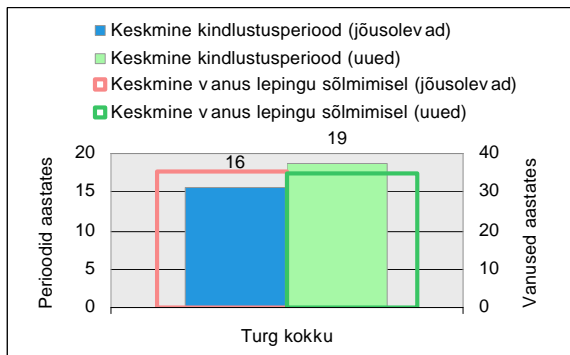
Keskmine uus kindlustusleping erineb vanast lepingust kindlustussumma ja kindlustusmakse suuruse poolest. Uued lepingud sõlmitakse reeglina suurema kindlustuskattega, mistõttu suureneb kindlustusmakse (vt joonis 46, joonis 47). Kindlustusmaksete suurenemine sõltub samuti elukalliduse tõusust.



Joonis 46. Keskmine kindlustussumma jõusolevate ja uute kindlustuslepingute korral kindlustusliigiti, 31. detsember 1999–2003



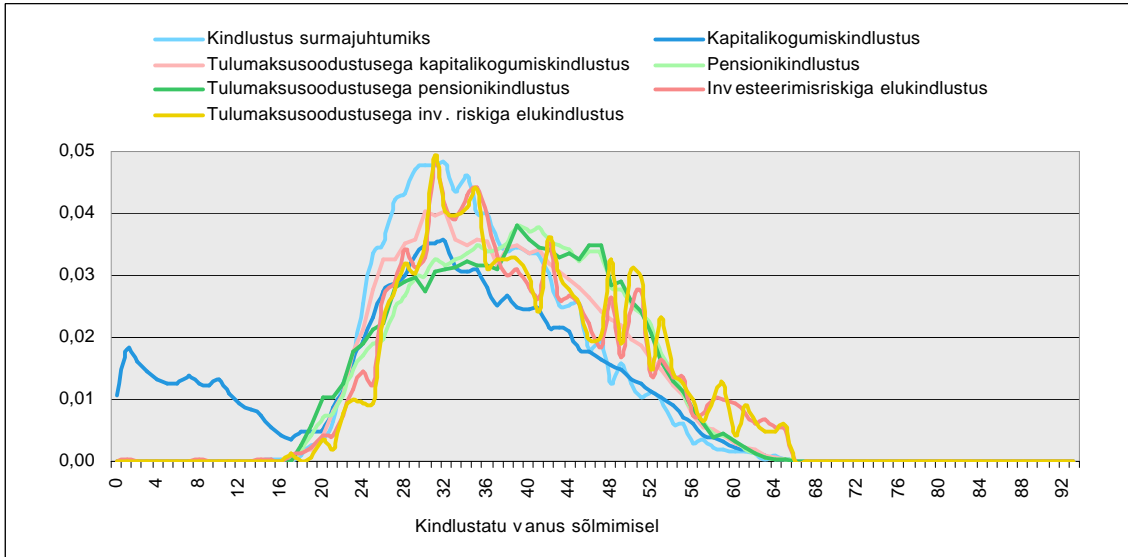
Joonis 47. Keskmised kindlustuspreemiad jõusolevate ja uute kindlustuslepingute korral kindlustusliigiti, 1999–2003



Joonis 48. Keskmine kindlustusperiood ja vanus lepingu sõlmimisel, 2003

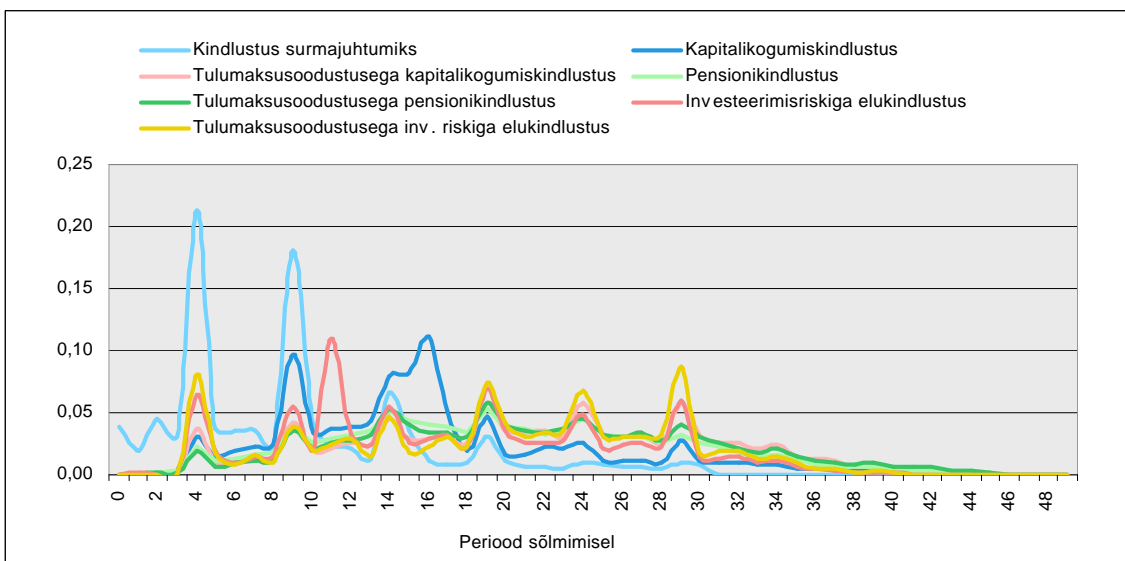
Kindlustusvõtja keskmiseks vanuseks kindlustuslepingu sõlmimisel on ligikaudu 35 aastat ja lepingu keskmiseks pikkuseks on 16 aastat. Keskmine vanus lepingu sõlmimisel lähtuvalt kindlustusliikide iseloomust on kõrgeim pensionikindlustusliikides ja madalaim riskikindlustuses. Uute lepingute kindlustusperiood pikeneb tänu tulumaksusoodustusega lepingute osatähtsuse tõusule (vt joonis 48).

Lepingute sõlmimisel kehtiv vanusjaotus kuhjub vahemikus 27-40 aastat. Kapitalikogumiskindlustuse lepingute hulgas on lastekindlustuse lepingud, mistõttu keskmine lastekindlustuse lepingu kindlustatu vanus lepingu sõlmimisel on keskmisest vanusest 10 aastat noorem ja seetõttu on hüpe vanuse vahes 0 kuni 16 aastat loomulik (vt joonisel 49).



Joonis 49. Kindlustatute vanusjaotus kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusliigiti, 2003

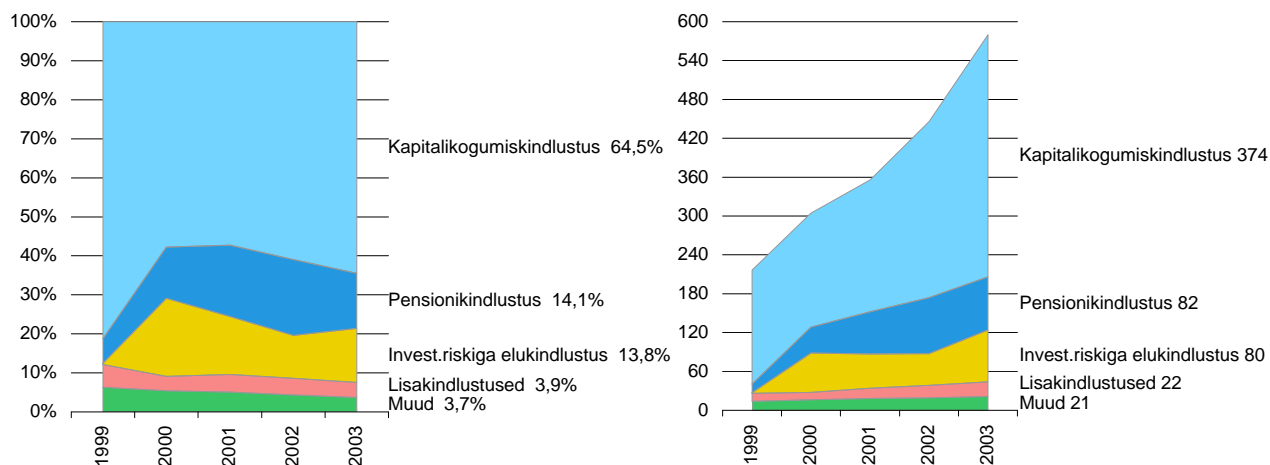
Erinevalt vanusjaotusest kindlustusperioodi pikkus on suhteliselt hajutatud, s.t kõikide liikide puhul sõlmitakse lepinguid väga erineva pikkusega. Kindlustus surmajuhtumiks puhul eristuvad joonisel kaks suuremat hüpet — 5 ja 10 aasta kestuse kohal ning 2 väiksemat hüpet 15 ja 20 aasta kestuse kohal. Kindlustus surmajuhtumiks sõlmitakse sageli koos laenulepingutega, mistõttu on kindlustusperiood sõltuvuses laenu tähtjast. Kapitalikogumiskindlustuses on sarnaselt vanusjaotusega kaks eristuvat hüpet, mis tingitud lastekindlustuslepingutest (vt joonis 50).



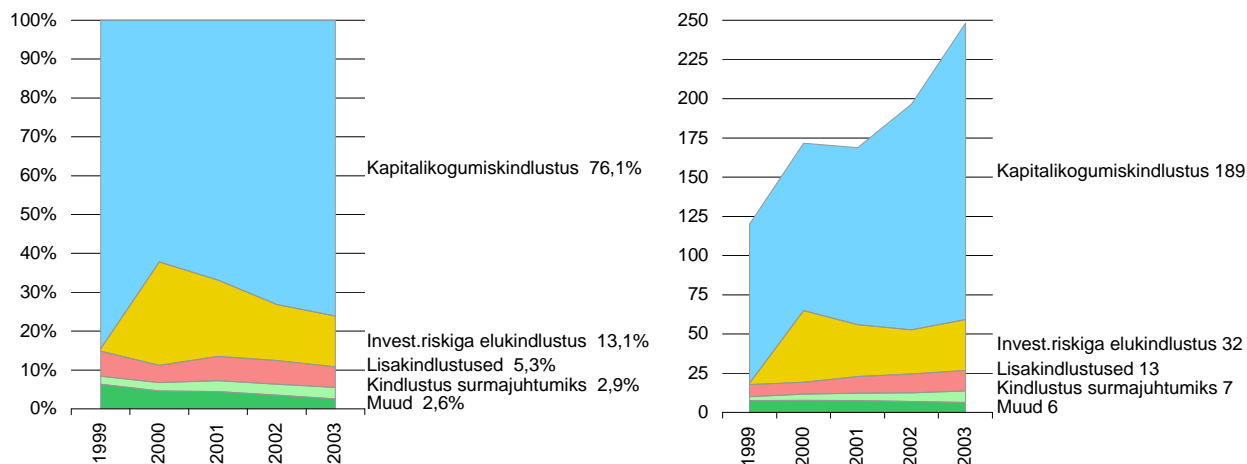
Joonis 50. Kindlustuslepingute pikkuste jaotus lepingute sõlmimisel kindlustusliigiti, 2003

Elukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (1)

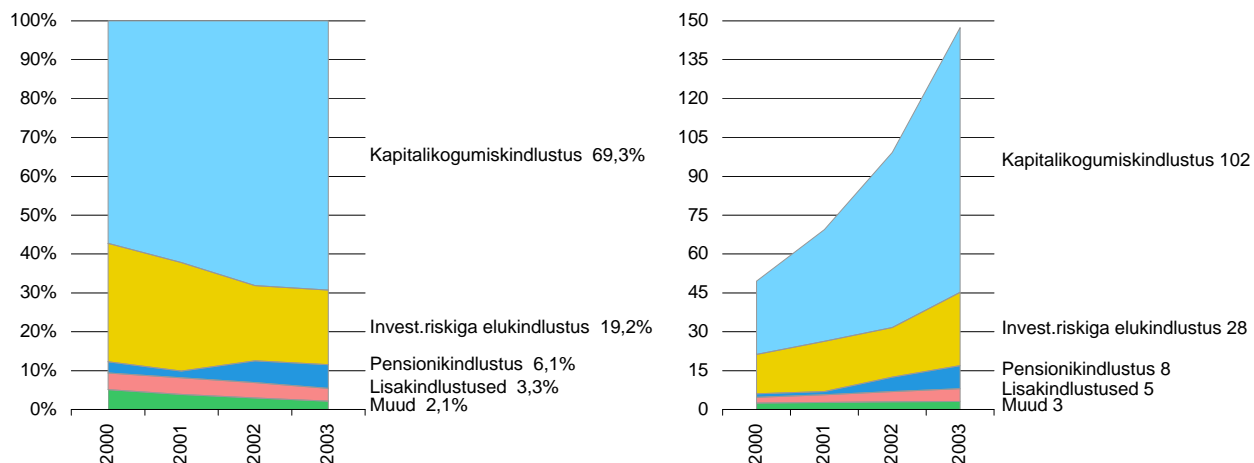
Elukindlustusandjate brutopreemiad kokku (580 miljonit krooni)



Hansapanga Kindlustuse AS (248 miljonit krooni)

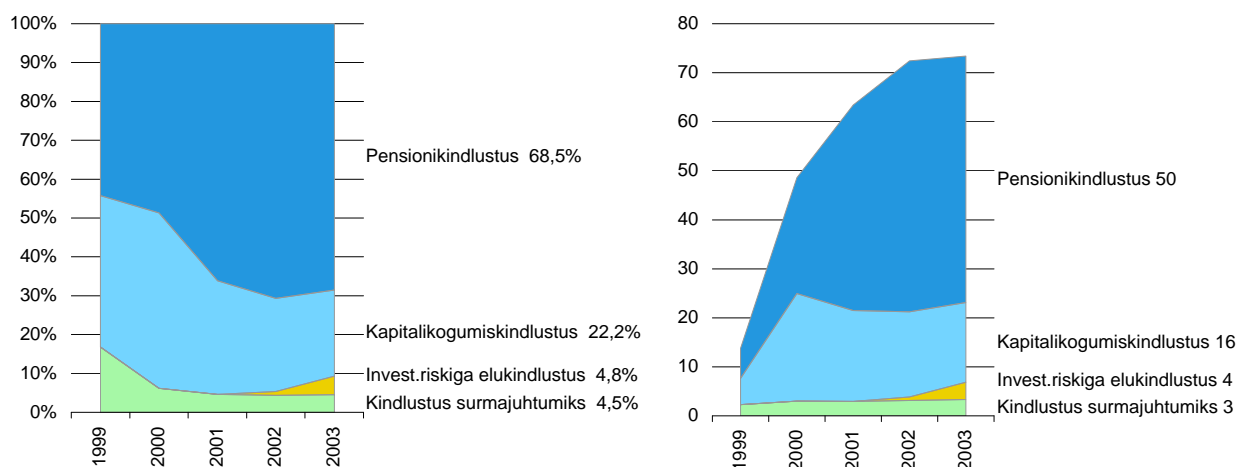


Ühispanga Elukindlustuse AS (147 miljonit krooni)

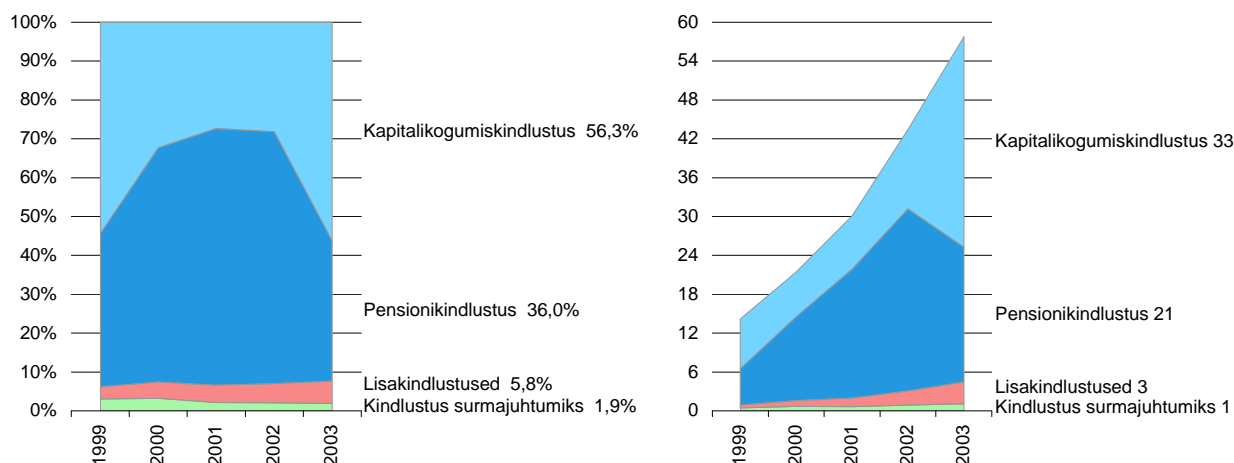


Elukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (2)

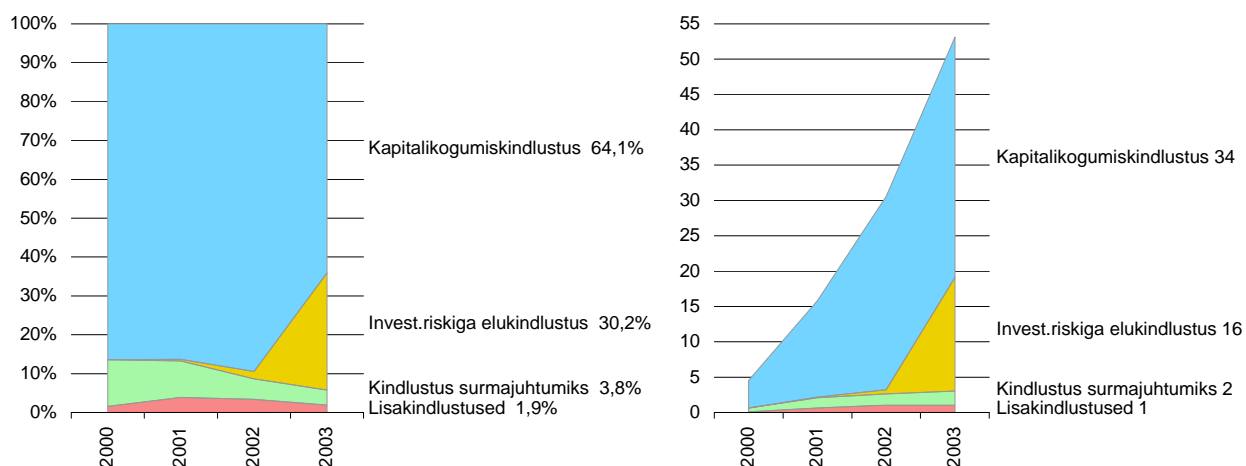
Seesam Elukindlustuse AS (73 miljonit krooni)



ERGO Elukindlustuse AS (58 miljonit krooni)

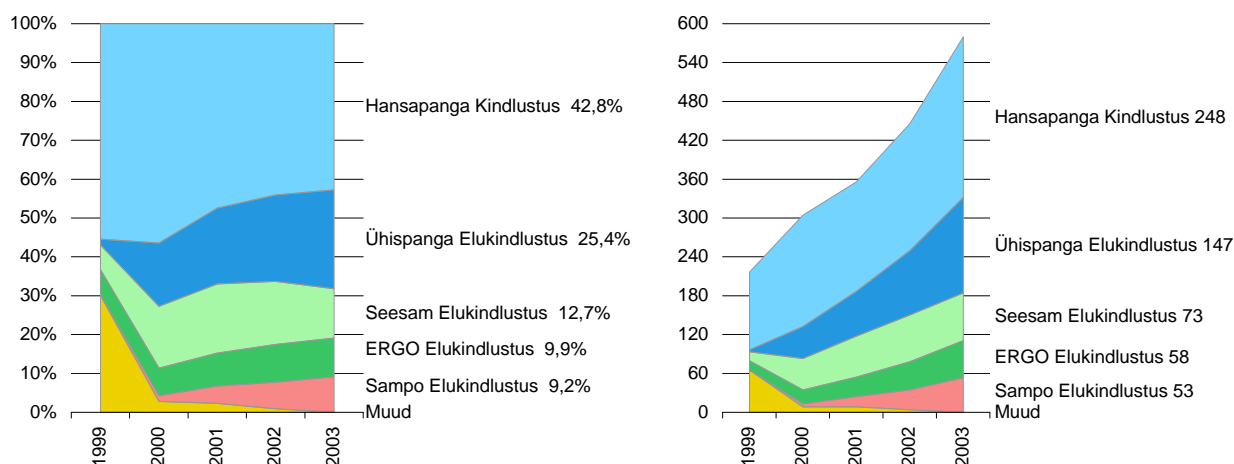


AS Sampo Elukindlustus (53 miljonit krooni)

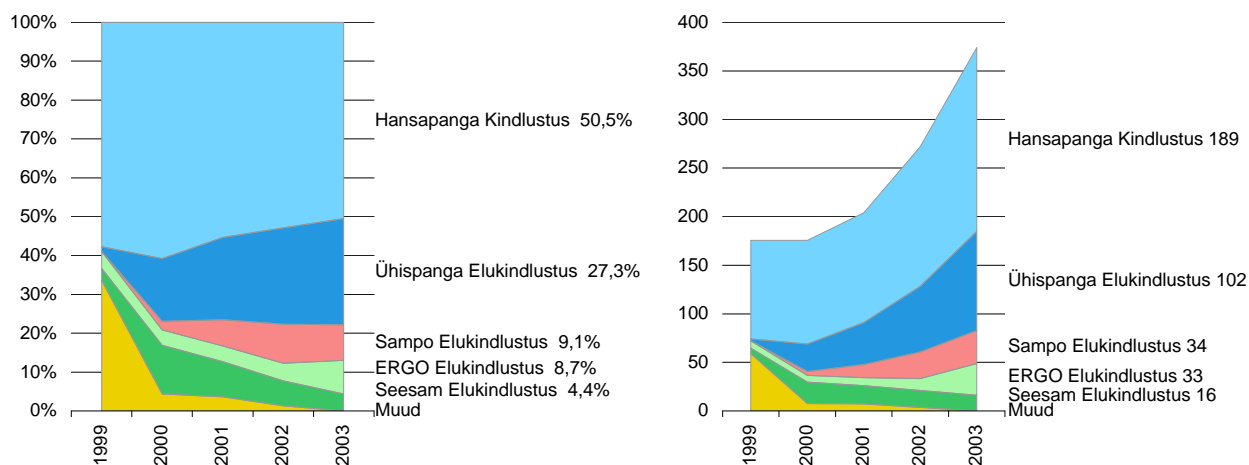


Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliikides (1)

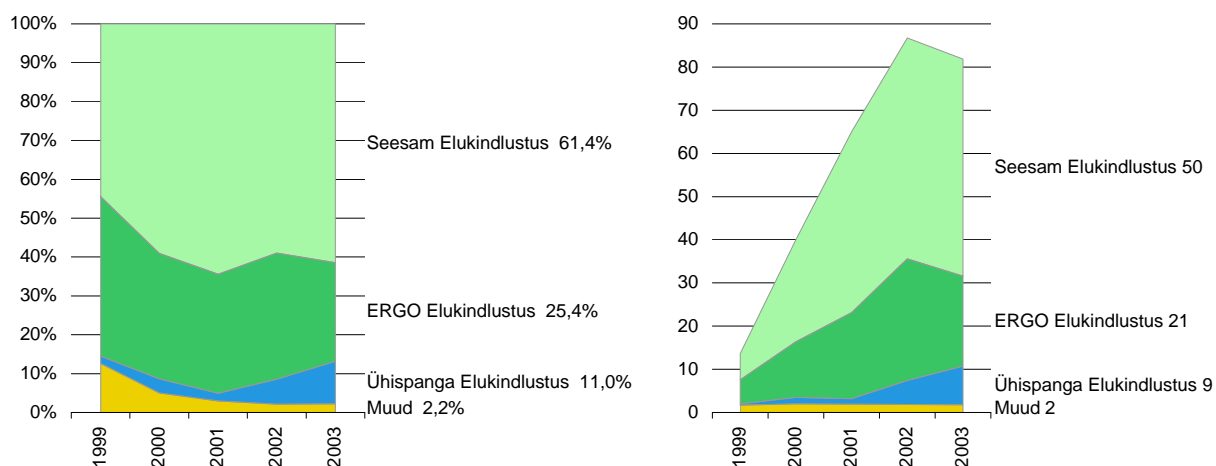
Elukindlustusliikide brutopreemiad kokku (580 miljonit krooni)



Kapitalikogumiskindlustus (374 miljonit krooni)

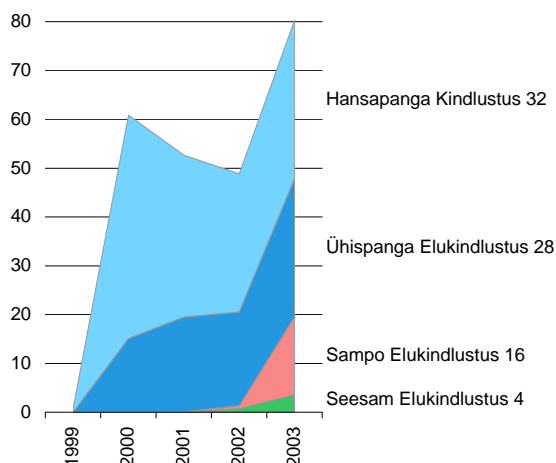
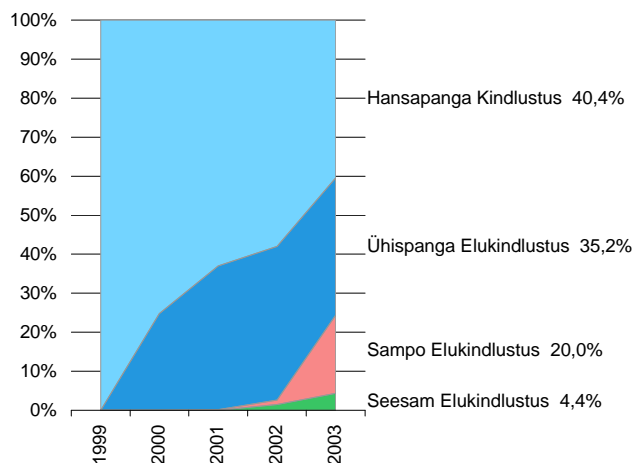


Pensionikindlustus (82 miljonit krooni)

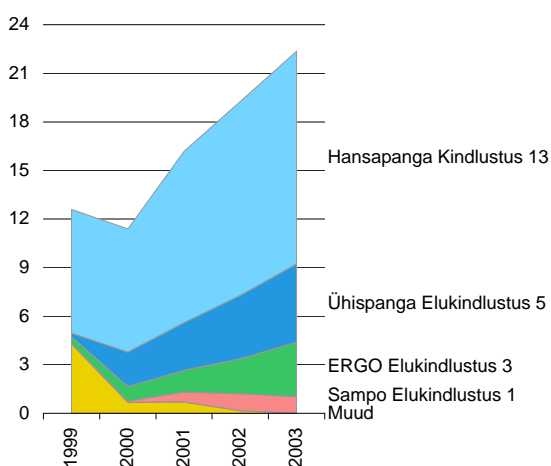
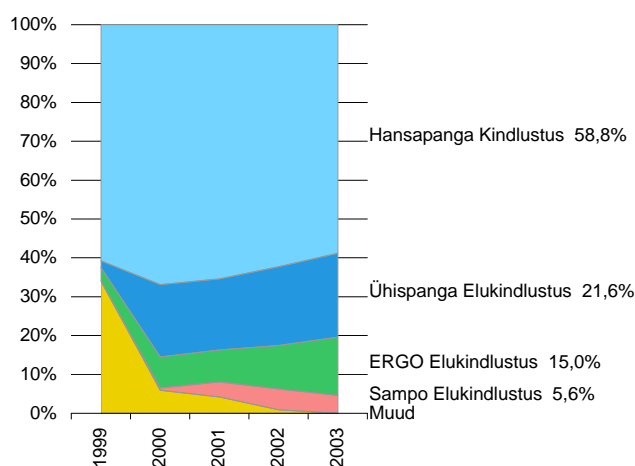


Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliikides (2)

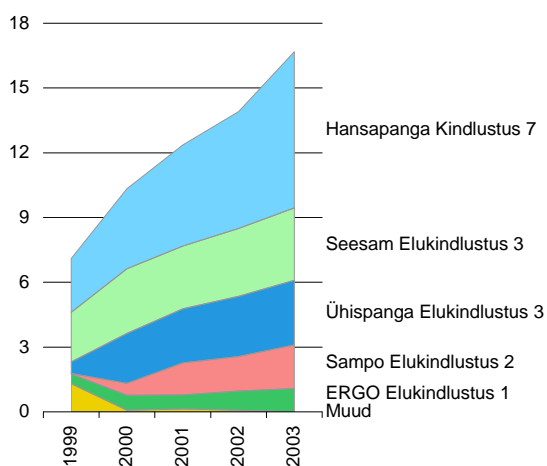
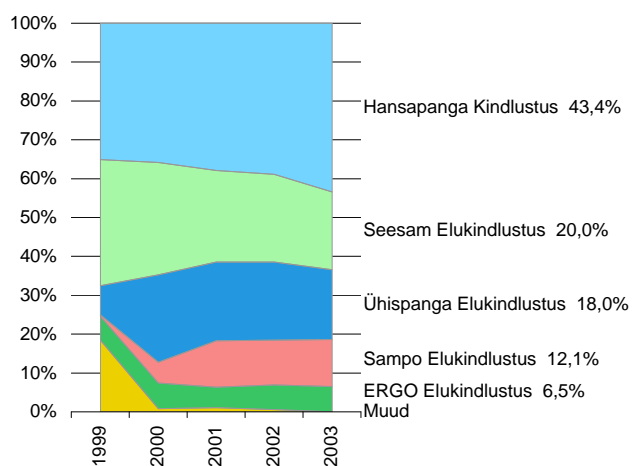
Investeeringisriskiga elukindlustus (80 miljonit krooni)



Lisakindlustused (22 miljonit krooni)

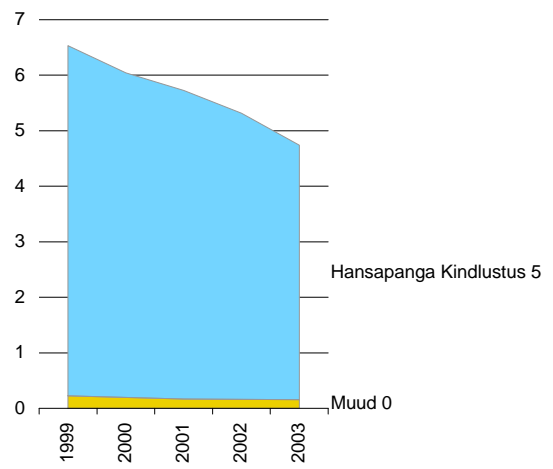
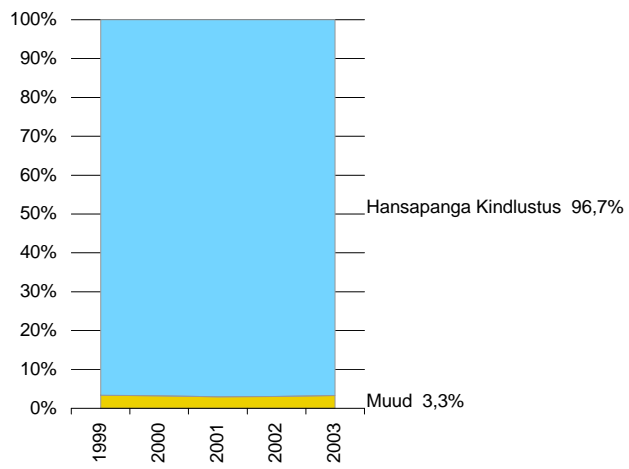


Kindlustus surmajuhtumiks (17 miljonit krooni)

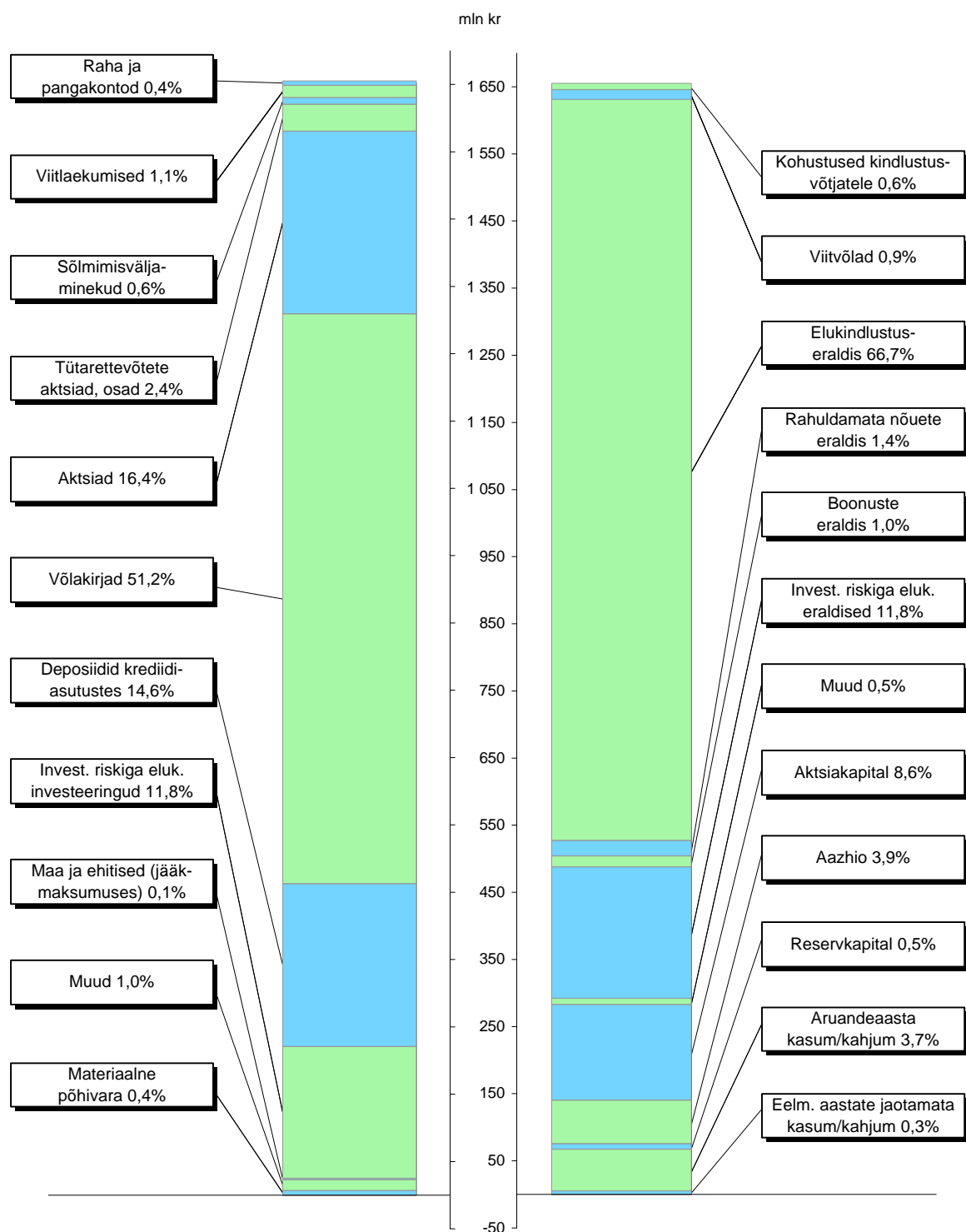


Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliikides (3)

Sünni- ja abiellumiskindlustus (5 miljonit krooni)



Elukindlustusandjate varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2003 (bilansimaht — 1,7 miljardit krooni)

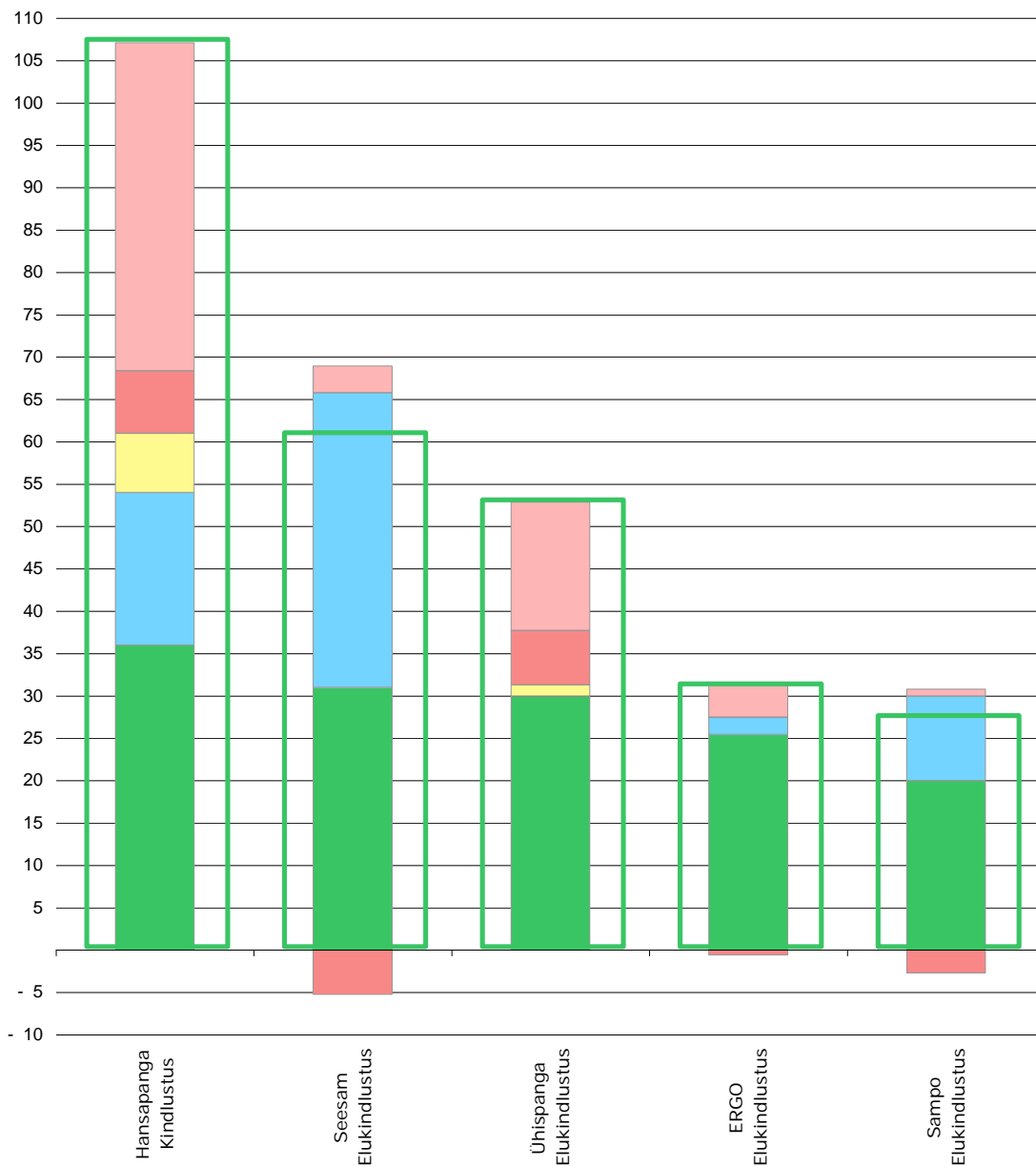


Elukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2003 (miljonit krooni)

- Majandusaasta kasum/kahjum
- Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum
- Reservkapital
- Aazhio
- Sissemakstud aktsiakapital miinus oma aktsiad
- Omakapital miinus immateriaalne põhivara

Omakapital miinus sissemaksmata aktsiakapital
ja immateriaalne põhivara (krooni)

Hansapanga Kindlustus	107 127 119
Seesam Elukindlustus	60 688 641
Ühispanga Elukindlustus	52 749 362
ERGO Elukindlustus	31 040 776
Sampo Elukindlustus	27 277 576



Elukindlustusandjate suhtarvud, 2003

	ERGO Elukindlustus	Hansapanga Kindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	KOKKU
Brutopreemiate suhe omakapitali	186,1%	231,6%	189,2%	115,3%	278,5%	204,9%
Tegevuskulud brutopreemiatest	33,8%	9,6%	26,1%	26,7%	18,9%	18,0%
Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse tehnilisse eraldisse	20,3%	4,9%	38,1%	8,8%	20,9%	10,7%
Investeeringute tulusus	4,7%	6,5%	5,3%	5,9%	4,5%	6,7%
Tagasiostusuhe	57,2%	37,9%	76,4%	47,7%	67,7%	45,9%

KAHJUKINDLUSTUS, 2003

KAHJUKINDLUSTUSTURG

Turu areng

2003. aasta lõpus tegutses Eestis seitse kahjukindlustusseltsi ning piirikindlustusandja ja liikluskindlustuse edasikindlustajana Eesti Liikluskindlustuse Fond (ELKF). Eesti otsesest kindlustusturust moodustas kahjukindlustus 2003. aastal 78%, mis jäi võrreldes 2002. aastaga praktiliselt samale tasemele (2002. a 79,4%).

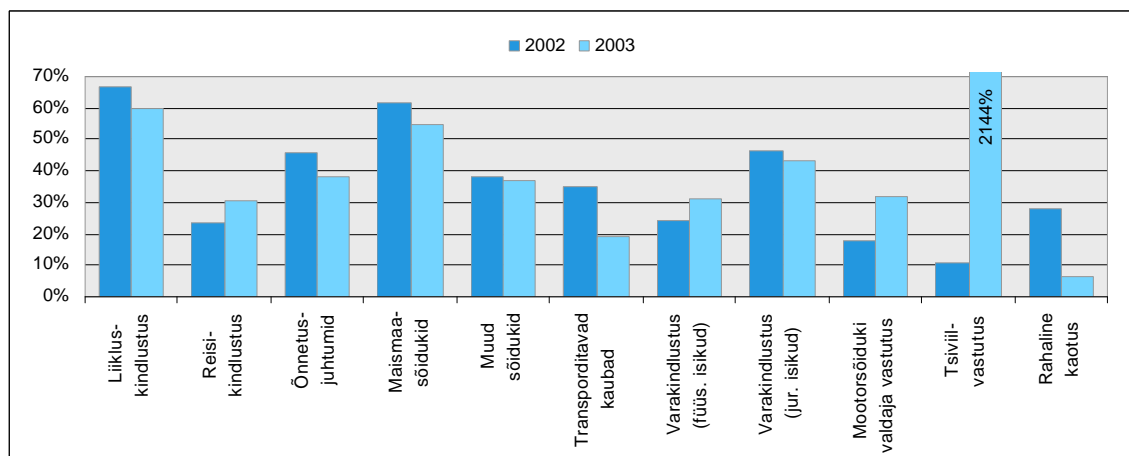
Kahjukindlustuse brutopreemiate maht oli 2003. aastal 2,1 miljardit krooni (2002. a 1,7 mld kr), kusjuures aastane juurdekasv oli 19,6%. Jätakuvalt oli kahjukindlustuse preemiamahu kasvu põhjustajaks madala intressimääraga laenutoodete pakkumine turul, mis soodustas omakorda kinnisvara ja sõidukite omandamist, kuid ka ootused Euroopa Liiduga ühinemisele järgnevast hindade ühtlustumisest liikmesriikides.

Turu keskmisest kiirem brutopreemiate kasv oli 2003. aastal ERGO Kindlustuse ASil (31,8%), ASil If Eesti Kindlustus (27,5%) ja Salva Kindlustuse ASil (42,4%). Samaaegselt vähenes brutopreemiate maht Eesti Liikluskindlustuse Fondil (44,7%) ja Zürich Kindlustuse Eesti ASil (33,3%).

Otsese kindlustuse kahjunõudeid maksti 2003. aastal 1 miljard krooni (2002. a 912,4 mln kr), seejuures oli aastane juurdekasv 12,1%, mis on märgatavalt väiksem eelmise perioodi vastavast näitajast (28%).

Olulisematest kahjukindlustuse liikidest kasvasid kahjunõuded brutopreemiatest kiiremini vaid füüsiliste isikute varakindlustuses, mille brutopreemiad suurenesid 15,2% võrreldes 2002. aastaga, samas kui brutonõuded kasvasid 49,6%. Suurim brutopreemiate ja kahjunõuete vaheline erinevus oli tsiviilvastutuskindlustuses, kus brutopreemiad suurenesid 21,7%, väljamaksed aga 4,3 korda. Tsiviilvastutuskindlustuse preemiate osakaal otsese kindlustuse preemiamahus oli aga suhteliselt väike (2,6%). Kahjukindlustuse seltsidest kasvasid kahjunõuded 2003. aastal enim ERGO Kindlustuse ASil (34,3%), ületades paari protsendiga tema brutopreemiate kasvu. Kõige enam vähenesid kahjunõuded Eesti Liikluskindlustuse Fondil (35,3%), jäädes siiski alla tema brutopreemiate langusele.

Kõrgeim hüvitiste väljamaksutase oli 2003. aastal liiklus- ja maismaasõidukite kindlustuses, vastavalt 59,9% ja 54,7% (vt joonis 51).



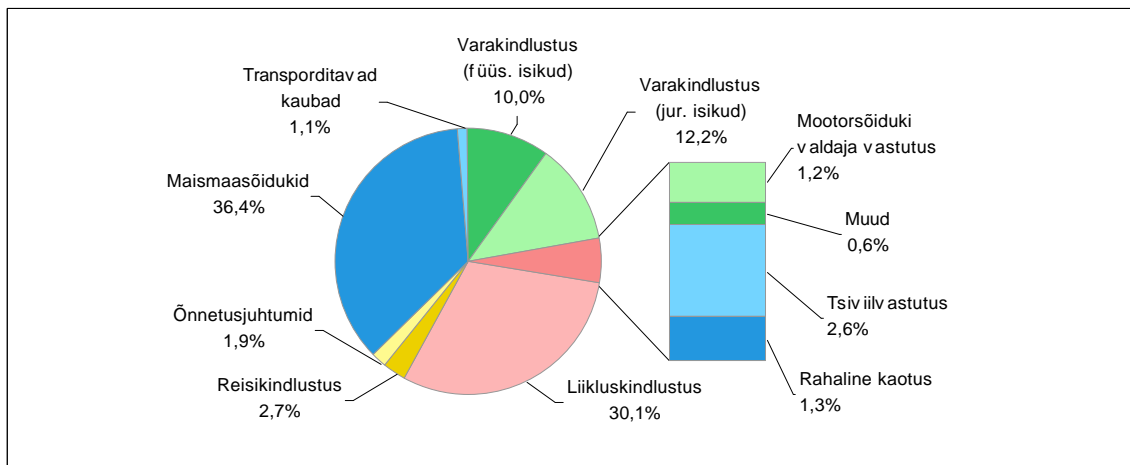
Joonis 51. Kahjukindlustusliikide väljamaksutase, 2002–2003

Võrreldes 2002. aastaga toimus nimetatud kindlustusliikides hüvitiste väljamaksutaseme langus, vastavalt 6,9 ja 7,1 protsendi võrra. Varakindlustuse hüvitiste väljamaksutase (37,7%) jäi eelmise aastaga võrreldes praktiliselt samaks, sealjuures füüsiliste isikute varakindlustuse hüvitiste väljamaksutase oli 31,1% ja juriidiliste isikute hüvitiste väljamaksutase 46,3%.

Kindlustusliikide osakaalud

Kindlustustoodetest pakuti 2003. aastal kindlustusturul liikluskindlustust, tervisekindlustust, maismaasõidukite ehk kaskokindlustust, õhu- ja veesõidukite kindlustust, transporditavate kaupade kindlustust, varakindlustust, tsiviilvastutuskindlustust, rahalise kaotuse kindlustust ning mitmeid vastutuskindlustusi, näiteks mootorsõiduki ja muude (õhu-, vee-) sõidukite valdaja vastutuskindlustusi.

Kahjukindlustusliikide proportsioonid on viimastel aastatel püsinud stabiilsena ning peamiste kindlustusliikide kasvutempod olid 2003. aastal ühtlaselt kiired. Kahjukindlustusturust jagunes 88,7% kolme suurema kindlustusliigi — maismaasõidukite-, liiklus- ja varakindlustuse — vahel, mille osakaalud turul olid vastavalt 36,4%, 30,1% ja 22,2% (vt joonis 52). Varakindlustusest moodustas füüsiliste isikute varakindlustus 10% ja juriidiliste isikute varakindlustus 12,2%.



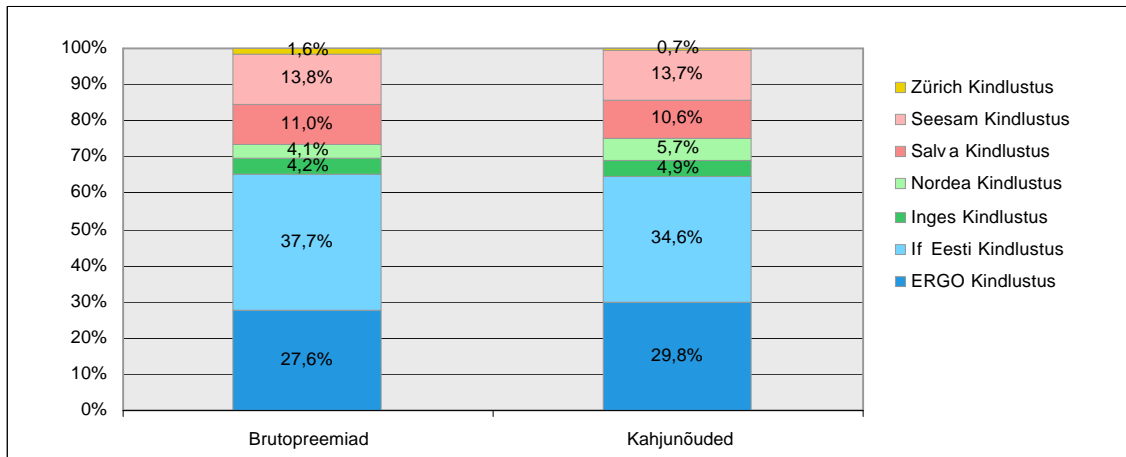
Joonis 52. Kahjukindlustusliikide osakaalud kindlustusturul, 2003

Suurematest kindlustusliikidest kasvas 2002. aastaga võrreldes kahjukindlustusturul ainult maismaasõidukite kindlustuse osakaal — 1,5 protsendi võrra, mille põhjuseks oli jätkuvalt aktiivne sõidukite müük. Kõigi teiste kindlustusliikide osakaalud jäid samaks või langesid vähesel määral.

Teise suurema kindlustusliigi, liikluskindlustuse brutopreemiad kasvasid 19,7%, kuid brutopreemiate üldise kiire kasvu tingimustes püsis liikluskindlustuse osakaal kahjukindlustuses muutumatuna. Ainsana vähenes suurematest kindlustusliikidest 0,7 protsendi võrra varakindlustuse osakaal, seda vaatamata 16,1% kasvanud brutopreemiate mahule. Eelkõige aeglustus siin juriidiliste isikute varakindlustuse brutopreemiate kasv, kuivõrd madalate intressimääradega kinnisvaralaenu on suunatud eratarbijatele.

Turu kontsentratsioon

2003. aastal jätkus preemiatulu kontsentratsiooni kasv kahjukindlustusturul – vastavalt Herfindahl - Hirschmani indeksile suurenes turu kontsentratsiooni mõõtev näitaja 2 539 punktini (2002. a 2 394 punkti). Seitsmest turul tegutsevast kahjukindlustusseltsist oli kahe suurima seltsi (ERGO Kindlustuse ASi ja ASi If Eesti Kindlustus) osakaal turul kokku 65,3% (2002. a 61,7%) (vt joonis 53).



Joonis 53. Kahjukindlustusseltside osakaalud turul, 2003

Väiksematest kahjukindlustusseltsidest suutis vaid Salva Kindlustuse AS oma turuosa 1,6 protsendi võrra suurendada (2002. a 9,4%), seda peamiselt liiklus- ja maismaasõidukite kindlustuse arvel. Muutumatusena säilitas oma turuosa AS Inges Kindlustus, teiste väiksemate kahjukindlustusseltside osakaal turul langes.

Suurtest kahjukindlustusseltsidest suurendas ERGO Kindlustuse AS oma turuosa 2,1 protsendi võrra, mis tulenes peamiselt maismaasõidukite kindlustuse osatähtsuse suurenemisest. ASi If Eesti Kindlustus turuosa suurenemine 1,6 protsendi võrra tulenes liikluskindlustuse ja maismaasõidukite kindlustuse osakaalude suurenemisest seltsi kindlustusportfellis.

Eesti Liikluskindlustuse Fondi (ELKF) brutopreemiate vähenemise üheks põhjuseks oli 2003. aastal toimunud kindlustusandjate liikmemaksu vähenemine. Kui ELKFi osa kahjukindlustuse brutopreemiates vähenes 3,6%lt 2,2%le 2003. aastal, siis kahjunõuete vastav osakaal suurenes 0,9%lt 1,7%le.

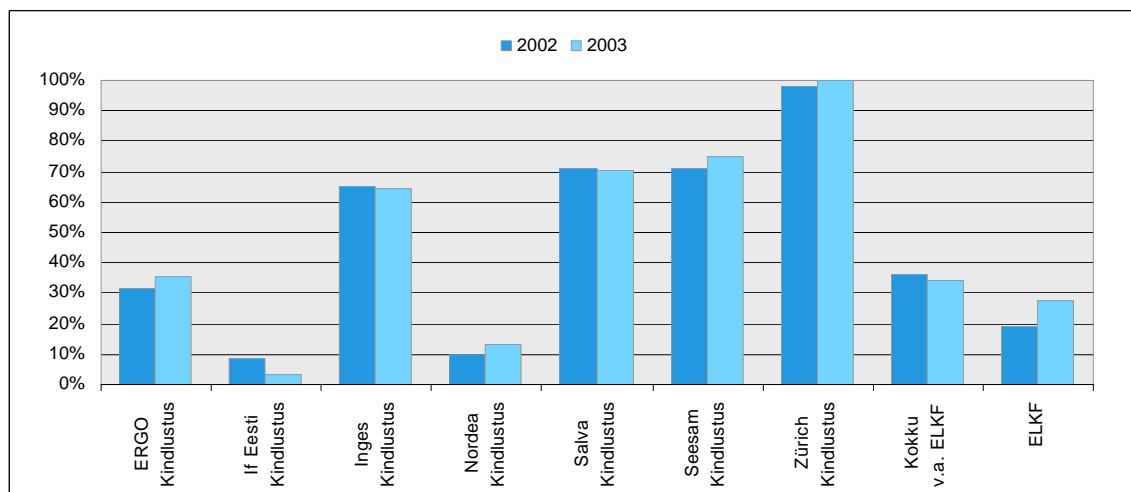
Edasikindlustus

Väljamineva edasikindlustuse preemiad olid 2003. aastal kahjukindlustuses 691,3 miljonit krooni (2002. a 595,3 mln kr), kusjuures 2003. aasta kasv oli 16,2%.

Esmaste kahjukindlustusandjate kasumi kujunemise seisukohalt toimus olulisem neto kahjusuhte suurenemine vaid füüsiliste isikute varakindlustuses (37,9% 2003. a, 30,7% 2002. a), mis jäi aga alla vastavale edasikindlustuse kahjusuhte kasvule. Seda tasakaalustas ka oluliselt vähenenud liikluskindlustuse neto kahjusuhe (80,5% 2003. a, 90,1% 2002. a), samuti juriidiliste isikute varakindlustuse ning kaskokindlustuse neto kahjusuhte vähenemine. Kaskokindlustus kujunes 2003. aastal positiivseks ka edasikindlustajate jaoks, kelle vastav kahjusuhe vähenes 61,6%lt 2002. aastal 53,1%le 2003. aastal.

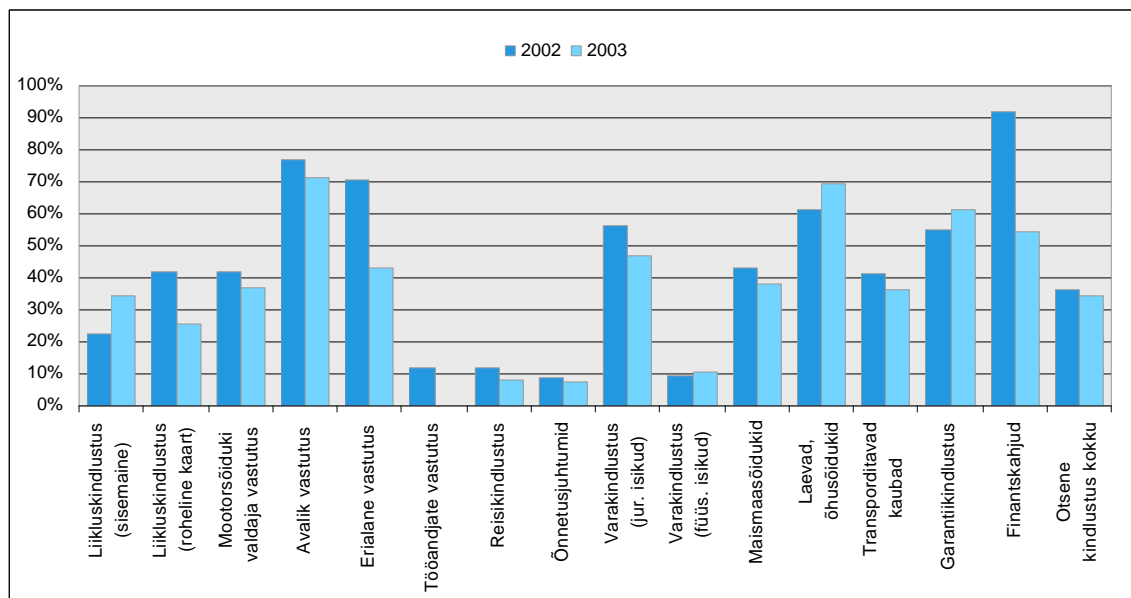
Oluline edasikindlustuse kahjusuhte suurenemine oli nii füüsiliste isikute varakindlustuses (30,5% 2003. a, 15,2% 2002. a) kui juriidiliste isikute varakindlustuses (84,6% 2003. a, 33,6% 2002. a).

Kahjukindlustuse edasikindlustuspreemiad moodustasid 34,2% brutopreemiast (vt joonis 54). Võrreldes 2002. aastaga kahanes kahjukindlustusseltside edasikindlustatuse tase 1,7 protsendi võrra.



Joonis 54. Kahjukindlustusandjate edasikindlustatuse tase, 2002–2003

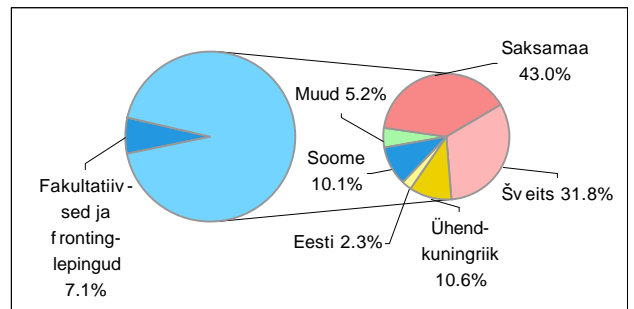
Suurema osakaaluga kindlustusliikidest oli edasikindlustuse tase kõrgeim juriidiliste isikute varakindlustuses (46,8%), mis vähenes aastaga siiski ligi kümne protsendi võrra (vt joonis 55). Väiksema osatähtsusega kindlustusliikidest oli edasikindlustatuse tase kõrgeim avaliku vastutuse kindlustuses — 71,1%, kuid ka laevade, õhusõidukite ja raudtee kindlustuses (nii kasko- kui vastutuskindlustus).



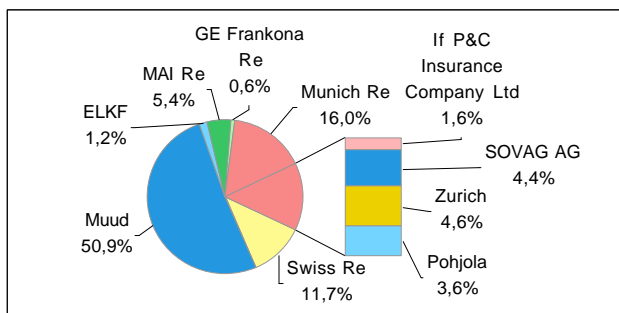
Joonis 55. Kahjukindlustusliikide edasikindlustatuse võrdlus, 2002–2003

Obligatoorse edasikindlustuslepingute preemiast 2,3% jäid Eestisse, sest tegemist oli kohustusliku liikluskindlustusega, kus edasikindlustusandja oli Eesti Liikluskindlustuse Fond.

Välisfirmadest läks suurem osa obligatoorsetest edasikindlustuspreemiatest Saksamaal (43%), Šveitsis (31,8%), Ühendkuningriigis (10,6%) ja Soomes (10,1%) registreeritud edasikindlustusandjatele; teistes riikides registreeritud edasikindlustusandjate osakaalud jäid alla 2%. Obligatoorsetes edasikindlustuslepingutes osalesid veel Prantsusmaa, Taani, Ukraina, Venemaa ja Rootsi edasikindlustusandjad. Edasikindlustuspreemiatest 92,9% loovutati edasikindlustusandjatele obligatoorsete edasikindlustuslepingute alusel (vt joonis 56).



Joonis 56. Edasikindlustuspreemiate jaotus, 2003



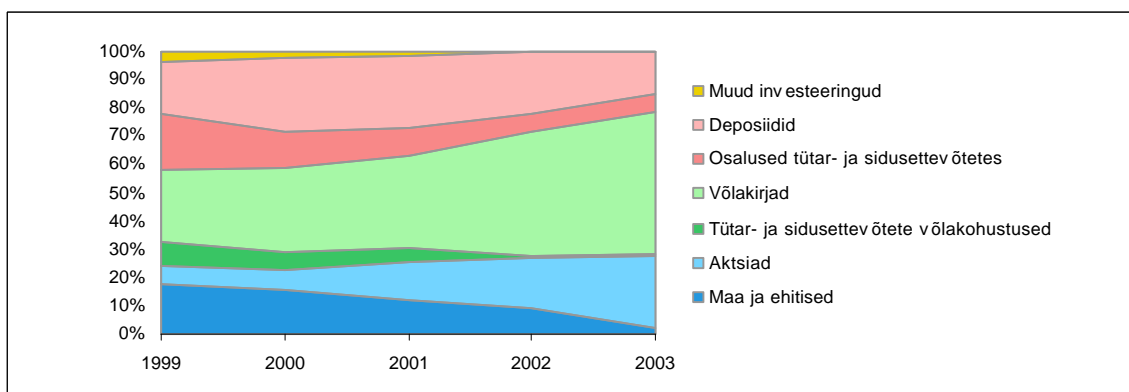
Joonis 57. Edasikindlustusandjate osakaalud, 2003

Obligatoorsete edasikindlustuslepingute alusel loovutatud preemiate osas oli edasikindlustusandjatest Eesti kahjukindlustusturul enim esindatud Munich Re (16%), Swiss Re (11,7%), Zurich (4,6%), SOVAG AG (4,4%), Pohjola (3,6%). Teiste edasikindlustusandjate osakaalud jäid alla 2% (vt joonis 57). Maaklerifirma MAI Re kaudu loovutati 5,4% edasikindlustuspreemiatest.

VARAD, KOHUSTUSED JA TEHNILISED NÄITAJAD

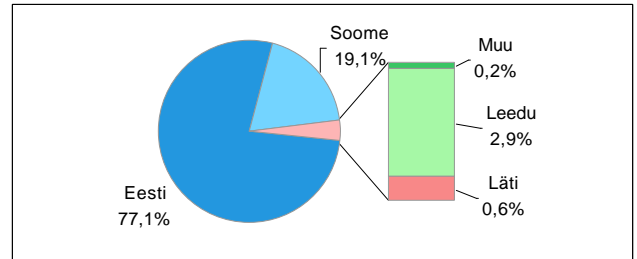
Varad ja kohustused

Kahjukindlustusseltside investeringute maht oli 2003. aastal 1,6 miljardit krooni, millest suurema osa ehk 50,8% moodustasid investeringud võlakirjadesse ja muudesse fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse; järgnesid investeringud aktsiatesse jt fikseerimata intressimääraga väärtpaberitesse 25,4%ga ning tähtajalised hoiused 14,7%ga. Võrreldes 2002. aastaga on viimaste osatähtsus investeringute koguportfellis vahetunud — 2002. aastal moodustasid samuti suurima osa investeringud võlakirjadesse ja fikseeritud intressimääraga väärtpaberitesse (44,1%), järgnesid investeringud tähtajalistesse hoiustesse (21,9%) ning aktsiatesse ja muudesse väärtpaberitesse (18%). Viimastel aastatel on investeringud likviidsetesse väärtpaberitesse suurenenud ja mittelikviidsete kinnisvarainvesteeringute osa vähenenud (vt joonis 58).

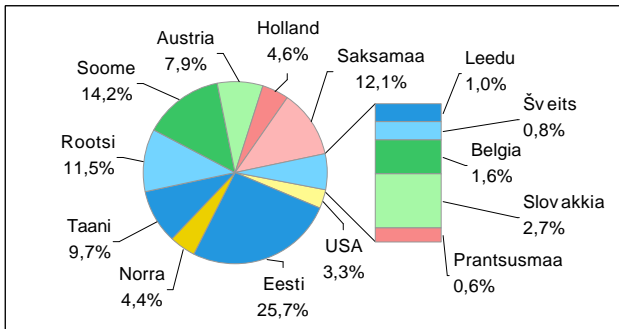


Joonis 58. Investeeringute struktuur, 31. detsember 1999–2003

2003. aasta lõpus moodustasid investeringud aktsiatesse jt fikseerimata intressimääraga väärtpaberitesse 25,4%, seejuures tehti enam kui kolmveerand investeringutest Eestisse (77,1%), järgnes Soome 19,1%ga (vt joonis 59).



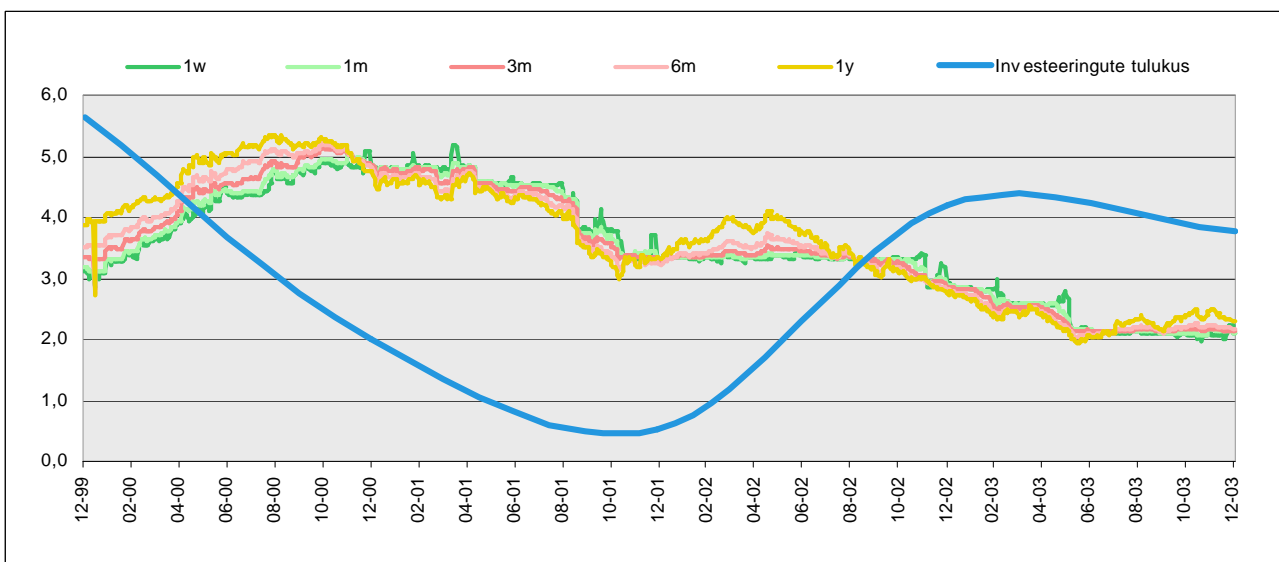
Joonis 59. Aktsiainvesteeringud riigiti, 31. detsember 2003



Joonis 60. Võlakirjainvesteeringud riigiti, 31. detsember 2003

2003. aasta lõpus moodustasid investeringud võlakirjadesse kogu investeringute mahust 50,8%. Seejuures moodustasid suurima osa taas investeringud Eestisse (25,7%), järgnesid Soome (14,2%) ja Saksamaa (12,1%) (vt joonis 60).

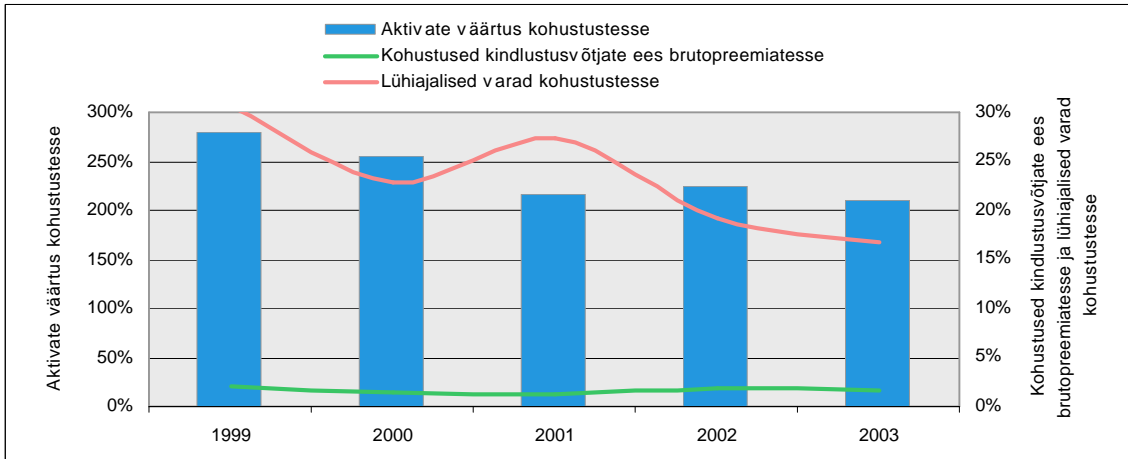
2003. aastal olid kahjukindlustusseltside investeringutulud 78,9 miljonit krooni ja investeringukulud 22,1 miljonit krooni. Kahjukindlustusseltside investeringutootluseks kujunes 3,8%, mis oli võrreldes EURIBORi erinevate kurssidega kõrgem ning ületas 2002. aasta vastavat näitajat (3,6%) (vt joonis 61).



Joonis 61. Kahjukindlustusseltside investeringukasum ja EURIBORID, 1999–2003

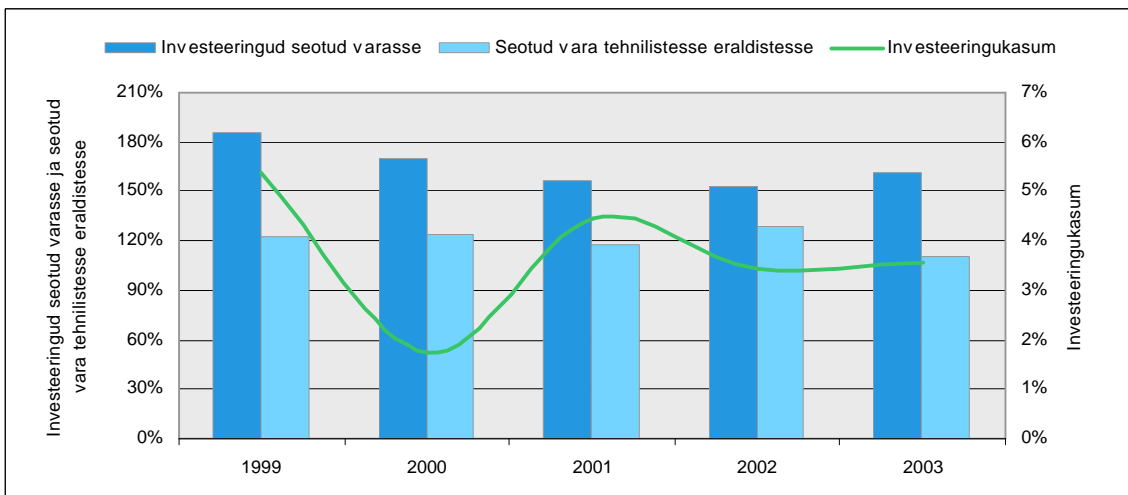
2003. aasta lõpu seisuga oli kahjukindlustusseltside bilansimaht 1,9 miljardit krooni, millest lühiajalised varad (raha ja pangakontod ning nõuded) moodustasid 7,7% ning investeringud 84,3%. Kohustused

kindlustusvõtjate ees moodustasid kahjukindlustusseltside bilansimahust 1,8%, kindlustustehnilised eraldised 47,5% ning omakapital 40,4%. Varad ületavad tehnilisi eraldisi kahjukindlustusturul 2,1 korda, kuid erinevate kindlustusseltside lõikes on suhe väga erinev. Lühiajaliste varade osakaal on viimase aasta jooksul vähenenud, kuna lühiajaliste varade kasv on olnud väiksem bilansimahu kasvust (vt joonis 62).



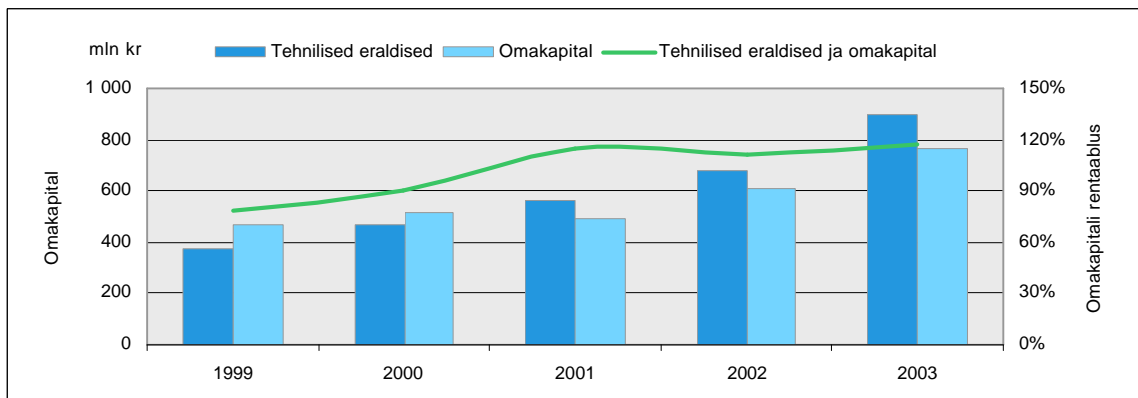
Joonis 62. Varade suhe kohustustesse, kohustused kindlustusvõtjate ees brutopreemiasse ning lühiajalised varad kohustustesse, 1999–2003

Seotud vara osakaal investeeringutest oli 161,9% (investeeringute mahu suhe seotud varade mahtu). Võrreldes 2002. aastaga on vastav näitaja suurenenud (2002. a 153,3%), (vt joonis 63).



Joonis 63. Investeeringute suhe seotud varasse, seotud vara suhe tehnilistesse eraldistesse ja investeeringukasum, 1999–2003

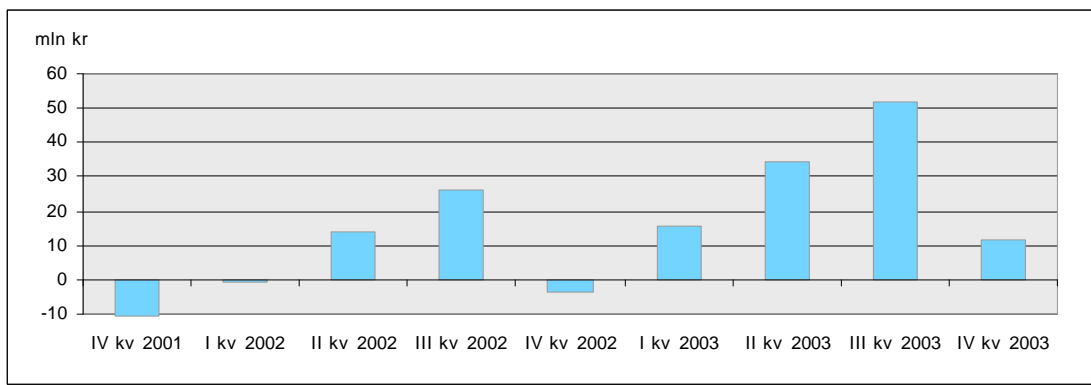
2003. aasta lõpu seisuga oli kahjukindlustusseltside omakapital 766 miljonit krooni, mis võrreldes 2002. aastaga on 25,5% suurem (2002. a oli vastav näitaja 610,5 mln kr). Tehnilise kasumi suurenemine tingis ka omakapitali rentabluse kasvu (tehnilise kasumi suhe omakapitali) 20,4%ni (2002. a 6,9%), (vt joonis 64).



Joonis 64. Kahjukindlustusandjate omakapital ja omakapitali rentaablus, 1999–2003

Kindlustustehniline kasum

Kahjukindlustusandjate summaarseks tehniliseks kasumiks kujunes 2003. aastal 118,3 miljonit krooni. Võrreldes kahjukindlustuse tehnilise tulemi arengut kvartalite lõikes kahe viimase aasta jooksul, võib märgata kahte selget trendi. Esiteks tulemi kasvav suund, mille põhjuseks on sesoonsusest kõrgem kahjus IV ja I kvartalil ning IV kvartali kulude kasv võrreldes ülejäänud kolme kvartaliga. Teise trendina väärub märkimist kasumlikkuse kasvu tõus 2003. aastal võrreldes eelneva aasta vastavate kvartalitega. Siinkohal avaldab mõju eelkõige nn "mastaabiefekt", kus preemiamahdade kasvamisel püsikulude osakaal jääb suhteliselt samale tasemele, mille tulemusel toimub kulusuhte vähenemine (vt joonis 65).



Joonis 65. Kahjukindlustusseltside kindlustustehniline tulem kvartalite lõikes, IV kvartal 2001—IV kvartal 2003

Brutokahjus 2003. aastal tervikuna on võrreldes eelmise aastaga mõnevõrra kasvanud, ulatudes 63,2%ni (2002. a 61,6%). Seevastu netokahjus 2003. aastal aga langes (2003. a 63,7% ja 2002. a 64,3%). Tänu tariifide tõusule on tunduvalt paranenud 2003. aastal ka kahjusuhte liikluskindlustuses (netona 2003. a 80,7% ja 2002. a 90,2%). Tegevuskulude taseme jätkuvalt langusest tingituna (netoarvestuses 2003. a 26,8% , 2002. a vastavalt 32,1%) on vähenenud ka kahjukindlustusseltside kasumlikkust iseloomustav neto kombineeritud suhe 90,5%ni.

Investeeringustegevuse kasumi lisandumisel oli kahjukindlustusseltside majandusaasta kasum 160,7 miljonit krooni. Positiivse kindlustustehnilise tulemiga ja puhaskasumiga lõpetasid 2003. aasta kuus kahjukindlustusseltsi.

Kahjude kujunemine

Rahuldamata nõuete eraldise hinnangu adekvaatsust 2003. aastal iseloomustab konservatiivsuse vähenemine. Kahjukindlustusseltside summaarne rahuldamata nõuete eraldise brutosumma oli 2003. aasta alguses 738 miljonit krooni. 2003. aasta lõpu hinnang sellele summale moodustas 94% esialgsest rahuldamata nõuete eraldise suurusest, st rahuldamata nõuete eraldise summa oli esialgselt üle hinnatud 45 miljoni krooni ulatuses. Vastavad näitajad 2002. aasta brutoarvestuses olid 84% ja 103 miljonit krooni. Netoarvestuses vähenes 2003. aasta alguse summaarne rahuldamata nõuete eraldise hinnang aasta jooksul samuti 45 miljoni krooni võrra, mille tulemusena 2003. aasta lõpu hinnang moodustades esialgsest 88%.

Alljärgnev tabel iseloomustab kindlustusliigiti rahuldamata nõuete eraldise vähenemist kvartalite lõikes (hüvitamiste, korrigeerimiste vms tulemusena) peale teatud ajahetkel kõikidest toimunud, kuid hüvitamata kindlustusjuhtumitest tulenevate kohustuste fikseerimist. Enamustes liikides (v.a kaskokindlustus) võib selgelt täheldada, et brutoarvestuses on hüvitamata kahjusummade osakaal märksa suurem, kui netona edasikindlustusest. Siin on põhjus suurtes kahjujuhtumites, mille käsitusprotsess on oluliselt pikemaajalisem ning mille hüvitamise kohustus lasub olulises osas, tulenevalt kahjunõude suurusest, edasikindlustusandjal (vt tabel 2).

Tabel 2 . Rahuldamata nõuete eraldise vähenemine kvartalite lõikes keskmiselt kindlustusliigiti (protsent esialgse hinnangu suhtes)

		1	2	3	4	5	6	7	8
Liiklus-kindlustus	BRUTO	83%	76%	70%	65%	59%	52%	47%	43%
	NETO	76%	66%	57%	50%	43%	37%	31%	27%
Kasko-kindlustus	BRUTO	40%	26%	18%	13%	9%	7%	4%	3%
	NETO	40%	26%	19%	14%	10%	7%	4%	3%
Füüs. isikute varakindlustus	BRUTO	59%	43%	34%	28%	25%	21%	19%	18%
	NETO	56%	40%	30%	25%	21%	17%	14%	13%
Jur. isikute varakindlustus	BRUTO	83%	77%	75%	73%	70%	70%	70%	72%
	NETO	65%	55%	50%	46%	42%	41%	35%	33%
Kokku	BRUTO	75%	67%	61%	56%	51%	47%	44%	42%
	NETO	68%	57%	49%	43%	37%	33%	28%	26%

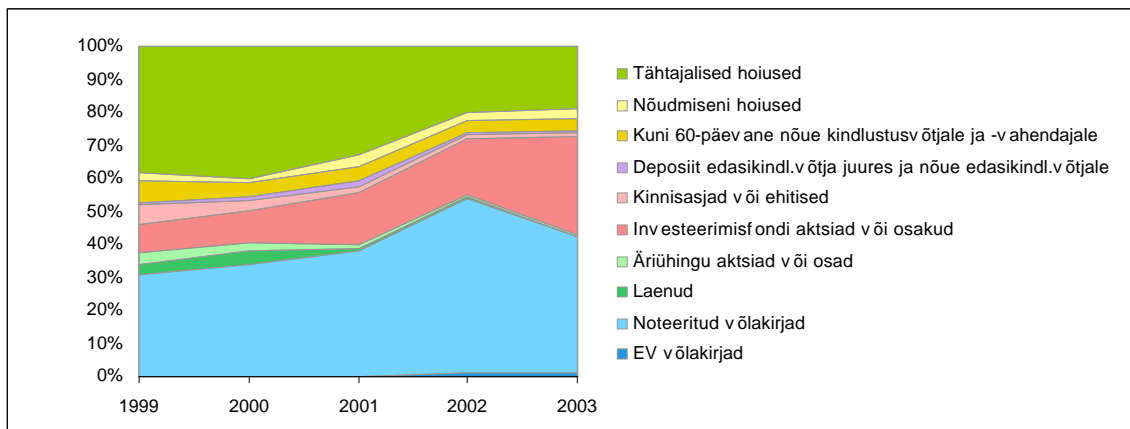
Solventsus

2003. aasta lõpu seisuga täitsid kõik kahjukindlustusseltsid omavahendite suurusele kehtestatud nõuded. Kahjukindlustusseltside (v.a. Zürich Kindlustuse Eesti ASi) summaarne omavahendite normatiiv (solventsusmarginaal) oli 245,5 miljonit krooni. Omavahendite summa ületas normatiivi 2,2 korda, ulatudes 551 miljoni kroonini (2002. aastal 2,3 korda).

Kindlustustehnilised eraldised

Kahjukindlustusseltside kindlustustehniliste eraldiste kogumaht 2003. aasta lõpus oli 1,5 miljardit krooni (edasikindlustuse osa selles 587,2 mln kr). Sellest ettemakstud preemiate eraldis oli 555,4 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 149,8 mln kr), rahuldamata nõuete eraldis 931,9 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 437,3 mln kr).

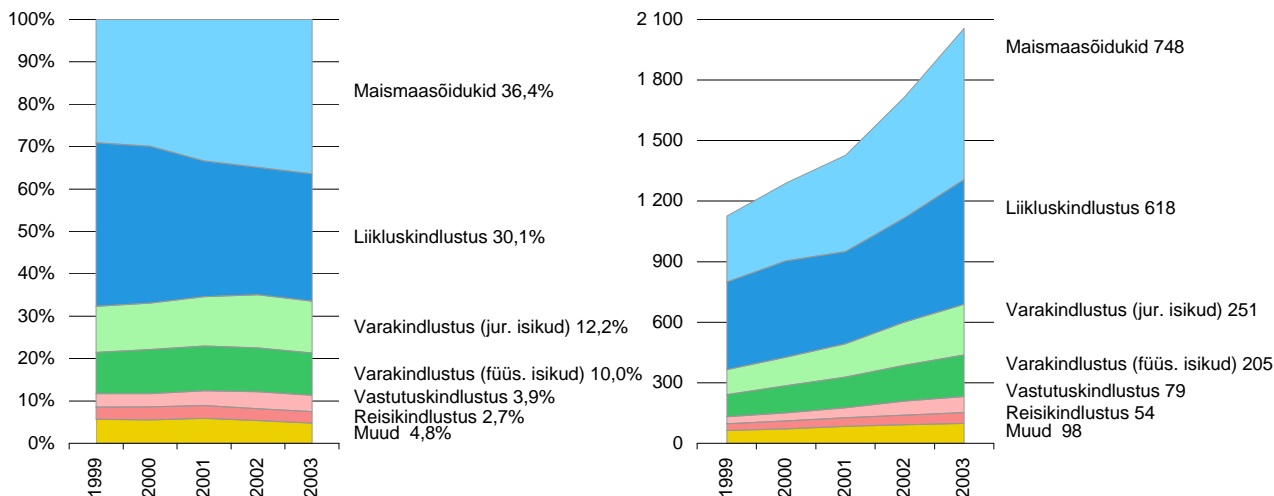
2003. aasta lõpus oli kindlustustehnilistele eraldistele (netona edasikindlustusest 900 mln kr) vastavaks seotud vara suuruseks 1 miljard krooni, seega oli kindlustustehniliste eraldiste kaetuse tase 114,6% (vt joonis 66).



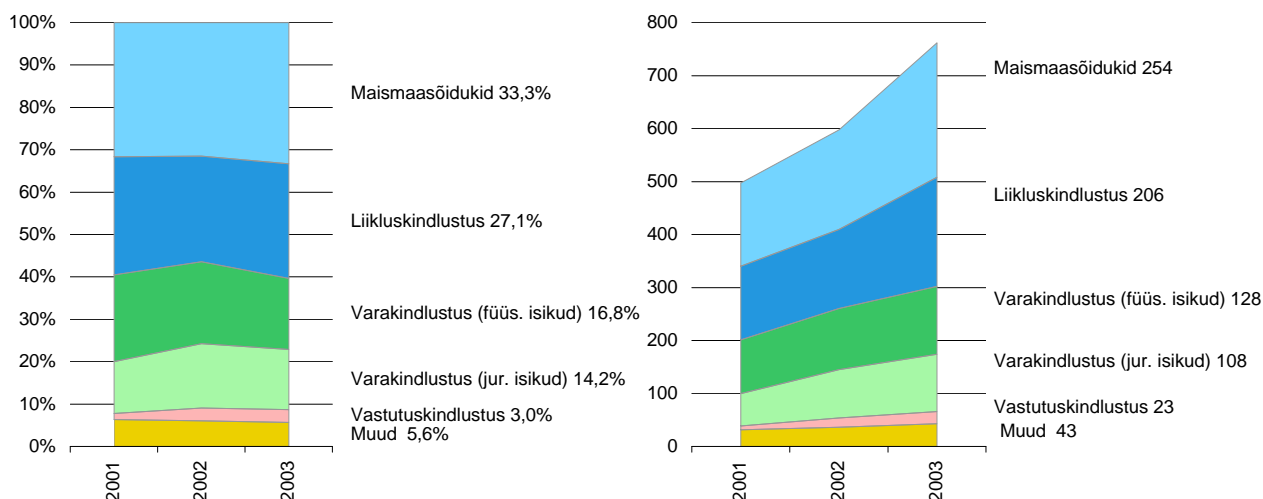
Joonis 66. Seotud vara struktuur ja selle muutus, 1999—2003

Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (1)*

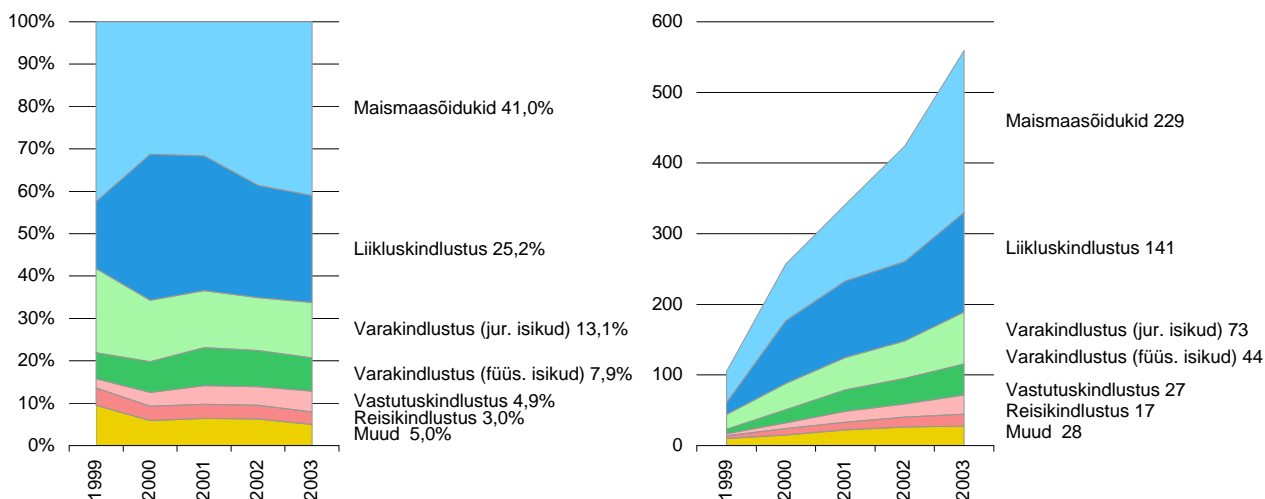
Kahjukindlustusandjate brutopreemiad kokku (2 miljardit krooni)



AS If Eesti Kindlustus (762 miljonit krooni)



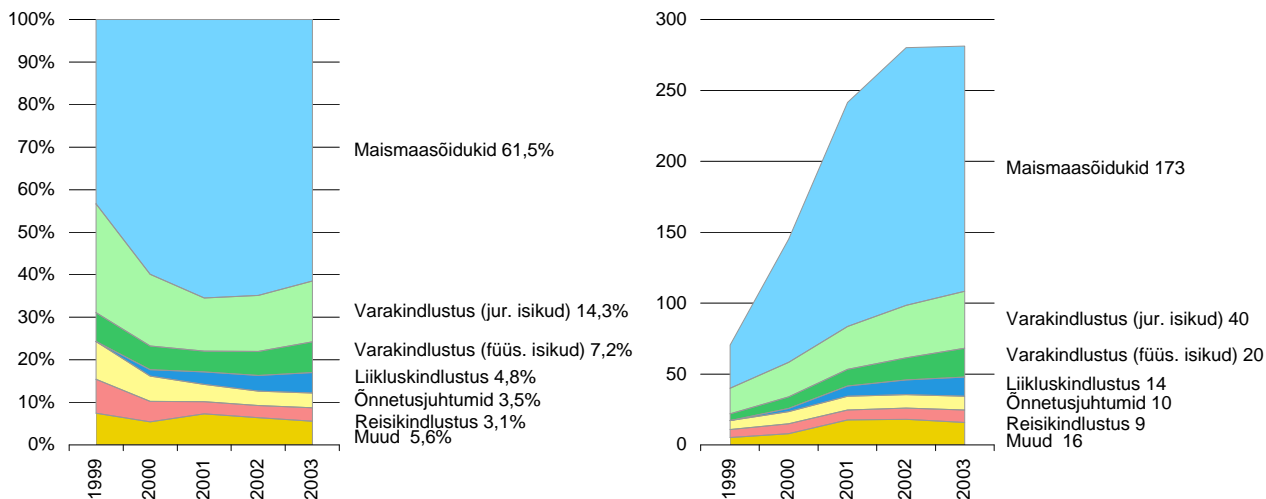
ERGO Kindlustuse AS (559 miljonit krooni)



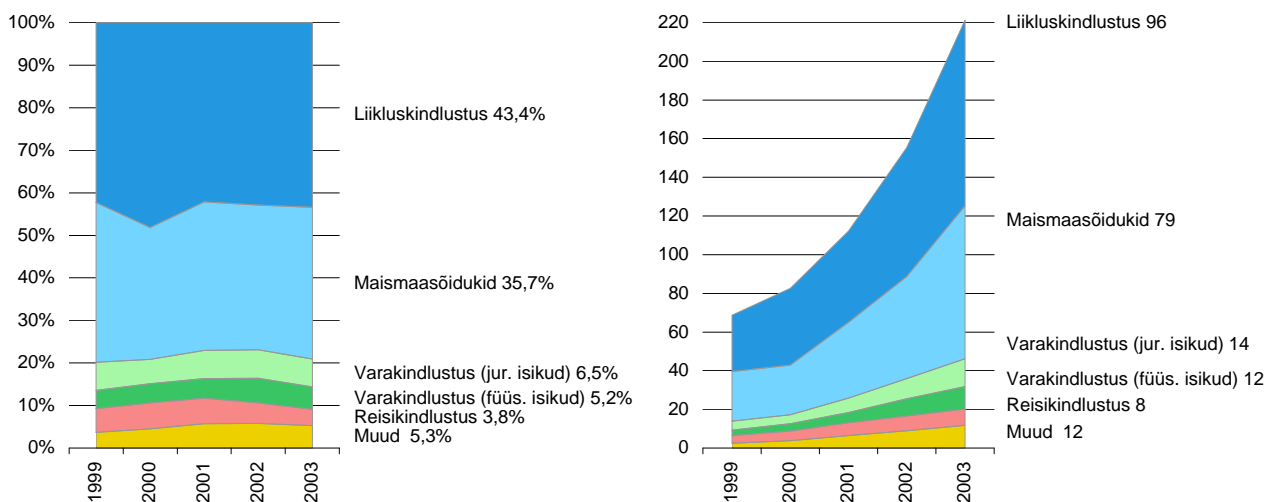
* ainult otsene kindlustus

Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (2)*

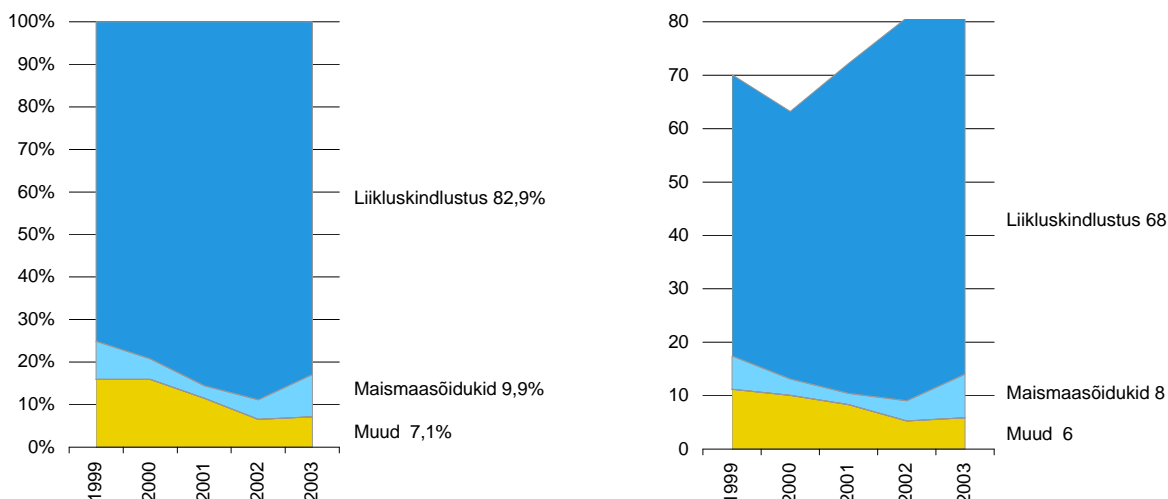
Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS (281 miljonit krooni)



Salva Kindlustuse AS (221 miljonit krooni)



Nordea Kindlustuse Eesti AS** (82 miljonit krooni)

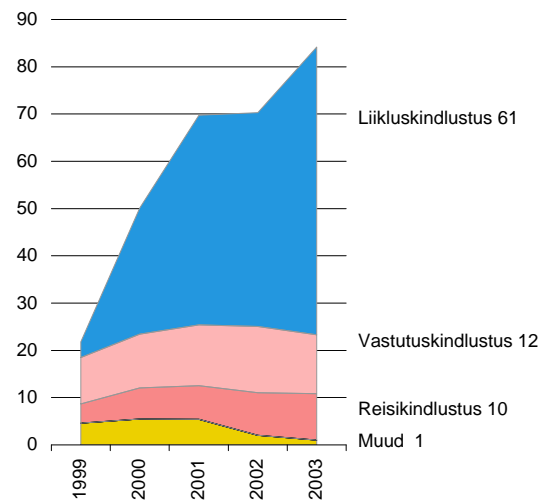
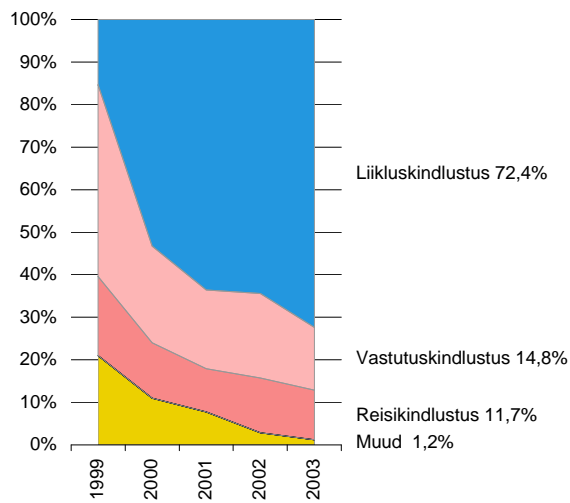


* ainult otsene kindlustus

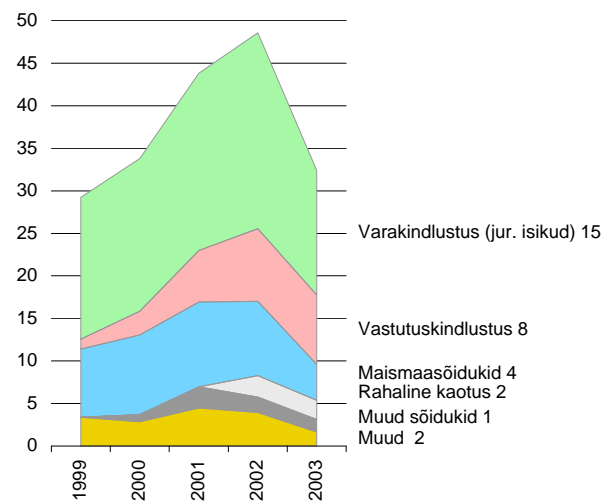
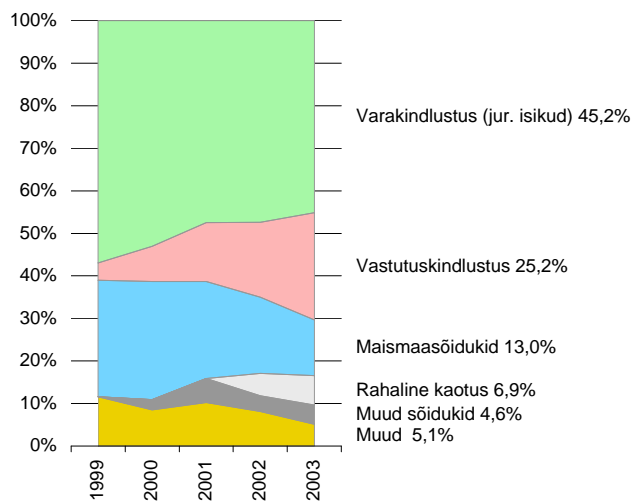
** kuni 2001. a Nordika Kindlustuse ASi andmed (andis kindlustusportfelli üle Nordea Kindlustuse Eesti AS-le)

Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (3)*

AS Inges Kindlustus (84 miljonit krooni)



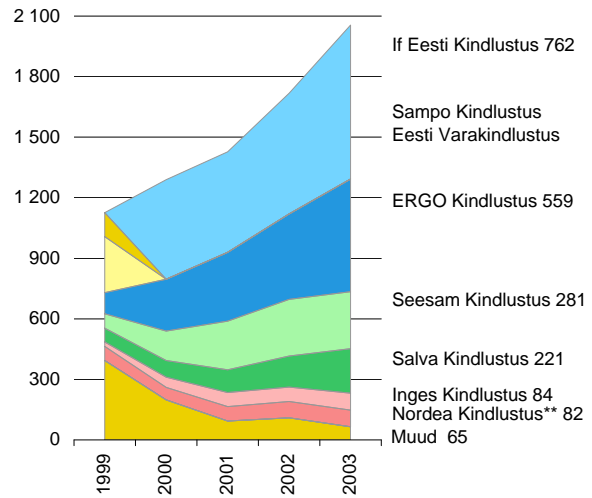
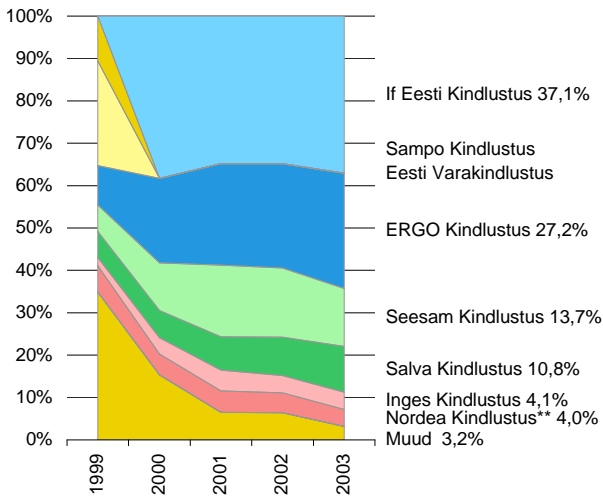
Zürich Kindlustuse Eesti AS (32 miljonit krooni)



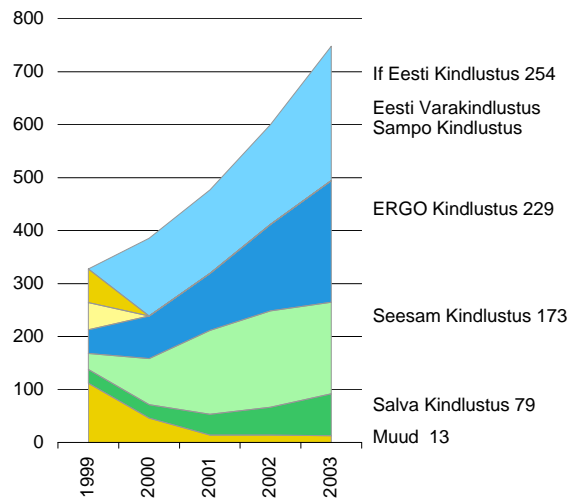
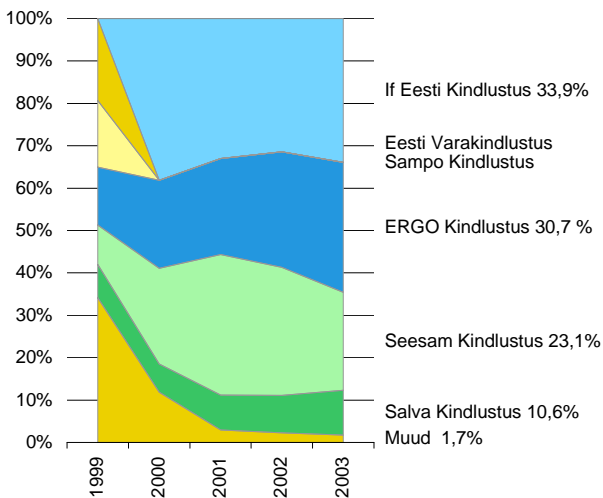
* ainult otsene kindlustus

Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliikides (1)

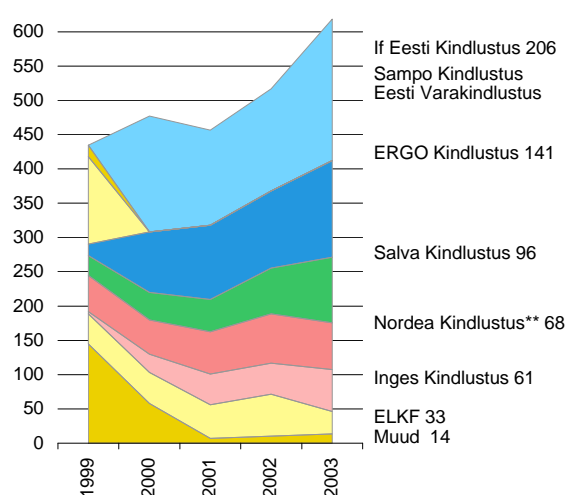
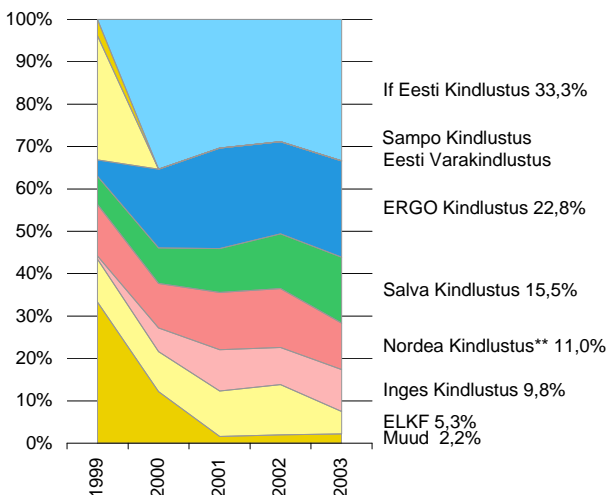
Kahjukindlustusliikide brutopreemiad kokku* (2 miljardit krooni)



Maismaasõidukite kindlustus (748 miljonit krooni)



Liikluskindlustus (618 miljonit krooni)

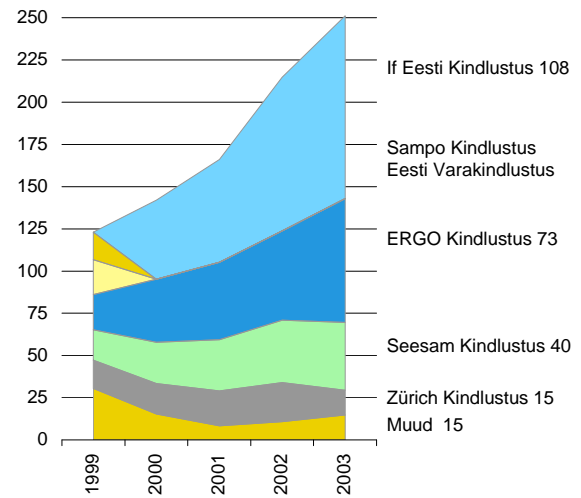
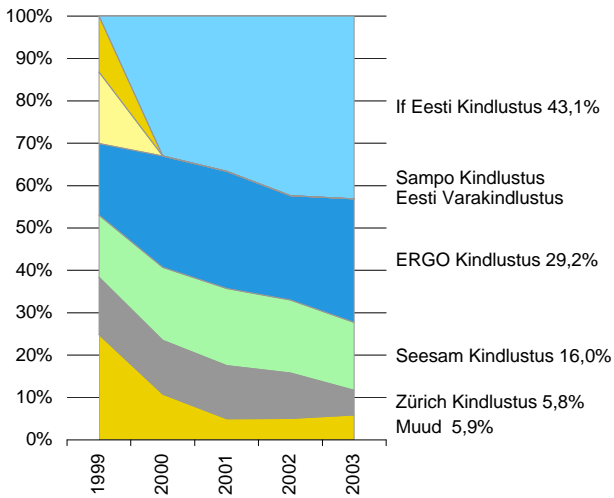


* ainult otsene kindlustus

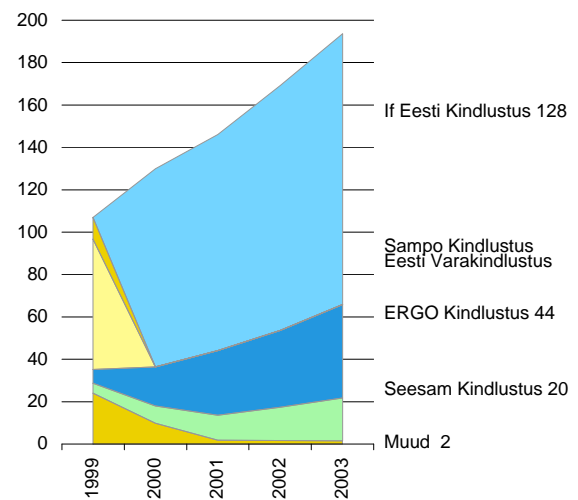
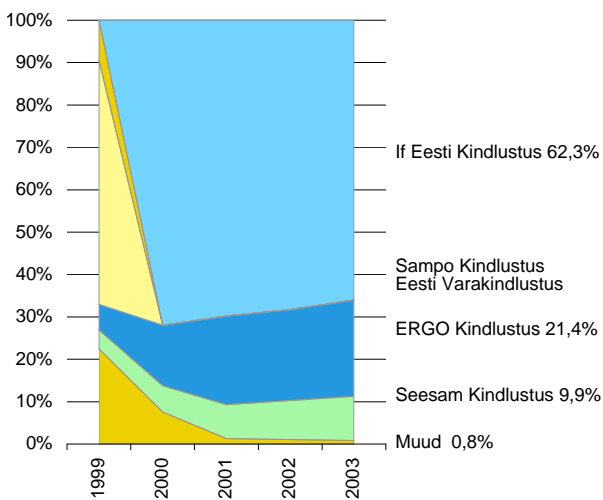
** kuni 2001. a Nordika Kindlustuse ASI andmed (andis kindlustusportfelli üle Nordea Kindlustus Eesti AS-le)

Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliikides (2)

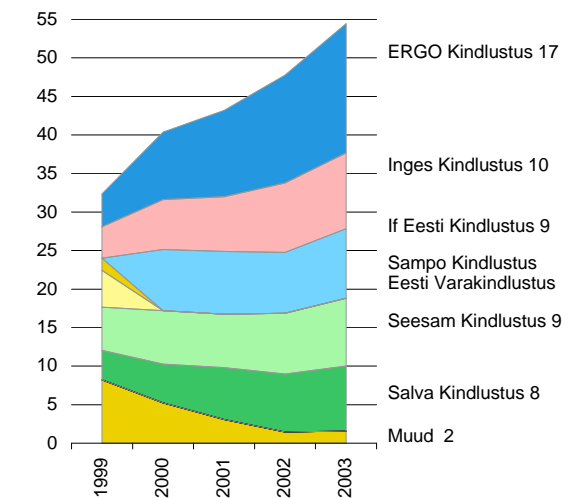
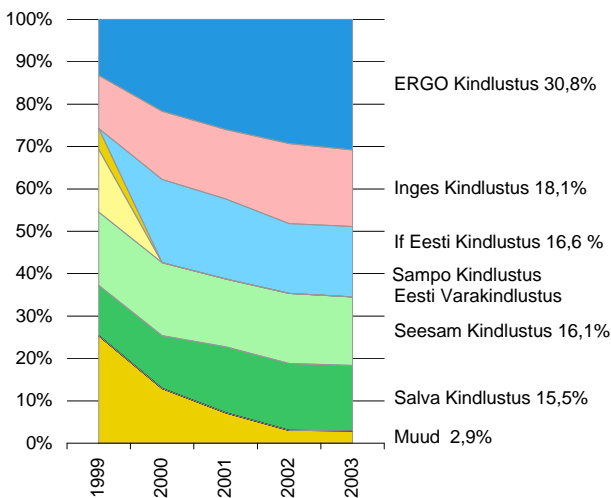
Varakindlustus (juriidilised isikud) (251 miljonit krooni)



Varakindlustus (füüsilised isikud) (205 miljonit krooni)

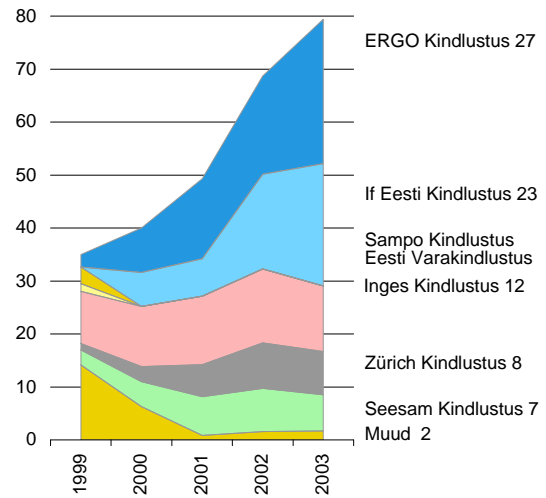
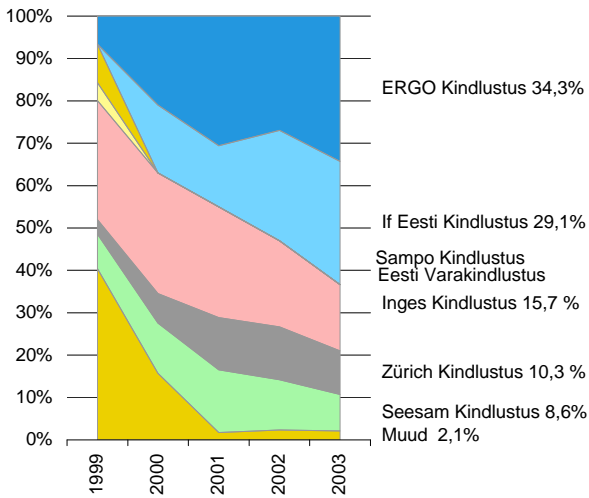


Reisikindlustus (54 miljonit krooni)

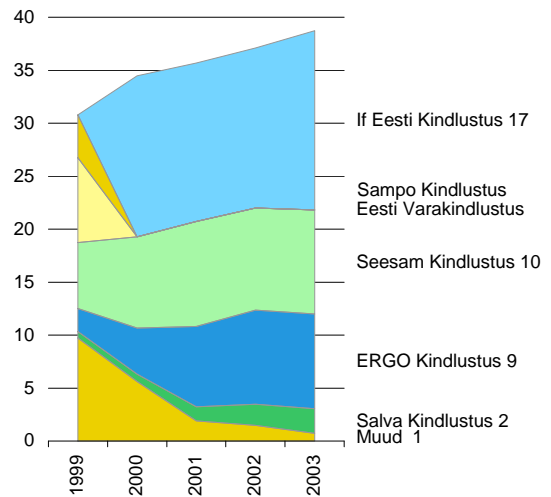
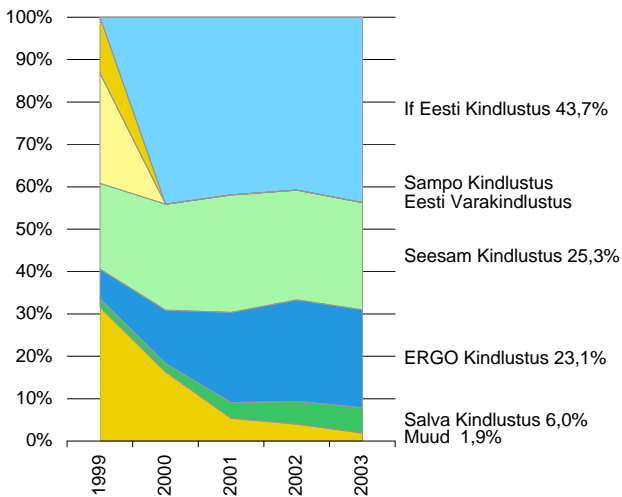


Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliikides (3)

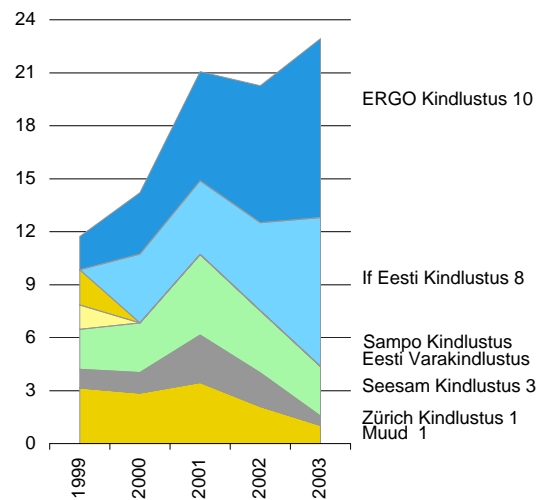
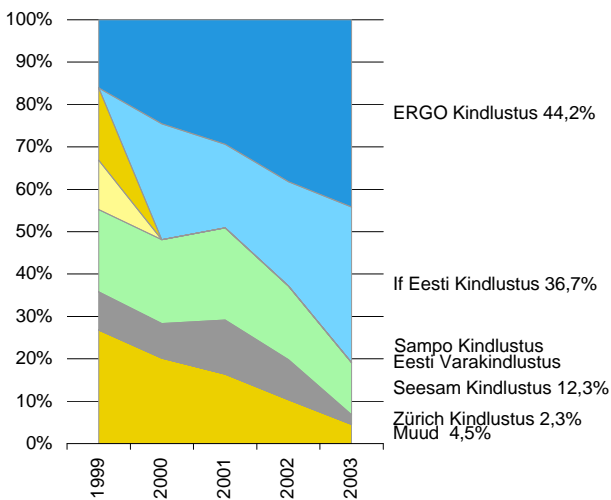
Vastutuskindlustus (79 miljonit krooni)



Õnnetusjuhtumite kindlustus (39 miljonit krooni)

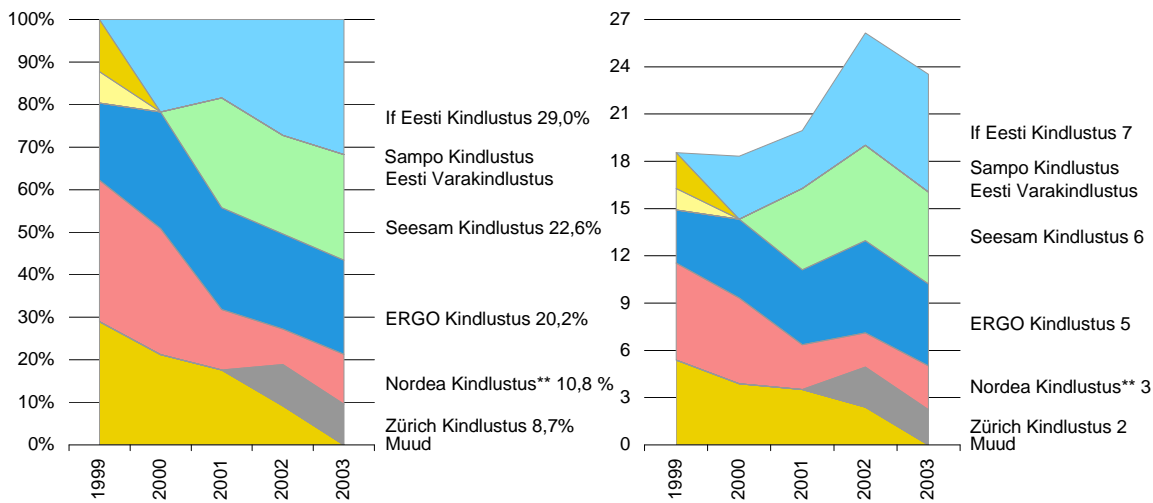


Transporditavate kaupade kindlustus (23 miljonit krooni)



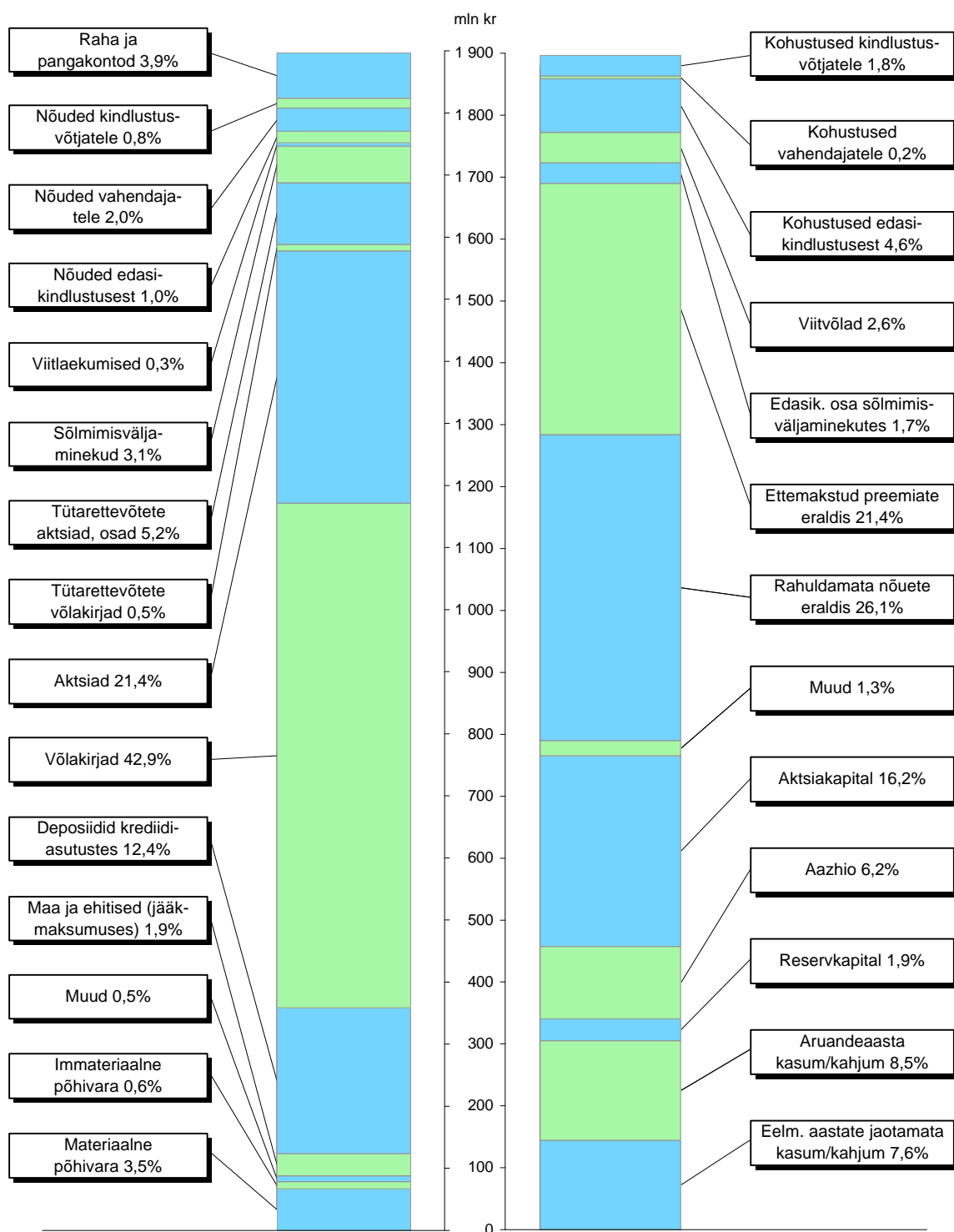
Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliikides (4)

Rahalise kaotuse kindlustus (26 miljonit krooni)

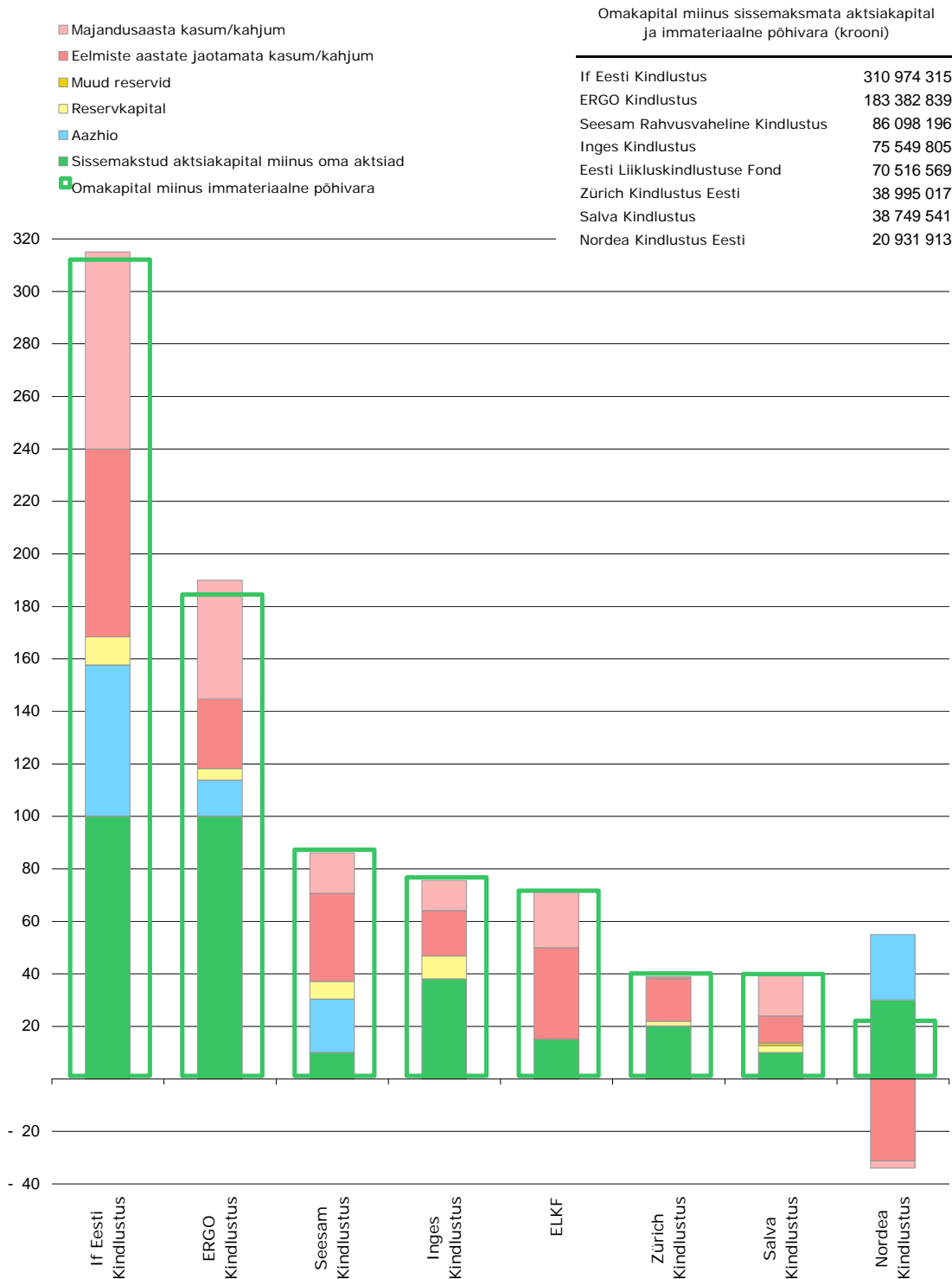


** kuni 2001. a Nordika Kindlustuse ASI andmed (andis kindlustusportfelli üle Nordea Kindlustus Eesti AS-le)

Kahjukindlustusseltside varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2003 (bilansimaht — 1,9 miljardit krooni)



Kahjukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2003 (miljonit krooni)



SELGITUSED KAHJUKINDLUSTUSE SUHTARVUDE KOHTA

Kahjusuhe on esitatud esinenud nõuete ja teenitud preemiate suhtena. Esinenud nõuded koosnevad väljamakstud kahjunõuetest ja kahjudest, mis on toimunud ja kuuluvad väljamaksmisele järgmistel aruandeperioodidel, ning kahjudest, mis statistilise kogemuse alusel on toimunud enne bilansikuupäeva, kuid millest pole kindlustusseltsile bilansikuupäevaks teatatud; viimased kaks moodustavad rahuldamata nõuete eraldise (RNE). Teenitud preemia on preemiate mõtteline osa selle ajavahemiku eest, mille ulatuses risk on bilansikuupäevaks möödunud. Preemiaosa, mille osas risk on kandmata, moodustab ettemakstud preemiate eraldise (EPE).

Muud tehnilised eraldised on jaotatud lugeja ja nimetaja vahel vastavalt nende sisule - möödumata riskide eraldise (MRE) muutus (ettemakstud preemiate eraldise korrigeerimine tulenevalt riskide sesoonsesest ja mittelineaarsest jaotusest ajas või liiga madalast preemiatariifist) on liidetud nimetajale ja liikluspensioni eraldise (LPE) muutus lugejale. Kõikides suhtarvudes on kasumiaruande järgseid preemiaid vähendatud ELKF-le makstavate kohustuslike eraldiste võrra (2003. aastal 1,9% liikluskindlustuse brutopreemiatest, näidatakse kasumiaruandes "Muu tehnilise kulu" hulgas), kuivõrd need ei osale vahetult kindlustusseltsi poolt sõlmitud kindlustuslepingutest tulenevate kahjujuhtumite hüvitamisel.

Kulusuhted on esitatud periodiseeritud kujul, st administratiivkuludele on liidetud sõlmimiskulude summa, mida on korrigeeritud sõlmimisväljaminekute muutusega. Sõlmimiskuludest kuuluvad periodiseerimisele ainult otsesed lepingute sõlmimisega seotud kulud ja need näidatakse bilansi aktivakirjel "Sõlmimisväljaminekud". Kulude selline periodiseerimine võimaldab need muuta võrreldavaks periodiseeritud tuludega (teenitud preemiatega). Periodiseerimata kulusuhetele on lisatud märges "(periodiseerimata)".

Väljamaksutasemed on toodud ainult võrdluse huvides. Väljamaksutase mõjutab aruandeperioodil ainult kassa (panga) jäägi muutust ja kindlustusseltsi likviidsust ning selle alusel mingit põhjalikku majanduslikku hinnangut kindlustustegevuse tulemuslikkusele anda ei saa, kuivõrd väljaminekud ja sissetulekud pärinevad osaliselt erinevatest perioodidest.

Ükski alljärgnevatest joonistest pole mõeldud tõlgendamiseks kahjukindlustusseltside paremusjärjestusena, kuivõrd nende suhtarvude lähteandmete suurus võib erinevates seltsides sõltuda erinevatest objektiivsetest tingimustest ja suhtarvud võivad olla seega teatud osas mittevõrreldavad.

$$\text{Bruto kahjusuhe} = \frac{\text{hüvitised} + \text{RNE muutus} + \text{LPE muutus}}{\text{brutopreemiad} + \text{EPE muutus} + \text{MRE muutus}}$$

Kahjusuhed kindlustustegevuses tervikuna. Sõltub eeskätt kindlustustariifide adekvaatsusest, kindlustuslepingu tingimustest ja seltsi poolsest riskide selektsioonist.

$$\text{Bruto kulusuhe} = \frac{\text{sõlmimiskulud} + \text{administratiivkulud} + \text{sõlmimisväljaminekute muutus}}{\text{brutopreemiad} + \text{EPE muutus} + \text{MRE muutus}}$$

Kulude tase kindlustustegevuses tervikuna. Sõltub eeskätt kindlustusliikidest ja seltsi efektiivsusest.

Bruto kombineeritud suhe = bruto kahjusuhe + bruto kulusuhe

Kahe eelmise suhtarvu summa. Väärtus üle 100% näitab üldjoontes, et kindlustustegevus tervikuna on kahjumis.

$$\begin{aligned} \text{Edasikindlustaja kahjusuhe} &= \\ &= \frac{\text{edasikindlustaja hüvitised} + \text{edasikindlustaja RNE muutus} + \text{edasikindlustaja LPE muutus}}{\text{edasikindlustaja preemiad} + \text{edasikindlustaja EPE muutus} + \text{edasikindlustaja MRE muutus}} \end{aligned}$$

Kahjus on edasikindlustaja seisukohalt. Sõltub eeskätt esmakindlustaja tegevusest ja üldistest kahjususe faktoritest.

$$\begin{aligned} \text{Edasikindlustaja kulusuhe} &= \\ &= \frac{\text{komisjonid edasikindlustajatelt} + \text{edasikindlustaja osa sõlmimisväljaminekute muutuses}}{\text{preemiad edasikindlustajatele} + \text{edasikindlustaja EPE muutus} + \text{edasikindlustaja MRE muutus}} \end{aligned}$$

Kulude tase edasikindlustaja seisukohalt. Nimetus on tinglik, kuivõrd ei sisalda edasikindlustaja enda tegevuskulusid.

Edasikindlustaja kombineeritud suhe = edasikindlustaja kahjusuhe + edasikindlustaja kulusuhe

Kahe eelmise suhtarvu summa. Väärtus üle 100% näitab, et kindlustustegevus edasikindlustaja jaoks on kahjumis.

$$\text{Neto kahjusuhe} = \frac{\text{netohüvitised} + \text{neto RNE muutus} + \text{neto LPE muutus}}{\text{netopreemiad} + \text{neto EPE muutus} + \text{neto MRE muutus}}$$

Kindlustustegevuse kahjus on seltsi seisukohalt.

$$\text{Neto kulusuhe} = \frac{\text{tegevuskulud}}{\text{netopreemiad} + \text{neto EPE muutus} + \text{neto MRE muutus}}$$

Kulude tase seltsi seisukohalt. Sõltub kindlustusliikidest, seltsi efektiivsusest ja edasikindlustuslepingu tüübist.

Neto kombineeritud suhe = neto kahjusuhe + neto kulusuhe

Kahe eelmise suhtarvu summa. Väärtus üle 100% näitab, et kindlustustegevus kindlustusseltsi jaoks on kahjumis.

$$\text{Bruto väljamaksutase} = \frac{\text{hüvitiste kogusumma} + \text{käsitluskulud} - \text{regress}}{\text{brutopreemiad}}$$

Aruandeperioodi kindlustustegevuse sissetulek-väljaminek (kulusid arvestamata) kindlustustegevuses tervikuna.

$$\text{Neto väljamaksutase} = \frac{\text{netohüvitised}}{\text{netopreemiad}}$$

Aruandeperioodi kindlustustegevuse sissetulek-väljaminek (kulusid arvestamata) kindlustusseltsi seisukohalt.

$$\text{Edasikindlustaja väljamaksutase} = \frac{\text{hüvitised edasikindlustajatelt}}{\text{edasikindlustuspreemiad}}$$

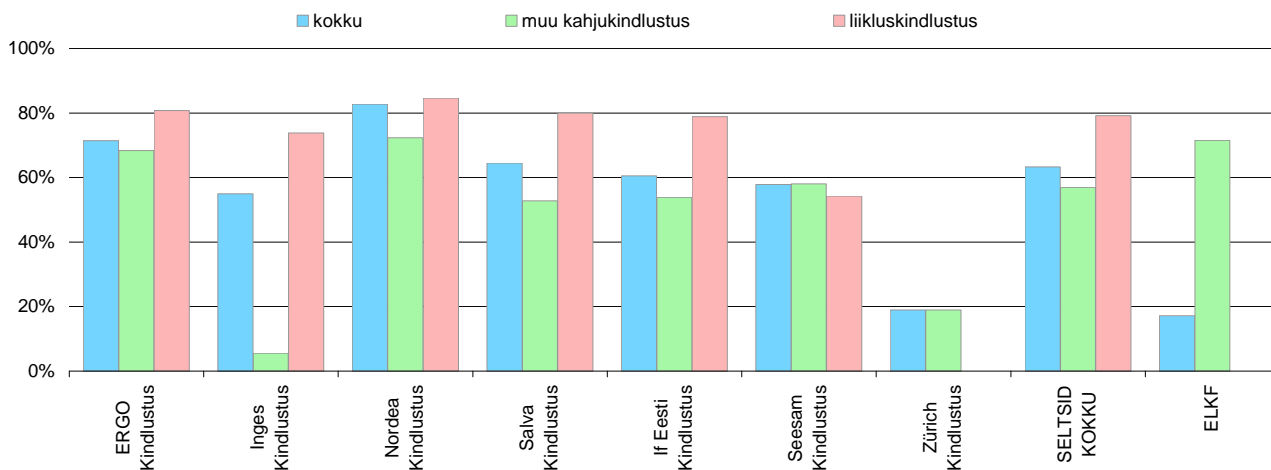
Aruandeperioodi kindlustustegevuse sissetulek-väljaminek (kulusid arvestamata) edasikindlustaja seisukohalt.

$$\text{Edasikindlustaja kulusuhe (periodiseerimata)} = \frac{\text{komisjonid edasikindlustajatelt}}{\text{edasikindlustuspreemiad}}$$

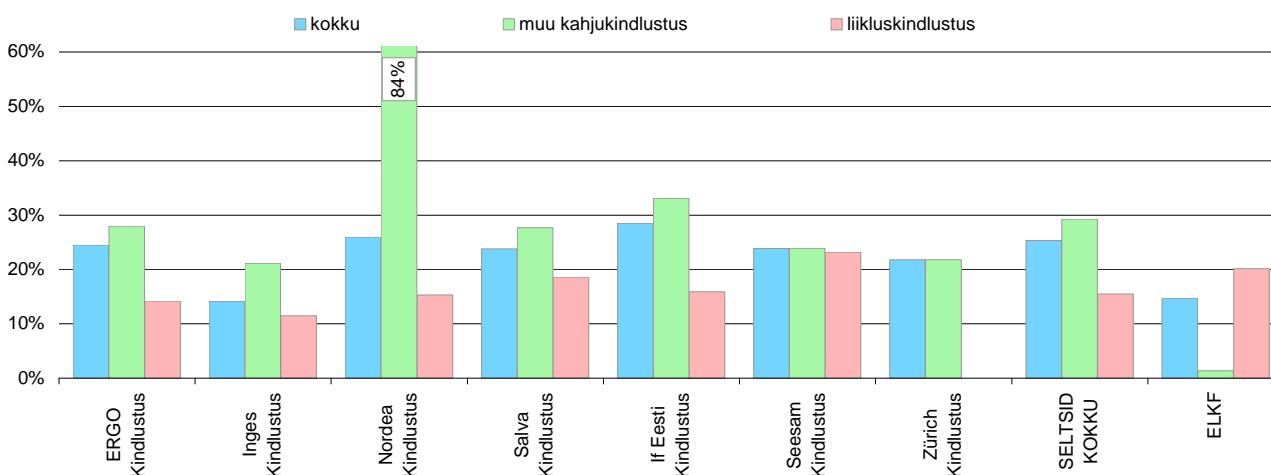
Edasikindlustaja poolt makstava komisjonitasu keskmine protsent.

Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2003 (1)

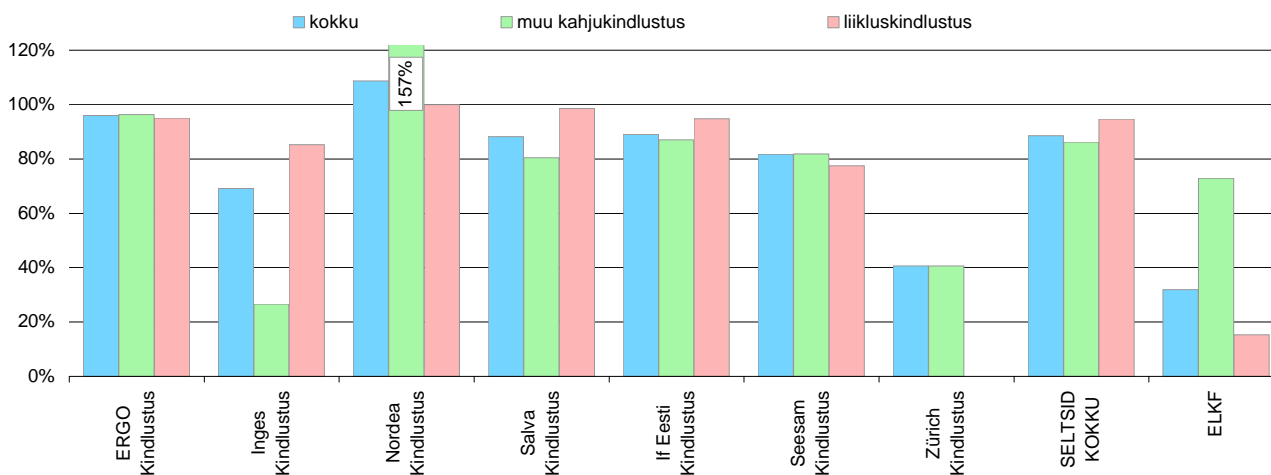
Bruto kahjusuhe



Bruto kulusuhe

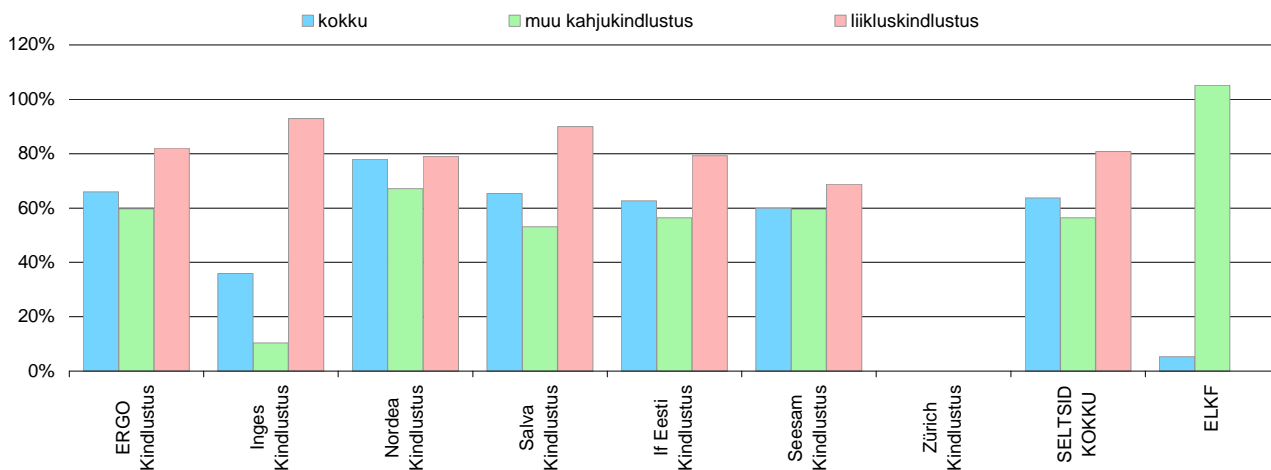


Bruto kombineeritud suhe (eelmiste summa)

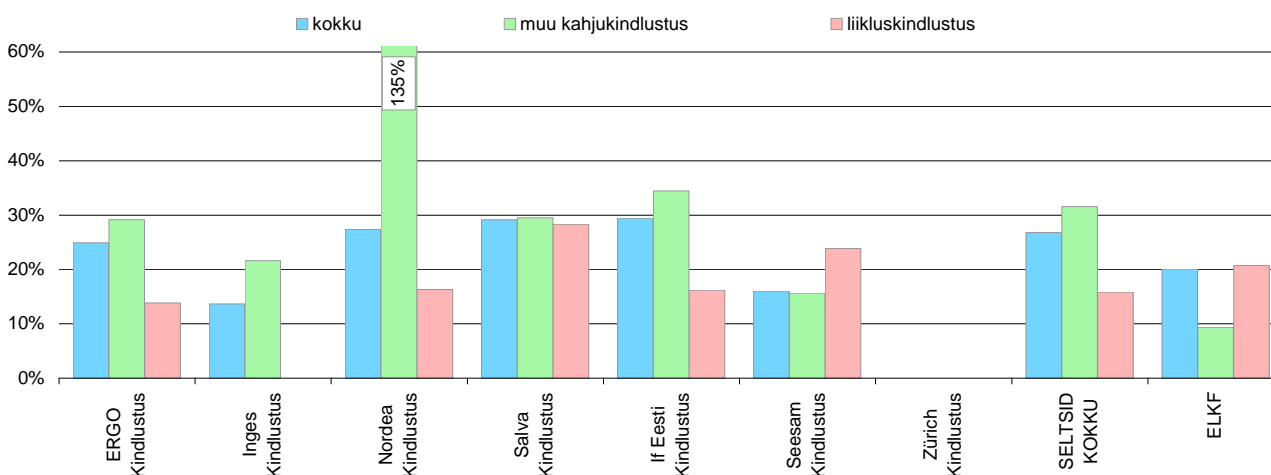


Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2003 (2)

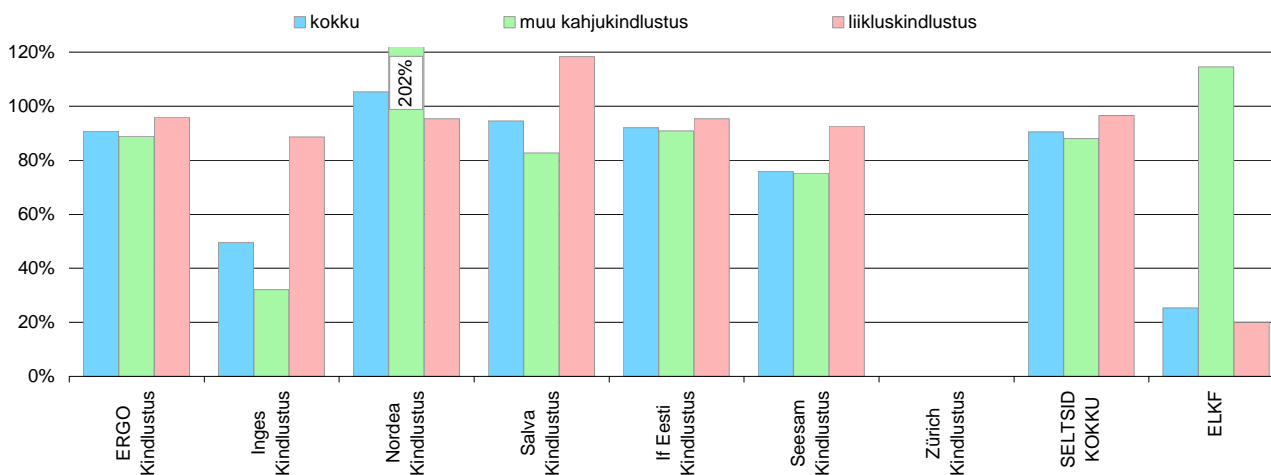
Neto kahjusuhe



Neto kulusuhe

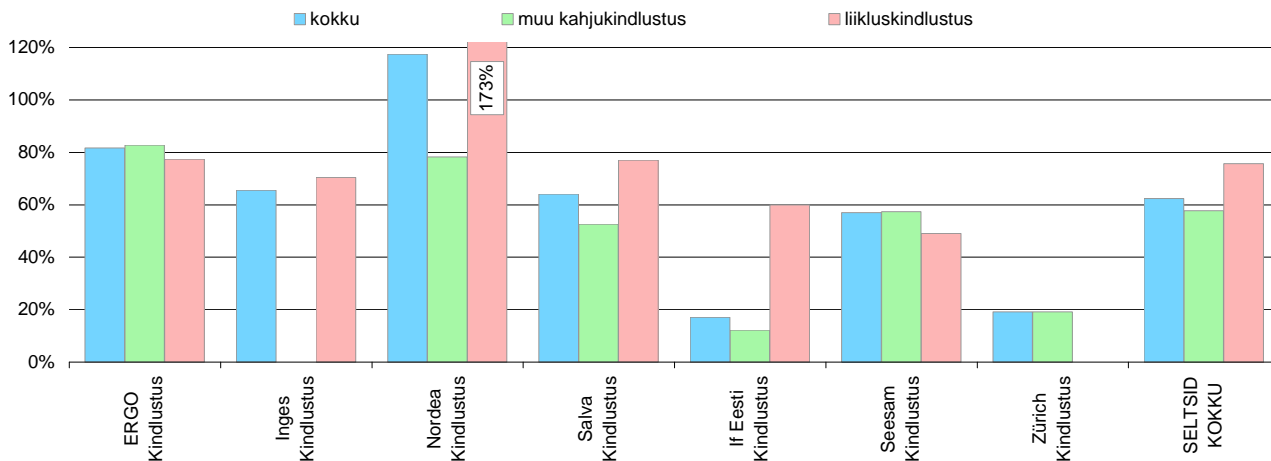


Neto kombineeritud suhe (eelmistete summa)

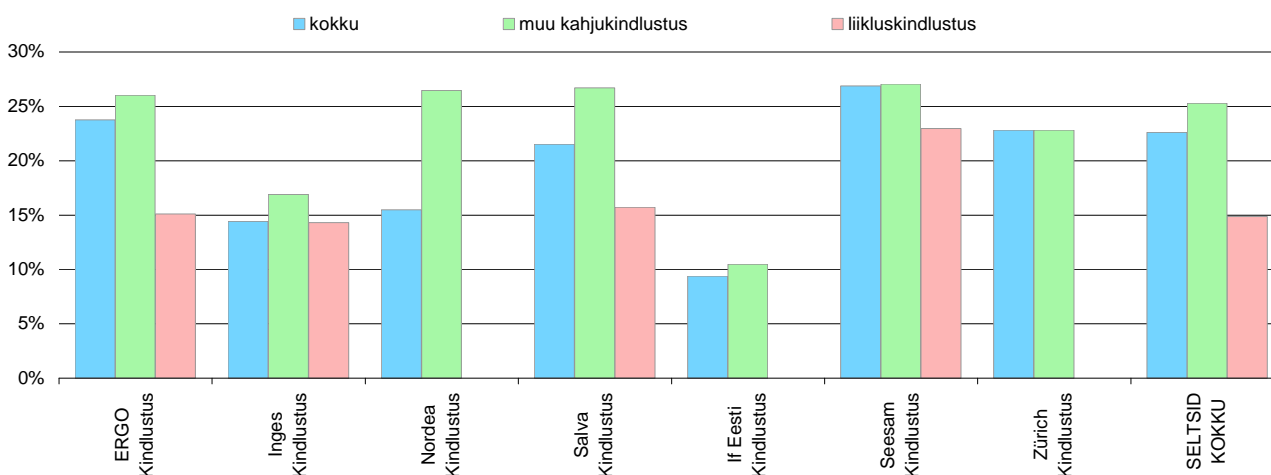


Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2003 (3)

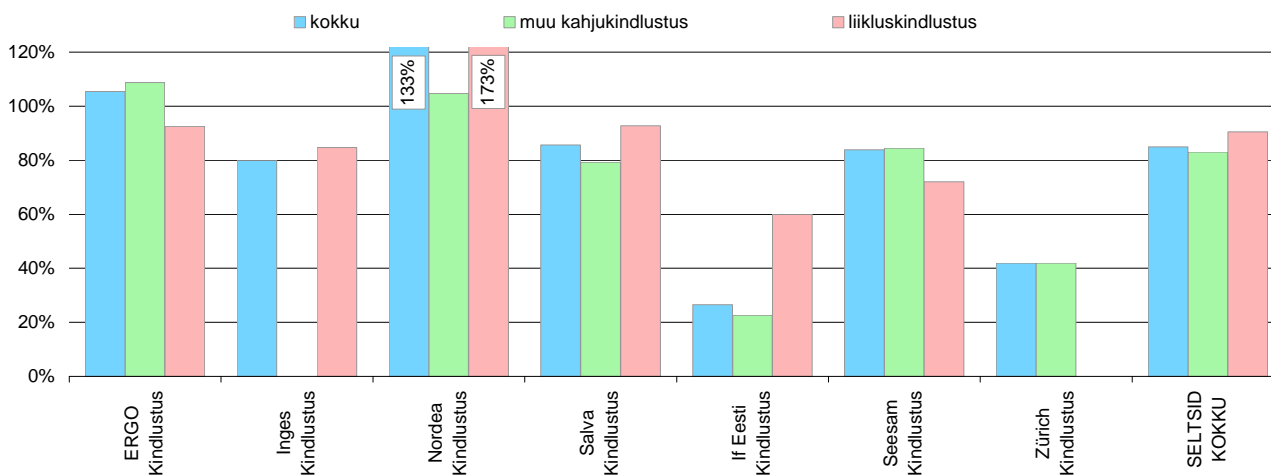
Edasikindlustaja kahjusuhe



Edasikindlustaja kulusuhe

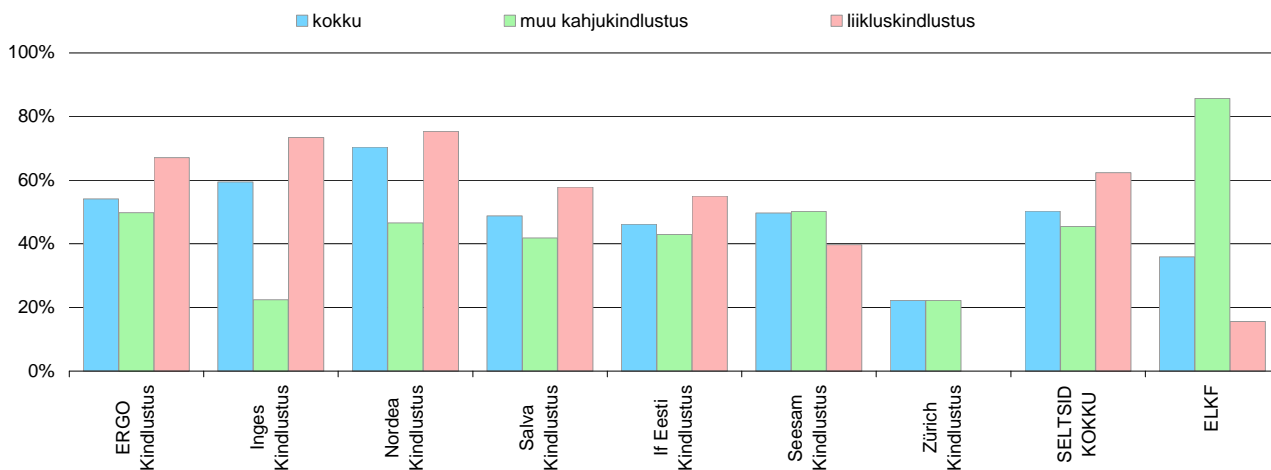


Edasikindlustaja kombineeritud suhe (eelmiste summa)

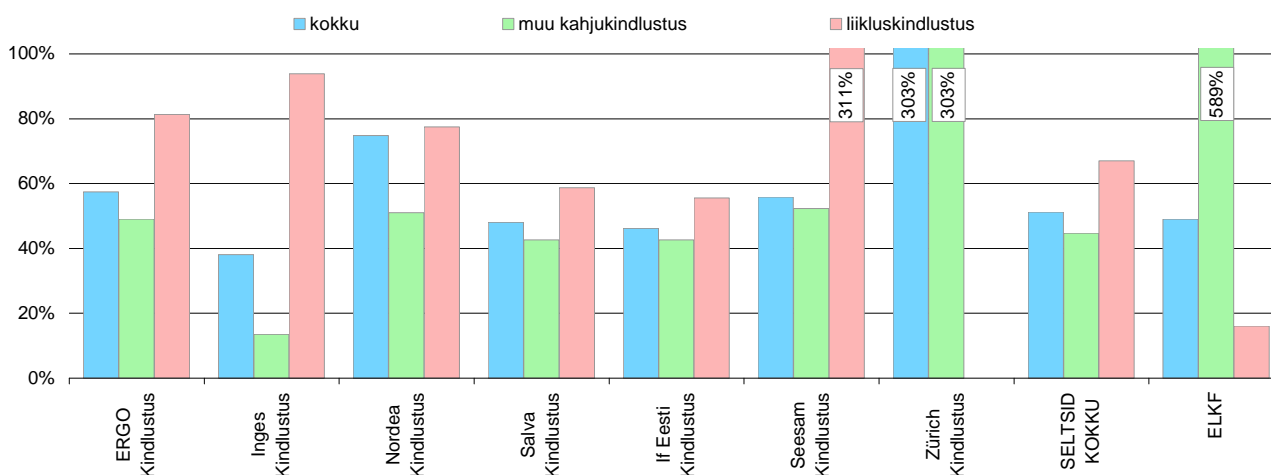


Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2003 (4)

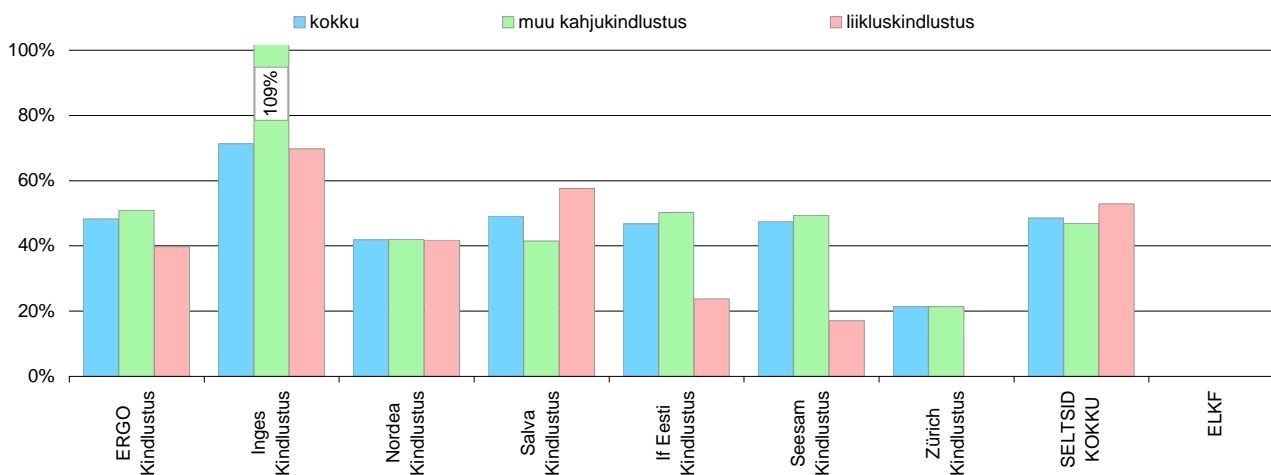
Bruto väljamaksutase



Neto väljamaksutase

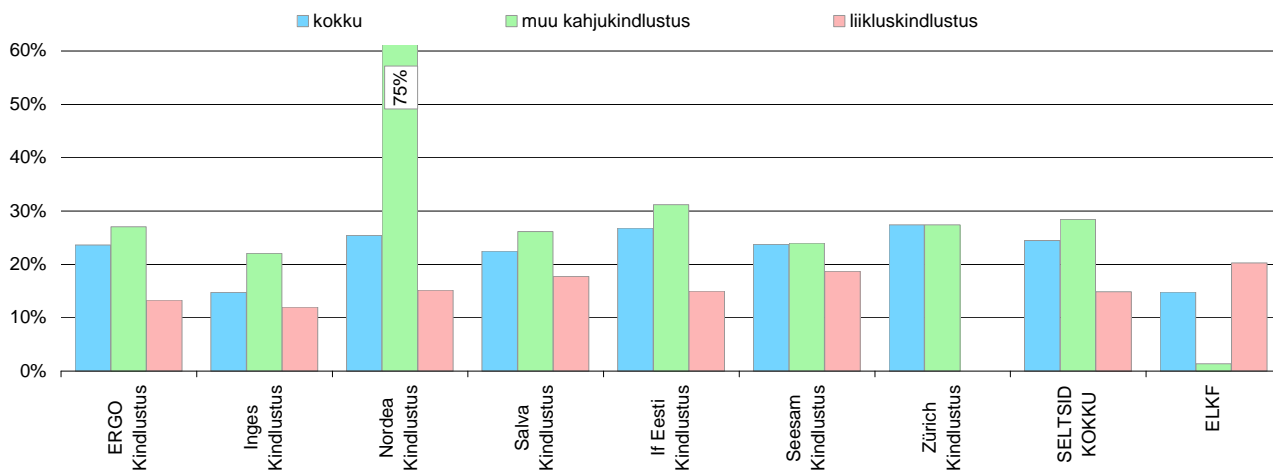


Edasikindlustaja väljamaksutase

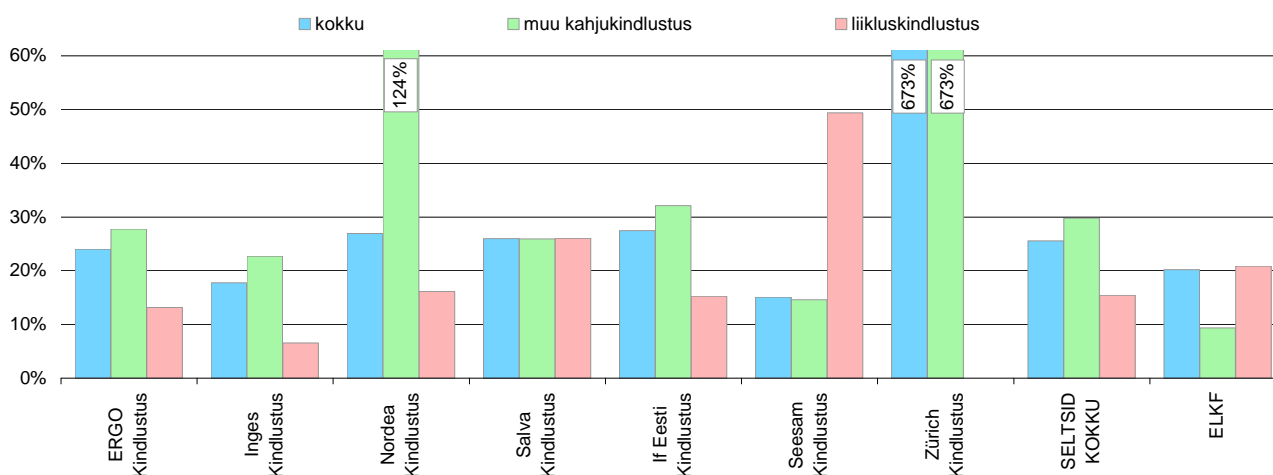


Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2003 (5)

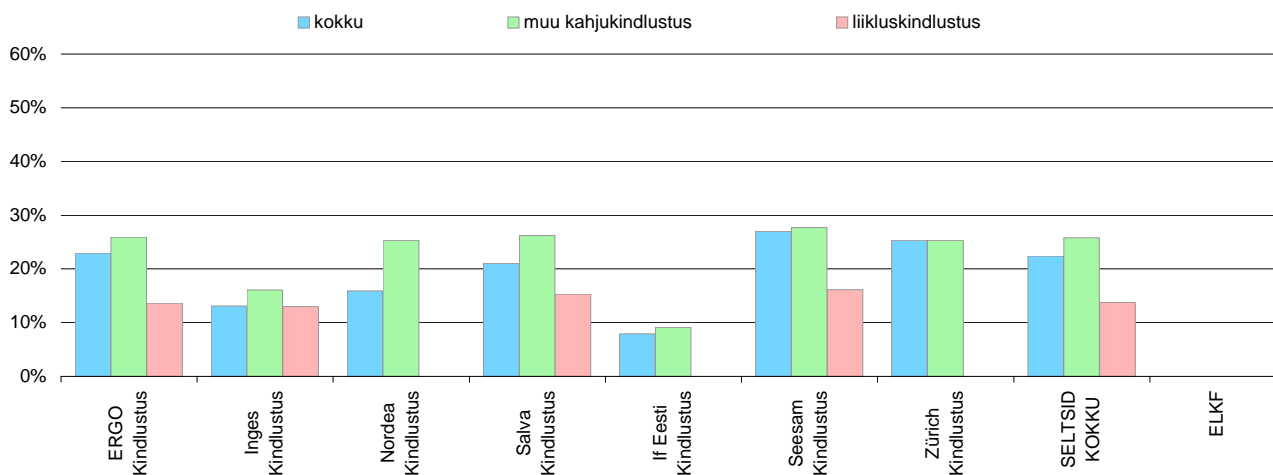
Bruto kulusuhe (periodiseerimata)



Neto kulusuhe (periodiseerimata)

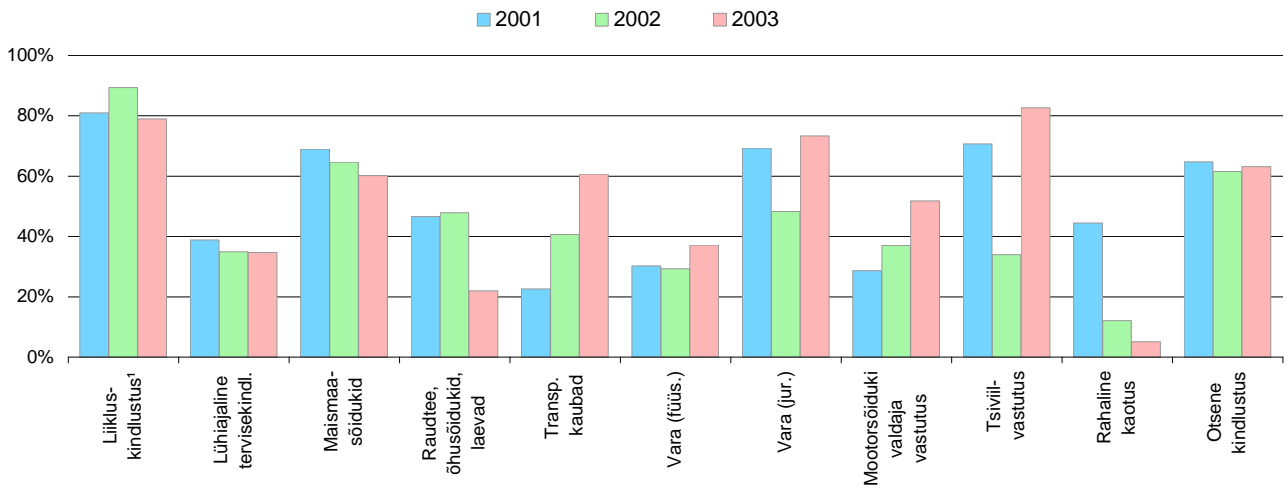


Edasikindlustaja kulusuhe (periodiseerimata)

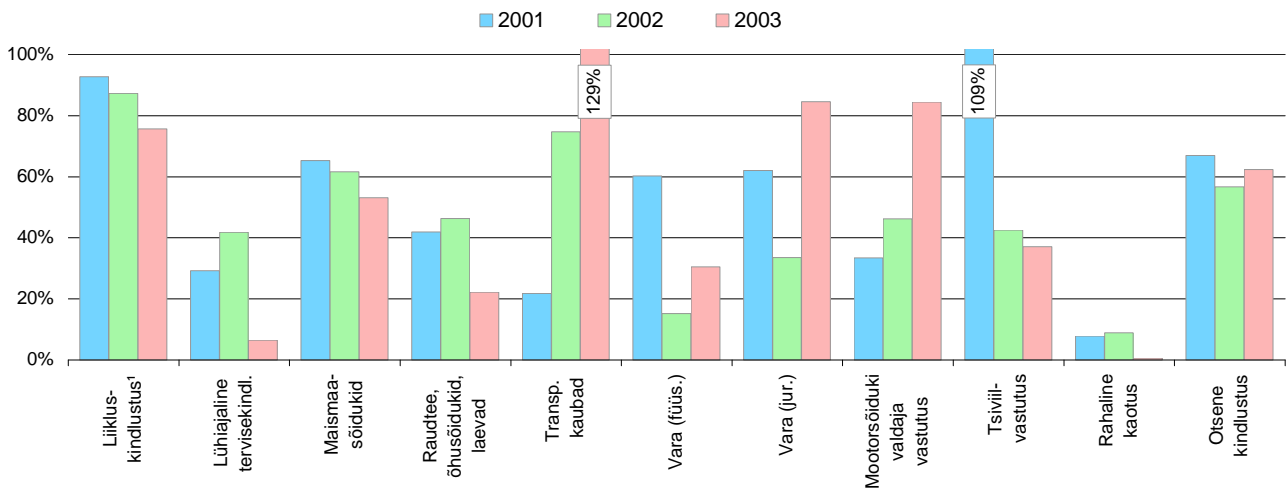


Kindlustusliikide kahjusuhted, 2001–2003

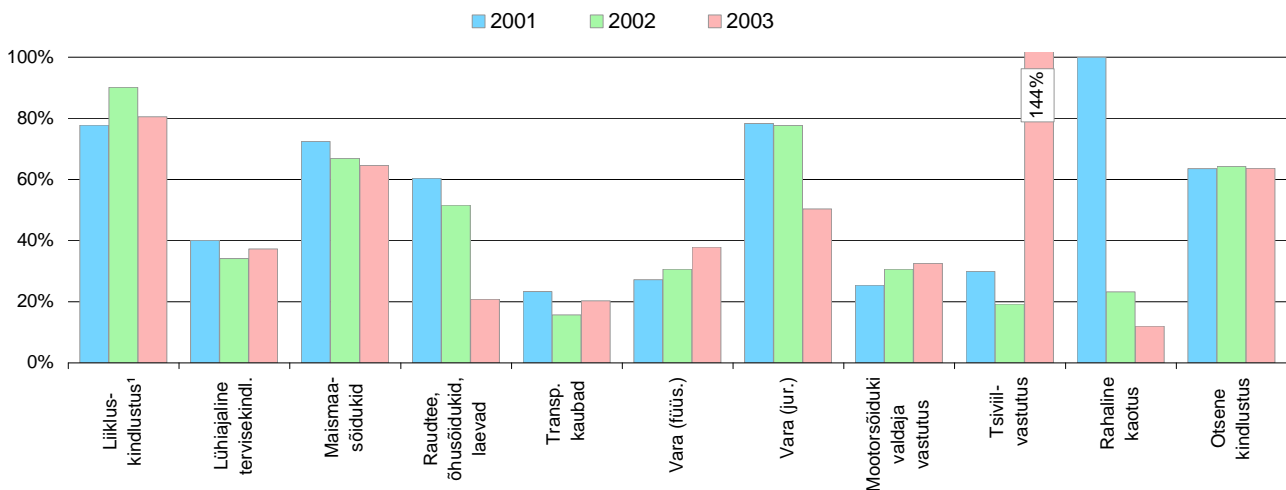
Bruto kahjusuhe



Edasikindlustaja kahjusuhe



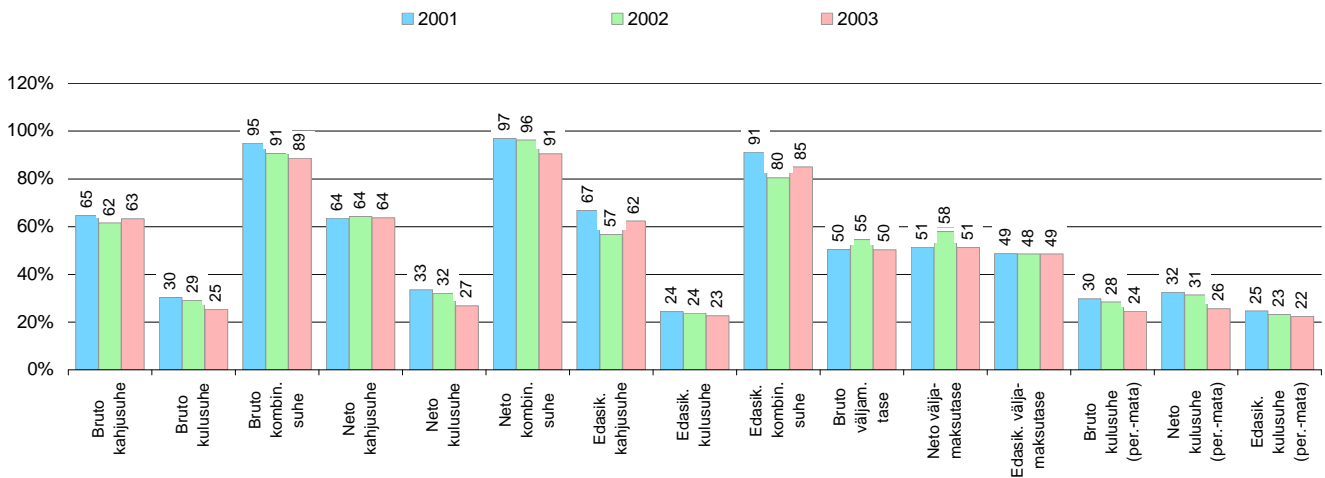
Neto kahjusuhe



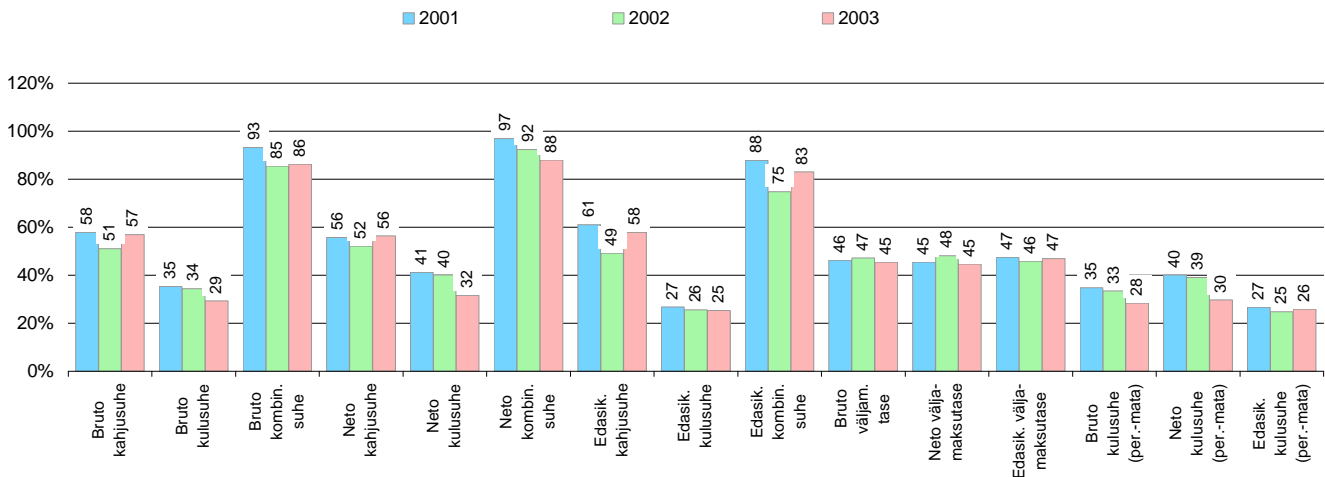
¹ ei sisalda Eesti Liikluskindlustuse Fondi andmeid

Kahjukindlustuse suhtarvud, 2001–2003*

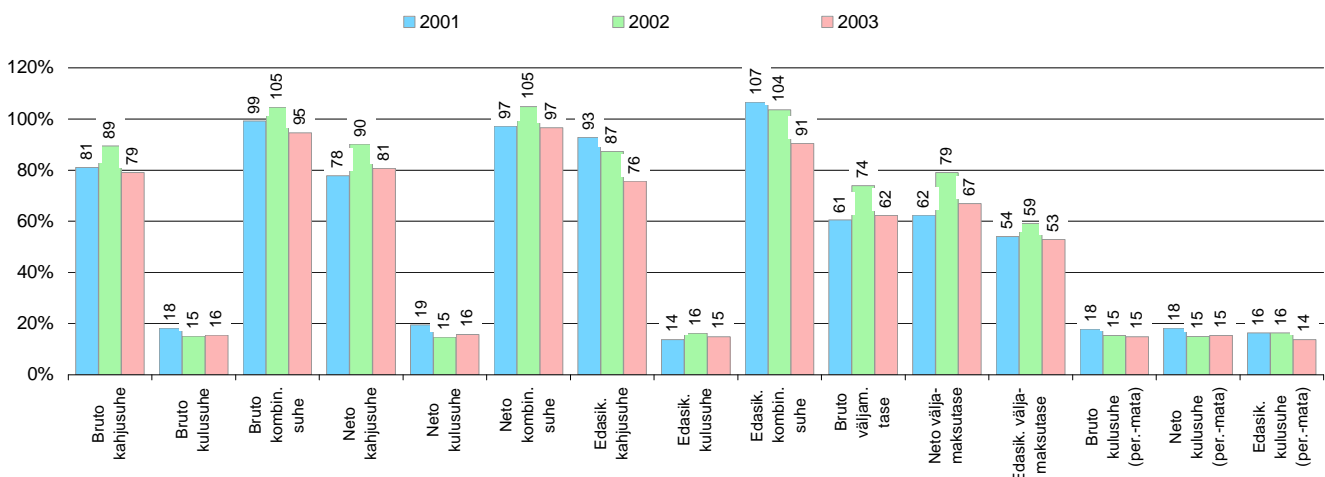
Kindlustustegevus kokku



Liikluskindlustuseta kahjukindlustus



Liikluskindlustus



* Ei sisalda Eesti Liikluskindlustuse Fondi andmeid

LIKLUSKINDLUSTUS, 2003

Liikluskindlustus kui kohustuslik vastutuskindlustus kehtib Eestis alates 1. juulist 1993. aastal.

2003. aastal tegeles liikluskindlustusega kuus kindlustusseltsi. Lisaks seltsidele tegutses Eesti Liikluskindlustuse Fond (edaspidi ELKF) kindlustusandjana piirikindlustuse alal, Eesti Rahvusliku Büroona rahvusvahelise liikluskindlustuse osas ja liikluskindlustuse garantiifondina. ELKFi funktsioonidesse kuulus ka liikluskindlustuse korraldamine Eestis, seadust rikkudes kindlustamata jäänud sõidukitega tekitatud liikluskahjude hüvitamine ja kindlustusseltside liikluskindlustuse edasikindlustamine.

Liikluskindlustuse preemiate kogumaht 2003. aastal oli 619,6 miljonit krooni (2002. aastal 516,7 mln kr). Aasta jooksul sõlmiti Eestis registreeritud sõidukitele 387 941 aastast poliisi (siin on erineva pikkusega perioodideks sõlmitud kindlustuspoliiside arv ümber arvestatud aasta pikkusteks kindlustuspoliisideks). Vastavalt riiklike registrite andmetele oli liikluskindlustamisele kuuluvaid sõidukeid umbes 623 000.

Sisekindlustuse aastapoliisi (ei sisalda piirikindlustust ja rohelist kaarti) keskmise maksumuse 1,5 kordne erinevus (võrreldud on kõrgeimat ja madalaimat keskmist maksumust) kindlustusandjate vahel ei ole põhjustatud mitte niivõrd erinevustest tariifides, vaid eeskätt kindlustusandjate liikluskindlustusportfelli struktuurist. Aastapoliisi keskmine maksumus sõltub eelkõige sõiduki liigist ja poliiside kestvusest.

Kuna 2002. aastal jäi kindlustustehniline tulem liikluskindlustusest negatiivseks, jätkus tariifide tõus 2003. aastal. Selle tagajärjel kujunes kindlustusseltsidel liikluskindlustuse summaarseks kasumiks 2003. aastal 12,7 miljonit krooni. 2002. aasta teisel poolel ja 2003. aastal toimunud tariifide korrigeerimise mõju avaldub ka kindlustuspäeva maksumuse kasvus 2003. aastal (vt tabel 3).

Tabel 3. Kindlustuspäeva maksumus sisekindlustuses sõidukiliikide lõikes, 1999–2003

	Bussid	Mootorrattad	Sõiduaudod	Vedukaudod	Veoaudod	Väikeveokid	KOKKU
1999	6,86	0,56	3,14	5,71	3,78	3,01	2,93
2000	5,67	0,32	3,20	7,19	3,40	3,58	2,98
2001	4,41	0,84	2,93	8,17	4,43	3,85	2,83
2002	5,20	1,19	3,43	7,55	4,66	4,19	3,24
2003	6,05	1,38	3,94	10,08	5,68	4,41	3,72

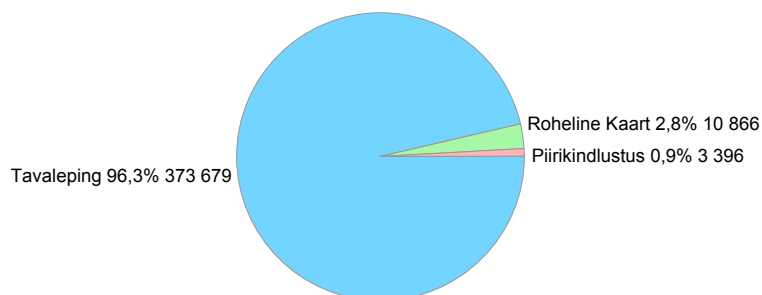
Pärast Eesti Vabariigi liitumist Euroopa Liiduga 1. mail 2004. aastal hakkas liikluskindlustuse tavalepingu poliiside kindlustuskate ühtse preemia alusel automaatselt kehtima kõigis liikmesriikides. Arvestades viimast, suurendasid 2003. aasta lõpus kõik kindlustusseltsid poliiside maksemäärasid, kehtivusega alates 30. aprillist 2004. aastal. Sõiduaudode tariif tõusis rohelse kaardi kindlustuskatte lisandumise tõttu ligikaudu 10%.

Kindlustusseltside liikluskindlustuse tehniliste eraldiste kogumaht 2003. aasta lõpus oli 570,1 miljonit krooni (edasikindlustuse osa selles 225,1 mln kr). Sellest ettemakstud preemiate eraldis oli 158 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 44,5 mln kr), rahuldamata nõuete eraldis 412,1 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 180,6 mln kr), millest omakorda liikluskindlustuspensionide eraldis moodustas 69,9 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 39,3 mln kr).

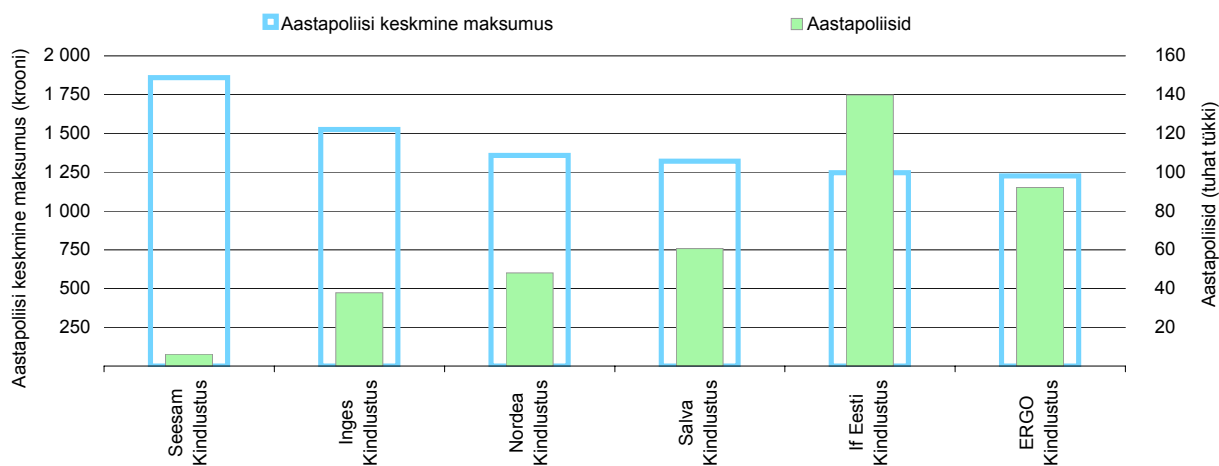
Kindlustuspõld ja selle hõlmatus, 1999–2003

	Mootor- rattad	Sõidu- autod	Veo-, veduk- ja pakiautod	Traktorid	Haagised	Bussid	KOKKU
Sõidukid (31. detsember, tuhat tükki)							
1999	7	459	81	51	52	6	656
2000	7	464	82	51	52	6	662
2001	7	407	81	52	52	6	605
2002	7	401	80	40	49	5	582
2003	8	434	83	41	52	5	623
Aastapoliis (tükki)							
1999	1 652	258 833	49 025	19 714	24 474	3 567	357 265
2000	1 417	238 607	39 279	10 140	21 496	3 223	314 162
2001	1 381	267 492	40 339	11 376	23 829	3 592	348 009
2002	1 717	276 366	43 723	13 362	28 302	3 478	366 948
2003	1 876	290 705	46 240	14 086	31 616	3 418	387 941
Kindlustatus (%)							
1999	24	56	61	39	47	59	54
2000	20	51	48	20	41	54	47
2001	20	66	50	22	46	60	58
2002	25	69	55	33	58	70	63
2003	23	67	56	34	61	68	62

Aastapoliiside arv ja struktuur lepinguliikide lõikes, 2003 (Kokku — 387 941 aastapoliisi)



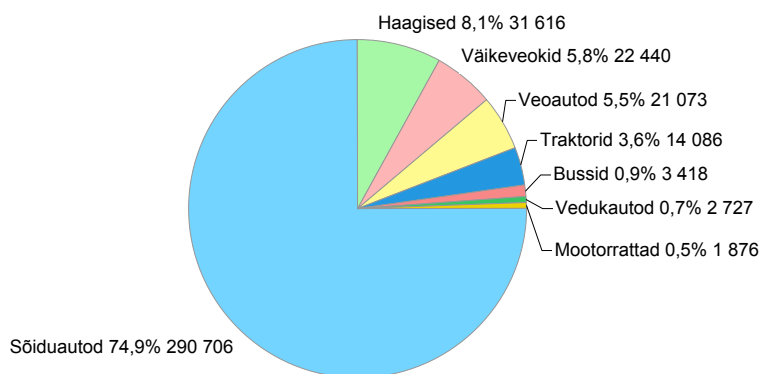
Sõlmitud sisekindlustuse aastapoliisid ja nende keskmine maksumus, 2003



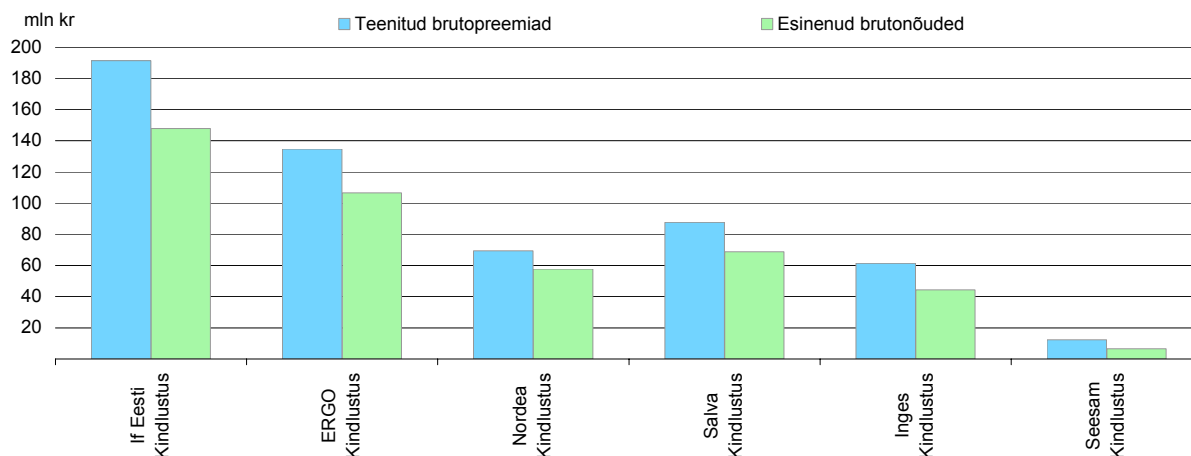
Kindlustatud sõidukite struktuur sisekindlustuses poliisi kestvuse lõikes, 2003

Sõiduki liik	Poliisi kestvus					KOKKU
	Kuni 5 päeva	6 - 15 päeva	16 päeva kuni 1 kuu	1 kuu kuni 3 kuud	3 kuud kuni 1 aasta	
Bussid	0%	0%	0,1%	0,1%	0,4%	0,8%
Haagised	0%	0%	0,2%	0,3%	3,2%	4,4%
Mootorrattad	0%	0%	0%	0,1%	0,3%	0,5%
Sõiduautod	2,4%	7,4%	14,9%	26,6%	30,3%	81,6%
Traktorid	0%	0%	0%	0,1%	1,5%	1,7%
Vedukautod	0%	0%	0,1%	0,2%	0,3%	0,6%
Veoautod	0,5%	1,0%	0,8%	1,3%	2,2%	5,7%
Väikeveokid	0%	0,1%	0,7%	1,4%	2,4%	4,6%
KOKKU	3,0%	9,3%	16%	30,2%	40,5%	100%

Aastapoliiside arv ja struktuur sisekindlustuses sõidukiliikide lõikes, 2003 (Kokku — 387 941 aastapoliisi)



Liikluskindlustuse teenitud brutopreemias ja esinenud brutoõuded kindlustusseltside lõikes, 2003



Teenitud brutopreemias = liikluskindlustuse brutopreemias - 1,9% Eesti Liikluskindlustuse Fondile - ettemakstud preemiade eraldise muutus
Esinenud brutoõuded = makstud nõuded + rahuldamata nõuete eraldise muutus + muude tehniliste eraldiste muutus

Liikluskindlustuse lepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 2003

	ERGO Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordea Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Seesam Rahvus- vaheline Kindlustus	KOKKU kindlustus- seltsid	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond	KOKKU
Preemiate struktuur lepinguliikide lõikes:									
KOKKU	24%	10%	12%	16%	33%	2%	97%	3%	100%
- Sisekindlustus	19%	9%	11%	13%	28%	2%	82%		82%
- Rahvusvaheline leping (Roheline Kaart)	5%	1%	1%	3%	5%	0%	15%		15%
- Piirikindlustus								3%	3%
Kogupreemiad (tuhat krooni)	140 845	60 967	68 102	96 071	206 243	13 579	585 807	33 841	619 648
Edasikindlustajate osa kogupreemias (tuhat krooni)	48 259	51 758	4 099	74 034	3 381	12 531	194 062	973	118 072
Väljamakstud hüvitiste struktuur:									
KOKKU	25%	12%	13%	13%	32%	1%	96%	4%	100%
- Isikukahju	2%	1%	1%	1%	2%	0%	7%	1%	8%
sh ravikulud	1%	1%	1%	1%	1%	0%	5%	1%	6%
ajutine töövõimetus	1%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%
püsiv töövõimetus	0%	0%	0%	0%	1%		1%	0%	1%
perepension	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%
matusekulud	0%	0%	0%	0%	0%		0%		0%
muu	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%
- Varakahju	23%	11%	12%	12%	30%	1%	89%	3%	92%
sh sõidukid	22%	11%	11%	11%	29%	1%	85%	2%	87%
isiklikud esemed	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
tee ja teerajatised	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
koorem	0%				0%		0%	0%	0%
muu	1%	0%	1%	1%	1%	0%	4%	1%	5%
õigusabi ja ekspertiis	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Makstud nõuded (tuhat krooni)	94 506	44 776	51 299	55 601	113 533	5 402	365 117	5 292	370 409
(= hüvitised + käsitluskulud - regressid)									
- Makstud hüvitised	86 762	43 253	46 598	48 215	113 544	5 103	343 475	7 780	351 255
- Käsitluskulud	14 171	2 632	9 320	9 067	8 403	386	43 979	1 601	45 580
- Regressid	6 427	1 109	4 619	1 681	8 414	87	22 337	4 089	26 426
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes (tuhat krooni)	19 186	36 130	1 712	42 662	803	2 140	102 633		102 633

Kindlustusseltside koondbilanss, 31. detsember 2003*

(krooni)

AKTIVA	KAHJUKINDLUSTUS	ELUKINDLUSTUS	KOKKU
Raha ja pangakontod	73 227 043	6 657 519	79 884 562
Nõuded	72 739 977	9 110 085	81 850 062
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	53 328 409	3 330 994	56 659 403
Kindlustusvõtjad	15 774 663	3 251 761	19 026 424
Vahendajad	37 400 059	79 233	37 479 292
Muud	153 687		153 687
Nõuded edasikindlustusest	18 261 226	5 510 230	23 771 456
Muud nõuded	1 150 342	268 861	1 419 203
Arveldused aktsionäridega			
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	70 604 929	29 701 186	100 306 115
Viitlaekumised	5 597 450	18 450 912	24 048 362
Sõlmimisväljaminekud	59 078 046	9 904 606	68 982 652
Muud ettemakstud kulud	5 929 433	1 345 668	7 275 101
Investeeringud	1 601 831 203	1 403 260 250	3 005 091 453
Maa ja ehitised	35 633 196	2 287 865	37 921 061
Tütarettevõtjad	109 578 280	39 892 192	149 470 472
Aktsiad, osad	99 327 077	39 762 192	139 089 269
Võlakirjad, laenud	10 251 203	130 000	10 381 203
Muud finantsinvesteeringud	1 456 619 727	1 361 080 193	2 817 699 920
Aktsiad, muud väärtpaberid	406 401 686	271 304 347	677 706 033
Võlakirjad, fiks. tulumääraga väärtpaberid	813 020 824	846 701 615	1 659 722 439
Hüpoteeklaenud	248 318		248 318
Muud laenud	2 238 880	277 895	2 516 775
Deposiidid krediitiasutustes	234 710 019	241 789 085	476 499 104
Muud		1 007 251	1 007 251
Invest. riskiga eluk. investeeringud		195 657 034	195 657 034
Immateriaalne põhivara	11 291 947	4 004 681	15 296 628
Materiaalne põhivara	66 803 646	6 838 224	73 641 870
KOKKU AKTIVA	1 896 498 745	1 655 228 979	3 551 727 724
PASSIVA			
Kohustused	147 862 060	16 642 508	164 504 568
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	39 466 550	12 721 079	52 187 629
Kindlustusvõtjad	33 473 008	9 704 773	43 177 781
Vahendajad	4 524 968	2 407 470	6 932 438
Muud	1 468 574	608 836	2 077 410
Kohustused edasikindlustusest	86 392 289	1 805 140	88 197 429
Muud kohustused	22 003 221	2 116 289	24 119 510
Viitvõlad, ettemakstud tulud	82 619 401	14 737 669	97 357 070
Viitvõlad	49 488 094	14 705 331	64 193 425
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes	33 131 307		33 131 307
Muud ettemakstud tulud		32 338	32 338
Tehnilised eraldised	900 043 711	1 145 301 632	2 045 345 343
Ettemakstud preemiate eraldis (neto)	405 532 765		405 532 765
(Edasikindlustuse osa)	149 838 520		149 838 520
Elukindlustuse eraldis (neto)		1 103 756 029	1 103 756 029
(Edasikindlustuse osa)		558 361	558 361
Rahuldamata nõuete eraldis (neto) ¹	494 510 946	22 986 833	517 497 779
(Edasikindlustuse osa)	437 342 570	1 321 275	438 663 845
Boonuste eraldis (neto)		16 450 100	16 450 100
Muud tehnilised eraldised (neto)		2 108 670	2 108 670
(Edasikindlustuse osa)			
Invest. riskiga eluk. eraldised (neto)		195 659 015	195 659 015
(Edasikindlustuse osa)		415	415
Omakapital	765 973 573	282 888 155	1 048 861 728
Aktsiakapital	308 001 160	142 460 000	450 461 160
Aazhio	116 687 632	64 797 367	181 484 999
Reservkapital	35 336 551	8 383 124	43 719 675
Muud reservid	1 008 085		1 008 085
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	144 205 066	5 243 279	149 448 345
Aruandeperioodi kasum/kahjum	160 740 329	62 004 385	222 744 714
Oma aktsiad (-)	- 5 250		- 5 250
KOKKU PASSIVA	1 896 498 745	1 655 228 979	3 551 727 724

* Seoses finantsinstrumentide kajastamisega õiglasel väärtusel, suurenes 2003. aastal ümberhindluse tulemusena elukindlustusseltside eelmiste perioodide jaotamata kasum 14,9 miljonit krooni ja kahjukindlustusseltsidel 13,5 miljonit krooni

¹ Sisaldab liikluskindlustuspensioni eraldist (kuni 2003. aastani näidati kirjel "Muud tehnilised eraldised")

Elukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2003*

(krooni)

AKTIVA	ERGO Elukindlustus	Hansapanga Kindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	Elukindlustus- seltsid kokku
Raha ja pangakontod	567 810	2 540 509	423 631	1 503 098	1 622 471	6 657 519
Nõuded	1 996 251	2 417 754	155 824	669 888	3 870 368	9 110 085
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	1 996 251		113 793	1 000	1 219 950	3 330 994
Kindlustusvõtjad	1 996 251		113 793	1 000	1 140 717	3 251 761
Vahendajad					79 233	79 233
Nõuded edasikindlustusest		2 407 274		467 322	2 635 634	5 510 230
Muud nõuded		10 480	42 031	201 566	14 784	268 861
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	5 829 222	19 023 639	1 179 743	285 709	3 382 873	29 701 186
Viitlaekumised	897 998	16 418 070	1 035 342	9 158	90 344	18 450 912
Sõlmimisväljaminekud	4 837 870	2 144 124			2 922 612	9 904 606
Muud ettemakstud kulud	93 354	461 445	144 401	276 551	369 917	1 345 668
Investeeringud	137 554 144	650 116 631	76 601 766	312 721 719	226 265 990	1 403 260 250
Maa ja ehitised	2 287 865					2 287 865
Tütarettevõtjad	684 096			39 208 096		39 892 192
Aktsiad, osad	554 096			39 208 096		39 762 192
Võlakirjad, laenud	130 000					130 000
Muud finantsinvesteeringud	134 582 183	650 116 631	76 601 766	273 513 623	226 265 990	1 361 080 193
Aktsiad, muud väärtpaberid	7 614 811	92 480 607	19 731 973	56 990 876	94 486 080	271 304 347
Võlakirjad, fiks. tulumääraga väärtpaberid	124 696 503	334 537 297	46 119 793	210 575 363	130 772 659	846 701 615
Muud laenud	277 895					277 895
Deposiidid krediidiasutustes	1 992 974	223 098 727	10 750 000	5 947 384		241 789 085
Muud					1 007 251	1 007 251
Invest. riskiga eluk. investeeringud		105 018 221	16 036 408	3 391 080	71 211 325	195 657 034
Immateriaalne põhivara			808 834	3 028 350	167 497	4 004 681
Materiaalne põhivara	2 997 488	800 875	159 135	1 169 119	1 711 607	6 838 224
KOKKU AKTIVA	148 944 915	779 917 629	95 365 341	322 768 963	308 232 131	1 655 228 979
PASSIVA						
Kohustused	2 600 330	3 110 727	871 809	1 275 518	8 784 124	16 642 508
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	2 417 469	912 847	571 892	1 275 518	7 543 353	12 721 079
Kindlustusvõtjad	1 961 454	5 636	395 544	2 546	7 339 593	9 704 773
Vahendajad	456 015	907 211	176 348	664 136	203 760	2 407 470
Muud				608 836		608 836
Kohustused edasikindlustusest	98 317	1 406 906	299 917			1 805 140
Muud kohustused	84 544	790 974			1 240 771	2 116 289
Viitvõlad, ettemakstud tulud	3 377 983	2 988 601	1 630 759	2 005 014	4 735 312	14 737 669
Viitvõlad	3 377 983	2 956 263	1 630 759	2 005 014	4 735 312	14 705 331
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes						
Muud ettemakstud tulud		32 338				32 338
Tehnilised eraldised	111 925 826	561 672 961	48 739 955	252 378 379	170 584 511	1 145 301 632
Elukindlustuse eraldis (neto)	109 904 865	526 925 275	48 340 066	251 577 412	167 008 411	1 103 756 029
(Edasikindlustuse osa)	160 608			397 753		558 361
Rahuldamata nõuete eraldis (neto)	1 103 147	20 247 577	79 918	800 967	755 224	22 986 833
(Edasikindlustuse osa)	909 978	381 971	24 116	5 210		1 321 275
Boonuste eraldis (neto)	917 814	12 391 439	319 971		2 820 876	16 450 100
(Edasikindlustuse osa)						
Muud tehnilised eraldised (neto)		2 108 670				2 108 670
(Edasikindlustuse osa)						
Invest. riskiga eluk. eraldised (neto)		105 018 221	16 036 408	3 393 061	71 211 325	195 659 015
(Edasikindlustuse osa)				415		415
Allutatud laenud						
Omakapital	31 040 776	107 127 119	28 086 410	63 716 991	52 916 859	282 888 155
Aktsiakapital	25 460 000	36 000 000	20 000 000	31 000 000	30 000 000	142 460 000
Aazhio	2 003 370	18 000 000	10 000 000	34 793 997		64 797 367
Reservkapital	50 349	7 000 000			1 332 775	8 383 124
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	- 590 947	7 387 489	- 2 714 298	- 5 244 857	6 405 892	5 243 279
Aruandeperioodi kasum/kahjum	4 118 004	38 739 630	800 708	3 167 851	15 178 192	62 004 385
KOKKU PASSIVA	148 944 915	779 917 629	95 365 341	322 768 963	308 232 131	1 655 228 979

* Seoses finantsinstrumentide kajastamisega õiglasel väärtusel, suurenes 2003. aastal ümberhindluse tulemusena elukindlustusseltside eelmiste perioodide jaotamata kasum 14,9 miljonit krooni

Kahjukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2003* (1)

(krooni)

AKTIVA	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordea Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus
Raha ja pangakontod	1 473 365	7 314 523	11 969 952	8 678 032	6 189 075
Nõuded	15 791 137	16 612 745	4 189 457	4 628 836	15 391 001
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	14 079 187	12 789 699	3 842 149	4 071 277	9 365 387
Kindlustusvõtjad	7 930 736	2 727 106	1 001 059	425 911	1 909 644
Vahendajad	5 994 764	10 062 593	2 841 090	3 645 366	7 455 743
Muud	153 687				
Nõuded edasikindlustusest	1 614 621	3 701 059	340 511	417 930	6 006 887
Muud nõuded	97 329	121 987	6 797	139 629	18 727
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	21 546 497	26 010 432	1 618 657	2 800 999	8 969 754
Viitlaekumised	2 729 281	646 117	185 321	971 899	360 521
Sõlmimisväljaminekud	17 101 549	23 932 446	1 207 676	1 527 901	8 033 285
Muud ettemakstud kulud	1 715 667	1 431 869	225 660	301 199	575 948
Investeeringud	434 076 298	784 575 780	82 771 042	55 952 056	82 799 399
Maa ja ehitised	24 446 028				8 590 511
Tütarettevõtjad		92 434 548			17 143 732
Aktsiad, osad		82 358 345			16 968 732
Võlakirjad, laenud		10 076 203			175 000
Muud finantsinvesteeringud	409 630 270	692 141 232	82 771 042	55 952 056	57 065 156
Aktsiad, muud väärtpaberid	14 600 465	285 392 909	12 122 778		44 952 115
Võlakirjad, fiks. tulumääraga väärtpaberid	382 967 560	346 326 712			
Hüpoteeklaenud	248 318				
Muud laenud	125 839				2 113 041
Deposiidid krediidiasutustes	11 688 088	60 421 611	70 648 264	55 952 056	10 000 000
Immateriaalne põhivara	6 561 173	4 102 258			628 516
Materiaalne põhivara	35 281 673	10 848 725	4 847 127	393 456	6 009 348
KOKKU AKTIVA	514 730 143	849 464 463	105 396 235	72 453 379	119 987 093
PASSIVA					
Kohustused	34 001 894	22 722 973	10 821 097	5 005 106	25 249 753
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	12 591 161	14 466 911	1 666 228	4 091 161	4 336 711
Kindlustusvõtjad	9 778 797	13 670 572	1 533 567	3 783 971	3 108 424
Vahendajad	2 605 744		31 316	97 749	1 073 458
Muud	206 620	796 339	101 345	209 441	154 829
Kohustused edasikindlustusest	19 517 320	5 641 842	1 707 457	552 381	12 615 308
Muud kohustused	1 893 413	2 614 220	7 447 412	361 564	8 297 734
Viitvõlad, ettemakstud tulud	27 865 352	18 483 716	4 365 028	2 940 782	14 608 188
Viitvõlad	16 825 785	18 423 908	3 457 693	2 602 532	4 231 004
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes	11 039 567	59 808	907 335	338 250	10 377 184
Tehnilised eraldised	262 918 885	493 181 201	14 660 305	43 575 578	40 751 095
Ettemakstud preemiate eraldis (neto)	113 005 931	232 893 664	4 517 422	13 824 916	20 159 241
(Edasikindlustuse osa)	47 116 996	1 865 177	6 914 273	2 129 285	48 751 168
Rahuldamata nõuete eraldis (neto) ¹	149 912 954	260 287 537	10 142 883	29 750 662	20 591 854
(Edasikindlustuse osa)	164 478 513	44 341 941	40 454 077	34 919 101	65 817 817
Muud tehnilised eraldised (neto)					
(Edasikindlustuse osa)					
Omakapital	189 944 012	315 076 573	75 549 805	20 931 913	39 378 057
Aktsiakapital	100 000 160	100 000 000	38 000 000	30 001 000	10 000 000
Aazhio	13 721 195	57 559 617	25 333	24 999 000	
Reservkapital	4 502 209	10 841 425	8 725 517		2 633 791
Muud reservid					1 008 085
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	26 438 967	71 477 689	17 348 061	- 31 276 021	10 223 686
Aruandeperioodi kasum/kahjum	45 286 731	75 197 842	11 450 894	- 2 792 066	15 512 495
Oma aktsiad (-)	- 5 250				
KOKKU PASSIVA	514 730 143	849 464 463	105 396 235	72 453 379	119 987 093

* Seoses finantsinstrumentide kajastamisega õiglasest väärtuses, suurenes 2003. aastal ümberhindluse tulemusena kahjukindlustusseltside eelmiste perioodide jaotamata kasum 13,5 miljonit krooni

¹ Sisaldab liikluskindlustuspensioni eraldist (kuni 2003. aastani näidati kirjel "Muud tehnilised eraldised")

Kahjukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2003* (2) (krooni)

AKTIVA	Seesam Kindlustus	Zürich Kindlustus Eesti ²	Kahjukindlustus- seltsid kokku	est
Raha ja pangakontod	7 699 371	29 902 725	73 227 043	695 460
Nõuded	13 419 119	2 707 682	72 739 977	5 133 420
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	9 082 390	98 320	53 328 409	3 146 073
Kindlustusvõtjad	1 770 617	9 590	15 774 663	
Vahendajad	7 311 773	88 730	37 400 059	2 196 736
Muud			153 687	949 337
Nõuded edasikindlustusest	3 570 856	2 609 362	18 261 226	1 986 311
Muud nõuded	765 873		1 150 342	1 036
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	9 326 076	332 514	70 604 929	1 734 456
Viitlaekumised	681 720	22 591	5 597 450	1 679 161
Sõlmimisväljaminekud	7 156 484	118 705	59 078 046	
Muud ettemakstud kulud	1 487 872	191 218	5 929 433	55 295
Investeeringud	124 321 701	37 334 927	1 601 831 203	171 981 858
Maa ja ehitised	2 596 657		35 633 196	
Tütarettevõtjad			109 578 280	
Aktsiad, osad			99 327 077	
Võlakirjad, laenud			10 251 203	
Muud finantsinvesteeringud	121 725 044	37 334 927	1 456 619 727	171 981 858
Aktsiad, muud väärtpaberid	29 464 486	19 868 933	406 401 686	41 831 269
Võlakirjad, fiks. tulumääraga väärtpaberid	73 760 558	9 965 994	813 020 824	10 018 499
Hüpoteeklaenud			248 318	
Muud laenud			2 238 880	
Deposiidid krediidiasutustes	18 500 000	7 500 000	234 710 019	120 132 090
Immateriaalne põhivara			11 291 947	1 218 360
Materiaalne põhivara	8 883 507	539 810	66 803 646	728 722
KOKKU AKTIVA	163 649 774	70 817 658	1 896 498 745	181 492 276
PASSIVA				
Kohustused	20 118 827	29 942 410	147 862 060	951 088
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	2 275 527	38 851	39 466 550	46 786
Kindlustusvõtjad	1 597 526	151	33 473 008	17 550
Vahendajad	678 001	38 700	4 524 968	29 236
Muud			1 468 574	
Kohustused edasikindlustusest	16 454 422	29 903 559	86 392 289	488 638
Muud kohustused	1 388 878		22 003 221	415 664
Viitvõlad, ettemakstud tulud	13 164 112	1 192 223	82 619 401	886 221
Viitvõlad	3 077 994	869 178	49 488 094	886 221
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes	10 086 118	323 045	33 131 307	
Tehnilised eraldised	44 268 639	688 008	900 043 711	107 920 038
Ettemakstud preemiate eraldis (neto)	21 127 521	4 070	405 532 765	626 780
(Edasikindlustuse osa)	41 500 719	1 560 902	149 838 520	
Rahuldamata nõuete eraldis (neto) ¹	23 141 118	683 938	494 510 946	107 293 258
(Edasikindlustuse osa)	63 131 592	24 199 529	437 342 570	53 114 258
Muud tehnilised eraldised (neto)				
(Edasikindlustuse osa)				
Omakapital	86 098 196	38 995 017	765 973 573	71 734 929
Aktsiakapital	10 000 000	20 000 000	308 001 160	15 000 000
Aazhio	20 324 472	58 015	116 687 632	
Reservkapital	6 767 234	1 866 375	35 336 551	
Muud reservid			1 008 085	
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	33 569 244	16 423 440	144 205 066	34 904 417
Aruandeperioodi kasum/kahjum	15 437 246	647 187	160 740 329	21 830 512
Oma aktsiad (-)			- 5 250	
KOKKU PASSIVA	163 649 774	70 817 658	1 896 498 745	181 492 276

* Seoses finantsinstrumentide kajastamisega õiglases väärtuses, suurenes 2003. aastal ümberhindluse tulemusena kahjukindlustusseltside eelmiste perioodide jaotamata kasum 13,5 miljonit krooni

¹ Sisaldab liikluskindlustuspensioni eraldist (kuni 2003. aastani näidati kirjel "Muud tehnilised eraldised")

² Zürich Kindlustuse Eesti ASil auditeerimata andmed

Kahjukindlustusandjate kasumiaruanne, 2003 (1)

(krooni)

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordea Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus
(A1) Brutopreemiad ¹	561 718 727	765 934 797	85 215 866	83 452 830	223 172 254
(A2) Edasikindlustuse preemiad	200 258 718	26 239 602	53 910 688	10 988 226	156 239 454
(A) Netopreemiad (A1-A2)	361 460 009	739 695 195	31 305 178	72 464 604	66 932 800
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-35 542 112	-59 217 751	-1 066 696	-1 709 803	-21 598 554
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	15 428 781	-6 364 791	371 726	1 113 523	15 347 221
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	-20 113 331	-65 582 542	- 694 970	- 596 280	-6 251 333
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	341 346 678	674 112 653	30 610 208	71 868 324	60 681 467
(D) Muu tehniline tulu		85 679		53 442	
(E1) Makstud kahjud	300 572 685	352 633 928	48 258 759	52 719 187	93 261 779
(E2) Kahjukäsitluskulud	26 239 504	20 926 823	2 803 658	9 931 768	17 899 681
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-24 156 059	-21 348 241	-1 108 654	-4 813 585	-3 135 028
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	96 631 197	12 279 404	38 469 850	4 602 668	76 752 167
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	206 024 933	339 933 106	11 483 913	53 234 702	31 274 265
(F1) RNE kogumuutus (kasv -) ²	-71 432 070	-73 379 626	4 315 850	-8 728 324	-20 744 555
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	54 333 534	-6 700 328	-3 389 877	6 989 225	13 578 650
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-17 098 536	-80 079 955	925 973	-1 739 099	-7 165 905
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	223 123 469	420 013 061	10 557 940	54 973 801	38 440 170
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)	1 322				
(I1) Sõlmiskulud	106 154 607	164 716 086	8 912 374	14 659 067	37 037 705
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	3 818 277	3 984 757	683 778	33 246	2 334 244
(I3) Administratiivkulud	25 903 713	39 551 359	3 514 729	6 239 974	12 759 556
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	45 974 461	2 082 077	7 074 508	1 745 546	32 896 783
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	-2 057 812	980 316	656 095	- 217 360	-2 563 970
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	84 323 394	197 220 296	4 012 722	19 337 609	17 130 204
(J) Muu tehniline kulu	2 723 939	4 178 717	1 176 867	1 545 591	1 861 618
(K) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest				275 602	
(L) TEHNILINE TULEM (C+D-G+H-I-J+K)	31 177 198	52 786 258	14 862 679	-3 659 633	3 249 475
(M1) Investeeringutulu tütar- ja sidusettevõtetelt	147 288	4 062 056			8 685 745
(M2) Tulu maalt ja ehitistelt	294 384				
(M3) Tulu muudelt investeeringutelt	11 694 716	16 576 108	1 465 267	1 626 891	485 432
(M4) Investeeringute väärtuse muutus	1 001 935	21 689 141	822 417		1 237 503
(M5) Kasum investeeringute real.-st	2 992 459	993 107			396 135
(M) Investeeringutulud (M1+...+M5)	16 130 782	43 320 412	2 287 684	1 626 891	10 804 815
(N1) Investeeringute kulud	725 052	1 251 079			644 054
(N2) Investeeringukulu tütar- ja sidusettevõtetelt					84 988
(N3) Investeeringute väärtuse muutus	120 564	17 146 375	751 813	53 421	444 108
(N4) Kahjum investeeringute realiseerimisest	109 800	526 158			
(N) Investeeringukulud (N1+...+N4)	955 416	18 923 612	751 813	53 421	1 173 150
(O) Neto investeeringute tulu (M-N)	15 175 366	24 396 801	1 535 871	1 573 470	9 631 665
(P) Neto muu tulu	-1 065 833	-1 985 217	-4 947 656	- 705 903	2 631 355
(Q) PUHASKASUM/KAHJUM (L+O+P)	45 286 731	75 197 842	11 450 894	-2 792 066	15 512 495

Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiate eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

¹ Kindlustusseltside brutopreemiad ei ole saldeeritud liikmemaksuga ELKF-le (1,9% liikuskindlustuse preemiatest); kuluna sisalduvad need kirjel "Muu tehniline kulu" (J)

² Sisaldab liikuskindlustuspensioni eraldise muutust (kuni 2003. aastani näidati kirjel "Muude tehniliste eraldiste muutus")

Kahjukindlustusandjate kasumiaruanne, 2003 (2) (krooni)

	Seesam Kindlustus	Zürich Kindlustus Eesti ³	Kahjukindlustus- seltsid kokku	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond
(A1) Brutopreemiad ¹	281 516 478	32 399 834	2 033 410 786	35 272 860
(A2) Edasikindlustuse preemiad	204 640 798	32 296 066	684 573 552	12 743 616
(A) Netopreemiad (A1-A2)	76 875 680	103 768	1 348 837 234	22 529 244
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	- 608 229	13 134 433	-106 608 712	259 299
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	1 660 301	-13 077 413	14 479 348	
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	1 052 072	57 020	-92 129 364	259 299
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	77 927 752	160 788	1 256 707 870	22 788 543
(D) Muu tehniline tulu	483 983	86 757	709 861	12 345 896
(E1) Makstud kahjud	136 808 380	7 087 353	991 342 071	19 412 903
(E2) Kahjukäsitluskulud	8 664 380	314 699	86 780 513	1 833 046
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-5 627 558	- 190 878	-60 380 003	-4 138 066
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	97 046 410	6 896 475	332 678 171	
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	42 798 792	314 699	685 064 410	17 107 883
(F1) RNE kogumuutus (kasv -) ²	-22 449 948	-1 398 783	-193 817 456	8 873 566
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	18 705 537	1 784 572	85 301 313	6 356 904
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-3 744 411	385 789	-108 516 144	15 230 470
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	46 543 203	- 71 090	793 580 554	1 877 413
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)			1 322	
(I1) Sõlmimiskulud	48 254 097	4 830 002	384 563 938	1 874 307
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	- 150 695	-1 030 347	9 673 260	
(I3) Administratiivkulud	18 554 997	4 054 293	110 578 621	5 174 063
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	55 242 913	8 186 076	153 202 364	
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	- 706 255	2 169 657	-1 739 329	
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	12 423 131	- 441 091	334 006 265	7 048 370
(J) Muu tehniline kulu	300 230	62 721	11 849 683	8 473 494
(K) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest			275 602	
(L) TEHNILINE TULEM (C+D-G+H-I-J+K)	19 145 171	697 005	118 258 153	17 735 162
(M1) Investeeringutulu tütar- ja sidusettevõtelt			25 642 890	71
(M2) Tulu maalt ja ehitistelt	112 800		407 184	59 720
(M3) Tulu muudelt investeeringutelt	3 665 103	1 290 201	36 803 718	4 161 899
(M4) Investeeringute väärtuse muutus	1 034 518	296 785	26 082 299	261 217
(M5) Kasum investeeringute real.-st	374 925		4 756 626	
(M) Investeeringutulud (M1+...+M5)	5 187 346	1 586 986	80 944 916	4 482 907
(N1) Investeeringute kulud	1 417 904	25 242	4 063 331	180 441
(N2) Investeeringukulu tütar- ja sidusettevõtelt			84 988	3 798
(N3) Investeeringute väärtuse muutus	242 280	506 083	19 264 644	
(N4) Kahjum investeeringute realiseerimisest	165 878		801 836	
(N) Investeeringukulud (N1+...+N4)	1 826 062	531 325	24 214 799	184 238
(O) Neto investeeringute tulu (M-N)	3 361 284	1 055 661	56 730 118	4 298 669
(P) Neto muu tulu	-7 069 209	-1 105 479	-14 247 942	- 203 319
(Q) PUHASKASUM/KAHJUM (L+O+P)	15 437 246	647 187	160 740 329	21 830 512

Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiade eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

¹ Kindlustusseltside brutopreemiad ei ole saldeeritud liikmemaksuga ELKF-le (1,9% liikluskindlustuse preemiatest); kuluna sisalduvad need kirjel "Muu tehniline kulu" (J)

² Sisaldab liikluskindlustuspensioni eraldise muutust (kuni 2003. aastani näidati kirjel "Muude tehniliste eraldiste muutus")

³ Zürich Kindlustuse Eesti ASII auditeerimata andmed

Liikluskindlustuse kasumiaruanne, 2003

(krooni)

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordea Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus	Seesam Kindlustus	Kahjukindlustus- seltsid kokku	est
(A1) Brutopreemiad ¹	143 569 335	210 174 699	62 143 648	69 416 284	97 932 404	13 840 786	597 077 156	21 495 139
(A2) Edasikindlustuse preemiad	48 259 699	3 380 717	51 757 979	4 098 705	74 033 806	12 531 240	194 062 146	973 312
(A) Netopreemiad (A1-A2)	95 309 636	206 793 982	10 385 669	65 317 579	23 898 598	1 309 546	403 015 010	20 521 827
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-8 913 269	-18 759 754	- 830 259	- 57 041	-10 194 904	-1 546 936	-40 302 163	256 369
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	10 022 103	- 2 931	705 510		7 646 179	3 661 944	22 032 805	
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	1 108 834	-18 762 685	- 124 749	- 57 041	-2 548 725	2 115 008	-18 269 358	256 369
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	96 418 470	188 031 297	10 260 920	65 260 538	21 349 873	3 424 554	384 745 652	20 778 196
(D) Muu tehniline tulu				1 959			1 959	12 345 896
(E1) Makstud kahjud	86 761 969	113 544 110	43 252 797	46 598 491	48 215 243	5 102 697	343 475 307	7 780 308
(E2) Kahjukäsitlekulud	14 170 816	8 402 836	2 632 308	9 319 698	9 066 409	385 829	43 977 896	1 600 816
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-6 427 169	-8 414 359	-1 108 654	-4 618 500	-1 680 990	- 86 929	-22 336 601	-4 089 363
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	19 186 650	803 064	36 129 677	1 711 733	42 661 870	2 140 268	102 633 262	
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	75 318 966	112 729 523	8 646 774	49 587 956	12 938 792	3 261 329	262 483 340	5 291 761
(F1) RNE kogumuutus (kasv -) ²	-12 051 390	-34 383 478	404 995	-6 307 028	-13 104 798	-1 129 394	-66 571 093	6 919 639
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	10 429 774	1 226 602	- 197 312	5 358 974	8 507 506	2 216 317	27 541 861	-1 391 103
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-1 621 616	-33 156 876	207 683	- 948 054	-4 597 292	1 086 923	-39 029 232	5 528 536
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	76 940 582	145 886 399	8 439 091	50 536 010	17 536 084	2 174 406	301 512 572	- 236 775
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)								
(I1) Sõlmimiskulud	14 725 332	25 022 227	5 632 944	7 244 154	12 678 867	898 009	66 201 533	1 869 795
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	36 785	1 197 231	413 412	- 93 784	1 097 982	- 247 167	2 404 459	
(I3) Administratiivkulud	4 069 397	5 940 880	1 700 775	3 074 505	4 380 950	1 644 665	20 811 172	4 990 276
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	6 584 095		6 728 536		11 321 433	2 025 274	26 659 338	
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	- 810 014		582 062		- 883 414	11 209	-1 100 157	
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	12 983 863	29 765 876	- 390 291	10 412 443	5 523 816	753 358	59 049 065	6 860 071
(J) Muu tehniline kulu	2 723 939	3 931 388	1 176 867	1 545 590	1 861 618	266 883	11 506 285	8 473 494
(K) TEHN. TULEM (C+D-G+H-I-J)	3 770 086	8 447 635	1 035 253	2 768 454	-3 571 645	229 907	12 679 690	18 027 302

Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiate eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

¹ Kindlustusseltside brutopreemiad ei ole saldeeritud liikmemaksuga ELKF-le (1,9% liikluskindlustuse preemiatest); kuluna sisalduvad need kirjel "Muu tehniline kulu" (J)

² Sisaldab liikluskindlustuspensioni eraldise muutust (kuni 2003. aastani näidati kirjel "Muude tehniliste eraldiste muutus")

Liikluskindlustuseta kahjukindlustuse kasumiaruanne, 2003

(krooni)

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordea Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus	Seesam Kindlustus	Zürich Kindlustus ¹	est	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond
(A1) Brutopreemiad	418 149 392	555 760 098	23 072 218	14 036 546	125 239 850	267 675 692	32 399 834	1 436 333 630	13 777 721
(A2) Edasikindlustuse preemiad	151 999 019	22 858 885	2 152 709	6 889 521	82 205 648	192 109 558	32 296 066	490 511 406	11 770 304
(A) Netopreemiad (A1-A2)	266 150 373	532 901 213	20 919 509	7 147 025	43 034 202	75 566 134	103 768	945 822 224	2 007 417
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-26 628 843	-40 457 997	- 236 437	-1 652 762	-11 403 650	938 707	13 134 433	-66 306 549	2 930
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	5 406 678	-6 361 860	- 333 784	1 113 523	7 701 042	-2 001 643	-13 077 413	-7 553 457	
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	-21 222 165	-46 819 857	- 570 221	- 539 239	-3 702 608	-1 062 936	57 020	-73 860 006	2 930
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	244 928 208	486 081 356	20 349 288	6 607 786	39 331 594	74 503 198	160 788	871 962 218	2 010 347
(D) Muu tehniline tulu		85 679		51 483		483 983	86 757	707 902	
(E1) Makstud kahjud	213 810 716	239 089 818	5 005 962	6 120 696	45 046 536	131 705 683	7 087 353	647 866 764	11 632 595
(E2) Kahjukäsituskulud	12 068 688	12 523 987	171 350	612 070	8 833 272	8 278 551	314 699	42 802 617	232 230
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-17 728 890	-12 933 882		- 195 085	-1 454 038	-5 540 629	- 190 878	-38 043 402	- 48 703
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	77 444 547	11 476 340	2 340 173	2 890 935	34 090 297	94 906 142	6 896 475	230 044 909	
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	130 705 967	227 203 583	2 837 139	3 646 746	18 335 473	39 537 463	314 699	422 581 070	11 816 122
(F1) RNE kogumuutus (kasv -)	-59 380 680	-38 996 148	3 910 855	-2 421 296	-7 639 757	-21 320 554	-1 398 783	-127 246 363	1 953 927
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	43 903 760	-7 926 930	-3 192 565	1 630 251	5 071 144	16 489 220	1 784 572	57 759 452	7 748 007
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-15 476 920	-46 923 079	718 290	- 791 045	-2 568 613	-4 831 334	385 789	-69 486 912	9 701 934
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	146 182 887	274 126 662	2 118 849	4 437 791	20 904 086	44 368 797	- 71 090	492 067 982	2 114 188
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)	1 322							1 322	
(I1) Sõlmiskulud	91 429 275	139 693 859	3 279 430	7 414 913	24 358 838	47 356 088	4 830 002	318 362 405	4 512
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	3 781 492	2 787 526	270 366	127 030	1 236 262	96 472	-1 030 347	7 268 801	
(I3) Administratiivkulud	21 834 316	33 610 480	1 813 954	3 165 469	8 378 606	16 910 332	4 054 293	89 767 450	183 787
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	39 390 366	2 082 077	345 972	1 745 546	21 575 350	53 217 639	8 186 076	126 543 026	
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	-1 247 798	980 316	74 033	- 217 360	-1 680 556	- 717 464	2 169 657	- 639 172	
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	71 339 531	167 454 420	4 403 013	8 925 166	11 606 388	11 669 773	- 441 091	274 957 200	188 299
(J) Muu tehniline kulu		247 329		1		33 347	62 721	343 398	
(K) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest				275 602				275 602	
(L) TEHNILINE TULEM (C+D-G+H-I-J+K)	27 407 112	44 338 624	13 827 426	-6 428 087	6 821 120	18 915 264	697 005	105 578 464	- 292 140

Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiate eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

¹ Zürich Kindlustuse Eesti ASiIL auditeerimata andmed

Elukindlustusandjate kasumiaruanne, 2003 (krooni)

	ERGO Elukindlustus	Hansapanga Kindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	Elukindlustus- seltsid kokku
(A1) Brutopreemiad	57 761 829	248 089 307	53 135 648	73 432 929	147 345 210	579 764 923
(A2) Edasikindlustuse preemiad	1 056 142	4 583 879	1 235 626	1 071 261	3 795 262	11 742 170
(A) Netopreemiad (A1-A2)	56 705 687	243 505 428	51 900 022	72 361 668	143 549 948	568 022 753
(B1) Investeeringutulu tütar- ja sidusettevõtelt	398 832					398 832
(B2) Tulu maalt ja ehitistelt	244 201			87 097		331 298
(B3) Tulu muudelt investeeringutelt	3 590 517	25 226 935	2 092 081	9 702 242	5 505 285	46 117 060
(B4) Investeeringute väärtuse muutus	1 199 236	15 945 720	1 836 491	8 845 181	4 422 047	32 248 675
(B5) Kasum investeeringute realiseerimisest	1 812 666	2 769 653	680 577	3 879 684	906 823	10 049 403
(B) Investeeringutulud (B1+...+B5)	7 245 452	43 942 308	4 609 149	22 514 204	10 834 155	89 145 268
(C1) Investeeringute kulud	231 671	2 294 507	327 961	1 487 194	663 086	5 004 419
(C2) Investeeringukulu tütar- ja sidusettevõtelt	12 899			1 114 513		1 127 412
(C3) Investeeringute väärtuse muutus	517 622		67 010	278 936	1 436	865 004
(C4) Kahjum investeeringute realiseerimisest	71 460		223 436	1 299 520	76 112	1 670 528
(C) Investeeringukulud (C1+...+C4)	833 652	2 294 507	618 407	4 180 163	740 634	8 667 363
(D) Neto investeeringute tulu (B-C)	6 411 800	41 647 801	3 990 742	18 334 041	10 093 521	80 477 905
(E) Realiseerimata kasum/kahjum inv.-lt ¹		13 238 774	266 937	171 199	6 714 293	20 391 203
(F1) Kindlustussummad	2 635 700	34 443 948	178 085	3 878 616	4 702 079	45 838 428
(F2) Tagasiostusummad	3 643 829	21 236 804	831 584	3 734 216	10 319 580	39 766 013
(F2) Nõuete käsitluskulud	100 729	427 128	80 148	225 518	236 077	1 069 600
(F3) Edasikindlustuse osa nõuetes	158 058	74 071	10 800		398 574	641 503
(F) Neto makstud nõuded (F1+F2+F3-F4)	6 222 200	56 033 809	1 079 017	7 838 350	14 859 162	86 032 538
(G1) RNE kogumuutus (kasv -)	- 917 683	-3 021 903	- 30 651	- 301 684	1 293 767	-2 978 154
(G2) Edasikindlustuse RNE muutuses (kasv +)	821 062	36 473	1 193	- 2 070	- 493 012	363 646
(G) RNE netomuutus (G1+G2; kasv-)	- 96 621	-2 985 430	- 29 458	- 303 754	800 755	-2 614 508
(H) Neto esinenusd nõuded (F-G)	6 318 821	59 019 239	1 108 475	8 142 104	14 058 407	88 647 046
(I1) EE kogumuutus (kasv -)	-31 330 465	-118 218 392	-24 529 490	-57 386 672	-73 019 103	-304 484 122
(I2) Edasikindlustuse EE muutus (kasv +)	11 667			- 8 107		3 560
(I) EE netomuutus (I1+I2; kasv-)	-31 318 798	-118 218 392	-24 529 490	-57 394 779	-73 019 103	-304 480 562
(J) Boonused	917 814	12 391 439	229 158		2 820 876	16 359 287
(J) Teiste tehniliste eraldiste netomuutus (kasv -)		-38 376 624	-15 532 686	-2 742 658	-27 941 384	-84 593 352
(L1) Sõlmiskulud	12 125 118	12 714 987	8 301 908	11 832 936	19 866 151	64 841 100
(L2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	- 262 196	-2 071 578			-1 729 080	-4 062 854
(L3) Administratiivkulud	7 255 159	10 497 528	5 441 945	7 475 849	7 689 223	38 359 704
(L4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	416 373	2 494 428	581 716	368 408	2 289 917	6 150 842
(L5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)						
(L) Neto tegevuskulud (L1-L2+L3-L4-L5)	19 226 100	22 789 665	13 162 137	18 940 377	26 994 537	101 112 816
(M) Neto muu tehniline tulu				- 26 775	- 5 908	- 32 683
(N) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest						
(O) TEHN. TULEM (A+D+E-H+I+J+K-L+M-N)	5 335 954	47 596 644	1 595 755	3 620 215	15 517 547	73 666 115
(P) Neto muu tulu	-1 217 950	-8 857 014	- 795 047	- 452 364	- 339 355	-11 661 730
(Q) PUHASKASUM/KAHJUM (O+P)	4 118 004	38 739 630	800 708	3 167 851	15 178 192	62 004 385

Kasutatud lühendid:

EE - elukindlustuseraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

Kindlustuspreemiad ja nõuded, 1999–2003

	ELU- KINDLUSTUS	Muutus võrreldes eelmise aastaga	KAHJU- KINDLUSTUS	Muutus võrreldes eelmise aastaga	OTSENE KINDLUSTUS KOKKU	Muutus võrreldes eelmise aastaga	EDASI- KINDLUSTUS	Muutus võrreldes eelmise aastaga	KOKKU	Muutus võrreldes eelmise aastaga
Brutopreemiad (tuhat krooni)										
1999	216 483	4,9%	1 126 263	9,3%	1 342 746	8,6%	74 241	2 korda	1 416 987	11,4%
2000	304 325	40,6%	1 289 686	14,5%	1 594 011	18,7%	64 798	-12,7%	1 658 809	17,1%
2001	355 900	16,9%	1 427 197	10,7%	1 783 097	11,9%	49 145	-24,2%	1 832 242	10,5%
2002	446 044	25,3%	1 718 337	20,4%	2 164 381	21,4%	24 278	-50,6%	2 188 659	19,5%
2003	579 765	30,0%	2 055 958	19,6%	2 635 723	21,8%	13 801	-43,2%	2 649 524	21,1%
Edasikindlustus (tuhat krooni)										
1999	5 959	-11,5%	353 800	44,4%	359 759	42,9%	4 503	-40,4%	364 262	40,5%
2000	8 123	36,3%	387 741	9,6%	395 864	10,0%	6 371	41,5%	402 235	10,4%
2001	7 749	-4,6%	472 904	22,0%	480 653	21,4%	7 736	21,4%	488 389	21,4%
2002	9 666	24,7%	595 315	25,9%	604 981	25,9%	15 863	2,1 korda	620 844	27,1%
2003	11 742	21,5%	685 530	15,2%	697 272	15,3%	11 787	-25,7%	709 059	14,2%
Netopreemiad (tuhat krooni)										
1999	210 524	5,4%	772 463	-1,6%	982 987	-0,2%	69 738	2,5 korda	1 052 725	4,0%
2000	296 202	40,7%	901 945	16,8%	1 198 147	21,9%	58 427	-16,2%	1 256 574	19,4%
2001	348 151	17,5%	954 293	5,8%	1 302 444	8,7%	41 409	-29,1%	1 343 853	6,9%
2002	436 378	25,3%	1 123 022	17,7%	1 559 400	19,7%	8 415	-79,7%	1 567 815	16,7%
2003	568 023	30,2%	1 370 428	22,0%	1 938 451	24,3%	2 014	-76,1%	1 940 465	23,8%
Esitatud nõuded (tükki)										
1999	27 804	-8,0%	42 161	0,5%			2 843	2,6 korda		
2000	14 661	-47,3%	44 979	6,7%			2 872	1,0%		
2001	10 946	-25,3%	53 550	19,1%			2 440	-15,0%		
2002	10 523	-3,9%	61 179	14,2%			1 151	-52,8%		
2003	10 964	4,2%	64 206	4,9%			267	-76,8%		
Rahuldatud nõuded (tükki)										
1999	27 367	-6,8%	37 969	9,9%			2 830	2,6 korda		
2000	14 537	-46,9%	42 886	13,0%			2 858	1,0%		
2001	10 719	-26,3%	46 890	9,3%			2 436	-14,8%		
2002	10 217	-4,7%	55 772	18,9%			996	-59,1%		
2003	10 864	6,3%	61 878	10,9%			245	-75,4%		
Makstud nõuded (tuhat krooni)										
1999	68 604	67,2%	580 662	6,2%	649 266	10,5%	34 331	48,8%	683 597	11,9%
2000	58 415	-14,9%	616 950	6,2%	675 365	4,0%	32 753	-4,6%	708 118	3,6%
2001	54 483	-6,7%	712 842	15,5%	767 325	13,6%	30 004	-8,4%	797 329	12,6%
2002	61 195	12,3%	912 436	28,0%	973 631	26,9%	20 443	-31,9%	994 074	24,7%
2003	86 674	41,6%	1 023 034	12,1%	1 109 708	14,0%	11 816	-42,2%	1 121 524	12,8%
Edasikindlustus (tuhat krooni)										
1999	2 493	6,8 korda	172 487	23,7%	174 980	25,1%			174 980	25,1%
2000	860	-65,5%	193 312	12,1%	194 172	11,0%	-154		194 018	10,9%
2001	186	-78,4%	231 178	19,6%	231 364	19,2%			231 364	19,2%
2002	1 049	5,6 korda	288 873	25,0%	289 922	25,3%	1 252		291 174	25,9%
2003	642	-38,8%	332 678	15,2%	333 320	15,0%			333 320	14,5%
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)										
1999	66 111	62,6%	408 175	0,2%	474 286	5,9%	34 331	48,8%	508 617	8,0%
2000	57 555	-12,9%	423 638	3,8%	481 193	1,5%	32 907	-4,1%	514 100	1,1%
2001	54 297	-5,7%	481 664	13,7%	535 961	11,4%	30 004	-8,8%	565 965	10,1%
2002	60 146	10,8%	623 563	29,5%	683 709	27,6%	19 191	-36,0%	702 900	24,2%
2003	86 032	43,0%	690 356	10,7%	776 388	13,6%	11 816	-38,4%	788 204	12,1%

Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 1999–2003 (1)

	AB Elukindlustus	ERGO Elukindlustus	Hansapanga Kindlustus	Leks Elukindlustus	Nordika Elukindlustus	Polaris- Elu	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	SELTSID KOKKU
Jõusolevad lepingud (tükki), seisuga 31. detsember										
1999	-	2 523	80 692	4 498	3 185	-	66	3 698	1 667	96 329
2000	-	4 114	72 554	-	3 878	-	1 941	16 202	9 269	107 958
2001	-	4 950	74 228	-	3 667	-	4 328	18 247	12 622	118 042
2002	-	9 959	74 251	-	-	-	7 207	18 737	18 007	128 161
2003	-	11 094	77 156	-	-	-	9 547	19 524	23 488	140 809
Kindlustussummade summa (tuhat krooni)										
1999	-	485 744	3 749 736	569 753	487 176	-	10 592	340 356	433 002	6 076 359
2000	-	798 827	6 338 323	-	601 228	-	241 778	624 065	1 646 643	10 250 864
2001	-	1 066 713	6 176 962	-	786 378	-	638 773	638 822	2 315 217	11 622 865
2002	-	2 015 074	7 767 877	-	-	-	860 179	701 180	3 177 921	14 522 231
2003	-	2 883 936	10 151 731	-	-	-	999 721	871 182	3 950 103	18 856 673
Uued lepingud (tükki)										
1999	693	1 239	8 307	1 651	1 416	...	68	2 554	1 689	17 617
2000	-	1 663	7 674	-	1 116	-	2 096	13 251	8 764	34 564
2001	-	1 467	9 216	-	395	-	2 814	3 170	4 460	21 522
2002	-	3 084	9 154	-	...	-	3 444	1 591	6 697	23 970
2003	-	3 854	11 898	-	-	-	3 259	1 840	6 449	27 300
Brutopreemiad (tuhat krooni)										
1999	21 734	14 171	120 075	16 609	6 548	20 410	66	13 753	3 117	216 483
2000	469	21 444	171 669	-	8 020	-	4 549	48 583	49 591	304 325
2001	-	30 162	168 837	-	8 211	-	15 801	63 399	69 490	355 900
2002	-	43 431	196 476	-	3 907	-	30 561	72 429	99 240	446 044
2003	-	57 762	248 089	-	-	-	53 136	73 433	147 345	579 765
Edasikindlustus (tuhat krooni)										
1999	492	434	2 909	397	153	-	5	1 460	109	5 959
2000	-	881	3 578	-	149	-	91	1 640	1 784	8 123
2001	-	766	2 681	-	143	-	424	1 351	2 384	7 749
2002	-	977	3 274	-	71	-	1 045	1 435	2 864	9 666
2003	-	1 056	4 584	-	-	-	1 236	1 071	3 795	11 742
Netopreemiad (tuhat krooni)										
1999	21 242	13 737	117 166	16 212	6 395	20 410	61	12 293	3 008	210 524
2000	469	20 563	168 091	-	7 871	-	4 458	46 943	47 807	296 202
2001	-	29 396	166 156	-	8 068	-	15 377	62 048	67 106	348 151
2002	-	42 454	193 202	-	3 836	-	29 516	70 994	96 376	436 378
2003	-	56 706	243 505	-	-	-	51 900	72 362	143 550	568 023
Esitatud nõuded (tükki)										
1999	1 612	164	25 170	395	274	...		187	2	27 804
2000	-	292	12 549	-	289	-	2	1 047	482	14 661
2001	-	281	8 669	-	481	-	59	634	822	10 946
2002	-	671	8 351	-	...	-	148	704	649	10 523
2003	-	1 075	8 030	-	-	-	242	797	820	10 964
sh tagasiostud (tükki)										
1999	1 223	126	15 151	244	156	...		186	2	17 088
2000	-	227	5 830	-	214	-		812	287	7 370
2001	-	163	3 703	-	373	-	26	421	590	5 276
2002	-	384	3 207	-	...	-	88	438	327	4 444
2003	-	596	3 319	-	-	-	179	465	430	4 989

... andmed puuduvad

Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 1999–2003 (2)

	AB Elukindlustus	ERGO Elukindlustus	Hansapanga Kindlustus	Leks Elukindlustus	Nordika Elukindlustus	Polaris- Elu	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	SELTSID KOKKU
Rahuldatud nõuded (tükki)										
1999	1 302	157	25 170	411	139	...		186	2	27 367
2000	-	271	12 460	-	315	-		1 034	457	14 537
2001	-	221	8 669	-	499	-	39	643	648	10 719
2002	-	644	8 035	-	...	-	132	695	711	10 217
2003	-	1 082	7 577	-	-	-	219	789	1 197	10 864
sh tagasiostud (tükki)										
1999	1 120	119	15 151	255	68	...		186	1	16 900
2000	-	207	5 811	-	217	-		808	270	7 313
2001	-	133	3 703	-	376	-	20	425	309	4 966
2002	-	358	2 898	-	...	-	90	438	328	4 112
2003	-	595	2 892	-	-	-	179	465	695	4 826
Makstud nõuded (tuhat krooni)										
1999	11 294	1 946	48 272	1 919	471	3 615		1 077	10	68 604
2000	-	1 196	49 499	-	885	-		3 199	3 636	58 415
2001	-	1 785	37 843	-	1 409	-	322	4 044	9 080	54 483
2002	-	3 976	42 240	-	434	-	587	5 633	8 325	61 195
2003	-	6 380	56 108	-	-	-	1 090	7 838	15 258	86 674
sh kindlustussummad (tuhat krooni)										
1999	...	1 535	16 277	675	248	...		105	10	18 850
2000	-	397	29 004	-	365	-		1 554	1 798	33 118
2001	-	721	21 210	-	256	-	121	1 864	3 439	27 611
2002	-	1 453	24 053	-	...	-	221	3 158	4 187	33 072
2003	-	2 636	34 444	-	...	-	178	3 879	4 702	45 839
tagasiostud (tuhat krooni)										
1999	...	412	31 754	1 244	202	...		873		34 485
2000	-	799	20 148	-	477	-		1 556	1 380	24 360
2001	-	1 012	16 211	-	1 106	-	32	1 926	5 069	25 356
2002	-	2 448	17 572	-	...	-	286	2 195	3 996	26 497
2003	-	3 644	21 237	-	-	-	832	3 734	10 319	39 766
Edasikindlustus (tuhat krooni)										
1999	127	1 020	1 283		13	-		50		2 493
2000	-		306	-	29	-		100	425	860
2001	-		55	-	3	-			128	186
2002	-		320	-	-	-		150	579	1 049
2003	-	158	74	-	-	-	11		399	642
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)										
1999	11 167	926	46 989	1 919	458	3 615		1 027	10	66 111
2000	-	1 196	49 193	-	856	-		3 099	3 211	57 555
2001	-	1 785	37 788	-	1 406	-	322	4 044	8 952	54 297
2002	-	3 976	41 920	-	434	-	587	5 483	7 746	60 146
2003	-	6 222	56 034	-	-	-	1 079	7 838	14 859	86 032

... andmed puuduvad

Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded liikide lõikes, 1999–2003 (1)

	Kindlustus- surma- juhtumiks	Kapitali- kogumis- kindlustus	Pensioni- kindlustus	Sünni- ja abiellumis- kindlustus	Investeerimis- riskiga elukindlustus	PÕHI- KINDLUSTUS KOKKU	Lisa- kindlus- tused	KOKKU KOOS LISA- KINDLUSTUSTEGA	Sh tulumaksu- soodustusega kindlustused
Jõusolevad lepingud (tükki), seisuga 31. detsember									
1999	3 164	70 084	2 968	19 905	208	96 329	89 360	185 689	10 452
2000	5 897	73 778	9 951	17 391	941	107 958	93 512	201 470	24 430
2001	6 618	79 672	13 156	15 936	2 660	118 042	98 481	216 523	34 883
2002	8 258	85 005	17 323	14 226	3 349	128 161	102 640	230 801	46 732
2003	11 385	96 467	16 077	12 577	4 303	140 809	105 918	246 727	58 317
Kindlustussummade summa (tuhat krooni)									
1999	725 572	2 214 165	206 933	54 077	14 635	3 215 382	2 860 977	6 076 359	885 075
2000	1 209 264	3 414 167	332 681	50 113	61 189	5 067 414	5 183 450	10 250 864	2 123 489
2001	1 207 636	3 986 990	499 685	50 801	182 424	5 927 536	5 695 329	11 622 865	2 658 894
2002	1 621 002	4 799 650	812 450	48 894	313 594	7 595 590	6 926 641	14 522 231	3 685 700
2003	2 355 347	6 501 562	721 559	45 947	454 053	10 078 468	8 778 205	18 856 673	4 935 758
Uued lepingud (tükki)									
1999	1 718	13 348	2 529	17	5	17 617	20 155	37 772	8 942
2000	3 957	22 327	7 248	137	895	34 564	15 438	52 969	15 036
2001	2 001	14 322	3 958		1 241	21 522	16 659	38 181	11 976
2002	3 016	14 801	5 249		904	23 970	15 546	39 516	13 963
2003	5 140	18 528	2 436		1 196	27 300	17 215	44 515	13 762
Brutopreemiad (tuhat krooni)									
1999	7 104	175 756	13 670	6 532	819	203 881	12 602	216 483	42 415
2000	10 331	175 676	40 035	6 045	60 845	292 932	11 393	304 325	111 281
2001	12 372	203 923	65 048	5 723	52 648	339 714	16 186	355 900	166 385
2002	13 907	271 932	86 768	5 318	48 860	426 785	19 259	446 044	235 723
2003	16 683	373 808	81 854	4 737	80 325	557 407	22 358	579 765	307 528
Edasikindlustus (tuhat krooni)									
1999	2 507	2 190		1		4 698	1 261	5 959	169
2000	3 017	3 108		3	1	6 129	1 994	8 123	404
2001	2 643	3 034		4	12	5 693	2 056	7 749	841
2002	3 410	4 432	5	1	33	7 881	1 785	9 666	2 626
2003	3 412	5 707	10	1	27	9 157	2 585	11 742	3 188
Netopreemiad (tuhat krooni)									
1999	4 597	173 566	13 670	6 531	819	199 183	11 341	210 524	42 246
2000	7 314	172 568	40 035	6 042	60 844	286 803	9 399	296 202	110 877
2001	9 729	200 889	65 048	5 719	52 636	334 021	14 130	348 151	165 544
2002	10 497	267 500	86 763	5 317	48 827	418 904	17 474	436 378	233 097
2003	13 271	368 101	81 844	4 736	80 298	548 250	19 773	568 023	304 340
Esitatud nõuded (tükki)									
1999	102	21 526	114	3 273	47	25 062	2 742	27 804	188
2000	140	10 752	255	1 866	37	13 050	1 611	14 661	506
2001	188	7 589	361	1 073	113	9 324	1 622	10 946	893
2002	332	6 926	452	1 059	171	8 940	1 583	10 523	976
2003	529	7 172	546	895	182	9 324	1 640	10 964	1 398
sh tagasiostud (tükki)									
1999	71	13 704	50	2 718	46	16 589	499	17 088	185
2000	125	5 755	181	1 279	30	7 370		7 370	478
2001	172	3 838	272	886	108	5 276		5 276	802
2002	310	2 810	312	850	162	4 444		4 444	820
2003	511	3 282	279	749	165	4 986	3	4 989	1 087

Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded liikide lõikes, 1999–2003 (2)

	Kindlustus- surma- juhtumiks	Kapitali- kogumis- kindlustus	Pensiooni- kindlustus	Sünni- ja abiellumis- kindlustus	Investeerimis- riskiga elukindlustus	PÕHI- KINDLUSTUS KOKKU	Lisa- kindlus- tused	KOKKU KOOS LISA- KINDLUSTUSTEGA	Sh tulumaksu- soodustusega kindlustused
Rahuldatud nõuded (tükki)									
1999	88	21 130	114	3 274	48	24 654	2 713	27 367	189
2000	130	10 659	252	1 866	34	12 941	1 596	14 537	494
2001	184	7 399	356	1 064	139	9 142	1 577	10 719	715
2002	188	6 772	459	1 056	215	8 690	1 527	10 217	913
2003	266	7 342	545	911	239	9 303	1 561	10 864	1 419
sh tagasiostud (tükki)									
1999	57	13 612	50	2 719	47	16 485	415	16 900	186
2000	118	5 709	179	1 279	28	7 313		7 313	471
2001	172	3 540	254	877	123	4 966		4 966	639
2002	162	2 603	295	847	205	4 112		4 112	730
2003	245	3 307	281	765	225	4 823	3	4 826	1 094
Makstud nõuded (tuhat krooni)									
1999	1 513	59 794	430	2 768	512	65 017	3 587	68 604	1 177
2000	202	51 000	723	2 165	662	54 752	3 663	58 415	2 130
2001	721	38 370	1 735	2 158	8 083	51 067	3 416	54 483	6 735
2002	1 238	44 145	2 602	2 531	6 988	57 504	3 691	61 195	7 390
2003	1 317	61 848	3 761	2 888	12 843	82 657	4 017	86 674	12 692
sh kindlustussummad (tuhat krooni)									
1999	1 469	14 029	39	254	4	15 795	3 055	18 850	546
2000	175	28 915	252	421	206	29 969	3 149	33 118	638
2001	463	22 911	676	154	297	24 501	3 110	27 611	1 820
2002	1 017	27 271	908	168	197	29 561	3 511	33 072	2 556
2003	995	39 165	1 332	203	285	41 980	3 859	45 839	4 386
tagasiostud (tuhat krooni)									
1999	32	31 352	80	2 513	508	34 485		34 485	622
2000	21	21 686	458	1 739	456	24 360		24 360	1 430
2001	249	14 590	944	1 981	7 592	25 356		25 356	4 632
2002	200	15 712	1 570	2 325	6 690	26 497		26 497	4 636
2003	301	22 027	2 352	2 662	12 411	39 753	13	39 766	8 108
Edasikindlustus (tuhat krooni)									
1999	1 190	1 069				2 259	234	2 493	450
2000		391				391	469	860	
2001		174				174	12	186	97
2002	70	779				849	200	1 049	191
2003	98	436				534	108	642	251
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)									
1999	323	58 725	430	2 768	512	62 758	3 353	66 111	727
2000	202	50 609	723	2 165	662	54 361	3 194	57 555	2 130
2001	721	38 196	1 735	2 158	8 083	50 893	3 404	54 297	6 638
2002	1 168	43 366	2 602	2 531	6 988	56 655	3 491	60 146	7 199
2003	1 219	61 412	3 761	2 888	12 843	82 123	3 909	86 032	12 441

Kahjukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 1999—2003 (1)*

	ASA Kindlustus	Eesti Varakindlustus	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Leks Kindlustus	Nordea Kindlustus Eesti	Nordika Kindlustus	Polaris- Vara
Jõusolevad lepingud (tükki), seisuga 31. detsember									
1999	-	306 338	42 968	-	6 822	92 483	-	39 105	-
2000	-	-	147 253	262 722	57 902	-	-	36 319	-
2001	-	-	129 906	248 716	43 806	-	-	58 996	-
2002	-	-	150 308	245 670	40 751	-	53 565	-	-
2003	-	-	170 453	282 586	42 370	-	45 947	-	-
Brutopreemiad (tuhat krooni)									
1999	87 267	278 331	105 108	-	21 824	205 980	-	70 083	24 437
2000	-	-	257 055	494 045	50 115	118 522	-	63 202	-
2001	-	-	341 146	497 267	69 775	-	-	72 235	-
2002	-	-	424 107	597 869	70 314	-	80 805	-	-
2003	-	-	558 995	762 003	84 039	-	82 138	-	-
Edasikindlustus (tuhat krooni)									
1999	11 010	33 443	41 532	-	7 258	53 716	-	40 836	-
2000	-	-	74 987	90 149	24 227	26 734	-	7 474	-
2001	-	-	102 518	50 396	40 832	-	-	10 621	-
2002	-	-	133 140	51 684	45 569	-	7 789	-	-
2003	-	-	200 259	26 240	53 911	-	10 988	-	-
Netopreemiad (tuhat krooni)									
1999	76 257	244 888	63 576	-	14 566	152 264	-	29 247	24 437
2000	-	-	182 068	403 896	25 888	91 788	-	55 728	-
2001	-	-	238 628	446 871	28 943	-	-	61 614	-
2002	-	-	290 967	546 185	24 745	-	73 016	-	-
2003	-	-	358 736	735 763	30 128	-	71 150	-	-
Esitatud nõuded (tükki)									
1999	2 790	12 042	3 700	-	181	9 520	-	3 163	...
2000	-	-	9 867	17 576	1 059	4 256	-	2 438	-
2001	-	-	15 055	18 794	2 440	-	-	2 840	-
2002	-	-	16 130	19 731	2 720	-	4 132	-	-
2003	-	-	19 495	21 413	3 297	-	3 207	-	-
Rahuldatud nõuded (tükki)									
1999	3 019	10 709	2 858	-	160	8 434	-	3 750	...
2000	-	-	8 348	17 795	578	4 301	-	2 426	-
2001	-	-	12 185	16 740	2 306	-	-	2 781	-
2002	-	-	14 237	19 183	2 429	-	4 516	-	-
2003	-	-	16 787	21 945	3 373	-	3 817	-	-
Makstud nõuded (tuhat krooni)									
1999	46 751	121 491	53 043	-	6 208	106 387	-	51 143	18 300
2000	-	-	134 267	240 649	14 111	53 634	-	32 105	-
2001	-	-	188 097	251 128	33 297	-	-	41 120	-
2002	-	-	225 405	304 367	38 016	-	72 985	-	-
2003	-	-	302 656	352 213	49 954	-	57 837	-	-
Edasikindlustus (tuhat krooni)									
1999	8 347	8 037	23 258	-	4 318	30 149	-	20 117	-
2000	-	-	38 110	60 976	10 122	11 785	-	10 953	-
2001	-	-	45 081	31 006	26 293	-	-	6 720	-
2002	-	-	56 042	11 167	29 925	-	5 611	-	-
2003	-	-	96 631	12 279	38 470	-	4 603	-	-
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)									
1999	38 404	113 454	29 785	-	1 890	76 238	-	31 026	18 300
2000	-	-	96 157	179 673	3 989	41 849	-	21 152	-
2001	-	-	143 016	220 122	7 004	-	-	34 400	-
2002	-	-	169 363	293 200	8 091	-	67 374	-	-
2003	-	-	206 025	339 934	11 484	-	53 234	-	-

* Ainult otsene kindlustus

- Kindlustusseltside liikluskindlustuse brutopreemiast on lahutatud liikmemaks (eraldised) Eesti Liikluskindlustuse Fondile ja lisatud Eesti Liikluskindlustuse Fondi brutopreemiatele; 2003. aastal oli liikmemaks 1,9% ja aastatel 1999—2002 olid eraldised 8%

Kahjukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate lõikes, 1999–2003 (2)*

	Salva Kindlustus	Sampo Kindlustus	Seesam Rahvusvaheline Kindlustus	Zürich Kindlustus Eesti	Ühis- kindlustus	SELTSID KOKKU	Eesti Liikluskindlustuse Fond	KOKKU
Jõusolevad lepingud (tükki), seisuga 31. detsember								
1999	30 187	29 668	23 835	1 115	-	572 521	22 676	595 197
2000	34 046	-	32 676	1 135	-	572 053	3 563	575 616
2001	53 287	-	59 998	1 035	-	595 744	4 290	600 034
2002	76 172	-	162 580	1 067	-	730 113	3 376	733 489
2003	93 943	-	216 123	301	-	851 723	2 900	854 623
Brutopreemiad (tuhat krooni)								
1999	68 713	118 687	70 436	29 236	2 345	1 082 447	43 816	1 126 263
2000	82 561	-	145 144	33 784	-	1 244 428	45 258	1 289 686
2001	112 302	-	241 494	43 814	-	1 378 033	49 164	1 427 197
2002	155 383	-	280 034	48 579	-	1 657 091	61 246	1 718 337
2003	221 311	-	281 254	32 377	-	2 022 117	33 841	2 055 958
Edasikindlustus (tuhat krooni)								
1999	41 840	66 838	33 730	23 507	-	353 710	90	353 800
2000	48 938	-	40 877	24 286	-	387 672	69	387 741
2001	68 033	-	161 305	39 124	-	472 829	75	472 904
2002	110 289	-	198 967	47 472	-	594 910	405	595 315
2003	156 239	-	204 641	32 279	-	684 557	973	685 530
Netopreemiad (tuhat krooni)								
1999	26 873	51 849	36 706	5 729	2 345	728 737	43 726	772 463
2000	33 623	-	54 267	9 498	-	856 756	45 189	901 945
2001	44 269	-	80 189	4 690	-	905 204	49 089	954 293
2002	45 094	-	81 067	1 107	-	1 062 181	60 841	1 123 022
2003	65 072	-	76 613	98	-	1 337 560	32 868	1 370 428
Esitatud nõuded (tükki)								
1999	3 153	4 095	1 688	580	...	40 912	1 249	42 161
2000	2 962	-	4 765	556	-	43 479	1 500	44 979
2001	4 061	-	8 130	640	-	51 960	1 590	53 550
2002	7 389	-	9 650	431	-	60 183	996	61 179
2003	6 995	-	8 754	301	-	63 462	744	64 206
Rahuldatud nõuded (tükki)								
1999	2 497	2 779	1 826	396	...	36 428	1 541	37 969
2000	2 509	-	4 205	391	-	40 553	2 333	42 886
2001	3 409	-	7 685	495	-	45 601	1 289	46 890
2002	4 911	-	9 264	417	-	54 957	815	55 772
2003	6 279	-	8 753	291	-	61 245	633	61 878
Makstud nõuded (tuhat krooni)								
1999	43 552	72 455	27 165	5 674	7 863	560 032	20 630	580 662
2000	40 539	-	57 018	7 380	-	579 703	37 247	616 950
2001	55 793	-	116 699	9 556	-	695 690	17 152	712 842
2002	91 747	-	156 725	15 017	-	904 262	8 174	912 436
2003	108 026	-	139 845	7 211	-	1 017 742	5 292	1 023 034
Edasikindlustus (tuhat krooni)								
1999	28 775	35 762	9 816	3 908	-	172 487		172 487
2000	24 842	-	30 711	5 464	-	192 963	349	193 312
2001	35 477	-	79 109	6 966	-	230 652	526	231 178
2002	62 305	-	109 820	13 723	-	288 593	280	288 873
2003	76 752	-	97 046	6 897	-	332 678		332 678
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)								
1999	14 777	36 693	17 349	1 766	7 863	387 545	20 630	408 175
2000	15 697	-	26 307	1 916	-	386 740	36 898	423 638
2001	20 316	-	37 590	2 590	-	465 038	16 626	481 664
2002	29 442	-	46 905	1 294	-	615 669	7 894	623 563
2003	31 274	-	42 799	314	-	685 064	5 292	690 356

* Ainult otsene kindlustus

... andmed puuduvad

- Kindlustusseltside liikluskindlustuse brutopreemiast on lahutatud liikmemaks (eraldised) Eesti Liikluskindlustuse Fondile ja lisatud Eesti Liikluskindlustuse Fondi brutopreemiatele;

2003. aastal oli liikmemaks 1,9% ja aastatel 1999–2002 olid eraldised 8%

Kahjukindlustuspreemiad ja nõuded liikide lõikes, 1999–2003 (1)*

	Liiklus-kindlustus	Lühiajaline tervisekindlustus			Mismaa-sõidukite kindlustus	Raudteeveerev-koosseisu kindlustus	Õhusõidukite kindlustus	Laevade kindlustus	Transporditavate kaupade kindlustus	Varakindlustus		
		Õnnetusjuhtumite kindlustus	Haigus-kindlustus	Reisi-kindlustus						Juriidilised isikud	Füüsilised isikud	Kokku
Brutopreemiad (tuhat krooni)												
1999	434 460	30 796	421	32 346	327 367		258	2 439	11 736	123 114	109 803	232 917
2000	476 978	34 480		40 375	385 773	823	86	3 018	14 211	141 926	133 694	275 620
2001	456 616	35 675		43 187	476 606	2 852	161	4 429	21 069	166 042	151 280	317 322
2002	516 556	37 105		47 755	600 138	3 766	57	4 836	20 257	214 795	178 252	393 047
2003	619 648	38 744		54 436	747 724	6 356	230	4 428	22 935	251 132	205 301	456 433
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
1999	72 673	4 039	92	6 205	147 960		189	1 354	5 901	80 513	11 159	91 672
2000	63 484	2 410		6 249	186 602	811	59	1 932	5 532	84 536	10 396	94 932
2001	90 631	3 082		5 965	213 076	2 733	40	2 921	10 223	94 543	13 833	108 376
2002	118 072	3 341		5 735	256 728	3 087	55	2 956	8 411	121 304	16 473	137 777
2003	195 035	2 992		4 483	277 507	5 232	223	2 998	8 367	114 517	22 148	136 665
Netopreemiad (tuhat krooni)												
1999	361 787	26 757	329	26 141	179 407		69	1 085	5 835	42 601	98 644	141 245
2000	413 494	32 070		34 126	199 171	12	27	1 086	8 679	57 390	123 298	180 688
2001	365 985	32 593		37 222	263 530	119	121	1 508	10 846	71 499	137 447	208 946
2002	398 484	33 764		42 020	343 410	679	2	1 880	11 846	93 491	161 779	255 270
2003	424 613	35 752		49 953	470 217	1 124	7	1 430	14 568	136 615	183 153	319 768
Esitatud nõuded (tükki)												
1999	20 009	2 877	24	1 293	13 703			24	71	1 995	1 902	3 897
2000	19 280	3 575		1 716	16 142			11	169	1 984	1 848	3 832
2001	21 504	3 770		1 889	21 155			29	261	2 582	2 053	4 635
2002	25 594	4 116		2 395	24 031	1		28	99	2 353	2 206	4 559
2003	25 207	3 599		2 653	27 712			29	72	2 153	2 341	4 494
Rahuldatud nõuded (tükki)												
1999	18 609	2 656	18	1 222	12 206			27	64	1 359	1 631	2 990
2000	18 721	3 331		1 572	15 402			13	143	1 727	1 734	3 461
2001	19 556	3 188		1 628	18 070		1	27	225	2 124	1 892	4 016
2002	23 100	3 674		2 051	22 510	1		30	71	2 028	2 131	4 159
2003	25 438	3 372		2 563	26 267			24	44	1 749	2 171	3 920
Makstud nõuded (tuhat krooni)												
1999	242 774	12 252	274	6 930	203 196			1 678	4 774	66 557	27 468	94 025
2000	244 963	14 236		9 214	209 635			2 011	2 409	69 930	33 503	103 433
2001	263 975	15 961		11 037	276 972		382	2 856	3 454	77 980	41 769	119 749
2002	344 953	16 942		11 386	370 496	1 035		2 270	7 081	99 396	42 577	141 973
2003	370 413	14 615		17 177	409 033	-49		4 105	4 359	108 557	63 714	172 271
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
1999	36 771	1 672		991	73 256			1 179	3 050	43 738	3 697	47 435
2000	31 999	1 225		2 047	99 329			997	602	38 623	4 797	43 420
2001	49 439	1 046		1 507	129 197			1 651	1 288	35 420	6 481	41 901
2002	69 914	780		1 261	158 665	962		1 295	5 286	40 245	3 294	43 539
2003	102 633	939		1 394	147 572			2 630	2 708	53 514	3 696	57 210
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)												
1999	206 003	10 580	274	5 939	129 940			499	1 724	22 819	23 771	46 590
2000	212 964	13 011		7 167	110 306			1 014	1 807	31 307	28 706	60 013
2001	214 536	14 915		9 530	147 775		382	1 205	2 166	42 560	35 288	77 848
2002	275 039	16 162		10 125	211 831	73		975	1 795	59 151	39 283	98 434
2003	267 780	13 676		15 783	261 461	-49		1 475	1 651	55 043	60 018	115 061

* Ainult otsene kindlustus

Kahjukindlustuspreemiad ja nõuded liikide lõikes, 1999—2003 (2)*

	Mootor-sõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Õhu-sõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Vee-sõiduki valdaja vastutus-kindlustus	Tsiivilvastutuskindlustus					Rahalise kaotuse kindlustus			KOKKU
				Tööandjate vastutus-kindlustus	Avalik vastutus-kindlustus	Erialane vastutuskindlustus		Toodete vastutus-kindlustus	Krediidi-kindlustus	Garantii-kindlustus	Finants-kahjude kindlustus	
						Kokku	sh kohustuslik vastutuskindl.					
Brutopreemiad (tuhat krooni)												
1999	20 196	144	143	1 406	8 115	4 824	1 058	143	1 125	14 930	2 497	1 126 263
2000	19 832	122	38	6 016	9 335	4 277	1 366	384	375	14 403	3 540	1 289 686
2001	21 933	262	63	6 370	14 974	5 579	2 317	154	375	11 264	8 306	1 427 197
2002	23 986	323	193	6 034	20 112	17 579	2 743	453		10 531	15 609	1 718 337
2003	24 542	614	321	2 191	23 815	11 847	3 588	15 900		10 358	15 436	2 055 958
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
1999	9 060	113	129	101	4 358	2 435	508	64	1 125	4 187	2 143	353 800
2000	9 801	109		1 406	4 044	2 686	610	328	375	5 484	1 497	387 741
2001	8 866	248	13	1 780	9 459	3 050	1 134	91	375	5 395	6 580	472 904
2002	10 005	305	82	703	15 413	12 425	1 232	119		5 767	14 334	595 315
2003	8 839	593	232		16 922	5 096	1 836	5 469		6 308	8 569	685 530
Netopreemiad (tuhat krooni)												
1999	11 136	31	14	1 305	3 757	2 389	550	79		10 743	354	772 463
2000	10 031	13	38	4 610	5 291	1 591	756	56		8 919	2 043	901 945
2001	13 067	14	50	4 590	5 515	2 529	1 183	63		5 869	1 726	954 293
2002	13 981	18	111	5 331	4 699	5 154	1 511	334		4 764	1 275	1 123 022
2003	15 703	21	89	2 191	6 893	6 751	1 752	10 431		4 050	6 867	1 370 428
Esitatud nõuded (tükki)												
1999	108			29	73	22	14			29	2	42 161
2000	154			25	39	16	9		3	14	3	44 979
2001	196			27	41	25	15			17	1	53 550
2002	213			8	80	43	10	1		6	5	61 179
2003	261			30	79	48	13	7		12	3	64 206
Rahuldatud nõuded (tükki)												
1999	89			13	51	6	1			16	2	37 969
2000	131			29	44	14	5		2	21	2	42 886
2001	95			18	33	10	1		1	17	5	46 890
2002	80			7	54	23		1		7	4	55 772
2003	160			21	38	7	1	9		13	2	61 878
Makstud nõuded (tuhat krooni)												
1999	8 225			87	1 643	295	46			4 383	126	580 662
2000	5 229			756	6 658	1 100	121		1 196	13 906	2 204	616 950
2001	5 596			2 404	1 520	927	304		747	6 975	287	712 842
2002	4 286			48	1 283	3 336	1 473	17		4 980	2 350	912 436
2003	7 829			1 103	8 727	2 073	1 801	8 033		1 957	1 388	1 023 034
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
1999	4 702				762	97	44			2 457	115	172 487
2000	2 579			308	3 727	665	77		1 195	3 806	1 413	193 312
2001	2 757			15	594	430	152		747	537	69	231 178
2002	2 360				490	2 113	789			196	2 012	288 873
2003	4 291				6 960	1 336	1 252	4 877		-21	149	332 678
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)												
1999	3 523			87	881	198	2			1 926	11	408 175
2000	2 650			448	2 931	435	44		1	10 100	791	423 638
2001	2 839			2 389	926	497	152			6 438	218	481 664
2002	1 926			48	793	1 223	684	17		4 784	338	623 563
2003	3 538			1 103	1 767	737	549	3 156		1 978	1 239	690 356

* Ainult otsene kindlustus

Kindlustusega seotud institutsioonid, 31. detsember 2003

Finantsinspeksioon

nõukogu esimees: Taavi Veskimägi	juhatuse esimees: Andres Trink
nõukogu liikmed: Vahur Kraft	juhatuse liikmed: Kaido Tropp
Matti Klaar	Kilvar Kessler
Ruut Mägi	Angelika Koha
Andres Sutt	Andres Kurgpõld
Veiko Tali	

Eesti Liikluskindlustuse Fond (ELKF)
peadirektor Mart Jesse

Kahjukindlustusseltsid:

- 1. ERGO Kindlustuse AS**
Olga Reznik
- 2. AS If Eesti Kindlustus**
Olavi Laido
- 3. AS Inges Kindlustus**
Voldemar Vaino
- 4. Nordea Kindlustuse Eesti AS**
Mikko Sakari Saario

- 5. Salva Kindlustuse AS**
Tiit Pahapill
- 6. Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS**
Margus Luuh
- 7. Zürich Kindlustuse Eesti AS**
Aivar Vähi

Elukindlustusseltsid:

- 1. ERGO Elukindlustuse AS**
Georg Männik
- 2. Hansapanga Kindlustuse AS**
Paavo Põld
- 3. AS Sampo Elukindlustus**
Ulla Ilisson
- 4. Seesam Elukindlustuse AS**
Erki Kilu
- 5. AS Ühispana Elukindlustus**
Indrek Holst

Eesti Kindlustusmaaklerite Liit (EKML)
juhatuse esimees Ain Habicht

Eesti Kindlustusseltside Liit (EKSL)
juhatuse esimees Indrek Holst
tegevdirektor Katrin Hanko

Eesti Aktuaaride Liit (EAL)
juhatuse esimees Tarmo Koll

Kindlustusmaaklerid:

- 1. OÜ ABC Kindlustusmaaklerid**
Harri Kahl
- 2. OÜ ADVICE S.E. Kindlustusmaakler**
Ain Niineste
- 3. AS Aon Eesti Kindlustusmaakler**
Kari-Edvin Aitolehti
- 4. Balti Kindlustusmaakleri OÜ**
Kaido Tõnisson
- 5. AS E-Kindlustus Kindlustusmaakler**
Risto Rossar
- 6. Heath Lambert Baltic Kindlustusmaakler AS**
Heiki Nurmeots
- 7. AS In Bro & Partners Kindlustusmaakler**
Maie Pöder

- 8. OÜ MAI Estonia IBP Kindlustusmaakler**
Raul Suup
- 9. Majesteedi Elukindlustusmaakleri OÜ**
Raul Siimut
- 10. OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid**
Jaan Marks
- 11. Marsh Kindlustusmaakler AS**
Mart Mere
- 12. Vagneri Kindlustusmaakler AS**
Roman Illarionov
- 13. AS Vandeni Kindlustusmaaklerid**
Raul Källo

EESTI KINDLUSTUSSELTSID, 2003

AS IF EESTI KINDLUSTUS (kahjukindlustus)

Address: Pronksi 19 Tallinn
Märkused: moodustus 2000. aastal Eesti Varakindlustuse ASI ja Sampo Kindlustuse ASI ühinemisel ASiga Sampo Eesti Varakindlustus¹
Omanik: If P&C Insurance Company Ltd, Soome (100%)
Audiitor: AS KPMG Estonia
Juhatus: esimees Olavi Laido
liikmed Mihkel Uibopuu
Pasi Jorma Kristian Harttunen
Andres Sooniste
Nõukogu: esimees Hannu Taavi Kokkonen
liikmed Tom Melbye Eide
Åke Ricard Wennerklint
Kimmo Haapalehto
Nils Henriksson
Tegevusluba: F-2/0016, 22.01.2003 edasikindlustus (*surplus* põhimõttel, kvoodipõhimõttel (*quota-share*), fikseeritud omavastutusega edasikindlustus (*excess of loss*))
kahjukindlustus (liikluskindlustus, õnnetusjuhtumite kindlustus, maismaasõidukite kindlustus, mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus, tulekindlustus ja loodusjõudude kindlustus, muu vara kindlustus, laevade kindlustus, üldtsiviilvastutuskindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, finantskahjude kindlustus, krediidikindlustus, garantiikindlustus, raudtee veerevkoosseisu kindlustus ja veesõiduki valdaja vastutuskindlustus)

ERGO KINDLUSTUSE AS (kahjukindlustus)

Address: A. Lauteri 5 Tallinn
Märkused: asutatud 1990. a
Omanikud: ERGO International AG, Saksamaa (99%)
väikeaktsionär (1%)
Audiitor: KPMG Estonia AS
Juhatus: esimees Olga Reznik
liikmed Georg Männik
Sergei Vahnitski
Arvi Luhakooder
Nõukogu: esimees Thomas Robert Schütze
liikmed Siegmart Karl Theodor Krüger
Klaus Allerdissen
Tegevusluba: RM-1467, 17.05.2001 kahjukindlustus (õnnetusjuhtumite kindlustus, haiguskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, õhusõidukite kindlustus, laevade kindlustus, tulekindlustus ja loodusjõudude kindlustus, muu vara kindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus ja tsiviilvastutuskindlustus, liikluskindlustus, garantiikindlustus, õhusõiduki valdaja vastutuskindlustus)

ZÜRICH KINDLUSTUSE EESTI AS (kahjukindlustus)

Address: Narva mnt 24 Tallinn
Märkused: asutatud 1991. a
Omanik: Zurich Insurance Company, Šveits (100%)
Audiitor: AS KPMG Estonia
Juhataja: Aivar Vähi
Nõukogu: esimees Kurt Otto Treichler
liikmed Caj Weckström
Fredrik Rosencrantz
Tegevusload: RM-813, 24.03.1995 kahjukindlustus (õnnetusjuhtumite-, haiguse-, transporditavate kaupade, tule- ja loodusjõudude, muu vara, üldtsiviilvastutuse ja finantskahjude kindlustus)
RM-1205, 06.08.1998 kahjukindlustus (maismaasõidukite kindlustus)
RM-1406, 16.05.2000 kahjukindlustus (raudtee veerev-koosseisu, mootorsõiduki valdaja vastutuskindlustus, õhusõidukite kindlustus, õhusõiduki valdaja vastutuskindlustus)
RM-1407, 16.05.2000 edasikindlustus
RM-1494, 23.10.2001 kahjukindlustus (krediidikindlustus)
F-2/0004, 27.02.2002 kahjukindlustus (abistamisteenuste kindlustus)

¹ Endine RAS Eesti Kindlustus, asutatud 1940. aastal ja erastatud 1996. aastal

SEESAM RAHVUSVAHELINE KINDLUSTUSE AS (kahjukindlustus)

Address: Vambola 6 Tallinn
Märkused: asutatud 1991. a
Omanikud: Pohjola Group Plc, Soome (50,5%)
New Hampshire Insurance Company, USA (49,5%)
Audiitor: AS PriceWaterhouseCoopers
Juhatus: esimees Margus Luih
liige Andri Püvi
Nõukogu: esimees Tomi Yli-Kyyny
liikmed Toomas Abner
Bengt Westergren
Tegevusload: RM-1006, 07.11.1996 kahjukindlustus (õnnetusjuhtumi-, tule- ja loodusjõudude, muu vara, transporditavate kaupade, maismaasõidukite ja finantskahjude kindlustus)
RM-1047, 30.01.1997 kahjukindlustus (üldtsiviilvastutuskindlustus)
RM-1164, 10.12.1997 kahjukindlustus (laevade kindlustus, veesõidukite vastutuskindlustus)
RM-1404, 24.04.2000 kahjukindlustus (liikluskindlustus)

AS INGES KINDLUSTUS (kahjukindlustus)

Address: Raua 35 Tallinn
Märkused: asutatud 1992. a
Omanikud: AS UNIX-V (35%)
AS Ingosur B.V., Holland (25%)
ASO Ingosstrahh, Venemaa (20%)
eraisikud (20%)
Audiitor: AS KPMG Estonia
Juhataja: Voldemar Vaino
Nõukogu: esimees Margus Metsma
liikmed Aleksej Kolesnikov
Inge Veso
Tegevusload: RM-1015, 28.11.1996 kahjukindlustus (õnnetusjuhtumi-, haigus-, transporditavate kaupade (veoste), laevade ja maismaasõidukite ja muu vara kindlustus, üldtsiviil- ja veesõidukite vastutuskindlustus)
RM-1016, 28.11.1996 liikluskindlustus
RM-1017, 28.11.1996 kahjukindlustus (mootorsõidukite (vedaja) vastutuskindlustus)
RM-1093, 30.04.1997 kahjukindlustus (garantiikindlustus)

SALVA KINDLUSTUSE AS (kahjukindlustus)

Address: Pärnu mnt 16 Tallinn
Märkused: asutatud 1993. a
Omanikud: SIA "UB Apdrošinašana", Läti (45%)
Tiit Pahapill (45%)
väikeaktsionärid (10%)
Audiitor: AS KPMG Estonia
Juhatus: esimees Tiit Pahapill
liikmed Irja Elias
Urmas Kivirüüt
Andres Lõhmus
Nõukogu: esimees Leho Siimsen
liikmed Peep Kütt
Anu Uritam
Marje Hansar
Tegevusload: RM-297, 06.04.1993 liikluskindlustus
RM-298, 06.04.1993 kahjukindlustus (transporditavate kaupade (veoste-) kindlustus)
RM-536, 01.12.1993 kahjukindlustus (tule- ja loodusjõudude ning muu vara, maismaasõidukite-, õnnetusjuhtumite-(reisi) ja üldvastutuskindlustus)
RM-788, 27.01.1995 kahjukindlustus (mootorsõidukite (vedaja) vastutuskindlustus)
RM-1104, 15.05.1997 kahjukindlustus (laevade kindlustus, veesõidukite vastutuskindlustus)
RM-1137, 02.10.1997 kahjukindlustus (õhusõidukite kindlustus, õhusõidukite vastutuskindlustus)
RM-1163, 10.12.1997 kahjukindlustus (garantiikindlustus)
RM-1441, 26.01.2001 kahjukindlustus (raudtee veerevkoosseisu kindlustus)

SEESAM ELUKINDLUSTUSE AS (elukindlustus)

Address: Roosikrantsi 11 Tallinn
Märkused: asutatud 1993. a
Omanikud: Suomi Mutual Life Assurance Company, Soome (99%)
Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS (1%)
Audiitor: AS PriceWaterhouseCoopers
Juhatus: esimees..... Erki Kilu
liige Marika Guralnik
Nõukogu: esimees..... Jukka Peltola
liikmed Toomas Abner
Ilkka Lohi
Tegevusload: RM-1097, 30.04.1997 elukindlustus (kindlustus surmajuhtumiks, kapitalikogumiskindlustus)
RM-1165, 10.12.1997 elukindlustus (pensionikindlustus)
RM-1218, 30.09.1998 elukindlustus (tulumaksusoodustusega pensionikindlustus)
RM-1527, 14.12.2001 elukindlustus (investeeringurisriskiga elukindlustus, lisakindlustus)

HANSAPANGA KINDLUSTUSE AS (elukindlustus)

Address: Liivalaia 12 Tallinn
Märkused: asutatud 1995. a, ühines 1999. aastal Eesti Elukindlustuse ASiga²
Alates 6. veebruarist 2004. a uus ärinimi AS Hansa Elukindlustus
Omanik: AS Hansapank (100%)
Audiitor: AS Deloitte & Touche Audit
Juhatus: esimees..... Paavo Pöld
liikmed Jürgen Pelt
Liia Elo-Kirnmann
Nõukogu: esimees..... Priit Põldoja
liikmed Erkki Raasuke
Priit Potisepp
Tegevusluba: RM-1405, 24.04.2000 elukindlustus (kindlustus surmajuhtumiks, kapitalikogumiskindlustus,
abiellumiskindlustus, investeerimisriskiga elukindlustus,
pensionikindlustus, tulumaksusoodustusega pensionikindlustus,
õnnetusjuhtumi lisakindlustus)

ERGO ELUKINDLUSTUSE AS (elukindlustus)

Address: A. Lauteri 5 Tallinn
Märkused: asutatud 1995. a
Omanikud: ERGO International AG, Saksamaa (100%)
Audiitor: AS KPMG Estonia
Peadirektor: Georg Männik
Juhatus: esimees..... Olga Reznik
liikmed Georg Männik
Kaido Kepp
Ivar-Heldur Petersen
Nõukogu: esimees..... Hans-Dieter Knüttel
liikmed Thomas Robert Scütze
Siegmar Karl Theodor Krüger
Tegevusluba: RM-1493, 12.10.2001 elukindlustus (kindlustus surmajuhtumiks, kapitalikogumiskindlustus,
pensionikindlustus, sh tulumaksusoodustusega pensionikindlustus, lisakindlustus)

² Asutatud 1996. aastal RASI Eesti Kindlustus (asutatud 1940. a) tütarettevõttena, kes võttis üle RASI Eesti Kindlustus elukindlustusportfelli

AS ÜHISPANGA ELUKINDLUSTUS (elukindlustus)

Address: Tornimäe 2 Tallinn
Märkused: asutatud 1998. a
Omanik: AS Eesti Ühispank (100%)
Audiitor: AS PriceWaterhouseCoopers
Juhatus: esimees Indrek Holst
liikmed Jaanus Sibul
Aira Tammemäe
Nõukogu: esimees Ain Hanschmidt
liikmed Lembit Kitter
Ülo Suurkask
Ain Rasva
Rein Rätsep
Tegevusload: RM-1255, 21.12.1998 elukindlustus (kapitalikindlustus surmajuhtumiks)
RM-1256, 21.12.1998 elukindlustus (kapitalikindlustus surmajuhtumiks ja üleelamiseks)
RM-1257, 21.12.1998 elukindlustus (pensionikindlustus)
RM-1258, 21.12.1998 elukindlustus (õnnetusjuhtumi lisakindlustus)
RM-1259, 21.12.1998 elukindlustus (tulumaksusoodustusega pensionikindlustus)
RM-1430, 20.11.2000 elukindlustus (investeeringisriskiga elukindlustus)

AS SAMPO ELUKINDLUSTUS (elukindlustus)

Address: Narva mnt 11, Tallinn
Märkused: asutatud 1999. a
Omanik: Sampo plc, Soome (100%)
Audiitor: Ernst & Young Baltic AS
Juhatus: esimees Ulla Ilisson
liikmed Airi Viitart
Terje Otstavel
Nõukogu: esimees Minna Kaarina Kohmo
liikmed Timo Pursiala
Margus Žuravljov
Litsentsid: RM-1314, 29.04.1999 elukindlustus (kindlustus surmajuhtumiks, kapitalikogumiskindlustus,
pensionikindlustus)
RM-1388, 10.01.2000 elukindlustus (tulumaksusoodustusega pensionikindlustus)
RM-1420, 10.08.2000 elukindlustus (lisakindlustus)
RM-1476, 09.07.2001 elukindlustus (investeeringisriskiga elukindlustus)

NORDEA KINDLUSTUSE EESTI AS (kahjukindlustus)

Address: Liivalaia 13/15 Tallinn
Märkused: asutatud 2001. a
Alates 16. jaanuarist 2004. a uus ärinimi Nordicum Kindlustuse Eesti AS
Omanik: Tryg Forsikring AS, Taani (100%)
Audiitor: AS KPMG Estonia
Juhatus: liikmed Mikko Sakari Saario
Ilona Kuber
Nõukogu: esimees Peter Falkenham
liikmed Kaupo Luhaäär
Kalle Pedak
Tegevusluba: F2-/0003, 13.02.2002 kahjukindlustus (õnnetusjuhtumite kindlustus (ühekordse hüvitisega kindlustus,
reisijate traumakindlustus), maismaasõidukite kindlustus, transporditavate kaupade
kindlustus, tulekindlustus ja loodusjõudude kindlustus, muu vara kindlustus,
liikluskindlustus, tsiviilvastutuskindlustus, garantiikindlustus)

ÜLEVAADE KINDLUSTUSSÜNDMUSTEST, 2003

- 22.01 Finantsinspeksioon tegi muudatuse ASle Sampo Eesti Varakindlustus väljastatud kindlustustegevuse tegevuslubades, asendades neil ärinime AS Sampo Eesti Varakindlustus ärinimega AS If Eesti Kindlustus
- 27.01 Rahandusminister andis välja määruse nr 16 "Maksustamisperioodi tulust mahaarvatava täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu kindlustusmaksete osa arvutamise põhimõtted"
- 12.02 Finantsinspeksioon kustutas kindlustusvahendajate nimekirjast ASi Dividum Kindlustusmaakler (lõpetas oma soovil tegevuse kindlustusvahendajana)
- 12.03 Finantsinspeksioon andis ASle Aon Eesti Kindlustusmaakler Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredExi toodete (ekspordi lühiajalise krediidiriski garantii, ekspordi pikaajalise krediidiriski garantii ja ekspordi tootmisriski garantii) vahendamise tegevusloa
- 26.03 vahetus ASi If Eesti Kindlustus omanik. Kindlustusselts läks If P&C Insurance Holding Ltd (Rootsi) omandusest üle If P&C Insurance Company'le (Soome)
- 11.04 jõustus Rahandusministri välja antud määrus nr 55 "Kindlustusandjate raamatupidamise aastaaruande, vahearuanete ja konsolideeritud raamatupidamisaruannete koostamise ning esitamise kord" muutmise määrus"
- 16.04 Vastavalt Zürich Kindlustuse Eesti ASi nõukogu otsusele, võeti suund seltsi tegevuse lõpetamiseks
- 02.07 vahetus Nordea Kindlustuse Eesti ASi omanik. Kindlustusselts läks Trygg Vesta Group ASi (Taani) omandusest üle Tryg Forsikring ASle (Taani)
- 24.09 Finantsinspeksioon andis Marsh Kindlustusmaakler ASle Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredExi ekspordigarantii toodete vahendamise täiendava tegevusloa
- 24.09 vahetus ERGO Elukindlustuse ASi omanik. Kindlustusselts läks ERGO Europa Beteiligungsgesellschaft AG (Saksamaa) omandusest üle ERGO International AGle (Saksamaa)
- 24.09 vahetus ERGO Kindlustuse ASi omanik. Kindlustusselts läks ERGO Europa Beteiligungsgesellschaft AG (Saksamaa) omandusest (99,1%) üle ERGO International AGle (Saksamaa) (99,1%)
- 01.10 Finantsinspeksioon sõlmis koostöömemorandumi Leedu Kindlustusjärelevalvega

MÄRKUSED
